

Grupa mBanku S.A.
Skonsolidowany raport kwartalny
za III kwartał 2026 roku



WYBRANE DANE FINANSOWE

Poniższe wybrane dane finansowe stanowią informację uzupełniającą do Skróconego śródrocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy mBanku S.A. za III kwartał 2026 roku oraz do skróconego śródrocznego jednostkowego sprawozdania finansowego mBanku S.A. za III kwartał 2026 roku.

Wybrane skonsolidowane dane finansowe

WYBRANE SKONSOLIDOWANE DANE FINANSOWE	w tys. zł		w tys. EUR	
	Okres od 01.01.2026 do 30.09.2026	Okres od 01.01.2025 do 30.09.2025	Okres od 01.01.2026 do 30.09.2026	Okres od 01.01.2025 do 30.09.2025
I. Przychody z tytułu odsetek	10 773	11 025	2 517	2 602
II. Przychody z tytułu opłat i prowizji	2 772	2 641	648	623
III. Wynik na działalności handlowej	205	99	48	23
IV. Wynik działalności operacyjnej	5 625	4 388	1 314	1 036
V. Zysk brutto	4 956	3 815	1 158	901
VI. Zysk netto przypadający na akcjonariuszy mBanku S.A.	3 098	2 502	724	591
VII. Przepływy środków pieniężnych netto z działalności operacyjnej	(11 630)	(11 001)	(2 717)	(2 597)
VIII. Przepływy środków pieniężnych netto z działalności inwestycyjnej	(613)	(433)	(143)	(102)
IX. Przepływy środków pieniężnych netto z działalności finansowej	(2 001)	(3 276)	(468)	(773)
X. Zmiana stanu środków pieniężnych netto, razem	(14 244)	(14 710)	(3 328)	(3 472)
XI. Zysk na jedną akcję zwykłą (w zł/EUR)	72,83	58,86	17,02	13,89
XII. Rozwodniony zysk na jedną akcję zwykłą (w zł/EUR)	72,77	58,79	17,00	13,88

WYBRANE SKONSOLIDOWANE DANE FINANSOWE	w tys. zł		w tys. EUR	
	Stan na dzień		Stan na dzień	
	30.09.2026	31.12.2025	30.09.2026	31.12.2025
I. Aktywa razem	307 378	280 253	70 383	66 305
II. Zobowiązania wobec banków	2 151	2 434	493	576
III. Zobowiązania wobec klientów	254 674	229 145	58 315	54 214
IV. Kapitały razem przypadające na akcjonariuszy mBanku S.A.	22 831	19 909	5 228	4 710
V. Zarejestrowany kapitał akcyjny	170	170	39	40
VI. Liczba akcji	42 548 019	42 525 841	42 548 019	42 525 841
VII. Wartość księgowa na jedną akcję (w zł/EUR)	536,59	468,16	122,87	110,76
VIII. Łączny współczynnik kapitałowy (%)	15,3	17,4	15,3	17,4
IX. Współczynnik kapitału Tier I (%)	13,8	15,4	13,8	15,4
X. Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)	12,7	14,2	12,7	14,2

Wybrane jednostkowe dane finansowe

WYBRANE JEDNOSTKOWE DANE FINANSOWE	w tys. zł		w tys. EUR	
	Okres od 01.01.2026 do 30.09.2026	Okres od 01.01.2025 do 30.09.2025	Okres od 01.01.2026 do 30.09.2026	Okres od 01.01.2025 do 30.09.2025
I. Przychody z tytułu odsetek	10 247	10 477	2 394	2 473
II. Przychody z tytułu opłat i prowizji	2 484	2 406	580	568
III. Wynik na działalności handlowej	204	92	48	22
IV. Wynik działalności operacyjnej	5 413	4 127	1 265	974
V. Zysk brutto	4 938	3 773	1 154	891
VI. Zysk netto	3 129	2 508	731	592
VII. Przepływy środków pieniężnych netto z działalności operacyjnej	(11 541)	(13 072)	(2 696)	(3 086)
VIII. Przepływy środków pieniężnych netto z działalności inwestycyjnej	(493)	(176)	(115)	(42)
IX. Przepływy środków pieniężnych netto z działalności finansowej	(2 214)	(1 447)	(517)	(342)
X. Zmiana stanu środków pieniężnych netto, razem	(14 248)	(14 695)	(3 329)	(3 469)
XI. Zysk na jedną akcję zwykłą (w zł/EUR)	73,56	58,99	17,19	13,92
XII. Rozwodniony zysk na jedną akcję zwykłą (w zł/EUR)	73,49	58,93	17,17	13,91

WYBRANE JEDNOSTKOWE DANE FINANSOWE	w tys. zł		w tys. EUR	
	Stan na dzień		Stan na dzień	
	30.09.2026	31.12.2025	30.09.2026	31.12.2025
I. Aktywa razem	304 592	277 868	69 745	65 741
II. Zobowiązania wobec banków	2 156	2 450	494	580
III. Zobowiązania wobec klientów	254 628	229 267	58 305	54 243
IV. Kapitały razem	25 414	21 460	5 819	5 077
V. Zarejestrowany kapitał akcyjny	170	170	39	40
VI. Liczba akcji	42 548 019	42 525 841	42 548 019	42 525 841
VII. Wartość księgowa na jedną akcję (w zł/EUR)	536,48	469,36	122,84	111,05
VIII. Łączny współczynnik kapitałowy (%)	18,1	20,6	18,1	20,6
IX. Współczynnik kapitału Tier I (%)	16,3	18,2	16,3	18,2
X. Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)	15,1	16,8	15,1	16,8

Do wyliczenia wybranych danych finansowych w EUR zastosowano następujące kursy:

- dla pozycji sprawozdania z sytuacji finansowej – kurs NBP z dnia 30 września 2026 roku: 1 EUR = 4,3672 PLN oraz kurs z dnia 31 grudnia 2025 roku: 1 EUR = 4,2267 PLN;
- dla pozycji rachunku zysków i strat – kurs wyliczony jako średnia kursów NBP, obowiązujących na ostatni dzień każdego miesiąca trzech kwartałów 2026 i 2025 roku, odpowiednio: 1 EUR = 4,2800 PLN i 1 EUR = 4,2365 PLN.

SPIS TREŚCI**WSTĘP 7****SKRÓCONE ŚRÓDROCZNE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE FINANSOWE
GRUPY MBANKU S.A. ZA III KWARTAŁ 2026 ROKU 20**

SKRÓCONY SKONSOLIDOWANY RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT 20

SKRÓCONE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z CAŁKOWITYCH DOCHODÓW 21

SKRÓCONE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ 22

SKRÓCONE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE ZE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM 23

SKRÓCONE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH.....25

NOTY OBJAŚNIAJĄCE DO SKONSOLIDOWANEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO 26

1. Informacje o Grupie mBanku S.A.....26

2. Opis ważniejszych stosowanych zasad rachunkowości.....27

3. Ważniejsze oszacowania i oceny dokonane w związku z zastosowaniem zasad rachunkowości.....32

4. Segmenty działalności.....34

5. Wynik z tytułu odsetek.....39

6. Wynik z tytułu opłat i prowizji 40

7. Przychody z tytułu dywidend.....41

8. Wynik na działalności handlowej.....41

9. Zyski lub straty z tytułu aktywów finansowych nieprzeznaczonych do obrotu wycenianych obowiązkowo w wartości godziwej przez wynik finansowy.....41

10. Zyski lub straty z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów oraz zobowiązań finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy 42

11. Pozostałe przychody operacyjne.....42

12. Utrata wartości lub odwrócenie utraty wartości z tytułu aktywów finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy 43

13. Ogólne koszty administracyjne.....43

14. Pozostałe koszty operacyjne 44

15. Zysk na jedną akcję 44

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 47

18. Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody 47

19. Aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie.....49

20. Aktywa trwałe i grupy do zbycia sklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży oraz zobowiązania przeznaczone do sprzedaży 54

21. Wartości niematerialne.....54

22. Rzeczowe aktywa trwałe.....55

23. Inne aktywa 55

24. Zobowiązania finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie 56

25. Inne zobowiązania.....57

26. Rezerwy 58

27. Aktywa i rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego 60

28. Zyski zatrzymane.....60

29. Inne pozycje kapitału własnego.....61

30. Dodatkowe pozycje kapitału.....61

31. Wartość godziwa aktywów i zobowiązań 62

32. Ryzyko prawne związane z kredytami hipotecznymi i mieszkaniowymi udzielonymi klientom indywidualnym indeksowanymi do CHF i innych walut obcych 69

WYBRANE DANE OBJAŚNIAJĄCE 74

1. Zgodność z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej 74

2. Jednolitość zasad rachunkowości i metod obliczeniowych stosowanych przy sporządzaniu raportu kwartalnego i ostatniego rocznego sprawozdania finansowego 74

3. Sezonowość lub cykliczność działalności 74

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.....74

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.....	74
6.	Emisje, wykup i spłaty nieudziałowych i kapitałowych papierów wartościowych.....	74
7.	Wyplacone (lub zadeklarowane) dywidendy łącznie lub w przeliczeniu na jedną akcję, z podziałem na akcje zwykłe i pozostałe akcje.....	75
8.	Istotne zdarzenia następujące po zakończeniu III kwartału 2026 roku, które nie zostały odzwierciedlone w sprawozdaniu finansowym.....	75
9.	Skutek zmian w strukturze jednostki w III kwartale 2026 roku, łącznie z połączeniem jednostek gospodarczych, przejęciem lub sprzedażą jednostek zależnych i inwestycji długoterminowych, restrukturyzacją i zaniechaniem działalności.....	75
10.	Zmiany zobowiązań warunkowych	75
11.	Odpisanie wartości zapasów do wartości netto możliwej do uzyskania i odwrócenie takich odpisów.....	75
12.	Dokonywanie odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości rzeczowych aktywów trwałych, wartości niematerialnych lub innych aktywów oraz odwracanie odpisów z tego tytułu	76
13.	Dokonywanie odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości aktywów finansowych	76
14.	Rozwiązanie rezerw na koszty restrukturyzacji.....	76
15.	Nabycia i zbycia pozycji rzeczowych aktywów trwałych	76
16.	Poczynione istotne zobowiązania na rzecz dokonania zakupu rzeczowych aktywów trwałych	76
17.	Informacje o zmianie sposobu (metody) ustalania wartości godziwej instrumentów finansowych.....	76
18.	Zmiany w klasyfikacji aktywów finansowych w wyniku zmiany celu lub wykorzystania tych aktywów ..	76
19.	Korekty błędów poprzednich okresów	76
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).....	76
21.	Niespłnienie lub naruszenie umowy pożyczki i niepodjęcie działań naprawczych	76
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	76
23.	Zarejestrowany kapitał akcyjny	77
24.	Znaczące pakiety akcji	77
25.	Zestawienie zmian w stanie posiadania akcji Banku oraz uprawnień do nich przez osoby zarządzające i nadzorujące	78
26.	Zobowiązania warunkowe.....	78
27.	Zobowiązania pozabilansowe.....	83
28.	Transakcje z podmiotami powiązanymi.....	84
29.	Udzielone poręczenia kredytu, pożyczki lub udzielone gwarancje o znaczącej wartości	84
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.....	84
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 ŚRÓDROCZNE JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE FINANSOWE

MBANKU S.A. ZA III KWARTAŁ 2026 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.....	93
NOTY OBJAŚNIAJĄCE DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO.....	94
1. Opis ważniejszych stosowanych zasad rachunkowości.....	94
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.....	99
7.	Wypłacone 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 III kwartału 2026 roku, które nie zostały odzwierciedlone w sprawozdaniu finansowym.....	100
10.	Skutek zmian w strukturze jednostki w III kwartale 2026 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	101
14.	Dokonywanie odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości aktywów finansowych	101
15.	Rozwiązanie rezerw na koszty restrukturyzacji.....	101
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.	Zobowiązania warunkowe.....	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.....	112
34.	Czynniki, które będą miały wpływ na osiągnięte wyniki w perspektywie kolejnego kwartału	112
35.	Pozostałe informacje.....	113
36.	Zdarzenia po dniu bilansowym	113
PODPISY CZŁONKÓW ZARZĄDU MBANKU S.A.		114

WSTĘP

W III kwartale 2026 roku Grupa mBanku osiągnęła rekordowe wyniki operacyjne i finansowe. Zysk brutto wyniósł 1 735 mln zł, zaś zysk netto przypadający na akcjonariuszy mBanku osiągnął 1 085 mln zł, najwyższy poziom w historii Grupy. Zwrot z kapitału (ROE netto) wyniósł 17,6%, a **zwrot z kapitału materialnego (ROTE netto) ukształtował się na poziomie 21,6%**.

Głównymi czynnikami determinującymi wynik Grupy mBanku w III kwartale 2026 roku były:

- **Wzrost dochodów ogółem** do 3 250 mln zł (+3,9% kwartał do kwartału), wsparty wzrostem wyniku odsetkowego o 9,0% i wzrostem wyniku prowizyjnego o 4,4%,
- **Koszty działalności pod kontrolą** – w wysokości 946 mln zł, tj. o 0,4% mniej niż w poprzednim kwartale,
- **Utrata wartości i zmiana wartości godziwej kredytów i pożyczek** na poziomie 261 mln zł, tj. 67 p.b.,
- **Koszty ryzyka prawnego związanego z kredytami walutowymi** w wysokości 78 mln zł,
- **Podatki od pozycji bilansowych Grupy** w wysokości 230 mln zł,
- **Kontynuacja wzrostu organicznego i ekspansji biznesowej** przejawiająca się we:
 - **wzroście bazy klientów detalicznych** do 6 098,6 tys. klientów (+77,7 tys. klientów w porównaniu do końca czerwca 2026 roku),
 - **wzroście liczby klientów korporacyjnych** do poziomu 39 301 klientów (+483 klientów w porównaniu z końcem czerwca 2026 roku).

Wartość kredytów i pożyczek netto na koniec września 2026 roku wyniosła 160 860 mln zł i była wyższa w stosunku do końca I półrocza 2026 roku o 10 085 mln zł, tj. 6,7%. Wolumen kredytów brutto udzielonych klientom indywidualnym wzrósł wobec stanu na koniec I półrocza 2026 roku o 6 733 mln zł, tj. 7,9% i wyniósł 91 454 mln zł. Wartość kredytów brutto udzielonych klientom korporacyjnym wzrosła do 72 833 mln zł, czyli o 3 374 mln zł, tj. 4,9% kwartał do kwartału.

W III kwartale 2026 roku **zobowiązania wobec klientów** wzrosły w stosunku do końca I półrocza 2026 roku o 6 187 mln zł, tj. 2,5% do 254 674 mln zł. Zobowiązania wobec klientów indywidualnych zwiększyły się o 4 887 mln zł, tj. 2,7% w ujęciu kwartalnym i na koniec września 2026 roku wyniosły 183 147 mln zł. Zobowiązania wobec klientów korporacyjnych wzrosły o 2 902 mln zł, tj. 4,3% w stosunku do końca I półrocza 2026 roku i wyniosły 70 139 mln zł.

W konsekwencji wskaźnik kredyty/depozyty wzrósł do 63,2% w porównaniu do 60,7% na koniec I półrocza 2026 roku.

Łączny współczynnik kapitałowy na koniec września 2026 roku wyniósł 15,3%, współczynnik kapitału Tier I wyniósł 13,8%, natomiast współczynnik kapitału podstawowego Tier I osiągnął wartość 12,7%. W III kwartale 2026 roku nastąpił wzrost łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko. Jednocześnie nadwyżka ponad wymogi kapitałowe KNF wyniosła 2,4 p.p. dla łącznego współczynnika kapitałowego, 2,8 p.p. dla współczynnika kapitału Tier I i 3,3 p.p. wskaźnika kapitału podstawowego Tier I.

W sierpniu 2026 roku mBank przeprowadził sekurytyzację syntetyczną o wartości 1,1 mld euro, obejmującą wyłącznie portfel kredytów zabezpieczonych na polskich nieruchomościach komercyjnych. Była to pierwsza tego typu transakcja SRT w Europie Środkowo-Wschodniej. Łączny wpływ sześciu transakcji sekurytyzacyjnych na aktywa ważone ryzykiem (RWA) wyniósł 8,56 mld zł.

We wrześniu 2026 roku mBank wyemitował instrumenty kapitałowe Additional Tier I (AT1) o wartości 250 mln euro, optymalizując strukturę kapitałową Grupy i wzmacniając jej pozycję kapitałową. Emisja spotkała się z dużym zainteresowaniem inwestorów, a wartość zapisów przekroczyła 2,2 mld euro. Kupon ustalono na poziomie 6,625%. Była to pierwsza emisja instrumentów AT1 denominowana w euro przeprowadzona przez polskiego emitenta.

W II kwartale 2026 roku Grupa mBanku, wraz ze swoim podmiotem dominującym, Commerzbankiem, złożyła do EBC i KNF wnioszek (na podstawie art. 494d) o zmianę zakresu stosowanych wewnętrznych modeli ryzyka kredytowego. W dniu 25 września 2026 roku KNF poinformowała Bank o braku sprzeciwu co do proponowanego dostosowania. W konsekwencji Bank oczekuje istotnego obniżenia aktywów ważonych ryzykiem (RWA), o około 10 mld zł, na koniec IV kwartału 2026 roku.

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za III kwartał 2026 roku

Skrócone śródroczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za III kwartał 2026 roku (w mln zł)

Nagrody i wyróżnienia zdobyte w III kwartale 2026 roku

mBank zdobył dwie główne nagrody w konkursie Global BankTech Awards 2026, organizowanym przez The Digital Banker: Best Automation Solution Built by a Bank oraz Best In-House AI/ML Solution in Banking. Wyróżnienia przyznano za autorski system „AI w Reklamacjach”, wspierający cały proces obsługi reklamacji – od klasyfikacji zgłoszeń po identyfikację przyczyn źródłowych i monitoring jakości. Jury doceniło także odpowiedzialne podejście do AI, oparte na rozwijanej wewnętrznie, niezależnej i w pełni audytowalnej architekturze.

Dwa projekty z Grupy mBanku zostały nagrodzone w konkursie POLSIF Awards 2026. Emisja zielonych obligacji Polenergii, przy której mBank był współkoordynatorem zrównoważonego finansowania, zwyciężyła w kategorii Najlepsze Finansowanie Zrównoważone (inne niż SL), a fundusz Gotowe Strategie SFIO zarządzany przez mTFI – w kategorii Najlepszy Fundusz Inwestycyjny Promujący Zrównoważony Rozwój.

mBank został laureatem e-Commerce Polska Awards w kategorii Best e-Banking Implementation. Jury doceniło rozwiązania wdrożone w bramce płatniczej Paynow z myślą o e-commerce B2B, które usprawniają rozliczenia, wspierają platformy marketplace i ułatwiają sprzedaż online. Nagrodzone rozwiązania powstały we współpracy zespołów mBanku i mElements.

mBank zdobył pierwsze miejsce w kategorii Best Generative AI Solution w konkursie Finovate Awards 2026. Międzynarodowi eksperci docenili sposób wykorzystania generatywnej sztucznej inteligencji do rozwiązywania wyzwań bankowości i poprawy doświadczeń klientów oraz pracowników. Rozwiązania są tworzone wewnętrznie i wdrażane w obszarach, w których przynoszą wymierne korzyści.

mBank został uznany za najlepszy bank dla małych i średnich przedsiębiorstw w Polsce w konkursie Euromoney Awards for Excellence 2026. Nagroda Poland's Best Bank for SMEs potwierdza konsekwentny rozwój bankowości dla firm, obejmujący nowoczesne rozwiązania cyfrowe, automatyzację procesów i narzędzia ułatwiające prowadzenie działalności.

Podczas gali Cashless.pl Fintech Evening 2026 smartTerminal mBanku został uznany za najlepszy projekt fintech. Rozwiązanie umożliwia przedsiębiorcom przyjmowanie płatności zbliżeniowych bez dodatkowego terminala – za pomocą smartfona z NFC i aplikacji mobilnej mBanku. To pierwsze tego typu rozwiązanie wdrożone przez bank z Polski, stworzone wspólnie z mElements przy wsparciu Worldline i Visa.

Raport roczny mBanku za 2025 rok zdobył nagrodę „Best of the Best” w kategorii instytucji finansowych. To czternasty raz z rzędu, kiedy mBank otrzymał tę nagrodę. Konkurs organizowany przez Instytut Rachunkowości i Podatków promuje najwyższe standardy sprawozdawczości i transparentności. Ma na celu stworzenie uznawanych przez rynek standardów sporządzania raportów rocznych zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej i Międzynarodowymi Standardami Rachunkowości oraz promowanie publikacji o największej wartości użytkowej.

Gospodarka i sektor bankowy w III kwartale 2026 roku

III kwartał 2026 roku upłynął pod znakiem umiarkowanej presji inflacyjnej. Średnio w kwartale inflacja wyniosła około 3,5%, a na koniec września wzrosła do 4,0% r/r. Inflacja w ostatnich miesiącach znajdowała się pod wpływem rządowego programu obniżek podatków na paliwa CPN. Wybuch wojny w Iranie spowodował szok na rynku ropy naftowej oraz wzrost cen paliw, co stwarza ryzyko destabilizacji procesów inflacyjnych w kraju. W IV kwartale Bank oczekuje stabilnej inflacji w okolicach 3,7% r/r. Na przestrzeni tego okresu, według zapowiedzi rządowych, obowiązywać będzie wspomniany program CPN.

Polska gospodarka przyspieszyła w drugim kwartale do 3,9% pomimo wysokich cen energii w wyniku prowadzonych działań wojennych na Bliskim Wschodzie. Po słabszym pierwszym kwartale, drugi kwartał przyniósł wyraźnie ożywienie po stronie inwestycji, które wzrosły o ponad 8%. Spowolnieniu do poniżej 3% uległo zaś spożycie indywidualne, choć kolejny kwartał powinien przynieść poprawę. Zarówno dynamika eksportu, jak i importu, wzrosła o ponad 10%, co przełożyło się na dodatni wkład handlu zagranicznego do wzrostu PKB na poziomie 0,5 pkt. proc. W całym 2026 roku Bank prognozuje wzrost PKB na poziomie 3,7%. W kolejnym roku prognozowane jest spowolnienie wzrostu do 2,7% na fali końca wydatków unijnych napędzających inwestycje.

Rada Polityki Pieniężnej utrzymała stopy procentowe bez zmian na przestrzeni trzeciego kwartału. W ocenie Banku utrzymujące się wysokie ceny energii oraz podwyższona inflacja bazowa będą argumentami za podwyżkami stóp procentowych w kolejnych miesiącach. Bank prognozuje wzrost stopy referencyjnej o 25 p.b. do końca 2026 roku oraz kolejne dwie podwyżki o 25 p.b. w pierwszym kwartale 2027 roku.

Notowania złotego charakteryzowały się podwyższoną zmiennością i w ujęciu całego kwartału krajowa waluta wyraźnie osłabiła się. Kurs EUR/PLN wzrósł o 2%, natomiast USD/PLN zwiększył się o około 2,5%. Główną przyczyną zmian wartości złotego był globalny wzrost rentowności obligacji skarbowych na rynkach bazowych, mocniejszy dolar oraz napięcia geopolityczne na Bliskim Wschodzie (rosnące ceny ropy naftowej). Przy utrzymaniu podwyższonej niepewności geopolitycznej i zmienności cen energii, czynnik ten może nadal oddziaływać na złotego.

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za III kwartał 2026 roku

Skrócone śródroczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za III kwartał 2026 roku (w mln zł)

Rentowności krajowych obligacji skarbowych wzrosły w III kwartale, a rentowność papierów 10-letnich zwiększyła się o ponad 100 p.b. Główną przyczyną zmian był wzrost oczekiwań inflacyjnych (rosnące ceny ropy naftowej) i wyraźny wzrost rentowności na rynkach bazowych. Spready kredytowe, w tym asset swap spread, rozszerzyły się w trzecim kwartale na środku krzywej (5Y) i pozostały stabilne na dłuższym końcu (10Y).

W trzecim kwartale 2026 roku depozyty gospodarstw domowych oraz firm rosły w dwucyfrowym tempie. W przypadku kredytów wyższą dynamikę wzrostu odnotowano w przypadku sektora przedsiębiorstw, czemu sprzyjać mogą rozpędzające się inwestycje finansowane częściowo ze środków UE. W kolejnych miesiącach Bank spodziewa się umiarkowanego wzrostu depozytów, zarówno gospodarstw domowych, jak i przedsiębiorstw, oraz stopniowego wzrostu kredytów w obu sektorach.

Sytuacja finansowa Grupy mBanku w III kwartale 2026 roku**Wynik finansowy Grupy mBanku**

Zysk brutto Grupy mBanku w III kwartale 2026 roku wyniósł 1 735 mln zł, zaś zysk netto przypadający na akcjonariuszy mBanku wyniósł 1 085 mln zł.

mln zł	II kw. 2026	III kw. 2026	Zmiana w mln zł	Zmiana w %
Przychody z tytułu odsetek	3 521	3 815	294	8,3%
Koszty z tytułu odsetek	-1 068	-1 142	-74	6,9%
Wynik z tytułu odsetek	2 453	2 673	220	9,0%
Przychody z tytułu opłat i prowizji	916	964	48	5,2%
Koszty z tytułu opłat i prowizji	-347	-370	-23	6,6%
Wynik z tytułu opłat i prowizji	569	594	25	4,4%
Dochody z działalności podstawowej	3 022	3 267	245	8,1%
Przychody z tytułu dywidend	55	-	-55	-100,0%
Wynik na działalności handlowej	31	91	60	193,5%
Inne dochody	26	-6	-32	-/+
Pozostałe przychody operacyjne	60	48	-12	-20,0%
Pozostałe koszty operacyjne	-67	-150	-83	123,9%
Dochody łącznie	3 127	3 250	123	3,9%
Utrata wartości oraz zmiana wartości godziwej kredytów i pożyczek	-136	-261	-125	91,9%
Koszty ryzyka prawnego związanego z kredytami walutowymi	-124	-78	46	-37,1%
Ogólne koszty administracyjne wraz z amortyzacją	-950	-946	4	-0,4%
Wynik działalności operacyjnej	1 917	1 965	48	2,5%
Podatki od pozycji bilansowych Grupy	-224	-230	-6	2,7%
Zysk/strata brutto	1 693	1 735	42	2,5%
Podatek dochodowy	-633	-650	-17	2,7%
Zysk/strata netto	1 060	1 085	25	2,4%
- przypadający na akcjonariuszy mBanku S.A.	1 060	1 085	25	2,4%
- przypadający na udziały niekontrolujące	-	-	-	-
ROA netto	1,4%	1,4%		
ROE netto	18,4%	17,6%		
ROTE netto	21,9%	21,6%		
Wskaźnik Koszty / Dochody	30,4%	29,1%		
Marża odsetkowa	3,5%	3,6%		
Współczynnik kapitału podstawowego	13,2% ¹	12,7%		
Współczynnik kapitału Tier I	14,2% ¹	13,8%		
Łączny współczynnik kapitałowy	15,9% ¹	15,3%		

¹ Współczynniki kapitałowe przeliczone z uwzględnieniem retrospektywnego zaliczenia zysku netto do funduszy własnych (po uzyskaniu zgody KNF).

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 wycenianych obowiązkowo w wartości godziwej przez wynik finansowy.

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za III kwartał 2026 roku

Skrócone śródroczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za III kwartał 2026 roku (w mln zł)

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 wycenianych obowiązkowo w wartości godziwej przez wynik finansowy.

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

ROE 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).

ROTE netto – zysk/strata netto przypadające na akcjonariuszy mBanku pomniejszone o kupon od obligacji AT1, podzielone przez średni stan materialnego kapitału własnego. Materialny kapitał własny to całkowity kapitał pomniejszony o planowaną dywidendę z wyniku roku bieżącego, wartości niematerialne i prawne (w tym wartość firmy) oraz o instrumenty AT1. Średni materialny kapitał własny jest obliczany na podstawie sald na koniec każdego miesiąca. Zysk/strata netto przypadające na akcjonariuszy mBanku, pomniejszone o kupon AT1, jest annualizowane na podstawie liczby dni w analizowanym okresie (współczynnik annualizacji jest obliczany 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. 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 III kwartale 2026 roku wyniosły 3 250 mln zł, co oznacza wzrost o 3,9% w stosunku do II kwartału 2026 roku.

Głównym źródłem dochodów Grupy mBanku w III kwartale 2026 roku był **wynik z tytułu odsetek**, który wyniósł 2 673 mln zł i wzrósł w ujęciu kwartalnym o 220 mln zł, tj. 9,0%.

Przychody z tytułu odsetek wzrosły o 294 mln zł, tj. 8,3% w porównaniu do poprzedniego kwartału, do 3 815 mln zł. Głównym źródłem wzrostu były przychody odsetkowe z kredytów i pożyczek, które zwiększyły się o 209 mln zł, tj. 8,7%, do 2 606 mln zł. Wzrost wynikał przede wszystkim z dynamicznego wzrostu wolumenu kredytów udzielonych klientom oraz poprawy marży kredytowej. Przychody z inwestycyjnych papierów wartościowych wzrosły o 57 mln zł, tj. 6,2%, do 978 mln zł ze względu na wzrost średniego stanu tych papierów. Wzrost odnotowano również w przypadku przychodów odsetkowych z instrumentów pochodnych zawartych w ramach rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej (+9 mln zł) oraz pozostałych przychodów odsetkowych (+4 mln zł), podczas gdy przychody odsetkowe z instrumentów pochodnych zaklasyfikowanych do księgi bankowej obniżyły się o 15 mln zł.

Koszty z tytułu odsetek odnotowały wzrost o 74 mln zł, tj. 6,9% w porównaniu do poprzedniego kwartału, głównie w związku ze wzrostem kosztów depozytów, związanego z ich wyższym wolumenem.

Marża odsetkowa w Grupie mBanku wzrosła w ujęciu kwartalnym i w III kwartale 2026 roku wyniosła 3,6% w porównaniu do 3,5% w poprzednim kwartale.

Drugą największą pozycję dochodów stanowił **wynik z tytułu opłat i prowizji**, który wzrósł o 25 mln zł, tj. 4,4%, do 594 mln zł.

Przychody z tytułu opłat i prowizji wzrosły o 48 mln zł, tj. 5,2% w porównaniu do poprzedniego kwartału, do 964 mln zł. Największy wzrost odnotowano w prowizjach za obsługę kart płatniczych (+38 mln zł, tj. 17,4%) oraz prowizjach z tytułu działalności maklerskiej i organizacji emisji (+7 mln zł, tj. 13,5%).

Koszty z tytułu opłat i prowizji w III kwartale 2026 roku podwyższyły się w ujęciu kwartalnym o 23 mln zł, tj. 6,6%.

Wynik na działalności handlowej zanotował wzrost w porównaniu do II kwartału 2026 roku o 60 mln zł, dzięki wyższym zyskom z rachunkowości zabezpieczeń i wyższemu wynikowi z pozycji wymiany, i wyniósł 91 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 wycenianych obowiązkowo w wartości godziwej przez wynik finansowy) wyniosły -6 mln zł, co oznacza

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za III kwartał 2026 roku

Skrócone śródroczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za III kwartał 2026 roku (w mln zł)

spadek w porównaniu z poprzednim kwartałem, wynikający z niższego wpływu aktualizacji wyceny spółek, w których mBank posiada udziały, w tym przede wszystkim PSP S.A.

Saldo pozostałych przychodów/kosztów operacyjnych wyniosło -102 mln zł i obniżyło się w porównaniu do II kwartału 2026 roku. Pozostałe koszty operacyjne wzrosły w związku z zawiązaniem rezerw na przyszłe zobowiązania, w tym 65 mln zł rezerwy związanej z postępowaniem UOKiK dotyczącym klauzul modyfikacyjnych, 33 mln zł rezerwy związanej z postępowaniami sądowymi dotyczącymi sankcji kredytu darmowego oraz 14 mln zł rezerwy związanej z reklamacjami klientów dotyczącymi transakcji nieautoryzowanych.

Koszty działalności Grupy mBanku

W III kwartale 2026 roku koszty działalności i amortyzacja Grupy mBanku wyniosły 946 mln zł i były o 4 mln zł, tj. 0,4%, niższe niż w poprzednim kwartale. Efektywność kosztowa poprawiła się, a wskaźnik kosztów do dochodów obniżył się do 29,1% z 30,4% w II kwartale 2026 roku.

mln zł	II kw. 2026	III kw. 2026	Zmiana w mln zł	Zmiana w %
Koszty pracownicze	-487	-466	21	-4,3%
Koszty rzeczowe, w tym:	-280	-274	6	-2,1%
- koszty administracji i obsługi nieruchomości	-101	-100	1	-1,0%
- koszty IT	-83	-82	1	-1,2%
- koszty marketingu	-68	-65	3	-4,4%
- koszty usług konsultingowych	-22	-19	3	-13,6%
- pozostałe koszty rzeczowe	-6	-8	-2	33,3%
Podatki i opłaty	-14	-12	2	-14,3%
Składka i wpłaty na Bankowy Fundusz Gwarancyjny	0	0	0	-
Odpisy na Zakładowy Fundusz Świadczeń Socjalnych	-3	-6	-3	100,0%
Amortyzacja	-166	-188	-22	13,3%
Koszty działalności Grupy mBanku	-950	-946	4	-0,4%
Wskaźnik Koszty / Dochody	30,4%	29,1%	-	-
Zatrudnienie (w etatach)	7 898	7 926	28	0,4%

W III kwartale 2026 roku koszty pracownicze wyniosły 466 mln zł i obniżyły się w ujęciu kwartalnym o 21 mln zł, tj. 4,3%. W omawianym okresie zatrudnienie wzrosło o 28 etatów, do 7 926 etatów. Spadek kosztów pracowniczych był związany głównie z rozwiązaniem rezerwy na niewykorzystane urlopy pracowników.

Koszty rzeczowe w III kwartale 2026 roku wyniosły 274 mln zł i były niższe o 6 mln zł, tj. 2,1% w ujęciu kwartalnym. Spadek odnotowano przede wszystkim w kosztach marketingu i usług konsultingowych (po 3 mln zł), natomiast pozostałe koszty rzeczowe wzrosły o 2 mln zł.

Amortyzacja wzrosła o 22 mln zł, tj. 13,3% w stosunku do poprzedniego kwartału, do 188 mln zł.

Efektywność kosztowa mierzona wskaźnikiem kosztów do dochodów poprawiła się do 29,1% w III kwartale 2026 roku z 30,4% w II kwartale 2026 roku. Znormalizowany wskaźnik kosztów do dochodów w III kwartale 2026 roku (z uwzględnieniem ¼ rocznej składki na fundusz przymusowej restrukturyzacji Bankowego Funduszu Gwarancyjnego) ukształtował się na poziomie 31,4% w porównaniu do 32,7% w poprzednim kwartale.

Utrata wartości i zmiana wartości godziwej kredytów i pożyczek

W III kwartale 2026 roku utrata wartości i zmiana wartości godziwej kredytów i pożyczek w Grupie mBanku wyniosła -261 mln zł, wobec -136 mln zł w II kwartale 2026 roku.

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 wycenianych obowiązkowo w wartości godziwej przez wynik finansowy związana jest z ryzykiem kredytowym portfela kredytów i pożyczek wycenianych tą metodą.

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za III kwartał 2026 roku

Skrócone śródroczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za III kwartał 2026 roku (w mln zł)

mln zł	II kw. 2026	III kw. 2026	Zmiana w mln zł	Zmiana w %
Bankowość Detaliczna	-82	-108	-26	31,7%
Bankowość Korporacyjna i Inwestycyjna	-48	-158	-110	229,2%
Walutowe Kredyty Hipoteczne	-7	2	10	+/-
Działalność Skarbu i Pozostała	2	2	1	50,0%
Utrata wartości i zmiana wartości godziwej kredytów i pożyczek	-136	-261	-125	91,9%

Utrata wartości i zmiana wartości godziwej kredytów i pożyczek w segmencie Bankowości Detalicznej wzrosła o 26 mln zł w ujęciu kwartalnym i wyniosła -108 mln zł. Wyższe koszty ryzyka wynikają z rosnącego portfela kredytów detalicznych przy utrzymaniu jego stabilnej jakości.

Utrata wartości i zmiana wartości godziwej kredytów i pożyczek w segmencie Bankowości Korporacyjnej i Inwestycyjnej wzrosła o 110 mln zł w porównaniu do poprzedniego kwartału i wyniosła -158 mln zł. Na wzrost kosztu ryzyka miało wpływ przede wszystkim zawiązanie rezerwy na jedną większą ekspozycję korporacyjną z branży budowlanej, przy czym jakość portfela korporacyjnego utrzymuje się na stabilnym poziomie.

Koszty ryzyka prawnego związanego z kredytami walutowymi

Koszty ryzyka prawnego związanego z kredytami walutowymi w III kwartale 2026 roku wyniosły 78 mln zł. Wynikają one głównie z aktualizacji parametrów modelowych. Więcej informacji na temat metody obliczania tych kosztów znajduje się w Nocie 32.

Skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej

Suma bilansowa Grupy mBanku na koniec września 2026 roku wyniosła 307 378 mln zł. W porównaniu z końcem czerwca 2026 roku była wyższa o 1,0%, a w ujęciu rok do roku wzrosła o 17,5%. Po stronie aktywów największy wpływ na zmianę kwartalną miał wzrost kredytów i pożyczek netto udzielonych klientom oraz środków pieniężnych i ich ekwiwalentów, częściowo skompensowany spadkiem inwestycyjnych papierów wartościowych i należności od banków. Po stronie pasywów wzrosły przede wszystkim zobowiązania wobec klientów oraz kapitały razem.

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

Aktywa Grupy mBanku

mln zł	30.09.2025	30.06.2026	30.09.2026	Zmiana kwartalna	Zmiana roczna
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	21 973	18 277	26 247	43,6%	19,5%
Należności od banków	20 541	21 718	17 548	-19,2%	-14,6%
Papiery wartościowe przeznaczone do obrotu oraz instrumenty pochodne	3 103	4 126	4 153	0,7%	33,8%
Kredyty i pożyczki netto udzielone klientom	136 305	150 775	160 860	6,7%	18,0%
Inwestycyjne papiery wartościowe	72 322	101 719	90 928	-10,6%	25,7%
Wartości niematerialne	2 066	2 398	2 579	7,5%	24,8%
Rzeczowe aktywa trwałe	1 371	1 352	1 328	-1,8%	-3,1%
Pozostałe aktywa	3 857	4 037	3 735	-7,5%	-3,2%
Aktywa Grupy mBanku	261 538	304 402	307 378	1,0%	17,5%

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 inne 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 zabezpieczaniu portfela przed ryzykiem stopy procentowej, aktywów trwałych i grup do zbycia sklasyfikowanych jako przeznaczone do sprzedaży, należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego, aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego i innych aktywów.

Na koniec III kwartału 2026 roku największy udział w strukturze aktywów Grupy mBanku miały kredyty i pożyczki netto udzielone klientom. Ich wartość wyniosła 160 860 mln zł i stanowiła 52,3% sumy bilansowej wobec 49,5% na koniec czerwca 2026 roku oraz 52,1% na koniec września 2025 roku. Wartość tej pozycji wzrosła kwartalnie o 10 085 mln zł, tj. 6,7%, a rocznie o 24 555 mln zł, tj. 18,0%.

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za III kwartał 2026 roku

Skrócone śródroczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za III kwartał 2026 roku (w mln zł)

Łączna wartość kredytów i pożyczek brutto udzielonych klientom wyniosła 164 437 mln zł, co oznacza wzrost o 10 097 mln zł, tj. 6,5% kwartalnie, oraz o 24 692 mln zł, tj. 17,7% rocznie. Rezerwa utworzona na należności od klientów wyniosła 3 577 mln zł.

Za około dwie trzecie kwartalnego wzrostu kredytów i pożyczek brutto odpowiadał portfel klientów indywidualnych, który zwiększył się o 6 733 mln zł, podczas gdy portfel klientów korporacyjnych wzrósł o 3 374 mln zł.

Wolumen kredytów i pożyczek brutto udzielonych klientom indywidualnym wyniósł 91 454 mln zł. W porównaniu z końcem czerwca 2026 roku wzrósł o 6 733 mln zł, tj. 7,9%, a w ujęciu rocznym o 14 595 mln zł, tj. 19,0%. Kredyty hipoteczne i mieszkaniowe brutto udzielone osobom fizycznym wzrosły o 10,5% w porównaniu do poprzedniego kwartału, oraz o 24,1% w ujęciu rocznym. Dodatni wpływ na dynamikę kredytów udzielonych klientom indywidualnym miał istotnie wyższy wolumen sprzedaży kredytów hipotecznych, a ujemny wpływ miała aktualizacja szacunków przepływów pieniężnych związanych z kredytami hipotecznymi w CHF i zmniejszenie wartości bilansowej brutto tych kredytów zgodnie z MSSF 9 oraz sprzedaż części portfela należności niepracujących.

Po wyeliminowaniu wpływu zmian kursowych, kredyty udzielone klientom indywidualnym wzrosły o 7,8% kwartalnie, a w ujęciu rocznym o 18,6%. Wyłączając segment walutowych kredytów hipotecznych oraz wpływ zmian kursowych kredyty udzielone klientom indywidualnym wzrosły o 7,9% kwartalnie i o 19,4% rocznie.

W III kwartale 2026 roku sprzedaż kredytów hipotecznych w Grupie mBanku osiągnęła 8 227 mln zł. Była wyższa o 33,2% kwartał do kwartału i o 79,9% rok do roku. Sprzedaż w Polsce wyniosła 7 310 mln zł, a w Czechach i na Słowacji 917 mln zł.

Sprzedaż kredytów niehipotecznych w III kwartale 2026 roku wyniosła 4 117 mln zł, co oznacza spadek o 2,0% kwartał do kwartału i wzrost o 21,9% rok do roku. W Polsce sprzedaż wyniosła 3 428 mln zł, a w Czechach i na Słowacji 689 mln zł.

Wartość kredytów i pożyczek brutto udzielonych klientom korporacyjnym wyniosła 72 833 mln zł. Oznacza to wzrost o 3 374 mln zł, tj. 4,9% kwartał do kwartału, oraz o 10 082 mln zł, tj. 16,1% rok do roku.

Sprzedaż kredytów korporacyjnych w III kwartale 2026 roku wyniosła 14 247 mln zł i była niższa o 7,5% kwartał do kwartału, a zarazem wyższa o 24,5% rok do roku. Największy udział w sprzedaży miał segment klientów K2, a w strukturze produktowej największy wolumen przypadł na finansowanie typu structured finance.

