

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



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

(w tys. zł)

WYBRANE DANE FINANSOWE

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

Wybrane skonsolidowane dane finansowe

WYBRANE SKONSOLIDOWANE DANE FINANSOWE	w tys. zł		w tys. EUR	
	Okres od 01.01.2024 do 30.09.2024	Okres od 01.01.2023 do 30.09.2023	Okres od 01.01.2024 do 30.09.2024	Okres od 01.01.2023 do 30.09.2023
I. Przychody z tytułu odsetek	10 752 246	11 132 689	2 499 244	2 432 152
II. Przychody z tytułu opłat i prowizji	2 376 799	2 246 379	552 461	490 765
III. Wynik na działalności handlowej	131 282	(3 210)	30 515	(701)
IV. Wynik działalności operacyjnej	2 694 052	1 565 038	626 203	341 913
V. Zysk / (strata) brutto	2 135 999	1 007 640	496 490	220 139
VI. Zysk / (strata) netto przypadający na akcjonariuszy mBanku S.A.	1 257 243	44 321	292 233	9 683
VII. Zysk / (strata) netto przypadający na udziały niekontrolujące	118	(26)	27	(6)
VIII. Przepływy środków pieniężnych netto z działalności operacyjnej	(11 419 187)	1 427 324	(2 654 267)	311 827
IX. Przepływy środków pieniężnych netto z działalności inwestycyjnej	(581 881)	(455 166)	(135 252)	(99 440)
X. Przepływy środków pieniężnych netto z działalności finansowej	1 195 016	2 216 658	277 769	484 272
XI. Zmiana stanu środków pieniężnych netto, razem	(10 806 052)	3 188 816	(2 511 750)	696 659
XII. Zysk / (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł/EUR)	29,60	1,04	6,88	0,23
XIII. Rozwodniony zysk / (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł/EUR)	29,56	1,04	6,87	0,23
XIV. Zadeklarowana lub wypłacona dywidenda na jedną akcję (w zł/EUR)	-	-	-	-

WYBRANE SKONSOLIDOWANE DANE FINANSOWE	w tys. zł		w tys. EUR	
	Stan na dzień		Stan na dzień	
	30.09.2024	31.12.2023	30.09.2024	31.12.2023
I. Aktywa razem	238 574 346	226 980 516	55 753 393	52 203 431
II. Zobowiązania wobec banków	3 808 611	3 315 302	890 050	762 489
III. Zobowiązania wobec klientów	193 499 927	185 467 455	45 219 772	42 655 808
IV. Kapitały razem przypadające na akcjonariuszy mBanku S.A.	15 326 798	13 735 187	3 581 781	3 158 967
V. Udziały niekontrolujące	2 159	2 039	505	469
VI. Zarejestrowany kapitał akcyjny	169 988	169 861	39 725	39 066
VII. Liczba akcji	42 496 973	42 465 167	42 496 973	42 465 167
VIII. Wartość księgowa na jedną akcję (w zł/EUR)	360,66	323,45	84,28	74,39
IX. Łączny współczynnik kapitałowy (%)	15,4	17,0	15,4	17,0
X. Współczynnik kapitału podstawowego Tier 1 (%)	13,9	14,7	13,9	14,7

Wybrane jednostkowe dane finansowe

WYBRANE JEDNOSTKOWE DANE FINANSOWE	w tys. zł		w tys. EUR	
	Okres od 01.01.2024 do 30.09.2024	Okres od 01.01.2023 do 30.09.2023	Okres od 01.01.2024 do 30.09.2024	Okres od 01.01.2023 do 30.09.2023
I. Przychody z tytułu odsetek	10 228 040	10 498 735	2 377 398	2 293 652
II. Przychody z tytułu opłat i prowizji	2 171 140	2 088 214	504 658	456 211
III. Wynik na działalności handlowej	123 361	(5 539)	28 674	(1 210)
IV. Wynik działalności operacyjnej	2 442 597	1 303 951	567 755	284 873
V. Zysk / (strata) brutto	2 090 626	950 425	485 943	207 639
VI. Zysk / (strata) netto	1 252 725	56 356	291 182	12 312
VII. Przepływy środków pieniężnych netto z działalności operacyjnej	(11 875 104)	660 366	(2 760 240)	144 270
VIII. Przepływy środków pieniężnych netto z działalności inwestycyjnej	(506 705)	(376 233)	(117 778)	(82 195)
IX. Przepływy środków pieniężnych netto z działalności finansowej	1 546 216	2 977 621	359 401	650 519
X. Zmiana stanu środków pieniężnych netto, razem	(10 835 593)	3 261 754	(2 518 617)	712 593
XI. Zysk / (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł/EUR)	29,49	1,33	6,85	0,29
XII. Rozwodniony zysk / (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł/EUR)	29,45	1,33	6,85	0,29
XIII. Zadeklarowana lub wypłacona dywidenda na jedną akcję (w zł/EUR)	-	-	-	-

WYBRANE JEDNOSTKOWE DANE FINANSOWE	w tys. zł		w tys. EUR	
	Stan na dzień		Stan na dzień	
	30.09.2024	31.12.2023	30.09.2024	31.12.2023
I. Aktywa razem	234 625 180	222 418 476	54 830 497	51 154 203
II. Zobowiązania wobec banków	3 828 698	3 346 208	894 744	769 597
III. Zobowiązania wobec klientów	193 184 962	185 117 139	45 146 167	42 575 239
IV. Kapitał własny	15 286 931	13 662 938	3 572 464	3 142 350
V. Zarejestrowany kapitał akcyjny	169 988	169 861	39 725	39 066
VI. Liczba akcji	42 496 973	42 465 167	42 496 973	42 465 167
VII. Wartość księgowa na jedną akcję (w zł/EUR)	359,72	321,74	84,06	74,00
VIII. Łączny współczynnik kapitałowy (%)	17,5	19,7	17,5	19,7
IX. Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)	15,7	17,0	15,7	17,0

Do wyliczenia wybranych danych finansowych w EUR zastosowano następujące kursy:

- dla pozycji sprawozdania z sytuacji finansowej – kurs NBP z dnia 30 września 2024 roku: 1 EUR = 4,2791 PLN oraz kurs z dnia 31 grudnia 2023 roku: 1 EUR = 4,3480 PLN;
- dla pozycji rachunku zysków i strat – kurs wyliczony jako średnia kursów NBP, obowiązujących na ostatni dzień każdego miesiąca trzech kwartałów 2024 i 2023 roku, odpowiednio: 1 EUR = 4,3022 PLN i 1 EUR = 4,5773 PLN.

SPIS TREŚCI

WSTĘP	7
SKRÓCONE ŚRÓDROCZNE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE FINANSOWE GRUPY MBANKU S.A. ZA III KWARTAŁ 2024 ROKU	21
SKRÓCONY SKONSOLIDOWANY RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT	21
SKRÓCONE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z CAŁKOWITYCH DOCHODÓW	22
SKRÓCONE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ	23
SKRÓCONE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE ZE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM	24
SKRÓCONE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z PRZEPIŹYWÓW PIENIĘŻNYCH	25
NOTY OBJAŚNIAJĄCE DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO	26
1. Informacje o Grupie mBanku S.A.	26
2. Opis ważniejszych stosowanych zasad rachunkowości	28
3. Ważniejsze oszacowania i oceny dokonane w związku z zastosowaniem zasad rachunkowości	32
4. Segmenty działalności	34
5. Wynik z tytułu odsetek	40
6. Wynik z tytułu opłat i prowizji	41
7. Przychody z tytułu dywidend	41
8. Wynik na działalności handlowej	42
9. Zyski lub straty z tytułu aktywów finansowych nieprzeznaczonych do obrotu obowiązkowo wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	42
10. Zyski lub straty z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów oraz zobowiązań finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	42
11. Pozostałe przychody operacyjne	43
12. Utrata wartości lub odwrócenie utraty wartości z tytułu aktywów finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	44
13. Ogólne koszty administracyjne	44
14. Pozostałe koszty operacyjne	45
15. Zysk / (strata) na jedną akcję	46
16. Aktywa i zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu oraz instrumenty pochodne zabezpieczające	46
17. Aktywa finansowe nieprzeznaczone do obrotu wyceniane obowiązkowo w wartości godziwej przez wynik finansowy	52
18. Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	52
19. Aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie	54
20. Wartości niematerialne	59
21. Rzeczowe aktywa trwałe	59
22. Nieruchomości inwestycyjne	60
23. Inne aktywa	60
24. Zobowiązania finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie	60
25. Inne zobowiązania	62
26. Rezerwy	62
27. Aktywa i rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego	64
28. Zyski zatrzymane	64
29. Inne pozycje kapitału własnego	65
30. Wartość godziwa aktywów i zobowiązań	65
31. Ryzyko prawne związane z kredytami hipotecznymi i mieszkaniowymi udzielonymi klientom indywidualnym indeksowanymi do CHF i innych walut obcych	72
WYBRANE DANE OBJAŚNIAJĄCE	79
1. Zgodność z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej	79
2. Jednolitość zasad rachunkowości i metod obliczeniowych stosowanych przy sporządzaniu raportu kwartalnego i ostatniego rocznego sprawozdania finansowego	79
3. Sezonowość lub cykliczność działalności	79
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	80
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	80

6.	Emisje, wykup i spłaty nieudziałowych i kapitałowych papierów wartościowych.....	80
7.	Wyplacone (lub zadeklarowane) dywidendy łącznie lub w przeliczeniu na jedną akcję, z podziałem na akcje zwykłe i pozostałe akcje.....	80
8.	Istotne zdarzenia następujące po zakończeniu III kwartału 2024 roku, które nie zostały odzwierciedlone w sprawozdaniu finansowym.....	80
9.	Skutek zmian w strukturze jednostki w III kwartale 2024 roku, łącznie z połączeniem jednostek gospodarczych, przejęciem lub sprzedażą jednostek zależnych i inwestycji długoterminowych, restrukturyzacją i zaniechaniem działalności.....	81
10.	Zmiany zobowiązań warunkowych	81
11.	Odpisanie wartości zapasów do wartości netto możliwej do uzyskania i odwrócenie takich odpisów.....	81
12.	Dokonywanie odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości rzeczowych aktywów trwałych, wartości niematerialnych lub innych aktywów oraz odwracanie odpisów z tego tytułu	81
13.	Dokonywanie odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości aktywów finansowych	81
14.	Rozwiązanie rezerw na koszty restrukturyzacji.....	81
15.	Nabycia i zbycia pozycji rzeczowych aktywów trwałych	81
16.	Poczynione istotne zobowiązania na rzecz dokonania zakupu rzeczowych aktywów trwałych	81
17.	Informacje o zmianie sposobu (metody) ustalania wartości godziwej instrumentów finansowych.....	81
18.	Zmiany w klasyfikacji aktywów finansowych w wyniku zmiany celu lub wykorzystania tych aktywów ..	81
19.	Korekty błędów poprzednich okresów	81
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).....	81
21.	Niespłnienie lub naruszenie umowy pożyczki i niepodjęcie działań naprawczych	81
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	82
23.	Zarejestrowany kapitał akcyjny	82
24.	Znaczące pakiety akcji	82
25.	Zestawienie zmian w stanie posiadania akcji Banku oraz uprawnień do nich przez osoby zarządzające i nadzorujące	83
26.	Zobowiązania warunkowe.....	83
27.	Zobowiązania pozabilansowe.....	86
28.	Transakcje z podmiotami powiązanymi.....	86
29.	Udzielone poręczenia kredytu, pożyczki lub udzielone gwarancje o znaczącej wartości.....	87
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.....	87
31.	Czynniki, które będą miały wpływ na osiągnięte wyniki w perspektywie kolejnego kwartału	88
32.	Pozostałe informacje.....	88
33.	Zdarzenia po dniu bilansowym	88
PODPISY CZŁONKÓW ZARZĄDU MBANKU S.A.		89

SKRÓCONE ŚRÓDROCZNE JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE FINANSOWE MBANKU S.A. ZA III KWARTAŁ 2024 ROKU 90

SKRÓCONY JEDNOSTKOWY RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT	90
SKRÓCONE JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE Z CAŁKOWITYCH DOCHODÓW	91
SKRÓCONE JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ	92
SKRÓCONE JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE ZE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM	93
SKRÓCONE JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE Z PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH.....	94
NOTY OBJAŚNIAJĄCE DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO	95
1. Opis ważniejszych stosowanych zasad rachunkowości.....	95
2. Ważniejsze oszacowania i oceny dokonane w związku z zastosowaniem zasad rachunkowości.....	96
WYBRANE DANE OBJAŚNIAJĄCE	98
1. Zgodność z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej	98
2. Jednolitość zasad rachunkowości i metod obliczeniowych stosowanych przy sporządzaniu raportu kwartalnego i ostatniego rocznego sprawozdania finansowego	98
3. Sezonowość lub cykliczność działalności	98
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.	Wyplacone lub zadeklarowane dywidendy łącznie lub w przeliczeniu na jedną akcję, z podziałem na akcje zwykłe i pozostałe akcje	99
8.	Wyniki przypadające na poszczególne segmenty działalności	99
9.	Istotne zdarzenia następujące po zakończeniu III kwartału 2024 roku, które nie zostały odzwierciedlone w sprawozdaniu finansowym	100
10.	Skutek zmian w strukturze jednostki w III kwartale 2024 roku, łącznie z połączeniem jednostek gospodarczych, przejęciem lub sprzedażą jednostek zależnych i inwestycji długoterminowych, restrukturyzacją i zaniechaniem działalności	100
11.	Zmiany zobowiązań warunkowych	100
12.	Odpisanie wartości zapasów do wartości netto możliwej do uzyskania i odwrócenie takich odpisów	100
13.	Dokonywanie odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości rzeczowych aktywów trwałych, wartości niematerialnych lub innych aktywów oraz odwracanie odpisów z tego tytułu	100
14.	Dokonywanie odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości aktywów finansowych	100
15.	Rozwiązanie rezerw na koszty restrukturyzacji	100
16.	Nabycia i zbycia pozycji rzeczowych aktywów trwałych	100
17.	Poczynione istotne zobowiązania na rzecz dokonania zakupu rzeczowych aktywów trwałych	100
18.	Informacje o zmianie sposobu (metody) ustalania wartości godziwej instrumentów finansowych	100
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 godzwej czy w skorygowanej cenie nabycia (zamortyzowanym koszcie)	101
22.	Niespłacenie 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	101
25.	Znaczące pakiety akcji	102
26.	Zysk na akcję	102
27.	Postępowania toczące się przed sądem, organem właściwym dla postępowania arbitrażowego lub organem administracji publicznej	102
28.	Ryzyko prawne związane z kredytami hipotecznymi i mieszkaniowymi udzielonymi klientom indywidualnym indeksowanymi do CHF i innych walut obcych	102
29.	Zobowiązania pozabilansowe	103
30.	Transakcje z podmiotami powiązanymi	103
31.	Udzielone poręczenia kredytu, pożyczki lub udzielone gwarancje o znaczącej wartości	103
32.	Wartość godziwa aktywów i zobowiązań	104
33.	Inne informacje, które zdaniem emitenta są istotne dla oceny jego sytuacji kadrowej, majątkowej, finansowej, wyniku finansowego i ich zmian oraz informacje, które są istotne dla oceny możliwości realizacji zobowiązań przez emitenta	111
34.	Czynniki, które będą miały wpływ na osiągnięte wyniki w perspektywie kolejnego kwartału	111
35.	Pozostałe informacje	111
36.	Zdarzenia po dniu bilansowym	112
PODPISY CZŁONKÓW ZARZĄDU MBANKU S.A.		113

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za III kwartał 2024 roku

Skrócone śródroczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za III kwartał 2024 roku (w tys. zł)

WSTĘP

W III kwartale 2024 roku Grupa mBanku osiągnęła bardzo dobre wyniki operacyjne i finansowe. W omawianym okresie Grupa mBanku zanotowała zysk brutto w wysokości 984,0 mln zł, zaś zysk netto przypadający na akcjonariuszy mBanku wyniósł 572,9 mln zł i był najwyższy od IV kwartału 2022 roku. Negatywny wpływ na wyniki miały koszty ryzyka prawnego związanego z kredytami walutowymi, zaś pozytywny – odwrócenie części wpływu „wakacji kredytowych” zaksięgowanego w II kwartale 2024 roku.

Zysk netto Głównego Biznesu (rozumianego jako Grupa mBanku bez wyników segmentu Walutowe Kredyty Hipoteczne) przypadający na akcjonariuszy mBanku osiągnął poziom 1 532,3 mln zł w III kwartale 2024 roku, co przełożyło się na ROE netto w wysokości 42,9%.

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

- **Wzrost dochodów** do poziomu 3 149,9 mln zł, tj. +9,0% w porównaniu do poprzedniego kwartału, dzięki wzrostowi wyniku z tytułu odsetek i wyniku z tytułu opłat i prowizji,
- **Wyższe koszty działalności** (łącznie z amortyzacją) w porównaniu do poprzedniego kwartału na poziomie 813,1 mln zł, spowodowany głównie wzrostem kosztów rzeczowych,
- **Koszty ryzyka** na poziomie 191,1 mln zł, czyli 62 punkty bazowe,
- **Koszty ryzyka prawnego związanego z kredytami walutowymi** na poziomie 970,7 mln zł,
- **Podatek od pozycji bilansowych Grupy** w wysokości 190,9 mln zł,
- **Kontynuacja wzrostu organicznego i ekspansji biznesowej** przejawiająca się we:
 - **wzroście bazy klientów detalicznych** do 5 686,2 tys. klientów (+7,4 tys. klientów w porównaniu do końca czerwca 2024 roku),
 - **wzroście liczby klientów korporacyjnych** do poziomu 36 044 klientów (+315 klientów w porównaniu z końcem czerwca 2024 roku).

Wartość kredytów i pożyczek netto na koniec III kwartału 2024 roku wyniosła 123 831,8 mln zł i była wyższa w stosunku do końca czerwca 2024 roku o 2 629,6 mln zł, tj. 2,2%. Wartość kredytów brutto udzielonych klientom indywidualnym wzrosła wobec stanu na koniec czerwca 2024 roku o 2 283,2 mln zł, tj. 3,4% i wyniosła 69 700,2 mln zł. Wartość kredytów brutto udzielonych klientom korporacyjnym nieznacznie wzrosła do 57 635,7 mln zł, czyli o 253,0 mln zł, tj. 0,4% kwartał do kwartału.

W III kwartale 2024 roku **zobowiązania wobec klientów** wzrosły w stosunku do końca I półrocza 2024 roku o 5 968,7 mln zł, tj. o 3,2% do 193 499,9 mln zł. Zobowiązania wobec klientów indywidualnych zwiększyły się o 3 838,3 mln zł, tj. 2,9% w ujęciu kwartalnym i na koniec września 2024 roku wyniosły 137 420,9 mln zł. Zobowiązania wobec klientów korporacyjnych wzrosły w omawianym okresie o 2 176,7 mln zł, tj. 4,1% w stosunku do pierwszego półrocza i wyniosły 55 197,1 mln zł.

W konsekwencji, wskaźnik kredyty/depozyty spadł do 64,0% w porównaniu do 64,6% na koniec czerwca 2024 roku.

W III kwartale 2024 roku Bank uplasował na rynku międzynarodowym trzecią serię zielonych obligacji w ramach Programu EMTN. Emisja została przeprowadzona w formie obligacji senioralnych uprzywilejowanych o łącznej wartości nominalnej 500 mln euro i wesprze spełnienie przez Bank wymogów MREL. Bank wykorzysta środki pozyskane z emisji obligacji do sfinansowania oraz refinansowania portfela budynków mieszkalnych o wysokiej efektywności energetycznej oraz projektów lądowych farm wiatrowych i fotowoltaicznych. Aktywa te zostały wybrane zgodnie z kryteriami ustalonymi w Green Bond Framework oraz zweryfikowane pod kątem spełnienia wymogów Climate Bonds Initiative przez niezależny podmiot opiniujący, agencję Morningstar Sustainalytics. Transakcja ustanowiła nowe rekordy w historii mBanku, zarówno w zakresie wielkości księgi popytu, jak i ze względu na liczbę inwestorów.

Poziom wskaźników kapitałowych Grupy mBanku w III kwartale 2024 roku obniżył się w porównaniu do końca czerwca 2024 roku (wskaźniki kapitałowe na koniec czerwca 2024 roku zostały skorygowane, po zgodzie na zaliczenie zysku netto za I półrocze 2024 roku do funduszy własnych, uzyskanej od KNF). Łączny współczynnik kapitałowy na koniec września 2024 roku wyniósł 15,4%, a współczynnik kapitału podstawowego Tier I wyniósł 13,9%. W omawianym okresie nastąpił spadek funduszy własnych oraz wzrost łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko. Jednocześnie, nadwyżki ponad wymogi kapitałowe KNF wyniosły 4,3 p.p. dla łącznego współczynnika kapitałowego i 4,8 p.p. dla wskaźnika Tier 1.

Bank otrzymał finalną decyzję od organów nadzoru bankowego dotyczącą wdrożenia znacznych zmian we wszystkich modelach parametrów PD, CCF i LGD w portfelach objętych metodą AIRB. W konsekwencji tej decyzji Bank spodziewa się wzrostu aktywów ważonych ryzykiem w kwocie około 6 mld zł w IV kwartale 2024 roku.

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za III kwartał 2024 roku

Skrócone śródroczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za III kwartał 2024 roku (w tys. zł)

Dodatkowo oczekuje się, że aktywa ważone ryzykiem wzrosną o około 6% w 2025 roku w wyniku wdrożenia pakietu CRR 3. Ponieważ kluczowe standardy techniczne są na etapie projektu, ich ostateczny wpływ jest nadal niepewny.

Ponadto, Bank pozostaje w procesie decyzyjnym z regulatorami na temat istotnych zmian związanych z oszacowaniem ryzyka kredytowego. Harmonogram wdrożenia i wpływ na aktywa ważone ryzykiem jest zależny od decyzji regulatorów.

Podsumowanie wyników głównego biznesu Grupy mBanku w III kwartale 2024 roku

mln zł	Główny biznes	Walutowe Kredyty Hipoteczne	Grupa mBanku
Wynik odsetkowy	2 561,6	9,8	2 571,4
Wynik prowizyjny, handlowy i pozostałe	587,8	-9,3	578,5
Dochody ogółem	3 165,1	-15,2	3 149,9
Koszty ogółem	-809,2	-3,9	-813,1
Utrata wartości oraz zmiana wartości godziwej kredytów i pożyczek	-190,0	-1,1	-191,1
Koszty ryzyka prawnego kredytów walutowych	0,0	-970,7	-970,7
Wynik operacyjny	2 165,9	-991,0	1 174,9
Podatek od pozycji bilansowych Grupy	-188,1	-2,9	-190,9
Zysk brutto	1 977,8	-993,8	984,0
Zysk netto przypadający na akcjonariuszy mBanku	1 532,3	-959,4	572,9
Aktywa ogółem	236 124,8	2 449,6	238 574,3
Marża odsetkowa	4,35%		4,31%
Wskaźnik koszty/dochody	25,6%		25,8%
ROE netto	42,9%		14,9%
ROA netto	2,6%		1,0%

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

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

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

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

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

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

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

Nagrody i wyróżnienia zdobyte w III kwartale 2024 roku

W konkursie Global Finance World's Best Corporate Digital Bank 2024 mBank zdobył 4 tytuły. Nagrody przyznano za: Best Corporate Mobile Banking in Central and Eastern Europe, Best Corporate Digital Bank in Poland, Best Mobile Banking App in Poland oraz Best in Innovation in Poland. Po raz kolejny Bank otrzymał tytuł najlepszego banku cyfrowego w Polsce. Aplikacja mBank CompanyMobile drugi rok z rzędu dostała tytuł najlepszej korporacyjnej bankowej aplikacji mobilnej w Polsce, a pierwszy raz została uznana za najlepszą w CEE. Pierwszy raz jury wskazało mBank jako najlepszy przykład innowacyjnego banku w Polsce.

mBank otrzymał złoto w kategorii Najlepsze Contact Center i Najlepsza Kampania Rekrutacyjna. Nagrody zostały przyznane przez międzynarodowe jury podczas konferencji Next Generation Contact Center & CX Best Practice, zorganizowanej przez Contact Center World. Strategia CC Premium mBanku została uznana

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za III kwartał 2024 roku

Skrócone śródroczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za III kwartał 2024 roku (w tys. zł)

za najlepszą i godną naśladowania przez firmy, które chcą dostarczyć klientom doświadczenia najwyższej jakości.

Kryminalny serial audio „Jazgot”, czyli wspólne przedsięwzięcie mBanku i studia Voice House, został ponownie doceniony. Tym razem jego walory komunikacyjne, rozrywkowe i przede wszystkim dobroczynne działanie na rzecz społeczeństwa, które materiał realizuje dzięki edukacji społeczeństwa w zakresie cyberbezpieczeństwa, doceniło jury w konkursie organizowanym przez Klub Twórców Reklamy. Serial otrzymał dwie srebrne nagrody oraz jedną brązową, a od czasu publikacji zdobył ich łącznie pięć. „Jazgot” cieszy się dużą popularnością. W październiku 2024 roku premierę miał drugi sezon serii.

Raport roczny mBanku za 2023 rok otrzymał tytuł „The Best of the Best” od Instytutu Rachunkowości i Podatków. mBank został wyróżniony w kategorii instytucji finansowych po raz dwunasty z rzędu. Raporty mBanku co roku są doceniane przez komentatorów rynku, którzy potwierdzają wysoką wartość użytkową tych raportów dla akcjonariuszy i inwestorów. Konkurs 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 2024 roku

W III kwartale 2024 roku nastąpiła kontynuacja ożywienia gospodarczego, choć w porównaniu do II kwartału tego roku nastąpiło pewne wyhamowanie impetu wzrostu. Do takich wniosków prowadzi analiza danych miesięcznych, które jednak nie ukazują pełnego obrazu gospodarczego.

Inflacja w III kwartale wyraźnie przyspieszyła. We wrześniu uplasowała się na poziomie 4,9% w porównaniu z 2,6% na koniec II kwartału. Wzrost wynikał głównie z odmrożenia cen energii, przywrócenia pełnej stawki VAT na artykuły żywnościowe, a także efektu niskiej bazy statystycznej. Jednocześnie należy podkreślić, że dynamika wzrostu inflacji bazowej w ujęciu miesięcznym pozostaje podwyższona.

W stronę wyższej inflacji bazowej oddziaływały również szybko rosnące wynagrodzenia, które w dalszym ciągu utrzymują dwucyfrową dynamikę i będą odgrywały pewną rolę w kolejnych miesiącach. Jednocześnie kontynuacja ożywienia gospodarczego także powinna wspierać umiarkowany wzrost inflacji. Z drugiej strony należy zwrócić uwagę na wciąż mocnego złotego oraz relatywnie niskie ceny surowców. Czynniki te powinny ograniczać szczyt inflacji, jaki powinien pojawić się na początku 2025 roku. Bank prognozuje średnioroczną inflację w 2024 roku na poziomie 3,8% oraz 5,3% w 2025 roku, natomiast maksymalny poziom inflacji w I kwartale przyszłego roku według prognoz Banku wyniesie 6,3%.

Polska gospodarka od kilku kwartałów znajduje się na ścieżce ożywienia gospodarczego. Po wzroście o 2% w ujęciu rocznym w pierwszych trzech miesiącach roku, jego dynamika przyspieszyła do 3,2% w II kwartale. Głównym komponentem wzrostu PKB od strony wydatkowej pozostaje konsumpcja (zarówno prywatna, jak i publiczna). Jednocześnie inwestycje pozostają na razie w uśpieniu. Taki stan rzeczy wynika z jednej strony z kondycji rynku pracy oraz silnego wzrostu realnych dochodów rozporządzalnych, a z drugiej strony z braku wykorzystania środków unijnych. Z biegiem czasu sytuacja ta będzie ulegać zmianie. Rynek pracy powinien ulec normalizacji w postaci wyraźniejszego wyhamowania wzrostu płac w 2025 roku. Jednocześnie uruchomione zostaną inwestycje współfinansowane z funduszy unijnych. Wsparciem dla inwestycji powinna być również polityka pieniężna banku centralnego. Choć gospodarka będzie przyspieszać, to tempo tego wzrostu nie powinno generować nadmiernych nierównowag, prowadzących do długotrwałego wzrostu inflacji. W związku z tym Bank prognozuje roczną dynamikę wzrostu PKB w 2024 roku na poziomie 3,5%. W 2025 roku wzrost gospodarczy powinien przyspieszyć do poziomu powyżej 4%.

W III kwartale Rada Polityki Pieniężnej nie dokonała zmian w parametrach polityki monetarnej. Bank centralny w dalszym ciągu podkreśla ryzyka dla inflacji w postaci szybkiego wzrostu płac, ekspansywnej polityki fiskalnej oraz potencjalnego wzrostu cen energii. Polityka prowadzona przez inne banki centralne, a także dotychczasowa trajektoria inflacji powinny przekonać Radę do inicjacji cyklu obniżek stóp procentowych w przyszłym roku. Bank oczekuje, że pierwsza obniżka stóp nastąpi w marcu 2025 roku, a na koniec przyszłego roku stopa referencyjna wyniesie 4,0%.

Notowania złotego pozostawały względnie stabilne w relacji do euro na przestrzeni minionego kwartału. Wsparciem dla krajowej waluty pozostaje postawa banku centralnego, który będzie dłużej utrzymywał podwyższone stopy procentowe w porównaniu z innymi bankami centralnymi. Złoty pozostał relatywnie odporny na dalszą eskalację konfliktu zbrojnego na Bliskim Wschodzie. W dłuższym horyzoncie złoty powinien być wspierany przez ekspansywną politykę fiskalną oraz trendy związane ze skracaniem łańcuchów dostaw. Jednakże, trend aprecjacyjny widoczny w ostatnich kwartałach dobiega końca z uwagi na szybsze rozluźnienie polityki pieniężnej, wzrost deficytu handlowego oraz mniejsze zainteresowanie Ministerstwa Finansów stabilizacją kursu na mocnych poziomach.

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za III kwartał 2024 roku

Skrócone śródroczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za III kwartał 2024 roku (w tys. zł)

Sytuacja finansowa Grupy mBanku w III kwartale 2024 roku

Wynik finansowy Grupy mBanku

Zysk brutto Grupy mBanku w III kwartale 2024 roku wyniósł 984,0 mln zł, zaś zysk netto przypadający na akcjonariuszy mBanku wyniósł 572,9 mln zł.

mln zł	II kw. 2024	III kw. 2024	Zmiana w mln zł	Zmiana w %
Przychody z tytułu odsetek	3 346,2	3 844,9	498,6	14,9%
Koszty z tytułu odsetek	-1 181,6	-1 273,5	-91,9	7,8%
Wynik z tytułu odsetek	2 164,7	2 571,4	406,7	18,8%
Przychody z tytułu opłat i prowizji	788,1	820,5	32,4	4,1%
Koszty z tytułu opłat i prowizji	-296,9	-321,3	-24,4	8,2%
Wynik z tytułu opłat i prowizji	491,2	499,2	8,0	1,6%
Dochody z działalności podstawowej	2 655,9	3 070,6	414,7	15,6%
Przychody z tytułu dywidend	6,2	4,9	-1,3	-20,2%
Wynik na działalności handlowej	33,7	44,3	10,5	31,3%
Inne dochody	-4,0	32,3	36,3	-/+
Pozostałe przychody operacyjne	262,1	56,7	-205,4	-78,4%
Pozostałe koszty operacyjne	-63,5	-59,0	4,5	-7,0%
Dochody łącznie	2 890,4	3 149,9	259,4	9,0%
Utrata wartości oraz zmiana wartości godziwej kredytów i pożyczek	-171,3	-191,1	-19,8	11,6%
Koszty ryzyka prawnego związanego z kredytami walutowymi	-1 033,5	-970,7	62,8	-6,1%
Ogólne koszty administracyjne wraz z amortyzacją	-781,1	-813,1	-32,0	4,1%
Wynik działalności operacyjnej	904,5	1 174,9	270,4	29,9%
Podatek od pozycji bilansowych Grupy	-185,2	-190,9	-5,7	3,1%
Zysk/strata brutto	719,3	984,0	264,7	36,8%
Podatek dochodowy	-297,4	-411,1	-113,7	38,2%
Zysk/strata netto	421,9	572,9	151,0	35,8%
- przypadający na akcjonariuszy mBanku S.A.	421,9	572,9	151,0	35,8%
- przypadający na udziały niekontrolujące	0,0	0,0	0,0	-
ROA netto	0,7%	1,0%		
ROE brutto	19,8%	25,7%		
ROE netto	11,6%	14,9%		
Wskaźnik Koszty / Dochody	27,0%	25,8%		
Marża odsetkowa	4,4%	4,3%		
Współczynnik kapitału podstawowego	14,5% ¹	13,9%		
Łączny współczynnik kapitałowy	16,2% ¹	15,4%		

¹ Współczynniki kapitałowe przeliczone z uwzględnieniem retrospektywnego zaliczenia pozostałego zysku netto za I kwartał 2024 roku i całego wyniku za II kwartał 2024 roku w funduszach 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 obowiązkowo wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy.

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

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

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

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

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za III kwartał 2024 roku

Skrócone śródroczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za III kwartał 2024 roku (w tys. zł)

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

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

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

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

Marża odsetkowa – wynik z tytułu odsetek podzielony przez średni stan aktywów odsetkowych. Do kalkulacji marży wynik z tytułu odsetek policzony został bez wpływu wyniku na nieistotnej modyfikacji, który zawiera koszt wakacji kredytowych. Na aktywa odsetkowe składają się: 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 2024 roku wyniosły 3 149,9 mln zł, co oznacza wzrost o 9,0% w stosunku do II kwartału 2024 roku.

Głównym źródłem dochodów Grupy mBanku w III kwartale był **wynik z tytułu odsetek**, który wyniósł 2 571,4 mln zł i wzrósł w ujęciu kwartalnym o 18,8%. Z wyłączeniem wpływu „wakacji kredytowych” w obu kwartałach (negatywny wpływ w wysokości 256,8 mln zł w II kwartale i pozytywny wpływ w wysokości 110,1 mln zł w III kwartale), wynik z tytułu odsetek wzrósł o 1,6%.

Przychody z tytułu odsetek wzrosły o 498,6 mln zł, tj. 14,9% w porównaniu do poprzedniego kwartału. Z wyłączeniem wpływu „wakacji kredytowych” w obu kwartałach, przychody z tytułu odsetek wzrosły o 3,7%. Przychody z tytułu kredytów i pożyczek wzrosły o 62,0 mln zł, czyli 2,4% w porównaniu do poprzedniego kwartału. Jednocześnie przychody z tytułu inwestycyjnych papierów wartościowych wzrosły o 73,7 mln zł, czyli 10,8%, ze względu na zmianę struktury portfela i wzrost jego średniego salda w trakcie kwartału.

Koszty z tytułu odsetek odnotowały wzrost o 91,9 mln zł, tj. 7,8% w porównaniu do poprzedniego kwartału, głównie w związku z wyższymi kosztami depozytów oraz wyemitowanych dłużnych papierów wartościowych.

Marża odsetkowa w Grupie mBanku obniżyła się w ujęciu kwartalnym i w III kwartale 2024 roku wyniosła 4,3% w porównaniu do 4,4% w poprzednim kwartale.

Drugą największą pozycję dochodów stanowił **wynik z tytułu opłat i prowizji**, który wzrósł w stosunku do poprzedniego kwartału o 8,0 mln zł, tj. 1,6% i wyniósł 499,2 mln zł.

Przychody z tytułu opłat i prowizji odnotowały wzrost o 32,4 mln zł, tj. 4,1% w stosunku do poprzedniego kwartału. Największy wzrost zanotowano w prowizjach za obsługę kart płatniczych, które wzrosły o 28,4 mln zł, tj. 15,3% w ujęciu kwartalnym. W ujęciu kwartalnym wartość transakcji bezgotówkowych wzrosła o 3,4%, a liczba transakcji bezgotówkowych wzrosła o 1,6%. Prowizje za prowadzenie rachunków wzrosły o 8,9 mln zł, tj. 12,0% w porównaniu do poprzedniego kwartału.

Koszty z tytułu opłat i prowizji w III kwartale 2024 roku wzrosły w ujęciu kwartalnym o 24,4 mln zł, tj. 8,2%, głównie za sprawą wyższych kosztów obsługi kart płatniczych.

Wynik na działalności handlowej zanotował wzrost w porównaniu do II kwartału 2024 roku o 10,5 mln zł, czyli 31,3%, i wyniósł 44,3 mln zł.

Inne dochody (pozycja zawierająca zyski lub straty z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów oraz zobowiązań finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy oraz zyski lub straty z tytułu instrumentów kapitałowych i dłużnych papierów wartościowych nieprzeznaczonych do obrotu obowiązkowo wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy) wzrosły o 36,3 mln zł w porównaniu do poprzedniego kwartału, co było spowodowane głównie aktualizacją wyceny spółki PSP Sp. z o.o.

Saldo **pozostałych przychodów/kosztów operacyjnych** wyniosło -2,3 mln zł i spadło w porównaniu do II kwartału 2024 roku. Pozostałe koszty operacyjne obniżyły się w porównaniu do poprzedniego kwartału, w którym zanotowano przychód z tytułu odzyskanych należności w związku z korzystnym dla Banku prawomocnym wyrokiem sądu w wysokości 164,0 mln zł.

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za III kwartał 2024 roku

Skrócone śródroczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za III kwartał 2024 roku (w tys. zł)

Koszty działalności Grupy mBanku

W III kwartale 2024 roku Grupa mBanku kontynuowała działania mające na celu dalszy wzrost efektywności mierzonej wskaźnikiem kosztów do dochodów. Koszty działalności i amortyzacja w Grupie mBanku wyniosły 813,1 mln zł i wzrosły w porównaniu do poprzedniego kwartału (o 32,0 mln zł, tj. 4,1%) przede wszystkim za sprawą wyższych kosztów rzeczowych. Efektywność kosztowa poprawiła się i wyniosła 25,8%.

mln zł	II kw. 2024	III kw. 2024	Zmiana w mln zł	Zmiana w %
Koszty pracownicze	-392,1	-394,3	-2,2	0,6%
Koszty rzeczowe, w tym:	-237,4	-259,8	-22,5	9,5%
- koszty administracji i obsługi nieruchomości	-92,0	-89,5	2,5	-2,7%
- koszty IT	-72,1	-70,1	2,0	-2,8%
- koszty marketingu	-48,9	-69,0	-20,1	41,2%
- koszty usług konsultingowych	-20,3	-26,4	-6,0	29,8%
- pozostałe koszty rzeczowe	-4,1	-4,8	-0,8	19,5%
Podatki i opłaty	-11,0	-12,1	-1,0	9,2%
Składka i wpłaty na Bankowy Fundusz Gwarancyjny	1,0	0,0	-1,0	-100,0%
Odpisy na Zakładowy Fundusz Świadczeń Socjalnych	-2,8	-4,4	-1,6	56,4%
Amortyzacja	-138,9	-142,5	-3,6	2,6%
Koszty działalności Grupy mBanku	-781,1	-813,1	-32,0	4,1%
Wskaźnik Koszty / Dochody	27,0%	25,8%	-	-
Zatrudnienie (w etatach)	7 495	7 532	37	0,5%

W III kwartale 2024 roku koszty pracownicze wzrosły nieznacznie w ujęciu kwartalnym o 2,2 mln zł, tj. 0,6%. W omawianym okresie zatrudnienie wzrosło o 37 etatów.

Koszty rzeczowe w III kwartale 2024 roku zanotowały wzrost o 22,5 mln zł, tj. 9,5% w ujęciu kwartalnym. W omawianym okresie wzrosły głównie koszty marketingu oraz koszty usług konsultingowych.

Amortyzacja wzrosła o 3,6 mln zł, tj. 2,6% w stosunku do poprzedniego kwartału.

Efektywność kosztowa mierzona wskaźnikiem kosztów do dochodów poprawiła się i wyniosła 25,8% w III kwartale w porównaniu do 27,0% w II kwartale 2024 roku. Znormalizowany wskaźnik kosztów do dochodów w III kwartale 2024 roku (z uwzględnieniem $\frac{3}{4}$ składki na fundusz przymusowej restrukturyzacji Bankowego Funduszu Gwarancyjnego, po wyłączeniu wpływu „wakacji kredytowych” i jednorazowego przychodu z tytułu odzyskanych należności) ukształtował się na poziomie 28,0% w porównaniu do 27,4% w poprzednim kwartale.

Utrata wartości i zmiana wartości godziwej kredytów i pożyczek

W III kwartale 2024 roku utrata wartości i zmiana wartości godziwej kredytów i pożyczek w Grupie mBanku (liczona jako suma dwóch pozycji: utrata wartości lub odwrócenie utraty wartości z tytułu aktywów finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy oraz zyski lub straty z tytułu kredytów i pożyczek nieprzeznaczonych do obrotu obowiązkowo wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy) wyniosła 191,1 mln zł. W porównaniu z poprzednim kwartałem była ona wyższa o 19,8 mln zł, tj. 11,6%.

Utrata wartości lub odwrócenie utraty wartości z tytułu aktywów finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy związana jest z częścią portfela kredytów i pożyczek wycenianą w zamortyzowanym koszcie. Pozycja zyski lub straty z tytułu kredytów i pożyczek nieprzeznaczonych do obrotu obowiązkowo wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy związana jest z ryzykiem kredytowym portfela kredytów i pożyczek wycenianych tą metodą.

mln zł	II kw. 2024	III kw. 2024	Zmiana w mln zł	Zmiana w %
Bankowość Detaliczna	-87,9	-96,9	-9,0	10,3%
Bankowość Korporacyjna i Inwestycyjna	-87,0	-95,9	-8,9	10,2%
Walutowe Kredyty Hipoteczne	4,5	-0,9	-5,4	+/-
Działalność Skarbu i Pozostała	-0,9	2,6	3,5	-/+
Utrata wartości i zmiana wartości godziwej kredytów i pożyczek	-171,3	-191,1	-19,8	11,6%

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za III kwartał 2024 roku

Skrócone śródroczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za III kwartał 2024 roku (w tys. zł)

Utrata wartości i zmiana wartości godziwej kredytów i pożyczek w segmencie Bankowości Detalicznej była o 9,0 mln zł wyższa w ujęciu kwartalnym i wyniosła -96,9 mln zł. Koszty ryzyka wynikają z utrzymującej się dobrej dyscypliny płatniczej klientów detalicznych oraz pozytywnego wpływu sprzedaży portfela kredytów niepracujących.

Utrata wartości i zmiana wartości godziwej kredytów i pożyczek w segmencie Bankowości Korporacyjnej i Inwestycyjnej wzrosła o 8,9 mln zł i wyniosła -95,9 mln zł. 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 2024 roku wyniosły 970,7 mln zł. Wynikają one głównie z aktualizacji spodziewanych kosztów programu ugód, aktualizacji prognozy w zakresie liczby spraw sądowych oraz aktualizacji parametrów rynkowych uwzględnianych w modelu. Więcej informacji na temat metody obliczania tych kosztów znajduje się w Nocie 31.

Skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej

Suma bilansowa Grupy mBanku na koniec września 2024 roku wyniosła 238 574,3 mln zł. W porównaniu do końca I półrocza 2024 roku była wyższa o 3,6%. Największy wpływ na tę dynamikę po stronie aktywów miał wzrost środków pieniężnych i ich ekwiwalentów oraz wzrost należności od banków. Po stronie pasywów kluczowym czynnikiem były wyższe zobowiązania wobec klientów. W ujęciu rok do roku suma bilansowa Grupy mBanku wzrosła o 5,8%.