Na koniec III kwartału 2026 roku wartość kredytów i pożyczek brutto udzielonych sektorowi budżetowemu wyniosła 150 mln zł, co oznacza spadek o 10 mln zł, tj. 6,3% w ujęciu kwartalnym, oraz wzrost o 15 mln zł, tj. 11,1% w ujęciu rocznym.

Drugą pod względem wielkości pozycję aktywów stanowiły inwestycyjne papiery wartościowe. Na koniec III kwartału 2026 roku ich wartość wyniosła 90 928 mln zł i stanowiła 29,6% sumy bilansowej wobec 33,4% na koniec czerwca 2026 roku i 27,7% na koniec września 2025 roku. Wartość tej pozycji spadła kwartalnie o 10 791 mln zł, tj. 10,6%, a w ujęciu rocznym wzrosła o 18 606 mln zł, tj. 25,7%.

Środki pieniężne i ich ekwiwalenty wyniosły 26 247 mln zł. Ich wartość wzrosła kwartalnie o 7 970 mln zł, tj. 43,6%, a rocznie o 4 274 mln zł, tj. 19,5%. Wzrost w ujęciu kwartalnym oraz w ujęciu rocznym wynikał przede wszystkim ze zwiększenia depozytów typu overnight.

Należności od banków wyniosły 17 548 mln zł. Ich wartość spadła kwartalnie o 4 170 mln zł, tj. 19,2%, a w ujęciu rocznym o 2 993 mln zł, tj. 14,6%. Spadek był związany przede wszystkim z niższą wartością transakcji reverse repo / buy-sell-back.

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za III kwartał 2026 roku

Skrócone śródroczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za III kwartał 2026 roku (w mln zł)

Zobowiązania i kapitały Grupy mBanku

Zmiany w zobowiązaniach i kapitałach Grupy ilustruje poniższe zestawienie:

mln zł	30.09.2025	30.06.2026	30.09.2026	Zmiana kwartalna	Zmiana roczna
Zobowiązania wobec innych banków	2 818	2 744	2 151	-21,6%	-23,7%
Zobowiązania wobec klientów	213 962	248 487	254 674	2,5%	19,0%
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	9 920	15 001	11 524	-23,2%	16,2%
Zobowiązania podporządkowane	3 633	3 494	3 390	-3,0%	-6,7%
Pozostałe zobowiązania	10 775	11 316	10 220	-9,7%	-5,2%
Zobowiązania razem	241 108	281 042	281 959	0,3%	16,9%
Kapitały razem	20 430	23 360	25 419	8,8%	24,4%
Zobowiązania i kapitały razem	261 538	304 402	307 378	1,0%	17,5%

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.

Na koniec III kwartału 2026 roku zobowiązania wobec klientów, stanowiące dominujące źródło finansowania działalności Grupy mBanku, wyniosły 254 674 mln zł. Wzrosły o 6 187 mln zł, tj. 2,5% w ujęciu kwartalnym, oraz o 40 712 mln zł, tj. 19,0% w ujęciu rocznym. Ich udział w zobowiązaniach i kapitałach razem wyniósł 82,9% wobec 81,6% na koniec czerwca 2026 roku i 81,8% na koniec września 2025 roku.

Za 79,0% kwartalnego wzrostu zobowiązań wobec klientów odpowiadały zobowiązania wobec klientów indywidualnych. Klienci indywidualni odpowiadali za 71,9% zobowiązań wobec klientów, a klienci korporacyjni za 27,5%; struktura ta pozostała zasadniczo stabilna w porównaniu z końcem czerwca 2026 roku.

Zobowiązania wobec klientów indywidualnych wyniosły 183 147 mln zł. Wzrosły o 4 887 mln zł, tj. 2,7% w ujęciu kwartalnym, oraz o 29 668 mln zł, tj. 19,3% w ujęciu rocznym. W porównaniu do końca czerwca środki na rachunkach bieżących wzrosły o 3 942 mln zł, tj. 2,5%, a depozyty terminowe o 924 mln zł, tj. 4,0%.

Zobowiązania wobec klientów korporacyjnych wyniosły 70 139 mln zł. W porównaniu z końcem czerwca 2026 roku wzrosły o 2 902 mln zł, tj. 4,3%, a w ujęciu rocznym o 11 167 mln zł, tj. 18,9%. Kwartalnie środki na rachunkach bieżących wzrosły o 448 mln zł, tj. 1,0%, depozyty terminowe o 2 310 mln zł, tj. 13,2%, a transakcje repo o 88 mln zł, tj. 6,0%.

Zobowiązania wobec klientów sektora budżetowego wyniosły 1 388 mln zł. W stosunku do końca czerwca 2026 roku spadły o 1 602 mln zł, tj. 53,6%, a w ujęciu rocznym o 123 mln zł, tj. 8,1%.

Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych wyniosły 11 524 mln zł i stanowiły 3,7% zobowiązań i kapitałów razem. Wartość tej pozycji spadła o 3 477 mln zł, tj. 23,2% kwartalnie, a w ujęciu rocznym wzrosła o 1 604 mln zł, tj. 16,2%. Kwartalny spadek wynikał przede wszystkim z wykupu 2 serii obligacji wyemitowanych w ramach programu EMTN.

Zobowiązania wobec innych banków wyniosły 2 151 mln zł i stanowiły 0,7% zobowiązań i kapitałów razem. Spadły o 593 mln zł, tj. 21,6% kwartalnie, oraz o 667 mln zł, tj. 23,7% rocznie. Największy wpływ na spadek kwartalny miało obniżenie środków na rachunkach bieżących.

Zobowiązania podporządkowane wyniosły 3 390 mln zł. Ich wartość spadła o 104 mln zł, tj. 3,0% kwartalnie, oraz o 243 mln zł, tj. 6,7% rocznie.

Kapitały razem na koniec III kwartału 2026 roku wyniosły 25 419 mln zł, co oznacza wzrost o 2 059 mln zł, tj. 8,8% kwartalnie, oraz o 4 989 mln zł, tj. 24,4% rocznie. Ich udział w zobowiązaniach i kapitałach razem wyniósł 8,3% wobec 7,7% na koniec czerwca 2026 roku i 7,8% na koniec września 2025 roku.

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za III kwartał 2026 roku

Skrócone śródroczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za III kwartał 2026 roku (w mln zł)

Jakość portfela kredytowego Grupy mBanku

Na dzień 30 września 2026 roku należności niepracujące obniżyły się o 1,6% w stosunku do 30 czerwca 2026 roku. Równocześnie należności pracujące wzrosły o 6,8% kwartał do kwartału. Wskaźnik NPL obniżył się wobec 30 czerwca 2026 roku i wyniósł 2,9%.

Poziom pokrycia należności niepracujących zwiększył się w ujęciu kwartalnym i wyniósł 50,2%. Poziom pokrycia należności niepracujących z uwzględnieniem utraty wartości należności pracujących zwiększył się względem 30 czerwca 2026 roku i wyniósł 75,7%.

mln zł	30.06.2026	30.09.2026	Zmiana kwartalna
Utrata wartości należności niepracujących	-2 418	-2 396	-0,9%
Utrata wartości należności pracujących	-1 186	-1 216	2,5%
Razem utrata wartości	-3 604	-3 612	0,2%
Należności niepracujące	4 847	4 771	-1,6%
Należności pracujące	149 550	159 718	6,8%
Wskaźnik NPL	3,1%	2,9%	
Poziom pokrycia należności niepracujących	49,9%	50,2%	
Poziom pokrycia należności niepracujących z uwzględnieniem utraty wartości należności pracujących	74,4%	75,7%	

Utrata wartości należności niepracujących – skumulowana utrata wartości kredytów i pożyczek wycenianych w zamortyzowanym koszcie, które utraciły wartość (koszyk 3 oraz POCI w statusie default) 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 POCI w statusie non-default) 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 w statusie default) 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 POCI w statusie non-default) 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 w statusie default) 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	II kw. 2026	III kw. 2026	Zmiana kwartalna
Bankowość Detaliczna	1 150	1 088	-5,4%
Bankowość Korporacyjna i Inwestycyjna	648	615	-5,1%
Działalność Skarbu i Pozostała	31	110	254,8%
Zysk/strata brutto biznesu podstawowego	1 829	1 813	-0,9%
Walutowe Kredyty Hipoteczne	-136	-78	-42,6%
Zysk/strata brutto Grupy mBanku	1 693	1 735	2,5%

Obszar Bankowości Detalicznej

Segment Bankowości Detalicznej mBanku obsługuje 6 099 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 345 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**

- Stabilne dochody ogółem na bardzo wysokim poziomie 1 968 mln zł.
- Wzrost portfela kredytów hipotecznych udzielonych o 10,5% w ujęciu kwartalnym oraz o 24,1% w ujęciu rocznym.
- Rekordowa sprzedaż kredytów hipotecznych na poziomie 8 227 mln zł, tj. wzrost o 33,2% kwartalnie i 79,9% rocznie, przełożyła się na wzrost udziału w rynku kredytów hipotecznych o 0,6 p.p. w ujęciu kwartalnym do 9,7%.
- Wzrost portfela kredytów niehipotecznych o 9,4% kwartalnie oraz 17,4% w ujęciu rocznym, pomimo spadku sprzedaży kredytów niehipotecznych o 2,0%. Wzrost sprzedaży kredytów niehipotecznych o 21,9% w ujęciu rocznym.
- Zwiększenie wolumenu depozytów detalicznych o 2,7% kwartalnie i 19,3% rocznie w Polsce oraz oddziałach zagranicznych, dzięki napływowi środków na rachunki bieżące.
- Wzrost liczby klientów mBanku do 6 099 tys. osób, czyli o 78 tys. w ujęciu kwartalnym oraz o 249 tys. rocznie.
- Wzrost wartości zakupów BLIK-iem i kartami płatniczymi mBanku o 11% rok do roku oraz wzrost liczby transakcji o 2,5% rok do roku, wraz z rosnącą aktywnością klientów i wzrostem konsumpcji w gospodarce.
- Udział sprzedaży w kanałach cyfrowych w sprzedaży kredytów niehipotecznych ogółem wyniósł 85%, podczas gdy odsetek procesów inicjowanych przez klientów w kanałach cyfrowych osiągnął poziom 88%.
- Wzrost liczby użytkowników aplikacji mobilnej mBanku w Polsce i oddziałach zagranicznych o 57 tys. w ujęciu kwartalnym do 4 317 tys. osób.
- We wrześniu mBank zaprezentował ofertę detaliczną w nowej formule czterech planów, dopasowanych do różnych potrzeb i etapów życia klientów. Plany obejmują rozwiązania wspierające m.in. codzienną bankowość, zdrowe finanse, podróżowanie, inwestowanie oraz zarządzanie majątkiem.
- mBank udostępnił w aplikacji mobilnej płatności powtarzalne BLIK, umożliwiające automatyczne opłacanie cyklicznych rachunków, subskrypcji i abonamentów. Klienci mogą zarządzać aktywnymi subskrypcjami i nadchodzącymi płatnościami bezpośrednio w aplikacji oraz w dowolnym momencie wycofać zgodę na kolejne płatności.
- mBank rozszerzył zabezpieczenia aplikacji mobilnej o losowy układ cyfr na klawiaturze PIN. Nowa funkcja utrudnia podejrzenie kodu podczas logowania i autoryzacji, szczególnie podczas korzystania z aplikacji w miejscach publicznych.

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za III kwartał 2026 roku

Skrócone śródroczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za III kwartał 2026 roku (w mln zł)

Kluczowe dane finansowe

mln zł	II kw. 2026	III kw. 2026	Zmiana w mln zł	Zmiana w %
Wynik z tytułu odsetek	1 611	1 757	146	9,1%
Wynik z tytułu opłat i prowizji	294	301	7	2,4%
Wynik na działalności handlowej	22	20	-2	-9,1%
Inne dochody	85	1	-84	-98,8%
Saldo pozostałych przychodów / kosztów operacyjnych	-6	-111	-105	1750,0%
Dochody ogółem	2 006	1 968	-38	-1,9%
Utrata wartości i zmiana wyceny wartości godziwej kredytów i pożyczek	-82	-108	-26	31,7%
Ogólne koszty administracyjne wraz z amortyzacją	-625	-621	4	-0,6%
Podatki od pozycji bilansowych Grupy	-149	-151	-2	1,3%
Zysk/strata brutto Bankowości Detalicznej	1 150	1 088	-62	-5,4%

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 wycenianych obowiązkowo 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 wycenianych obowiązkowo w wartości godziwej przez wynik finansowy.

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

Kluczowe dane biznesowe (tylko Bank i mBank Hipoteczny)

tys.	30.09.2025	30.06.2026	30.09.2026	Zmiana kwartalna	Zmiana roczna
Liczba klientów detalicznych, w tym:	5 850	6 021	6 099	1,3%	4,3%
Polska	4 678	4 782	4 831	1,0%	3,3%
Oddziały zagraniczne	1 172	1 239	1 267	2,3%	8,1%
Czechy	826	884	908	2,7%	9,9%
Słowacja	346	354	360	1,7%	4,0%
Liczba użytkowników aplikacji	4 074	4 260	4 317	1,3%	6,0%
Polska	3 518	3 633	3 675	1,2%	4,5%
Oddziały zagraniczne	556	627	642	2,4%	15,5%
mln zł					
Kredyty klientów detalicznych, w tym:	77 309	85 090	91 830	7,9%	18,8%
Polska	67 171	73 874	79 614	7,8%	18,5%
Kredyty hipoteczne	46 158	51 346	56 412	9,9%	22,2%
Kredyty niehipoteczne	21 013	22 528	23 202	3,0%	10,4%
Oddziały zagraniczne	10 138	11 216	12 216	8,9%	20,5%
Czechy	6 875	7 653	8 269	8,0%	20,3%
Słowacja	3 263	3 563	3 946	10,7%	20,9%
Depozyty klientów detalicznych, w tym:	153 303	178 326	183 006	2,6%	19,4%
Polska	132 582	148 174	152 901	3,2%	15,3%
Oddziały zagraniczne	20 721	30 152	30 105	-0,2%	45,3%
Czechy	16 220	25 333	25 242	-0,4%	55,6%
Słowacja	4 501	4 819	4 863	0,9%	8,0%
Aktywa inwestycyjne klientów indywidualnych mBanku	33 208	40 336	42 871	6,3%	29,1%
tys.					
Karty kredytowe	366	368	372	1,1%	1,6%
Polska	329	333	335	0,6%	1,8%
Oddziały zagraniczne	36	36	36	0,0%	0,0%
Karty debetowe	5 593	5 727	5 815	1,5%	4,0%
Polska	4 635	4 714	4 775	1,3%	3,0%
Oddziały zagraniczne	958	1 013	1 040	2,7%	8,6%

Obszar Bankowości Korporacyjnej i Inwestycyjnej

Obszar Bankowości Korporacyjnej i Inwestycyjnej obsługuje 39 301 klientów korporacyjnych, w tym duże przedsiębiorstwa (K1 – roczne obroty w wysokości powyżej 1 mld zł i niebankowe instytucje finansowe), średnie przedsiębiorstwa (K2 – roczne obroty w wysokości 50 mln zł – 1 mld zł) i małe przedsiębiorstwa (K3 – roczne obroty w wysokości poniżej 50 mln zł, pełna księgowość) poprzez sieć 43 wyspecjalizowanych placówek. Oferta produktów i usług Grupy mBanku dla klientów korporacyjnych koncentruje się na bankowości tradycyjnej (rachunki firmowe, przelewy krajowe i zagraniczne, karty płatnicze, usługi gotówkowe i produkty zarządzania płynnością), finansowaniu przedsiębiorstw, instrumentach zabezpieczających, usługach związanych z rynkami instrumentów kapitałowych (ECM), instrumentów dłużnych (DCM) oraz z fuzjami i przejęciami (M&A), a także leasingu i faktoringu.



Najważniejsze osiągnięcia

- Wzrost poziomu dochodów ogółem względem ubiegłego kwartału o 7,8%, wspierany wyższym wynikiem z tytułu odsetek (o 10,8% kwartał do kwartału) oraz wyższym wynikiem z tytułu opłat i prowizji (+2,0% kwartał do kwartału).
- Wartość kredytów brutto udzielonych klientom korporacyjnym wzrosła o 2,3 mld zł, tj. 4,8% kwartał do kwartału.
- Udział mBanku w rynku kredytów korporacyjnych zwiększył się o 0,2 p.p. kwartalnie do rekordowego poziomu 8,9%.
- Wolumen depozytów korporacyjnych wzrósł o 2,1% kwartał do kwartału, co pozwoliło Bankowi uzyskać wysoki udział w rynku depozytów korporacyjnych na poziomie 10,6 %.
- Wzrost liczby klientów korporacyjnych do poziomu 39 301 klientów, tj. o 483 klientów w ujęciu kwartalnym oraz o 1 926 klientów w ujęciu rocznym, zwłaszcza w segmencie K3 i K2, dzięki rozwojowi cyfrowych i mobilnych usług dla klientów korporacyjnych oraz wsparciu w zakresie e-commerce.
- Udział strategicznych strumieni wzrostu w portfelu kredytów korporacyjnych mBanku na koniec III kwartału osiągnął 25% nieco ponad rok po ogłoszeniu strategii „Cała naprzód!”, wobec celu 25% na koniec 2026 roku i 40% do 2030 roku.
- 98% klientów korporacyjnych korzysta z procesu cyfrowego w celu otworzenia konta firmowego w mBanku, a 96% klientów posiada co najmniej jednego użytkownika, który loguje się przynajmniej raz w miesiącu do bankowości mobilnej mCompany Mobile.

Kluczowe dane finansowe

Bankowość Korporacyjna i Inwestycyjna

mln zł	II kw. 2026	III kw. 2026	Zmiana w mln zł	Zmiana w %
Wynik z tytułu odsetek	695	770	75	10,8%
Wynik z tytułu opłat i prowizji	298	304	6	2,0%
Wynik na działalności handlowej	77	77	0	0,0%
Inne dochody	1	0	-1	-100,0%
Saldo pozostałych przychodów / kosztów operacyjnych	1	5	4	400,0%
Dochody ogółem	1 072	1 156	84	7,8%
Utrata wartości i zmiana wyceny wartości godziwej kredytów i pożyczek	-48	-158	-110	229,2%
Ogólne koszty administracyjne wraz z amortyzacją	-305	-309	-4	1,3%
Podatki od pozycji bilansowych Grupy	-71	-74	-3	4,2%
Zysk/strata brutto Bankowości Korporacyjnej i Inwestycyjnej	648	615	-33	-5,1%

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 wycenianych obowiązkowo 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 wycenianych obowiązkowo w wartości godziwej przez wynik finansowy.

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

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za III kwartał 2026 roku

Skrócone śródroczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za III kwartał 2026 roku (w mln zł)

Kluczowe dane biznesowe (tylko Bank)

	30.09.2025	30.06.2026	30.09.2026	Zmiana kwartalna	Zmiana roczna
Liczba klientów korporacyjnych	37 375	38 818	39 301	1,2%	5,2%
K1	2 482	2 554	2 561	0,3%	3,2%
K2	11 376	11 683	11 840	1,3%	4,1%
K3	23 517	24 581	24 900	1,3%	5,9%
mln zł					
Kredyty klientów korporacyjnych, w tym:	43 140	48 661	50 987	4,8%	18,2%
K1	8 094	10 006	10 431	4,2%	28,9%
K2	27 244	29 188	30 429	4,3%	11,7%
K3	3 367	3 588	3 810	6,2%	13,2%
Transakcje reverse repo lub buy/sell back	4 434	5 878	6 317	7,5%	42,5%
Depozyty klientów korporacyjnych, w tym:	59 769	68 825	70 266	2,1%	17,6%
K1	15 454	19 555	18 853	-3,6%	22,0%
K2	27 778	30 599	31 340	2,4%	12,8%
K3	15 027	17 200	18 514	7,6%	23,2%
Transakcje repo lub sell/buy back	1 510	1 471	1 559	6,0%	3,2%

Podsumowanie wyników spółek

Łączny zysk brutto spółek Grupy mBanku w III kwartale 2026 roku osiągnął wartość 89 mln zł. W porównaniu z II kwartałem 2026 roku był niższy o 12 mln zł, tj. 11,9%. Na niższy wynik w głównej mierze wpłynął niższy zysk brutto spółki mLeasing.

Wyniki brutto poszczególnych spółek zostały przedstawione w tabeli poniżej.

mln zł	II kw. 2026	III kw. 2026	Zmiana w %
mFinanse ¹	17	19	11,8%
mBank Hipoteczny	6	6	0,0%
mLeasing ²	56	43	-23,2%
mFaktoring	14	15	7,1%
mTFI	7	7	0,0%
Pozostałe ³	1	-1	-/+
Razem	101	89	-11,9%

¹ W tym mFinanse CZ i mFinanse SK.

² W tym LeaseLink i Asekum.

³ Uwzględnia mElements i mZakupy.

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za III kwartał 2026 roku

Skrócone śródroczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za III kwartał 2026 roku (w mln zł)

**SKRÓCONE ŚRÓDROCZNE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE
FINANSOWE GRUPY MBANKU S.A. ZA III KWARTAŁ 2026 ROKU****SKRÓCONY SKONSOLIDOWANY RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT**

	Nota	Okres od 01.07.2026 do 30.09.2026	Okres od 01.01.2026 do 30.09.2026	Okres od 01.07.2025 do 30.09.2025 - przekształcony	Okres od 01.01.2025 do 30.09.2025 - przekształcony
Przychody z tytułu odsetek, w tym:	5	3 815	10 773	3 645	11 025
<i>Przychody z tytułu odsetek obliczone przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej</i>		3 706	10 463	3 538	10 743
<i>Przychody o charakterze zbliżonym do odsetek od aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy</i>		109	310	107	282
Koszty odsetek	5	(1 142)	(3 256)	(1 134)	(3 489)
Wynik z tytułu odsetek		2 673	7 517	2 511	7 536
Przychody z tytułu opłat i prowizji	6	964	2 772	908	2 641
Koszty z tytułu opłat i prowizji	6	(370)	(1 033)	(328)	(976)
Wynik z tytułu opłat i prowizji		594	1 739	580	1 665
Przychody z tytułu dywidend	7	-	55	-	8
Wynik na działalności handlowej	8	91	205	47	99
Zyski lub straty z tytułu aktywów finansowych nieprzeznaczonych do obrotu wycenianych obowiązkowo w wartości godziwej przez wynik finansowy	9	(2)	89	38	55
Zyski lub straty z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów oraz zobowiązań finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	10	(1)	(22)	1	9
Pozostałe przychody operacyjne	11	48	173	69	283
Utrata wartości lub odwrócenie utraty wartości z tytułu aktywów finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	12	(264)	(496)	(204)	(491)
Koszty ryzyka prawnego związanego z kredytami walutowymi	32	(78)	(275)	(455)	(1 660)
Ogólne koszty administracyjne	13	(758)	(2 559)	(766)	(2 380)
Amortyzacja		(188)	(511)	(163)	(476)
Pozostałe koszty operacyjne	14	(150)	(290)	(70)	(260)
Wynik działalności operacyjnej		1 965	5 625	1 588	4 388
Podatki od pozycji bilansowych Grupy		(230)	(669)	(195)	(573)
Zysk brutto		1 735	4 956	1 393	3 815
Podatek dochodowy	27	(650)	(1 858)	(556)	(1 313)
Zysk netto		1 085	3 098	837	2 502
Zysk netto przypadający na:					
- akcjonariuszy mBanku S.A.		1 085	3 098	837	2 502
- udziały niekontrolujące		-	-	-	-
Zysk na jedną akcję zwykłą (w zł)	15	25,50	72,83	19,68	58,86
Rozwodniony zysk na jedną akcję zwykłą (w zł)	15	25,48	72,77	19,65	58,79

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za III kwartał 2026 roku

Skrócone śródroczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za III kwartał 2026 roku (w mln zł)

SKRÓCONE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z CAŁKOWITYCH DOCHODÓW

	Okres od 01.07.2026 do 30.09.2026	Okres od 01.01.2026 do 30.09.2026	Okres od 01.07.2025 do 30.09.2025	Okres od 01.01.2025 do 30.09.2025
Zysk netto	1 085	3 098	837	2 502
Inne dochody całkowite netto, w tym:	(117)	(106)	76	217
Pozycje, które mogą być przeklasyfikowane do rachunku zysków i strat	(117)	(107)	76	228
Różnice kursowe z przeliczenia jednostek zagranicznych (netto)	4	6	4	8
Zabezpieczenia przepływów pieniężnych (netto)	(38)	(35)	21	96
Koszty rachunkowości zabezpieczeń (netto)	-	-	2	-
Zmiana wyceny dłużnych instrumentów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody (netto)	(83)	(78)	49	124
Pozycje, które nie zostaną przeklasyfikowane do rachunku zysków i strat	-	1	-	(11)
Zyski i straty aktuarialne dotyczące świadczeń pracowniczych (netto)	-	1	-	-
Sprzedaż nieruchomości inwestycyjnych (netto)	-	-	-	(11)
Dochody całkowite netto, razem	968	2 992	913	2 719
Dochody całkowite netto, razem przypadające na:				
- akcjonariuszy mBanku S.A.	968	2 992	913	2 719
- udziały niekontrolujące	-	-	-	-

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za III kwartał 2026 roku

Skrócone śródroczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za III kwartał 2026 roku (w mln zł)

SKRÓCONE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ

AKTYWA	Nota	30.09.2026	31.12.2025
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty		26 247	40 481
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu oraz instrumenty pochodne zabezpieczające	16	4 153	4 280
Aktywa finansowe nieprzeznaczone do obrotu wyceniane obowiązkowo w wartości godziwej przez wynik finansowy, w tym:	17	806	779
<i>Kapitałowe papiery wartościowe</i>		463	376
<i>Dłużne papiery wartościowe</i>		13	12
<i>Kredyty i pożyczki udzielone klientom</i>		330	391
Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody – Dłużne papiery wartościowe	18	25 445	33 807
Aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie, w tym:	19	243 085	193 254
<i>Dłużne papiery wartościowe</i>		65 007	47 235
<i>Należności od banków</i>		17 548	13 193
<i>Kredyty i pożyczki udzielone klientom</i>		160 530	132 826
Zmiany wartości godziwej pozycji zabezpieczanych w zabezpieczaniu portfela przed ryzykiem stopy procentowej		1	8
Aktywa trwałe i grupy do zbycia sklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży	20	-	11
Wartości niematerialne	21	2 579	2 249
Rzeczowe aktywa trwałe	22	1 328	1 424
Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego		45	71
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	27	956	1 214
Inne aktywa	23	2 733	2 675
AKTYWA RAZEM		307 378	280 253
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY			
ZOBOWIĄZANIA			
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu oraz instrumenty pochodne zabezpieczające	16	2 035	1 456
Zobowiązania finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie, w tym:	24	272 350	249 247
<i>Zobowiązania wobec banków</i>		2 151	2 434
<i>Zobowiązania wobec klientów</i>		254 674	229 145
<i>Zobowiązania z tytułu leasingu</i>		611	653
<i>Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych</i>		11 524	13 611
<i>Zobowiązania podporządkowane</i>		3 390	3 404
Zmiany wartości godziwej pozycji zabezpieczanych w zabezpieczaniu portfela przed ryzykiem stopy procentowej		(597)	306
Zobowiązania przeznaczone do sprzedaży	20	-	1
Rezerwy	26	1 628	2 029
Bieżące zobowiązanie z tytułu podatku dochodowego		782	114
Inne zobowiązania	25	5 761	5 691
ZOBOWIĄZANIA RAZEM		281 959	258 844
KAPITAŁY			
Kapitały własne przypadające na akcjonariuszy mBanku S.A.		22 831	19 909
Kapitał podstawowy:		3 649	3 637
Zarejestrowany kapitał akcyjny		170	170
Kapitał zapasowy ze sprzedaży akcji powyżej wartości nominalnej		3 479	3 467
Zyski zatrzymane, w tym:	28	19 315	16 299
- Wynik finansowy z lat ubiegłych		16 217	12 755
- Wynik roku bieżącego		3 098	3 544
Inne pozycje kapitału własnego	29	(133)	(27)
Dodatkowe pozycje kapitału	30	2 588	1 500
KAPITAŁY RAZEM		25 419	21 409
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY RAZEM		307 378	280 253

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za III kwartał 2026 roku

Skrócone śródroczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za III kwartał 2026 roku (w mln zł)

SKRÓCONE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE ZE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

Zmiany w okresie od 1 stycznia do 30 września 2026 roku

	Kapitał podstawowy		Zyski zatrzymane		Inne pozycje kapitału własnego	Kapitały przypadające na akcjonariuszy mBanku S.A.	Dodatkowe pozycje kapitału	Razem
	Zarejestrowany kapitał akcyjny	Kapitał zapasowy ze sprzedaży akcji powyżej wartości nominalnej	Wynik finansowy z lat ubiegłych	Wynik roku bieżącego				
Stan na 1 stycznia 2026 roku	170	3 467	12 755	3 544	(27)	19 909	1 500	21 409
Przeniesienie wyniku z roku poprzedniego	-	-	3 544	(3 544)	-	-	-	-
Dochody całkowite za okres razem	-	-	-	3 098	(106)	2 992	-	2 992
Wynik roku bieżącego	-	-	-	3 098	-	3 098	-	3 098
Inne dochody całkowite za okres, razem	-	-	-	-	(106)	(106)	-	(106)
Różnice kursowe z przeliczenia jednostek zagranicznych (netto)	-	-	-	-	6	6	-	6
Zabezpieczenia przepływów pieniężnych (netto)	-	-	-	-	(35)	(35)	-	(35)
Zmiana wyceny dłużnych instrumentów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody (netto)	-	-	-	-	(78)	(78)	-	(78)
Zyski i straty aktuarialne dotyczące świadczeń pracowniczych po okresie zatrudnienia (netto)	-	-	-	-	1	1	-	1
Zmiany dotyczące transakcji z akcjonariuszami mBanku S.A.	-	12	(2)	-	-	10	-	10
Wartość usług świadczonych przez pracowników	-	-	10	-	-	10	-	10
Rozliczenie zrealizowanych opcji pracowniczych	-	12	(12)	-	-	-	-	-
Pozostałe zmiany	-	-	(80)	-	-	(80)	1 088	1 008
Emisja kapitału AT1	-	-	-	-	-	-	1 088	1 088
Płatności dotyczące kapitału AT1	-	-	(80)	-	-	(80)	-	(80)
Stan na 30 września 2026 roku	170	3 479	16 217	3 098	(133)	22 831	2 588	25 419

Zmiany w okresie od 1 stycznia do 31 grudnia 2025 roku

	Kapitał podstawowy		Zyski zatrzymane		Inne pozycje kapitału własnego	Kapitały przypadające na akcjonariuszy mBanku S.A.	Dodatkowe pozycje kapitału	Razem
	Zarejestrowany kapitał akcyjny	Kapitał zapasowy ze sprzedaży akcji powyżej wartości nominalnej	Wynik finansowy z lat ubiegłych	Wynik roku bieżącego				
Stan na 1 stycznia 2025 roku	170	3 455	10 654	2 243	(256)	16 266	1 500	17 766
Przeniesienie wyniku z roku poprzedniego	-	-	2 243	(2 243)	-	-	-	-
Dochody całkowite za okres razem	-	-	-	3 544	229	3 773	-	3 773
Wynik roku bieżącego	-	-	-	3 544	-	3 544	-	3 544
Inne dochody całkowite za okres, razem	-	-	-	-	229	229	-	229
Różnice kursowe z przeliczenia jednostek zagranicznych (netto)	-	-	-	-	2	2	-	2
Zabezpieczenia przepływów pieniężnych (netto)	-	-	-	-	104	104	-	104
Zmiana wyceny dłużnych instrumentów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody (netto)	-	-	-	-	138	138	-	138
Zyski i straty aktuarialne dotyczące świadczeń pracowniczych po okresie zatrudnienia (netto)	-	-	-	-	(4)	(4)	-	(4)
Sprzedaż nieruchomości inwestycyjnych (netto)	-	-	-	-	(11)	(11)	-	(11)
Zmiany dotyczące transakcji z akcjonariuszami mBanku S.A.	-	12	3	-	-	15	-	15
Wartość usług świadczonych przez pracowników	-	-	15	-	-	15	-	15
Rozliczenie zrealizowanych opcji pracowniczych	-	12	(12)	-	-	-	-	-
Pozostałe zmiany	-	-	(145)	-	-	(145)	-	(145)
Płatności dotyczące kapitału AT1	-	-	(159)	-	-	(159)	-	(159)
Transfery między składnikami kapitału własnego	-	-	14	-	-	14	-	14
Stan na 31 grudnia 2025 roku	170	3 467	12 755	3 544	(27)	19 909	1 500	21 409

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za III kwartał 2026 roku

Skrócone śródroczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za III kwartał 2026 roku (w mln zł)

Zmiany w okresie od 1 stycznia do 30 września 2025 roku

	Kapitał podstawowy		Zyski zatrzymane		Inne pozycje kapitału własnego	Kapitały przypadające na akcjonariuszy mBanku S.A.	Dodatkowe pozycje kapitału	Razem
	Zarejestrowany kapitał akcyjny	Kapitał zapasowy ze sprzedaży akcji powyżej wartości nominalnej	Wynik finansowy z lat ubiegłych	Wynik roku bieżącego				
Stan na 1 stycznia 2025 roku	170	3 455	10 654	2 243	(256)	16 266	1 500	17 766
Przeniesienie wyniku z roku poprzedniego	-	-	2 243	(2 243)	-	-	-	-
Dochody całkowite za okres razem	-	-	-	2 502	217	2 719	-	2 719
Wynik roku bieżącego	-	-	-	2 502	-	2 502	-	2 502
Inne dochody całkowite za okres, razem	-	-	-	-	217	217	-	217
Różnice kursowe z przeliczenia jednostek zagranicznych (netto)	-	-	-	-	8	8	-	8
Zabezpieczenia przepływów pieniężnych (netto)	-	-	-	-	96	96	-	96
Zmiana wyceny dłużnych instrumentów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody (netto)	-	-	-	-	124	124	-	124
Sprzedaż nieruchomości inwestycyjnych (netto)	-	-	-	-	(11)	(11)	-	(11)
Zmiany dotyczące transakcji z akcjonariuszami mBanku S.A.	-	12	(1)	-	-	11	-	11
Wartość usług świadczonych przez pracowników	-	-	11	-	-	11	-	11
Rozliczenie zrealizowanych opcji pracowniczych	-	12	(12)	-	-	-	-	-
Pozostałe zmiany	-	-	(66)	-	-	(66)	-	(66)
Płatności dotyczące kapitału AT1	-	-	(80)	-	-	(80)	-	(80)
Transfery między składnikami kapitału własnego	-	-	14	-	-	14	-	14
Stan na 30 września 2025 roku	170	3 467	12 830	2 502	(39)	18 930	1 500	20 430

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za III kwartał 2026 roku

Skrócone śródroczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za III kwartał 2026 roku (w mln zł)

SKRÓCONE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH

	Okres od 01.01.2026 do 30.09.2026	Okres od 01.01.2025 do 30.09.2025 - przekształcone
Zysk przed opodatkowaniem	4 956	3 815
Korekty:	(16 586)	(14 816)
Zapłacony podatek dochodowy	(864)	(1 136)
Amortyzacja, w tym amortyzacja środków trwałych oddanych w leasing operacyjny	529	490
(Zyski) straty z tytułu różnic kursowych z działalności finansowej	404	14
(Zyski) straty z działalności inwestycyjnej	(96)	(120)
Dywidendy otrzymane	(55)	(8)
Przychody odsetkowe (rachunek zysków i strat)	(10 773)	(11 025)
Koszty odsetkowe (rachunek zysków i strat)	3 256	3 489
Odsetki otrzymane	10 437	10 534
Odsetki zapłacone	(2 645)	(2 889)
Zmiana stanu należności od banków	(4 246)	(10 568)
Zmiana stanu aktywów i zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu oraz instrumentów pochodnych zabezpieczających	(129)	317
Zmiana stanu pożyczek i kredytów udzielonych klientom	(28 177)	(15 452)
Zmiana stanu papierów wartościowych wycenianych w wartości godziwej przez inne dochody całkowite	9 020	9 645
Zmiana stanu papierów wartościowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie	(17 759)	(12 075)
Zmiana stanu papierów wartościowych nieprzeznaczonych do obrotu wycenianych obowiązkowo przez wynik finansowy	(3)	46
Zmiana stanu pozostałych aktywów	(90)	(369)
Zmiana stanu zobowiązań wobec banków	(292)	1 064
Zmiana stanu zobowiązań wobec klientów	25 539	13 166
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu leasingu	32	4
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	(294)	(94)
Zmiana stanu zobowiązań podporządkowanych	(58)	(14)
Zmiana stanu rezerw	(401)	(1 060)
Zmiana stanu innych zobowiązań	79	1 225
A. Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej	(11 630)	(11 001)
Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych, po odliczeniu zbytych środków pieniężnych	12	-
Zbycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	42	185
Dywidendy otrzymane	55	8
Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	(1)	-
Nabycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	(721)	(626)
B. Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	(613)	(433)
Wpływy z emisji dłużnych papierów wartościowych	5 030	700
Emisja lub zaciągnięcie zobowiązań podporządkowanych	-	1 699
Inne wpływy finansowe	1 094	-
Spląty kredytów i pożyczek otrzymanych od banków	-	(1 319)
Wykup dłużnych papierów wartościowych	(7 180)	(2 741)
Wykup lub spłata zobowiązań podporządkowanych	-	(750)
Płatności zobowiązań z tytułu leasingu	(128)	(124)
Płatności z kapitału AT1	(80)	(80)
Odsetki zapłacone dotyczące działalności finansowej	(737)	(661)
C. Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	(2 001)	(3 276)
Zmiana stanu środków pieniężnych netto, razem (A+B+C)	(14 244)	(14 710)
Zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	10	2
Środki pieniężne na początek okresu sprawozdawczego	40 481	36 681
Środki pieniężne na koniec okresu sprawozdawczego	26 247	21 973

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

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

Na dzień 30 września 2026 roku Grupa Kapitałowa mBanku S.A. objęta Skróconym skonsolidowanym śródrocznym sprawozdaniem finansowym składała się z następujących podmiotów:

mBank S.A. – podmiot dominujący

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

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

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

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

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

Na dzień 30 września 2026 roku zatrudnienie w mBanku S.A. wynosiło 7 206 etatów, a w Grupie 7 926 etatów (30 września 2025 roku: Bank 7 053 etaty; Grupa 7 756 etatów).

Na dzień 30 września 2026 roku zatrudnienie w mBanku S.A. wynosiło 8 050 osób, a w Grupie 8 857 osób (30 września 2025 roku: Bank 7 890 osób; Grupa 8 674 osoby).

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

Segment Bankowości Detalicznej

- mFinanse S.A. – podmiot zależny
- mFinanse CZ s.r.o. – podmiot zależny
- mFinanse SK s.r.o. – podmiot zależny
- mBank Hipoteczny S.A. – podmiot zależny
- mTowarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. – podmiot zależny
- mZakupy Sp. z o.o. – 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

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

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za III kwartał 2026 roku

Skrócone śródroczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za III kwartał 2026 roku (w mln 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 (do momentu zakończenia konsolidacji podmiotu)

Pozostałe informacje o spółkach Grupy

- Począwszy od czerwca 2025 roku Grupa zaprzestała konsolidacji podmiotu Future Tech Fundusz Inwestycyjny Zamknięty w związku z przejęciem przez Bank akcji i udziałów w spółkach posiadanych przez Fundusz oraz umorzeniem certyfikatów inwestycyjnych w Funduszu. Fundusz został zlikwidowany i wykreślony z rejestru funduszy inwestycyjnych z dniem 11 września 2025 roku.

Skróconym skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym Bank obejmuje następujące podmioty:

Nazwa podmiotu	30.09.2026		31.12.2025		30.09.2025	
	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
mElements S.A.	100%	pełna	100%	pełna	100%	pełna
mTowarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.	100%	pełna	100%	pełna	100%	pełna
mZakupy 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
Asekum Sp. z o.o.	100%	pełna	100%	pełna	100%	pełna
LeaseLink Sp. z o.o.	100%	pełna	100%	pełna	100%	pełna

Niniejsze Skrócone śródroczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe zostało zatwierdzone przez Zarząd mBanku S.A. w dniu 27 października 2026 roku.

2. Opis ważniejszych stosowanych zasad rachunkowości

Podstawa sporządzania

Skrócone śródroczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. sporządzono za okresy 3 i 9 miesięcy zakończonych 30 września 2026 roku. Dane porównawcze obejmują okres 3 i 9 miesięcy zakończonych 30 września 2025 roku dla skróconego skonsolidowanego rachunku zysków i strat, skróconego skonsolidowanego sprawozdania z całkowitych dochodów, 9 miesięcy zakończonych 30 września 2025 roku dla skróconego skonsolidowanego sprawozdania z przepływów pieniężnych oraz skróconego skonsolidowanego sprawozdania ze zmian w kapitale własnym, dodatkowo za okres od 1 stycznia do 31 grudnia 2025 roku dla skróconego skonsolidowanego sprawozdania ze zmian w kapitale własnym, a w przypadku skróconego skonsolidowanego sprawozdania z sytuacji finansowej dane na dzień 31 grudnia 2025 roku.

Niniejsze Skrócone śródroczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe za III kwartał 2026 roku spełnia wymogi MSR 34 „Śródroczna sprawozdawczość finansowa” i powinno być odczytywane łącznie ze Skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym Grupy mBanku S.A. za 2025 rok, opublikowanym w dniu 26 lutego 2026 roku. Niniejsze Skrócone śródroczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe nie zawiera wszystkich informacji oraz ujawnień wymaganych przez Międzynarodowe Standardy Sprawozdawczości Finansowej. Niniejsze Skrócone śródroczne 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 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 (Dz. U. z 2025 r. poz. 755, z późn. zm.).