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

Aktywa Grupy mBanku

mln zł	30.09.2023	30.06.2024	30.09.2024	Zmiana kwartalna	Zmiana roczna
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	19 451,7	21 707,0	25 893,2	19,3%	33,1%
Należności od banków	17 095,0	11 577,9	17 503,6	51,2%	2,4%
Papiery wartościowe przeznaczone do obrotu oraz instrumenty pochodne	2 056,6	1 595,8	1 565,6	-1,9%	-23,9%
Kredyty i pożyczki netto udzielone klientom	117 805,1	121 202,2	123 831,8	2,2%	5,1%
Inwestycyjne papiery wartościowe	61 852,8	66 760,5	62 770,3	-6,0%	1,5%
Wartości niematerialne	1 613,3	1 763,2	1 817,3	3,1%	12,6%
Rzeczowe aktywa trwałe	1 438,3	1 461,7	1 412,3	-3,4%	-1,8%
Pozostałe aktywa	4 076,4	4 227,1	3 780,2	-10,6%	-7,3%
Aktywa Grupy mBanku	225 389,2	230 295,6	238 574,3	3,6%	5,8%

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

Na koniec III kwartału 2024 roku największy udział w strukturze aktywów Grupy mBanku miały kredyty i pożyczki netto udzielone klientom. Ich udział w sumie bilansowej spadł do 51,9% w porównaniu do 52,6% na koniec czerwca 2024 roku. Wartość kredytów i pożyczek netto na koniec III kwartału 2024 roku, będąca sumą kredytów i pożyczek wycenianych według zamortyzowanego kosztu, wycenianych obowiązkowo w wartości godziwej przez wynik finansowy oraz kredytów i pożyczek zakwalifikowanych jako aktywa przeznaczone do obrotu, wyniosła 123 831,8 mln zł i była wyższa w stosunku do końca czerwca 2024 roku o 2 629,6 mln zł, tj. 2,2%. Na tę dynamikę największy wpływ miał wzrost wolumenu kredytów udzielonych klientom indywidualnym. Wolumen kredytów brutto wzrósł we wszystkich trzech segmentach klientów. W ujęciu rocznym wolumen kredytów i pożyczek netto wzrósł o 6 026,7 mln zł, tj. 5,1%.

Kredyty i pożyczki brutto udzielone klientom liczone są jako suma trzech pozycji: kredytów i pożyczek udzielonych klientom wycenianych w zamortyzowanym koszcie (wartość bilansowa brutto), kredytów i pożyczek przeznaczonych do obrotu, oraz kredytów i pożyczek nieprzeznaczonych do obrotu wycenianych obowiązkowo w wartości godziwej przez wynik finansowy.

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za III kwartał 2024 roku

Skrócone śródroczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za III kwartał 2024 roku (w tys. zł)

Wolumen kredytów brutto udzielonych klientom indywidualnym wzrósł wobec stanu na koniec czerwca 2024 roku o 2 283,2 mln zł, tj. 3,4% i wyniósł 69 700,2 mln zł. Od początku 2024 roku notuje się odwrócenie obserwowanego w 2023 roku trendu spadkowego kredytów udzielonych klientom indywidualnym. W ujęciu rocznym wartość kredytów udzielonych klientom indywidualnym wzrosła o 1 870,9 mln zł, czyli o 2,8%. Kredyty hipoteczne i mieszkaniowe brutto udzielone osobom fizycznym wzrosły o 3,8% w porównaniu do poprzedniego kwartału, oraz o 1,3% w ujęciu rocznym. Ujemny wpływ na dynamikę kredytów udzielonych klientom indywidualnym miała aktualizacja szacunków przepływów pieniężnych związanych z kredytami hipotecznymi w CHF i zmniejszenie wartości bilansowej brutto tych kredytów zgodnie z MSSF 9, aprecjacja złotego względem głównych walut, sprzedaż części portfela należności niepracujących, a dodatni wpływ miał istotnie wyższy wolumen sprzedaży kredytów hipotecznych.

W III kwartale 2024 roku Grupa mBanku sprzedała 3 338,3 mln zł kredytów hipotecznych, o 47,2% więcej niż w poprzednim kwartale i aż 4,2-krotnie więcej niż w III kwartale 2023 roku. Wzrost wolumenu nowej sprzedaży kredytów hipotecznych został wypracowany zarówno przez Grupę mBanku w Polsce, jak i w oddziałach zagranicznych mBanku.

Sprzedaż kredytów niehipotecznych w III kwartale 2024 roku osiągnęła 2 849,5 mln zł, co oznacza, że była nieznacznie niższa niż w II kwartale 2024 roku o -0,2%, ale wyższa niż w III kwartale 2023 roku o 29,3%. Roczny wzrost wolumenu sprzedaży kredytów niehipotecznych odnotowano zarówno w Polsce, jak i w oddziałach zagranicznych. W ujęciu kwartalnym oddziały zagraniczne notowały wzrost wolumenu sprzedaży kredytów niehipotecznych. Na przełomie II i III kwartału 2024 roku Europejski Bank Centralny rozpoczął cykl obniżek stóp procentowych po okresie najwyższego od ponad dwóch dekad poziomu stóp procentowych, który obowiązywał od drugiej połowy 2022 roku. Spadek stóp procentowych Europejskiego Banku Centralnego oraz Czeskiego Narodowego Banku przełożył się na atrakcyjniejsze oprocentowanie kredytów oferowanych przez mBank w Czechach i w Słowacji.

Po wyeliminowaniu wpływu zmian kursowych, kredyty udzielone klientom indywidualnym wzrosły o 3,1% kwartalnie, a w ujęciu rocznym wzrosły o 4,0%. Wyłączając segment walutowych kredytów hipotecznych oraz wpływ zmian kursowych kredyty udzielone klientom indywidualnym wzrosły o 3,7% kwartalnie i o 8,1% rocznie.

Wartość kredytów brutto udzielonych klientom korporacyjnym nieznacznie wzrosła do 57 635,7 mln zł, czyli o 253,0 mln zł, tj. 0,4% kwartał do kwartału. W ujęciu rocznym kredyty korporacyjne wzrosły o 4 128,5 mln zł, tj. 7,8% rok do roku. Po wyłączeniu transakcji reverse repo/buy-sell back oraz wpływu wahań kursów walutowych wartość kredytów i pożyczek udzielonych klientom korporacyjnym wzrosła o 2,2% kwartalnie i o 10,4% rocznie.

Sprzedaż kredytów korporacyjnych w III kwartale zmniejszyła się o 4,0% kwartał do kwartału, a w ujęciu rocznym zwiększyła o 18,2% i wyniosła 9 424,8 mln zł (z uwzględnieniem nowej sprzedaży, podwyższeń limitów oraz odnowień). W III kwartale 2024 roku dominującą częścią sprzedaży były w równym stopniu odnowienia kredytów i nowa sprzedaż. Ich udział w całkowitej sprzedaży wyniósł odpowiednio 48,4% i 47,8%. W ujęciu rocznym największy wzrost wolumenu odnotowała nowa sprzedaż kredytów (wzrosła o 40,3%). Wolumen sprzedaży kredytów był największy w segmencie klientów K2. Największy popyt odnotowało finansowanie bieżące (kredyty typu overdraft), których wolumen wzrósł o 12,3% kwartalnie, a w ujęciu rocznym o 27,0%.

Na koniec III kwartału 2024 roku wartość kredytów i pożyczek brutto udzielonych sektorowi budżetowemu wyniosła 167,7 mln zł, co oznacza wzrost w ujęciu kwartalnym o 7,9 mln zł, tj. 5,0%. W porównaniu do końca września 2023 roku wolumen kredytów i pożyczek brutto udzielonych sektorowi budżetowemu wzrósł o 31,3 mln zł, tj. 23,0% rok do roku.

Drugą pod względem wielkości pozycję aktywów na koniec III kwartału 2024 roku stanowiły inwestycyjne papiery wartościowe. Ich wartość wyniosła 62 770,3 mln zł. W ujęciu kwartalnym wartość inwestycyjnych papierów wartościowych spadła o 3 990,2 mln zł, czyli o 6,0%, co miało związek m.in. z wykupem części obligacji skarbowych w terminie zapadalności. W ujęciu rocznym wolumen inwestycyjnych papierów wartościowych wzrósł o 917,5 mln zł, czyli o 1,5%, co miało związek m.in. z lokowaniem nadwyżek płynności w obligacjach skarbowych. Udział inwestycyjnych papierów wartościowych w sumie aktywów wyniósł 26,3% na koniec III kwartału 2024 roku wobec 29,0% na koniec czerwca 2024 roku i 27,4% na koniec III kwartału 2023 roku.

Środki pieniężne i ich ekwiwalenty wzrosły kwartalnie o 4 186,1 mln zł, tj. 19,3% do 25 893,2 mln zł, w wyniku wykupu części obligacji skarbowych i bonów pieniężnych w terminie zapadalności. W ujęciu rocznym środki pieniężne i ich ekwiwalenty wzrosły o 6 441,5 mln zł, tj. o 33,1%.

Wartość należności od banków wzrosła kwartalnie o 5 925,7 mln zł, tj. 51,2% do 17 503,6 mln zł, głównie na skutek wzrostu wartości transakcji reverse repo / buy-sell back. W ujęciu rocznym wartość należności od banków wzrosła o 408,6 mln zł, tj. 2,4%.

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za III kwartał 2024 roku

Skrócone śródroczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za III kwartał 2024 roku (w tys. zł)

Zobowiązania i kapitały Grupy mBanku

Zmiany w zobowiązaniach i kapitałach Grupy ilustruje poniższe zestawienie:

mln zł	30.09.2023	30.06.2024	30.09.2024	Zmiana kwartalna	Zmiana roczna
Zobowiązania wobec innych banków	3 520,3	3 231,6	3 808,6	17,9%	8,2%
Zobowiązania wobec klientów	185 109,4	187 531,3	193 499,9	3,2%	4,5%
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	11 958,3	10 476,5	12 310,9	17,5%	2,9%
Zobowiązania podporządkowane	2 746,8	2 661,4	2 672,7	0,4%	-2,7%
Pozostałe zobowiązania	8 364,6	11 785,5	10 953,2	-7,1%	30,9%
Zobowiązania razem	211 699,4	215 686,2	223 245,4	3,5%	5,5%
Kapitały razem	13 689,8	14 609,4	15 329,0	4,9%	12,0%
Zobowiązania i kapitały razem	225 389,2	230 295,6	238 574,3	3,6%	5,8%

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

W III kwartale 2024 roku zobowiązania wobec klientów, stanowiące dominujące źródło finansowania działalności Grupy mBanku, wzrosły w stosunku do końca I półrocza 2024 roku o 5 968,7 mln zł, tj. o 3,2% do 193 499,9 mln zł, na skutek wzrostu wolumenu zobowiązań wobec klientów indywidualnych i klientów korporacyjnych. W ujęciu rocznym suma zobowiązań wobec klientów wzrosła o 8 390,6 mln zł, tj. o 4,5%. Udział zobowiązań wobec klientów w zobowiązaniach i kapitałach razem wyniósł 81,1%, czyli nieznacznie spadł w porównaniu do końca I półrocza 2024 (81,4%), był również niższy w porównaniu do końca III kwartału 2023 roku (82,1%).

Zobowiązania wobec klientów indywidualnych zwiększyły się o 3 838,3 mln zł, tj. 2,9% w ujęciu kwartalnym i na koniec września 2024 roku wyniosły 137 420,9 mln zł. W ujęciu rocznym zobowiązania wobec klientów indywidualnych wzrosły o 6 954,5 mln zł, tj. 5,3%. Bank obserwuje zmianę struktury zobowiązań wobec klientów indywidualnych na przestrzeni ostatniego roku. Udział depozytów terminowych w sumie zobowiązań wobec klientów indywidualnych spada na korzyść udziału rachunków bieżących. W stosunku do końca I półrocza 2024 odnotowano wzrost środków na rachunkach bieżących (+4 052,2 mln zł; 3,7%). W tym samym czasie depozyty terminowe spadły o 231,5 mln zł, tj. -0,9%. W ujęciu rocznym środki na rachunkach bieżących wzrosły o 15 206,3 mln zł (15,6%), a depozyty terminowe zmniejszyły się o 6 919,3 mln zł (-22,2%).

Zobowiązania wobec klientów korporacyjnych wzrosły w omawianym okresie o 2 176,7 mln zł, tj. 4,1% w stosunku do pierwszego półrocza, i wyniosły 55 197,1 mln zł. W porównaniu do końca września 2023 roku zobowiązania wobec klientów korporacyjnych zwiększyły się o 996,5 mln zł, tj. 1,8%. W ujęciu kwartalnym Bank odnotował wzrost środków na rachunkach bieżących i depozytów terminowych oraz spadek wolumenu transakcji repo. Środki na rachunkach bieżących zwiększyły się o 1 832,6 mln zł, tj. 4,7%, natomiast depozyty terminowe wzrosły o 589,5 mln zł, tj. 5,0% w stosunku do końca I półrocza 2024 roku.

Zobowiązania wobec klientów sektora budżetowego na koniec III kwartału 2024 roku wyniosły 882,0 mln zł. W stosunku do końca I półrocza 2024 roku nastąpił spadek wartości o -46,4 mln zł (-5,0%), w ujęciu rocznym wolumen zobowiązań wobec klientów sektora budżetowego wzrósł o 439,7 mln zł, tj. 99,4%. W porównaniu do końca czerwca 2024 roku na wynik ten wpłynął spadek wielkości depozytów terminowych o 147,2 mln zł, tj. 85,3%, podczas gdy środki na rachunkach wzrosły o 100,9 mln zł, tj. o 13,3% w tym samym okresie.

Inną istotną pod względem wielkości pozycję zobowiązań i kapitałów Grupy mBanku (5,2%) stanowiły zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych. W ujęciu kwartalnym odnotowano ich wzrost o 1 834,4 mln zł, tj. 17,5% do kwoty 12 310,9 mln zł, w związku z emisją zielonych obligacji uprzywilejowanych senioralnych na kwotę 500 mln euro przez mBank. W ujęciu rocznym zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych zwiększyły się o 352,6 mln zł, tj. 2,9% jako efekt netto przeprowadzonej emisji, wykupu zapadających listów zastawnych przez mBank Hipoteczny, amortyzacji wyemitowanych obligacji CLN w ramach transakcji sekurytyzacji oraz aprecjacji złotego.

Zobowiązania wobec innych banków wyniosły 3 808,6 mln zł na koniec III kwartału 2024 roku, co stanowi 1,6% zobowiązań i kapitałów razem Grupy mBanku. W porównaniu do końca I półrocza 2024 roku

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za III kwartał 2024 roku

Skrócone śródroczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za III kwartał 2024 roku (w tys. zł)

zobowiązania te wzrosły o 577,1 mln zł, tj. 17,9%. W porównaniu do końca września 2023 roku zobowiązania wobec innych banków wzrosły o 288,3 mln zł, tj. 8,2%.

Kapitały razem na koniec III kwartału 2024 roku wyniosły 15 329,0 mln zł, co oznacza wzrost o 4,9% w porównaniu z końcem I półrocza 2024 roku i wzrost o 12,0% w porównaniu z końcem III kwartału 2023 roku. Udział kapitałów w zobowiązaniach i kapitałach razem Grupy mBanku zwiększył się do poziomu 6,4%, podczas gdy w poprzednich okresach wynosił odpowiednio 6,3% na koniec I półrocza 2024 roku oraz 6,1% na koniec III kwartału 2023 roku. Na wzrost kapitałów względem końca pierwszego półrocza pozytywny wpływ miał przede wszystkim wzrost zysków zatrzymanych o 576,4 mln zł, tj. 5,1% w ujęciu kwartalnym oraz o 1 241,8 mln zł, tj. 11,6% w ujęciu rocznym.

Jakość portfela kredytowego Grupy mBanku

Na dzień 30 września 2024 roku należności niepracujące obniżyły się w stosunku do końca poprzedniego kwartału (-2,8% kwartał do kwartału). Równocześnie należności pracujące wzrosły o 2,2% kwartał do kwartału. Wskaźnik NPL zmniejszył się wobec końca poprzedniego kwartału i wyniósł 4,1%.

Poziom pokrycia należności niepracujących zmniejszył się w ujęciu kwartalnym i wyniósł 53,8%, natomiast poziom pokrycia należności niepracujących z uwzględnieniem utraty wartości należności pracujących pozostał na tym samym poziomie względem końca czerwca 2024 roku (72,2%).

mln zł	30.06.2024	30.09.2024	Zmiana kwartalna
Utrata wartości należności niepracujących	-2 900,4	-2 795,9	-3,6%
Utrata wartości należności pracujących	-957,3	-954,3	-0,3%
Razem utrata wartości	-3 857,7	-3 750,2	-2,8%
Należności niepracujące	5 346,5	5 194,3	-2,8%
Należności pracujące	119 715,4	122 388,2	2,2%
Wskaźnik NPL	4,3%	4,1%	
Poziom pokrycia należności niepracujących	54,2%	53,8%	
Poziom pokrycia należności niepracujących z uwzględnieniem utraty wartości należności pracujących	72,2%	72,2%	

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

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

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

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

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

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

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

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za III kwartał 2024 roku

Skrócone śródroczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za III kwartał 2024 roku (w tys. zł)

Działalność segmentów i linii biznesowych

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

mln zł	II kw. 2024	III kw. 2024	Zmiana kwartalna
Bankowość Detaliczna	916,4	1 297,3	41,6%
Bankowość Korporacyjna i Inwestycyjna	777,4	640,6	-17,6%
Działalność Skarbu i Pozostała	73,6	39,9	-45,8%
Zysk/strata brutto biznesu podstawowego	1 767,4	1 977,8	11,9%
Walutowe Kredyty Hipoteczne	-1 048,1	-993,8	-5,2%
Zysk/strata brutto Grupy mBanku	719,3	984,0	36,8%

Obszar Bankowości Detalicznej

Segment Bankowości Detalicznej mBanku obsługuje 5 686 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 350 oddziałów. Bank oferuje szeroki zakres produktów i usług, w tym rachunki bieżące i oszczędnościowe, rachunki dla mikroprzedsiębiorstw, produkty kredytowe, produkty depozytowe, karty płatnicze, produkty inwestycyjne, produkty ubezpieczeniowe, usługi maklerskie oraz leasing dla mikroprzedsiębiorstw.



Najważniejsze osiągnięcia

- Wzrost dochodów ogółem o 26,2% kwartalnie do historycznie wysokiego poziomu 2 059,0 mln zł oraz wzrost zysku brutto o 41,6% kwartalnie do 1 297,3 mln zł.
- Wzrost sprzedaży kredytów hipotecznych o 47,2% kwartalnie i aż 4,2-krotnie w porównaniu z III kwartałem 2023 roku do historycznie wysokiego poziomu 3 338,3 mln zł.
- Sprzedaż kredytów niehipotecznych na poziomie 2 849,5 mln zł.
- Wzrost wolumenu depozytów detalicznych (o 2,9% kwartalnie i 5,3% rocznie) w Polsce oraz oddziałach zagranicznych, przy wzroście środków na rachunkach bieżących i spadku depozytów terminowych.
- Wzrost liczby użytkowników aplikacji mobilnej mBanku o 1,6% w ujęciu kwartalnym i o 6,4% w ujęciu rocznym do 3 789,4 tys. osób.
- Wolumen aktywów inwestycyjnych klientów indywidualnych mBanku wzrósł o 3,1% kwartalnie i 28,4% rocznie.
- Nowa funkcja w aplikacji mobilnej mBanku: kalkulator poziomu przyszłej emerytury, który wesprze klientów w planowaniu potrzebnych oszczędności. Narzędzie jest elementem szerszej kampanii mBanku zachęcającej do regularnego oszczędzania na emeryturę.
- Platforma „mOkazje zakupy”, oferująca możliwość zakupów na platformie Morele bezpośrednio w aplikacji mobilnej banku, została udostępniona kolejnej grupie klientów, a wyjątkowa oferta została rozszerzona do ponad 100 produktów w atrakcyjnych cenach. Łączna liczba klientów, którzy zyskali dostęp do platformy, wyniosła 500 tysięcy osób.
- W ramach zintegrowanego z kontem mBanku rachunku maklerskiego eMakler pojawiło się nowe, wygodne narzędzie, które usprawni wyszukiwanie instrumentów finansowych typu ETF. ETF Search Engine to zaawansowana wyszukiwarka 400 dostępnych w bazie mBanku funduszy tego typu, która jest przeznaczona dla klientów detalicznych.
- mBank wsparł ofiary powodzi w Polsce, Czechach i na Słowacji. W aplikacji pojawiła się specjalna ikonka serduszka, która usprawniła możliwość przekazywania datków na ten cel przez klientów detalicznych. Sam mBank przekazał 1,0 mln zł organizacjom charytatywnym.
- Zwiększenie udziału w rynku złotych kredytów hipotecznych do poziomu 8,1% (o 0,3 p.p. kwartalnie) i utrzymanie udziału w rynku kredytów niehipotecznych na poziomie 6,8%.