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za III kwartał 2026 roku

Skrócone śródroczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za III kwartał 2026 roku (w mln zł)

Istotne zasady rachunkowości zastosowane przy sporządzaniu niniejszego Skróconego śródrocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego zostały przedstawione w Nocie 2 Skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy mBanku S.A. za 2025 rok, opublikowanego w dniu 26 lutego 2026 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 śródroczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe zostało sporządzone przy założeniu kontynuowania działalności gospodarczej przez spółki Grupy w dającej się przewidzieć przyszłości, tj. co najmniej 12 miesięcy od dnia bilansowego. Na dzień zatwierdzenia niniejszego sprawozdania finansowego nie stwierdza się istnienia okoliczności wskazujących na zagrożenie kontynuowania działalności przez spółki Grupy w ciągu 12 miesięcy od dnia bilansowego.

Nowe standardy, interpretacje i zmiany do opublikowanych standardów

Standardy i interpretacje, które zostały zatwierdzone przez Unię Europejską

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

Standardy i interpretacje	Opis zmian	Początek okresu obowiązywania	Wpływ na sprawozdania finansowe Grupy w okresie ich początkowego zastosowania
Zmiany MSSF 9, MSSF 7 – klasyfikacja i wycena instrumentów finansowych	Zmiany MSSF 9 i MSSF 7 dotyczą rozliczania zobowiązań finansowych przy użyciu elektronicznego systemu płatności oraz oceny charakterystyki umownych przepływów pieniężnych aktywów finansowych, w tym tych powiązanych z aspektami środowiskowymi, społecznymi i ładu korporacyjnego (ESG). Zmianie uległy również wymogi dotyczące ujawniania informacji na temat inwestycji w instrumenty kapitałowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody.	1 stycznia 2026 roku	Zastosowanie zmienionych standardów nie miało znaczącego wpływu na sprawozdanie finansowe.
Zmiany MSSF 9, MSSF 7 – kontrakty odnoszące się do energii elektrycznej zależnej od warunków naturalnych	Zmiany w zakresie umów dotyczących energii elektrycznej uwarunkowanej przyrodniczo dotyczą wymogów w zakresie możliwości zastosowania zwolnienia na użytek własny oraz rachunkowości zabezpieczeń wraz z powiązanymi ujawnieniami. Zakres zmian jest wąski i tylko w przypadku, gdy umowy spełniają określone cechy, będą one objęte zakresem zmian.	1 stycznia 2026 roku	Zastosowanie zmienionych standardów nie miało znaczącego wpływu na sprawozdanie finansowe.
Zmiany do różnych standardów wynikające z corocznego przeglądu Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej	Zmiany obejmują MSSF 1, MSSF 7 (wraz z wytycznymi implementacji), MSSF 9, MSSF 10 oraz MSR 7 i polegają na poprawie czytelności, dostępności i spójności z innymi standardami oraz wyeliminowaniu niejednoznaczności w wybranych paragrafach.	1 stycznia 2026 roku	Zastosowanie zmienionych standardów nie miało znaczącego wpływu na sprawozdanie finansowe.

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

Standardy i interpretacje	Opis zmian	Początek okresu obowiązywania	Wpływ na sprawozdania finansowe Grupy w okresie ich początkowego zastosowania
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.

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za III kwartał 2026 roku

Skrócone śródroczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za III kwartał 2026 roku (w mln zł)

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

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

Standardy i interpretacje	Opis zmian	Początek okresu obowiązywania	Wpływ na sprawozdania finansowe Grupy w okresie ich początkowego zastosowania
MSSF 20 Aktywa i zobowiązania regulacyjne	MSSF 20 wprowadza zasady ujmowania tzw. aktywów i zobowiązań regulacyjnych, czyli skutków rozliczeń wynikających z regulacji cen w niektórych branżach (np. energetyka). Standard wskazuje, kiedy jednostka ma prawo do dodatkowego wynagrodzenia lub obowiązek jego zwrotu w przyszłości w związku z dostarczonymi już usługami objętymi regulacją. Dzięki temu przychody mają uwzględniać nie tylko bieżące fakturowanie, ale też odroczone elementy wynikające z mechanizmów regulacyjnych. Standard zastąpi MSSF 14.	1 stycznia 2029 roku	Standard nie będzie miał zastosowania dla celów sporządzania sprawozdań finansowych Grupy.
Zmiany do MSR 28 Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych i wspólnych przedsięwzięciach	Zmiana rozszerza możliwość wyboru wyceny w wartości godziwej na jednostki, których podstawowa działalność polega na inwestowaniu w określone rodzaje aktywów, oraz usuwa przykład funduszu ubezpieczeniowego powiązanego z inwestycjami. W rezultacie więcej jednostek może kwalifikować się do zastosowania opcji wyceny w wartości godziwej.	1 stycznia 2027 roku	Zastosowanie nowego standardu nie będzie miało znaczącego wpływu na sprawozdanie finansowe.
MSSF 19 Jednostki zależne bez odpowiedzialności publicznej: ujawnianie informacji	MSSF 19 pozwala kwalifikującym się jednostkom zależnym na stosowanie MSSF z ograniczonymi ujawnieniami. Zastosowanie MSSF 19 ma na celu obniżenie kosztów sporządzania sprawozdań finansowych jednostek zależnych przy jednoczesnym zachowaniu użyteczności informacji dla użytkowników ich sprawozdań finansowych. Jednostka kwalifikuje się do zastosowania standardu, jeśli nie ponosi odpowiedzialności publicznej oraz jej jednostka dominująca najwyższego lub pośredniego szczebla sporządza skonsolidowane sprawozdania finansowe dostępne do użytku publicznego, które są zgodne z MSSF.	1 stycznia 2027 roku	Standard nie będzie miał zastosowania dla celów sporządzania sprawozdań finansowych Grupy.
Zmiany do MSR 21 Skutki zmian kursów wymiany walut: Przeliczanie na walutę prezentacji w warunkach hiperinflacji	Zmiany mają na celu ujednolicenie zasad przeliczania sprawozdań finansowych na walutę prezentacji w warunkach hiperinflacji. Dotyczą one sytuacji, w których występuje różnica pomiędzy walutą prezentacji a walutą funkcjonalną, gdzie jedna z nich należy do gospodarki hiperinflacyjnej. Zmiany poprawiają użyteczność informacji, eliminują różnorodność praktyk i zwiększają porównywalność sprawozdań w walutach hiperinflacyjnych.	1 stycznia 2027 roku	Zastosowanie nowego standardu nie będzie miało znaczącego wpływu na sprawozdanie finansowe.
Zmiany do MSSF 19 Jednostki zależne bez odpowiedzialności publicznej: Ujawnianie informacji	Zmiany mają na celu ograniczenie wymogów dotyczących ujawnień dla kwalifikujących się spółek zależnych zgodnie z najnowszymi zmianami w standardach MSSF 18, MSR 7 i MSSF 7.	1 stycznia 2027 roku	Standard nie będzie miał zastosowania dla celów sporządzania sprawozdań finansowych Grupy.

Dane porównawcze

- Reklasyfikacja przychodów i kosztów wynikających z bieżącego naliczania punktów swapowych związanych z przeprowadzanymi z klientami niebankowymi transakcjami FX Swap zaklasyfikowanymi do księgi handlowej (korekta 1)

Począwszy od IV kwartału 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.

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

- Reklasyfikacja odsetek zapłaconych od wyemitowanych papierów wartościowych (korekta 2)

Począwszy od Skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy mBanku S.A. za I kwartał 2026 roku w sprawozdaniu z przepływów pieniężnych Grupa zmieniła prezentację odsetek zapłaconych od wyemitowanych instrumentów finansowych. Wcześniej odsetki te były prezentowane w działalności operacyjnej. Obecnie Grupa prezentuje niniejsze odsetki w działalności finansowej razem ze wszystkimi odsetkami od instrumentów zaliczanych do działalności finansowej.

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za III kwartał 2026 roku

Skrócone śródroczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za III kwartał 2026 roku (w mln zł)

Powyższa zmiana była spowodowana dostosowaniem prezentacji wybranych pozycji przychodów i kosztów do przeważającej praktyki rynkowej oraz w celu lepszego odzwierciedlenia skutków prezentowanych transakcji.

Powyższe zmiany nie miały wpływu na poziomy kapitałów oraz na wyniki netto Grupy w prezentowanych w niniejszym sprawozdaniu finansowym okresach porównawczych.

Dane porównawcze za okres od 1 stycznia do 30 września 2025 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 2025 roku do 30 września 2025 roku

	Nr	Okres od 01.01.2025 do 30.09.2025 przed korektą	korekta	Okres od 01.01.2025 do 30.09.2025 po korekcie
Przychody z tytułu odsetek, w tym:	1	10 886	139	11 025
<i>Przychody z tytułu odsetek obliczone przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej</i>		10 743	-	10 743
<i>Przychody o charakterze zbliżonym do odsetek od aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy</i>	1	143	139	282
Koszty odsetek	1	(3 489)	-	(3 489)
Wynik z tytułu odsetek		7 397	139	7 536
Przychody z tytułu opłat i prowizji		2 641	-	2 641
Koszty z tytułu opłat i prowizji		(976)	-	(976)
Wynik z tytułu opłat i prowizji		1 665	-	1 665
Przychody z tytułu dywidend		8	-	8
Wynik na działalności handlowej	1	238	(139)	99
Zyski lub straty z tytułu aktywów finansowych nieprzeznaczonych do obrotu wycenianych obowiązkowo w wartości godziwej przez wynik finansowy		55	-	55
Zyski lub straty z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów oraz zobowiązań finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy		9	-	9
Pozostałe przychody operacyjne		283	-	283
Utrata wartości lub odwrócenie utraty wartości z tytułu aktywów finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy		(491)	-	(491)
Koszty ryzyka prawnego związanego z kredytami walutowymi		(1 660)	-	(1 660)
Ogólne koszty administracyjne		(2 380)	-	(2 380)
Amortyzacja		(476)	-	(476)
Pozostałe koszty operacyjne		(260)	-	(260)
Wynik działalności operacyjnej		4 388	-	4 388
Podatki od pozycji bilansowych Grupy		(573)	-	(573)
Zysk brutto		3 815	-	3 815
Podatek dochodowy		(1 313)	-	(1 313)
Zysk netto		2 502	-	2 502
Zysk netto przypadający na:				
- akcjonariuszy mBanku S.A.		2 502	-	2 502
- udziały niekontrolujące		-	-	-

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za III kwartał 2026 roku

Skrócone śródroczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za III kwartał 2026 roku (w mln zł)

Przekształcenia w skonsolidowanym sprawozdaniu z przepływów pieniężnych za okres od 1 stycznia do 30 września 2025 roku

	Nr	Okres od 01.01.2025 do 30.09.2025 przed korektą	Korekta	Okres od 01.01.2025 do 30.09.2025 po korekcie
Zysk przed opodatkowaniem		3 815	-	3 815
Korekty:		(15 388)	572	(14 816)
Zapłacony podatek dochodowy		(1 136)	-	(1 136)
Amortyzacja, w tym amortyzacja środków trwałych oddanych w leasing operacyjny		490	-	490
(Zyski) straty z tytułu różnic kursowych z działalności finansowej		14	-	14
(Zyski) straty z działalności inwestycyjnej		(120)	-	(120)
Dywidendy otrzymane		(8)	-	(8)
Przychody odsetkowe (rachunek zysków i strat)	1	(10 886)	(139)	(11 025)
Koszty odsetkowe (rachunek zysków i strat)	1	3 489	-	3 489
Odsetki otrzymane	1	10 395	139	10 534
Odsetki zapłacone	1,2	(3 461)	572	(2 889)
Zmiana stanu należności od banków		(10 568)	-	(10 568)
Zmiana stanu aktywów i zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu oraz instrumentów pochodnych zabezpieczających		317	-	317
Zmiana stanu pożyczek i kredytów udzielonych klientom		(15 452)	-	(15 452)
Zmiana stanu aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne dochody całkowite		9 645	-	9 645
Zmiana stanu papierów wartościowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie		(12 075)	-	(12 075)
Zmiana stanu papierów wartościowych nieprzeznaczonych do obrotu wycenianych obowiązkowo przez wynik finansowy		46	-	46
Zmiana stanu pozostałych aktywów		(369)	-	(369)
Zmiana stanu zobowiązań wobec banków		1 064	-	1 064
Zmiana stanu zobowiązań wobec klientów		13 166	-	13 166
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu leasingu		4	-	4
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych		(94)	-	(94)
Zmiana stanu zobowiązań podporządkowanych		(14)	-	(14)
Zmiana stanu rezerw		(1 060)	-	(1 060)
Zmiana stanu innych zobowiązań		1 225	-	1 225
A. Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej		(11 573)	572	(11 001)
Zbycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych		185	-	185
Dywidendy otrzymane		8	-	8
Nabycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych		(626)	-	(626)
B. Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		(433)	-	(433)
Wpływy z emisji dłużnych papierów wartościowych		700	-	700
Emisja lub zaciągnięcie zobowiązań podporządkowanych		1 699	-	1 699
Spląty kredytów i pożyczek otrzymanych od banków		(1 319)	-	(1 319)
Wykup dłużnych papierów wartościowych		(2 741)	-	(2 741)
Wykup lub spłata zobowiązań podporządkowanych		(750)	-	(750)
Płatności zobowiązań z tytułu leasingu		(124)	-	(124)
Płatności z kapitału AT1		(80)	-	(80)
Odsetki zapłacone dotyczące działalności finansowej	2	(89)	(572)	(661)
C. Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		(2 704)	(572)	(3 276)
Zmiana stanu środków pieniężnych netto, razem (A+B+C)		(14 710)	-	(14 710)
Zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych		2	-	2
Środki pieniężne na początek okresu sprawozdawczego		36 681	-	36 681
Środki pieniężne na koniec okresu sprawozdawczego		21 973	-	21 973

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

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

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

Wpływ ryzyka prawnego związanego z kredytami hipotecznymi i mieszkaniowymi udzielonymi we frankach szwajcarskich 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 32.

Utrata wartości kredytów i pożyczek

Grupa przeprowadza przegląd swojego portfela kredytowego pod kątem utraty wartości przynajmniej raz na kwartał. Metodologia i założenia, na podstawie których określa się szacunkowe kwoty przepływów pieniężnych i okresy, w których one nastąpią, są poddawane regularnym przeglądom. Gdyby wartość bieżąca szacowanych przepływów pieniężnych (zdyskontowane odzyski z wpłat własnych z kapitału, zdyskontowane odzyski z odsetek, zdyskontowane odzyski z zobowiązań pozabilansowych i zdyskontowane odzyski z zabezpieczeń przypadających na należności bilansowe i pozabilansowe, ważne prawdopodobieństwem realizacji określonych scenariuszy) dla portfela kredytów i pożyczek oraz zobowiązań pozabilansowych z rozpoznaną utratą wartości na dzień 30 września 2026 roku uległa zmianie o +/- 10% to szacowana wielkość oczekiwanej straty kredytowej dla kredytów i pożyczek oraz zobowiązań pozabilansowych uległaby odpowiednio zmniejszeniu o 45 mln zł lub zwiększeniu o 47 mln zł (na dzień 31 grudnia 2025 roku odpowiednio: 45 mln zł i 48 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 2025 rok, opublikowanego w dniu 26 lutego 2026 roku.

Działania podjęte w związku z aktualną sytuacją na Bliskim Wschodzie

W trzecim kwartale 2026 roku Grupa przeprowadziła przegląd portfela kredytowego w związku z konfliktem na Bliskim Wschodzie. Przegląd dotyczył zaangażowania Grupy w krajach objętych wojną lub w krajach powiązanych z konfliktem.

Na dzień 30 września 2026 roku Grupa posiada zaangażowanie kredytowe oraz oczekiwane straty kredytowe w krajach związanych z konfliktem na Bliskim Wschodzie, które przedstawia poniższa tabela.

Kraj	Zaangażowanie bezpośrednie na dzień 30.09.2026											
	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
Stany Zjednoczone	30	-	-	-	114	-	-	-	-	-	-	-
Jordania	5	-	-	-	4	-	-	-	-	-	-	-
Razem	35	-	-	-	118	-	-	-	-	-	-	-

Zidentyfikowano również zaangażowanie pośrednie, na które składało się zaangażowanie bilansowe w wysokości 896 mln zł oraz zaangażowanie pozabilansowe w wysokości 120 mln zł wobec klientów korporacyjnych, których działalność jest pośrednio narażona na ryzyko związane z konfliktem na Bliskim Wschodzie.

Ryzyko pośrednie dotyczy klientów korporacyjnych Grupy, których co najmniej 30% eksportu lub importu związane jest z krajami o podwyższonym ryzyku wynikającym z trudnej sytuacji geopolitycznej lub gospodarczej, lub głównym udziałowcem jest rezydent kraju ryzyka, lub zabezpieczenie transakcji jest zlokalizowane na terenach kraju o podwyższonym ryzyku.

Kraj	Zaangażowanie pośrednie na dzień 30.09.2026											
	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
Izrael	730	-	-	-	63	-	-	-	(10)	-	-	-
Stany Zjednoczone	166	-	-	-	56	1	-	-	(1)	-	-	-
Razem	896	-	-	-	119	1	-	-	(11)	-	-	-

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 3.18 Skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy mBanku S.A. za 2025 rok, opublikowanego w dniu 26 lutego 2026 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 okresie trzech kwartałów 2026 roku wyniosła 37,5% (w okresie trzech kwartałów 2025 roku: 34,4%). Nominalna stawka podatku dochodowego od osób prawnych dla banków komercyjnych w 2026 roku wynosiła 30%, podczas gdy w 2025 roku wynosiła 19%.

Największy wpływ na wzrost średniej rocznej efektywnej stawki podatku dochodowego w stosunku do nominalnej stopy podatku dochodowego w okresie trzech kwartałów 2026 roku miały podatek od instytucji finansowych oraz składki i inne koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów (w szczególności wpłaty obowiązkowe na Bankowy Fundusz Gwarancyjny).

Przychody i koszty dotyczące sprzedaży produktów ubezpieczeniowych powiązanych z kredytami

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

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

Zobowiązania z tytułu świadczeń pracowniczych po okresie zatrudnienia

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

Leasing

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

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

4. Segmenty działalności

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

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

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

- Segment Bankowości Detalicznej oferuje pełen zakres produktów i usług klientom indywidualnym, w tym klientom zamożnym bankowości prywatnej oraz mikroprzedsiębiorstwom. Do produktów i usług oferowanych klientom tego segmentu należą m.in.: produkty kredytowe (kredyty hipoteczne, kredyty w rachunku bieżącym, kredyty gotówkowe, kredyty na zakup samochodów, karty kredytowe), produkty 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., mZakupy 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: mFaktoring S.A. oraz wyniki segmentów korporacyjnych spółek mLeasing Sp. z o.o., Asekum Sp. z o.o. oraz mElements S.A.
- Segment Działalności Skarbu i Pozostałej obejmuje działalność w zakresie operacji skarbowych, rynków pieniężnych, zarządzania płynnością, ryzykiem stopy procentowej Banku oraz jego portfelem inwestycyjnym. Wyniki segmentu obejmują wynik z tytułu wewnętrznych rozliczeń cen transferowych funduszy, wynik pozycji zaklasyfikowanych do rachunkowości zabezpieczeń oraz wyniki nieprzypisane do pozostałych segmentów. W ramach tego segmentu są wykazywane wyniki segmentów spółek mLeasing Sp. z o.o. i mBank Hipoteczny S.A. w zakresie działalności związanej z pozyskiwaniem finansowania oraz wyniki podmiotu Future Tech Fundusz Inwestycyjny Zamknięty (do dnia zaprzestania jego konsolidacji w I półroczu 2025 roku).
- 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.

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za III kwartał 2026 roku

Skrócone śródroczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za III kwartał 2026 roku (w mln zł)

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

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

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

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

Sprawozdawczość według segmentów działalności Grupy mBanku S.A. za okres od 1 lipca do 30 września 2026 roku – dane dotyczące skonsolidowanego rachunku zysków i strat.

okres od 1 lipca do 30 września 2026 roku	Bankowość Detaliczna	Bankowość Korporacyjna i Inwestycyjna	Działalność Skarbu i Pozostała	Walutowe Kredyty Hipoteczne	Razem Grupa
Wynik z tytułu odsetek	1 757	770	141	5	2 673
- sprzedaż klientom zewnętrznym	920	597	1 148	8	2 673
- sprzedaż innym segmentom	837	173	(1 007)	(3)	-
Wynik z tytułu opłat i prowizji	301	304	(10)	(1)	594
Przychody z tytułu dywidend	-	-	-	-	-
Wynik na działalności handlowej	20	77	(6)	-	91
Zyski lub straty z tytułu aktywów finansowych nieprzeznaczonych do obrotu wycenianych obowiązkowo w wartości godziwej przez wynik finansowy	6	(1)	(7)	-	(2)
Zyski lub straty z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów oraz zobowiązań finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	(2)	-	1	-	(1)
Pozostałe przychody operacyjne	26	13	9	-	48
Utrata wartości lub odwrócenie utraty wartości z tytułu aktywów finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	(111)	(157)	2	2	(264)
Koszty ryzyka prawnego związanego z kredytami walutowymi	-	-	-	(78)	(78)
Ogólne koszty administracyjne	(498)	(246)	(11)	(3)	(758)
Amortyzacja	(123)	(63)	(1)	(1)	(188)
Pozostałe koszty operacyjne	(137)	(8)	(5)	-	(150)
Wynik działalności operacyjnej	1 239	689	113	(76)	1 965
Podatki od pozycji bilansowych Grupy	(151)	(74)	(3)	(2)	(230)
Wynik segmentu (brutto)	1 088	615	110	(78)	1 735
Podatek dochodowy					(650)
Zysk netto przypadający na akcjonariuszy mBanku S.A.					1 085
Zysk netto przypadający na udziały niekontrolujące					-

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za III kwartał 2026 roku

Skrócone śródroczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za III kwartał 2026 roku (w mln zł)

Sprawozdawczość według segmentów działalności Grupy mBanku S.A. za okres od 1 lipca do 30 września 2025 roku – dane dotyczące skonsolidowanego rachunku zysków i strat.

okres od 1 lipca do 30 września 2025 roku	Bankowość Detaliczna	Bankowość Korporacyjna i Inwestycyjna	Działalność Skarbu i Pozostała	Walutowe Kredyty Hipoteczne	Razem Grupa
Wynik z tytułu odsetek	1 639	733	146	(7)	2 511
- sprzedaż klientom zewnętrznym	968	649	886	8	2 511
- sprzedaż innym segmentom	671	84	(740)	(15)	-
Wynik z tytułu opłat i prowizji	322	276	(12)	(6)	580
Przychody z tytułu dywidend	-	-	-	-	-
Wynik na działalności handlowej	28	72	(50)	(3)	47
Zyski lub straty z tytułu aktywów finansowych nieprzeznaczonych do obrotu wycenianych obowiązkowo w wartości godziwej przez wynik finansowy	37	1	-	-	38
Zyski lub straty z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów oraz zobowiązań finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	(1)	-	2	-	1
Pozostałe przychody operacyjne	25	28	15	1	69
Utrata wartości lub odwrócenie utraty wartości z tytułu aktywów finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	(102)	(100)	(6)	4	(204)
Koszty ryzyka prawnego związanego z kredytami walutowymi	-	-	-	(455)	(455)
Ogólne koszty administracyjne	(515)	(235)	(12)	(4)	(766)
Amortyzacja	(113)	(48)	(2)	-	(163)
Pozostałe koszty operacyjne	(36)	(14)	(17)	(3)	(70)
Wynik działalności operacyjnej	1 284	713	64	(473)	1 588
Podatki od pozycji bilansowych Grupy	(127)	(63)	(3)	(2)	(195)
Wynik segmentu (brutto)	1 157	650	61	(475)	1 393
Podatek dochodowy					(556)
Zysk netto przypadający na akcjonariuszy mBanku S.A.					837
Zysk netto przypadający na udziały niekontrolujące					-

Sprawozdawczość według segmentów działalności Grupy mBanku S.A. za okres od 1 stycznia do 30 września 2026 roku – dane dotyczące skonsolidowanego rachunku zysków i strat.

okres od 1 stycznia do 30 września 2026 roku	Bankowość Detaliczna	Bankowość Korporacyjna i Inwestycyjna	Działalność Skarbu i Pozostała	Walutowe Kredyty Hipoteczne	Razem Grupa
Wynik z tytułu odsetek	4 924	2 150	433	10	7 517
- sprzedaż klientom zewnętrznym	2 546	1 706	3 240	25	7 517
- sprzedaż innym segmentom	2 378	444	(2 807)	(15)	-
Wynik z tytułu opłat i prowizji	884	908	(45)	(8)	1 739
Przychody z tytułu dywidend	41	-	14	-	55
Wynik na działalności handlowej	62	194	(51)	-	205
Zyski lub straty z tytułu aktywów finansowych nieprzeznaczonych do obrotu wycenianych obowiązkowo w wartości godziwej przez wynik finansowy	89	1	(1)	-	89
Zyski lub straty z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów oraz zobowiązań finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	(3)	1	(20)	-	(22)
Pozostałe przychody operacyjne	87	63	22	1	173
Utrata wartości lub odwrócenie utraty wartości z tytułu aktywów finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	(279)	(213)	(4)	-	(496)
Koszty ryzyka prawnego związanego z kredytami walutowymi	-	-	-	(275)	(275)
Ogólne koszty administracyjne	(1 588)	(908)	(39)	(24)	(2 559)
Amortyzacja	(340)	(162)	(7)	(2)	(511)
Pozostałe koszty operacyjne	(209)	(54)	(23)	(4)	(290)
Wynik działalności operacyjnej	3 668	1 980	279	(302)	5 625
Podatki od pozycji bilansowych Grupy	(443)	(213)	(8)	(5)	(669)
Wynik segmentu (brutto)	3 225	1 767	271	(307)	4 956
Podatek dochodowy					(1 858)
Zysk netto przypadający na akcjonariuszy mBanku S.A.					3 098
Zysk netto przypadający na udziały niekontrolujące					-

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za III kwartał 2026 roku

Skrócone śródroczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za III kwartał 2026 roku (w mln zł)

Sprawozdawczość według segmentów działalności Grupy mBanku S.A. za okres od 1 stycznia do 30 września 2025 roku – dane dotyczące skonsolidowanego rachunku zysków i strat.

okres od 1 stycznia do 30 września 2025 roku	Bankowość Detaliczna	Bankowość Korporacyjna i Inwestycyjna	Działalność Skarbu i Pozostała	Walutowe Kredyty Hipoteczne	Razem Grupa
Wynik z tytułu odsetek	4 958	2 180	423	(25)	7 536
- sprzedaż klientom zewnętrznym	2 992	1 989	2 524	31	7 536
- sprzedaż innym segmentom	1 966	191	(2 101)	(56)	-
Wynik z tytułu opłat i prowizji	898	829	(39)	(23)	1 665
Przychody z tytułu dywidend	-	-	8	-	8
Wynik na działalności handlowej	83	196	(169)	(11)	99
Zyski lub straty z tytułu aktywów finansowych nieprzeznaczonych do obrotu wycenianych obowiązkowo w wartości godziwej przez wynik finansowy	48	2	5	-	55
Zyski lub straty z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów oraz zobowiązań finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	(1)	6	4	-	9
Pozostałe przychody operacyjne	98	81	102	2	283
Utrata wartości lub odwrócenie utraty wartości z tytułu aktywów finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	(335)	(201)	(11)	56	(491)
Koszty ryzyka prawnego związanego z kredytami walutowymi	-	-	-	(1 660)	(1 660)
Ogólne koszty administracyjne	(1 519)	(793)	(36)	(32)	(2 380)
Amortyzacja	(320)	(148)	(7)	(1)	(476)
Pozostałe koszty operacyjne	(156)	(41)	(56)	(7)	(260)
Wynik działalności operacyjnej	3 754	2 111	224	(1 701)	4 388
Podatki od pozycji bilansowych Grupy	(370)	(185)	(11)	(7)	(573)
Wynik segmentu (brutto)	3 384	1 926	213	(1 708)	3 815
Podatek dochodowy					(1 313)
Zysk netto przypadający na akcjonariuszy mBanku S.A.					2 502
Zysk netto przypadający na udziały niekontrolujące					-

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

30.09.2026	Bankowość Detaliczna	Bankowość Korporacyjna i Inwestycyjna	Działalność Skarbu i Pozostała	Walutowe Kredyty Hipoteczne	Razem Grupa
Aktywa segmentu	99 593	67 913	138 489	1 383	307 378
Zobowiązania segmentu	183 835	74 089	22 358	1 677	281 959

31.12.2025	Bankowość Detaliczna	Bankowość Korporacyjna i Inwestycyjna	Działalność Skarbu i Pozostała	Walutowe Kredyty Hipoteczne	Razem Grupa
Aktywa segmentu	85 935	57 404	135 241	1 673	280 253
Zobowiązania segmentu	166 312	67 045	23 154	2 333	258 844

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za III kwartał 2026 roku

Skrócone śródroczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za III kwartał 2026 roku (w mln zł)

Informacja dotycząca geograficznych obszarów działalności Grupy mBanku S.A. za okres od 1 lipca do 30 września 2026 roku i za okres od 1 lipca do 30 września 2025 roku.

	od 1 lipca do 30 września 2026			od 1 lipca do 30 września 2025		
	Polska	Zagranica	Razem	Polska	Zagranica	Razem
Wynik z tytułu odsetek	2 516	157	2 673	2 370	141	2 511
Wynik z tytułu opłat i prowizji	575	19	594	561	19	580
Wynik na działalności handlowej	91	-	91	46	1	47
Zyski lub straty z tytułu aktywów finansowych nieprzeznaczonych do obrotu wycenianych obowiązkowo w wartości godziwej przez wynik finansowy	(2)	-	(2)	38	-	38
Zyski lub straty z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów oraz zobowiązań finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	(1)	-	(1)	2	(1)	1
Pozostałe przychody operacyjne	48	-	48	69	-	69
Utrata wartości lub odwrócenie utraty wartości z tytułu aktywów finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	(247)	(17)	(264)	(191)	(13)	(204)
Koszty ryzyka prawnego związanego z kredytami walutowymi	(78)	-	(78)	(455)	-	(455)
Ogólne koszty administracyjne	(692)	(66)	(758)	(707)	(59)	(766)
Amortyzacja	(184)	(4)	(188)	(160)	(3)	(163)
Pozostałe koszty operacyjne	(149)	(1)	(150)	(70)	-	(70)
Wynik działalności operacyjnej	1 877	88	1 965	1 503	85	1 588
Podatki od pozycji bilansowych Grupy	(211)	(19)	(230)	(181)	(14)	(195)
Wynik segmentu (brutto)	1 666	69	1 735	1 322	71	1 393
Podatek dochodowy			(650)			(556)
Zysk netto przypadający na akcjonariuszy mBanku S.A.			1 085			837
Zysk netto przypadający na udziały niekontrolujące			-			-

Informacja dotycząca geograficznych obszarów działalności Grupy mBanku S.A. za okres od 1 stycznia do 30 września 2026 roku i za okres od 1 stycznia do 30 września 2025 roku.

	od 1 stycznia do 30 września 2026			od 1 stycznia do 30 września 2025		
	Polska	Zagranica	Razem	Polska	Zagranica	Razem
Wynik z tytułu odsetek	7 089	428	7 517	7 126	410	7 536
Wynik z tytułu opłat i prowizji	1 692	47	1 739	1 613	52	1 665
Przychody z tytułu dywidend	55	-	55	8	-	8
Wynik na działalności handlowej	203	2	205	95	4	99
Zyski lub straty z tytułu aktywów finansowych nieprzeznaczonych do obrotu wycenianych obowiązkowo w wartości godziwej przez wynik finansowy	89	-	89	55	-	55
Zyski lub straty z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów oraz zobowiązań finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	(22)	-	(22)	10	(1)	9
Pozostałe przychody operacyjne	170	3	173	275	8	283
Utrata wartości lub odwrócenie utraty wartości z tytułu aktywów finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	(424)	(72)	(496)	(455)	(36)	(491)
Koszty ryzyka prawnego związanego z kredytami walutowymi	(275)	-	(275)	(1 660)	-	(1 660)
Ogólne koszty administracyjne	(2 372)	(187)	(2 559)	(2 214)	(166)	(2 380)
Amortyzacja	(500)	(11)	(511)	(466)	(10)	(476)
Pozostałe koszty operacyjne	(283)	(7)	(290)	(257)	(3)	(260)
Wynik działalności operacyjnej	5 422	203	5 625	4 130	258	4 388
Podatki od pozycji bilansowych Grupy	(611)	(58)	(669)	(533)	(40)	(573)
Wynik segmentu (brutto)	4 811	145	4 956	3 597	218	3 815
Podatek dochodowy			(1 858)			(1 313)
Zysk netto przypadający na akcjonariuszy mBanku S.A.			3 098			2 502
Zysk netto przypadający na udziały niekontrolujące			-			-

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za III kwartał 2026 roku

Skrócone śródroczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za III kwartał 2026 roku (w mln zł)

Informacja dotycząca geograficznych obszarów działalności Grupy mBanku S.A. na dzień 30 września 2026 roku i na dzień 31 grudnia 2025 roku.

	30.09.2026			31.12.2025		
	Polska	Zagranica	Razem	Polska	Zagranica	Razem
Aktywa segmentu, w tym:	295 116	12 262	307 378	269 663	10 590	280 253
- aktywa trwałe	3 856	51	3 907	3 641	43	3 684
- aktywa z tytułu podatku odroczonego	940	16	956	1 198	16	1 214
Zobowiązania segmentu	251 661	30 298	281 959	233 031	25 813	258 844

5. Wynik z tytułu odsetek

za okres	od 01.07.2026 do 30.09.2026	od 01.01.2026 do 30.09.2026	od 01.07.2025 do 30.09.2025	od 01.01.2025 do 30.09.2025
Przychody z tytułu odsetek				
Przychody z tytułu odsetek obliczone przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej	3 706	10 463	3 538	10 743
Przychody odsetkowe od aktywów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie, w tym:	3 378	9 430	3 214	9 622
- Kredyty i pożyczki	2 596	7 298	2 555	7 755
- Dłużne papiery wartościowe	650	1 746	497	1 341
- Środki pieniężne i lokaty krótkoterminowe	136	416	157	511
- Zyski lub straty z tytułu nieistotnej modyfikacji lub zmiany szacunków (netto)	(14)	(53)	(2)	(18)
- Pozostałe	10	23	7	33
Przychody odsetkowe od aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody, w tym:	328	1 033	324	1 121
- Dłużne papiery wartościowe	328	1 033	324	1 121
Przychody o charakterze zbliżonym do odsetek od aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	109	310	107	282
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu, w tym:	32	90	27	85
- Kredyty i pożyczki	-	-	1	3
- Dłużne papiery wartościowe	32	90	26	82
Aktywa finansowe nieprzeznaczone do obrotu wyceniane obowiązkowo w wartości godziwej przez wynik finansowy, w tym:	10	32	14	48
- Kredyty i pożyczki	10	32	14	48
Przychody odsetkowe na instrumentach pochodnych zaklasyfikowanych do księgi bankowej	40	140	66	149
Przychody odsetkowe na instrumentach pochodnych w ramach rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej	27	48	-	-
Przychody z tytułu odsetek, razem	3 815	10 773	3 645	11 025

W 2026 roku pozycja Zyski i straty z tytułu nieistotnej modyfikacji lub zmiany szacunków (netto) zawiera korektę przychodu odsetkowego w kwocie 50 mln zł związaną z wyrokiem TSUE z dnia 23 kwietnia 2026 roku dotyczącym kwestii finansowania pozaodsetkowych kosztów kredytów konsumenckich.

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.

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za III kwartał 2026 roku

Skrócone śródroczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za III kwartał 2026 roku (w mln zł)

za okres	od 01.07.2026 do 30.09.2026	od 01.01.2026 do 30.09.2026	od 01.07.2025 do 30.09.2025	od 01.01.2025 do 30.09.2025
Koszty odsetek				
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	(5)	(15)	(9)	(22)
Zobowiązania finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie, w tym:	(1 136)	(3 234)	(1 024)	(2 972)
- Depozyty	(889)	(2 460)	(779)	(2 336)
- Otrzymane kredyty	(1)	(1)	(1)	(3)
- Wyemitowane dłużne papiery wartościowe	(196)	(628)	(190)	(511)
- Zobowiązania podporządkowane	(38)	(111)	(42)	(91)
- Inne zobowiązania finansowe	(8)	(23)	(10)	(25)
- Umowy leasingu	(4)	(11)	(2)	(6)
Koszty odsetkowe na instrumentach pochodnych w ramach rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej	-	-	(63)	(343)
Koszty odsetkowe na instrumentach pochodnych w ramach rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych	(1)	(6)	(37)	(151)
Pozostałe	-	(1)	(1)	(1)
Koszty odsetek, razem	(1 142)	(3 256)	(1 134)	(3 489)

6. Wynik z tytułu opłat i prowizji

za okres	od 01.07.2026 do 30.09.2026	od 01.01.2026 do 30.09.2026	od 01.07.2025 do 30.09.2025	od 01.01.2025 do 30.09.2025
Przychody z tytułu opłat i prowizji				
Prowizje za obsługę kart płatniczych	256	668	263	675
Oplaty i prowizje z tytułu działalności kredytowej	163	494	164	484
Prowizje z transakcji walutowych	136	404	123	366
Prowizje za prowadzenie rachunków	82	252	78	243
Prowizje za realizację przelewów	66	191	63	187
Prowizje z tytułu działalności maklerskiej i za organizację emisji	59	176	43	143
Prowizje za pośrednictwo w sprzedaży produktów ubezpieczeniowych zewnętrznych podmiotów finansowych	60	169	46	173
Prowizje za pośrednictwo w sprzedaży innych produktów zewnętrznych podmiotów finansowych	41	125	37	100
Prowizje z tytułu udzielonych gwarancji oraz operacji dokumentowych	34	99	31	92
Oplaty związane z zarządzaniem portfelem oraz pozostałe opłaty związane z zarządzaniem	18	50	13	36
Prowizje z tytułu obsługi gotówkowej	17	48	16	50
Prowizje z działalności powierniczej	9	26	9	26
Pozostałe	23	70	22	66
Przychody z tytułu opłat i prowizji, razem	964	2 772	908	2 641

za okres	od 01.07.2026 do 30.09.2026	od 01.01.2026 do 30.09.2026	od 01.07.2025 do 30.09.2025	od 01.01.2025 do 30.09.2025
Koszty z tytułu opłat i prowizji				
Koszty obsługi kart płatniczych	(116)	(301)	(92)	(269)
Koszty prowizji płacone na rzecz podmiotów zewnętrznych za sprzedaż produktów Grupy	(76)	(215)	(70)	(215)
Koszty prowizji dotyczące produktów ubezpieczeniowych	(6)	(18)	(6)	(15)
Koszty prowizji za sprzedaż produktów zewnętrznych podmiotów finansowych	(21)	(64)	(16)	(43)
Uiszczone opłaty maklerskie	(11)	(33)	(9)	(30)
Koszty z tytułu obsługi gotówkowej	(18)	(45)	(16)	(44)
Koszty opłat na rzecz NBP, KIR i GPW Benchmark	(6)	(19)	(7)	(19)
Uiszczone pozostałe opłaty	(116)	(338)	(112)	(341)
Koszty z tytułu opłat i prowizji, razem	(370)	(1 033)	(328)	(976)

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za III kwartał 2026 roku

Skrócone śródroczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za III kwartał 2026 roku (w mln zł)

7. Przychody z tytułu dywidend

za okres	od 01.07.2026 do 30.09.2026	od 01.01.2026 do 30.09.2026	od 01.07.2025 do 30.09.2025	od 01.01.2025 do 30.09.2025
Aktywa finansowe nieprzeznaczone do obrotu wyceniane obowiązkowo w wartości godziwej przez wynik finansowy	-	46	-	5
Inwestycje w jednostki zależne niekonsolidowane	-	9	-	3
Przychody z tytułu dywidend, razem	-	55	-	8

8. Wynik na działalności handlowej

za okres	od 01.07.2026 do 30.09.2026	od 01.01.2026 do 30.09.2026	od 01.07.2025 do 30.09.2025	od 01.01.2025 do 30.09.2025
Wynik z pozycji wymiany	18	37	(7)	(13)
Różnice kursowe netto z przeliczenia	57	(35)	(82)	96
Zyski z transakcji minus straty	(39)	72	75	(109)
Zyski lub straty z tytułu aktywów oraz zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu	15	61	24	69
Instrumenty pochodne, w tym:	25	60	10	47
- Instrumenty odsetkowe	21	49	7	37
- Instrumenty na ryzyko rynkowe	4	11	3	10
Instrumenty kapitałowe	-	1	1	1
Dłużne papiery wartościowe	(13)	(2)	6	19
Kredyty i pożyczki	-	-	7	3
Zobowiązania finansowe	3	2	-	(1)
Zyski lub straty z rachunkowości zabezpieczeń	58	107	30	43
Wynik z wyceny pozycji zabezpieczanych	1 029	1 179	-	(511)
Wynik z wyceny instrumentów zabezpieczających wartość godziwą	(969)	(1 070)	32	555
Nieefektywna część rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych	(2)	(2)	(2)	(1)
Wynik na działalności handlowej, razem	91	205	47	99

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 wycenianych obowiązkowo w wartości godziwej przez wynik finansowy

za okres	od 01.07.2026 do 30.09.2026	od 01.01.2026 do 30.09.2026	od 01.07.2025 do 30.09.2025	od 01.01.2025 do 30.09.2025
Instrumenty kapitałowe	(5)	94	42	63
Dłużne papiery wartościowe	-	-	(2)	2
Kredyty i pożyczki	3	(5)	(2)	(10)
Zyski lub straty z tytułu aktywów finansowych nieprzeznaczonych do obrotu wycenianych obowiązkowo w wartości godziwej przez wynik finansowy, razem	(2)	89	38	55

W 2026 roku w pozycji Instrumenty kapitałowe Grupa ujęła głównie zysk wynikający z aktualizacji wyceny do wartości godziwej udziałów w spółce Polski Standard Płatności Sp. z o.o. w kwocie 95 mln zł (na dzień 30 września 2025 roku: 54 mln zł).