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za III kwartał 2024 roku

Skrócone śródroczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za III kwartał 2024 roku (w tys. zł)

Kluczowe dane finansowe

mln zł	II kw. 2024	III kw. 2024	Zmiana w mln zł	Zmiana w %
Wynik z tytułu odsetek	1 339,8	1 733,8	394,0	29,4%
Wynik z tytułu opłat i prowizji	259,8	270,7	10,9	4,2%
Wynik na działalności handlowej	27,6	30,3	2,7	9,9%
Inne dochody	-3,1	29,3	32,4	-/+
Saldo pozostałych przychodów / kosztów operacyjnych	7,9	-5,1	-13,0	+/-
Dochody ogółem	1 631,9	2 059,0	427,1	26,2%
Utrata wartości i zmiana wyceny wartości godziwej kredytów i pożyczek	-87,9	-96,9	-9,0	10,3%
Ogólne koszty administracyjne wraz z amortyzacją	-511,2	-542,9	-31,7	6,2%
Podatek od pozycji bilansowych Grupy	-116,5	-121,9	-5,4	4,6%
Zysk/strata brutto Bankowości Detalicznej	916,4	1 297,3	381,0	41,6%

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

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

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

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

Kluczowe dane biznesowe (tylko Bank i mBank Hipoteczny)

tys.	30.09.2023	30.06.2024	30.09.2024	Zmiana kwartalna	Zmiana roczna
Liczba klientów detalicznych, w tym:	5 702,2	5 679,1	5 686,2	0,1%	-0,3%
Polska	4 619,0	4 576,5	4 578,2	0,0%	-0,9%
Oddziały zagraniczne	1 083,2	1 102,6	1 108,0	0,5%	2,3%
Czechy	757,7	779,3	786,0	0,9%	3,7%
Słowacja	325,5	323,3	322,0	-0,4%	-1,1%
Liczba użytkowników aplikacji	3 560,2	3 729,7	3 789,4	1,6%	6,4%
Polska	3 103,6	3 242,1	3 289,2	1,5%	6,0%
Oddziały zagraniczne	456,6	487,6	500,3	2,6%	9,6%
mln zł					
Kredyty klientów detalicznych, w tym:	68 283,8	67 696,4	69 705,9	3,0%	2,1%
Polska	58 481,1	58 796,8	60 806,2	3,4%	4,0%
Kredyty hipoteczne	39 936,5	39 588,3	41 355,5	4,5%	3,6%
Kredyty niehipoteczne	18 544,6	19 208,5	19 450,8	1,3%	4,9%
Oddziały zagraniczne	9 802,8	8 899,6	8 899,7	0,0%	-9,2%
Czechy	6 706,1	5 945,3	5 915,8	-0,5%	-11,8%
Słowacja	3 096,6	2 954,3	2 983,9	1,0%	-3,6%
Depozyty klientów detalicznych, w tym:	130 353,6	133 442,8	137 255,5	2,9%	5,3%
Polska	113 318,7	116 812,0	120 345,4	3,0%	6,2%
Oddziały zagraniczne	17 034,9	16 630,8	16 910,0	1,7%	-0,7%
Czechy	12 316,5	12 254,3	12 624,4	3,0%	2,5%
Słowacja	4 718,4	4 376,5	4 285,7	-2,1%	-9,2%
Aktywa inwestycyjne klientów indywidualnych mBanku	20 848,4	25 985,5	26 779,0	3,1%	28,4%
tys.					
Karty kredytowe	362,9	363,9	364,1	0,1%	0,3%
Polska	327,6	328,4	328,6	0,1%	0,3%
Oddziały zagraniczne	35,3	35,4	35,5	0,3%	0,6%
Karty debetowe	5 153,1	5 331,8	5 379,2	0,9%	4,4%
Polska	4 326,8	4 457,1	4 489,4	0,7%	3,8%
Oddziały zagraniczne	826,2	874,7	889,9	1,7%	7,7%

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za III kwartał 2024 roku

Skrócone śródroczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za III kwartał 2024 roku (w tys. zł)

Obszar Bankowości Korporacyjnej i Inwestycyjnej

Obszar Bankowości Korporacyjnej i Inwestycyjnej obsługuje 36 044 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

- Zysk brutto wyniósł 640,6 mln zł i utrzymał się na stabilnym poziomie w ujęciu kwartalnym (po wyłączeniu czynników jednorazowych w postaci przychodu z tytułu odzyskanych należności w związku z korzystnym dla Banku prawomocnym wyrokiem sądu wysokości 164,0 mln zł w II kwartale 2024 roku).
- Poziom dochodów (po wyłączeniu efektów jednorazowych) wykazał wzrost dzięki wyższemu wynikowi z tytułu odsetek (+4,1%) oraz wyższemu wynikowi z działalności handlowej (+43,7%).
- Sprzedaż kredytów korporacyjnych pozostaje na wysokim poziomie 9 424,8 mln zł.
- Wolumen depozytów korporacyjnych wzrósł o 4,1% kwartał do kwartału, wraz ze wzrostem udziału w rynku depozytów korporacyjnych do poziomu 10,7%. Dynamika wzrostu środków na rachunkach bieżących wyniosła 4,7% w ujęciu kwartalnym oraz 3,3% w ujęciu rocznym.
- Wzrost udziału Grupy mBanku w rynku złotych kredytów dla przedsiębiorstw do 8,0% (o 0,2 p.p. w ujęciu kwartalnym), przy wzroście udziału rynkowego bieżącego finansowania w polskiej walucie.
- Wzrost liczby klientów korporacyjnych o 315 podmiotów kwartalnie i 2 023 podmioty w ujęciu rocznym, głównie za sprawą wzrostu w segmencie K3 i K2, dzięki rozwojowi cyfrowych i mobilnych usług dla klientów korporacyjnych oraz wsparciu w zakresie e-commerce.
- We wrześniu bramka Paynow została rozszerzona o płatności odroczone, w skrócie BNPL (od ang. Buy Now, Pay Later). Usługa ta pozwala na zakup towaru i zapłacenie za niego w późniejszym terminie, zazwyczaj w ciągu 30 dni, dzięki czemu wspiera wyniki sprzedażowe firm w branży e-commerce.
- LeaseLink stał się jedynym podmiotem na rynku z tak szerokim ekosystemem płatności skierowanych do biznesu po wprowadzeniu płatności odroczonej dla firm.
- Użytkownicy mBank CompanyNet uzyskali możliwość składania nowych, elektronicznych wniosków o gwarancje de minimis. Aplikacja wspiera klientów w przygotowaniu i złożeniu pełnej dokumentacji wymaganej przez Bank Gospodarstwa Krajowego, dzięki wskazówkom merytorycznym, generowaniu automatycznie wypełnionych formularzy i walidacji poprawności oraz kompletności danych.
- W konkursie Global Finance World's Best Corporate Digital Bank 2024 aplikacja mBank CompanyMobile otrzymała tytuł najlepszej korporacyjnej bankowej aplikacji mobilnej w Polsce drugi rok z rzędu i po raz pierwszy została uznana za najlepszą w CEE.

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za III kwartał 2024 roku

Skrócone śródroczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za III kwartał 2024 roku (w tys. zł)

Kluczowe dane finansowe

Bankowość Korporacyjna i Inwestycyjna

mln zł	II kw. 2024	III kw. 2024	Zmiana w mln zł	Zmiana w %
Wynik z tytułu odsetek	697,6	726,1	28,4	4,1%
Wynik z tytułu opłat i prowizji	254,0	254,4	0,4	0,2%
Wynik na działalności handlowej	47,0	67,6	20,5	43,7%
Inne dochody	-0,5	0,5	0,9	-/+
Saldo pozostałych przychodów / kosztów operacyjnych	180,7	6,4	-174,3	-96,5%
Dochody ogółem	1 178,9	1 054,9	-124,0	-10,5%
Utrata wartości i zmiana wyceny wartości godziwej kredytów i pożyczek	-87,0	-95,9	-8,9	10,2%
Ogólne koszty administracyjne wraz z amortyzacją	-253,1	-256,4	-3,4	1,3%
Podatek od pozycji bilansowych Grupy	-61,3	-61,9	-0,6	0,9%
Zysk/strata brutto Bankowości Korporacyjnej i Inwestycyjnej	777,4	640,6	-136,8	-17,6%

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

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

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

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

Kluczowe dane biznesowe (tylko Bank)

	30.09.2023	30.06.2024	30.09.2024	Zmiana kwartalna	Zmiana roczna
Liczba klientów korporacyjnych	34 021	35 729	36 044	0,9%	5,9%
K1	2 346	2 465	2 446	-0,8%	4,3%
K2	10 500	10 933	10 987	0,5%	4,6%
K3	21 175	22 331	22 611	1,3%	6,8%
mln zł					
Kredyty klientów korporacyjnych, w tym:	36 027,4	38 681,0	38 695,8	0,0%	7,4%
K1	6 548,4	7 430,9	7 410,2	-0,3%	13,2%
K2	23 110,9	23 702,5	24 328,4	2,6%	5,3%
K3	2 947,9	2 819,7	2 950,8	4,6%	0,1%
Transakcje reverse repo lub buy/sell back	3 420,3	4 728,0	4 006,5	-15,3%	17,1%
Depozyty klientów korporacyjnych, w tym:	53 400,8	52 476,0	54 619,2	4,1%	2,3%
K1	14 431,8	14 378,7	15 928,9	10,8%	10,4%
K2	25 594,1	23 938,9	24 438,6	2,1%	-4,5%
K3	12 944,0	12 906,6	13 235,9	2,6%	2,3%
Transakcje repo lub sell/buy back	431,0	1 251,8	1 015,8	-18,9%	135,7%

Podsumowanie wyników spółek

Łączny zysk brutto spółek Grupy mBanku w III kwartale 2024 roku osiągnął wartość 117,4 mln zł. Na wyniki w głównej mierze wpłynął wysoki zysk brutto spółki mLeasing i mBank Hipoteczny.

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

mln zł	II kw. 2024	III kw. 2024	Zmiana w %
mFinanse ¹	8,1	10,9	34,8%
mBank Hipoteczny	-47,7	40,6	-/+
mLeasing ²	51,9	46,9	-9,7%
mFaktoring	13,7	13,1	-4,0%
Pozostałe ³	5,3	5,9	10,5%
Razem	31,3	117,4	274,9%

¹ W tym mFinanse CZ i mFinanse SK.

² W tym LeaseLink i Asekum.

³ Uwzględnia Future Tech, mElements i mTFI.

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za III kwartał 2024 roku

Skrócone śródroczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za III kwartał 2024 roku (w tys. zł)

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

	Nota	Okres od 01.07.2024 do 30.09.2024	Okres od 01.01.2024 do 30.09.2024	Okres od 01.07.2023 do 30.09.2023	Okres od 01.01.2023 do 30.09.2023
Przychody z tytułu odsetek, w tym:	5	3 844 855	10 752 246	3 836 928	11 132 689
<i>Przychody z tytułu odsetek obliczone przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej</i>		3 781 412	10 572 929	3 765 266	10 915 419
<i>Przychody o charakterze zbliżonym do odsetek od aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy</i>		63 443	179 317	71 662	217 270
Koszty odsetek	5	(1 273 500)	(3 676 153)	(1 552 241)	(4 614 257)
Wynik z tytułu odsetek		2 571 355	7 076 093	2 284 687	6 518 432
Przychody z tytułu opłat i prowizji	6	820 532	2 376 799	760 632	2 246 379
Koszty z tytułu opłat i prowizji	6	(321 288)	(902 201)	(277 928)	(774 971)
Wynik z tytułu opłat i prowizji		499 244	1 474 598	482 704	1 471 408
Przychody z tytułu dywidend	7	4 944	14 133	175	4 803
Wynik na działalności handlowej	8	44 273	131 282	(7 064)	(3 210)
Zyski lub straty z tytułu aktywów finansowych nieprzeznaczonych do obrotu obowiązkowo wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	9	30 345	42 225	(8 065)	(3 185)
Zyski lub straty z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów oraz zobowiązań finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	10	2 280	6 658	1 946	(49 406)
Pozostałe przychody operacyjne	11	56 693	396 047	88 354	230 976
Utrata wartości lub odwrócenie utraty wartości z tytułu aktywów finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	12	(191 412)	(409 359)	(251 695)	(601 545)
Koszty ryzyka prawnego związanego z kredytami walutowymi	31	(970 708)	(3 374 752)	(1 083 537)	(3 432 217)
Ogólne koszty administracyjne	13	(670 611)	(2 065 324)	(592 938)	(1 914 136)
Amortyzacja		(142 489)	(417 802)	(126 237)	(364 368)
Pozostałe koszty operacyjne	14	(58 983)	(179 747)	(141 313)	(292 514)
Wynik działalności operacyjnej		1 174 931	2 694 052	647 017	1 565 038
Podatki od pozycji bilansowych Grupy		(190 925)	(558 053)	(184 678)	(557 398)
Zysk / (strata) brutto		984 006	2 135 999	462 339	1 007 640
Podatek dochodowy	27	(411 101)	(878 638)	(545 337)	(963 345)
Zysk / (strata) netto		572 905	1 257 361	(82 998)	44 295
Zysk / (strata) netto przypadający na:					
- akcjonariuszy mBanku S.A.		572 864	1 257 243	(83 016)	44 321
- udziały niekontrolujące		41	118	18	(26)
Zysk / (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł)	15	13,49	29,60	(1,96)	1,04
Rozwodniony zysk / (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł)	15	13,47	29,56	(1,96)	1,04

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za III kwartał 2024 roku

Skrócone śródroczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za III kwartał 2024 roku (w tys. zł)

SKRÓCONE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z CAŁKOWITYCH DOCHODÓW

	Okres od 01.07.2024 do 30.09.2024	Okres od 01.01.2024 do 30.09.2024	Okres od 01.07.2023 do 30.09.2023	Okres od 01.01.2023 do 30.09.2023
Zysk / (strata) netto	572 905	1 257 361	(82 998)	44 295
Inne dochody całkowite netto, w tym:	143 095	323 677	300 076	923 122
Pozycje, które mogą być przeklasyfikowane do rachunku zysków i strat	143 095	323 677	300 076	923 122
Różnice kursowe z przeliczenia jednostek zagranicznych (netto)	(4 048)	(3 829)	11 755	(389)
Zabezpieczenia przepływów pieniężnych (netto)	60 936	150 371	142 080	423 765
Koszty rachunkowości zabezpieczeń (netto)	(1 869)	(6 178)	10 642	(3 211)
Zmiana wyceny dłużnych instrumentów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody (netto)	88 076	183 313	135 599	502 957
Dochody całkowite netto, razem	716 000	1 581 038	217 078	967 417
Dochody całkowite netto, razem przypadające na:				
- akcjonariuszy mBanku S.A.	715 959	1 580 920	217 060	967 443
- udziały niekontrolujące	41	118	18	(26)

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za III kwartał 2024 roku

Skrócone śródroczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za III kwartał 2024 roku (w tys. zł)

SKRÓCONE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ

AKTYWA	Nota	30.09.2024	31.12.2023
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty		25 893 176	36 702 427
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu oraz instrumenty pochodne zabezpieczające	16	1 608 192	1 760 033
Aktywa finansowe nieprzeznaczone do obrotu wyceniane obowiązkowo w wartości godziwej przez wynik finansowy, w tym:	17	896 423	898 798
<i>Kapitałowe papiery wartościowe</i>		356 150	244 941
<i>Dłużne papiery wartościowe</i>		25 324	50 144
<i>Kredyty i pożyczki udzielone klientom</i>		514 949	603 713
Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	18	31 025 034	36 965 077
Aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie, w tym:	19	172 141 681	143 319 329
<i>Dłużne papiery wartościowe</i>		31 363 788	23 323 690
<i>Należności od banków</i>		17 503 613	7 119 059
<i>Kredyty i pożyczki udzielone klientom</i>		123 274 280	112 876 580
Zmiany wartości godziwej pozycji zabezpieczanych w zabezpieczeniu portfela przed ryzykiem stopy procentowej		19 430	20 204
Wartości niematerialne	20	1 817 337	1 701 939
Rzeczowe aktywa trwałe	21	1 412 282	1 481 401
Nieruchomości inwestycyjne	22	100 486	111 964
Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego		43 190	41 035
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	27	1 077 864	1 379 540
Inne aktywa	23	2 539 251	2 598 769
AKTYWA RAZEM		238 574 346	226 980 516
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY			
ZOBOWIĄZANIA			
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu oraz instrumenty pochodne zabezpieczające	16	1 568 728	1 495 754
Zobowiązania finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie, w tym:	24	213 078 561	203 458 575
<i>Zobowiązania wobec banków</i>		3 808 611	3 315 302
<i>Zobowiązania wobec klientów</i>		193 499 927	185 467 455
<i>Zobowiązania z tytułu leasingu</i>		786 414	855 725
<i>Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych</i>		12 310 939	11 105 165
<i>Zobowiązania podporządkowane</i>		2 672 670	2 714 928
Zmiany wartości godziwej pozycji zabezpieczanych w zabezpieczeniu portfela przed ryzykiem stopy procentowej		(207 016)	(565 985)
Rezerwy	26	3 577 665	2 345 584
Bieżące zobowiązanie z tytułu podatku dochodowego		299 119	201 184
Inne zobowiązania	25	4 928 332	6 308 178
ZOBOWIĄZANIA RAZEM		223 245 389	213 243 290
KAPITAŁY			
Kapitały własne przypadające na akcjonariuszy mBanku S.A.		15 326 798	13 735 187
Kapitał podstawowy:		3 625 801	3 616 185
Zarejestrowany kapitał akcyjny		169 988	169 861
Kapitał zapasowy ze sprzedaży akcji powyżej wartości nominalnej		3 455 813	3 446 324
Zyski zatrzymane, w tym:	28	11 907 848	10 649 530
- Wynik finansowy z lat ubiegłych		10 650 605	10 625 476
- Wynik roku bieżącego		1 257 243	24 054
Inne pozycje kapitału własnego	29	(206 851)	(530 528)
Udziały niekontrolujące		2 159	2 039
KAPITAŁY RAZEM		15 328 957	13 737 226
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY RAZEM		238 574 346	226 980 516

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za III kwartał 2024 roku

Skrócone śródroczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za III kwartał 2024 roku (w tys. zł)

SKRÓCONE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE ZE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

Zmiany w okresie od 1 stycznia do 30 września 2024 roku

	Kapitał podstawowy		Zyski zatrzymane		Inne pozycje kapitału własnego	Kapitały przypadające na akcjonariuszy mBanku S.A.	Udziały niekontrolujące	Razem
	Zarejestrowany kapitał akcyjny	Kapitał zapasowy ze sprzedaży akcji powyżej wartości nominalnej	Wynik finansowy z lat ubiegłych	Wynik roku bieżącego				
Stan na 1 stycznia 2024 roku	169 861	3 446 324	10 625 476	24 054	(530 528)	13 735 187	2 039	13 737 226
Przeniesienie wyniku z roku poprzedniego	-	-	24 054	(24 054)	-	-	-	-
Dochody całkowite razem	-	-	-	1 257 243	323 677	1 580 920	118	1 581 038
Emisja akcji zwykłych	127	-	-	-	-	127	-	127
Inne zwiększenia lub zmniejszenia kapitału własnego	-	-	-	-	-	-	2	2
Program opcji pracowniczych	-	9 489	1 075	-	-	10 564	-	10 564
wartość usług świadczonych przez pracowników	-	-	10 564	-	-	10 564	-	10 564
rozliczenie zrealizowanych opcji pracowniczych	-	9 489	(9 489)	-	-	-	-	-
Stan na 30 września 2024 roku	169 988	3 455 813	10 650 605	1 257 243	(206 851)	15 326 798	2 159	15 328 957

Zmiany w okresie od 1 stycznia do 31 grudnia 2023 roku

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

Zmiany w okresie od 1 stycznia do 30 września 2023 roku

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

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za III kwartał 2024 roku

Skrócone śródroczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za III kwartał 2024 roku (w tys. zł)

SKRÓCONE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z PRZEPIŹYWÓW PIENIĘŻNYCH

	Okres od 01.01.2024 do 30.09.2024	Okres od 01.01.2023 do 30.09.2023 - przekształcone
Zysk / (strata) przed opodatkowaniem	2 135 999	1 007 640
Korekty:	(13 555 186)	419 684
Zapłacony podatek dochodowy	(551 196)	(891 796)
Amortyzacja, w tym amortyzacja środków trwałych oddanych w leasing operacyjny	435 252	383 555
(Zyski) straty z tytułu różnic kursowych z działalności finansowej	(267 589)	(54 323)
(Zyski) straty z działalności inwestycyjnej	(29 277)	(17 526)
Dywidendy otrzymane	(14 133)	(4 803)
Przychody odsetkowe (rachunek zysków i strat)	(10 752 246)	(11 132 689)
Koszty odsetkowe (rachunek zysków i strat)	3 676 153	4 614 257
Odsetki otrzymane	10 008 097	9 526 489
Odsetki zapłacone	(3 833 058)	(4 355 178)
Zmiana stanu należności od banków	(10 237 161)	(7 301 742)
Zmiana stanu aktywów i zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu oraz pochodnych instrumentów zabezpieczających	784 343	1 182 189
Zmiana stanu pożyczek i kredytów udzielonych klientom	(10 631 537)	2 777 626
Zmiana stanu papierów wartościowych wycenianych w wartości godziwej przez inne dochody całkowite	6 973 709	161 063
Zmiana stanu papierów wartościowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie	(7 902 633)	(6 001 839)
Zmiana stanu papierów wartościowych nieprzeznaczonych do obrotu wycenianych obowiązkowo przez wynik finansowy	(851)	1 163
Zmiana stanu pozostałych aktywów	35 120	(376 747)
Zmiana stanu zobowiązań wobec banków	564 625	271 841
Zmiana stanu zobowiązań wobec klientów	8 127 293	10 905 127
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu leasingu	(10 836)	(48 459)
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	51 765	14 805
Zmiana stanu rezerw	1 231 965	537 712
Zmiana stanu innych zobowiązań	(1 212 991)	228 959
A. Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej	(11 419 187)	1 427 324
Zbycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	74 187	90 454
Dywidendy otrzymane	14 133	4 803
Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	(41 500)	(8 060)
Nabycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	(628 701)	(542 363)
B. Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	(581 881)	(455 166)
Wpływy z emisji dłużnych papierów wartościowych	2 236 567	4 884 161
Wpływy z tytułu emisji akcji zwykłych	127	127
Wykup dłużnych papierów wartościowych	(786 715)	(2 395 623)
Płatności zobowiązań z tytułu leasingu	(122 802)	(125 648)
Odsetki zapłacone od kredytów otrzymanych od banków i od pożyczek podporządkowanych	(132 161)	(146 359)
C. Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	1 195 016	2 216 658
Zmiana stanu środków pieniężnych netto, razem (A+B+C)	(10 806 052)	3 188 816
Zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	(3 199)	11 892
Środki pieniężne na początek okresu sprawozdawczego	36 702 427	16 250 951
Środki pieniężne na koniec okresu sprawozdawczego	25 893 176	19 451 659

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za III kwartał 2024 roku

Skrócone śródroczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za III kwartał 2024 roku (w tys. zł)

NOTY OBJAŚNIAJĄCE DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

1. Informacje o Grupie mBanku S.A.

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

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

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

Na dzień 30 września 2024 roku Grupa Kapitałowa mBanku S.A. objęta 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 2024 roku zatrudnienie w mBanku S.A. wynosiło 6 864 etaty, a w Grupie 7 532 etaty (30 września 2023 roku: Bank 6 568 etatów; Grupa 7 218 etatów).

Na dzień 30 września 2023 roku zatrudnienie w mBanku S.A. wynosiło 7 754 osoby, a w Grupie 8 517 osób (30 września 2023 roku: Bank 7 534 osoby; Grupa 8 203 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
- 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

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za III kwartał 2024 roku

Skrócone śródroczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za III kwartał 2024 roku (w tys. zł)

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)

Segment Działalności Skarbu i Pozostałej

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

Pozostałe informacje o spółkach Grupy

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

Skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym Bank obejmuje następujące podmioty:

Nazwa podmiotu	30.09.2024		31.12.2023		30.09.2023	
	Udział w liczbie głosów (bezpośrednio i pośrednio)	Metoda konsolidacji	Udział w liczbie głosów (bezpośrednio i pośrednio)	Metoda konsolidacji	Udział w liczbie głosów (bezpośrednio i pośrednio)	Metoda konsolidacji
mBank Hipoteczny S.A.	100%	pełna	100%	pełna	100%	pełna
mLeasing Sp. z o.o.	100%	pełna	100%	pełna	100%	pełna
mFinanse S.A.	100%	pełna	100%	pełna	100%	pełna
mFaktoring S.A.	100%	pełna	100%	pełna	100%	pełna
Future Tech Fundusz Inwestycyjny Zamknięty	98,04%	pełna	98,04%	pełna	98,04%	pełna
mElements S.A.	100%	pełna	100%	pełna	100%	pełna
Asekum Sp. z o.o.	100%	pełna	100%	pełna	100%	pełna
LeaseLink Sp. z o.o.	100%	pełna	100%	pełna	100%	pełna
mFinanse CZ s.r.o.	100%	pełna	100%	pełna	100%	pełna
mFinanse SK s.r.o.	100%	pełna	100%	pełna	100%	pełna
mTowarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.	100%	pełna	100%	pełna	100%	pełna

Niniejsze skrócone śródroczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe zostało zatwierdzone przez Zarząd mBanku S.A. w dniu 30 października 2024 roku.

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za III kwartał 2024 roku

Skrócone śródroczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za III kwartał 2024 roku (w tys. zł)

2. Opis ważniejszych stosowanych zasad rachunkowości

Podstawa sporządzenia

Skrócone śródroczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. sporządzono za okresy 3 i 9 miesięcy zakończonych 30 września 2024 roku. Dane porównawcze obejmują okres 3 i 9 miesięcy zakończonych 30 września 2023 roku dla skróconego skonsolidowanego rachunku zysków i strat, skróconego skonsolidowanego sprawozdania z całkowitych dochodów, 9 miesięcy zakończonych 30 września 2023 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 2023 roku dla skróconego skonsolidowanego sprawozdania ze zmian w kapitale własnym, a w przypadku skróconego skonsolidowanego sprawozdania z sytuacji finansowej dane na dzień 31 grudnia 2023 roku.

Niniejsze skrócone śródroczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe za III kwartał 2024 roku spełnia wymogi MSR 34 „Śródroczna sprawozdawczość finansowa” i powinno być odczytywane łącznie ze Skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym Grupy mBanku S.A. za 2023 rok opublikowanym w dniu 29 lutego 2024 roku. Niniejsze skrócone 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 29 marca 2018 roku w sprawie informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych oraz warunków uznawania za równoważne informacji wymaganych przepisami prawa państwa niebędącego państwem członkowskim (Dz. U. z 2018 r. poz. 757).

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

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

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

Niniejsze skrócone 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.

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za III kwartał 2024 roku

Skrócone śródroczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za III kwartał 2024 roku (w tys. zł)

Nowe standardy, interpretacje i zmiany do opublikowanych standardów

Standardy i interpretacje, które zostały zatwierdzone przez Unię Europejską

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

Standardy i interpretacje	Opis zmian	Początek okresu obowiązywania	Wpływ na sprawozdania finansowe Grupy w okresie ich początkowego zastosowania
Zmiany do MSR 1, Klasyfikacja zobowiązań na krótko- i długoterminowe	Zmiany do MSR 1 mają wpływ na wymogi dotyczące prezentacji zobowiązań w sprawozdaniu finansowym. W szczególności wyjaśniają one jedno z kryteriów klasyfikacji zobowiązania jako długoterminowe.	1 stycznia 2024 roku	Zastosowanie zmienionego standardu nie miało znaczącego wpływu na sprawozdanie finansowe.
Zmiany do MSSF 16 Leasing	Zmiany do MSSF 16 wymagają, aby jednostka, która sprzedała aktywo i jednocześnie je użytkuje w drodze leasingu, ujęła wartość zobowiązania leasingowego w sposób, który nie prowadzi do powstania zysku lub strat związanej z zachowanym prawem do użytkowania.	1 stycznia 2024 roku	Zastosowanie zmienionego standardu nie miało znaczącego wpływu na sprawozdanie finansowe.
Zmiany do MSR 7 Sprawozdanie z przepływów pieniężnych i MSSF 7 Instrumenty finansowe Ujawnienia - Ustalenia dotyczące finansowania dostawców	Zmiany wprowadzają dodatkowe wymogi dotyczące ujawniania informacji w celu zwiększenia przejrzystości umów finansowania dostawców i ich wpływu na zobowiązania spółki, przepływy pieniężne i narażenie na ryzyko płynności.	1 stycznia 2024 roku	Zastosowanie zmienionych standardów nie miało znaczącego wpływu na sprawozdanie finansowe.

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

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

Standardy i interpretacje	Opis zmian	Początek okresu obowiązywania	Wpływ na sprawozdania finansowe Grupy w okresie ich początkowego zastosowania
Zmiany do MSR 21 Skutki zmian kursów wymiany walut obcych – Brak wymiennalności	Zmiany wprowadzają wymóg ujawnienia informacji pozwalającej na zrozumienie przez użytkowników sprawozdań finansowych skutków braku wymiennalności walut oraz wyjaśniają w jaki sposób należy dokonać oceny wymiennalności walut.	1 stycznia 2025 roku	Zastosowanie zmienionych standardów nie będzie miało znaczącego wpływu na sprawozdanie finansowe.
MSSF 18 Prezentacja i ujawnienia w sprawozdaniach finansowych	MSSF 18 ma na celu poprawę sprawozdawczości finansowej poprzez wprowadzenie wymogu dodatkowych zdefiniowanych sum częściowych w rachunku zysków i strat, wprowadzenie wymogu ujawniania informacji na temat miar wyników zdefiniowanych przez kierownictwo oraz dodanie nowych zasad grupowania (agregacji i dezagregacji) informacji. MSSF 18 zastępuje MSR 1 Prezentacja sprawozdań finansowych. Niezmienione wymogi MSR 1 zostały przeniesione do MSSF 18 i innych standardów.	1 stycznia 2027 roku	Zastosowanie nowego standardu nie będzie miało znaczącego wpływu na sprawozdanie finansowe.
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 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 będzie miało znaczącego wpływu na sprawozdanie finansowe.

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za III kwartał 2024 roku

Skrócone śródroczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za III kwartał 2024 roku (w tys. zł)

Standardy i interpretacje	Opis zmian	Początek okresu obowiązywania	Wpływ na sprawozdania finansowe Grupy w okresie ich początkowego zastosowania
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 będzie miało znaczącego wpływu na sprawozdanie finansowe.

Dane porównawcze

■ Prezentacja środków pieniężnych i ich ekwiwalentów (korekta 1)

Począwszy od sprawozdania finansowego za 2023 rok Grupa zmieniła prezentację środków pieniężnych i ich ekwiwalentów w sprawozdaniu z sytuacji finansowej. Wcześniej Grupa prezentowała odrębnie kasę i operacje z bankiem centralnym, natomiast część środków pieniężnych i ich ekwiwalentów w postaci rachunków bieżących w innych bankach oraz lokat terminowych w innych bankach o pierwotnej zapadalności do trzech miesięcy Grupa prezentowała w pozycji Należności od banków. Obecnie Grupa prezentuje wszystkie środki pieniężne i ich ekwiwalenty w jednej pozycji w sprawozdaniu z sytuacji finansowej. Ponadto w ramach przekształcenia danych porównawczych skorygowano kwoty wykazywane na początek 2023 roku w sprawozdaniu z przepływów pieniężnych odpowiednio w ramach rachunków bieżących w innych bankach oraz lokat terminowych w innych bankach o pierwotnej zapadalności do trzech miesięcy.

Powyższa zmiana była spowodowana dostosowaniem prezentacji wybranych pozycji aktywów i zobowiązań oraz przychodów i kosztów do przeważającej praktyki rynkowej oraz w celu lepszego odzwierciedlenia skutków prezentowanych transakcji. Zmiana nie miała wpływu na poziomy kapitałów oraz na wyniki netto Grupy w prezentowanych w niniejszym sprawozdaniu finansowym okresach porównawczych. Dane porównawcze na dzień 1 stycznia 2023 roku i 30 września 2023 roku oraz za okres od 1 stycznia do 30 września 2023 roku zostały odpowiednio przekształcone.

Wpływ wprowadzonych korekt na prezentowane dane porównawcze przedstawiają poniższe zestawienia.

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

AKTYWA	Nr	01.01.2023 przed korektą	korekta	01.01.2023 po korekcie
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty (poprzednio: Kasa, operacje z bankiem centralnym)	1	16 014 318	236 633	16 250 951
Aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie, w tym:	1	148 138 819	(236 633)	147 902 186
<i>Dłużne papiery wartościowe</i>		19 002 527	-	19 002 527
<i>Należności od banków</i>	1	9 806 262	(236 633)	9 569 629
<i>Kredyty i pożyczki udzielone klientom</i>		119 330 030	-	119 330 030
Pozostałe pozycje aktywów		45 738 976	-	45 738 976
AKTYWA RAZEM		209 892 113	-	209 892 113
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY	Nr	01.01.2023 przed korektą	korekta	01.01.2023 po korekcie
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY RAZEM		209 892 113	-	209 892 113

Przekształcenia w skonsolidowanym sprawozdaniu z sytuacji finansowej na dzień 30 września 2023 roku

AKTYWA	Nr	30.09.2023 przed korektą	korekta	30.09.2023 po korekcie
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty (poprzednio: Kasa, operacje z bankiem centralnym)	1	18 223 125	1 228 534	19 451 659
Aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie, w tym:	1	160 430 569	(1 228 534)	159 202 035
<i>Dłużne papiery wartościowe</i>		24 997 760	-	24 997 760
<i>Należności od banków</i>	1	18 323 583	(1 228 534)	17 095 049
<i>Kredyty i pożyczki udzielone klientom</i>		117 109 226	-	117 109 226
Pozostałe pozycje aktywów		46 735 462	-	46 735 462
AKTYWA RAZEM		225 389 156	-	225 389 156
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY	Nr	30.09.2023 przed korektą	korekta	30.09.2023 po korekcie
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY RAZEM		225 389 156	-	225 389 156

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za III kwartał 2024 roku

Skrócone śródroczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za III kwartał 2024 roku (w tys. zł)

Przeobrażenia w skonsolidowanym sprawozdaniu z przepływów pieniężnych za okres od 1 stycznia do 30 września 2023 roku

	Nr	Okres od 01.01.2023 do 30.09.2023 przed korektą	korekta	Okres od 01.01.2023 do 30.09.2023 po korekcie
Zysk / (strata) przed opodatkowaniem		1 007 640	-	1 007 640
Korekty, w tym:	1	378 611	41 073	419 684
Zapłacony podatek dochodowy		(891 796)	-	(891 796)
Amortyzacja, w tym amortyzacja środków trwałych oddanych w leasing operacyjny		383 555	-	383 555
(Zyski) straty z tytułu różnic kursowych z działalności finansowej		(54 323)	-	(54 323)
(Zyski) straty z działalności inwestycyjnej		(17 526)	-	(17 526)
Dywidendy otrzymane		(4 803)	-	(4 803)
Przychody odsetkowe (rachunek zysków i strat)		(11 132 689)	-	(11 132 689)
Koszty odsetkowe (rachunek zysków i strat)		4 614 257	-	4 614 257
Odsetki otrzymane		9 526 489	-	9 526 489
Odsetki zapłacone		(4 355 178)	-	(4 355 178)
Zmiana stanu należności od banków	1	(7 342 815)	41 073	(7 301 742)
Zmiana stanu aktywów i zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu oraz pochodnych instrumentów zabezpieczających		1 182 189	-	1 182 189
Zmiana stanu pożyczek i kredytów udzielonych klientom		2 777 626	-	2 777 626
Zmiana stanu papierów wartościowych wycenianych w wartości godziwej przez inne dochody całkowite		161 063	-	161 063
Zmiana stanu papierów wartościowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie		(6 001 839)	-	(6 001 839)
Zmiana stanu papierów wartościowych nieprzeznaczonych do obrotu wycenianych obowiązkowo przez wynik finansowy		1 163	-	1 163
Zmiana stanu pozostałych aktywów		(376 747)	-	(376 747)
Zmiana stanu zobowiązań wobec banków		271 841	-	271 841
Zmiana stanu zobowiązań wobec klientów		10 905 127	-	10 905 127
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu leasingu		(48 459)	-	(48 459)
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych		14 805	-	14 805
Zmiana stanu rezerw		537 712	-	537 712
Zmiana stanu innych zobowiązań		228 959	-	228 959
A. Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej	1	1 386 251	41 073	1 427 324
B. Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		(455 166)	-	(455 166)
C. Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		2 216 658	-	2 216 658
Zmiana stanu środków pieniężnych netto, razem (A+B+C)	1	3 147 743	41 073	3 188 816
Zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych		11 892	-	11 892
Środki pieniężne na początek okresu sprawozdawczego	1	16 292 024	(41 073)	16 250 951
Środki pieniężne na koniec okresu sprawozdawczego		19 451 659	-	19 451 659

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

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za III kwartał 2024 roku

Skrócone śródroczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za III kwartał 2024 roku (w tys. zł)

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

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

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

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

Wpływ wakacji kredytowych na wynik finansowy Grupy

W dniu 15 maja 2024 roku weszła w życie nowelizacja Ustawy o wsparciu kredytobiorców, którzy zaciągnęli kredyt mieszkaniowy i znajdują się w trudnej sytuacji finansowej oraz Ustawy o finansowaniu społecznościowym dla przedsięwzięć gospodarczych i pomocy kredytobiorcom, przedłużającą możliwości zawieszenia wykonania umów o kredyt hipoteczny udzielony w walucie polskiej („wakacje kredytowe”) na rok 2024.

Według nowelizacji ustawy po spełnieniu określonych warunków (kwota kredytu poniżej 1,2 mln zł oraz proporcja raty kredytowej do dochodu kredytobiorcy przekraczająca poziom 30%) kredytobiorcy mają prawo do zawieszenia czterech miesięcznych rat w 2024 roku. Wakacje kredytowe dotyczą zarówno części kapitałowej jak i odsetkowej kredytu. Terminy spłaty rat ulegną przedłużeniu bez dodatkowych odsetek za okresy zawieszenia. Zdaniem Grupy wdrożona Ustawą zmiana warunków umownych kredytów hipotecznych stanowiła nieistotną modyfikację tych aktywów finansowych zgodnie z MSSF 9.5.4.3.

W okresie trzech kwartałów 2024 roku Grupa rozpoznała negatywny wpływ wakacji kredytowych w łącznej kwocie 146,7 mln zł, która pomniejszyła wynik odsetkowy Grupy. W samym okresie III kwartału 2024 roku Grupa rozpoznała pozytywny wpływ wakacji kredytowych w kwocie 110,1 mln zł w związku z aktualizacją założeń dotyczących partycypacji klientów mBanku w programie. Wpływ wakacji kredytowych na wycenę portfela kredytowego podlega rozliczeniu poprzez ujęcie przychodów odsetkowych wyliczonych przy użyciu efektywnej stopy procentowej i skorygowanej wartości bilansowej brutto w okresach, w których klienci korzystający z wakacji kredytowych nie płacą odsetek przewidzianych w pierwotnych harmonogramach umów kredytowych.

W celu obliczenia wpływu wakacji kredytowych Grupa oszacowała, że klienci, których kredyty reprezentują 42,4% wartości zakładanego portfela kredytów hipotecznych (tj. portfela obejmującego kredyty, dla których są spełnione ustawowe kryteria skorzystania z wakacji kredytowych), złożyli lub złożą wnioski o wakacje kredytowe i wystąpią o średnio 3,9 miesiąca wakacji kredytowych.

Wartość bilansowa brutto kredytów objętych wakacjami kredytowymi na dzień 30 września 2024 roku wyniosła 5 709,3 mln zł.

Utrata wartości kredytów i pożyczek

Grupa przeprowadza przegląd swojego portfela kredytowego pod kątem aktualizacji kwoty oczekiwanej straty kredytowej przynajmniej raz na kwartał. Aby ustalić, czy występują zmiany wskazujące na konieczność aktualizacji poziomu oczekiwanych strat kredytowych, Grupa ocenia czy istnieją jakiegokolwiek dane wskazujące na możliwe do zrealizowania zmniejszenie szacowanych przyszłych przepływów pieniężnych dotyczących portfela kredytowego. Metodologia i założenia, na podstawie których określa się szacunkowe kwoty przepływów pieniężnych i okresy, w których one następują, są poddawane regularnym przeglądom.

Gdyby wartość bieżąca szacowanych przepływów pieniężnych (zdyskontowane odzyski z kapitału z wpłat własnych, zdyskontowane odzyski z odsetek, zdyskontowane odzyski z zobowiązań pozabilansowych i zdyskontowane odzyski z zabezpieczeń przypadających na należności bilansowe i pozabilansowe, ważne prawdopodobieństwem realizacji określonych scenariuszy) dla portfela kredytów i pożyczek oraz zobowiązań pozabilansowych z rozpoznaną utratą wartości na dzień 30 września 2024 roku uległa zmianie o +/- 10% to szacowana wielkość oczekiwanej straty kredytowej dla kredytów i pożyczek oraz zobowiązań pozabilansowych uległaby odpowiednio zmniejszeniu o 44,0 mln zł lub zwiększeniu o 55,1 mln zł (na dzień 31 grudnia 2023 roku odpowiednio: 52,8 mln zł i 56,1 mln zł). Szacunek ten został przeprowadzony dla portfela kredytów i pożyczek oraz zobowiązań pozabilansowych, w przypadku których utrata wartości rozpoznawana jest w oparciu o indywidualną analizę przyszłych przepływów pieniężnych z tytułu spłat i odzysków zabezpieczeń – Koszyk 3. Zasady wyznaczania odpisów aktualizujących oraz rezerw z tytułu utraty wartości ekspozycji kredytowych zostały opisane w Nocie 3.3.6. Skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy mBanku S.A. za 2023 rok, opublikowanego w dniu 29 lutego 2024 roku.

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za III kwartał 2024 roku

Skrócone śródroczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za III kwartał 2024 roku (w tys. zł)

Wartość godziwa instrumentów pochodnych i innych instrumentów finansowych

Wartość godziwą instrumentów finansowych nie notowanych na aktywnych rynkach ustala się stosując techniki wyceny. Wszystkie modele są zatwierdzane przed użyciem, a także kalibrowane w celu zapewnienia, że otrzymane wyniki odzwierciedlają faktyczne dane i porównywalne ceny rynkowe. W miarę możliwości w modelach wykorzystywane są wyłącznie dane możliwe do zaobserwowania, pochodzące z aktywnego rynku. Metody ustalania wartości godziwej instrumentów finansowych zostały opisane w Nocie 2.6 Skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy mBanku S.A. za 2023 rok, opublikowanego w dniu 29 lutego 2024 roku.

Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego

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

Podatek dochodowy w śródrocznych sprawozdaniach finansowych

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

Obliczenie średniej rocznej efektywnej stawki podatku dochodowego wymaga użycia prognozy wyniku brutto za cały rok obrotowy oraz różnic trwałych dotyczących wartości podatkowych aktywów i zobowiązań. Prognozowana roczna efektywna stopa podatkowa zastosowana do naliczenia obciążenia z tytułu podatku dochodowego w okresie trzech kwartałów 2024 roku wyniosła 41,1% (w okresie trzech kwartałów 2023 roku: 95,6%).

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

Przychody i koszty dotyczące sprzedaży produktów ubezpieczeniowych powiązanych z kredytami

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

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

Zobowiązania z tytułu świadczeń pracowniczych po okresie zatrudnienia

Koszty świadczeń pracowniczych po okresie zatrudnienia są określone przy użyciu metody wyceny aktuarialnej. Wycena aktuarialna wymaga dokonywania założeń dotyczących stóp dyskontowych, przyszłego wzrostu płac, wskaźnika śmiertelności i innych czynników. Ze względu na długoterminowy charakter tych zobowiązań takie szacunki są 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. oraz wyniki segmentów detalicznych spółek mLeasing Sp. z o.o., Asekum Sp. z o.o., mElements S.A. oraz mBank Hipoteczny S.A.
- **Segment Bankowości Korporacyjnej i Inwestycyjnej** oferuje usługi finansowe małym, średnim i dużym przedsiębiorstwom, podmiotom sektora finansów publicznych, instytucjom finansowym i bankom. Do produktów i usług oferowanych klientom tego segmentu należą m.in.: bankowość transakcyjna (zarządzanie gotówką, rachunki bieżące, depozyty terminowe, bankowość internetowa, usługi zarządzania płynnością finansową, operacje finansowania transakcji handlowych, akredytywy i gwarancje), kredyty obrotowe, kredyty inwestycyjne, finansowanie projektów, finansowanie strukturalne i finansowanie typu mezzanine, usługi w zakresie powiernictwa, usługi leasingowe i faktoringowe. Produkty tego segmentu obejmują operacje dokonywane na rynkach walutowych, kapitałowych i instrumentów pochodnych, prowadzone zarówno na rachunek własny jak i na rzecz klientów oraz usługi organizowania i finansowania emisji papierów wartościowych, doradztwo finansowe i usługi maklerskie dla instytucji finansowych. Segment generuje także wynik z tytułu zarządzania ryzykiem walutowym. Bankowość Korporacyjna i Inwestycyjna obejmuje ponadto wyniki spółek: mFaktoring S.A. oraz wyniki segmentów korporacyjnych spółek mLeasing Sp. z o.o., Asekum Sp. z o.o., mElements S.A. oraz mBank Hipoteczny S.A. do dnia wydzielenia części jego działalności i przeniesienia jej do mBanku S.A., co nastąpiło w dniu 18 maja 2023 roku.
- **Segment Działalności Skarbu i Pozostałej** obejmuje działalność w zakresie operacji skarbowych, rynków pieniężnych, zarządzania płynnością, ryzykiem stopy procentowej Banku oraz jego portfelem inwestycyjnym. Wyniki segmentu obejmują wynik z tytułu wewnętrznych rozliczeń cen transferowych funduszy, wynik pozycji zaklasyfikowanych do rachunkowości zabezpieczeń oraz wyniki nieprzypisane do pozostałych segmentów. W ramach tego segmentu są wykazywane wyniki segmentów spółek mLeasing Sp. z o.o. i mBank Hipoteczny S.A. w zakresie działalności związanej z pozyskiwaniem finansowania oraz wyniki podmiotu Future Tech Fundusz Inwestycyjny Zamknięty.
- **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.