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za III kwartał 2026 roku

Skrócone śródroczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za III kwartał 2026 roku (w mln zł)

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

za okres	od 01.07.2026 do 30.09.2026	od 01.01.2026 do 30.09.2026	od 01.07.2025 do 30.09.2025	od 01.01.2025 do 30.09.2025
Zyski lub straty z tytułu zaprzestania ujmowania, w tym:	(1)	(22)	1	9
- Aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	1	2	2	10
- Aktywów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie	(2)	(3)	(1)	(1)
- Zobowiązań finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie	-	(21)	-	-
Zyski lub straty z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów oraz zobowiązań finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy, razem	(1)	(22)	1	9

11. Pozostałe przychody operacyjne

za okres	od 01.07.2026 do 30.09.2026	od 01.01.2026 do 30.09.2026	od 01.07.2025 do 30.09.2025	od 01.01.2025 do 30.09.2025
Przychody z tytułu sprzedaży lub likwidacji środków trwałych, wartości niematerialnych, aktywów do zbycia oraz zapasów	6	32	15	91
Przychody ze sprzedaży usług	7	18	4	12
Przychody netto z tytułu leasingu operacyjnego oraz subleasingu aktywów z tytułu praw do użytkowania	3	8	3	9
Zyski z wyceny nieruchomości inwestycyjnych do wartości godziwej	-	-	-	24
Przychody z tytułu rozwiązania rezerw na przyszłe zobowiązania	9	25	5	26
Przychody z tytułu odzyskanych należności przedawnionych, umorzonych i nieściągalnych	2	18	1	9
Otrzymane odszkodowania, kary i grzywny	-	5	-	-
Zyski ze sprzedaży i aktualizacji wyceny inwestycji w jednostki zależne i stowarzyszone	4	10	4	11
Pozostałe	17	57	37	101
Pozostałe przychody operacyjne, razem	48	173	69	283

Przychody z tytułu sprzedaży lub likwidacji środków trwałych, wartości niematerialnych, aktywów do zbycia oraz zapasów obejmują głównie przychody spółki mLeasing Sp. z o.o. z tytułu sprzedaży przedmiotów leasingu.

Przychody ze sprzedaży usług dotyczą usług niebankowych.

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

Poniżej przedstawiono przychody netto z tytułu leasingu operacyjnego oraz subleasingu aktywów z tytułu praw do użytkowania za trzy kwartały 2026 roku i za trzy kwartały 2025 roku.

za okres	od 01.07.2026 do 30.09.2026	od 01.01.2026 do 30.09.2026	od 01.07.2025 do 30.09.2025	od 01.01.2025 do 30.09.2025
Przychody netto z tytułu leasingu operacyjnego oraz subleasingu aktywów z tytułu praw do użytkowania, w tym:				
Przychody z tytułu leasingu operacyjnego	6	18	6	19
Przychody z subleasingu aktywów z tytułu praw do użytkowania	3	8	1	4
Koszty amortyzacji środków trwałych oddanych w leasing operacyjny oraz aktywów z tytułu praw do użytkowania w subleasingu	(6)	(18)	(4)	(14)
Przychody netto z tytułu leasingu operacyjnego oraz subleasingu aktywów z tytułu praw do użytkowania, razem	3	8	3	9

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za III kwartał 2026 roku

Skrócone śródroczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za III kwartał 2026 roku (w mln zł)

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

za okres	od 01.07.2026 do 30.09.2026	od 01.01.2026 do 30.09.2026	od 01.07.2025 do 30.09.2025	od 01.01.2025 do 30.09.2025
Aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie, w tym:	(264)	(535)	(202)	(482)
Dłużne papiery wartościowe	(2)	(8)	(2)	(8)
<i>Koszyk 1</i>	(2)	(8)	(2)	(8)
Kredyty i pożyczki	(262)	(527)	(200)	(474)
<i>Koszyk 1</i>	(33)	(89)	(46)	(2)
<i>Koszyk 2</i>	9	20	17	(49)
<i>Koszyk 3</i>	(242)	(459)	(189)	(432)
<i>POCI</i>	4	1	18	9
Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody, w tym:	7	35	(3)	(5)
Dłużne papiery wartościowe	7	35	(3)	(5)
<i>Koszyk 1</i>	6	2	(2)	(1)
<i>Koszyk 2</i>	1	-	(1)	(4)
<i>Koszyk 3</i>	-	33	-	-
Udzielone zobowiązania i gwarancje	(7)	4	1	(4)
<i>Koszyk 1</i>	(16)	(19)	(1)	-
<i>Koszyk 2</i>	-	6	-	(16)
<i>Koszyk 3</i>	6	13	1	12
<i>POCI</i>	3	4	1	-
Odpisy z tytułu utraty wartości aktywów finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	(264)	(496)	(204)	(491)

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 01.07.2026 do 30.09.2026	od 01.01.2026 do 30.09.2026	od 01.07.2025 do 30.09.2025	od 01.01.2025 do 30.09.2025
Koszty pracownicze	(466)	(1 424)	(434)	(1 302)
Koszty rzeczowe, w tym:	(274)	(786)	(289)	(763)
- <i>koszty administracji i obsługi nieruchomości</i>	(100)	(293)	(95)	(272)
- <i>koszty IT</i>	(82)	(244)	(81)	(232)
- <i>koszty marketingu</i>	(65)	(173)	(82)	(173)
- <i>koszty usług konsultingowych</i>	(19)	(56)	(23)	(65)
- <i>pozostałe koszty rzeczowe</i>	(8)	(20)	(8)	(21)
Podatki i opłaty	(12)	(40)	(13)	(39)
Składka i wpłaty na Bankowy Fundusz Gwarancyjny	-	(294)	(24)	(262)
Odpisy na Zakładowy Fundusz Świadczeń Socjalnych	(6)	(15)	(6)	(14)
Ogólne koszty administracyjne, razem	(758)	(2 559)	(766)	(2 380)

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za III kwartał 2026 roku

Skrócone śródroczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za III kwartał 2026 roku (w mln zł)

Poniżej przedstawiono koszty pracownicze poniesione za trzy kwartały 2026 roku i za trzy kwartały 2025 roku.

za okres	od 01.07.2026 do 30.09.2026	od 01.01.2026 do 30.09.2026	od 01.07.2025 do 30.09.2025	od 01.01.2025 do 30.09.2025
Koszty wynagrodzeń	(389)	(1 130)	(362)	(1 040)
Koszty ubezpieczeń społecznych	(69)	(211)	(63)	(192)
Wynagrodzenie dotyczące płatności w formie akcji, w tym:	(3)	(11)	(4)	(11)
- płatności w formie akcji rozliczane w warrantach subskrypcyjnych mBanku S.A.	(3)	(10)	(4)	(11)
- płatności w formie akcji rozliczane w środkach pieniężnych	-	(1)	-	-
Pozostałe świadczenia na rzecz pracowników	(5)	(72)	(5)	(59)
Koszty pracownicze, razem	(466)	(1 424)	(434)	(1 302)

14. Pozostałe koszty operacyjne

za okres	od 01.07.2026 do 30.09.2026	od 01.01.2026 do 30.09.2026	od 01.07.2025 do 30.09.2025	od 01.01.2025 do 30.09.2025
Koszty z tytułu sprzedaży lub likwidacji środków trwałych, wartości niematerialnych, aktywów do zbycia oraz zapasów	(6)	(29)	(13)	(46)
Odpisy z tytułu rezerw na przyszłe zobowiązania	(112)	(139)	(10)	(49)
Koszty z tytułu utworzonych rezerw na pozostałe należności (poza kredytowymi)	(1)	(9)	(5)	(7)
Przekazane darowizny	(1)	(7)	(3)	(6)
Zapłacone odszkodowania, kary i grzywny	(2)	(11)	(4)	(14)
Bezpośrednie koszty operacyjne (łącznie z kosztami napraw i utrzymania) poniesione w związku z eksploatacją nieruchomości inwestycyjnej, która w danym okresie przyniosła przychody z najmu	-	-	-	(2)
Koszty windykacji należności	(9)	(27)	(6)	(19)
Straty ze sprzedaży i aktualizacji wyceny inwestycji w jednostki zależne i stowarzyszone	(1)	(8)	(5)	(15)
Pozostałe koszty operacyjne	(18)	(60)	(24)	(102)
Pozostałe koszty operacyjne, razem	(150)	(290)	(70)	(260)

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.

W 2026 roku Grupa ujęła w pozycji Odpisy z tytułu rezerw na przyszłe zobowiązania koszt w wysokości 65 mln zł z tytułu rezerwy utworzonej w związku z postępowaniem UOKiK wszczętym 12 kwietnia 2019 roku w sprawie uznania postanowień wzorca umowy za niedozwolone.

15. Zysk na jedną akcję

za okres	od 01.07.2026 do 30.09.2026	od 01.01.2026 do 30.09.2026	od 01.07.2025 do 30.09.2025	od 01.01.2025 do 30.09.2025
Podstawowy:				
Zysk netto przypadający na akcjonariuszy mBanku S.A.	1 085	3 098	837	2 502
Średnia ważona liczba akcji zwykłych	42 548 016	42 535 169	42 525 841	42 509 654
Podstawowy zysk netto na akcję (wyrażony w złotych na jedną akcję)	25,50	72,83	19,68	58,86
Rozwodniony:				
Zysk netto przypadający na akcjonariuszy mBanku S.A., zastosowany przy ustalaniu rozwodnionego zysku na akcję	1 085	3 098	837	2 502
Średnia ważona liczba akcji zwykłych	42 548 016	42 535 169	42 525 841	42 509 654
Korekty na:				
- warrant subskrypcyjne	39 643	39 643	46 056	46 056
Średnia ważona liczba akcji zwykłych dla potrzeb rozwodnionego zysku na akcję	42 587 659	42 574 812	42 571 897	42 555 710
Rozwodniony zysk netto na akcję (wyrażony w złotych na jedną akcję)	25,48	72,77	19,65	58,79

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za III kwartał 2026 roku

Skrócone śródroczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za III kwartał 2026 roku (w mln zł)

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

	30.09.2026	31.12.2025
Instrumenty pochodne	1 244	782
Pochodne instrumenty finansowe przeznaczone do obrotu zaklasyfikowane do księgi bankowej	134	271
Pochodne instrumenty finansowe przeznaczone do obrotu zaklasyfikowane do księgi handlowej	1 065	584
Pochodne instrumenty finansowe zabezpieczające wartość godziwą	229	733
Pochodne instrumenty finansowe zabezpieczające przepływy pieniężne	1	-
Efekt kompensowania	(185)	(806)
Instrumenty kapitałowe	14	13
Inne instytucje finansowe	14	13
Dłużne papiery wartościowe	2 895	3 485
Sektor instytucji rządowych i samorządowych	2 269	3 135
Instytucje kredytowe	17	-
Inne instytucje finansowe	328	147
Przedsiębiorstwa niefinansowe	281	203
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu oraz instrumenty pochodne zabezpieczające, razem	4 153	4 280

Na dzień 30 września 2026 roku powyższa nota obejmuje obligacje rządowe będące przedmiotem zastawu w transakcjach sell/buy back w łącznej wysokości 1 877 mln zł (na dzień 31 grudnia 2025 roku: 1 669 mln zł).

Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu oraz instrumenty pochodne zabezpieczające

	30.09.2026	31.12.2025
Instrumenty pochodne	1 430	737
Pochodne instrumenty finansowe przeznaczone do obrotu zaklasyfikowane do księgi bankowej	440	245
Pochodne instrumenty finansowe przeznaczone do obrotu zaklasyfikowane do księgi handlowej	956	566
Pochodne instrumenty finansowe zabezpieczające wartość godziwą	597	144
Pochodne instrumenty finansowe zabezpieczające przepływy pieniężne	50	-
Efekt kompensowania	(613)	(218)
Zobowiązania z tytułu krótkiej sprzedaży papierów wartościowych	605	719
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu oraz instrumenty pochodne zabezpieczające, razem	2 035	1 456

Rachunkowość zabezpieczeń

Grupa stosuje wymogi rachunkowości zabezpieczeń zgodnie z MSSF 9, z wyjątkiem zabezpieczeń portfelowych wartości godziwej ryzyka stopy procentowej, które nadal są rozliczane zgodnie z wymogami MSR 39.

Do dnia 30 czerwca 2022 roku Grupa korzystała z możliwości stosowania wymogów rachunkowości zabezpieczeń zgodnie z MSR 39 zamiast wymogów wskazanych w MSSF 9. Od dnia 1 lipca 2022 roku stosowane są zasady zgodne z MSSF 9 dla wszystkich relacji zabezpieczających poza relacjami zabezpieczającymi wartość godziwą portfela aktywów lub zobowiązań finansowych przed ryzykiem stopy procentowej, w których pozycja zabezpieczana wyznaczana jest jako kwota gotówkowa.

Grupa stosuje rachunkowość zabezpieczeń wartości godziwej oraz rachunkowość zabezpieczeń przepływów pieniężnych.

Szczegółowy opis zarządzania ryzykiem rachunkowości zabezpieczeń zamieszczono w Nocie 16 Skróconego śródrocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy mBanku S.A. za pierwsze półrocze 2026 roku, opublikowanego w dniu 29 lipca 2026 roku.

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za III kwartał 2026 roku

Skrócone śródroczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za III kwartał 2026 roku (w mln zł)

Zabezpieczenia wartości godziwej

Wpływ netto zabezpieczeń wartości godziwej przedstawiono w poniższej tabeli.

Zabezpieczenia wartości godziwej	Nieefektywność ujęta w rachunku zysków i strat				Pozycja w rachunku zysków i strat (w tym nieefektywność zabezpieczenia)
	od 01.07.2026 do 30.09.2026	od 01.01.2026 do 30.09.2026	od 01.07.2025 do 30.09.2025	od 01.01.2025 do 30.09.2025	
Ryzyko stopy procentowej	60	109	32	44	Wynik na działalności handlowej – Zyski lub straty z rachunkowości zabezpieczeń

Zabezpieczenia przepływów pieniężnych

W poniższej notcie zaprezentowano inne całkowite dochody z tytułu zabezpieczenia przepływów pieniężnych w okresie od 1 stycznia do 30 września 2026 roku oraz od 1 stycznia do 30 września 2025 roku.

	za okres	od 01.07.2026 do 30.09.2026	od 01.01.2026 do 30.09.2026	od 01.07.2025 do 30.09.2025	od 01.01.2025 do 30.09.2025
ZABEZPIECZENIA PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH					
Inne dochody całkowite brutto z tytułu zabezpieczenia przepływów pieniężnych na początek okresu		(21)	(26)	(59)	(150)
Zyski lub straty wynikające z zabezpieczenia, ujęte w innych dochodach całkowitych w ciągu okresu sprawozdawczego (brutto)		(49)	(49)	(4)	(36)
Kwota przeniesiona w okresie z innych dochodów całkowitych do rachunku zysków i strat, w tym:		1	6	31	154
- wynik z tytułu odsetek, w tym:		1	6	37	151
powiązania, dla których nadal stosowana jest rachunkowość zabezpieczeń		(1)	(1)	30	130
powiązania, dla których nie stosuje się już rachunkowości zabezpieczeń		2	7	7	21
- wynik z pozycji wymiany		-	-	(6)	3
Skumulowane inne dochody całkowite brutto z tytułu zabezpieczenia przepływów pieniężnych na koniec okresu sprawozdawczego		(69)	(69)	(32)	(32)
Podatek dochodowy z tytułu skumulowanych innych dochodów całkowitych na koniec okresu sprawozdawczego		16	16	6	6
Skumulowane inne dochody całkowite netto z tytułu zabezpieczenia przepływów pieniężnych na koniec okresu sprawozdawczego		(53)	(53)	(26)	(26)
Wpływ w okresie sprawozdawczym na inne dochody całkowite (brutto)		(48)	(43)	27	118
Podatek dochodowy z tytułu zabezpieczenia przepływów pieniężnych		10	8	(6)	(22)
Wpływ zabezpieczenia przepływów pieniężnych w okresie sprawozdawczym na inne dochody całkowite (netto)		(38)	(35)	21	96
KOSZTY RACHUNKOWOŚCI ZABEZPIECZEŃ					
Inne dochody całkowite brutto z tytułu kosztów rachunkowości zabezpieczeń na początek okresu		-	-	(2)	-
Zyski lub straty wynikające z kosztów rachunkowości zabezpieczeń, ujęte w innych dochodach całkowitych w ciągu okresu sprawozdawczego (brutto)		-	-	3	1
Kwota przeniesiona w okresie z innych dochodów całkowitych do rachunku zysków i strat, w tym:		-	-	(1)	(1)
- Kwota amortyzacji z oddzielnego składnika kapitału własnego do wyniku finansowego związana z walutowym spreadem bazowym z momentu wyznaczenia		-	-	(1)	(1)
Skumulowane inne dochody całkowite netto z tytułu kosztów rachunkowości zabezpieczeń na koniec okresu sprawozdawczego		-	-	-	-
Wpływ w okresie sprawozdawczym na inne dochody całkowite (brutto)		-	-	2	-
Wpływ kosztów rachunkowości zabezpieczeń w okresie sprawozdawczym na inne dochody całkowite (netto)		-	-	2	-
	za okres	od 01.07.2026 do 30.09.2026	od 01.01.2026 do 30.09.2026	od 01.07.2025 do 30.09.2025	od 01.01.2025 do 30.09.2025
Zyski/(straty) odniesione na dochody całkowite brutto w okresie sprawozdawczym, w tym:					
Niezrealizowane zyski/(straty) ujęte w innych dochodach całkowitych brutto		(48)	(43)	29	118
Wynik na rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych ujęty w rachunku zysków i strat, w tym:		(3)	(8)	(33)	(155)
- kwota ujęta w okresie sprawozdawczym w przychodach / kosztach z tytułu odsetek w rachunku zysków i strat (Nota 5), w tym:		(1)	(6)	(37)	(151)
powiązania, dla których nadal stosowana jest rachunkowość zabezpieczeń		1	1	(30)	(130)
powiązania, dla których nie stosuje się już rachunkowości zabezpieczeń		(2)	(7)	(7)	(21)
- nieefektywna część zabezpieczenia ujęta w rachunku zysków i strat w wyniku na pozostałej działalności handlowej (Nota 8)		(2)	(2)	(2)	(1)
- wynik z pozycji wymiany		-	-	6	(3)
Wpływ w okresie sprawozdawczym na dochody całkowite brutto		(51)	(51)	(4)	(37)

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za III kwartał 2026 roku

Skrócone śródroczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za III kwartał 2026 roku (w mln zł)

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

	30.09.2026	31.12.2025
Kapitałowe papiery wartościowe	463	376
Inne instytucje finansowe	398	312
Przedsiębiorstwa niefinansowe	65	64
Dłużne papiery wartościowe	13	12
Inne instytucje finansowe	13	12
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	330	391
Klienci indywidualni	311	353
Klienci korporacyjni	19	38
Aktywa finansowe nieprzeznaczone do obrotu wyceniane obowiązkowo w wartości godziwej przez wynik finansowy, razem	806	779
Krótkoterminowe (do 1 roku)	299	356
Długoterminowe (powyżej 1 roku)	507	423

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

30.09.2026	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	25 445	25 159	299	-	-	(10)	(3)	-	-
Banki centralne	6 282	6 284	-	-	-	(2)	-	-	-
Sektor instytucji rządowych i samorządowych	17 010	17 016	-	-	-	(6)	-	-	-
Instytucje kredytowe	490	490	-	-	-	-	-	-	-
Inne instytucje finansowe	566	547	20	-	-	(1)	-	-	-
Przedsiębiorstwa niefinansowe	1 097	822	279	-	-	(1)	(3)	-	-
Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody, razem	25 445	25 159	299	-	-	(10)	(3)	-	-
Krótkoterminowe (do 1 roku) brutto	15 692								
Długoterminowe (powyżej 1 roku) brutto	9 766								

31.12.2025	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	33 807	33 489	327	39	-	(12)	(3)	(33)	-
Banki centralne	15 053	15 058	-	-	-	(5)	-	-	-
Sektor instytucji rządowych i samorządowych	16 794	16 799	-	-	-	(5)	-	-	-
Instytucje kredytowe	402	402	-	-	-	-	-	-	-
Inne instytucje finansowe	374	330	39	39	-	(1)	-	(33)	-
Przedsiębiorstwa niefinansowe	1 184	900	288	-	-	(1)	(3)	-	-
Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody, razem	33 807	33 489	327	39	-	(12)	(3)	(33)	-
Krótkoterminowe (do 1 roku) brutto	27 019								
Długoterminowe (powyżej 1 roku) brutto	6 836								

Na dzień 30 września 2026 roku powyższa nota obejmuje obligacje rządowe będące przedmiotem zastawu w transakcjach sell/buy back w łącznej wysokości 136 mln zł (31 grudnia 2025 roku: 103 mln zł).

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za III kwartał 2026 roku

Skrócone śródroczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za III kwartał 2026 roku (w mln zł)

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

30.09.2026	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	RAZEM
DŁUŻNE PAPIERY WARTOŚCIOWE					
Bilans otwarcia	(12)	(3)	(33)	-	(48)
Zmiany wpływające na rachunek zysków i strat, w tym:	2	-	33	-	35
Transfer do Koszyka 1	(2)	2	-	-	-
Transfer do Koszyka 2	1	(1)	-	-	-
Zwiększenia spowodowane udzieleniem oraz przejęciem	(37)	-	-	-	(37)
Zmniejszenia spowodowane usunięciem z bilansu	40	-	31	-	71
Zmiany spowodowane zmianą ryzyka kredytowego (netto)	-	(1)	2	-	1
Bilans zamknięcia	(10)	(3)	-	-	(13)
RAZEM	(10)	(3)	-	-	(13)

31.12.2025	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	RAZEM
DŁUŻNE PAPIERY WARTOŚCIOWE					
Bilans otwarcia	(9)	(1)	-	-	(10)
Zmiany wpływające na rachunek zysków i strat, w tym:	(3)	(2)	(33)	-	(38)
Transfer do Koszyka 1	(1)	1	-	-	-
Transfer do Koszyka 2	2	(2)	-	-	-
Transfer do Koszyka 3	-	2	(2)	-	-
Zwiększenia spowodowane udzieleniem oraz przejęciem	(28)	-	-	-	(28)
Zmniejszenia spowodowane usunięciem z bilansu	25	-	-	-	25
Zmiany spowodowane zmianą ryzyka kredytowego (netto)	(1)	(3)	(31)	-	(35)
Bilans zamknięcia	(12)	(3)	(33)	-	(48)
RAZEM	(12)	(3)	(33)	-	(48)

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

30.09.2026	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	RAZEM
DŁUŻNE PAPIERY WARTOŚCIOWE					
Bilans otwarcia	33 489	327	39	-	33 855
Transfer do Koszyka 1	481	(481)	-	-	-
Transfer do Koszyka 2	(476)	476	-	-	-
Zwiększenia spowodowane udzieleniem oraz przejęciem	100 459	-	-	-	100 459
Zmniejszenia spowodowane usunięciem z bilansu	(115 100)	(50)	(34)	-	(115 184)
Inne zmiany	6 306	27	(5)	-	6 328
Bilans zamknięcia	25 159	299	-	-	25 458
RAZEM	25 159	299	-	-	25 458

31.12.2025	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	RAZEM
DŁUŻNE PAPIERY WARTOŚCIOWE					
Bilans otwarcia	34 487	111	-	-	34 598
Transfer do Koszyka 1	105	(105)	-	-	-
Transfer do Koszyka 2	(411)	411	-	-	-
Transfer do Koszyka 3	-	(41)	41	-	-
Zwiększenia spowodowane udzieleniem oraz przejęciem	112 165	-	-	-	112 165
Zmniejszenia spowodowane usunięciem z bilansu	(113 504)	(24)	-	-	(113 528)
Inne zmiany	647	(25)	(2)	-	620
Bilans zamknięcia	33 489	327	39	-	33 855
RAZEM	33 489	327	39	-	33 855

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za III kwartał 2026 roku

Skrócone śródroczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za III kwartał 2026 roku (w mln zł)

19. Aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie

30.09.2026	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	65 007	65 029	-	-	-	(22)	-	-	-
Sektor instytucji rządowych i samorządowych	59 007	59 028	-	-	-	(21)	-	-	-
Inne instytucje finansowe	6 000	6 001	-	-	-	(1)	-	-	-
Należności od banków	17 548	17 542	7	-	-	(1)	-	-	-
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	160 530	137 243	21 851	4 296	717	(511)	(664)	(2 315)	(87)
Klienci indywidualni	89 196	78 715	9 888	2 052	488	(207)	(499)	(1 093)	(148)
Klienci korporacyjni	71 198	58 467	11 899	2 219	229	(304)	(159)	(1 214)	61
Klienci budżetowi	136	61	64	25	-	-	(6)	(8)	-
Aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie, razem	243 085	219 814	21 858	4 296	717	(534)	(664)	(2 315)	(87)
Krótkoterminowe (do 1 roku) brutto	85 671								
Długoterminowe (powyżej 1 roku) brutto	161 014								

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	47 249	-	-	-	(14)	-	-	-
Sektor instytucji rządowych i samorządowych	37 727	37 739	-	-	-	(12)	-	-	-
Instytucje kredytowe	3 464	3 465	-	-	-	(1)	-	-	-
Inne instytucje finansowe	6 044	6 045	-	-	-	(1)	-	-	-
Należności od banków	13 193	13 185	9	-	-	-	(1)	-	-
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	132 826	107 214	24 474	4 075	618	(415)	(678)	(2 389)	(73)
Klienci indywidualni	76 272	64 695	11 008	2 043	428	(195)	(509)	(1 080)	(118)
Klienci korporacyjni	56 451	42 485	13 402	2 006	190	(220)	(163)	(1 294)	45
Klienci budżetowi	103	34	64	26	-	-	(6)	(15)	-
Aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie, razem	193 254	167 648	24 483	4 075	618	(429)	(679)	(2 389)	(73)
Krótkoterminowe (do 1 roku) brutto	57 358								
Długoterminowe (powyżej 1 roku) brutto	139 466								

Na dzień 30 września 2026 roku powyższa nota obejmuje obligacje rządowe stanowiące zabezpieczenie zobowiązań do zapłaty na fundusz gwarancyjny banków i fundusz przymusowej restrukturyzacji banków Bankowego Funduszu Gwarancyjnego oraz papiery wartościowe wyemitowane przez Europejski Bank Inwestycyjny stanowiące zabezpieczenie w związku z transakcjami sekurytyzacji w łącznej wysokości 3 467 mln zł (31 grudnia 2025 roku: 3 992 mln zł).

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

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za III kwartał 2026 roku

Skrócone śródroczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za III kwartał 2026 roku (w mln zł)

Kredyty i pożyczki udzielone klientom

Kredyty i pożyczki udzielone klientom 30.09.2026	Wartość bilansowa brutto	w tym:		
		Klienci indywidualni	Klienci korporacyjni	Klienci budżetowi
Należności bieżące	18 208	7 679	10 513	16
Kredyty terminowe, w tym:	117 492	83 363	33 995	134
- kredyty hipoteczne i mieszkaniowe udzielone osobom fizycznym	62 358	62 358		
Transakcje reverse repo lub buy/sell back	6 317	-	6 317	-
Leasing finansowy	16 541	-	16 541	-
Pozostałe należności kredytowe	5 237	-	5 237	-
Inne należności	312	101	211	-
Wartość bilansowa brutto, razem	164 107	91 143	72 814	150
	Skumulowana utrata wartości	w tym:		
		Klienci indywidualni	Klienci korporacyjni	Klienci budżetowi
Należności bieżące	(995)	(717)	(278)	-
Kredyty terminowe, w tym:	(2 147)	(1 230)	(903)	(14)
- kredyty hipoteczne i mieszkaniowe udzielone osobom fizycznym	(287)	(287)		
Leasing finansowy	(347)	-	(347)	-
Pozostałe należności kredytowe	(76)	-	(76)	-
Inne należności	(12)	-	(12)	-
Skumulowana utrata wartości, razem	(3 577)	(1 947)	(1 616)	(14)
Wartość bilansowa brutto, razem	164 107	91 143	72 814	150
Skumulowana utrata wartości, razem	(3 577)	(1 947)	(1 616)	(14)
Wartość bilansowa netto, razem	160 530	89 196	71 198	136
Krótkoterminowe (do 1 roku) brutto	50 385			
Długoterminowe (powyżej 1 roku) brutto	113 722			

Kredyty i pożyczki udzielone klientom 31.12.2025	Wartość bilansowa brutto	w tym:		
		Klienci indywidualni	Klienci korporacyjni	Klienci budżetowi
Należności bieżące	15 100	7 505	7 579	16
Kredyty terminowe, w tym:	100 131	70 565	29 458	108
- kredyty hipoteczne i mieszkaniowe udzielone osobom fizycznym	51 782	51 782		
Transakcje reverse repo lub buy/sell back	1 215	-	1 215	-
Leasing finansowy	15 591	-	15 591	-
Pozostałe należności kredytowe	3 864	-	3 864	-
Inne należności	480	104	376	-
Wartość bilansowa brutto, razem	136 381	78 174	58 083	124
	Skumulowana utrata wartości	w tym:		
		Klienci indywidualni	Klienci korporacyjni	Klienci budżetowi
Należności bieżące	(1 049)	(775)	(274)	-
Kredyty terminowe, w tym:	(1 928)	(1 127)	(780)	(21)
- kredyty hipoteczne i mieszkaniowe udzielone osobom fizycznym	(319)	(319)		
Leasing finansowy	(496)	-	(496)	-
Pozostałe należności kredytowe	(72)	-	(72)	-
Inne należności	(10)	-	(10)	-
Skumulowana utrata wartości, razem	(3 555)	(1 902)	(1 632)	(21)
Wartość bilansowa brutto, razem	136 381	78 174	58 083	124
Skumulowana utrata wartości, razem	(3 555)	(1 902)	(1 632)	(21)
Wartość bilansowa netto, razem	132 826	76 272	56 451	103
Krótkoterminowe (do 1 roku) brutto	39 571			
Długoterminowe (powyżej 1 roku) brutto	96 810			

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za III kwartał 2026 roku

Skrócone śródroczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za III kwartał 2026 roku (w mln zł)

Struktura walutowa kredytów hipotecznych i mieszkaniowych udzielonych osobom fizycznym

	30.09.2026	31.12.2025
Kredyty hipoteczne i mieszkaniowe netto udzielone osobom fizycznym (w mln zł), w tym:	62 071	51 463
- PLN	53 727	44 456
- CHF	51	74
- EUR	2 908	2 582
- CZK	5 369	4 330
- USD	11	17
- pozostałe waluty	5	4
Kredyty hipoteczne i mieszkaniowe netto udzielone osobom fizycznym, w oryginalnych walutach (główne waluty, w milionach jednostek), w tym:		
- PLN	53 727	44 456
- CHF	11	16
- EUR	666	611
- CZK	30 028	24 800
- USD	3	5

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

Struktura koncentracji zaangażowania Grupy mBanku

30.09.2026											
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	89 196	78 715	9 888	2 052	488	55,54%	(207)	(499)	(1 093)	(148)
2.	Branża finansowa	7 554	7 520	34	13	-	4,61%	(6)	(1)	(6)	-
3.	Obsługa rynku nieruchomości	7 367	6 778	526	145	32	4,56%	(27)	(10)	(76)	(1)
4.	Budownictwo	6 394	5 394	697	414	133	4,04%	(24)	(9)	(223)	12
5.	Energetyka i ciepłownictwo	4 186	4 056	182	142	1	2,67%	(75)	(8)	(112)	-
6.	Branża spożywcza	4 198	3 473	714	59	3	2,59%	(13)	(7)	(29)	(2)
7.	Transport i logistyka	3 554	2 746	701	198	1	2,22%	(11)	(9)	(72)	-
8.	Działalność profesjonalna	3 089	2 827	264	58	-	1,92%	(22)	(10)	(28)	-
9.	Motoryzacja	3 009	2 178	827	40	-	1,86%	(5)	(10)	(21)	-
10.	Metale	2 658	1 735	859	185	3	1,70%	(6)	(7)	(110)	(1)
11.	Opieka zdrowotna	2 364	2 006	374	23	-	1,46%	(19)	(11)	(9)	-
12.	Materiały budowlane	2 253	1 297	940	61	2	1,40%	(4)	(9)	(32)	(2)
13.	Chemia i tworzywa	1 842	922	884	89	1	1,16%	(2)	(11)	(42)	1
14.	Handel detaliczny	1 759	1 503	212	55	17	1,09%	(5)	(3)	(27)	7
15.	Handel hurtowy	1 637	1 279	339	121	-	1,06%	(5)	(5)	(92)	-
16.	Paliwa	1 558	927	603	150	-	1,02%	(4)	(2)	(116)	-
17.	Farmacja	1 651	1 533	118	13	-	1,01%	(4)	(1)	(8)	-
18.	Leasing i wynajem ruchomości	1 631	1 168	436	48	1	1,01%	(4)	(3)	(15)	-
19.	Informatyka (IT)	1 531	1 453	67	42	-	0,95%	(5)	(1)	(25)	-
20.	Pozostałe	13 099	9 733	3 186	388	35	8,13%	(63)	(48)	(179)	47
Razem		160 530	137 243	21 851	4 296	717	100,00%	(511)	(664)	(2 315)	(87)

Grupa mBanku S.A.
Skonsolidowany raport kwartalny za III kwartał 2026 roku
Skrócone śródroczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za III kwartał 2026 roku (w mln zł)

31.12.2025											
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	76 272	64 695	11 008	2 043	428	57,32%	(195)	(509)	(1 080)	(118)
2.	Obsługa rynku nieruchomości	6 188	5 583	487	242	18	4,64%	(17)	(8)	(116)	(1)
3.	Budownictwo	5 934	5 166	608	160	122	4,44%	(22)	(9)	(90)	(1)
4.	Działalność profesjonalna	3 701	3 288	400	69	-	2,75%	(17)	(5)	(34)	-
5.	Branża spożywcza	3 520	2 769	750	62	2	2,63%	(12)	(7)	(44)	-
6.	Energetyka i ciepłownictwo	3 452	3 303	192	31	2	2,59%	(48)	(10)	(18)	-
7.	Transport i logistyka	3 141	2 211	884	155	1	2,38%	(7)	(11)	(91)	(1)
8.	Branża finansowa	3 094	3 040	63	5	-	2,28%	(10)	-	(4)	-
9.	Metale	2 170	1 241	876	203	3	1,70%	(5)	(10)	(137)	(1)
10.	Materiały budowlane	2 271	935	1 344	37	2	1,70%	(5)	(15)	(26)	(1)
11.	Motoryzacja	2 231	1 470	761	28	-	1,66%	(5)	(8)	(15)	-
12.	Opieka zdrowotna	1 980	1 323	674	14	-	1,47%	(13)	(9)	(9)	-
13.	Chemia i tworzywa	1 628	556	1 039	108	-	1,25%	(1)	(15)	(60)	1
14.	Handel hurtowy	1 399	967	420	102	-	1,09%	(5)	(5)	(80)	-
15.	Leasing i wynajem ruchomości	1 323	818	502	23	1	0,99%	(4)	(3)	(14)	-
16.	Drewno, meble i wyroby papirnicze	1 266	665	499	120	13	0,95%	(2)	(8)	(61)	40
17.	Paliwa	1 116	701	405	140	-	0,91%	(2)	(2)	(126)	-
18.	Informatyka (IT)	1 128	1 037	75	39	-	0,84%	(5)	(1)	(17)	-
19.	Handel detaliczny	1 076	798	244	105	3	0,84%	(3)	(3)	(68)	-
20.	Pozostałe	9 936	6 648	3 243	389	23	7,57%	(37)	(40)	(299)	9
Razem		132 826	107 214	24 474	4 075	618	100,00%	(415)	(678)	(2 389)	(73)

Zmiana stanu oczekiwanych strat kredytowych

30.09.2026	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	RAZEM
DŁUŻNE PAPIERY WARTOŚCIOWE					
Bilans otwarcia	(14)	-	-	-	(14)
Zmiany wpływające na rachunek zysków i strat, w tym:	(8)	-	-	-	(8)
Zwiększenia spowodowane udzieleniem oraz przejęciem	(4)	-	-	-	(4)
Zmniejszenia spowodowane usunięciem z bilansu	2	-	-	-	2
Zmiany spowodowane zmianą ryzyka kredytowego (netto)	(6)	-	-	-	(6)
Bilans zamknięcia	(22)	-	-	-	(22)
NALEŻNOŚCI OD BANKÓW					
Bilans otwarcia	-	(1)	-	-	(1)
Zmiany wpływające na rachunek zysków i strat, w tym:	5	-	-	-	5
Zwiększenia spowodowane udzieleniem oraz przejęciem	-	(2)	-	-	(2)
Zmniejszenia spowodowane usunięciem z bilansu	-	2	-	-	2
Zmiany spowodowane zmianą ryzyka kredytowego (netto)	5	-	-	-	5
Inne zmiany	(6)	1	-	-	(5)
Bilans zamknięcia	(1)	-	-	-	(1)
KREDYTY I POŻYCZKI UDZIELONE KLIENTOM					
Bilans otwarcia	(415)	(678)	(2 389)	(73)	(3 555)
Zmiany wpływające na rachunek zysków i strat, w tym:	(94)	20	(459)	1	(532)
Transfer do Koszyka 1	(228)	215	13	-	-
Transfer do Koszyka 2	91	(173)	82	-	-
Transfer do Koszyka 3	9	214	(223)	-	-
Zwiększenia spowodowane udzieleniem oraz przejęciem	(206)	(20)	(171)	(8)	(405)
Zmniejszenia spowodowane usunięciem z bilansu	107	74	415	12	608
Zmiany spowodowane zmianą ryzyka kredytowego (netto)	133	(290)	(575)	(3)	(735)
Zmniejszenia odpisu z tytułu spisania	-	-	528	26	554
Inne zmiany	(2)	(6)	5	(41)	(44)
Bilans zamknięcia	(511)	(664)	(2 315)	(87)	(3 577)
RAZEM	(534)	(664)	(2 315)	(87)	(3 600)

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za III kwartał 2026 roku

Skrócone śródroczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za III kwartał 2026 roku (w mln zł)

31.12.2025	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	RAZEM
DŁUŻNE PAPIERY WARTOŚCIOWE					
Bilans otwarcia	(5)	-	-	-	(5)
Zmiany wpływające na rachunek zysków i strat, w tym:	(9)	-	-	-	(9)
Zwiększenia spowodowane udzieleniem oraz przejęciem	(2)	-	-	-	(2)
Zmniejszenia spowodowane usunięciem z bilansu	3	-	-	-	3
Zmiany spowodowane zmianą ryzyka kredytowego (netto)	(10)	-	-	-	(10)
Bilans zamknięcia	(14)	-	-	-	(14)
NALEŻNOŚCI OD BANKÓW					
Bilans otwarcia	(1)	-	-	-	(1)
Zmiany wpływające na rachunek zysków i strat, w tym:	(3)	(1)	-	-	(4)
Zwiększenia spowodowane udzieleniem oraz przejęciem	(1)	(4)	-	-	(5)
Zmniejszenia spowodowane usunięciem z bilansu	1	3	-	-	4
Zmiany spowodowane zmianą ryzyka kredytowego (netto)	(3)	-	-	-	(3)
Inne zmiany	4	-	-	-	4
Bilans zamknięcia	-	(1)	-	-	(1)
KREDYTY I POŻYCZKI UDZIELONE KLIENTOM					
Bilans otwarcia	(435)	(580)	(2 535)	(16)	(3 566)
Zmiany wpływające na rachunek zysków i strat, w tym:	20	(93)	(628)	7	(694)
Transfer do Koszyka 1	(396)	290	106	-	-
Transfer do Koszyka 2	137	(215)	78	-	-
Transfer do Koszyka 3	10	232	(242)	-	-
Zwiększenia spowodowane udzieleniem oraz przejęciem	(223)	(58)	(273)	(35)	(589)
Zmniejszenia spowodowane usunięciem z bilansu	195	137	359	(50)	641
Zmiany spowodowane zmianą ryzyka kredytowego (netto)	297	(479)	(624)	92	(714)
Zmiany z tytułu aktualizacji metodologii szacowania odpisów (netto)	-	-	(32)	-	(32)
Zmniejszenia odpisu z tytułu spisania	-	-	861	53	914
Inne zmiany	-	(5)	(87)	(117)	(209)
Bilans zamknięcia	(415)	(678)	(2 389)	(73)	(3 555)
RAZEM	(429)	(679)	(2 389)	(73)	(3 570)

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

30.09.2026	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	RAZEM
DŁUŻNE PAPIERY WARTOŚCIOWE					
Bilans otwarcia	47 249	-	-	-	47 249
Zwiększenia spowodowane udzieleniem oraz przejęciem	15 251	-	-	-	15 251
Zmniejszenia spowodowane usunięciem z bilansu	(7 848)	-	-	-	(7 848)
Inne zmiany	10 377	-	-	-	10 377
Bilans zamknięcia	65 029	-	-	-	65 029
NALEŻNOŚCI OD BANKÓW					
Bilans otwarcia	13 185	9	-	-	13 194
Transfer do Koszyka 1	7	(7)	-	-	-
Transfer do Koszyka 2	(9)	9	-	-	-
Zwiększenia spowodowane udzieleniem oraz przejęciem	142 521	43	-	-	142 564
Zmniejszenia spowodowane usunięciem z bilansu	(138 804)	(41)	-	-	(138 845)
Inne zmiany	642	(6)	-	-	636
Bilans zamknięcia	17 542	7	-	-	17 549
KREDYTY I POŻYCZKI UDZIELONE KLIENTOM					
Bilans otwarcia	107 214	24 474	4 075	618	136 381
Transfer do Koszyka 1	9 191	(9 126)	(65)	-	-
Transfer do Koszyka 2	(11 638)	11 989	(351)	-	-
Transfer do Koszyka 3	(417)	(1 680)	2 097	-	-
Zwiększenia spowodowane udzieleniem oraz przejęciem	113 292	5 816	514	188	119 810
Zmniejszenia spowodowane usunięciem z bilansu	(77 248)	(8 354)	(1 464)	(38)	(87 104)
Zmniejszenia odpisu z tytułu spisania	-	-	(528)	(26)	(554)
Inne zmiany	(3 151)	(1 268)	18	(25)	(4 426)
Bilans zamknięcia	137 243	21 851	4 296	717	164 107
RAZEM	219 814	21 858	4 296	717	246 685

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za III kwartał 2026 roku

Skrócone śródroczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za III kwartał 2026 roku (w mln zł)

31.12.2025	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	RAZEM
DŁUŻNE PAPIERY WARTOŚCIOWE					
Bilans otwarcia	33 970	-	-	-	33 970
Zwiększenia spowodowane udzieleniem oraz przejęciem	12 308	-	-	-	12 308
Zmniejszenia spowodowane usunięciem z bilansu	(9 973)	-	-	-	(9 973)
Inne zmiany	10 944	-	-	-	10 944
Bilans zamknięcia	47 249	-	-	-	47 249
NALEŻNOŚCI OD BANKÓW					
Bilans otwarcia	9 739	-	-	-	9 739
Transfer do Koszyka 2	(13)	13	-	-	-
Zwiększenia spowodowane udzieleniem oraz przejęciem	159 260	68	-	-	159 328
Zmniejszenia spowodowane usunięciem z bilansu	(155 780)	(64)	-	-	(155 844)
Inne zmiany	(21)	(8)	-	-	(29)
Bilans zamknięcia	13 185	9	-	-	13 194
KREDYTY I POŻYCZKI UDZIELONE KLIENTOM					
Bilans otwarcia	104 409	15 042	4 618	386	124 455
Transfer do Koszyka 1	10 532	(10 484)	(48)	-	-
Transfer do Koszyka 2	(26 009)	26 368	(359)	-	-
Transfer do Koszyka 3	(443)	(1 771)	2 214	-	-
Zwiększenia spowodowane udzieleniem oraz przejęciem	112 453	5 968	835	378	119 634
Zmniejszenia spowodowane usunięciem z bilansu	(84 240)	(8 344)	(1 901)	(43)	(94 528)
Zmniejszenia odpisu z tytułu spisania	-	-	(861)	(53)	(914)
Inne zmiany	(9 488)	(2 305)	(423)	(50)	(12 266)
Bilans zamknięcia	107 214	24 474	4 075	618	136 381
RAZEM	167 648	24 483	4 075	618	196 824

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

W trzecim kwartale 2025 roku Bank rozpoczął proces sprzedaży nieruchomości w Bydgoszczy i w związku z tym została ona, wraz z zobowiązaniem wynikającym z prawa wieczystego użytkowania gruntów, przeklasyfikowana do niniejszych pozycji. W dniu 24 kwietnia 2026 Bank zawarł umowę sprzedaży nieruchomości.