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za III kwartał 2024 roku

Skrócone śródroczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za III kwartał 2024 roku (w tys. zł)

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

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

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

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

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

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

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za III kwartał 2024 roku

Skrócone śródroczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za III kwartał 2024 roku (w tys. zł)

Sprawozdawczość według segmentów działalności Grupy mBanku S.A. za okres od 1 lipca do 30 września 2024 roku – dane dotyczące skonsolidowanego rachunku zysków i strat.

okres od 1 lipca do 30 września 2024 roku	Bankowość Detaliczna	Bankowość Korporacyjna i Inwestycyjna	Działalność Skarbu i Pozostała	Walutowe Kredyty Hipoteczne	Razem Grupa
Wynik z tytułu odsetek	1 733 790	726 055	101 728	9 782	2 571 355
- sprzedaż klientom zewnętrznym	1 071 647	695 753	743 567	60 388	2 571 355
- sprzedaż innym segmentom	662 143	30 302	(641 839)	(50 606)	-
Wynik z tytułu opłat i prowizji	270 685	254 420	(16 592)	(9 269)	499 244
Przychody z tytułu dywidend	-	-	4 944	-	4 944
Wynik na działalności handlowej	30 321	67 570	(38 736)	(14 882)	44 273
Zyski lub straty z tytułu aktywów finansowych nieprzeznaczonych do obrotu obowiązkowo wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	27 670	821	1 659	195	30 345
Zyski lub straty z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów oraz zobowiązań finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	915	479	886	-	2 280
Pozostałe przychody operacyjne	26 744	24 891	4 801	257	56 693
Utrata wartości lub odwrócenie utraty wartości z tytułu aktywów finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	(96 195)	(96 740)	2 625	(1 102)	(191 412)
Koszty ryzyka prawnego związanego z kredytami walutowymi	-	-	-	(970 708)	(970 708)
Ogólne koszty administracyjne	(444 723)	(214 537)	(7 757)	(3 594)	(670 611)
Amortyzacja	(98 174)	(41 911)	(2 077)	(327)	(142 489)
Pozostałe koszty operacyjne	(31 850)	(18 533)	(7 286)	(1 314)	(58 983)
Wynik działalności operacyjnej	1 419 183	702 515	44 195	(990 962)	1 174 931
Podatki od pozycji bilansowych Grupy	(121 860)	(61 886)	(4 311)	(2 868)	(190 925)
Wynik segmentu (brutto)	1 297 323	640 629	39 884	(993 830)	984 006
Podatek dochodowy					(411 101)
Zysk / (strata) netto przypadający na akcjonariuszy mBanku S.A.					572 864
Zysk / (strata) netto przypadający na udziały niekontrolujące					41

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

okres od 1 lipca do 30 września 2023 roku	Bankowość Detaliczna	Bankowość Korporacyjna i Inwestycyjna	Działalność Skarbu i Pozostała	Walutowe Kredyty Hipoteczne	Razem Grupa
Wynik z tytułu odsetek	1 476 706	667 676	133 464	6 841	2 284 687
- sprzedaż klientom zewnętrznym	865 031	677 652	654 326	87 678	2 284 687
- sprzedaż innym segmentom	611 675	(9 976)	(520 862)	(80 837)	-
Wynik z tytułu opłat i prowizji	247 293	256 619	(12 379)	(8 829)	482 704
Przychody z tytułu dywidend	-	-	175	-	175
Wynik na działalności handlowej	26 175	68 489	(89 279)	(12 449)	(7 064)
Zyski lub straty z tytułu aktywów finansowych nieprzeznaczonych do obrotu obowiązkowo wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	(6 209)	(771)	(1 198)	113	(8 065)
Zyski lub straty z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów oraz zobowiązań finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	(363)	2 210	(1)	100	1 946
Pozostałe przychody operacyjne	40 115	41 007	5 970	1 262	88 354
Utrata wartości lub odwrócenie utraty wartości z tytułu aktywów finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	(168 525)	(91 803)	(1 222)	9 855	(251 695)
Koszty ryzyka prawnego związanego z kredytami walutowymi	-	-	-	(1 083 537)	(1 083 537)
Ogólne koszty administracyjne	(387 851)	(193 809)	(8 440)	(2 838)	(592 938)
Amortyzacja	(86 886)	(37 388)	(1 727)	(236)	(126 237)
Pozostałe koszty operacyjne	(23 186)	(106 476)	(11 699)	48	(141 313)
Wynik działalności operacyjnej	1 117 269	605 754	13 664	(1 089 670)	647 017
Podatki od pozycji bilansowych Grupy	(114 728)	(60 070)	(4 452)	(5 428)	(184 678)
Wynik segmentu (brutto)	1 002 541	545 684	9 212	(1 095 098)	462 339
Podatek dochodowy					(545 337)
Zysk / (strata) netto przypadający na akcjonariuszy mBanku S.A.					(83 016)
Zysk / (strata) netto przypadający na udziały niekontrolujące					18

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za III kwartał 2024 roku

Skrócone śródroczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za III kwartał 2024 roku (w tys. zł)

Sprawozdawczość według segmentów działalności Grupy mBanku S.A. za okres od 1 stycznia do 30 września 2024 roku – dane dotyczące skonsolidowanego rachunku zysków i strat.

okres od 1 stycznia do 30 września 2024 roku	Bankowość Detaliczna	Bankowość Korporacyjna i Inwestycyjna	Działalność Skarbu i Pozostała	Walutowe Kredyty Hipoteczne	Razem Grupa
Wynik z tytułu odsetek	4 604 968	2 111 912	339 559	19 654	7 076 093
- sprzedaż klientom zewnętrznym	2 716 782	2 051 771	2 110 976	196 564	7 076 093
- sprzedaż innym segmentom	1 888 186	60 141	(1 771 417)	(176 910)	-
Wynik z tytułu opłat i prowizji	773 720	766 636	(41 005)	(24 753)	1 474 598
Przychody z tytułu dywidend	-	-	14 133	-	14 133
Wynik na działalności handlowej	85 274	174 271	(100 647)	(27 616)	131 282
Zyski lub straty z tytułu aktywów finansowych nieprzeznaczonych do obrotu obowiązkowo wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	36 708	954	4 681	(118)	42 225
Zyski lub straty z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów oraz zobowiązań finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	466	4 843	1 349	-	6 658
Pozostałe przychody operacyjne	93 050	252 731	45 893	4 373	396 047
Utrata wartości lub odwrócenie utraty wartości z tytułu aktywów finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	(256 664)	(160 292)	(1 074)	8 671	(409 359)
Koszty ryzyka prawnego związanego z kredytami walutowymi	-	-	-	(3 374 752)	(3 374 752)
Ogólne koszty administracyjne	(1 298 925)	(713 364)	(32 176)	(20 859)	(2 065 324)
Amortyzacja	(288 088)	(122 657)	(6 110)	(947)	(417 802)
Pozostałe koszty operacyjne	(85 609)	(55 059)	(35 929)	(3 150)	(179 747)
Wynik działalności operacyjnej	3 664 900	2 259 975	188 674	(3 419 497)	2 694 052
Podatki od pozycji bilansowych Grupy	(350 917)	(184 397)	(12 839)	(9 900)	(558 053)
Wynik segmentu (brutto)	3 313 983	2 075 578	175 835	(3 429 397)	2 135 999
Podatek dochodowy					(878 638)
Zysk / (strata) netto przypadający na akcjonariuszy mBanku S.A.					1 257 243
Zysk / (strata) netto przypadający na udziały niekontrolujące					118

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

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

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za III kwartał 2024 roku

Skrócone śródroczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za III kwartał 2024 roku (w tys. zł)

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

30.09.2024	Bankowość Detaliczna	Bankowość Korporacyjna i Inwestycyjna	Działalność Skarbu i Pozostała	Walutowe Kredyty Hipoteczne	Razem Grupa
Aktywa segmentu	75 139 166	53 271 631	107 713 986	2 449 563	238 574 346
Zobowiązania segmentu	138 634 736	58 972 059	22 429 515	3 209 079	223 245 389

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

Informacja dotycząca geograficznych obszarów działalności Grupy mBanku S.A. za okres od 1 lipca do 30 września 2024 roku i za okres od 1 lipca do 30 września 2023 roku.

	od 1 lipca do 30 września 2024			od 1 lipca do 30 września 2023		
	Polska	Zagranica	Razem	Polska	Zagranica	Razem
Wynik z tytułu odsetek	2 453 776	117 579	2 571 355	2 147 044	137 643	2 284 687
Wynik z tytułu opłat i prowizji	480 193	19 051	499 244	463 880	18 824	482 704
Przychody z tytułu dywidend	4 944	-	4 944	175	-	175
Wynik na działalności handlowej	43 685	588	44 273	(8 010)	946	(7 064)
Zyski lub straty z tytułu aktywów finansowych nieprzeznaczonych do obrotu obowiązkowo wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	30 345	-	30 345	(8 065)	-	(8 065)
Zyski lub straty z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów oraz zobowiązań finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	2 285	(5)	2 280	2 045	(99)	1 946
Pozostałe przychody operacyjne	55 503	1 190	56 693	87 885	469	88 354
Utrata wartości lub odwrócenie utraty wartości z tytułu aktywów finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	(181 112)	(10 300)	(191 412)	(249 044)	(2 651)	(251 695)
Koszty ryzyka prawnego związanego z kredytami walutowymi	(970 708)	-	(970 708)	(1 083 537)	-	(1 083 537)
Ogólne koszty administracyjne	(618 282)	(52 329)	(670 611)	(545 630)	(47 308)	(592 938)
Amortyzacja	(139 506)	(2 983)	(142 489)	(122 847)	(3 390)	(126 237)
Pozostałe koszty operacyjne	(58 164)	(819)	(58 983)	(140 255)	(1 058)	(141 313)
Wynik działalności operacyjnej	1 102 959	71 972	1 174 931	543 641	103 376	647 017
Podatki od pozycji bilansowych Grupy	(177 436)	(13 489)	(190 925)	(170 960)	(13 718)	(184 678)
Wynik segmentu (brutto)	925 523	58 483	984 006	372 681	89 658	462 339
Podatek dochodowy			(411 101)			(545 337)
Zysk / (strata) netto przypadający na akcjonariuszy mBanku S.A.			572 864			(83 016)
Zysk / (strata) netto przypadający na udziały niekontrolujące			41			18

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za III kwartał 2024 roku

Skrócone śródroczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za III kwartał 2024 roku (w tys. zł)

Informacja dotycząca geograficznych obszarów działalności Grupy mBanku S.A. za okres od 1 stycznia do 30 września 2024 roku i za okres od 1 stycznia do 30 września 2023 roku.

	od 1 stycznia do 30 września 2024			od 1 stycznia do 30 września 2023		
	Polska	Zagranica	Razem	Polska	Zagranica	Razem
Wynik z tytułu odsetek	6 726 706	349 387	7 076 093	6 117 798	400 634	6 518 432
Wynik z tytułu opłat i prowizji	1 430 658	43 940	1 474 598	1 426 272	45 136	1 471 408
Przychody z tytułu dywidend	14 133	-	14 133	4 803	-	4 803
Wynik na działalności handlowej	129 470	1 812	131 282	(6 877)	3 667	(3 210)
Zyski lub straty z tytułu aktywów finansowych nieprzeznaczonych do obrotu obowiązkowo wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	42 225	-	42 225	(3 185)	-	(3 185)
Zyski lub straty z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów oraz zobowiązań finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	6 693	(35)	6 658	(49 047)	(359)	(49 406)
Pozostałe przychody operacyjne	390 345	5 702	396 047	223 474	7 502	230 976
Utrata wartości lub odwrócenie utraty wartości z tytułu aktywów finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	(388 871)	(20 488)	(409 359)	(576 187)	(25 358)	(601 545)
Koszty ryzyka prawnego związanego z kredytami walutowymi	(3 374 752)	-	(3 374 752)	(3 432 217)	-	(3 432 217)
Ogólne koszty administracyjne	(1 919 490)	(145 834)	(2 065 324)	(1 775 802)	(138 334)	(1 914 136)
Amortyzacja	(408 915)	(8 887)	(417 802)	(353 789)	(10 579)	(364 368)
Pozostałe koszty operacyjne	(175 429)	(4 318)	(179 747)	(285 000)	(7 514)	(292 514)
Wynik działalności operacyjnej	2 472 773	221 279	2 694 052	1 290 243	274 795	1 565 038
Podatki od pozycji bilansowych Grupy	(518 938)	(39 115)	(558 053)	(515 009)	(42 389)	(557 398)
Wynik segmentu (brutto)	1 953 835	182 164	2 135 999	775 234	232 406	1 007 640
Podatek dochodowy			(878 638)			(963 345)
Zysk / (strata) netto przypadający na akcjonariuszy mBanku S.A.			1 257 243			44 321
Zysk / (strata) netto przypadający na udziały niekontrolujące			118			(26)

Informacja dotycząca geograficznych obszarów działalności Grupy mBanku S.A. na dzień 30 września 2024 roku i na dzień 31 grudnia 2023 roku.

	30.09.2024			31.12.2023		
	Polska	Zagranica	Razem	Polska	Zagranica	Razem
Aktywa segmentu, w tym:	229 105 301	9 469 045	238 574 346	217 452 308	9 528 208	226 980 516
- aktywa trwałe	3 292 400	37 705	3 330 105	3 252 775	42 529	3 295 304
- aktywa z tytułu podatku odroczonego	1 068 126	9 738	1 077 864	1 369 606	9 934	1 379 540
Zobowiązania segmentu	206 115 730	17 129 659	223 245 389	197 104 470	16 138 820	213 243 290

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za III kwartał 2024 roku

Skrócone śródroczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za III kwartał 2024 roku (w tys. zł)

5. Wynik z tytułu odsetek

za okres	od 01.07.2024 do 30.09.2024	od 01.01.2024 do 30.09.2024	od 01.07.2023 do 30.09.2023	od 01.01.2023 do 30.09.2023
Przychody z tytułu odsetek				
Przychody z tytułu odsetek obliczone przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej	3 781 412	10 572 929	3 765 266	10 915 419
Przychody odsetkowe od aktywów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie, w tym:	3 309 492	9 253 764	3 260 509	9 433 600
- Kredyty i pożyczki	2 652 938	7 777 110	2 789 131	8 160 751
- Dłużne papiery wartościowe	280 747	762 536	205 988	493 631
- Środki pieniężne i lokaty krótkoterminowe	250 611	806 657	232 863	624 092
- Zyski lub straty z tytułu nieistotnej modyfikacji (netto)	106 200	(159 902)	(3 197)	32 971
- Pozostałe	18 996	67 363	35 724	122 155
Przychody odsetkowe od aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody, w tym:	471 920	1 319 165	504 757	1 481 819
- Dłużne papiery wartościowe	471 920	1 319 165	504 757	1 481 819
Przychody o charakterze zbliżonym do odsetek od aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	63 443	179 317	71 662	217 270
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu, w tym:	13 209	44 501	19 224	58 953
- Kredyty i pożyczki	1 163	3 721	1 610	4 028
- Dłużne papiery wartościowe	12 046	40 780	17 614	54 925
Aktywa finansowe nieprzeznaczone do obrotu obowiązkowo wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy, w tym:	19 611	62 478	26 251	86 776
- Kredyty i pożyczki	19 611	62 478	26 251	86 776
Przychody odsetkowe na instrumentach pochodnych zaklasyfikowanych do księgi bankowej	30 623	72 338	26 187	71 541
Przychody z tytułu odsetek, razem	3 844 855	10 752 246	3 836 928	11 132 689

Za okres 9 miesięcy zakończony 30 września 2024 roku pozycja Zyski i straty z tytułu nieistotnej modyfikacji (netto) zawiera stratę w wysokości 146,7 mln zł wynikającą z ujęcia wpływu zawieszenia wykonania umów o kredyt hipoteczny udzielonych w walucie polskiej (tzw. „wakacji kredytowych”). Więcej informacji na ten temat przedstawiono w Nocie 3.

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

za okres	od 01.07.2024 do 30.09.2024	od 01.01.2024 do 30.09.2024	od 01.07.2023 do 30.09.2023	od 01.01.2023 do 30.09.2023
Koszty odsetek				
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	(7 099)	(15 268)	(5 638)	(13 196)
Zobowiązania finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie, w tym:	(985 404)	(2 807 133)	(1 171 359)	(3 454 610)
- Depozyty	(793 027)	(2 258 151)	(1 024 890)	(2 972 797)
- Otrzymane kredyty	(1 089)	(3 264)	(1 132)	(3 404)
- Wyemitowane dłużne papiery wartościowe	(141 257)	(397 351)	(87 382)	(307 240)
- Zobowiązania podporządkowane	(41 012)	(123 847)	(46 867)	(138 205)
- Inne zobowiązania finansowe	(8 008)	(21 496)	(10 511)	(31 094)
- Umowy leasingu	(1 011)	(3 024)	(577)	(1 870)
Koszty odsetkowe na instrumentach pochodnych w ramach rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej	(201 372)	(595 238)	(228 709)	(653 861)
Koszty odsetkowe na instrumentach pochodnych w ramach rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych	(79 603)	(258 333)	(146 513)	(492 460)
Pozostałe	(22)	(181)	(22)	(130)
Koszty odsetek, razem	(1 273 500)	(3 676 153)	(1 552 241)	(4 614 257)

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za III kwartał 2024 roku

Skrócone śródroczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za III kwartał 2024 roku (w tys. zł)

6. Wynik z tytułu opłat i prowizji

za okres	od 01.07.2024 do 30.09.2024	od 01.01.2024 do 30.09.2024	od 01.07.2023 do 30.09.2023	od 01.01.2023 do 30.09.2023
Przychody z tytułu opłat i prowizji				
Prowizje za obsługę kart płatniczych	214 120	567 694	183 078	515 074
Opłaty i prowizje z tytułu działalności kredytowej	155 916	462 186	150 247	458 308
Prowizje z transakcji walutowych	118 975	360 307	123 540	368 700
Prowizje za prowadzenie rachunków	83 127	231 403	72 430	217 796
Prowizje za realizację przelewów	63 388	186 412	59 379	176 763
Prowizje z tytułu działalności maklerskiej i za organizację emisji	34 664	122 933	41 216	122 708
Prowizje za pośrednictwo w sprzedaży produktów ubezpieczeniowych zewnętrznych podmiotów finansowych	39 377	111 771	35 045	100 758
Prowizje z tytułu udzielonych gwarancji oraz operacji dokumentowych	29 827	86 059	27 285	85 579
Prowizje za pośrednictwo w sprzedaży innych produktów zewnętrznych podmiotów finansowych	26 286	86 033	20 296	51 651
Prowizje z tytułu obsługi gotówkowej	17 110	49 888	14 900	48 123
Opłaty związane z zarządzaniem portfelem oraz pozostałe opłaty związane z zarządzaniem	9 036	24 602	6 516	18 698
Prowizje z działalności powierniczej	7 650	23 440	7 613	22 734
Pozostałe	21 056	64 071	19 087	59 487
Przychody z tytułu opłat i prowizji, razem	820 532	2 376 799	760 632	2 246 379

za okres	od 01.07.2024 do 30.09.2024	od 01.01.2024 do 30.09.2024	od 01.07.2023 do 30.09.2023	od 01.01.2023 do 30.09.2023
Koszty z tytułu opłat i prowizji				
Koszty obsługi kart płatniczych	(106 514)	(272 354)	(89 057)	(242 083)
Koszty prowizji płacone na rzecz podmiotów zewnętrznych za sprzedaż produktów Grupy	(62 952)	(177 812)	(50 654)	(147 266)
Koszty prowizji dotyczące produktów ubezpieczeniowych	(3 295)	(12 585)	(3 243)	(9 594)
Koszty prowizji za sprzedaż produktów zewnętrznych podmiotów finansowych	(12 485)	(47 602)	(11 949)	(28 222)
Uiszczone opłaty maklerskie	(9 767)	(27 190)	(10 790)	(29 154)
Koszty z tytułu obsługi gotówkowej	(16 788)	(47 095)	(13 953)	(42 241)
Koszty opłat na rzecz NBP, KIR i GPW Benchmark	(7 007)	(17 104)	(5 167)	(14 795)
Uiszczone pozostałe opłaty	(102 480)	(300 459)	(93 115)	(261 616)
Koszty z tytułu opłat i prowizji, razem	(321 288)	(902 201)	(277 928)	(774 971)

7. Przychody z tytułu dywidend

za okres	od 01.07.2024 do 30.09.2024	od 01.01.2024 do 30.09.2024	od 01.07.2023 do 30.09.2023	od 01.01.2023 do 30.09.2023
Aktywa finansowe nieprzeznaczone do obrotu obowiązkowo wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	185	4 670	175	4 258
Inwestycje w jednostki zależne niekonsolidowane	4 759	9 463	-	545
Przychody z tytułu dywidend, razem	4 944	14 133	175	4 803

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za III kwartał 2024 roku

Skrócone śródroczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za III kwartał 2024 roku (w tys. zł)

8. Wynik na działalności handlowej

za okres	od 01.07.2024 do 30.09.2024	od 01.01.2024 do 30.09.2024	od 01.07.2023 do 30.09.2023	od 01.01.2023 do 30.09.2023
Wynik z pozycji wymiany	31 695	83 653	(22 323)	(70 895)
Różnice kursowe netto z przeliczenia	152 935	188 729	(182 443)	7 305
Zyski z transakcji minus straty	(121 240)	(105 076)	160 120	(78 200)
Zyski lub straty z tytułu aktywów oraz zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu	23 692	47 057	36 041	92 494
Instrumenty pochodne, w tym:	18 609	37 351	28 365	82 531
- Instrumenty odsetkowe	13 634	26 675	19 444	61 516
- Instrumenty na ryzyko rynkowe	4 975	10 676	8 921	21 015
Instrumenty kapitałowe	394	896	(347)	(1 919)
Dłużne papiery wartościowe	2 722	4 763	6 701	10 841
Kredyty i pożyczki	1 829	3 220	1 322	1 041
Zobowiązania finansowe	138	827	-	-
Zyski lub straty z rachunkowości zabezpieczeń	(11 114)	572	(20 782)	(24 809)
Wynik z wyceny pozycji zabezpieczanych	(466 266)	(465 574)	(334 160)	(876 433)
Wynik z wyceny instrumentów zabezpieczających wartość godziwą	455 124	464 985	313 238	848 280
Nieefektywna część rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych	28	1 161	140	3 344
Wynik na działalności handlowej, razem	44 273	131 282	(7 064)	(3 210)

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 (dla tych instrumentów zaklasyfikowanych do księgi bankowej część wyniku została także ujęta w wyniku odsetkowym), opcji i innych instrumentów pochodnych. Wynik z operacji instrumentami na ryzyko rynkowe obejmuje wynik z kontraktów futures na obligacje, na indeks, opcji na papiery wartościowe, indeksy giełdowe i kontrakty futures, wynik z transakcji terminowych na papiery wartościowe oraz wynik z kontraktów futures towarowy i swap towarowy.

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

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

za okres	od 01.07.2024 do 30.09.2024	od 01.01.2024 do 30.09.2024	od 01.07.2023 do 30.09.2023	od 01.01.2023 do 30.09.2023
Instrumenty kapitałowe	28 583	41 792	(47)	20 178
Dłużne papiery wartościowe	1 475	1 565	(1 730)	4 163
Kredyty i pożyczki	287	(1 132)	(6 288)	(27 526)
Zyski lub straty z tytułu aktywów finansowych nieprzeznaczonych do obrotu obowiązkowo wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy, razem	30 345	42 225	(8 065)	(3 185)

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

za okres	od 01.07.2024 do 30.09.2024	od 01.01.2024 do 30.09.2024	od 01.07.2023 do 30.09.2023	od 01.01.2023 do 30.09.2023
Zyski lub straty z tytułu zaprzestania ujmowania:	2 280	6 658	1 946	(49 406)
- Aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	2 021	5 196	2 210	(47 237)
- Aktywów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie	259	1 462	(264)	(2 169)
Zyski lub straty z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów oraz zobowiązań finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy, razem	2 280	6 658	1 946	(49 406)

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za III kwartał 2024 roku

Skrócone śródroczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za III kwartał 2024 roku (w tys. zł)

11. Pozostałe przychody operacyjne

za okres	od 01.07.2024 do 30.09.2024	od 01.01.2024 do 30.09.2024	od 01.07.2023 do 30.09.2023	od 01.01.2023 do 30.09.2023
Przychody z tytułu sprzedaży lub likwidacji środków trwałych, wartości niematerialnych, aktywów do zbycia oraz zapasów	22 326	74 575	20 927	62 946
Przychody ze sprzedaży usług	2 805	10 221	4 396	10 443
Przychody netto z tytułu leasingu operacyjnego oraz subleasingu aktywów z tytułu praw do użytkowania	2 628	7 816	2 188	7 155
Przychody z najmu nieruchomości inwestycyjnych	6	330	209	608
Przychody z tytułu rozwiązania rezerw na przyszłe zobowiązania	8 088	34 639	7 363	30 187
Przychody z tytułu odzyskanych należności przedawnionych, umorzonych i nieściągalnych	1 475	167 126	11 647	12 971
Otrzymane odszkodowania, kary i grzywny	177	688	252	811
Rozwiązania odpisu z tytułu utraty wartości dla rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych	-	26	5	9
Przychody netto ze sprzedaży zorganizowanej części przedsiębiorstwa spółki mFinanse S.A.	-	-	4 500	13 500
Zyski ze sprzedaży i aktualizacji wyceny inwestycji w jednostki zależne i stowarzyszone	1 793	13 473	2 529	8 192
Pozostałe	17 395	87 153	34 338	84 154
Pozostałe przychody operacyjne, razem	56 693	396 047	88 354	230 976

Przychody ze sprzedaży usług dotyczą usług niebankowych.

Pozycja Przychody z tytułu odzyskanych należności przedawnionych, umorzonych i nieściągalnych zawiera przychód z tytułu odzyskanych należności w związku z korzystnym dla Banku prawomocnym wyrokiem sądu w wysokości 163 991 tys. zł

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 2024 roku i za trzy kwartały 2023 roku.

za okres	od 01.07.2024 do 30.09.2024	od 01.01.2024 do 30.09.2024	od 01.07.2023 do 30.09.2023	od 01.01.2023 do 30.09.2023
- Przychody z tytułu leasingu operacyjnego	6 726	19 775	6 354	20 234
- Przychody z subleasingu aktywów z tytułu praw do użytkowania	2 129	5 491	2 172	6 108
- Koszty amortyzacji środków trwałych oddanych w leasing operacyjny oraz aktywów z tytułu praw do użytkowania w subleasingu	(6 227)	(17 450)	(6 338)	(19 187)
Przychody netto z tytułu leasingu operacyjnego oraz subleasingu aktywów z tytułu praw do użytkowania, razem	2 628	7 816	2 188	7 155

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za III kwartał 2024 roku

Skrócone śródroczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za III kwartał 2024 roku (w tys. zł)

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

za okres	od 01.07.2024 do 30.09.2024	od 01.01.2024 do 30.09.2024	od 01.07.2023 do 30.09.2023	od 01.01.2023 do 30.09.2023
Aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie, w tym:	(174 911)	(400 378)	(242 865)	(735 467)
Dłużne papiery wartościowe	(847)	(1 338)	(689)	(1 138)
<i>Koszyk 1</i>	(847)	(1 338)	(689)	(1 138)
Kredyty i pożyczki	(174 064)	(399 040)	(242 176)	(734 329)
<i>Koszyk 1</i>	(1 571)	49 201	(5 003)	(19 285)
<i>Koszyk 2</i>	5 780	93 072	(64 886)	(120 793)
<i>Koszyk 3</i>	(172 703)	(547 134)	(175 423)	(625 220)
<i>POCI</i>	(5 570)	5 821	3 136	30 969
Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody, w tym:	344	818	(243)	(1 442)
Dłużne papiery wartościowe	344	818	(243)	(1 442)
<i>Koszyk 1</i>	1 986	2 108	(460)	(920)
<i>Koszyk 2</i>	(1 642)	(1 290)	217	(522)
Udzielone zobowiązania i gwarancje	(16 845)	(9 799)	(8 587)	135 364
<i>Koszyk 1</i>	(3 921)	(599)	(1 581)	(3 419)
<i>Koszyk 2</i>	(1 424)	370	(1 980)	(5 524)
<i>Koszyk 3</i>	(5 303)	(733)	(6 382)	142 505
<i>POCI</i>	(6 197)	(8 837)	1 356	1 802
Odpisy z tytułu utraty wartości aktywów finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	(191 412)	(409 359)	(251 695)	(601 545)

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 01.07.2024 do 30.09.2024	od 01.01.2024 do 30.09.2024	od 01.07.2023 do 30.09.2023	od 01.01.2023 do 30.09.2023
Koszty pracownicze	(394 285)	(1 169 791)	(365 839)	(1 055 341)
Koszty rzeczowe, w tym:	(259 829)	(701 546)	(213 476)	(637 419)
- <i>koszty administracji i obsługi nieruchomości</i>	(89 532)	(269 490)	(81 536)	(256 497)
- <i>koszty IT</i>	(70 106)	(205 501)	(59 505)	(183 965)
- <i>koszty marketingu</i>	(69 003)	(150 293)	(48 760)	(134 409)
- <i>koszty usług konsultingowych</i>	(26 350)	(62 320)	(18 614)	(48 739)
- <i>pozostałe koszty rzeczowe</i>	(4 838)	(13 942)	(5 061)	(13 809)
Podatki i opłaty	(12 056)	(35 623)	(10 483)	(30 246)
Składka i wpłaty na Bankowy Fundusz Gwarancyjny	-	(146 790)	-	(181 837)
Odpisy na Zakładowy Fundusz Świadczeń Socjalnych	(4 441)	(11 574)	(3 122)	(9 237)
System ochrony instytucjonalnej	-	-	(18)	(56)
Ogólne koszty administracyjne, razem	(670 611)	(2 065 324)	(592 938)	(1 914 136)

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za III kwartał 2024 roku

Skrócone śródroczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za III kwartał 2024 roku (w tys. zł)

Poniżej przedstawiono koszty pracownicze poniesione za trzy kwartały 2024 roku i za trzy kwartały 2023 roku.

za okres	od 01.07.2024 do 30.09.2024	od 01.01.2024 do 30.09.2024	od 01.07.2023 do 30.09.2023	od 01.01.2023 do 30.09.2023
Koszty wynagrodzeń	(332 270)	(934 901)	(295 237)	(835 676)
Koszty ubezpieczeń społecznych	(57 974)	(171 623)	(50 329)	(152 620)
Wynagrodzenie dotyczące płatności w formie akcji, w tym:	(3 732)	(10 893)	(3 096)	(7 441)
- płatności w formie akcji rozliczane w opcjach na akcje mBanku S.A.	(3 578)	(10 564)	(3 001)	(7 171)
- płatności w formie akcji rozliczane w środkach pieniężnych	(154)	(329)	(95)	(270)
Pozostałe świadczenia na rzecz pracowników	(309)	(52 374)	(17 177)	(59 604)
Koszty pracownicze, razem	(394 285)	(1 169 791)	(365 839)	(1 055 341)

14. Pozostałe koszty operacyjne

za okres	od 01.07.2024 do 30.09.2024	od 01.01.2024 do 30.09.2024	od 01.07.2023 do 30.09.2023	od 01.01.2023 do 30.09.2023
Koszty z tytułu sprzedaży lub likwidacji środków trwałych, wartości niematerialnych, aktywów do zbycia oraz zapasów	(17 177)	(57 147)	(17 267)	(47 703)
Odpisy z tytułu rezerw na przyszłe zobowiązania	(7 638)	(18 427)	(96 903)	(151 905)
Koszty z tytułu utworzonych rezerw na pozostałe należności (poza kredytowymi)	(753)	(2 026)	(628)	(1 967)
Przekazane darowizny	(1 262)	(6 829)	(484)	(5 623)
Zapłacone odszkodowania, kary i grzywny	(1 525)	(5 314)	(174)	(1 241)
Straty z wyceny nieruchomości inwestycyjnych do wartości godziwej	-	(11 478)	-	-
Bezpośrednie koszty operacyjne (łącznie z kosztami napraw i utrzymania) poniesione w związku z eksploatacją nieruchomości inwestycyjnej, która w danym okresie przyniosła przychody z najmu	(1 342)	(4 147)	(1 578)	(4 417)
Koszty windykacji należności	(5 522)	(15 022)	(4 554)	(13 609)
Straty ze sprzedaży i aktualizacji wyceny inwestycji w jednostki zależne i stowarzyszone	(5 322)	(14 227)	(2 704)	(16 556)
Pozostałe koszty operacyjne	(18 442)	(45 130)	(17 021)	(49 493)
Pozostałe koszty operacyjne, razem	(58 983)	(179 747)	(141 313)	(292 514)

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.

Pozycja Odpisy z tytułu rezerw na przyszłe zobowiązania w 2023 roku zawiera między innymi koszty rezerwy w kwocie 80 167 tys. zł na przegraną w II instancji sprawę sądową z powództwa klienta korporacyjnego Banku dotyczącą ważności zawarcia transakcji CIRS. Bank złożył skargę kasacyjną od wyroku. Jednocześnie w sprawie na wniosek mBank zostało wydane postanowienie o wstrzymaniu wykonalności i skuteczności wyroku do czasu zakończenia postępowania kasacyjnego.

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za III kwartał 2024 roku

Skrócone śródroczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za III kwartał 2024 roku (w tys. zł)

15. Zysk / (strata) na jedną akcję

za okres	od 01.07.2024 do 30.09.2024	od 01.01.2024 do 30.09.2024	od 01.07.2023 do 30.09.2023	od 01.01.2023 do 30.09.2023
Podstawowy:				
Zysk / (strata) netto przypadający na akcjonariuszy mBanku S.A.	572 864	1 257 243	(83 016)	44 321
Średnia ważona liczba akcji zwykłych	42 496 973	42 478 748	42 464 970	42 446 977
Podstawowy zysk / (strata) netto na akcję (wyrażony w złotych na jedną akcję)	13,49	29,60	(1,96)	1,04
Rozwodniony:				
Zysk / (strata) netto przypadający na akcjonariuszy mBanku S.A., zastosowany przy ustalaniu rozwodnionego zysku na akcję	572 864	1 257 243	(83 016)	44 321
Średnia ważona liczba akcji zwykłych	42 496 973	42 478 748	42 464 970	42 446 977
Korekty na:				
- warranty subskrypcyjne	56 834	56 834	66 107	66 107
Ważona średnia liczba akcji zwykłych dla potrzeb rozwodnionego zysku na akcję	42 553 807	42 535 582	42 531 077	42 513 084
Rozwodniony zysk / (strata) netto na akcję (wyrażony w złotych na jedną akcję)	13,47	29,56	(1,96)	1,04

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

	30.09.2024	31.12.2023
Instrumenty pochodne, w tym:	664 665	1 074 153
- Pochodne instrumenty finansowe przeznaczone do obrotu zaklasyfikowane do księgi bankowej	339 020	550 507
- Pochodne instrumenty finansowe przeznaczone do obrotu zaklasyfikowane do księgi handlowej	521 561	706 098
- Pochodne instrumenty finansowe zabezpieczające wartość godziwą	366 156	241 597
- Pochodne instrumenty finansowe zabezpieczające przepływy pieniężne	959	3 615
- Efekt kompensowania	(563 031)	(427 664)
Instrumenty kapitałowe	11 336	10 542
- Inne instytucje finansowe	11 336	10 542
Dłużne papiery wartościowe	889 627	634 840
- Sektor instytucji rządowych i samorządowych	676 395	397 333
- Inne instytucje finansowe	26 314	101 660
- Przedsiębiorstwa niefinansowe	186 918	135 847
Kredyty i pożyczki	42 564	40 498
- Klienci korporacyjni	42 564	40 498
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu oraz pochodne instrumenty zabezpieczające, razem	1 608 192	1 760 033

Na dzień 30 września 2024 roku powyższa nota obejmuje obligacje rządowe będące przedmiotem zastawu w transakcjach sell/buy back w łącznej wysokości 618 867 tys. zł (na dzień 31 grudnia 2023 roku: 280 193 tys. zł).

Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu oraz pochodne instrumenty zabezpieczające

	30.09.2024	31.12.2023
Instrumenty pochodne, w tym:	820 681	1 338 147
- Pochodne instrumenty finansowe przeznaczone do obrotu zaklasyfikowane do księgi bankowej	143 438	207 540
- Pochodne instrumenty finansowe przeznaczone do obrotu zaklasyfikowane do księgi handlowej	787 167	1 247 605
- Pochodne instrumenty finansowe zabezpieczające wartość godziwą	563 152	946 888
- Pochodne instrumenty finansowe zabezpieczające przepływy pieniężne	146 994	268 616
- Efekt kompensowania	(820 070)	(1 332 502)
Zobowiązania z tytułu krótkiej sprzedaży papierów wartościowych	748 047	157 607
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu oraz pochodne instrumenty zabezpieczające, razem	1 568 728	1 495 754

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za III kwartał 2024 roku

Skrócone śródroczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za III kwartał 2024 roku (w tys. zł)

Pochodne instrumenty finansowe

Grupa posiada następujące rodzaje instrumentów pochodnych:

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

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

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

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

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

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

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

Rachunkowość zabezpieczeń

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

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

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

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

Grupa wyznacza wskaźnik zabezpieczenia na podstawie wartości nominalnych pozycji zabezpieczanej i instrumentu zabezpieczającego i wynosi on 1:1 (za wyjątkiem listów zastawnych wyemitowanych przez

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za III kwartał 2024 roku

Skrócone śródroczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za III kwartał 2024 roku (w tys. zł)

mBank Hipoteczny na poziomie relacji zabezpieczającej Grupy mBanku, dla której wskaźnik zabezpieczenia został wyznaczony na bazie miary wrażliwości stopy procentowej).

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

Rachunkowość zabezpieczeń wartości godziwej

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

Na koniec każdego miesiąca Grupa dokonuje oceny efektywności stosowanego zabezpieczenia analizując zmiany wartości godziwej instrumentu zabezpieczanego oraz instrumentu zabezpieczającego z tytułu zabezpieczanego ryzyka w celu potwierdzenia, że relacje zabezpieczające są efektywne zgodnie z polityką rachunkowości opisaną w Nocie 2.13. Skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy mBanku S.A. za 2023 rok, opublikowanego w dniu 29 lutego 2024 roku.

Opis relacji zabezpieczającej

Grupa zabezpiecza ryzyko zmiany wartości godziwej:

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

Pozycje zabezpieczane

Pozycjami zabezpieczanymi są:

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

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za III kwartał 2024 roku

Skrócone śródroczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za III kwartał 2024 roku (w tys. zł)

Instrumenty zabezpieczające

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

Prezentacja wyniku na transakcjach zabezpieczanych i zabezpieczających

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

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

za okres	od 01.07.2024 do 30.09.2024	od 01.01.2024 do 30.09.2024	od 01.07.2023 do 30.09.2023	od 01.01.2023 do 30.09.2023
Przychody / koszty odsetkowe na instrumentach pochodnych w ramach rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej (Nota 5)	(201 372)	(595 238)	(228 709)	(653 861)
Wynik z wyceny pozycji zabezpieczanych (Nota 8)	(466 266)	(465 574)	(334 160)	(876 433)
Wynik z wyceny instrumentów zabezpieczających wartość godziwą (Nota 8)	455 124	464 985	313 238	848 280
Łączny wynik na rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej ujęty w rachunku zysków i strat	(212 514)	(595 827)	(249 631)	(682 014)

Rachunkowość zabezpieczeń przepływów pieniężnych

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

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

Okres, w którym oczekuje się wystąpienia przepływów pieniężnych oraz kiedy należy oczekiwać wywarcia przez nie wpływu na wyniki, to okres od października 2024 roku do sierpnia 2029 roku.

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

Grupa stosuje rachunkowość zabezpieczeń w zakresie przepływów pieniężnych portfela kredytów hipotecznych denominowanych w PLN oraz wyemitowanych przez mBank Hipoteczny listów zastawnych denominowanych w EUR. Celem strategii zabezpieczającej jest eliminacja ryzyka zmienności przepływów pieniężnych generowanych przez kredyty hipoteczne w PLN z tytułu zmian referencyjnych stóp procentowych oraz przez listy zastawne denominowane w walucie wymiennej z tytułu zmian kursu walutowego z wykorzystaniem walutowych transakcji swapów stóp procentowych (CIRS).

W ramach rachunkowości zabezpieczeń Grupa desygnuje pozycję zabezpieczaną składającą się z:

- części portfela kredytów mieszkaniowych dla klientów detalicznych, wpisanych do rejestru zabezpieczenia hipotecznych listów zastawnych, denominowanych w PLN o oprocentowaniu indeksowanym do stawki 3M WIBOR; marża kredytowa jest wyłączona z zabezpieczenia,
- wyemitowanych przez mBank Hipoteczny listów zastawnych denominowanych w EUR o stałym oprocentowaniu.

Jako instrumenty zabezpieczające Grupa stosuje transakcje pochodne CIRS, w których jako strona transakcji płaci zmienne przepływy odsetkowe w PLN powiększone o marżę, a otrzymuje przepływy odsetkowe o stałej stopie w walucie EUR oraz następuje wymiana nominałów na początku i na końcu transakcji. Jako transakcje zawarte przez bank hipoteczny transakcje CIRS podlegają wpisowi do rejestru zabezpieczenia listów zastawnych. Ponadto w przypadku ogłoszenia przez sąd upadłości banku hipotecznego nie zostaną one natychmiast zakończone, lecz będą trwałe do końca pierwotnego terminu zapadalności na warunkach określonych w dniu zawarcia transakcji (nie będą podlegały wydłużeniu poza pierwotny termin zapadalności).

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za III kwartał 2024 roku

Skrócone śródroczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za III kwartał 2024 roku (w tys. zł)

Zgodnie z przyjętą metodologią Grupa zabezpiecza ryzyko stopy procentowej i ryzyko walutowe w ramach jednego powiązania ekonomicznego pomiędzy zawartymi transakcjami CIRS a częścią portfela kredytowego w PLN oraz finansującymi je listami zastawnymi w EUR. Dla celów rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych Grupa zawiązuje równocześnie dwie relacje zabezpieczające:

- poprzez dekompozycję części rzeczywistej transakcji CIRS zabezpieczającej portfel kredytów w PLN o zmiennym oprocentowaniu (zabezpieczenie przed ryzykiem stopy procentowej) oraz
- poprzez dekompozycję części rzeczywistej transakcji CIRS zabezpieczającej zobowiązanie w EUR (zabezpieczenie przed ryzykiem walutowym).

Dla celów kalkulacji zmian wartości godziwej przyszłych przepływów pieniężnych pozycji będących przedmiotem zabezpieczenia Grupa stosuje metodę „derywatu hipotetycznego”, która zakłada możliwość odzwierciedlenia pozycji zabezpieczanej i charakterystyki zabezpieczanego ryzyka w postaci instrumentu pochodnego. Zasady wyceny są analogiczne jak zasady wyceny instrumentów pochodnych stopy procentowej jednak zgodnie z wymaganiami MSSF 9 nie obejmują one cech, takich jak walutowy spread bazowy, które nie są charakterystyczne dla pozycji zabezpieczanej.

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

W przypadku zawiązanych relacji okres, w którym oczekuje się wystąpienia przepływów pieniężnych oraz kiedy należy oczekiwać wywarcia przez nie wpływu na wyniki, to okres od października 2024 roku do września 2025 roku.

W poniższej nocie zaprezentowano inne całkowite dochody z tytułu zabezpieczenia przepływów pieniężnych w okresach od 1 lipca do 30 września 2024 roku, od 1 stycznia do 30 września 2024 roku, od 1 lipca do 30 września 2023 roku oraz od 1 stycznia do 30 września 2023 roku.