Aktywa przeznaczone do sprzedaży	30.09.2026	31.12.2025
Rzeczowe aktywa trwałe	-	11
Aktywa przeznaczone do sprzedaży, razem	-	11
Zobowiązania przeznaczone do sprzedaży	30.09.2026	31.12.2025
Zobowiązania finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie, w tym:	-	1
<i>Zobowiązania z tytułu leasingu</i>	-	1
Zobowiązania przeznaczone do sprzedaży, razem	-	1

21. Wartości niematerialne

	30.09.2026	31.12.2025
Wartość firmy	24	24
Patenty, licencje i podobne wartości, w tym:	1 952	1 736
<i>- oprogramowanie komputerowe</i>	1 621	1 581
Inne wartości niematerialne	1	2
Wartości niematerialne w toku wytwarzania	602	487
Wartości niematerialne, razem	2 579	2 249

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za III kwartał 2026 roku

Skrócone śródroczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za III kwartał 2026 roku (w mln zł)

22. Rzeczowe aktywa trwałe

	30.09.2026	31.12.2025
Środki trwałe, w tym:	765	766
- budynki i lokale	5	6
- urządzenia	309	308
- środki transportu	277	264
- pozostałe środki trwałe	174	188
Środki trwałe w budowie	40	81
Prawo do użytkowania, w tym:	523	577
- nieruchomości	520	573
- samochody	3	3
- inne	-	1
Rzeczowe aktywa trwałe, razem	1 328	1 424

23. Inne aktywa

	30.09.2026	31.12.2025
Inne aktywa finansowe, w tym:	1 583	1 630
Dłużnicy, w tym:	1 329	1 424
- rozliczenia wpłatomatów i sortowni	647	716
- rozliczenia z tytułu kart płatniczych	9	6
Przychody do otrzymania	110	129
Rozrachunki międzybankowe	73	39
Rozliczenia z tytułu operacji na papierach wartościowych	71	38
Inne aktywa niefinansowe, w tym:	1 150	1 045
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe czynne	163	139
Zapasy	429	265
Należności niefinansowe w związku z prawomocnymi wyrokami w sprawach związanych z kredytami walutowymi	437	540
Aktywa przejęte do zbycia	16	14
Inne	105	87
Inne aktywa, razem	2 733	2 675

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za III kwartał 2026 roku

Skrócone śródroczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za III kwartał 2026 roku (w mln zł)

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

30.09.2026	Zobowiązania wobec banków	Zobowiązania wobec klientów	w tym:		
			Klienci indywidualni	Klienci korporacyjni	Klienci budżetowi
Depozyty	907	253 119	182 876	68 856	1 387
Rachunki bieżące	343	207 658	158 954	47 549	1 155
Depozyty terminowe	158	43 902	23 922	19 748	232
Transakcje repo lub sell/buy back	406	1 559	-	1 559	-
Kredyty i pożyczki otrzymane	636	-	-	-	-
Pozostałe zobowiązania finansowe	608	1 555	271	1 283	1
Zobowiązania z tytułu zabezpieczeń pieniężnych	312	1 002	76	925	1
Inne	296	553	195	358	-
Wartość bilansowa zobowiązań finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie, razem	2 151	254 674	183 147	70 139	1 388
Krótkoterminowe (do 1 roku)	2 151	254 411			
Długoterminowe (powyżej 1 roku)	-	263			

31.12.2025	Zobowiązania wobec banków	Zobowiązania wobec klientów	w tym:		
			Klienci indywidualni	Klienci korporacyjni	Klienci budżetowi
Depozyty	1 364	228 043	164 551	62 384	1 108
Rachunki bieżące	618	189 558	140 835	47 658	1 065
Depozyty terminowe	138	37 314	23 716	13 555	43
Transakcje repo lub sell/buy back	608	1 171	-	1 171	-
Kredyty i pożyczki otrzymane	624	-	-	-	-
Pozostałe zobowiązania finansowe	446	1 102	261	841	-
Zobowiązania z tytułu zabezpieczeń pieniężnych	340	632	48	584	-
Inne	106	470	213	257	-
Wartość bilansowa zobowiązań finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie, razem	2 434	229 145	164 812	63 225	1 108
Krótkoterminowe (do 1 roku)	1 810	228 943			
Długoterminowe (powyżej 1 roku)	624	202			

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

	30.09.2026	31.12.2025
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	11 524	13 611

W okresie od 30 kwietnia do 7 maja 2026 roku Bank przeprowadził dobrowolną ofertę odkupu (tender offer) senioralnych obligacji nieuprzywilejowanych (SNP) serii 11 i 12 wyemitowanych w ramach Programu EMTN. Celem oferty odkupu było proaktywne zarządzanie oraz optymalizacja profilu zadłużenia Banku.

W wyniku przeprowadzonej oferty Bank odkupił obligacje o łącznej wartości nominalnej 499 mln EUR, w tym obligacje serii 11 o wartości nominalnej 250 mln EUR oraz obligacje serii 12 o wartości nominalnej 249 mln EUR. Odkupione obligacje zostały umorzone. Po rozliczeniu transakcji, które nastąpiło 12 maja 2026 roku, w obrocie pozostawały obligacje serii 11 o wartości nominalnej 250 mln EUR oraz obligacje serii 12 o wartości nominalnej 501 mln EUR.

We wrześniu 2026 roku Bank dokonał przedterminowego wykupu wszystkich pozostających w obrocie obligacji senioralnych nieuprzywilejowanych serii 11 i 12 w kwotach odpowiednio: 250 mln EUR i 501 mln EUR, korzystając z prawa wcześniejszego wykupu przewidzianego w warunkach emisji. Wykupione obligacje zostały umorzone.

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za III kwartał 2026 roku

Skrócone śródroczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za III kwartał 2026 roku (w mln zł)

W dniu 26 maja 2026 roku Bank wyemitował w ramach Programu EMTN senioralne obligacje nieuprzywilejowane o łącznej wartości nominalnej 750 mln EUR, co stanowi równowartość 3 176 mln zł według średniego kursu NBP z dnia 26 maja 2026 roku. Obligacje zapadają 26 maja 2033 roku, przy czym emitentowi przysługuje prawo ich wcześniejszego wykupu w dniu 26 maja 2032 roku. Przez pierwszych sześć lat są one oprocentowane według stałej stopy procentowej, a w ostatnim roku według stopy EURIBOR 3M powiększonej o marżę. Obligacje zostały dopuszczone do obrotu na rynku regulowanym giełdy papierów wartościowych w Luksemburgu (Luxembourg Stock Exchange).

Na dzień 30 września 2026 roku pozycja Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych zawiera także między innymi zobowiązania z tytułu emisji obligacji powiązanych z ryzykiem kredytowym związanych z transakcjami sekurytyzacji syntetycznej (tzw. „credit-linked note”, „obligacje CLN”) o łącznej wartości bilansowej 1 936 mln zł (na dzień 31 grudnia 2025 roku: 2 151 mln zł).

W dniu 6 sierpnia 2026 roku mBank rozliczył transakcję sekurytyzacji syntetycznej portfela kredytów korporacyjnych zabezpieczonych na nieruchomościach komercyjnych o łącznej wartości nominalnej wynoszącej 1,13 mld EUR. W ramach transakcji Bank przeprowadził emisję obligacji CLN o łącznej wartości nominalnej wynoszącej 91 mln EUR. Obligacje CLN zostały wprowadzone do obrotu w alternatywnym systemie obrotu na Vienna MTF organizowanym przez Wiener Börse AG (Vienna Stock Exchange). W ramach transakcji Bank ustanowił na rzecz obligatariuszy zabezpieczenia, które zostało zdeponowane w niezależnej instytucji powierniczej.

Transakcje sekurytyzacji syntetycznej zostały zrealizowane na portfelach kredytów korporacyjnych i dla małych i średnich przedsiębiorstw oraz kredytów detalicznych o łącznej początkowej wartości nominalnej wynoszącej 27,6 mld zł. Wartość nominalna sekurytyzowanego portfela na dzień 30 września 2026 roku wynosiła 17,3 mld zł (31 grudnia 2025 roku: 18,5 mld zł).

Szczegółowe informacje dotyczące wcześniejszych emisji obligacji CLN zostały przedstawione w Nocie 29 Skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy mBanku S.A. za 2025 rok, opublikowanego w dniu 26 lutego 2026 roku.

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

Zobowiązania podporządkowane

	30.09.2026	31.12.2025
Zobowiązania podporządkowane	3 390	3 404

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 2025 rok, opublikowanego w dniu 26 lutego 2026 roku.

25. Inne zobowiązania

	30.09.2026	31.12.2025
Inne zobowiązania finansowe, w tym:	4 002	3 644
Rozrachunki międzybankowe	1 981	1 689
Wierzyciele, w tym:	1 512	1 527
- rozliczenia z tytułu kart płatniczych	53	52
- zobowiązania do zapłaty wobec BFG	519	433
Bierne rozliczenia międzyokresowe kosztów	509	428
Inne zobowiązania niefinansowe, w tym:	1 759	2 047
Zobowiązania z tytułu podatków	201	205
Przychody przyszłych okresów	769	781
Rezerwa na niewykorzystane urlopy	49	47
Rezerwy na pozostałe zobowiązania wobec pracowników	193	253
Zobowiązania niefinansowe w związku z prawomocnymi wyrokami w sprawach związanych z kredytami walutowymi	483	721
Pozostałe	64	40
Inne zobowiązania, razem	5 761	5 691

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za III kwartał 2026 roku

Skrócone śródroczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za III kwartał 2026 roku (w mln zł)

Pozycja Przychody przyszłych okresów na dzień 30 września 2026 roku zawiera między innymi otrzymane z góry prowizje za przyszłe usługi pośrednictwa ubezpieczeniowego, dotyczącego polis dystrybuowanych za pośrednictwem Grupy, w wysokości 474 mln zł (31 grudnia 2025 roku: 490 mln zł). Otrzymane wynagrodzenie będzie rozliczane proporcjonalnie do upływu czasu obowiązywania poszczególnych umów pośrednictwa ubezpieczeniowego, to jest do 31 grudnia 2037 roku. Wynagrodzenie to wynika z umowy o współpracy między Grupą mBanku i UNIQA w zakresie pośrednictwa ubezpieczeniowego, zawartej w maju 2025 roku.

26. Rezerwy

	30.09.2026	31.12.2025
Rezerwy na sprawy sporne, w tym:	1 212	1 666
- rezerwy na sprawy sądowe związane z kredytami walutowymi	1 109	1 591
- pozostałe rezerwy na sprawy sporne	103	75
Rezerwy na pozabilansowe udzielone zobowiązania i gwarancje	176	182
Rezerwa na świadczenia pracownicze po okresie zatrudnienia	48	49
Inne rezerwy	192	132
Rezerwy, razem	1 628	2 029

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 32.

Pozycja Inne rezerwy na dzień 30 września 2026 roku zawierała między innymi rezerwę utworzoną przez spółkę mFinanse w związku z kontrolą Zakładu Ubezpieczeń Społecznych w kwocie 40 mln zł (na koniec 2025 roku: 54 mln zł). Dodatkowo pozycja ta zawierała rezerwę na zwrot kosztów ubezpieczenia pomostowego pobranego od klientów, którzy zaciągnęli kredyty hipoteczne za okres przed wpisem hipoteki do księgi wieczystej w kwocie 17 mln zł (na koniec 2025 roku: 18 mln zł).

Zmiana stanu rezerw

Zmiana w okresie od 1 stycznia do 30 września 2026 roku	Rezerwy na sprawy sądowe związane z kredytami walutowymi	Pozostałe rezerwy na sprawy sporne	Inne rezerwy
Stan rezerw na początek okresu	1 591	75	132
Zmiana w okresie, z tytułu:	(482)	28	60
- odpis w koszty	321	45	94
- rozwiązanie rezerw	-	(6)	(17)
- wykorzystanie	(821)	(10)	(17)
- przeniesienie z/do innych pozycji sprawozdania z sytuacji finansowej	2	-	-
- różnice kursowe	16	-	-
- pozostałe	-	(1)	-
Stan rezerw na koniec okresu	1 109	103	192

Zmiana w okresie od 1 stycznia do 31 grudnia 2025 roku	Rezerwy na sprawy sądowe związane z kredytami walutowymi	Pozostałe rezerwy na sprawy sporne	Inne rezerwy
Stan rezerw na początek okresu	2 857	59	133
Zmiana w okresie, z tytułu:	(1 266)	16	(1)
- odpis w koszty	1 097	40	23
- rozwiązanie rezerw	(1)	(23)	(19)
- wykorzystanie	(2 637)	(1)	(5)
- przeniesienie z/do innych pozycji sprawozdania z sytuacji finansowej	285	-	-
- różnice kursowe	(10)	-	-
Stan rezerw na koniec okresu	1 591	75	132

Zmiana stanu rezerw na pozabilansowe udzielone zobowiązania i gwarancje

30.09.2026	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	RAZEM
ZOBOWIĄZANIA DO UDZIELENIA KREDYTU					
Bilans otwarcia	54	62	22	1	139
Zmiany wpływające na rachunek zysków i strat, w tym:	16	(5)	(1)	(1)	9
Transfer do Koszyka 1	36	(33)	(3)	-	-
Transfer do Koszyka 2	(9)	12	(3)	-	-
Transfer do Koszyka 3	-	(1)	1	-	-
Zwiększenia spowodowane udzieleniem oraz przejęciem	32	12	18	-	62
Zmniejszenia spowodowane usunięciem z bilansu	(15)	(28)	(26)	(1)	(70)
Zmiany spowodowane zmianą ryzyka kredytowego (netto)	(28)	33	12	-	17
Inne zmiany	-	-	(1)	1	-
Bilans zamknięcia	70	57	20	1	148
GWARANCJE I INNE PRODUKTY FINANSOWE					
Bilans otwarcia	11	11	28	(7)	43
Zmiany wpływające na rachunek zysków i strat, w tym:	3	(1)	(12)	(3)	(13)
Transfer do Koszyka 1	4	(4)	-	-	-
Transfer do Koszyka 2	(3)	3	-	-	-
Zwiększenia spowodowane udzieleniem oraz przejęciem	20	5	4	-	29
Zmniejszenia spowodowane usunięciem z bilansu	(11)	(5)	(10)	-	(26)
Zmiany spowodowane zmianą ryzyka kredytowego (netto)	(7)	-	(6)	(3)	(16)
Inne zmiany	-	-	(4)	2	(2)
Bilans zamknięcia	14	10	12	(8)	28
RAZEM	84	67	32	(7)	176

31.12.2025	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	RAZEM
ZOBOWIĄZANIA DO UDZIELENIA KREDYTU					
Bilans otwarcia	42	40	30	1	113
Zmiany wpływające na rachunek zysków i strat, w tym:	12	22	(3)	-	31
Transfer do Koszyka 1	42	(41)	(1)	-	-
Transfer do Koszyka 2	(11)	14	(3)	-	-
Transfer do Koszyka 3	-	(2)	2	-	-
Zwiększenia spowodowane udzieleniem oraz przejęciem	42	15	20	2	79
Zmniejszenia spowodowane usunięciem z bilansu	(21)	(16)	(25)	(2)	(64)
Zmiany spowodowane zmianą ryzyka kredytowego (netto)	(40)	52	4	-	16
Inne zmiany	-	-	(5)	-	(5)
Bilans zamknięcia	54	62	22	1	139
GWARANCJE I INNE PRODUKTY FINANSOWE					
Bilans otwarcia	12	3	61	(2)	74
Zmiany wpływające na rachunek zysków i strat, w tym:	(1)	8	(34)	-	(27)
Transfer do Koszyka 1	3	(3)	-	-	-
Transfer do Koszyka 2	(5)	5	-	-	-
Zwiększenia spowodowane udzieleniem oraz przejęciem	21	6	7	-	34
Zmniejszenia spowodowane usunięciem z bilansu	(14)	(4)	(28)	-	(46)
Zmiany spowodowane zmianą ryzyka kredytowego (netto)	(6)	4	(13)	-	(15)
Inne zmiany	-	-	1	(5)	(4)
Bilans zamknięcia	11	11	28	(7)	43
RAZEM	65	73	50	(6)	182

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za III kwartał 2026 roku

Skrócone śródroczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za III kwartał 2026 roku (w mln zł)

27. Aktywa i rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego

Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	30.09.2026	31.12.2025
Stan na początek okresu	3 076	2 536
Zmiany przez rachunek zysków i strat	(8)	592
Zmiany przez inne dochody całkowite	16	(48)
Pozostałe zmiany	(14)	(4)
Stan na koniec okresu	3 070	3 076
Efekt kompensowania	(2 114)	(1 862)
Stan na koniec okresu, netto	956	1 214

Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	30.09.2026	31.12.2025
Stan na początek okresu	(1 862)	(1 172)
Zmiany przez rachunek zysków i strat	(278)	(689)
Zmiany przez inne dochody całkowite	15	(2)
Pozostałe zmiany	11	1
Stan na koniec okresu	(2 114)	(1 862)
Efekt kompensowania	2 114	1 862
Stan na koniec okresu, netto	-	-

Podatek dochodowy	od 01.07.2026 do 30.09.2026	od 01.01.2026 do 30.09.2026	od 01.07.2025 do 30.09.2025	od 01.01.2025 do 30.09.2025
Podatek dochodowy bieżący	(717)	(1 572)	(403)	(986)
Podatek dochodowy odroczony ujęty w rachunku zysków i strat	67	(286)	(153)	(327)
Obciążenie podatkowe ujęte w rachunku zysków i strat	(650)	(1 858)	(556)	(1 313)
Podatek dochodowy ujęty przez inne dochody całkowite	35	31	(17)	(49)
Podatek dochodowy razem	(615)	(1 827)	(573)	(1 362)

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.

	30.09.2026	31.12.2025
Pozostały kapitał zapasowy	8 872	8 897
Pozostałe kapitały rezerwowe	112	114
Fundusz ogólnego ryzyka	1 154	1 154
Niepodzielony wynik finansowy z lat ubiegłych	6 079	2 590
Wynik roku bieżącego	3 098	3 544
Zyski zatrzymane, razem	19 315	16 299

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

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

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za III kwartał 2026 roku

Skrócone śródroczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za III kwartał 2026 roku (w mln zł)

29. Inne pozycje kapitału własnego

	30.09.2026	31.12.2025
Różnice kursowe z przeliczenia jednostek zagranicznych	(26)	(32)
Niezrealizowane zyski (dodatnie różnice kursowe)	23	17
Niezrealizowane straty (ujemne różnice kursowe)	(49)	(49)
Zabezpieczenia przepływów pieniężnych	(53)	(18)
Niezrealizowane zyski	1	-
Niezrealizowane straty	(70)	(26)
Podatek odroczoney	16	8
Wycena dłużnych instrumentów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	(29)	49
Niezrealizowane zyski na instrumentach dłużnych	27	97
Niezrealizowane straty na instrumentach dłużnych	(65)	(34)
Podatek odroczoney	9	(14)
Zyski i straty aktuarialne dotyczące świadczeń pracowniczych po okresie zatrudnienia	(25)	(26)
Straty aktuarialne	(33)	(34)
Podatek odroczoney	8	8
Inne pozycje kapitału własnego razem	(133)	(27)

30. Dodatkowe pozycje kapitału

Dodatkowe pozycje kapitału obejmują wyemitowane przez Bank instrumenty kapitałowe Additional Tier I (AT1). Na dzień 30 września 2026 roku Bank posiadał dwie serie obligacji AT1 pozostające w obrocie.

- W dniu 6 grudnia 2024 roku Bank wyemitował obligacje AT1 o łącznej wartości nominalnej 1,5 mld zł.

Obligacje AT1 zostały wyemitowane jako obligacje kapitałowe w rozumieniu ustawy o obligacjach z dnia 15 stycznia 2015 roku w celu zakwalifikowania ich jako instrumentów dodatkowych w kapitale Tier I (Additional Tier I). Obligacje spełniają wszystkie wymogi wynikające m.in. z art. 52 Rozporządzenia CRR.

Oprocentowanie Obligacji AT1 jest stałe przez okres pięciu lat, następnie ustalane na kolejne okresy pięcioletnie jako suma bieżącej stawki PLN Swap 5Y oraz stałej marży kredytowej wynoszącej 6,00 punktów procentowych. Oprocentowanie dla pierwszego okresu pięcioletniego wynosi 10,63% w skali roku. Obligacje AT1 są obligacjami na okaziciela. Obligacje AT1 zostały wprowadzone do alternatywnego systemu obrotu na Catalyst prowadzonego przez Giełdę Papierów Wartościowych w Warszawie S.A.

W dniu 31 grudnia 2024 roku Bank otrzymał decyzję Komisji Nadzoru Finansowego o wyrażeniu zgody na zakwalifikowanie obligacji kapitałowych do funduszy własnych jako instrumentów dodatkowych w kapitale Tier I.

- W dniu 29 września 2026 roku Bank wyemitował obligacje AT1 o łącznej wartości nominalnej 250 mln EUR.

Obligacje zostały wyemitowane zgodnie z prawem angielskim, z zastrzeżeniem określonych postanowień podlegających prawu polskiemu.

Obligacje są oprocentowane według stałej stopy procentowej wynoszącej 6,625% w skali roku w okresie od dnia emisji do pierwszej daty zmiany oprocentowania przypadającej na 29 marca 2032 roku. W kolejnych okresach pięcioletnich oprocentowanie będzie ustalane jako suma obowiązującej stawki EUR Swap 5Y oraz stałej marży kredytowej wynoszącej 3,308 punktów procentowych. Odsetki są płatne w okresach półrocznych. Obligacje zostały dopuszczone do obrotu na rynku regulowanym prowadzonym przez Luxembourg Stock Exchange.

Bank wystąpił do Komisji Nadzoru Finansowego z wnioskiem o wyrażenie zgody na zaliczenie tych obligacji do funduszy własnych jako instrumentów dodatkowych w kapitale Tier I.

Obie serie obligacji AT1 mają charakter wieczysty i nie posiadają określonego terminu wykupu, przy czym Bank ma prawo do dokonania ich wcześniejszego wykupu na zasadach i pod warunkami określonymi w warunkach emisji. W obie serie obligacji AT1 wbudowany jest mechanizm absorpcji strat polegający na tymczasowym obniżeniu wartości nominalnej (temporary write-down) wraz z możliwością późniejszego podwyższenia ich wartości nominalnej (write-up).

Płatności odsetek mogą być dokonywane wyłącznie z Pozycji Podlegających Podziałowi.

Ponadto Bank może według własnego uznania zrezygnować z wypłaty całości lub części odsetek.

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za III kwartał 2026 roku

Skrócone śródroczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za III kwartał 2026 roku (w mln zł)

31. Wartość godziwa aktywów i zobowiązań

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

Zgodnie z MSSF 9 w celach księgowych Grupa wycenia aktywa i zobowiązania finansowe w zamortyzowanym koszcie lub w wartości godziwej. Ponadto dla pozycji wycenianych księgowo w zamortyzowanym koszcie przeprowadzana jest 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 S.A. za 2025 rok, opublikowanego w dniu 26 lutego 2026 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 wewnętrznie 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 wewnętrznie.

Dla potrzeb ujawnień Grupa przyjęła założenie, że wartość godziwa krótkoterminowych zobowiązań finansowych (poniżej 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.

	30.09.2026		31.12.2025	
	Wartość księgowa	Wartość godziwa	Wartość księgowa	Wartość godziwa
Aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie				
Dłużne papiery wartościowe	65 007	63 953	47 235	47 504
Należności od banków	17 548	17 632	13 193	13 226
Kredyty i pożyczki udzielone klientom, w tym:	160 530	158 686	132 826	133 472
Klienci indywidualni	89 196	89 928	76 272	77 907
Należności bieżące	6 962	7 186	6 730	7 011
Kredyty terminowe	82 133	82 641	69 438	70 792
Inne należności	101	101	104	104
Klienci korporacyjni	71 198	68 634	56 451	55 469
Należności bieżące	10 235	9 693	7 305	7 021
Kredyty terminowe, w tym leasing finansowy	49 286	47 264	43 773	43 076
Transakcje reverse repo lub buy/sell back	6 317	6 317	1 215	1 215
Pozostałe należności kredytowe	5 161	5 161	3 792	3 792
Inne należności	199	199	366	365
Klienci budżetowi	136	124	103	96
Zobowiązania finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie				
Zobowiązania wobec banków	2 151	2 151	2 434	2 434
Zobowiązania wobec klientów	254 674	254 673	229 145	229 145
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	11 524	11 517	13 611	13 676
Zobowiązania podporządkowane	3 390	3 466	3 404	3 502

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

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za III kwartał 2026 roku

Skrócone śródroczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za III kwartał 2026 roku (w mln zł)

Dłużne papiery wartościowe

Wartość godziwa dłużnych papierów wartościowych notowanych na aktywnych rynkach została wyznaczona w oparciu o ceny kwotowane na tych rynkach. Papiery komercyjne emitentów krajowych są wyceniane głównie z modelu (dyskontowanie przepływów finansowych), który oprócz rynkowej krzywej stóp procentowych używa spreadów kredytowych wyznaczonych wewnętrznie.

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 w jednostkowym sprawozdaniu finansowym mBanku S.A. jako wyceniane do wartości godziwej zgodnie z MSSF 9, z uwzględnieniem korekty dotyczącej jakości kredytowej tego portfela. Dla ekspozycji w mBanku Hipotecznym zastosowana korekta zawierała również czynnik dotyczący różnicy w wysokości marż przychodowych między wycenianym portfelem a portfelem analogicznych kredytów w mBanku.

Zobowiązania finansowe

Instrumenty finansowe po stronie zobowiązań stanowią:

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

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

W przypadku depozytów Grupa zastosowała krzywą zbudowaną w oparciu o kwotowania stóp rynku międzybankowego, a także kontraktów FRA i kontraktów IRS dla odpowiednich walut i terminów zapadalności. W przypadku zobowiązań podporządkowanych wycena opiera się na kwotowaniach z aktywnych rynków, na których są one notowane lub 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.

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za III kwartał 2026 roku

Skrócone śródroczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za III kwartał 2026 roku (w mln zł)

W tabeli poniżej przedstawiono hierarchię wartości godziwej dla aktywów i zobowiązań finansowych, wycenianych do wartości godziwej zgodnie z założeniami i metodami opisanymi powyżej, wyłącznie na potrzeby ujawnień, według stanu na dzień 30 września 2026 roku i na dzień 31 grudnia 2025 roku.

30.09.2026	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	63 953	59 539	-	4 414
Należności od banków	17 632	-	-	17 632
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	158 686	-	-	158 686
Aktywa finansowe razem	240 271	59 539	-	180 732

Zobowiązania finansowe

Zobowiązania wobec banków	2 151	-	642	1 509
Zobowiązania wobec klientów	254 673	-	262	254 411
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	11 517	7 590	-	3 927
Zobowiązania podporządkowane	3 466	1 723	-	1 743
Zobowiązania finansowe razem	271 807	9 313	904	261 590

31.12.2025	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	47 504	44 967	-	2 537
Należności od banków	13 226	-	-	13 226
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	133 472	-	-	133 472
Aktywa finansowe razem	194 202	44 967	-	149 235

Zobowiązania finansowe

Zobowiązania wobec banków	2 434	-	624	1 810
Zobowiązania wobec klientów	229 145	-	201	228 944
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	13 676	9 773	-	3 903
Zobowiązania podporządkowane	3 502	1 780	-	1 722
Zobowiązania finansowe razem	248 757	11 553	825	236 379

Aktywa i zobowiązania finansowe wyceniane w wartości godziwej

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

30.09.2026	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	4 153	2 283	1 244	626
Dłużne papiery wartościowe	2 895	2 269	-	626
Kapitałowe papiery wartościowe	14	14	-	
Instrumenty pochodne, w tym:	1 244	-	1 244	-
Instrumenty pochodne przeznaczone do obrotu	1 199	-	1 199	-
Instrumenty pochodne zabezpieczające	230	-	230	-
Efekt kompensowania	(185)	-	(185)	-
Aktywa finansowe nieprzeznaczone do obrotu wyceniane obowiązkowo w wartości godziwej przez wynik finansowy	806	26	-	780
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	330	-	-	330
Dłużne papiery wartościowe	13	-	-	13
Kapitałowe papiery wartościowe	463	26	-	437
Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	25 445	17 124	6 282	2 039
Dłużne papiery wartościowe	25 445	17 124	6 282	2 039
Aktywa finansowe, razem	30 404	19 433	7 526	3 445
Zobowiązania finansowe				
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu oraz instrumenty pochodne zabezpieczające	2 035	605	1 430	-
Instrumenty pochodne, w tym:	1 430	-	1 430	-
Instrumenty pochodne przeznaczone do obrotu	1 396	-	1 396	-
Instrumenty pochodne zabezpieczające	647	-	647	-
Efekt kompensowania	(613)	-	(613)	-
Zobowiązania z tytułu krótkiej sprzedaży papierów wartościowych	605	605	-	-
Zobowiązania finansowe razem	2 035	605	1 430	-

Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej na poziomie 3 – zmiana stanu w okresie od 1 stycznia do 30 września 2026 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
	Kredyty i pożyczki	Dłużne papiery wartościowe	Pochodne instrumenty finansowe	Kredyty i pożyczki	Dłużne papiery wartościowe	Kapitałowe papiery wartościowe	
Bilans otwarcia	-	350	-	391	12	353	1 850
Łączne zyski lub straty za okres	-	4	-	(5)	1	95	(1)
Ujęte w rachunku zysków i strat:	-	4	-	(5)	1	95	-
Wynik na działalności handlowej	-	4	-	-	1	-	-
Zyski lub straty z tytułu aktywów finansowych nieprzeznaczonych do obrotu wycenianych obowiązkowo w wartości godziwej przez wynik finansowy	-	-	-	(5)	-	94	-
Pozostałe przychody operacyjne / pozostałe koszty operacyjne	-	-	-	-	-	1	-
Ujęte w innych całkowitych dochodach:	-	-	-	-	-	-	(1)
Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	-	-	-	-	-	-	(1)
Nabycia / udzielenia	-	881	-	11	-	1	1 233
Wykupy / spłaty całkowite	-	-	-	(56)	-	-	(182)
Sprzedaże	-	(765)	-	-	-	(12)	(1 307)
Emisje	-	156	-	-	-	-	446
Inne zmiany	-	-	-	(11)	-	-	-
Bilans zamknięcia	-	626	-	330	13	437	2 039

Grupa mBanku S.A.
Skonsolidowany raport kwartalny za III kwartał 2026 roku
Skrócone śródroczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za III kwartał 2026 roku (w mln zł)

31.12.2025	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	4 280	3 148	782	350			
Dłużne papiery wartościowe	3 485	3 135	-	350			
Kapitałowe papiery wartościowe	13	13	-				
Instrumenty pochodne, w tym:	782	-	782				
Instrumenty pochodne przeznaczone do obrotu	855	-	855	-			
Instrumenty pochodne zabezpieczające	733	-	733	-			
Efekt kompensowania	(806)	-	(806)	-			
Aktywa finansowe nieprzeznaczone do obrotu wyceniane obowiązkowo w wartości godziwej przez wynik finansowy	779	23	-	756			
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	391	-	-	391			
Dłużne papiery wartościowe	12	-	-	12			
Kapitałowe papiery wartościowe	376	23	-	353			
Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	33 807	16 904	15 053	1 850			
Dłużne papiery wartościowe	33 807	16 904	15 053	1 850			
Aktywa finansowe, razem	38 866	20 075	15 835	2 956			
Zobowiązania finansowe							
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu oraz instrumenty pochodne zabezpieczające	1 456	719	737	-			
Instrumenty pochodne, w tym:	737	-	737	-			
Instrumenty pochodne przeznaczone do obrotu	811	-	811	-			
Instrumenty pochodne zabezpieczające	144	-	144	-			
Efekt kompensowania	(218)	-	(218)	-			
Zobowiązania z tytułu krótkiej sprzedaży papierów wartościowych	719	719	-	-			
Zobowiązania finansowe razem	1 456	719	737	-			
Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej na poziomie 3 – zmiana stanu w okresie od 1 stycznia do 31 grudnia 2025 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	
	Kredyty i pożyczki	Dłużne papiery wartościowe	Pochodne instrumenty finansowe	Kredyty i pożyczki	Dłużne papiery wartościowe		Kapitałowe papiery wartościowe
Bilans otwarcia	43	256	(24)	487	31	367	1 249
Łączne zyski lub straty za okres	3	2	24	(11)	(2)	74	(26)
Ujęte w rachunku zysków i strat:	3	2	(1)	(11)	(2)	74	-
Wynik na działalności handlowej	3	2	(1)	-	(4)	-	-
Zyski lub straty z tytułu aktywów finansowych nieprzeznaczonych do obrotu wycenianych obowiązkowo w wartości godziwej przez wynik finansowy	-	-	-	(11)	2	66	-
Pozostałe przychody operacyjne / pozostałe koszty operacyjne	-	-	-	-	-	8	-
Ujęte w innych całkowitych dochodach:	-	-	25	-	-	-	(26)
Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	-	-	-	-	-	-	(26)
Zabezpieczenia przepływów pieniężnych	-	-	25	-	-	-	-
Nabycia / udzielenia	-	507	-	9	-	-	1 103
Wykupy / spłaty całkowite	(46)	(129)	-	(77)	-	(8)	(91)
Sprzedaże	-	(4 262)	-	-	-	(6)	(1 338)
Emisje	-	3 976	-	-	-	-	953
Zmiana zakresu konsolidacji	-	-	-	-	-	(74)	-
Inne zmiany	-	-	-	(17)	(17)	-	-
Bilans zamknięcia	-	350	-	391	12	353	1 850

W okresie trzech kwartałów 2026 roku ani w 2025 roku nie odnotowano przeniesień instrumentów finansowych pomiędzy poszczególnymi poziomami hierarchii wartości godziwej.

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za III kwartał 2026 roku

Skrócone śródroczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za III kwartał 2026 roku (w mln zł)

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

Poziom 1

Na dzień 30 września 2026 roku na poziomie 1 hierarchii wartości Grupa wykazała wartość godziwą obligacji rządowych przeznaczonych do obrotu w kwocie 2 269 mln zł oraz wartość godziwą obligacji rządowych i bonów skarbowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody w kwocie 17 010 mln zł (31 grudnia 2025 roku odpowiednio: 3 135 mln zł i 16 794 mln zł). Ponadto na dzień 30 września 2026 roku poziom 1 obejmował wartość godziwą obligacji korporacyjnych w kwocie 114 mln zł (31 grudnia 2025 roku: 110 mln zł).

Dodatkowo na dzień 30 września 2026 roku poziom 1 obejmował wartość akcji imiennych uprzywilejowanych Giełdy Papierów Wartościowych w kwocie 2 mln zł (31 grudnia 2025 roku: 1 mln zł) oraz kapitałowych papierów wartościowych w kwocie 14 mln zł (31 grudnia 2025 roku: 13 mln zł). Ponadto na dzień 30 września 2026 roku poziom 1 obejmował wartość godziwą akcji VISA Inc. w kwocie 24 mln zł (31 grudnia 2025 roku: 22 mln zł).

Na dzień 30 września 2026 roku poziom 1 obejmował również zobowiązania z tytułu krótkiej sprzedaży papierów wartościowych, notowanych na aktywnych rynkach w kwocie 605 mln zł (31 grudnia 2025 roku: 719 mln zł).

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

Poziom 2

Na dzień 30 września 2026 roku poziom 2 hierarchii obejmował głównie wartość godziwą bonów pieniężnych emitowanych przez NBP w kwocie 6 282 mln zł (31 grudnia 2025 roku: 15 053 mln 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 instrumentów pochodnych, do wyceny których stosowane są modele, zgodne ze standardami i praktykami rynkowymi w tym zakresie, które są zasilane parametrami pochodzącymi bezpośrednio z rynków (np. kursami wymiany walut, zmiennościami implikowanymi opcji walutowych, wartościami indeksów i akcji giełdowych) lub parametrami będącymi transformacjami kwotowań pochodzących bezpośrednio z aktywnych i płynnych rynków finansowych (np. krzywe stóp procentowych).

Poziom 3

Na dzień 30 września 2026 roku na poziomie 3 hierarchii Grupa wykazała wartość godziwą dłużnych komercyjnych papierów wartościowych emitowanych przez krajowe banki i przedsiębiorstwa (obligacje i certyfikaty depozytowe) w kwocie 2 678 mln zł (31 grudnia 2025 roku: 2 212 mln zł).

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

Poziom 3 na dzień 30 września 2026 roku obejmował również wartość kredytów i pożyczek udzielonych klientom w kwocie 330 mln zł (31 grudnia 2025 roku: 391 mln 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 2025 rok, opublikowanego w dniu 26 lutego 2026 roku.

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za III kwartał 2026 roku

Skrócone śródroczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za III kwartał 2026 roku (w mln zł)

Ponadto na dzień 30 września 2026 roku poziom 3 obejmował wartość godziwą kapitałowych papierów wartościowych w kwocie 437 mln zł (31 grudnia 2025 roku: 354 mln 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 III kwartału 2026 roku koszt kapitału własnego został oszacowany na poziomie 12,0% (na koniec 2025 roku: w przedziale od 10,7% do 12,0%). Ponadto część prognoz, zakładających wzrost powyżej średniego wzrostu rynkowego, została zdyskontowana kosztem kapitału na poziomie 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 30.09.2026	Wrażliwość na zmianę parametru nieobserwowalnego		Opis
		(-)	(+)	
Instrumenty kapitałowe	437	(39)	48	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	2 039	(49)	49	Parametrem nieobserwowalnym jest spread kredytowy. Wrażliwość została policzona przy założeniu zmiany spreadu kredytowego o 100 bp. Przy wzroście wartości parametru Bank odnotowuje stratę (-), przy spadku spodziewany jest zysk (+).
Obligacje korporacyjne wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	626	(15)	15	
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane obowiązkowo w wartości godziwej przez wynik finansowy	330	(4)	4	Model wyceny wykorzystuje parametry ryzyka kredytowego (PD oraz LGD). Wrażliwość została policzona przy założeniu zmiany PD i LGD o +/- 10%. Przy wzroście wartości parametru Bank odnotowuje stratę (-), przy spadku spodziewany jest zysk (+).

Portfel	Wartość godziwa 31.12.2025	Wrażliwość na zmianę parametru nieobserwowalnego		Opis
		(-)	(+)	
Instrumenty kapitałowe	353	(33)	41	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	1 850	(52)	52	Parametrem nieobserwowalnym jest spread kredytowy. Wrażliwość została policzona przy założeniu zmiany spreadu kredytowego o 100 bp. Przy wzroście wartości parametru Bank odnotowuje stratę (-), przy spadku spodziewany jest zysk (+).
Obligacje korporacyjne wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	350	(9)	9	
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane obowiązkowo w wartości godziwej przez wynik finansowy	391	(6)	5	Model wyceny wykorzystuje parametry ryzyka kredytowego (PD oraz LGD). Wrażliwość została policzona przy założeniu zmiany PD i LGD o +/- 10%. Przy wzroście wartości parametru Bank odnotowuje stratę (-), przy spadku spodziewany jest zysk (+).

32. 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 umowy o 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 30 września 2026 roku wyniosła 51 mln zł (tj. 11 mln CHF), w porównaniu do 74 mln zł (tj. 16 mln CHF) na dzień 31 grudnia 2025 roku.

Wartość bilansowa kredytów hipotecznych i mieszkaniowych udzielonych osobom fizycznym w innych walutach obcych przez mBank w Polsce na dzień 30 września 2026 roku wyniosła 652 mln zł, w porównaniu do 774 mln zł na dzień 31 grudnia 2025 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).

	30.09.2026		31.12.2025	
	mln zł	Liczba umów kredytowych (w tys.)	mln 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	1,1	3,7	1,8	6,0
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	1,6	4,8	1,8	5,5
Wartość portfela (kwot wypłaconych) kredytów indeksowanych do CHF udzielonych osobom fizycznym w Polsce, które były nieaktywne, z uwzględnieniem kursu z dnia wypłaty poszczególnych transz kredytów	18,4	81,8	17,7	79,5
- Całkowicie spłacone kredyty	5,4	31,7	5,7	33,1
- Kredyty rozliczone w wyniku ugód	8,6	34,6	8,0	32,4
- Kredyty rozliczone w wyniku prawomocnego wyroku	4,4	15,5	4,0	14,0

Ze względu na istotność kwestii ryzyka prawnego związanego z portfelem kredytów walutowych dla sytuacji finansowej Grupy mBanku na dzień 30 września 2026 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 30 września 2026 roku Bank odnotował aktualnie toczące się pozwy indywidualne dotyczące 3 977 kredytów indeksowanych do CHF, z czego 2 728 dotyczyło kredytów aktywnych, a 1 249 kredytów spłaconych (na dzień 31 grudnia 2025 roku: 5 856 kredytów, w tym 4 400 dotyczyło kredytów aktywnych, a 1 456 kredytów spłaconych). Dodatkowo na dzień 30 września 2026 roku Bank odnotował pozwy indywidualne dotyczące 582 kredytów indeksowanych do innych walut obcych, z czego 431 dotyczyło kredytów aktywnych, a 151 kredytów spłaconych (na dzień 31 grudnia 2025 roku: 496 kredytów, w tym 396 kredytów aktywnych i 100 kredytów spłaconych).

Na dzień 30 września 2026 roku mBank otrzymał i zrealizował prawomocne wyroki w indywidualnych sprawach sądowych dotyczących 15 641 kredytów indeksowanych do CHF (31 grudnia 2025 roku: 14 203 kredytów), z czego 172 wyroków było korzystnych lub częściowo korzystnych dla Banku, a 15 469 wyroków było niekorzystnych (31 grudnia 2025 roku: 168 wyroków korzystnych lub częściowo korzystnych i 14 035 niekorzystnych). Dodatkowo, na dzień 30 września 2026 roku mBank otrzymał prawomocne wyroki w indywidualnych sprawach sądowych dotyczących 304 kredytów indeksowanych do innych walut obcych (31 grudnia 2025 roku: 240 kredytów), z czego 5 wyroków było korzystnych lub częściowo korzystnych dla Banku, a 299 wyroków było niekorzystnych (31 grudnia 2025 roku: 5 wyroków korzystnych lub częściowo korzystnych i 235 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.

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 ujednoliceniu, 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.

Wśród wielu orzeczeń wskazać należy przede wszystkim wyrok TSUE z dnia 3 października 2019 roku (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, a także wyrok z dnia 15 czerwca 2023 roku (C-520/21) w którym TSUE ograniczył roszczenia banków do zwrotu kapitału oraz odsetek ustawowych za opóźnienie.

Na gruncie krajowym Sąd Najwyższy w uchwale z dnia 16 lutego 2021 roku (III CZP 11/20) stwierdził, że w przypadku nieważności umowy kredytu właściwą dla rozliczenia stron jest teoria dwóch kondycji polegająca na oddzielnym rozliczeniu roszczeń obu stron umowy kredytowej – kredytobiorcy i banku. Stanowisko to było następnie rozwijane w orzecznictwie, między innymi w uchwale z dnia 7 maja 2021 roku (III CZP 6/21) co zostało następnie rozwinęte w dalszym orzecznictwie, w tym w uchwale pełnego składu Izby Cywilnej z dnia 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 kondycji, 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.

W wyroku dnia 10 września 2026 roku w sprawie C-510/25 Trybunał doprecyzował wnioski płynące z wyroku z dnia 19 czerwca 2025 roku w sprawie C-396/24 wskazując, że prawo Unii nie stoi co do zasady na przeszkodzie przyjęciu takiego modelu rozliczeń, zgodnie z którym sąd może uwzględnić z urzędu wzajemne wierzytelności stron nieważnej umowy kredytu, a konsumentowi przysługuje roszczenie jedynie w zakresie nadwyżki wpłat ponad kwotę otrzymanego kapitału wraz z odsetkami za opóźnienie od tej nadwyżki. Stanowisko to może istotnie wpłynąć na dalszy kierunek orzecznictwa dotyczącego rozliczeń stron nieważnych umów kredytowych. Jednocześnie istotne znaczenie dla ujednolicenia krajowej praktyki będzie miało rozstrzygnięcie Sądu Najwyższego w sprawie III CZP 7/26, dotyczące możliwości dochodzenia przez konsumenta zwrotu wszystkich świadczeń spełnionych na rzecz banku niezależnie od zakresu zwrotu otrzymanego kapitału.

W dniu 14 grudnia 2023 roku TSUE (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.

W wyroku z dnia 11 grudnia 2025 roku Trybunał (C-767/24) stwierdził, że złożenie przez konsumenta oświadczenia o potrąceniu nie oznacza dorozumianego zrzeczenia się zarzutu przedawnienia.

Istotne znaczenie miały także rozstrzygnięcia dotyczące przedawnienia. W wyroku z dnia 16 kwietnia 2026 roku TSUE (C-752/24) orzekł, że dyrektywa 93/13 nie stoi na przeszkodzie przyjęciu, że wniesienie przez bank pozwu przerywa bieg terminu przedawnienia, nawet jeżeli trwa spór co do ważności umowy kredytu. Trybunał podkreślił, że nieważność umowy nie może prowadzić do bezpodstawnego wzbogacenia konsumenta, a powództwo banku przyczynia się do przywrócenia sytuacji prawnej i faktycznej, w jakiej konsumenci znaleźliby się w przypadku braku nieuczciwych warunków w umowie. TSUE podkreślił jednocześnie, że sąd krajowy powinien zapobiec temu, by powództwo banku nadmiernie naruszało prawa konsumenta, w szczególności przez rozważenie zawieszenia sprawy i ograniczenie ryzyka nieproporcjonalnych kosztów po stronie konsumenta. Również w sprawie C-901/24 TSUE uznał, że dyrektywa 93/13 nie stoi na przeszkodzie wykładni, zgodnie z którą oświadczenie konsumenta złożone

przed sądem, potwierdzające świadomość obowiązku zwrotu kapitału, przerywa bieg przedawnienia roszczenia banku. Ponadto w sprawie C-753/24 TSUE potwierdził, że przepisy dyrektywy 93/13 nie stoją na przeszkodzie stosowaniu art. 117[1] KC, tj. sąd krajowy może, kierując się zasadami słuszności zasądzić na rzecz banku zwrot kapitału, nawet po upływie terminu przedawnienia. Warunkiem jest jednak zapewnienie, że wykonywanie praw konsumenta wynikających z dyrektywy 93/13 nie będzie nadmiernie utrudnione ani praktycznie niemożliwe, przy czym ocena wyjątkowego nieuwzględnienia przedawnienia powinna opierać się na wyważeniu interesów stron i względach słuszności przewidzianych w ustawie. W tej ocenie sąd krajowy powinien uwzględnić obiektywne kryteria, a zarazem czuwać, by wyłączenie przedawnienia roszczenia przedsiębiorcy nie prowadziło do nadmiernego utrudnienia wykonywania praw przyznanych konsumentowi.

W dniu 7 sierpnia 2026 roku weszła w życie ustawa o szczególnych rozwiązaniach w zakresie rozpoznawania spraw dotyczących zawartych z konsumentami umów kredytu denominowanego lub indeksowanego do CHF. Do najważniejszych rozwiązań przewidzianych w ustawie należą m.in. objęcie regulacją sporów dotyczących kredytów i pożyczek powiązanych z kursem CHF zawartych z konsumentami, automatyczne zawieszenie obowiązku spłaty rat od chwili doręczenia bankowi odpisu pozwu, szczególne zasady rozstrzygania o kosztach procesu w przypadku potrącenia oraz rozwiązania mające usprawnić postępowania sądowe, w tym możliwość składania zeznań na piśmie. Regulacje te znajdują zastosowanie również do postępowań będących w toku w dniu wejścia ustawy w życie. Wejście w życie ustawy nie zmienia dotychczasowego podejścia procesowego Banku. Bank uwzględnia nowe regulacje w prowadzonych postępowaniach sądowych, dostosowując swoje działania do obowiązujących przepisów prawa.

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.

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 30 września 2026 roku Bank zawarł łącznie 36 253 ugody (na dzień 31 grudnia 2025 roku: 33 376 ugód).

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 2025 rok, opublikowanego w dniu 26 lutego 2026 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.

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za III kwartał 2026 roku

Skrócone śródroczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za III kwartał 2026 roku (w mln zł)

	30.09.2026	31.12.2025
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:	1 296	1 890
- CHF	945	1 494
- USD	33	41
- EUR	244	253
- PLN	74	102
Wpływ ryzyka prawnego wynikającego z pozwów indywidualnych związanych z kredytami spłaconymi oraz kredytami aktywnymi o niskiej wartości ujęty jako rezerwy na sprawy sporne	1 099	1 582
Łączny wpływ ryzyka prawnego związanego ze sprawami sądowymi dotyczącymi klauzul indeksacyjnych w kredytach hipotecznych i mieszkaniowych w walutach obcych oraz programem ugód	2 395	3 472

W powyższej tabeli kwota wpływu ryzyka prawnego związanego z kredytami w złotych polskich w wysokości 74 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 pierwszych trzech kwartałach 2026 roku wyniosły 275 mln zł (w pierwszych trzech kwartałach 2025 roku: 1 660 mln zł). Wynikają one głównie z aktualizacji 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 2,0 tys. kredytobiorców frankowych, w tym 0,4 tys. z aktywnymi kredytami i 1,6 tys. ze spłaconymi kredytami, złoży w przyszłości pozew przeciwko Bankowi (na dzień 31 grudnia 2025 roku: 3,5 tys., w tym 0,6 tys. aktywnych i 2,9 tys. spłaconych kredytów). Jednocześnie Bank zakłada, że część z tych kredytobiorców zawrze ugodę. Założenia te, ze względu na znaczną niepewność dotyczącą spraw związanych z CHF, jak również inne czynniki zewnętrzne, które mogą wpływać na preferencje klientów co do składania pozwów, są wysoce subiektywne i mogą 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 mln zł (przy pozostałych istotnych założeniach niezmiennych) w porównaniu do stanu na 30 września 2026 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 mln zł (przy pozostałych istotnych założeniach niezmiennych), zwiększając rezerwy na sprawy sporne.

Bank szacuje, że 0,5 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 czynniki indywidualne (w szczególności okres spłaty kredytu i aktualna wysokość zadłużenia), zmiany w orzecznictwie w sprawach kredytów w CHF, rozwiązania podatkowe dotyczące ugód, koszty oraz czas trwania postępowań sądowych, oczekiwania klientów co do przyszłych kosztów kredytów w PLN. 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 30 września 2026 roku Bank przyjmuje założenie poniesienia straty w 100% toczących się lub przewidywanych sprawach sądowych (na tym samym poziomie jak na dzień 31 grudnia 2025 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 ugod, mógłby wynieść około 1,8 mld zł (wobec 2,4 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 30 września 2026 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 na 5%, 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 niezmienione, to wpływ ryzyka prawnego zmieniłby się o 1 mln zł.

Prawdopodobieństwo akceptacji ugod

Bank przyjął prawdopodobieństwo akceptacji ugod bazując na wynikach prowadzonego aktywnie programu ugod i dostępnych danych rynkowych, oraz w oparciu o własne prognozy. Na dzień 30 września 2026 roku Bank oczekuje, że zawrze w przyszłości 1,3 tys. ugod, co stanowi około 35% liczby kredytów aktywnych (na dzień 31 grudnia 2025 roku odpowiednio: 2,7 tys. i około 45%), 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 30 września 2026 roku Bank ujął wpływ ryzyka prawnego związanego z kredytami indeksowanymi do innych walut obcych w wysokości 448 mln zł.

WYBRANE DANE OBJAŚNIAJĄCE

1. Zgodność z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej

Prezentowany Skrócony skonsolidowany raport za III kwartał 2026 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 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 (Dz. U. z 2025 r. poz. 755, z późn. zm.).

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 śródrocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego zostały przedstawione w Nocie 2 Skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy mBanku S.A. za 2025 rok, opublikowanego w dniu 26 lutego 2026 roku. Zasady rachunkowości przyjęte przez Grupę zastosowano w sposób ciągły w odniesieniu do wszystkich okresów prezentowanych w sprawozdaniu finansowym za wyjątkiem zasad rachunkowości dotyczących ujmowania podatku dochodowego, które w sprawozdaniach śródrocznych są zgodne z MSR 34.

3. Sezonowość lub cykliczność działalności

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

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

W wynikach finansowych za III kwartał 2026 roku zostały ujęte koszty ryzyka prawnego związanego z kredytami walutowymi w kwocie 78 mln zł. Szczegółowe informacje w tym zakresie przedstawiono w Nocie 32.

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

W wynikach finansowych za III kwartał 2026 roku zostały ujęte koszty ryzyka prawnego związanego z kredytami walutowymi w kwocie 78 mln zł. Szczegółowe informacje w tym zakresie przedstawiono w Nocie 32.

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

W trzech kwartałach 2026 roku miały miejsce następujące emisje i wykupy dłużnych papierów wartościowych:

- W dniach 16 stycznia 2026 roku, 27 marca 2026 roku, 24 kwietnia 2026 roku, 22 maja 2026 roku, 22 lipca 2026 roku, 17 lipca 2026 roku oraz 4 września 2026 roku mBank Hipoteczny dokonał emisji 7 serii obligacji niezabezpieczonych w łącznej wysokości 1 378 mln zł.
- W dniu 14 lipca 2026 roku mBank Hipoteczny przeprowadził emisję trzyletnich hipotecznych listów zastawnych skierowanych do inwestorów indywidualnych o wartości nominalnej 86 mln zł z terminem zapadalności przypadającym na 21 czerwca 2029 roku.
- W dniach 3 marca 2026 roku, 16 kwietnia 2026 roku, 29 czerwca 2026 roku, 10 sierpnia 2026 roku, 8 września 2026 roku oraz 28 września 2026 mBank Hipoteczny dokonał wykupu 6 serii obligacji dyskontowych o łącznej wartości nominalnej 968 mln zł.
- W dniach 3 września 2026 roku oraz 20 września 2026 roku mBank Hipoteczny dokonał wykupu 4 serii hipotecznych listów zastawnych i łącznej wartości 239 mln zł.
- W dniu 22 stycznia 2026 roku Bank zrealizował opcję wcześniejszego zakończenia (opcja call) transakcji sekurytyzacji syntetycznej zawartej w dniu 24 marca 2022 roku, dokonując częściowego wykupu obligacji CLN w wysokości 112 mln zł. Według stanu na dzień 30 września 2026 roku niewykupiony nominal obligacji CLN wynosił 46 mln zł. Całkowita spłata dokonana zostanie do stycznia 2028 roku, a jej tempo będzie zależne od realizacji procesów restrukturyzacyjno-windykacyjnych związanych z nierozliczonymi zdarzeniami kredytowymi.
- W dniu 22 kwietnia 2026 roku oraz 22 lipca 2026 roku mBank dokonał częściowego wykupu obligacji CLN w wysokości 30 mln zł. Wykup wynikał z amortyzacji sekurytyzowanego portfela oraz rozliczenia zdarzeń kredytowych i dotyczył transakcji sekurytyzacji syntetycznej zrealizowanej w marcu 2022 roku.

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za III kwartał 2026 roku

Skrócone śródroczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za III kwartał 2026 roku (w mln zł)

- W dniach 22 stycznia 2026 roku, 22 kwietnia 2026 roku oraz 22 lipca 2026 roku mBank dokonał częściowego wykupu obligacji CLN w łącznej wysokości 9 mln EUR. Wykup wynikał z amortyzacji sekurytyzowanego portfela i dotyczył transakcji sekurytyzacji syntetycznej zrealizowanej w grudniu 2022 roku.
- W dniu 27 lipca 2026 mBank dokonał częściowego wykupu obligacji CLN w wysokości 99 mln zł. Wykup wynikał z amortyzacji sekurytyzowanego portfela i dotyczył transakcji sekurytyzacji syntetycznej zrealizowanej w listopadzie 2024 roku.
- W dniach 28 stycznia 2026 roku, 28 kwietnia 2026 roku oraz 28 lipca 2026 roku mBank dokonał częściowego wykupu obligacji CLN w łącznej wysokości 116 mln zł. Wykup wynikał z amortyzacji sekurytyzowanego portfela i dotyczył transakcji sekurytyzacji syntetycznej zrealizowanej w październiku 2025 roku.
- W dniach 26 lutego 2026 roku, 26 maja 2026 roku oraz 26 sierpnia 2026 roku mBank dokonał częściowego wykupu obligacji CLN w łącznej wysokości 230 mln zł. Wykup wynikał z amortyzacji sekurytyzowanego portfela i dotyczył transakcji sekurytyzacji syntetycznej zrealizowanej we wrześniu 2023 roku.
- W dniu 12 maja 2026 roku Bank dokonał rozliczenia dobrowolnej oferty odkupu senioralnych obligacji nieuprzywilejowanych serii 11 i 12. W wyniku przeprowadzonej oferty Bank odkupił obligacje o łącznej wartości nominalnej 499 mln EUR, w tym obligacje serii 11 o wartości nominalnej 250 mln EUR oraz obligacje serii 12 o wartości nominalnej 249 mln EUR. Odkupione obligacje zostały umorzone.
- W dniu 26 maja 2026 roku Bank wyemitował senioralne obligacje nieuprzywilejowane o łącznej wartości nominalnej 750 mln EUR. Obligacje zapadają 26 maja 2033 roku, przy czym emitentowi przysługuje prawo ich wcześniejszego wykupu w dniu 26 maja 2032 roku.
- W dniu 6 sierpnia 2026 roku w ramach transakcji sekurytyzacji Bank przeprowadził emisję obligacji powiązanych z ryzykiem kredytowym, tzw. credit linked note, z datą zapadalności 24 lipca 2038 roku, o łącznej wartości nominalnej 390 mln zł. Szczegóły transakcji przedstawiono w Nocie 24.
- W dniu 11 września 2026 roku Bank przeprowadził przedterminowy wykup pozostających w obrocie senioralnych obligacji nieuprzywilejowanych serii 12 o łącznej wartości nominalnej 501 mln EUR, korzystając z przysługującego mu prawa wcześniejszego wykupu (opcja call). Wykupione obligacje zostały umorzone.
- W dniu 21 września 2026 roku Bank przeprowadził przedterminowy wykup pozostających w obrocie senioralnych obligacji nieuprzywilejowanych serii 11 o łącznej wartości nominalnej 250 mln EUR, korzystając z przysługującego mu prawa wcześniejszego wykupu (opcja call). Wykupione obligacje zostały umorzone.

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

W dniu 31 marca 2026 roku XXXIX Zwyczajne Walne Zgromadzenie mBanku S.A. podjęło uchwałę w sprawie podziału zysku za rok 2025. Uzyskany w 2025 roku zysk netto mBanku S.A. w kwocie 3 547 318 501,51 złotych pozostawiono jako niepodzielony. Walne Zgromadzenie mBanku S.A. postanowiło również nie dokonywać podziału niepodzielonego zysku z lat ubiegłych w kwocie 3 651 549 717,30 złotych. Walne Zgromadzenie nie podjęło decyzji o wypłacie dywidendy.

8. Istotne zdarzenia następujące po zakończeniu III kwartału 2026 roku, które nie zostały odzwierciedlone w sprawozdaniu finansowym

Istotne zdarzenia następujące po zakończeniu III kwartału 2026 roku zostały opisane w Punkcie 33 Wybranych danych objaśniających.

9. Skutek zmian w strukturze jednostki w III kwartale 2026 roku, łącznie z połączeniem jednostek gospodarczych, przejęciem lub sprzedażą jednostek zależnych i inwestycji długoterminowych, restrukturyzacją i zaniechaniem działalności

W III kwartale 2026 roku Bank sprzedał posiadane akcje w spółce zależnej Mercury Financial S.A.

10. Zmiany zobowiązań warunkowych

W III kwartale 2026 roku nie miały miejsca zmiany zobowiązań pozabilansowych o charakterze kredytowym, tj. gwarancji, akredytyw oraz kwot niewykorzystanych kredytów, które nie wynikałyby z bieżącej działalności operacyjnej Grupy. Nie wystąpił też pojedynczy przypadek udzielenia gwarancji bądź innego zobowiązania warunkowego o znaczącej dla Grupy wartości.

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

W III kwartale 2026 roku powyższe zdarzenia nie wystąpiły w Grupie.

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

W III kwartale 2026 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 śródrocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

14. Rozwiązanie rezerw na koszty restrukturyzacji

W III kwartale 2026 roku powyższe zdarzenia nie wystąpiły w Grupie.

15. Nabycia i zbycia pozycji rzeczowych aktywów trwałych

W III kwartale 2026 roku nie miały miejsca istotne transakcje nabycia bądź zbycia rzeczowych aktywów trwałych, poza transakcjami typowymi dla prowadzonej przez Grupę działalności leasingowej.

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

W III kwartale 2026 roku powyższe zdarzenia nie wystąpiły w Grupie.

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

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

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

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

19. Korekty błędów poprzednich okresów

W III kwartale 2026 roku powyższe zdarzenia nie wystąpiły w Grupie. Korekty danych porównawczych zostały przedstawione w Nocie 2 w punkcie „Dane porównawcze”.

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

W III kwartale 2026 roku powyższe zdarzenia nie wystąpiły w Grupie.

21. Niespłacenie lub naruszenie umowy pożyczki i niepodjęcie działań naprawczych

W III kwartale 2026 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 2026 rok.

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za III kwartał 2026 roku

Skrócone śródroczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za III kwartał 2026 roku (w mln zł)

23. Zarejestrowany kapitał akcyjny

Łączna liczba akcji zwykłych na dzień 30 września 2026 roku wyniosła 42 548 019 sztuk (31 grudnia 2025 roku: 42 525 841 sztuk) o wartości nominalnej 4 zł na akcję. Wszystkie wyemitowane akcje są w pełni opłacone.

ZAREJESTROWANY KAPITAŁ AKCYJNY (STRUKTURA) NA DZIEŃ 30 WRZEŚNIA 2026 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*	-	-	9 994 500	39 978 000	w całości opłacone gotówką	1986
imienne zwykłe*	-	-	5 500	22 000	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
zwykłe na okaziciela	-	-	31 806	127 224	w całości opłacone gotówką	2024
zwykłe na okaziciela	-	-	28 868	115 472	w całości opłacone gotówką	2025
zwykłe na okaziciela	-	-	22 178	88 712	w całości opłacone gotówką	2026
Liczba akcji, razem			42 548 019			
Zarejestrowany kapitał akcyjny, razem				170 192 076		
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 30 września 2026 roku posiadał 68,99% kapitału zakładowego i liczby głosów na walnym zgromadzeniu mBanku S.A., oraz
- Nationale-Nederlanden Otwarty Fundusz Emerytalny, który posiadał 5,28% kapitału zakładowego i głosów na walnym zgromadzeniu mBanku S.A. (według wykazu akcjonariuszy zarejestrowanych podczas obrad XXXIX Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku, które odbyło się w dniu 31 marca 2026 roku).

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za III kwartał 2026 roku

Skrócone śródroczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za III kwartał 2026 roku (w mln zł)

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

Poniższa tabela przedstawia zmianę stanu akcji w posiadaniu Członków Zarządu

	Liczba akcji posiadanych na dzień przekazania raportu za I półrocze 2026 roku	Liczba akcji nabytych od dnia przekazania raportu za I półrocze 2026 roku do dnia przekazania raportu za III kwartał 2026 roku	Liczba akcji sprzedanych od dnia przekazania raportu za I półrocze 2026 roku do dnia przekazania raportu za III kwartał 2026 roku	Liczba akcji posiadanych na dzień przekazania raportu za III kwartał 2026 roku
Zarząd Banku				
1. Cezary Kocik	1 777	-	(1 777)	-
2. Krzysztof Bratos	1 775	-	-	1 775
3. Krzysztof Dąbrowski	3 017	-	-	3 017
4. Marek Lusztyn	4 297	-	-	4 297
5. Julia Nusser	274	-	-	274
6. Adam Pers	-	-	-	-
7. Pascal Ruhland	774	-	-	774

Na dzień przekazania raportu za I półrocze 2026 roku i na dzień przekazania raportu za III kwartał 2026 roku Członkowie Rady Nadzorczej mBanku S.A. nie posiadali i nie posiadają akcji Banku ani uprawnień do akcji Banku.

26. Zobowiązania warunkowe**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.

Na dzień 30 września 2026 roku łączna wartość przedmiotu sporu w postępowaniach sądowych (procesach) w toku, w których Grupa jest pozwanym, wynosiła 4 575 mln zł, z czego 3 242 mln zł dotyczyło postępowań sądowych związanych z kredytami hipotecznymi indeksowanymi do walut obcych (31 grudnia 2025 roku odpowiednio: 5 563 mln zł i 4 227 mln zł), a łączna wartość przedmiotu sporu w postępowaniach sądowych (procesach) w toku z powództwa Grupy na dzień 30 września 2026 roku wynosiła 5 918 mln zł, z czego 5 348 mln zł dotyczyło postępowań sądowych związanych z kredytami hipotecznymi indeksowanymi do walut obcych (31 grudnia 2025 roku odpowiednio: 8 157 mln zł i 7 684 mln zł).

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

Wartość rezerw na sprawy sporne na dzień 30 września 2026 roku wynosiła 1 212 mln zł, z czego 1 109 mln zł dotyczyło rezerw na sprawy sądowe związane z kredytami walutowymi (na dzień 31 grudnia 2025 roku odpowiednio: 1 666 mln zł i 1 591 mln zł). Ewentualny wpływ środków z tytułu wypełnienia zobowiązania następuje w momencie prawomocnego rozstrzygnięcia spraw przez sądy, co pozostaje poza kontrolą Grupy.

Informacje na temat największych postępowań dotyczących zobowiązań warunkowych emitenta**1. Pozew firmy LPP S.A.**

W dniu 17 maja 2018 roku do mBanku S.A. wpłynął pozew firmy LPP S.A. z siedzibą w Gdańsku w sprawie roszczenia odszkodowawczego w kwocie 96 mln 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 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 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

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za III kwartał 2026 roku

Skrócone śródroczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za III kwartał 2026 roku (w mln zł)

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. Sprawa oczekuje na wyznaczenie terminu przed Sądem Najwyższym.

Na dzień 30 września 2026 roku Grupa nie utworzyła rezerwy z tego tytułu.

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 636 mln zł z tytułu opłaty interchange. Firma Orlen S.A. wnosi o zasądzenie kwoty odszkodowania solidarnie od mBanku S.A. i od innego banku krajowego oraz od Master Card Europe i VISA Europe Management Services.

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

W dniu 28 maja 2020 roku mBank S.A. złożył odpowiedź na pozew i wniósł o oddalenie powództwa. Sąd uwzględnił wnioski Pozwanych o wezwanie szesnastu banków do udziału w sprawie oraz zarządził doręczenie bankom pism z wnioskiem o wezwanie. Dwa banki przystąpiły do sprawy w charakterze interwenientów ubocznych. W dniu 19 grudnia 2025 roku Sąd Okręgowy w Warszawie wydał wyrok, w którym oddalił powództwo. Orlen ma prawo zaskarżyć ten wyrok apelacją. W dniu 23 kwietnia 2026 roku Orlen S.A. wniósł apelację. mBank S.A. w dniu 19 sierpnia 2026 roku złożył odpowiedź na apelację.

Na dzień 30 września 2026 roku Grupa nie utworzyła rezerwy z tego tytułu.

3. 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 32.

4. Postępowania sądowe przeciwko Grupie dotyczące umów kredytu hipotecznego z oprocentowaniem opartym o WIBOR

Na dzień 30 września 2026 roku przeciwko Grupie toczyły się 374 postępowania sądowe o łącznej wartości przedmiotów sporu wynoszącej 111 mln zł, zainicjowane przez klientów Grupy, w których klienci kwestionują oparcie umowy kredytu hipotecznego na konstrukcji oprocentowania zmiennego oraz zasady ustalania stopy referencyjnej WIBOR. Grupa kwestionuje zasadność roszczeń podnoszonych w tych sprawach. Dotychczasowe orzecznictwo jest korzystne dla Grupy. Na dzień 30 września 2026 roku Grupa otrzymała 26 prawomocnych wyroków w sprawach sądowych dotyczących klauzul opartych o WIBOR. Wszystkie były korzystne dla Grupy.

Pozwy te zmierzają do podważenia wskaźnika WIBOR jako podstawy zmiennego oprocentowania. Dodatkowo podważany jest sposób przekazywania konsumentom pouczeń i informacji o zmienności wskaźnika.

Bank stoi na stanowisku, że roszczenia klientów są nieuzasadnione, w szczególności z uwagi na to, że WIBOR jest oficjalnym wskaźnikiem, którego administrator otrzymał odpowiednie zgody wymagane przepisami prawa, m.in. Komisji Nadzoru Finansowego, a proces jego wyznaczania, dokonywany przez administratora (podmiot niezależny i niepowiązany z Bankiem) jest zgodny z prawem i również podlega ocenie nadzorczej Komisji Nadzoru Finansowego. Komisja potwierdziła zgodność WIBOR-u z wymogami prawa. Analogiczne stanowisko przedstawił też Komitet Stabilności Finansowej, w skład, którego wchodzi przedstawiciele Narodowego Banku Polskiego, Komisji Nadzoru Finansowego, Ministerstwa Finansów oraz Bankowego Funduszu Gwarancyjnego.

W postępowaniach tych Grupa dokonuje indywidualnej oceny ryzyka przegranej w sporze i na tej podstawie podejmuje decyzje o ewentualnym zawiązaniu rezerwy.

Zagadnienia prawne dotyczące kwestii stosowania wskaźnika WIBOR jako podstawy zmiennego oprocentowania w kredytach hipotecznych są przedmiotem pytań prejudycjalnych skierowanych przez polski sąd do TSUE (sygnatura C-471/24). W dniu 12 lutego 2026 roku TSUE wydał w tej sprawie wyrok, w którym:

- na pytanie pierwsze dotyczące tego, czy sądy krajowe mogą badać klauzule WIBOR + marża, Trybunał odpowiedział twierdząco,
- na pytanie drugie dotyczące tego, jakich informacji o zmiennej stopie procentowej i wskaźniku referencyjnym bank powinien udzielić konsumentowi, Trybunał odpowiedział, że bank nie musi informować o metodzie ustalania WIBOR-u; Bank musi wykonać obowiązki informacyjne wynikające z przepisów prawa,
- na pytanie trzecie, dotyczące tego, czy klauzula zmiennego oprocentowania oparta o WIBOR może być abuzywna, Trybunał odpowiedział, że:
 - o ile ewentualne nieprzestrzeganie wymogu przejrzystości stanowi jeden z elementów, które należy wziąć pod uwagę w ramach oceny nieuczciwego charakteru warunku umownego, o tyle z art. 4 ust. 2 Dyrektywy 93/13 wynika jednak, że uchybienie temu wymogowi nie może samo w sobie nadać temu warunkowi nieuczciwego charakteru,
 - brak przekazania informacji przez bank o szczególnych cechach WIBOR-u, w tym o braku transakcyjności, czy o przekazywaniu przez bank danych wejściowych, nie oznacza abuzywności klauzuli zmiennego oprocentowania, o ile WIBOR był na dzień zawarcia umowy zgodny z Rozporządzeniem BMR,
- Trybunał nie odpowiedział na pytanie czwarte, dotyczące ewentualnych skutków abuzywności klauzuli zmiennego oprocentowania opartej o WIBOR.

5. Postępowania sądowe przeciwko Bankowi dotyczące sankcji kredytu darmowego

Na dzień 30 września 2026 roku przeciwko Bankowi toczyły się 1 664 postępowania sądowe o łącznej wartości przedmiotów sporu wynoszącej 53 mln zł, dotyczące sankcji kredytu darmowego. Bank kwestionuje zasadność roszczeń podnoszonych w tych sprawach. Dotychczasowe orzecznictwo jest w przeważającej mierze korzystne dla Banku. Na dzień 30 września 2026 roku prawomocnie zakończyło się 295 spraw sądowych dotyczących sankcji kredytu darmowego. W 233 sprawach zapadły wyroki korzystne dla Banku, a w 44 sprawach wyroki niekorzystne. 18 postępowań zakończyło się dla Banku korzystnie z innych przyczyn, w tym na skutek cofnięcia powództwa przez klienta.

Instytucja sankcji kredytu darmowego uregulowana jest w art. 45 Ustawy o kredycie konsumenckim (u.k.k.), zgodnie z którym w przypadku naruszenia przez kredytodawcę wymienionych w nim przepisów tej ustawy, konsument, po złożeniu kredytodawcy pisemnego oświadczenia, zwraca kredyt bez odsetek i innych kosztów kredytu należnych kredytodawcy w terminie i w sposób ustalony w umowie o kredyt, a w razie, gdyby takiego sposobu nie ustalono, zwraca kredyt w równych ratach, płatnych co miesiąc, od dnia zawarcia umowy o kredyt. Zgodnie z art. 45 ust. 5 u.k.k. uprawnienie do skorzystania z sankcji kredytu darmowego wygasa po upływie roku od dnia wykonania umowy kredytu.

Grupa dokonuje oceny ryzyka wpływu środków w wyniku zastosowania sankcji kredytu darmowego w oparciu o dane dotyczące dotychczasowych wyroków i na tej podstawie podejmuje decyzje o zawiązaniu rezerwy. Na dzień 30 września 2026 roku Grupa utworzyła rezerwę w łącznej wysokości 84 mln zł.

Zagadnienia prawne dotyczące instytucji sankcji kredytu darmowego są przedmiotem licznych pytań prejudycjalnych skierowanych przez polskie sądy do TSUE, dotyczących m.in.: naruszenia ustawy przez podanie w umowie o kredyt poprawnego matematycznie oprocentowania i RRSO, obliczonych na podstawie postanowienia umownego sprzecznego z dyrektywą CCD1, przewidującego naliczanie odsetek nie tylko od faktycznie wypłaconego kredytu, lecz również od kosztów kredytu (sprawa C-433/26), stopnia szczegółowości opisu procedury przedterminowej spłaty (sprawa C-831/24), stopnia szczegółowości opisu warunków zmiany opłat towarzyszących umowie kredytu konsumenckiego oraz określenia limitu wzrostu (C-684/25), terminu na skorzystanie z sankcji (sprawy C-433/26, C-763/25, C-828/25), proporcjonalności sankcji kredytu darmowego w stosunku do stopnia naruszenia przepisów (sprawy C-433/26, C-831/24, C-473/25, C-763/25), badania z urzędu przez sąd naruszeń (sprawa C-831/24), relacji stosowania dyrektywy 2008/48/WE i dyrektywy 93/13/WE (sprawy C-429/25, C-684/25), wagi uchybienia i jego wpływu na decyzję konsumenta o zawarciu umowy (sprawy C-684/25, C-473/25), skuteczności przelewu wierzytelności z tytułu sankcji na przedsiębiorcę przez konsumenta (sprawa C-763/25) oraz obliczania RRSO w przypadku kredytowania pozaodsetkowych kosztów kredytu i podawania całkowitej kwoty kredytu (sprawy C-763/25, C-828/25, C-473/25).

Ponadto wykładnia przepisów dotyczących instytucji sankcji kredytu darmowego, dotyczących m.in. obowiązku badania przez sąd z urzędu naruszenia przepisów ustawy w umowie, interpretacji rocznego terminu na złożenie oświadczenia o skorzystaniu z sankcji kredytu darmowego oraz dopuszczalności oprocentowania kosztów pozaodsetkowych, jest również przedmiotem zagadnień prawnych skierowanych do rozpoznania przez Sąd Najwyższy (sygn. akt II Ca 825/24). Z kolei kwestia właściwości sądu do rozpoznania sprawy jest przedmiotem zapytania w sprawie sygn. akt III CZP 19/26 przed Sądem Najwyższym.

W sprawie C-472/23 w dniu 13 lutego 2025 roku TSUE wydał orzeczenie, w którym wskazał, że jeżeli przy wyliczeniu rzeczywistej rocznej stopy oprocentowania kredytu podstawą były warunki umowy, które następnie okazały się nieuczciwe, to takie wyliczenie nie stanowi naruszenia obowiązku informacyjnego. Co do pytania, czy klauzula modyfikacyjna przewidując możliwość zmian opłaty w trakcie umowy narusza obowiązki informacyjne TSUE wskazał, że sąd krajowy powinien ocenić, czy klauzula umowna narusza wymogi precyzyjności i jeżeli mogła uniemożliwić konsumentowi ocenę zakresu jego zobowiązania, to może być to uznane za naruszenie obowiązku informacyjnego. Co do pytania, czy każde naruszenie, niezależnie od stopnia naruszenia, uzasadnia zastosowanie sankcji kredytu darmowego z punktu widzenia zasad proporcjonalności, TSUE wskazał, że dyrektywa 2008/48 nie sprzeciwia się sankcji kredytu darmowego, o ile naruszenie to może podważać możliwość oceny przez konsumenta zakresu jego zobowiązania.

W dniu 9 października 2025 roku TSUE wydał wyrok w sprawie C-80/24, w którym stwierdził, że nie ma przeszkód, aby konsumenci mogli zbywać wyspecjalizowanym firmom swoje wierzytelności oparte na sankcji kredytu darmowego. W sprawach sądowych pomiędzy skupującymi wierzytelności a bankami sądy nie muszą z urzędu badać umów cesji.

W dniu 23 kwietnia 2026 roku TSUE wydał wyrok w sprawie C-744/24. TSUE orzekł, że zgodnie z dyrektywą 2008/48/WE banki nie mogą pobierać odsetek od pozaodsetkowych kosztów kredytu (takich jak prowizje czy ubezpieczenia), nawet jeśli koszty te są finansowane przez bank. Odsetki mogą być naliczane wyłącznie od kwoty faktycznie wypłaconej konsumentowi, z wyłączeniem tych kosztów. Jednocześnie TSUE doprecyzował, że banki mogą zrehabilitować to ograniczenie w sposób ekonomiczny, stosując wyższą stopę procentową do kwoty netto pożyczki, pod warunkiem, że nie pobiera się odsetek od samych składników kosztów pozaodsetkowych. Powyższe orzeczenie TSUE nie uwzględnia obowiązujących od 2014 roku przepisów ustawy o kredycie konsumenckim. Inne niż TSUE stanowiska w tej sprawie przyjmował UOKiK w 2013 roku oraz Komisja Europejska i Rząd RP w toku postępowania przed TSUE.

W odpowiedzi na wyrok Trybunału Sprawiedliwości Unii Europejskiej (TSUE) z dnia 23 kwietnia 2026 roku (sprawa C-744/24) Bank zaprzestał naliczania odsetek od finansowanych kosztów kredytu od dnia 23 kwietnia 2026 roku w przypadku kredytów, które pozostawały aktywne na ten dzień. Roszczenia dotyczące odsetek naliczonych przed 23 kwietnia 2026 roku są rozpatrywane indywidualnie, po otrzymaniu reklamacji od klienta.

Informacje o przeprowadzonych kontrolach podatkowych

W trzecim kwartale 2026 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.

Spór dotyczący zwrotu podatku CIT za okresy potencjalnie objęte przedawnieniem

W następstwie wyroków sądowych stwierdzających nieważność umów kredytów hipotecznych indeksowanych do walut obcych oraz ugód zawieranych z klientami Bank jest uprawniony do skorygowania wcześniej rozpoznanych przychodów i odpowiedniego obniżenia zobowiązania z tytułu podatku dochodowego od osób prawnych (CIT). Prawo Banku do dokonywania takich korekt przychodów zostało potwierdzone wyrokami Naczelnego Sądu Administracyjnego z dnia 6 grudnia 2023 roku oraz 4 grudnia 2024 roku.

Bank jest w sporze z organami podatkowymi dotyczącym tego, czy wynikające z powyższych korekt zwrotu podatku CIT mogą być dochodzone również za okresy podatkowe uznawane przez organy za przedawnione. Bank złożył korekty deklaracji podatkowych oraz wnioski o zwrot podatku CIT za lata 2019–2024 na łączną kwotę około 435 mln zł. Ponadto, w oparciu o obecnie zidentyfikowane korekty przychodów, Bank szacuje, że przyszłe roszczenia o zwrot podatku dotyczące 2025 roku oraz kolejnych lat będą wyższe od roszczeń za lata 2019–2024.

W przypadku ostatecznego potwierdzenia stanowiska Banku w sporze z Izłą Administracji Skarbowej w Warszawie, łączna kwota możliwa do odzyskania mogłaby przekroczyć 1 mld zł. W dniu 31 lipca 2026 roku Wojewódzki Sąd Administracyjny w Warszawie uznał, że skarga Banku na decyzje Izby Skarbowej w Warszawie jest zasadna. Wyrok jest nieprawomocny, ponieważ Izba złożyła skargę kasacyjną do Naczelnego Sądu Administracyjnego w Warszawie. Oznacza to, że ostateczny wynik sporu oraz termin jego rozstrzygnięcia pozostaje niepewny i będzie zależał od wyroku Naczelnego Sądu Administracyjnego w Warszawie.

Kontrole Zakładu Ubezpieczeń Społecznych

- mFinanse S.A., spółka zależna od mBanku, była poddana kontroli 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.

Na dzień sporządzenia niniejszego sprawozdania finansowego mFinanse S.A. otrzymała decyzje w sprawie wszystkich osób objętych kontrolą. Spółka uregulowała przypis składek, w tym odsetki, wynikający z decyzji ZUS otrzymanych do końca sierpnia 2024 roku. W przypadku decyzji otrzymanych w okresie od września 2024 roku do końca marca 2025 roku, spółka wstrzymała płatności składek i odsetek.

Spółka prowadzi spór z Zakładem Ubezpieczeń Społecznych dotyczący interpretacji stosowania przepisów ustawy o systemie ubezpieczeń społecznych w obszarze modelu współpracy obejmującego równoczesne zatrudnienie agentów na część etatu i na podstawie umowy cywilnoprawnej.

Na dzień 30 września 2026 roku w takcie postępowania sądowego w sprawach z odwołań od decyzji pokontrolnych w przedmiocie ww. modelu współpracy były łącznie 382 sprawy.

Grupa stoi na stanowisku, że model współpracy stosowany przez Spółkę jest zgodny z przepisami prawa, w tym z Prawem bankowym, w zakresie zapewniania pośrednikom kredytowym dostępu do danych objętych tajemnicą bankową.

Na dzień sporządzenia niniejszego sprawozdania finansowego. Sąd Okręgowy w Warszawie wydał łącznie 242 korzystne dla Spółki wyroki w pierwszej instancji, z ogólnej liczby 244 wydanych orzeczeń w sprawach z odwołań od decyzji pokontrolnych. Spółka odwołała się od dwóch negatywnych wyroków sądu pierwszej instancji.

W przypadkach, w których sąd pierwszej instancji wydał wyrok korzystny dla spółki, ZUS wniósł lub potencjalnie wnieśli apelacje. W wyniku apelacji ZUS, do dnia 30 września 2026 roku Sąd Apelacyjny w Warszawie wydał łącznie 26 wyroków, w tym 23 oddalające apelacje ZUS. W trzech przypadkach, w których sąd drugiej instancji uwzględnił apelacje ZUS, spółka złożyła kasacje do Sądu Najwyższego. ZUS składa również skargi kasacyjne, w sprawach gdzie zostały oddalone apelacje ZUS.

W związku z powyższym, na dzień 30 września 2026 roku Grupa posiadała rezerwę w wysokości 40 mln zł (na dzień 31 grudnia 2025 roku: 54 mln zł).

Postępowania wszczęte przez Komisję Nadzoru Finansowego (KNF)

- W dniu 6 lutego 2025 roku Komisja Nadzoru Finansowego wszczęła przeciwko mBankowi S.A. postępowanie administracyjne w przedmiocie nałożenia kary administracyjnej na podstawie art. 138 ust. 3 pkt 3a Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 roku - Prawo bankowe („Prawo bankowe”) albo art. 138 ust. 7aa pkt 1 Prawa bankowego. Postępowanie wszczęto w związku z podejrzeniem naruszenia par. 8 ust. 1 w związku z par. 26 pkt 1 Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 24 września 2012 roku w sprawie trybu i warunków postępowania firm inwestycyjnych, banków, o których mowa w art. 70 ust. 2 ustawy o obrocie instrumentami finansowymi, oraz banków powierniczych, art. 83c ust. 1 ustawy z dnia 29 lipca 2005 roku o obrocie instrumentami finansowymi, oraz art. 9c ust. 1 pkt 4 Prawa bankowego.

W dniu 3 czerwca 2026 roku mBank otrzymał decyzję KNF nakładającą kary o łącznej wysokości 15 mln zł. Bank złożył wniosek o ponowne rozpatrzenie sprawy. 28 sierpnia 2026 roku po ponownym rozpatrzeniu sprawy KNF wydała decyzję ostateczną, w której utrzymała pierwotną decyzję w całości. W dniu 2 października 2026 roku mBank złożył skargę do Wojewódzkiego Sądu Administracyjnego („WSA”), w której zaskarżył decyzję ostateczną w całości. Sprawa jest w toku przed WSA.

- W dniu 6 lipca 2026 roku KNF wydała postanowienie o wszczęciu postępowania w przedmiocie nałożenia na mBank S.A. administracyjnej kary pieniężnej na podstawie ustawy z dnia 27 maja 2004 roku o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi w związku z podejrzeniem naruszenia ustawy o funduszach inwestycyjnych poprzez nienależyte sprawowanie stałej kontroli czynności faktycznych lub prawnych dokonywanych przez jeden z funduszy inwestycyjnych zamkniętych, dla którego Bank pełnił rolę depozytariusza, w związku z wyceną aktywów tego funduszu. Na obecnym etapie postępowania nie jest możliwe rzetelne oszacowanie jego potencjalnych skutków.

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 31 stycznia 2027 roku. Grupa utworzyła rezerwę w związku z tym postępowaniem w wysokości 65 mln zł.

■ Postanowieniem z dnia 8 lipca 2022 roku Prezes UOKiK wszczął postępowanie w sprawie stosowania praktyk naruszających zbiorowe interesy konsumentów polegające na niedokonywaniu – po zgłoszeniu przez konsumenta transakcji płatniczej jako nieautoryzowanej – zwrotu kwoty tej transakcji albo przywrócenia rachunku do stanu, jaki istniałby gdyby transakcja nie została wykonana w trybie i w terminie określonym w ustawie o usługach płatniczych oraz polegające na przekazywaniu konsumentom w odpowiedziach na ich zgłoszenia nieprawidłowych informacji o weryfikacji przez Bank prawidłowego użycia instrumentu płatniczego.

W maju 2025 roku Bank przystąpił do rozmów z UOKiK w celu wypracowania treści decyzji zobowiązującej w powyższej kwestii. W dniu 4 września 2026 roku Prezes UOKiK na wniosek Banku wydał decyzję zobowiązującą. Bank przystąpił do wykonania jej warunków. W związku z decyzją zobowiązującą Grupa utworzyła rezerwy w łącznej wysokości 35 mln zł.

Postępowania wszczęte przez Urząd Ochrony Danych Osobowych

W dniu 23 września 2024 roku Prezes Urzędu Ochrony Danych Osobowych („UODO”) wszczął postępowanie administracyjne w sprawie potencjalnego naruszenia przez Bank przepisów o ochronie danych osobowych. Przedmiotem postępowania jest potencjalne naruszenie art. 28 ust. 3 oraz art. 30 ust. 1 lit. d Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/679 z dnia 27 kwietnia 2016 roku w sprawie ochrony osób fizycznych w związku z przetwarzaniem danych osobowych i w sprawie swobodnego przepływu takich danych oraz uchylenia dyrektywy 95/46/WE („RODO”). W ocenie Banku w sprawie będącej przedmiotem postępowania nie doszło do naruszenia przepisów RODO. Bank wyjaśnił swoje stanowisko prawne w pismach przesłanych do Prezesa UODO jak również podkreślił zamiar ścisłej współpracy z Prezesem UODO. Na obecnym etapie postępowania nie jest możliwe rzetelne oszacowanie jego potencjalnych skutków.

Udzielone i otrzymane zobowiązania warunkowe dotyczące zobowiązań finansowych i gwarancyjnych

Informacje na temat wartości udzielonych i otrzymanych zobowiązań warunkowych dotyczących zobowiązań finansowych i gwarancyjnych przedstawione są w Punkcie 27 Wybranych danych objaśniających.

27. Zobowiązania pozabilansowe

Poniższa tabela przedstawia zobowiązania pozabilansowe udzielone i otrzymane przez Grupę oraz wartość nominalną otwartych transakcji pochodnych Grupy na dzień 30 września 2026 roku i 31 grudnia 2025 roku.

	30.09.2026	31.12.2025
Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	69 382	61 103
Zobowiązania udzielone	59 900	52 073
Finansowe	46 438	42 715
Gwarancje i inne produkty finansowe	10 268	9 358
Pozostałe zobowiązania	3 194	-
Zobowiązania otrzymane	9 482	9 030
Finansowe	719	-
Gwarancyjne	8 763	9 030
Pochodne instrumenty finansowe (wartość nominalna kontraktów)	645 056	607 197
Instrumenty pochodne na stopę procentową	461 171	474 036
Walutowe instrumenty pochodne	169 221	126 101
Instrumenty pochodne na ryzyko rynkowe	14 664	7 060
Pozycje pozabilansowe razem	714 438	668 300

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za III kwartał 2026 roku

Skrócone śródroczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za III kwartał 2026 roku (w mln zł)

28. Transakcje z podmiotami powiązanymi

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 powiązanymi 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 powiązanymi przeprowadzone w ramach zwykłej działalności operacyjnej obejmują kredyty, depozyty oraz transakcje w walutach obcych.

Wartości transakcji, tj.: salda należności i zobowiązań na dzień 30 września 2026 roku i 31 grudnia 2025 roku oraz związane z nimi koszty i przychody za okres od 1 stycznia do 30 września 2026 roku i za okres od 1 stycznia do 30 września 2025 roku, przedstawia poniższe zestawienie.

	Spółki zależne mBanku*			Commerzbank AG			Pozostałe spółki Grupy Commerzbank AG		
	30.09.2026	31.12.2025	30.09.2025	30.09.2026	31.12.2025	30.09.2025	30.09.2026	31.12.2025	30.09.2025
Sprawozdanie z sytuacji finansowej									
Aktywa	8	1		1 252	396		-	-	
Zobowiązania	49	50		1 993	1 564		127	115	
Rachunek zysków i strat									
Przychody z tytułu odsetek	-		-	51		73	-		-
Koszty odsetek	-		-	(25)		(30)	(1)		(1)
Przychody z tytułu opłat i prowizji	-		-	5		5	-		-
Koszty z tytułu opłat i prowizji	(13)		(19)	-		-	(24)		(14)
Pozostałe przychody operacyjne	-		1	2		1	-		-
Ogólne koszty administracyjne, amortyzacja i pozostałe koszty operacyjne	-		-	(6)		(6)	-		-
Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane									
Zobowiązania udzielone	360	337		2 080	2 361		2	2	
Zobowiązania otrzymane	-	-		1 155	1 422		-	-	

* Dotyczy spółek zależnych nieobjętych konsolidacją

Łączny koszt wynagrodzeń Członków Rady Nadzorczej Banku, Członków Zarządu Banku oraz pozostałych członków kluczowego personelu kierowniczego Banku pełniących funkcje od 1 stycznia do 30 września 2026 roku, rozpoznany w rachunku zysków i strat Grupy w tym okresie, wyniósł: 36 mln zł (w okresie od 1 stycznia do 30 września 2025 roku: 35 mln zł). W odniesieniu do Członków Zarządu Banku oraz pozostałych członków kluczowego personelu kierowniczego koszt wynagrodzeń obejmuje również koszt wynagrodzeń regulowanych w formie akcji i warrantów zamiennych na akcje.

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

W okresie dziewięciu miesięcy zakończonym 30 września 2026 roku Grupa mBanku S.A. nie zawarła znaczących umów dotyczących udzielenia gwarancji spłaty kredytu lub pożyczki oraz udzielenia poręczeń spłaty kredytu lub pożyczki.

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

Zarząd mBanku S.A.

Na dzień 30 września 2026 roku Zarząd mBanku S.A. pełnił funkcje w następującym składzie:

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

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za III kwartał 2026 roku

Skrócone śródroczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za III kwartał 2026 roku (w mln zł)

Rada Nadzorcza mBanku S.A.

Na dzień 30 września 2026 roku Rada Nadzorcza mBanku S.A. pełniła funkcje w następującym składzie:

1. Agnieszka Słomka-Gołębiowska – Przewodnicząca,
2. Bernhard Spalt – Wiceprzewodniczący,
3. Hans-Georg Beyer,
4. Tomasz Bieske,
5. Danuta Dąbrowska,
6. Aleksandra Gren,
7. Sabrina Kensy,
8. Karolina Mitraszewska,
9. Thomas Schaufler,
10. Carsten Schmitt.

Zmiany w składzie Rady Nadzorczej mBanku S.A.

- W dniu 3 lutego 2026 roku Pani Aleksandra Sroka-Krzyżak złożyła rezygnację z pełnienia funkcji członkini Rady Nadzorczej Banku z dniem 25 lutego 2026 roku.
- W dniu 26 lutego 2026 roku Rada Nadzorcza Banku dokonała wyboru Pani Danuty Dąbrowskiej na członkinię Rady Nadzorczej Banku, na okres poczynszu od dnia 26 lutego 2026 roku.
- W dniu 31 marca 2026 roku Pani Dorota Snarska-Kuman złożyła rezygnację z pełnienia funkcji członkini Rady Nadzorczej Banku z dniem 15 kwietnia 2026 roku.
- W dniu 19 czerwca 2026 roku Rada Nadzorcza Banku dokonała wyboru Pani Karoliny Mitraszewskiej na członkinię Rady Nadzorczej Banku, na okres poczynszu od dnia 19 czerwca 2026 roku.
- W dniu 31 sierpnia 2026 roku Pani Agnieszka Słomka-Gołębiowska złożyła rezygnację z pełnienia funkcji członkini Rady Nadzorczej Banku z dniem 31 października 2026 roku.
- W dniu 3 września 2026 roku Rada Nadzorcza mBanku S.A. dokonała wyboru Pani Aleksandry Gren na stanowisko Przewodniczącej Rady Nadzorczej Banku z dniem 1 listopada 2026 roku na czas trwania obecnej kadencji.

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 32.

32. Pozostałe informacje

- Wymagany poziom współczynników kapitałowych Grupy mBanku S.A. według stanu na dzień 30 września 2026 roku

Minimalny wymagany poziom współczynników kapitałowych na koniec września 2026 roku wyniósł:

- dla mBanku - łączny współczynnik kapitałowy: 12,94%, współczynnik kapitału Tier I: 10,94% oraz współczynnik kapitału podstawowego Tier I: 9,44%;
- dla Grupy mBanku - łączny współczynnik kapitałowy: 12,95%, współczynnik kapitału Tier I: 10,95% oraz współczynnik kapitału podstawowego Tier I: 9,45%.

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.

Poniższa tabela przedstawia miary zaraportowane na dzień 30 września 2026 roku i 31 grudnia 2025 roku dla Banku i Grupy. Na dzień 31 grudnia 2025 roku zaprezentowano dane pierwotnie opublikowane oraz dane przekształcone.

Przekształcenie danych pierwotnie opublikowanych wynika z retrospektywnego uwzględnienia odpowiednio jednostkowego wyniku netto za IV kwartał 2025 roku w kwocie 1 040 mln zł oraz skonsolidowanego wyniku netto za IV kwartał 2025 roku w kwocie 1 041 mln zł w jednostkowych i skonsolidowanych funduszach własnych na dzień 31 grudnia 2025 roku po zatwierdzeniu rocznego jednostkowego i skonsolidowanego sprawozdania finansowego za 2025 rok przez Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy w dniu 31 marca 2026 roku.

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za III kwartał 2026 roku

Skrócone śródroczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za III kwartał 2026 roku (w mln zł)

	30.09.2026		31.12.2025 (dane przekształcone)		31.12.2025 (dane pierwotnie opublikowane)	
	mBank	Grupa mBanku	mBank	Grupa mBanku	mBank	Grupa mBanku
Kapitał podstawowy Tier I	18 929	18 623	18 272	18 018	17 003	16 718
Kapitał Tier I	20 429	20 123	19 772	19 518	18 503	18 218
Fundusze własne	22 663	22 357	22 293	22 038	21 024	20 739
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)	15,1%	12,7%	16,8%	14,2%	15,7%	13,2%
Współczynnik kapitału Tier I (%)	16,3%	13,8%	18,2%	15,4%	17,1%	14,4%
Łączny współczynnik kapitałowy (%)	18,1%	15,3%	20,6%	17,4%	19,4%	16,3%

33. Zdarzenia po dniu bilansowym

Od dnia 30 września 2026 roku do dnia zatwierdzenia niniejszego Skróconego śródrocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego nie wystąpiły zdarzenia, które wymagałyby dodatkowego ujawnienia w niniejszym Skróconym śródrocznym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym.

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za III kwartał 2026 roku

Skrócone śródroczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za III kwartał 2026 roku (w mln zł)

PODPISY CZŁONKÓW ZARZĄDU MBANKU S.A.

Data	Imię i nazwisko	Stanowisko	Podpis
27.10.2026	Cezary Kocik	Prezes Zarządu	(podpisano elektronicznie)
27.10.2026	Krzysztof Bratos	Wiceprezes Zarządu ds. Bankowości Detalicznej	(podpisano elektronicznie)
27.10.2026	Krzysztof Dąbrowski	Wiceprezes Zarządu ds. Operacji i Informatyki	(podpisano elektronicznie)
27.10.2026	Marek Lusztyn	Wiceprezes Zarządu ds. Zarządzania Ryzykiem	(podpisano elektronicznie)
27.10.2026	Julia Nusser	Wiceprezes Zarządu ds. Compliance i HR	(podpisano elektronicznie)
27.10.2026	Adam Pers	Wiceprezes Zarządu ds. Bankowości Korporacyjnej i Inwestycyjnej	(podpisano elektronicznie)
27.10.2026	Pascal Ruhland	Wiceprezes Zarządu ds. Finansów	(podpisano elektronicznie)

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za III kwartał 2026 roku

Skrócone śródroczne jednostkowe sprawozdanie finansowe mBanku S.A. za III kwartał 2026 roku

(w mln zł)

**SKRÓCONE ŚRÓDROCZNE JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE
FINANSOWE MBANKU S.A. ZA III KWARTAŁ 2026 ROKU****SKRÓCONY JEDNOSTKOWY RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT**

	Okres od 01.07.2026 do 30.09.2026	Okres od 01.01.2026 do 30.09.2026	Okres od 01.07.2025 do 30.09.2025 - przekształcony	Okres od 01.01.2025 do 30.09.2025 - przekształcony
Przychody z tytułu odsetek, w tym:	3 641	10 247	3 461	10 477
<i>Przychody z tytułu odsetek obliczone przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej</i>	3 529	9 925	3 343	10 170
<i>Przychody o charakterze zbliżonym do odsetek od aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy</i>	112	322	118	307
Koszty odsetek	(1 118)	(3 189)	(1 110)	(3 406)
Wynik z tytułu odsetek	2 523	7 058	2 351	7 071
Przychody z tytułu opłat i prowizji	866	2 484	825	2 406
Koszty z tytułu opłat i prowizji	(313)	(867)	(284)	(840)
Wynik z tytułu opłat i prowizji	553	1 617	541	1 566
Przychody z tytułu dywidend	-	83	-	19
Wynik na działalności handlowej	90	204	46	92
Zyski lub straty z tytułu aktywów finansowych nieprzeznaczonych do obrotu wycenianych obowiązkowo w wartości godziwej przez wynik finansowy	(2)	89	38	55
Zyski lub straty z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów oraz zobowiązań finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	3	-	3	11
Pozostałe przychody operacyjne	16	60	23	137
Utrata wartości lub odwrócenie utraty wartości z tytułu aktywów finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	(247)	(443)	(168)	(401)
Koszty ryzyka prawnego związanego z kredytami walutowymi	(78)	(275)	(455)	(1 660)
Ogólne koszty administracyjne	(666)	(2 283)	(690)	(2 144)
Amortyzacja	(166)	(439)	(140)	(409)
Pozostałe koszty operacyjne	(140)	(258)	(53)	(210)
Wynik działalności operacyjnej	1 886	5 413	1 496	4 127
Podatki od pozycji bilansowych Banku	(223)	(650)	(188)	(554)
Udział w zyskach jednostek wycenianych metodą praw własności	82	175	66	200
Zysk brutto	1 745	4 938	1 374	3 773
Podatek dochodowy	(634)	(1 809)	(537)	(1 265)
Zysk netto	1 111	3 129	837	2 508
Zysk na jedną akcję zwykłą (w zł)	26,11	73,56	19,68	58,99
Rozwodniony zysk na jedną akcję zwykłą (w zł)	26,08	73,49	19,66	58,93

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za III kwartał 2026 roku

Skrócone śródroczne jednostkowe sprawozdanie finansowe mBanku S.A. za III kwartał 2026 roku

(w mln zł)

SKRÓCONE JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE Z CAŁKOWITYCH DOCHODÓW

	Okres od 01.07.2026 do 30.09.2026	Okres od 01.01.2026 do 30.09.2026	Okres od 01.07.2025 do 30.09.2025	Okres od 01.01.2025 do 30.09.2025
Zysk netto	1 111	3 129	837	2 508
Inne dochody całkowite netto, w tym:	(126)	(193)	83	264
Pozycje, które mogą być przeklasyfikowane do rachunku zysków i strat	(126)	(193)	83	275
Różnice kursowe z przeliczenia jednostek zagranicznych (netto)	3	4	4	7
Zabezpieczenia przepływów pieniężnych (netto)	(38)	(34)	16	75
Udział w innych dochodach całkowitych jednostek wycenianych metodą praw własności (netto)	(1)	(6)	9	26
Zmiana wyceny dłużnych instrumentów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody (netto)	(90)	(157)	54	167
Pozycje, które nie zostaną przeklasyfikowane do rachunku zysków i strat	-	-	-	(11)
Sprzedaż nieruchomości inwestycyjnych (netto)	-	-	-	(11)
Dochody całkowite netto, razem	985	2 936	920	2 772

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za III kwartał 2026 roku

Skrócone śródroczne jednostkowe sprawozdanie finansowe mBanku S.A. za III kwartał 2026 roku

(w mln zł)

SKRÓCONE JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ

AKTYWA	30.09.2026	31.12.2025
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	26 173	40 411
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu oraz instrumenty pochodne zabezpieczające	4 178	4 281
Aktywa finansowe nieprzeznaczone do obrotu wyceniane obowiązkowo w wartości godziwej przez wynik finansowy, w tym:	748	711
<i>Kapitałowe papiery wartościowe</i>	405	308
<i>Dłużne papiery wartościowe</i>	13	12
<i>Kredyty i pożyczki udzielone klientom</i>	330	391
Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody, w tym:	35 872	46 193
<i>Dłużne papiery wartościowe</i>	24 972	33 295
<i>Kredyty i pożyczki udzielone klientom</i>	10 900	12 898
Aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie, w tym:	229 330	177 926
<i>Dłużne papiery wartościowe</i>	69 217	51 145
<i>Należności od banków</i>	21 728	17 233
<i>Kredyty i pożyczki udzielone klientom</i>	138 385	109 548
Inwestycje w jednostki zależne	2 819	2 660
Aktywa trwałe i grupy do zbycia sklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży	-	11
Wartości niematerialne	2 287	1 969
Rzeczowe aktywa trwałe	960	1 074
Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego	43	59
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	398	636
Inne aktywa	1 784	1 937
AKTYWA RAZEM	304 592	277 868
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY		
ZOBOWIĄZANIA		
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu oraz instrumenty pochodne zabezpieczające	2 036	1 457
Zobowiązania finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie, w tym:	270 227	247 522
<i>Zobowiązania wobec banków</i>	2 156	2 450
<i>Zobowiązania wobec klientów</i>	254 628	229 267
<i>Zobowiązania z tytułu leasingu</i>	619	673
<i>Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych</i>	9 434	11 728
<i>Zobowiązania podporządkowane</i>	3 390	3 404
Zmiany wartości godziwej pozycji zabezpieczanych w zabezpieczeniu portfela przed ryzykiem stopy procentowej	(597)	306
Zobowiązania przeznaczone do sprzedaży	-	1
Rezerwy	1 583	1 972
Bieżące zobowiązanie z tytułu podatku dochodowego	767	111
Inne zobowiązania	5 162	5 039
ZOBOWIĄZANIA RAZEM	279 178	256 408
KAPITAŁY		
Kapitał podstawowy:	3 649	3 637
Zarejestrowany kapitał akcyjny	170	170
Kapitał zapasowy ze sprzedaży akcji powyżej wartości nominalnej	3 479	3 467
Zyski zatrzymane, w tym:	19 276	16 229
- Wynik finansowy z lat ubiegłych	16 147	12 682
- Wynik roku bieżącego	3 129	3 547
Inne pozycje kapitału własnego	(99)	94
Dodatkowe pozycje kapitału	2 588	1 500
KAPITAŁY RAZEM	25 414	21 460
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY RAZEM	304 592	277 868

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za III kwartał 2026 roku

Skrócone śródroczne jednostkowe sprawozdanie finansowe mBanku S.A. za III kwartał 2026 roku

(w mln zł)

SKRÓCONE JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE ZE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

Zmiany w okresie od 1 stycznia do 30 września 2026 roku

	Kapitał podstawowy		Zyski zatrzymane		Inne pozycje kapitału własnego	Dodatkowe pozycje kapitału	Razem
	Zarejestrowany kapitał akcyjny	Kapitał zapasowy ze sprzedaży akcji powyżej wartości nominalnej	Wynik finansowy z lat ubiegłych	Wynik roku bieżącego			
Stan na 1 stycznia 2026 roku	170	3 467	12 682	3 547	94	1 500	21 460
Przeniesienie wyniku z roku poprzedniego	-	-	3 547	(3 547)	-	-	-
Dochody całkowite za okres, razem	-	-	-	3 129	(193)	-	2 936
Wynik roku bieżącego	-	-	-	3 129	-	-	3 129
Inne dochody całkowite za okres, razem	-	-	-	-	(193)	-	(193)
Różnice kursowe z przeliczenia jednostek zagranicznych (netto)	-	-	-	-	4	-	4
Zabezpieczenia przepływów pieniężnych (netto)	-	-	-	-	(34)	-	(34)
Udział w innych dochodach całkowitych jednostek wycenianych metodą praw własności (netto)	-	-	-	-	(6)	-	(6)
Zmiana wyceny dłużnych instrumentów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody (netto)	-	-	-	-	(157)	-	(157)
Zmiany dotyczące transakcji z akcjonariuszami mBanku S.A.	-	12	(2)	-	-	-	10
Wartość usług świadczonych przez pracowników	-	-	10	-	-	-	10
Rozliczenie zrealizowanych opcji pracowniczych	-	12	(12)	-	-	-	-
Pozostałe zmiany	-	-	(80)	-	-	1 088	1 008
Emisja kapitału AT1	-	-	-	-	-	1 088	1 088
Płatności dotyczące kapitału AT1	-	-	(80)	-	-	-	(80)
Stan na 30 września 2026 roku	170	3 479	16 147	3 129	(99)	2 588	25 414

Zmiany w okresie od 1 stycznia do 31 grudnia 2025 roku

	Kapitał podstawowy		Zyski zatrzymane		Inne pozycje kapitału własnego	Dodatkowe pozycje kapitału	Razem
	Zarejestrowany kapitał akcyjny	Kapitał zapasowy ze sprzedaży akcji powyżej wartości nominalnej	Wynik finansowy z lat ubiegłych	Wynik roku bieżącego			
Stan na 1 stycznia 2025 roku	170	3 455	10 588	2 236	(186)	1 500	17 763
Przeniesienie wyniku z roku poprzedniego	-	-	2 236	(2 236)	-	-	-
Dochody całkowite za okres, razem	-	-	-	3 547	280	-	3 827
Wynik roku bieżącego	-	-	-	3 547	-	-	3 547
Inne dochody całkowite za okres, razem	-	-	-	-	280	-	280
Różnice kursowe z przeliczenia jednostek zagranicznych (netto)	-	-	-	-	2	-	2
Zabezpieczenia przepływów pieniężnych (netto)	-	-	-	-	83	-	83
Udział w innych dochodach całkowitych jednostek wycenianych metodą praw własności (netto)	-	-	-	-	29	-	29
Zmiana wyceny dłużnych instrumentów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody (netto)	-	-	-	-	180	-	180
Zyski i straty aktuarialne dotyczące świadczeń pracowniczych po okresie zatrudnienia (netto)	-	-	-	-	(3)	-	(3)
Sprzedaż nieruchomości inwestycyjnych (netto)	-	-	-	-	(11)	-	(11)
Zmiany dotyczące transakcji z akcjonariuszami mBanku S.A.	-	12	3	-	-	-	15
Wartość usług świadczonych przez pracowników	-	-	15	-	-	-	15
Rozliczenie zrealizowanych opcji pracowniczych	-	12	(12)	-	-	-	-
Pozostałe zmiany	-	-	(145)	-	-	-	(145)
Płatności dotyczące kapitału AT1	-	-	(159)	-	-	-	(159)
Transfery między składnikami kapitału własnego	-	-	14	-	-	-	14
Stan na 31 grudnia 2025 roku	170	3 467	12 682	3 547	94	1 500	21 460

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za III kwartał 2026 roku

Skrócone śródroczne jednostkowe sprawozdanie finansowe mBanku S.A. za III kwartał 2026 roku

(w mln zł)

Zmiany w okresie od 1 stycznia do 30 września 2025 roku

	Kapitał podstawowy		Zyski zatrzymane		Inne pozycje kapitału własnego	Dodatkowe pozycje kapitału	Razem
	Zarejestrowany kapitał akcyjny	Kapitał zapasowy ze sprzedaży akcji powyżej wartości nominalnej	Wynik finansowy z lat ubiegłych	Wynik roku bieżącego			
Stan na 1 stycznia 2025 roku	170	3 455	10 588	2 236	(186)	1 500	17 763
Przeniesienie wyniku z roku poprzedniego	-	-	2 236	(2 236)	-	-	-
Dochody całkowite za okres, razem	-	-	-	2 508	264	-	2 772
Wynik roku bieżącego	-	-	-	2 508	-	-	2 508
Inne dochody całkowite za okres, razem	-	-	-	-	264	-	264
Różnice kursowe z przeliczenia jednostek zagranicznych (netto)	-	-	-	-	7	-	7
Zabezpieczenia przepływów pieniężnych (netto)	-	-	-	-	75	-	75
Udział w innych dochodach całkowitych jednostek wycenianych metodą praw własności (netto)	-	-	-	-	26	-	26
Zmiana wyceny dłużnych instrumentów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody (netto)	-	-	-	-	167	-	167
Sprzedaż nieruchomości inwestycyjnych (netto)	-	-	-	-	(11)	-	(11)
Zmiany dotyczące transakcji z akcjonariuszami mBanku S.A.	-	12	(1)	-	-	-	11
Wartość usług świadczonych przez pracowników	-	-	11	-	-	-	11
Rozliczenie zrealizowanych opcji pracowniczych	-	12	(12)	-	-	-	-
Pozostałe zmiany	-	-	(66)	-	-	-	(66)
Płatności dotyczące kapitału AT1	-	-	(80)	-	-	-	(80)
Transfery między składnikami kapitału własnego	-	-	14	-	-	-	14
Stan na 30 września 2025 roku	170	3 467	12 757	2 508	78	1 500	20 480

SKRÓCONE JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE Z PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH

	Okres od 01.01.2026 do 30.09.2026	Okres od 01.01.2025 do 30.09.2025 - przekształcone
Zysk przed opodatkowaniem	4 938	3 773
Korekty:	(16 479)	(16 845)
Zapłacony podatek dochodowy	(845)	(1 092)
Amortyzacja, w tym amortyzacja środków trwałych oddanych w leasing operacyjny	450	419
(Zyski) straty z tytułu różnic kursowych z działalności finansowej	398	20
(Zyski) straty z działalności inwestycyjnej	(269)	(325)
Zmiana wyceny inwestycji w jednostki zależne niewyceniane metodą praw własności	(1)	11
Dywidendy otrzymane	(83)	(19)
Przychody odsetkowe (rachunek zysków i strat)	(10 247)	(10 477)
Koszty odsetkowe (rachunek zysków i strat)	3 189	3 406
Odsetki otrzymane	9 868	9 947
Odsetki zapłacone	(2 637)	(2 816)
Zmiana stanu należności od banków	(4 522)	(12 606)
Zmiana stanu aktywów i zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu oraz instrumentów pochodnych zabezpieczających	(154)	340
Zmiana stanu pożyczek i kredytów udzielonych klientom	(27 253)	(14 455)
Zmiana stanu papierów wartościowych wycenianych w wartości godziwej przez inne dochody całkowite	8 987	9 129
Zmiana stanu papierów wartościowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie	(18 059)	(12 577)
Zmiana stanu papierów wartościowych nieprzeznaczonych do obrotu wycenianych obowiązkowo przez wynik finansowy	(3)	41
Zmiana stanu pozostałych aktywów	154	(278)
Zmiana stanu zobowiązań wobec banków	(303)	1 044
Zmiana stanu zobowiązań wobec klientów	25 370	13 253
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu leasingu	21	2
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	(225)	13
Zmiana stanu zobowiązań podporządkowanych	(58)	(14)
Zmiana stanu rezerw	(388)	(1 047)
Zmiana stanu innych zobowiązań	131	1 236
A. Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej	(11 541)	(13 072)
Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych, po odliczeniu zbytych środków pieniężnych	12	176
Zbycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	11	137
Dywidendy otrzymane	83	19
Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	(1)	-
Nabycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	(598)	(508)
B. Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	(493)	(176)
Wpływy z emisji dłużnych papierów wartościowych	3 566	-
Emisja lub zaciągnięcie zobowiązań podporządkowanych	-	1 699
Inne wpływy finansowe	1 088	-
Spląty kredytów i pożyczek otrzymanych od banków	-	(1 319)
Wykup dłużnych papierów wartościowych	(5 972)	(221)
Wykup lub spłata zobowiązań podporządkowanych	-	(750)
Płatności zobowiązań z tytułu leasingu	(127)	(124)
Płatności z kapitału AT1	(80)	(80)
Odsetki zapłacone dotyczące działalności finansowej	(689)	(652)
C. Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	(2 214)	(1 447)
Zmiana stanu środków pieniężnych netto, razem (A+B+C)	(14 248)	(14 695)
Zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	10	2
Środki pieniężne na początek okresu sprawozdawczego	40 411	36 601
Środki pieniężne na koniec okresu sprawozdawczego	26 173	21 908

NOTY OBJAŚNIAJĄCE DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO**1. Opis ważniejszych stosowanych zasad rachunkowości****Podstawa sporządzenia**

Skrócone śródroczne sprawozdanie finansowe mBanku S.A. sporządzono za okresy 3 i 9 miesięcy zakończonych 30 września 2026 roku. Dane porównawcze obejmują okresy 3 i 9 miesięcy zakończonych 30 września 2025 roku dla skróconego rachunku zysków i strat, skróconego sprawozdania z całkowitych dochodów, 9 miesięcy zakończonych 30 września 2025 roku dla skróconego sprawozdania z przepływów pieniężnych oraz skróconego sprawozdania ze zmian w kapitale własnym, dodatkowo za okres od 1 stycznia do 31 grudnia 2025 roku dla skróconego sprawozdania ze zmian w kapitale własnym, a w przypadku skróconego sprawozdania z sytuacji finansowej dane na dzień 31 grudnia 2025 roku.

Niniejsze skrócone śródroczne sprawozdanie finansowe za III kwartał 2026 roku spełnia wymogi MSR 34 „Śródroczna sprawozdawczość finansowa” i powinno być odczytywane łącznie ze Sprawozdaniem finansowym mBanku S.A. za 2025 rok, opublikowanym w dniu 26 lutego 2026 roku. Niniejsze skrócone śródroczne 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 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 (Dz. U. z 2025 r. poz. 755, z późn. zm.).

Istotne zasady rachunkowości zastosowane przy sporządzaniu niniejszego skróconego śródrocznego sprawozdania finansowego zostały przedstawione w Nocie 2 Sprawozdania finansowego mBanku S.A. za 2025 rok, opublikowanego w dniu 26 lutego 2026 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 śródroczne sprawozdanie finansowe zostało sporządzone przy założeniu kontynuowania działalności gospodarczej przez Bank w dającej się przewidzieć przyszłości, tj. co najmniej 12 miesięcy od dnia bilansowego. Na dzień zatwierdzenia niniejszego sprawozdania finansowego nie stwierdza się istnienia okoliczności wskazujących na zagrożenie kontynuowania działalności przez Bank w ciągu 12 miesięcy od dnia bilansowego.

Niniejsze skrócone śródroczne sprawozdanie finansowe zostało zatwierdzone przez Zarząd mBanku S.A. w dniu 27 października 2026 roku.

Nowe standardy, interpretacje i zmiany do opublikowanych standardów

Szczegółowy opis nowych Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej przedstawiono w Skróconym śródrocznym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy mBanku S.A. za III kwartał 2026 roku.

Dane porównawcze

- Reklasyfikacja przychodów i kosztów wynikających z bieżącego naliczania punktów swapowych związanych z przeprowadzanymi z klientami niebankowymi transakcjami FX Swap zaklasyfikowanymi do księgi handlowej (korekta 1)

Począwszy od IV kwartału 2025 roku Bank skorygował 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 Bank zaczął zawierać z klientami niebankowymi transakcje FX Swap i dla tego typu transakcji zaczął ujmować punkty swapowe w Wyniku z tytułu odsetek. Począwszy od IV kwartału 2025 roku Bank wykazuje te przychody i koszty w Wyniku z pozycji wymiany.

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

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za III kwartał 2026 roku

Skrócone śródroczne jednostkowe sprawozdanie finansowe mBanku S.A. za III kwartał 2026 roku

(w mln zł)

■ Reklasyfikacja odsetek zapłaconych od wyemitowanych papierów wartościowych (korekta 2)

Począwszy od skróconego jednostkowego sprawozdania finansowego mBanku S.A. za I kwartał 2026 roku w sprawozdaniu z przepływów pieniężnych Bank zmienił prezentację odsetek zapłaconych od wyemitowanych instrumentów finansowych. Wcześniej odsetki te były prezentowane w działalności operacyjnej. Obecnie Bank prezentuje niniejsze odsetki w działalności finansowej razem ze wszystkimi odsetkami od instrumentów zaliczanych do działalności finansowej.

Powyższa zmiana była spowodowana dostosowaniem prezentacji wybranych pozycji przychodów i kosztów do przeważającej praktyki rynkowej oraz w celu lepszego odzwierciedlenia skutków prezentowanych transakcji.

Powyższe zmiany nie miały wpływu na poziomy kapitałów oraz na wyniki netto Banku w prezentowanych w niniejszym sprawozdaniu finansowym okresach porównawczych.

Dane porównawcze za okres od 1 stycznia do 30 września 2025 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 30 września 2025 roku

Rachunek zysków i strat	Nr	Okres od 01.01.2025 do 30.09.2025 przed korektą	korekta	Okres od 01.01.2025 do 30.09.2025 po korekcie
Przychody z tytułu odsetek, w tym:	1	10 338	139	10 477
Przychody z tytułu odsetek obliczone przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej		10 170		10 170
Przychody o charakterze zbliżonym do odsetek od aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	1	168	139	307
Koszty odsetek	1	(3 406)		(3 406)
Wynik z tytułu odsetek		6 932	139	7 071
Przychody z tytułu opłat i prowizji		2 406		2 406
Koszty z tytułu opłat i prowizji		(840)		(840)
Wynik z tytułu opłat i prowizji		1 566	-	1 566
Przychody z tytułu dywidend		19		19
Wynik na działalności handlowej	1	231	(139)	92
Zyski lub straty z tytułu aktywów finansowych nieprzeznaczonych do obrotu wycenianych obowiązkowo w wartości godziwej przez wynik finansowy		55		55
Zyski lub straty z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów oraz zobowiązań finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy		11		11
Pozostałe przychody operacyjne		137		137
Utrata wartości lub odwrócenie utraty wartości z tytułu aktywów finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy		(401)		(401)
Koszty ryzyka prawnego związanego z kredytami walutowymi		(1 660)		(1 660)
Ogólne koszty administracyjne		(2 144)		(2 144)
Amortyzacja		(409)		(409)
Pozostałe koszty operacyjne		(210)		(210)
Wynik działalności operacyjnej		4 127	-	4 127
Podatki od pozycji bilansowych Banku		(554)		(554)
Udział w zyskach (stratach) jednostek wycenianych metodą praw własności		200		200
Zysk brutto		3 773	-	3 773
Podatek dochodowy		(1 265)		(1 265)
Zysk netto		2 508	-	2 508

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za III kwartał 2026 roku

Skrócone śródroczne jednostkowe sprawozdanie finansowe mBanku S.A. za III kwartał 2026 roku

(w mln zł)

Przekształcenia w sprawozdaniu z przepływów pieniężnych za okres od 1 stycznia do 30 września 2025 roku

	Nr	Okres od 01.01.2025 do 30.09.2025 przed korektą	korekta	Okres od 01.01.2025 do 30.09.2025 po korekcie
Zysk przed opodatkowaniem		3 773		3 773
Korekty:		(17 409)	564	(16 845)
Zapłacony podatek dochodowy		(1 092)		(1 092)
Amortyzacja, w tym amortyzacja środków trwałych oddanych w leasing operacyjny		419		419
(Zyski) straty z tytułu różnic kursowych z działalności finansowej		20		20
(Zyski) straty z działalności inwestycyjnej		(325)		(325)
Zmiana wyceny inwestycji w jednostki zależne niewyceniane metodą praw własności		11		11
Dywidendy otrzymane		(19)		(19)
Przychody odsetkowe (rachunek zysków i strat)	1	(10 338)	(139)	(10 477)
Koszty odsetkowe (rachunek zysków i strat)	1	3 406		3 406
Odsetki otrzymane	1	9 808	139	9 947
Odsetki zapłacone	1,2	(3 380)	564	(2 816)
Zmiana stanu należności od banków		(12 606)		(12 606)
Zmiana stanu aktywów i zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu oraz instrumentów pochodnych zabezpieczających		340		340
Zmiana stanu pożyczek i kredytów udzielonych klientom		(14 455)		(14 455)
Zmiana stanu aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne dochody całkowite		9 129		9 129
Zmiana stanu papierów wartościowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie		(12 577)		(12 577)
Zmiana stanu papierów wartościowych nieprzeznaczonych do obrotu wycenianych obowiązkowo przez wynik finansowy		41		41
Zmiana stanu pozostałych aktywów		(278)		(278)
Zmiana stanu zobowiązań wobec banków		1 044		1 044
Zmiana stanu zobowiązań wobec klientów		13 253		13 253
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu leasingu		2		2
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych		13		13
Zmiana stanu zobowiązań podporządkowanych		(14)		(14)
Zmiana stanu rezerw		(1 047)		(1 047)
Zmiana stanu innych zobowiązań		1 236		1 236
A. Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej		(13 636)	564	(13 072)
Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych, po odliczeniu zbytych środków pieniężnych		176		176
Zbycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych		137		137
Dywidendy otrzymane		19		19
Nabycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych		(508)		(508)
B. Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		(176)	-	(176)
Emisja lub zaciągnięcie zobowiązań podporządkowanych		1 699		1 699
Spląty kredytów i pożyczek otrzymanych od banków		(1 319)		(1 319)
Wykup dłużnych papierów wartościowych		(221)		(221)
Wykup lub splata zobowiązań podporządkowanych		(750)		(750)
Płatności zobowiązań z tytułu leasingu		(124)		(124)
Płatności z kapitału AT1		(80)		(80)
Odsetki zapłacone dotyczące działalności finansowej	2	(88)	(564)	(652)
C. Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		(883)	(564)	(1 447)
Zmiana stanu środków pieniężnych netto, razem (A+B+C)		(14 695)	-	(14 695)
Zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych		2		2
Środki pieniężne na początek okresu sprawozdawczego		36 601		36 601
Środki pieniężne na koniec okresu sprawozdawczego		21 908	-	21 908

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 32 Skróconego śródrocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy mBanku S.A. za III kwartał 2026 roku.

Utrata wartości kredytów i pożyczek

Bank przeprowadza przegląd swojego portfela kredytowego pod kątem utraty wartości przynajmniej raz na kwartał. Metodologia i założenia, na podstawie których określa się szacunkowe kwoty przepływów pieniężnych i okresy, w których one następują, są poddawane regularnym przeglądom. Gdyby wartość bieżąca szacowanych przepływów pieniężnych (zdyskontowane odzyski z wpłat własnych z kapitału, zdyskontowane odzyski z odsetek, zdyskontowane odzyski z zobowiązań pozabilansowych i zdyskontowane odzyski z zabezpieczeń przypadających na należności bilansowe i pozabilansowe, ważone prawdopodobieństwem realizacji określonych scenariuszy) dla portfela kredytów i pożyczek oraz zobowiązań pozabilansowych z rozpoznaną utratą wartości na dzień 30 września 2026 roku uległa zmianie o +/- 10% to szacowana wielkość oczekiwanej straty kredytowej dla kredytów i pożyczek oraz zobowiązań pozabilansowych uległaby odpowiednio zmniejszeniu o 45 mln zł lub zwiększeniu o 47 mln zł (na dzień 31 grudnia 2025 roku odpowiednio: 45 mln zł i 48 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 2025 rok, opublikowanego w dniu 26 lutego 2026 roku.

Działania podjęte w związku z aktualną sytuacją na Bliskim Wschodzie

W trzecim kwartale 2026 roku Bank przeprowadził przegląd portfela kredytowego w związku z konfliktem na Bliskim Wschodzie. Przegląd dotyczył zaangażowania Banku w krajach objętych wojną lub w krajach powiązanych z konfliktem.

Na dzień 30 września 2026 roku Bank posiada zaangażowanie kredytowe oraz oczekiwane straty kredytowe w krajach związanych z konfliktem na Bliskim Wschodzie, które przedstawia poniższa tabela.

Kraj	Zaangażowanie bezpośrednie na dzień 30.09.2026											
	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
Stany Zjednoczone	30	-	-	-	114	-	-	-	-	-	-	-
Jordania	5	-	-	-	4	-	-	-	-	-	-	-
Razem	35	-	-	-	118	-	-	-	-	-	-	-

Zidentyfikowano również zaangażowanie pośrednie, na które składało się zaangażowanie bilansowe w wysokości 896 mln zł oraz zaangażowanie pozabilansowe w wysokości 120 mln zł wobec klientów korporacyjnych, których działalność jest pośrednio narażona na ryzyko związane z konfliktem na Bliskim Wschodzie.

Ryzyko pośrednie dotyczy klientów korporacyjnych Banku, których co najmniej 30% eksportu lub importu związane jest z krajami o podwyższonym ryzyku wynikającym z trudnej sytuacji geopolitycznej lub gospodarczej, lub głównym udziałowcem jest rezydent kraju ryzyka, lub zabezpieczenie transakcji jest zlokalizowane na terenach kraju o podwyższonym ryzyku.

Kraj	Zaangażowanie pośrednie na dzień 30.09.2026											
	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
Izrael	730	-	-	-	63	-	-	-	(10)	-	-	-
Stany Zjednoczone	166	-	-	-	56	1	-	-	(1)	-	-	-
Razem	896	-	-	-	119	1	-	-	(11)	-	-	-

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 3.18. Sprawozdania finansowego mBanku S.A. za 2025 rok, opublikowanego w dniu 26 lutego 2026 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 okresie trzech kwartałów 2026 roku wyniosła 36,6 % (w okresie trzech kwartałów 2025 roku wyniosła 33,5%). Nominalna stawka podatku dochodowego od osób prawnych dla banków komercyjnych w 2026 roku wyniosła 30%, podczas gdy w 2025 roku wyniosła 19%.

Największy wpływ na wzrost średniej rocznej efektywnej stawki podatku dochodowego w stosunku do nominalnej stopy podatku dochodowego w okresie trzech kwartałów 2026 roku miały podatek od instytucji finansowych oraz składki i inne koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów (w szczególności wpłaty obowiązkowe na Bankowy Fundusz Gwarancyjny).

Przychody i koszty dotyczące sprzedaży produktów ubezpieczeniowych powiązanych z kredytami

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

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

Zobowiązania z tytułu świadczeń pracowniczych po okresie zatrudnienia

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

Leasing

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 śródroczne sprawozdanie finansowe za III kwartał 2026 roku spełnia wymogi Międzynarodowego Standardu Rachunkowości (MSR) 34 „Śródroczna sprawozdawczość finansowa” odnoszące się do śródrocznych raportów finansowych.

Ponadto wybrane dane objaśniające zawierają dodatkowe informacje zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 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 (Dz. U. z 2025 r. poz. 755, z późn. zm.).

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 śródrocznego sprawozdania finansowego zostały przedstawione w Nocie 2 Sprawozdania finansowego mBanku S.A. za 2025 rok, opublikowanego w dniu 26 lutego 2026 roku. Zasady rachunkowości przyjęte przez Bank zastosowano w sposób ciągły w odniesieniu do wszystkich okresów prezentowanych w sprawozdaniu finansowym za wyjątkiem zasad rachunkowości dotyczących ujmowania podatku dochodowego, które w sprawozdaniach śródrocznych są zgodne z MSR 34.

3. Sezonowość lub cykliczność działalności

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

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

W wynikach finansowych za III kwartał 2026 roku zostały ujęte koszty ryzyka prawnego związanego z kredytami walutowymi w kwocie 78 mln zł. Szczegółowe informacje w tym zakresie przedstawiono w Nocie 32 Skróconego śródrocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy mBanku S.A. za III kwartał 2026 roku.

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

W wynikach finansowych za III kwartał 2026 roku zostały ujęte koszty ryzyka prawnego związanego z kredytami walutowymi w kwocie 78 mln zł. Szczegółowe informacje w tym zakresie przedstawiono w Nocie 32 Skróconego śródrocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy mBanku S.A. za III kwartał 2026 roku.

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

W trzech kwartałach 2026 roku miały miejsce następujące emisje i wykupy dłużnych papierów wartościowych:

- W dniu 22 stycznia 2026 roku Bank zrealizował opcję wcześniejszego zakończenia (opcja call) transakcji sekurytyzacji syntetycznej zawartej w dniu 24 marca 2022 roku, dokonując częściowego wykupu obligacji CLN w wysokości 112 mln zł. Według stanu na dzień 30 września 2026 roku niewykupiony nominal obligacji CLN wynosił 46 mln zł. Całkowita spłata dokonana zostanie do stycznia 2028 roku, a jej tempo będzie zależne od realizacji procesów restrukturyzacyjno-windykacyjnych związanych z nierozliczonymi zdarzeniami kredytowymi.
- W dniu 22 kwietnia 2026 roku oraz 22 lipca 2026 roku mBank dokonał częściowego wykupu obligacji CLN w wysokości 30 mln zł. Wykup wynikał z amortyzacji sekurytyzowanego portfela oraz rozliczenia zdarzeń kredytowych i dotyczył transakcji sekurytyzacji syntetycznej zrealizowanej w marcu 2022 roku.
- W dniach 22 stycznia 2026 roku, 22 kwietnia 2026 roku oraz 22 lipca 2026 roku mBank dokonał częściowego wykupu obligacji CLN w łącznej wysokości 9 mln EUR. Wykup wynikał z amortyzacji sekurytyzowanego portfela i dotyczył transakcji sekurytyzacji syntetycznej zrealizowanej w grudniu 2022 roku.
- W dniu 27 lipca 2026 mBank dokonał częściowego wykupu obligacji CLN w wysokości 99 mln zł. Wykup wynikał z amortyzacji sekurytyzowanego portfela i dotyczył transakcji sekurytyzacji syntetycznej zrealizowanej w listopadzie 2024 roku.

- W dniach 28 stycznia 2026 roku, 28 kwietnia 2026 roku oraz 28 lipca 2026 roku mBank dokonał częściowego wykupu obligacji CLN w łącznej wysokości 116 mln zł. Wykup wynikał z amortyzacji sekurytyzowanego portfela i dotyczył transakcji sekurytyzacji syntetycznej zrealizowanej w październiku 2025 roku.
- W dniach 26 lutego 2026 roku, 26 maja 2026 roku oraz 26 sierpnia 2026 roku mBank dokonał częściowego wykupu obligacji CLN w łącznej wysokości 230 mln zł. Wykup wynikał z amortyzacji sekurytyzowanego portfela i dotyczył transakcji sekurytyzacji syntetycznej zrealizowanej we wrześniu 2023 roku.
- W dniu 12 maja 2026 roku Bank dokonał rozliczenia dobrowolnej oferty odkupu senioralnych obligacji nieuprzywilejowanych serii 11 i 12. W wyniku przeprowadzonej oferty Bank odkupił obligacje o łącznej wartości nominalnej 499 mln EUR, w tym obligacje serii 11 o wartości nominalnej 250 mln EUR oraz obligacje serii 12 o wartości nominalnej 249 mln EUR. Odkupione obligacje zostały umorzone.
- W dniu 26 maja 2026 roku Bank wyemitował senioralne obligacje nieuprzywilejowane o łącznej wartości nominalnej 750 mln EUR. Obligacje zapadają 26 maja 2033 roku, przy czym emitentowi przysługuje prawo ich wcześniejszego wykupu w dniu 26 maja 2032 roku.
- W dniu 6 sierpnia 2026 roku w ramach transakcji sekurytyzacji Bank przeprowadził emisję obligacji powiązanych z ryzykiem kredytowym, tzw. credit linked note, z datą zapadalności 24 lipca 2038 roku, o łącznej wartości nominalnej 390 mln zł. Szczegóły transakcji przedstawiono w Nocie 24.
- W dniu 11 września 2026 roku Bank przeprowadził przedterminowy wykup pozostających w obrocie senioralnych obligacji nieuprzywilejowanych serii 12 o łącznej wartości nominalnej 501 mln EUR, korzystając z przysługującego mu prawa wcześniejszego wykupu (opcja call). Wykupione obligacje zostały umorzone.
- W dniu 21 września 2026 roku Bank przeprowadził przedterminowy wykup pozostających w obrocie senioralnych obligacji nieuprzywilejowanych serii 11 o łącznej wartości nominalnej 250 mln EUR, korzystając z przysługującego mu prawa wcześniejszego wykupu (opcja call). Wykupione obligacje zostały umorzone.

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

W dniu 31 marca 2026 roku XXXIX Zwyczajne Walne Zgromadzenie mBanku S.A. podjęło uchwałę w sprawie podziału zysku za rok 2025. Uzyskany w 2025 roku zysk netto mBanku S.A. w kwocie 3 547 318 501,51 złotych pozostawiono jako niepodzielony. Walne Zgromadzenie mBanku S.A. postanowiło również nie dokonywać podziału niepodzielonego zysku z lat ubiegłych w kwocie 3 651 549 717,30 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 śródrocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy mBanku S.A. za III kwartał 2026 roku.

9. Istotne zdarzenia następujące po zakończeniu III kwartału 2026 roku, które nie zostały odzwierciedlone w sprawozdaniu finansowym

Istotne zdarzenia następujące po zakończeniu III kwartału 2026 roku zostały opisane w Punkcie 33 Wybranych danych objaśniających.

10. Skutek zmian w strukturze jednostki w III kwartale 2026 roku, łącznie z połączeniem jednostek gospodarczych, przejęciem lub sprzedażą jednostek zależnych i inwestycji długoterminowych, restrukturyzacją i zaniechaniem działalności

W III kwartale 2026 roku Bank sprzedał posiadane akcje w spółce zależnej Mercury Financial S.A.

11. Zmiany zobowiązań warunkowych

W III kwartale 2026 roku nie miały miejsca zmiany zobowiązań pozabilansowych o charakterze kredytowym, tj. gwarancji, akredytyw oraz kwot niewykorzystanych kredytów, które nie wynikałyby z bieżącej działalności operacyjnej Banku. Nie wystąpił też pojedynczy przypadek udzielenia gwarancji bądź innego zobowiązania warunkowego o znaczącej dla Banku wartości.

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

W III kwartale 2026 roku powyższe zdarzenia nie wystąpiły w Banku.

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

W III kwartale 2026 roku powyższe zdarzenia nie wystąpiły w Banku.

14. Dokonywanie odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości aktywów finansowych

za okres	od 01.07.2026 do 30.09.2026	od 01.01.2026 do 30.09.2026	od 01.07.2025 do 30.09.2025	od 01.01.2025 do 30.09.2025
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	(250)	(496)	(166)	(376)
- dłużne papiery wartościowe	(2)	(8)	(2)	(7)
- kredyty i pożyczki	(248)	(488)	(164)	(369)
Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	8	47	(3)	(21)
- dłużne papiery wartościowe	7	35	(3)	(5)
- kredyty i pożyczki	1	12	-	(16)
Udzielone zobowiązania warunkowe i gwarancje	(5)	6	1	(4)
Razem odpisy z tytułu utraty wartości aktywów finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	(247)	(443)	(168)	(401)

15. Rozwiązanie rezerw na koszty restrukturyzacji

W III kwartale 2026 roku powyższe zdarzenia nie wystąpiły w Banku.

16. Nabycia i zbycia pozycji rzeczowych aktywów trwałych

W III kwartale 2026 roku nie miały miejsca istotne transakcje nabycia bądź zbycia rzeczowych aktywów trwałych.

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

W III kwartale 2026 roku powyższe zdarzenia nie wystąpiły w Banku.

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

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

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

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

20. Korekty błędów poprzednich okresów

W III kwartale 2026 roku powyższe zdarzenia nie wystąpiły w Banku. Korekty danych porównawczych zostały przedstawione w Nocie 1 w punkcie „Dane porównawcze”.

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

W III kwartale 2026 roku powyższe zdarzenia nie wystąpiły w Banku.

22. Niespłacenie lub naruszenie umowy pożyczki i niepodjęcie działań naprawczych

W III kwartale 2026 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 2026 rok.

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za III kwartał 2026 roku

Skrócone śródroczne jednostkowe sprawozdanie finansowe mBanku S.A. za III kwartał 2026 roku

(w mln zł)

24. Zarejestrowany kapitał akcyjny

Łączna liczba akcji zwykłych na dzień 30 września 2026 roku wyniosła 42 548 019 sztuk (31 grudnia 2025 roku: 42 525 841 sztuk) o wartości nominalnej 4 zł na akcję. Wszystkie wyemitowane akcje są w pełni opłacone.

ZAREJESTROWANY KAPITAŁ AKCYJNY (STRUKTURA) NA DZIEŃ 30 WRZEŚNIA 2026 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*	-	-	9 994 500	39 978 000	w całości opłacone gotówką	1986
imienne zwykłe*	-	-	5 500	22 000	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
zwykłe na okaziciela	-	-	31 806	127 224	w całości opłacone gotówką	2024
zwykłe na okaziciela	-	-	28 868	115 472	w całości opłacone gotówką	2025
zwykłe na okaziciela	-	-	22 178	88 712	w całości opłacone gotówką	2026
Liczba akcji, razem			42 548 019			
Zarejestrowany kapitał akcyjny, razem				170 192 076		
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 30 września 2026 roku posiadał 68,99% kapitału zakładowego i liczby głosów na walnym zgromadzeniu mBanku S.A., oraz
- Nationale-Nederlanden Otwarty Fundusz Emerytalny, który posiadał 5,28% kapitału zakładowego i głosów na walnym zgromadzeniu mBanku S.A. (według wykazu akcjonariuszy zarejestrowanych podczas obrad XXXIX Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku, które odbyło się w dniu 31 marca 2026 roku).

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za III kwartał 2026 roku

Skrócone śródroczne jednostkowe sprawozdanie finansowe mBanku S.A. za III kwartał 2026 roku

(w mln zł)

26. Zysk na akcję

za okres	od 01.07.2026 do 30.09.2026	od 01.01.2026 do 30.09.2026	od 01.07.2025 do 30.09.2025	od 01.01.2025 do 30.09.2025
Podstawowy:				
Zysk netto	1 111	3 129	837	2 508
Średnia ważona liczba akcji zwykłych	42 548 016	42 535 169	42 525 841	42 509 654
Podstawowy zysk netto na akcję (wyrażony w złotych na jedną akcję)	26,11	73,56	19,68	58,99
Rozwodniony:				
Zysk netto zastosowany przy ustalaniu rozwodnionego zysku na akcję	1 111	3 129	837	2 508
Średnia ważona liczba akcji zwykłych	42 548 016	42 535 169	42 525 841	42 509 654
Korekty na:				
- warranty subskrypcyjne	39 643	39 643	46 056	46 056
Średnia ważona liczba akcji zwykłych dla potrzeb rozwodnionego zysku na akcję	42 587 659	42 574 812	42 571 897	42 555 710
Rozwodniony zysk netto na akcję (wyrażony w złotych na jedną akcję)	26,08	73,49	19,66	58,93

27. Zobowiązania warunkowe

Informacje dotyczące zobowiązań warunkowych, w tym postępowań toczących się przed sądem, organem właściwym dla postępowania arbitrażowego lub organem administracji publicznej, zostały przedstawione w Punkcie 26 Wybranych danych objaśniających do Skróconego śródrocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy mBanku S.A. za III kwartał 2026 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 CHF i innych walut obcych znajdują się w Nocie 32 Skróconego śródrocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy mBanku S.A. za III kwartał 2026 roku.

29. Zobowiązania pozabilansowe

	30.09.2026	31.12.2025
Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	69 345	61 914
Zobowiązania udzielone	60 439	53 468
Finansowe	46 978	44 141
Gwarancje i inne produkty finansowe	10 267	9 327
Pozostałe zobowiązania	3 194	-
Zobowiązania otrzymane	8 906	8 446
Finansowe	719	-
Gwarancyjne	8 187	8 446
Pochodne instrumenty finansowe (wartość nominalna kontraktów)	644 706	606 800
Instrumenty pochodne na stopę procentową	460 446	472 893
Walutowe instrumenty pochodne	169 596	126 847
Instrumenty pochodne na ryzyko rynkowe	14 664	7 060
Pozycje pozabilansowe razem	714 051	668 714

30. Transakcje z podmiotami powiązanymi

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 powiązanymi 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 powiązanymi przeprowadzone w ramach zwykłej działalności operacyjnej obejmują kredyty, depozyty oraz transakcje w walutach obcych.

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za III kwartał 2026 roku

Skrócone śródroczne jednostkowe sprawozdanie finansowe mBanku S.A. za III kwartał 2026 roku

(w mln zł)

Wartości transakcji, tj.: salda należności i zobowiązań na dzień 30 września 2026 roku i 31 grudnia 2025 roku oraz związane z nimi koszty i przychody za okres od 1 stycznia do 30 września 2026 roku i za okres od 1 stycznia do 30 września 2025 roku, przedstawia poniższe zestawienie.

	Spółki zależne mBanku			Commerzbank AG			Pozostałe spółki Grupy Commerzbank AG		
	30.09.2026	31.12.2025	30.09.2025	30.09.2026	31.12.2025	30.09.2025	30.09.2026	31.12.2025	30.09.2025
Sprawozdanie z sytuacji finansowej									
Aktywa	28 788	26 105		1 249	388		-	-	
Zobowiązania	360	430		1 984	1 545		127	115	
Rachunek zysków i strat									
Przychody z tytułu odsetek	699		1 072	51		73	-		-
Koszty odsetek	(1)		(2)	(25)		(30)	(1)		(1)
Przychody z tytułu opłat i prowizji	14		14	5		5	-		-
Koszty z tytułu opłat i prowizji	239		(248)	-		-	(24)		(14)
Pozostałe przychody operacyjne	11		11	2		1	-		-
Ogólne koszty administracyjne, amortyzacja i pozostałe koszty operacyjne	(43)		(32)	(6)		(6)	-		-
Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane									
Zobowiązania udzielone	4 219	4 718		2 080	2 361		2	2	
Zobowiązania otrzymane	-	-		1 155	1 422		-	-	

Łączny koszt wynagrodzeń Członków Rady Nadzorczej Banku, Członków Zarządu Banku oraz pozostałych członków kluczowego personelu kierowniczego Banku pełniących funkcje od 1 stycznia do 30 września 2026 roku, rozpoznany w rachunku zysków i strat Banku w tym okresie, wyniósł: 36 mln zł (w okresie od 1 stycznia do 30 września 2025 roku: 35 mln zł).

W odniesieniu do Członków Zarządu Banku oraz pozostałych członków kluczowego personelu kierowniczego koszt wynagrodzeń obejmuje również koszt wynagrodzeń regulowanych w formie akcji i warrantów zamiennych na akcje.

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

W okresie dziewięciu miesięcy zakończonym 30 września 2026 roku Bank nie zawarł znaczących umów dotyczących udzielenia gwarancji spłaty kredytu lub pożyczki oraz udzielenia poręczeń spłaty kredytu lub pożyczki.

32. Wartość godziwa aktywów i zobowiązań

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

Zgodnie z MSSF 9 w celach księgowych Bank wycenia aktywa i zobowiązania finansowe w zamortyzowanym koszcie lub w wartości godziwej. Ponadto dla pozycji wycenianych księgowo w zamortyzowanym koszcie przeprowadzana jest 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 S.A. za 2025 rok, opublikowanego w dniu 26 lutego 2026 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 o terminie wymagalności powyżej 1 roku wartość godziwa szacowana jest na podstawie zdyskontowanych przepływów pieniężnych przy zastosowaniu odpowiednich stóp procentowych.

Aktywa i zobowiązania finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie

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

	30.09.2026		31.12.2025	
	Wartość księgowa	Wartość godziwa	Wartość księgowa	Wartość godziwa
Aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie				
Dłużne papiery wartościowe	69 217	68 180	51 145	51 432
Należności od banków	21 728	21 812	17 233	17 267
Kredyty i pożyczki udzielone klientom, w tym:	138 385	136 789	109 548	110 171
Klienci indywidualni	67 944	68 631	53 816	55 269
Należności bieżące	6 963	7 185	6 729	7 011
Kredyty terminowe	60 880	61 345	46 983	48 154
Inne należności	101	101	104	104
Klienci korporacyjni	70 305	68 034	55 629	54 806
Należności bieżące	14 092	13 549	8 156	7 871
Kredyty terminowe	49 261	47 533	45 603	45 065
Transakcje reverse repo lub buy/sell back	6 317	6 317	1 215	1 215
Pozostałe należności kredytowe	620	620	442	442
Inne należności	15	15	213	213
Klienci budżetowi	136	124	103	96
Zobowiązania finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie				
Zobowiązania wobec banków	2 156	2 156	2 450	2 450
Zobowiązania wobec klientów	254 628	254 627	229 267	229 266
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	9 434	9 427	11 728	11 792
Zobowiązania podporządkowane	3 390	3 466	3 404	3 502

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

Dłużne papiery wartościowe

Wartość godziwa dłużnych papierów wartościowych notowanych na aktywnych rynkach została wyznaczona w oparciu o ceny kwotowane na tych rynkach. Papiery komercyjne emitentów krajowych są wyceniane głównie z modelu (dyskontowanie przepływów finansowych), który oprócz rynkowej krzywej stóp procentowych używa spreadów kredytowych wyznaczonych wewnętrznie.

Należności od banków oraz kredyty i pożyczki udzielone klientom

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

Zobowiązania finansowe

Instrumenty finansowe po stronie zobowiązań stanowią:

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

Wartość godziwa dla powyższych zobowiązań finansowych 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 CHF zastosowano krzywą rentowności EBI. W odniesieniu do emisji własnych w ramach programu EMTN zastosowano cenę rynkową z odpowiednich serwisów finansowych.

W przypadku depozytów Bank zastosował krzywą zbudowaną w oparciu o kwotowania stóp rynku międzybankowego, a także kontraktów FRA i kontraktów IRS dla odpowiednich walut i terminów zapadalności. W przypadku zobowiązań podporządkowanych wycena opiera się na kwotowaniach z aktywnych rynków, na których są one notowane na dzień 30 września 2025 roku lub 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), 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.

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za III kwartał 2026 roku

Skrócone śródroczne jednostkowe sprawozdanie finansowe mBanku S.A. za III kwartał 2026 roku

(w mln zł)

W tabeli poniżej przedstawiono hierarchię wartości godziwej dla aktywów i zobowiązań finansowych, wycenianych do wartości godziwej zgodnie z założeniami i metodami opisanymi powyżej, wyłącznie na potrzeby ujawnień, według stanu na dzień 30 września 2026 roku i na dzień 31 grudnia 2025 roku.

30.09.2026	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	68 180	59 539	-	8 641
Należności od banków	21 812	-	-	21 812
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	136 789	-	-	136 789
Aktywa finansowe razem	226 781	59 539	-	167 242

Zobowiązania finansowe

Zobowiązania wobec banków	2 156	-	642	1 514
Zobowiązania wobec klientów	254 627	-	262	254 365
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	9 427	7 590	-	1 837
Zobowiązania podporządkowane	3 466	1 723	-	1 743
Zobowiązania finansowe razem	269 676	9 313	904	259 459

31.12.2025	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	51 432	44 967	-	6 465
Należności od banków	17 267	-	-	17 267
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	110 171	-	-	110 171
Aktywa finansowe razem	178 870	44 967	-	133 903

Zobowiązania finansowe

Zobowiązania wobec banków	2 450	-	624	1 826
Zobowiązania wobec klientów	229 266	-	200	229 066
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	11 792	9 773	-	2 019
Zobowiązania podporządkowane	3 502	1 780	-	1 722
Zobowiązania finansowe razem	247 010	11 553	824	234 633

Aktywa i zobowiązania finansowe wyceniane w wartości godziwej

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

30.09.2026	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	4 178	2 283	1 249	646
Dłużne papiery wartościowe	2 915	2 269	-	646
Kapitałowe papiery wartościowe	14	14	-	
Instrumenty pochodne, w tym:	1 249	-	1 249	-
Instrumenty pochodne przeznaczone do obrotu	1 201	-	1 201	-
Instrumenty pochodne zabezpieczające	230	-	230	-
Efekt kompensowania	(182)	-	(182)	-
Aktywa finansowe nieprzeznaczone do obrotu wyceniane obowiązkowo w wartości godziwej przez wynik finansowy	748	26	-	722
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	330	-	-	330
Dłużne papiery wartościowe	13	-	-	13
Kapitałowe papiery wartościowe	405	26	-	379
Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	35 872	16 487	6 197	13 188
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	10 900	-	-	10 900
Dłużne papiery wartościowe	24 972	16 487	6 197	2 288
Aktywa finansowe, razem	40 798	18 796	7 446	14 556
Zobowiązania finansowe				
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu oraz instrumenty pochodne zabezpieczające	2 036	605	1 431	-
Instrumenty pochodne, w tym:	1 431	-	1 431	-
Instrumenty pochodne przeznaczone do obrotu	1 394	-	1 394	-
Instrumenty pochodne zabezpieczające	641	-	641	-
Efekt kompensowania	(604)	-	(604)	-
Zobowiązania z tytułu krótkiej sprzedaży papierów wartościowych	605	605	-	-
Zobowiązania finansowe razem	2 036	605	1 431	-

Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej na poziomie 3 – zmiana stanu w okresie od 1 stycznia do 30 września 2026 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	
	Kredyty i pożyczki	Dłużne papiery wartościowe	Kredyty i pożyczki	Dłużne papiery wartościowe	Kapitałowe papiery wartościowe	Kredyty i pożyczki	Dłużne papiery wartościowe
Bilans otwarcia	-	350	391	12	285	12 898	2 115
Łączne zyski lub straty za okres	-	6	(5)	1	94	(93)	(1)
Ujęte w rachunku zysków i strat:	-	6	(5)	1	94	23	-
Wynik na działalności handlowej	-	6	-	1	-	-	-
Zyski lub straty z tytułu aktywów finansowych nieprzeznaczonych do obrotu wycenianych obowiązkowo w wartości godziwej przez wynik finansowy	-	-	(5)	-	94	-	-
Zyski lub straty z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów oraz zobowiązań finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	-	-	-	-	-	23	-
Ujęte w innych całkowitych dochodach:	-	-	-	-	-	(116)	(1)
Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	-	-	-	-	-	(116)	(1)
Nabycia / udzielenia	-	881	11	-	-	1 553	1 763
Wykupy / spłaty całkowite	-	(51)	(56)	-	-	(904)	(277)
Sprzedaże	-	(1 310)	-	-	-	(2 144)	(1 758)
Emisje	-	770	-	-	-	-	446
Inne zmiany	-	-	(11)	-	-	(410)	-
Bilans zamknięcia	-	646	330	13	379	10 900	2 288

31.12.2025	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	4 281	3 148	783	350
Dłużne papiery wartościowe	3 485	3 135	-	350
Kapitałowe papiery wartościowe	13	13	-	
Instrumenty pochodne, w tym:	783	-	783	
Instrumenty pochodne przeznaczone do obrotu	849	-	849	-
Instrumenty pochodne zabezpieczające	732	-	732	-
Efekt kompensowania	(798)	-	(798)	-
Aktywa finansowe nieprzeznaczone do obrotu wyceniane obowiązkowo w wartości godziwej przez wynik finansowy	711	23	-	688
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	391	-	-	391
Dłużne papiery wartościowe	12	-	-	12
Kapitałowe papiery wartościowe	308	23	-	285
Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	46 193	16 187	14 993	15 013
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	12 898	-	-	12 898
Dłużne papiery wartościowe	33 295	16 187	14 993	2 115
Aktywa finansowe, razem	51 185	19 358	15 776	16 051
Zobowiązania finansowe				
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu oraz instrumenty pochodne zabezpieczające	1 457	719	738	-
Instrumenty pochodne, w tym:	738	-	738	-
Instrumenty pochodne przeznaczone do obrotu	804	-	804	-
Instrumenty pochodne zabezpieczające	132	-	132	-
Efekt kompensowania	(198)	-	(198)	-
Zobowiązania z tytułu krótkiej sprzedaży papierów wartościowych	719	719	-	-
Zobowiązania finansowe razem	1 457	719	738	-

Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej na poziomie 3 – zmiana stanu w okresie od 1 stycznia do 31 grudnia 2025 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	
	Kredyty i pożyczki	Dłużne papiery wartościowe	Kredyty i pożyczki	Dłużne papiery wartościowe	Kapitałowe papiery wartościowe	Kredyty i pożyczki	Dłużne papiery wartościowe
Bilans otwarcia	43	256	487	31	222	15 908	1 387
Łączne zyski lub straty za okres	3	2	(11)	(2)	66	63	(24)
Ujęte w rachunku zysków i strat:	3	2	(11)	(2)	66	3	-
Wynik na działalności handlowej	3	2	-	(4)	-	-	-
Zyski lub straty z tytułu aktywów finansowych nieprzeznaczonych do obrotu wycenianych obowiązkowo w wartości godziwej przez wynik finansowy	-	-	(11)	2	66	-	-
Zyski lub straty z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów oraz zobowiązań finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	-	-	-	-	-	3	-
Ujęte w innych całkowitych dochodach:	-	-	-	-	-	60	(24)
Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	-	-	-	-	-	60	(24)
Nabycia / udzielenia	-	507	9	-	-	938	1 438
Wykupy / spłaty całkowite	(46)	(128)	(77)	-	-	(1 340)	(90)
Sprzedaże	-	(4 263)	-	-	-	(2 108)	(1 871)
Emisje	-	3 976	-	-	-	-	1 275
Inne zmiany	-	-	(17)	(17)	(3)	(563)	-
Bilans zamknięcia	-	350	391	12	285	12 898	2 115

W okresie trzech kwartałów 2026 roku ani w 2025 roku nie odnotowano przeniesień instrumentów finansowych pomiędzy poszczególnymi poziomami hierarchii wartości godziwej.

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

Poziom 1

Na dzień 30 września 2026 roku na poziomie 1 hierarchii wartości Bank wykazał wartość godziwą obligacji rządowych przeznaczonych do obrotu w kwocie 2 269 mln zł oraz wartość godziwą obligacji rządowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody w kwocie 16 373 mln zł (31 grudnia 2025 roku: odpowiednio 3 135 mln zł i 16 077 mln zł). Ponadto na dzień 30 września 2026 roku poziom 1 obejmował również wartość godziwą obligacji korporacyjnych w kwocie 114 mln zł (31 grudnia 2025 roku: 110 mln zł).

Dodatkowo na dzień 30 września 2026 roku poziom 1 obejmował wartość akcji imiennych uprzywilejowanych Giełdy Papierów Wartościowych w kwocie 2 mln zł (31 grudnia 2025 roku: 1 mln zł) oraz innych kapitałowych papierów wartościowych w kwocie 14 mln zł (31 grudnia 2025 roku: 13 mln zł). Ponadto na dzień 30 września 2026 roku poziom 1 obejmował wartość godziwą akcji VISA Inc. w kwocie 24 mln zł (31 grudnia 2025 roku: 22 mln zł).

Na dzień 30 września 2026 roku poziom 1 obejmował również zobowiązania z tytułu krótkiej sprzedaży papierów wartościowych, notowanych na aktywnych rynkach, w kwocie 605 mln zł (31 grudnia 2025 roku: 719 mln zł).

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

Poziom 2

Na dzień 30 września 2026 roku poziom 2 hierarchii obejmował głównie wartość godziwą bonów pieniężnych emitowanych przez NBP w kwocie 6 197 mln zł (31 grudnia 2025 roku: 14 993 mln 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 zaliczał wycenę instrumentów pochodnych, do wyceny których stosowane są modele, zgodne ze standardami i praktykami rynkowymi w tym zakresie, które są zasilane parametrami pochodzącymi bezpośrednio z rynków (np. kursami wymiany walut, zmiennościami implikowanymi opcji walutowych, wartościami indeksów i akcji giełdowych) lub parametrami będącymi transformacjami kwotowań pochodzących bezpośrednio z aktywnych i płynnych rynków finansowych (np. krzywe stóp procentowych).

Poziom 3

Na dzień 30 września 2026 roku na poziomie 3 hierarchii Bank wykazał wartość godziwą dłużnych komercyjnych papierów wartościowych emitowanych przez krajowe banki i przedsiębiorstwa (obligacje i certyfikaty depozytowe) w kwocie 2 947 mln zł (31 grudnia 2025 roku: 2 477 mln zł).

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

Poziom 3 na dzień 30 września 2026 roku obejmował również wartość kredytów i pożyczek udzielonych klientom w kwocie 11 230 mln zł (31 grudnia 2025 roku: 13 289 mln zł). Zasady wyznaczania wartości godziwej kredytów i pożyczek udzielonych klientom zostały opisane w Nocie 3.3.7. Sprawozdania finansowego mBanku S.A. za 2025 rok, opublikowanego w dniu 26 lutego 2026 roku.

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za III kwartał 2026 roku

Skrócone śródroczne jednostkowe sprawozdanie finansowe mBanku S.A. za III kwartał 2026 roku

(w mln zł)

Ponadto poziom 3 obejmował wartość godziwą kapitałowych papierów wartościowych w kwocie 379 mln zł (31 grudnia 2025 roku: 285 mln 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 III kwartału 2026 roku koszt kapitału własnego został oszacowany na poziomie 12,0% (na koniec 2025 roku: w przedziale od 10,7% do 12,0%). Ponadto część prognoz, zakładających wzrost powyżej średniego wzrostu rynkowego, została zdyskontowana kosztem kapitału na poziomie 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 30.09.2026	Wrażliwość na zmianę parametru nieobserwowalnego		Opis
		(-)	(+)	
Instrumenty kapitałowe	379	(39)	48	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	2 288	(55)	55	Parametrem nieobserwowalnym jest spread kredytowy. Wrażliwość została policzona przy założeniu zmiany spreadu kredytowego o 100 bp. Przy wzroście wartości parametru Bank odnotowuje stratę (-), przy spadku spodziewany jest zysk (+).
Obligacje korporacyjne wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	646	(16)	16	
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane obowiązkowo w wartości godziwej przez wynik finansowy	330	(4)	4	Model wyceny wykorzystuje parametry ryzyka kredytowego (PD oraz LGD). Wrażliwość została policzona przy założeniu zmiany PD i LGD o +/- 10%. Przy wzroście wartości parametru Bank odnotowuje stratę (-), przy spadku spodziewany jest zysk (+).
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	10 900	(9)	9	

Portfel	Wartość godziwa 31.12.2025	Wrażliwość na zmianę parametru nieobserwowalnego		Opis
		(-)	(+)	
Instrumenty kapitałowe	285	(33)	41	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	2 115	(58)	58	Parametrem nieobserwowalnym jest spread kredytowy. Wrażliwość została policzona przy założeniu zmiany spreadu kredytowego o 100 bp. Przy wzroście wartości parametru Bank odnotowuje stratę (-), przy spadku spodziewany jest zysk (+).
Obligacje korporacyjne wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	350	(9)	9	
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane obowiązkowo w wartości godziwej przez wynik finansowy	391	(6)	5	Model wyceny wykorzystuje parametry ryzyka kredytowego (PD oraz LGD). Wrażliwość została policzona przy założeniu zmiany PD i LGD o +/- 10%. Przy wzroście wartości parametru Bank odnotowuje stratę (-), przy spadku spodziewany jest zysk (+).
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	12 898	(13)	12	

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

Zarząd mBanku S.A.

Na dzień 30 września 2026 roku Zarząd mBanku S.A. pełnił funkcje w następującym składzie:

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

Rada Nadzorcza mBanku S.A.

Na dzień 30 września 2026 roku Rada Nadzorcza mBanku S.A. pełniła funkcje w następującym składzie:

1. Agnieszka Słomka-Gołębiowska – Przewodnicząca,
2. Bernhard Spalt – Wiceprzewodniczący,
3. Hans-Georg Beyer,
4. Tomasz Bieske,
5. Danuta Dąbrowska,
6. Aleksandra Gren,
7. Sabrina Kensy,
8. Karolina Mitraszewska,
9. Thomas Schaufler,
10. Carsten Schmitt.

Zmiany w składzie Rady Nadzorczej mBanku S.A.

- W dniu 3 lutego 2026 roku Pani Aleksandra Sroka-Krzyżak złożyła rezygnację z pełnienia funkcji członkini Rady Nadzorczej Banku z dniem 25 lutego 2026 roku.
- W dniu 26 lutego 2026 roku Rada Nadzorcza Banku dokonała wyboru Pani Danuty Dąbrowskiej na członkinię Rady Nadzorczej Banku, na okres począwszy od dnia 26 lutego 2026 roku.
- W dniu 31 marca 2026 roku Pani Dorota Snarska-Kuman złożyła rezygnację z pełnienia funkcji członkini Rady Nadzorczej Banku z dniem 15 kwietnia 2026 roku.
- W dniu 19 czerwca 2026 roku Rada Nadzorcza Banku dokonała wyboru Pani Karoliny Mitraszewskiej na członkinię Rady Nadzorczej Banku, na okres począwszy od dnia 19 czerwca 2026 roku.
- W dniu 31 sierpnia 2026 roku Pani Agnieszka Słomka-Gołębiowska złożyła rezygnację z pełnienia funkcji członkini Rady Nadzorczej Banku z dniem 31 października 2026 roku.
- W dniu 3 września 2026 roku Rada Nadzorcza mBanku S.A. dokonała wyboru Pani Aleksandry Gren na stanowisko Przewodniczącej Rady Nadzorczej Banku z dniem 1 listopada 2026 roku na czas trwania obecnej kadencji.

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

Na wyniki kolejnego kwartału wpływać ewentualne będą rozstrzygnięcia Sądu Najwyższego, innych instytucji państwowych lub Trybunału Sprawiedliwości Unii Europejskiej w sprawie kredytów walutowych, co szerzej opisano w Nocie 32 Skróconego śródrocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy mBanku S.A. za III kwartał 2026 roku.

35. Pozostałe informacje

- Wymagany poziom współczynników kapitałowych Grupy mBanku S.A. według stanu na dzień 30 września 2026 roku

Minimalny wymagany poziom współczynników kapitałowych na koniec września 2026 roku wyniósł:

- dla mBanku - łączny współczynnik kapitałowy: 12,94%, współczynnik kapitału Tier I: 10,94% oraz współczynnik kapitału podstawowego Tier I: 9,44%;
- dla Grupy mBanku - łączny współczynnik kapitałowy: 12,95%, współczynnik kapitału Tier I: 10,95% oraz współczynnik kapitału podstawowego Tier I: 9,45%.

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.

Poniższa tabela przedstawia miary zaraportowane na dzień 30 września 2026 roku i 31 grudnia 2025 roku dla Banku i Grupy. Na dzień 31 grudnia 2025 roku zaprezentowano dane pierwotnie opublikowane oraz dane przekształcone.

Przekształcenie danych pierwotnie opublikowanych wynika z retrospektywnego uwzględnienia odpowiednio jednostkowego wyniku netto za IV kwartał 2025 roku w kwocie 1 040 mln zł oraz skonsolidowanego wyniku netto za IV kwartał 2025 roku w kwocie 1 041 mln zł w jednostkowych i skonsolidowanych funduszach własnych na dzień 31 grudnia 2025 roku po zatwierdzeniu rocznego jednostkowego i skonsolidowanego sprawozdania finansowego za 2025 rok przez Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy w dniu 31 marca 2026 roku.

	30.09.2026		31.12.2025 (dane przekształcone)		31.12.2025 (dane pierwotnie opublikowane)	
	mBank	Grupa mBanku	mBank	Grupa mBanku	mBank	Grupa mBanku
Kapitał podstawowy Tier I	18 929	18 623	18 272	18 018	17 003	16 718
Kapitał Tier I	20 429	20 123	19 772	19 518	18 503	18 218
Fundusze własne	22 663	22 357	22 293	22 038	21 024	20 739
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)	15,1%	12,7%	16,8%	14,2%	15,7%	13,2%
Współczynnik kapitału Tier I (%)	16,3%	13,8%	18,2%	15,4%	17,1%	14,4%
Łączny współczynnik kapitałowy (%)	18,1%	15,3%	20,6%	17,4%	19,4%	16,3%

36. Zdarzenia po dniu bilansowym

Od dnia 30 września 2026 roku do dnia zatwierdzenia niniejszego skróconego śródrocznego jednostkowego sprawozdania finansowego nie wystąpiły zdarzenia, które wymagałyby dodatkowego ujawnienia w niniejszym skróconym śródrocznym jednostkowym sprawozdaniu finansowym.

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za III kwartał 2026 roku

Skrócone śródroczne jednostkowe sprawozdanie finansowe mBanku S.A. za III kwartał 2026 roku

(w mln zł)

PODPISY CZŁONKÓW ZARZĄDU MBANKU S.A.

Data	Imię i nazwisko	Stanowisko	Podpis
27.10.2026	Cezary Kocik	Prezes Zarządu	(podpisano elektronicznie)
27.10.2026	Krzysztof Bratos	Wiceprezes Zarządu ds. Bankowości Detalicznej	(podpisano elektronicznie)
27.10.2026	Krzysztof Dąbrowski	Wiceprezes Zarządu ds. Operacji i Informatyki	(podpisano elektronicznie)
27.10.2026	Marek Lusztyn	Wiceprezes Zarządu ds. Zarządzania Ryzykiem	(podpisano elektronicznie)
27.10.2026	Julia Nusser	Wiceprezes Zarządu ds. Compliance i HR	(podpisano elektronicznie)
27.10.2026	Adam Pers	Wiceprezes Zarządu ds. Bankowości Korporacyjnej i Inwestycyjnej	(podpisano elektronicznie)
27.10.2026	Pascal Ruhland	Wiceprezes Zarządu ds. Finansów	(podpisano elektronicznie)