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za III kwartał 2024 roku

Skrócone śródroczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za III kwartał 2024 roku (w tys. zł)

za okres	od 01.07.2024 do 30.09.2024	od 01.01.2024 do 30.09.2024	od 01.07.2023 do 30.09.2023	od 01.01.2023 do 30.09.2023
ZABEZPIECZENIA PRZEPLYWÓW PIENIĘŻNYCH				
Inne dochody całkowite brutto z tytułu zabezpieczenia przepływów pieniężnych na początek okresu	(277 813)	(388 226)	(636 029)	(983 788)
Zyski lub straty wynikające z zabezpieczenia, ujęte w innych dochodach całkowitych w ciągu okresu sprawozdawczego (brutto)	(14 543)	(93 360)	84 485	14 417
Kwota przeniesiona w okresie z innych dochodów całkowitych do rachunku zysków i strat:	89 773	279 003	90 923	508 750
- wynik z tytułu odsetek	79 603	258 333	146 513	492 460
- wynik z pozycji wymiany	10 170	20 670	(55 590)	16 290
Skumulowane inne dochody całkowite brutto z tytułu zabezpieczenia przepływów pieniężnych na koniec okresu sprawozdawczego	(202 583)	(202 583)	(460 621)	(460 621)
Podatek dochodowy z tytułu skumulowanych innych dochodów całkowitych na koniec okresu sprawozdawczego	38 491	38 491	87 518	87 518
Skumulowane inne dochody całkowite netto z tytułu zabezpieczenia przepływów pieniężnych na koniec okresu sprawozdawczego	(164 092)	(164 092)	(373 103)	(373 103)
Wpływ w okresie sprawozdawczym na inne dochody całkowite (brutto)	75 230	185 643	175 408	523 167
Podatek dochodowy z tytułu zabezpieczenia przepływów pieniężnych	(14 294)	(35 272)	(33 328)	(99 402)
Wpływ zabezpieczenia przepływów pieniężnych w okresie sprawozdawczym na inne dochody całkowite (netto)	60 936	150 371	142 080	423 765
KOSZTY RACHUNKOWOŚCI ZABEZPIECZEŃ				
Inne dochody całkowite brutto z tytułu kosztów rachunkowości zabezpieczeń na początek okresu	2 570	7 890	16 360	33 463
Zyski lub straty wynikające z kosztów rachunkowości zabezpieczeń, ujęte w innych dochodach całkowitych w ciągu okresu sprawozdawczego (brutto)	(2 496)	(8 195)	12 949	(4 344)
Kwota przeniesiona w okresie z innych dochodów całkowitych do rachunku zysków i strat:	189	568	189	379
- Kwota amortyzacji z oddzielnego składnika kapitału własnego do wyniku finansowego związana z walutowym spreadem bazowym z momentu wyznaczenia	189	568	189	379
Skumulowane inne dochody całkowite brutto z tytułu kosztów rachunkowości zabezpieczeń na koniec okresu sprawozdawczego	263	263	29 498	29 498
Podatek dochodowy z tytułu skumulowanych innych dochodów całkowitych na koniec okresu sprawozdawczego	(50)	(50)	(5 604)	(5 604)
Skumulowane inne dochody całkowite netto z tytułu kosztów rachunkowości zabezpieczeń na koniec okresu sprawozdawczego	213	213	23 894	23 894
Wpływ w okresie sprawozdawczym na inne dochody całkowite (brutto)	(2 307)	(7 627)	13 138	(3 965)
Podatek dochodowy z tytułu kosztów rachunkowości zabezpieczeń	438	1 449	(2 496)	754
Wpływ kosztów rachunkowości zabezpieczeń w okresie sprawozdawczym na inne dochody całkowite (netto)	(1 869)	(6 178)	10 642	(3 211)
Zyski/straty odniesione na dochody całkowite brutto w okresie sprawozdawczym, w tym:				
Niezrealizowane zyski/straty ujęte w innych dochodach całkowitych brutto	72 923	178 016	188 546	519 202
Wynik na rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych ujęty w rachunku zysków i strat	(89 745)	(277 842)	(90 783)	(505 406)
- kwota ujęta w okresie sprawozdawczym w przychodach / kosztach z tytułu odsetek w rachunku zysków i strat (Nota 5)	(79 603)	(258 333)	(146 513)	(492 460)
- nieefektywna część zabezpieczenia ujęta w rachunku zysków i strat w wyniku na pozostałej działalności handlowej (Nota 8)	28	1 161	140	3 344
- wynik z pozycji wymiany	(10 170)	(20 670)	55 590	(16 290)
Wpływ w okresie sprawozdawczym na dochody całkowite brutto	(16 822)	(99 826)	97 763	13 796

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za III kwartał 2024 roku

Skrócone śródroczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za III kwartał 2024 roku (w tys. zł)

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

	30.09.2024	31.12.2023
Kapitałowe papiery wartościowe	356 150	244 941
- Inne instytucje finansowe	246 885	191 395
- Przedsiębiorstwa niefinansowe	109 265	53 546
Dłużne papiery wartościowe	25 324	50 144
- Inne instytucje finansowe	25 324	50 144
Kredyty i pożyczki	514 949	603 713
- Klienci indywidualni	460 488	536 920
- Klienci korporacyjni	54 414	66 676
- Klienci budżetowi	47	117
Aktywa finansowe nieprzeznaczone do obrotu obowiązkowo wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy, razem	896 423	898 798
Krótkoterminowe (do 1 roku)	443 611	517 858
Długoterminowe (powyżej 1 roku)	452 812	380 940

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

30.09.2024	Wartość bilansowa	Wartość bilansowa brutto z uwzględnieniem wyceny do wartości godziwej				Skumulowana utrata wartości			
		Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI
Dłużne papiery wartościowe	31 025 034	30 867 081	167 800	-	-	(7 696)	(2 151)	-	-
- Banki centralne	9 380 830	9 382 301	-	-	-	(1 471)	-	-	-
- Sektor instytucji rządowych i samorządowych	19 418 368	19 421 248	-	-	-	(2 880)	-	-	-
- Instytucje kredytowe	487 477	488 229	-	-	-	(752)	-	-	-
- Inne instytucje finansowe	1 061 236	1 006 018	56 844	-	-	(661)	(965)	-	-
- Przedsiębiorstwa niefinansowe	677 123	569 285	110 956	-	-	(1 932)	(1 186)	-	-
Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody, razem	31 025 034	30 867 081	167 800	-	-	(7 696)	(2 151)	-	-
Krótkoterminowe (do 1 roku) brutto	19 238 902								
Długoterminowe (powyżej 1 roku) brutto	11 795 979								

31.12.2023	Wartość bilansowa	Wartość bilansowa brutto z uwzględnieniem wyceny do wartości godziwej				Skumulowana utrata wartości			
		Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI
Dłużne papiery wartościowe	36 965 077	36 947 018	28 800	-	-	(9 879)	(862)	-	-
- Banki centralne	18 437 136	18 440 343	-	-	-	(3 207)	-	-	-
- Sektor instytucji rządowych i samorządowych	15 883 079	15 885 813	-	-	-	(2 734)	-	-	-
- Instytucje kredytowe	479 769	480 464	-	-	-	(695)	-	-	-
- Inne instytucje finansowe	1 567 142	1 540 594	28 800	-	-	(1 390)	(862)	-	-
- Przedsiębiorstwa niefinansowe	597 951	599 804	-	-	-	(1 853)	-	-	-
Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody, razem	36 965 077	36 947 018	28 800	-	-	(9 879)	(862)	-	-
Krótkoterminowe (do 1 roku) brutto	23 401 182								
Długoterminowe (powyżej 1 roku) brutto	13 574 636								

Na dzień 30 września 2024 roku powyższa nota obejmuje obligacje rządowe pod zastaw Bankowego Funduszu Gwarancyjnego, obligacje rządowe stanowiące zabezpieczenie kredytów otrzymanych z Europejskiego Banku Inwestycyjnego, obligacje rządowe będące przedmiotem zastawu w transakcjach sell/buy back oraz papiery wartościowe wyemitowane przez Europejski Bank Inwestycyjny stanowiące zabezpieczenie w związku z transakcjami sekurytyzacji w łącznej wysokości 672 453 tys. zł (na dzień 31 grudnia 2023 roku: 1 001 636 tys. zł).

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za III kwartał 2024 roku

Skrócone śródroczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za III kwartał 2024 roku (w tys. zł)

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

30.09.2024	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	RAZEM
DŁUŻNE PAPIERY WARTOŚCIOWE					
Bilans otwarcia	(9 879)	(862)	-	-	(10 741)
Zmiany wpływające na rachunek zysków i strat, w tym:	2 108	(1 290)	-	-	818
<i>Transfer do Koszyka 2</i>	520	(520)	-	-	-
<i>Zwiększenia spowodowane udzieleniem oraz przejęciem</i>	(19 772)	-	-	-	(19 772)
<i>Zmniejszenia spowodowane usunięciem z bilansu</i>	21 474	30	-	-	21 504
<i>Zmiany spowodowane zmianą ryzyka kredytowego (netto)</i>	(114)	(800)	-	-	(914)
Inne zmiany	75	1	-	-	76
Bilans zamknięcia	(7 696)	(2 151)	-	-	(9 847)
RAZEM	(7 696)	(2 151)	-	-	(9 847)

31.12.2023	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	RAZEM
DŁUŻNE PAPIERY WARTOŚCIOWE					
Bilans otwarcia	(8 559)	-	-	-	(8 559)
Zmiany wpływające na rachunek zysków i strat, w tym:	(1 325)	(862)	-	-	(2 187)
<i>Transfer do Koszyka 1</i>	(256)	256	-	-	-
<i>Transfer do Koszyka 2</i>	355	(355)	-	-	-
<i>Zwiększenia spowodowane udzieleniem oraz przejęciem</i>	(43 001)	-	-	-	(43 001)
<i>Zmniejszenia spowodowane usunięciem z bilansu</i>	43 051	271	-	-	43 322
<i>Zmiany spowodowane zmianą ryzyka kredytowego (netto)</i>	(1 474)	(1 034)	-	-	(2 508)
Inne zmiany	5	-	-	-	5
Bilans zamknięcia	(9 879)	(862)	-	-	(10 741)
RAZEM	(9 879)	(862)	-	-	(10 741)

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

30.09.2024	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	RAZEM
DŁUŻNE PAPIERY WARTOŚCIOWE					
Bilans otwarcia	36 947 018	28 800	-	-	36 975 818
Transfer do Koszyka 2	(139 086)	139 086	-	-	-
Zwiększenia spowodowane udzieleniem oraz przejęciem	124 694 628	-	-	-	124 694 628
Zmniejszenia spowodowane usunięciem z bilansu	(131 459 168)	(1 432)	-	-	(131 460 600)
Inne zmiany	823 689	1 346	-	-	825 035
Bilans zamknięcia	30 867 081	167 800	-	-	31 034 881
RAZEM	30 867 081	167 800	-	-	31 034 881

31.12.2023	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	RAZEM
DŁUŻNE PAPIERY WARTOŚCIOWE					
Bilans otwarcia	35 126 009	-	-	-	35 126 009
Transfer do Koszyka 1	20 486	(20 486)	-	-	-
Transfer do Koszyka 2	(66 590)	66 590	-	-	-
Zwiększenia spowodowane udzieleniem oraz przejęciem	238 874 139	-	-	-	238 874 139
Zmniejszenia spowodowane usunięciem z bilansu	(243 078 427)	(17 985)	-	-	(243 096 412)
Inne zmiany	6 071 401	681	-	-	6 072 082
Bilans zamknięcia	36 947 018	28 800	-	-	36 975 818
RAZEM	36 947 018	28 800	-	-	36 975 818

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za III kwartał 2024 roku

Skrócone śródroczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za III kwartał 2024 roku (w tys. zł)

19. Aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie

30.09.2024	Wartość bilansowa	Wartość bilansowa brutto				Skumulowana utrata wartości			
		Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI
Dłużne papiery wartościowe	31 363 788	31 369 102	-	-	-	(5 314)	-	-	-
- Sektor instytucji rządowych i samorządowych	22 848 435	22 852 584	-	-	-	(4 149)	-	-	-
- Instytucje kredytowe	3 411 597	3 412 117	-	-	-	(520)	-	-	-
- Inne instytucje finansowe	5 103 756	5 104 401	-	-	-	(645)	-	-	-
Należności od banków	17 503 613	17 500 762	3 418	-	-	(543)	(24)	-	-
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	123 274 280	106 032 616	15 820 052	4 738 281	355 171	(346 748)	(587 710)	(2 741 123)	3 741
Klienci indywidualni	67 228 477	57 727 662	8 845 454	2 407 608	258 999	(170 172)	(475 945)	(1 306 589)	(58 540)
Klienci korporacyjni	55 899 761	48 226 643	6 915 056	2 300 843	96 172	(176 434)	(108 013)	(1 416 787)	62 281
Klienci budżetowi	146 042	78 311	59 542	29 830	-	(142)	(3 752)	(17 747)	-
Aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie, razem	172 141 681	154 902 480	15 823 470	4 738 281	355 171	(352 605)	(587 734)	(2 741 123)	3 741
Krótkoterminowe (do 1 roku) brutto	69 006 354								
Długoterminowe (powyżej 1 roku) brutto	106 813 048								

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

Na dzień 30 września 2024 roku powyższa nota obejmuje obligacje rządowe pod zastaw Bankowego Funduszu Gwarancyjnego, obligacje rządowe stanowiące zabezpieczenie kredytów otrzymanych z Europejskiego Banku Inwestycyjnego oraz papiery wartościowe wyemitowane przez Europejski Bank Inwestycyjny stanowiące zabezpieczenie w związku z transakcjami sekurytyzacji w łącznej wysokości 3 055 550 tys. zł (na dzień 31 grudnia 2023 roku: 2 983 041 tys. zł).

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

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za III kwartał 2024 roku

Skrócone śródroczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za III kwartał 2024 roku (w tys. zł)

Kredyty i pożyczki udzielone klientom

Kredyty i pożyczki udzielone klientom 30.09.2024	Wartość bilansowa brutto	w tym:		
		Klienci indywidualni	Klienci korporacyjni	Klienci budżetowi
Należności bieżące	15 301 611	7 833 340	7 458 585	9 686
Kredyty terminowe, w tym:	88 170 011	61 031 714	26 980 300	157 997
- kredyty hipoteczne i mieszkaniowe udzielone osobom fizycznym	45 075 011	45 075 011		
Transakcje reverse repo lub buy/sell back	4 006 477	-	4 006 477	-
Leasing finansowy	15 134 372	-	15 134 372	-
Pozostałe należności kredytowe	3 829 293	-	3 829 293	-
Inne należności	504 356	374 669	129 687	-
Wartość bilansowa brutto, razem	126 946 120	69 239 723	57 538 714	167 683
Kredyty i pożyczki udzielone klientom 30.09.2024	Skumulowana utrata wartości	w tym:		
		Klienci indywidualni	Klienci korporacyjni	Klienci budżetowi
Należności bieżące	(1 069 312)	(807 914)	(261 330)	(68)
Kredyty terminowe, w tym:	(1 903 163)	(1 203 332)	(678 258)	(21 573)
- kredyty hipoteczne i mieszkaniowe udzielone osobom fizycznym	(446 918)	(446 918)		
Leasing finansowy	(627 048)	-	(627 048)	-
Pozostałe należności kredytowe	(64 759)	-	(64 759)	-
Inne należności	(7 558)	-	(7 558)	-
Skumulowana utrata wartości, razem	(3 671 840)	(2 011 246)	(1 638 953)	(21 641)
Wartość bilansowa brutto, razem	126 946 120	69 239 723	57 538 714	167 683
Skumulowana utrata wartości, razem	(3 671 840)	(2 011 246)	(1 638 953)	(21 641)
Wartość bilansowa netto, razem	123 274 280	67 228 477	55 899 761	146 042

Krótkoterminowe (do 1 roku) brutto	42 622 340
Długoterminowe (powyżej 1 roku) brutto	84 323 780

Kredyty i pożyczki udzielone klientom 31.12.2023	Wartość bilansowa brutto	w tym:		
		Klienci indywidualni	Klienci korporacyjni	Klienci budżetowi
Należności bieżące	14 255 338	8 015 731	6 231 569	8 038
Kredyty terminowe, w tym:	83 353 746	57 541 623	25 687 382	124 741
- kredyty hipoteczne i mieszkaniowe udzielone osobom fizycznym	43 121 382	43 121 382		
Transakcje reverse repo lub buy/sell back	899 340	-	899 340	-
Leasing finansowy	14 234 472	-	14 234 472	-
Pozostałe należności kredytowe	3 561 752	-	3 561 752	-
Inne należności	280 131	165 807	114 324	-
Wartość bilansowa brutto, razem	116 584 779	65 723 161	50 728 839	132 779
Kredyty i pożyczki udzielone klientom 31.12.2023	Skumulowana utrata wartości	w tym:		
		Klienci indywidualni	Klienci korporacyjni	Klienci budżetowi
Należności bieżące	(1 041 837)	(832 953)	(208 838)	(46)
Kredyty terminowe, w tym:	(2 035 613)	(1 247 671)	(780 057)	(7 885)
- kredyty hipoteczne i mieszkaniowe udzielone osobom fizycznym	(486 982)	(486 982)		
Leasing finansowy	(569 896)	-	(569 896)	-
Pozostałe należności kredytowe	(54 595)	-	(54 595)	-
Inne należności	(6 258)	-	(6 258)	-
Skumulowana utrata wartości, razem	(3 708 199)	(2 080 624)	(1 619 644)	(7 931)
Wartość bilansowa brutto, razem	116 584 779	65 723 161	50 728 839	132 779
Skumulowana utrata wartości, razem	(3 708 199)	(2 080 624)	(1 619 644)	(7 931)
Wartość bilansowa netto, razem	112 876 580	63 642 537	49 109 195	124 848
Krótkoterminowe (do 1 roku) brutto	37 643 371			
Długoterminowe (powyżej 1 roku) brutto	78 941 408			

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za III kwartał 2024 roku

Skrócone śródroczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za III kwartał 2024 roku (w tys. zł)

Struktura walutowa kredytów hipotecznych i mieszkaniowych udzielonych osobom fizycznym

	30.09.2024	31.12.2023
Kredyty hipoteczne i mieszkaniowe netto udzielone osobom fizycznym (w tys. zł), w tym:	44 628 093	42 634 400
- PLN	36 734 566	32 993 018
- CHF	903 813	1 852 703
- EUR	3 023 320	3 361 632
- CZK	3 929 427	4 330 701
- USD	28 896	86 934
- pozostałe waluty	8 071	9 412
Kredyty hipoteczne i mieszkaniowe netto udzielone osobom fizycznym, w oryginalnych walutach (główne waluty, w tysiącach jednostek)		
- PLN	36 734 566	32 993 018
- CHF	199 610	395 640
- EUR	706 532	773 144
- CZK	23 114 276	24 620 244
- USD	7 566	22 093

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

Struktura koncentracji zaangażowania Grupy mBanku

30.09.2024											
Lp.	Branże	Wartość bilansowa	Wartość bilansowa brutto				%	Skumulowana utrata wartości			
			Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI		Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI
1.	Klienci indywidualni	67 228 477	57 727 662	8 845 454	2 407 608	258 999	54,54%	(170 172)	(475 945)	(1 306 589)	(58 540)
2.	Obsługa rynku nieruchomości	6 635 712	5 599 982	842 301	441 919	21 984	5,44%	(21 011)	(29 263)	(237 773)	17 573
3.	Budownictwo	5 285 499	4 610 054	518 956	383 610	13 575	4,35%	(18 195)	(9 096)	(202 479)	(10 926)
4.	Branża finansowa	5 138 654	5 061 956	60 534	10 577	9 965	4,05%	(3 950)	(825)	(9 751)	10 148
5.	Branża spożywcza	3 593 706	2 998 638	600 067	51 095	-	2,88%	(8 893)	(14 247)	(32 954)	-
6.	Energetyka i ciepłownictwo	3 193 930	3 138 289	72 342	69 912	-	2,58%	(28 364)	(1 618)	(56 631)	-
7.	Transport i logistyka	3 120 563	2 527 939	494 513	211 764	811	2,55%	(6 326)	(6 219)	(115 108)	13 189
8.	Motoryzacja	2 460 669	2 180 701	270 753	35 877	-	1,96%	(4 343)	(1 787)	(21 352)	820
9.	Metale	2 325 372	1 725 182	562 833	138 592	7 657	1,92%	(5 963)	(7 513)	(90 924)	(4 492)
10.	Działalność profesjonalna	2 091 297	1 945 613	129 471	69 690	5 086	1,69%	(6 479)	(2 096)	(44 912)	(5 076)
11.	Materiały budowlane	2 029 222	1 608 138	405 733	49 486	11 185	1,63%	(3 827)	(4 625)	(30 132)	(6 736)
12.	Chemia i tworzywa	1 628 261	1 445 410	156 065	58 156	239	1,31%	(5 026)	(1 487)	(27 352)	2 256
13.	Handel hurtowy	1 537 137	1 240 905	262 524	131 383	186	1,29%	(4 013)	(2 678)	(91 029)	(141)
14.	Opieka zdrowotna	1 510 911	1 349 984	169 964	13 828	3	1,21%	(9 000)	(3 349)	(10 519)	-
15.	Handel detaliczny	1 398 084	1 187 579	194 658	51 746	277	1,13%	(3 739)	(3 103)	(29 330)	(4)
16.	Drewno, meble i wyroby papiernicze	1 388 525	888 084	439 013	66 780	2	1,10%	(3 128)	(2 405)	(42 636)	42 815
17.	Paliwa	1 196 540	1 086 479	44 544	146 971	102	1,01%	(2 751)	(287)	(81 802)	3 284
18.	Leasing i wynajem ruchomości	1 123 601	1 017 512	99 116	31 196	-	0,90%	(2 242)	(1 000)	(20 981)	-
19.	Informatyka (IT)	1 057 826	1 013 366	38 908	35 023	1	0,86%	(3 749)	(705)	(25 018)	-
20.	Pozostałe	9 330 294	7 679 143	1 612 303	333 068	25 099	7,60%	(35 577)	(19 462)	(263 851)	(429)
Razem		123 274 280	106 032 616	15 820 052	4 738 281	355 171	100,00%	(346 748)	(587 710)	(2 741 123)	3 741

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za III kwartał 2024 roku

Skrócone śródroczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za III kwartał 2024 roku (w tys. zł)

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

Zmiana stanu oczekiwanych strat kredytowych

30.09.2024	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	RAZEM
DŁUŻNE PAPIERY WARTOŚCIOWE					
Bilans otwarcia	(3 928)	-	-	-	(3 928)
Zmiany wpływające na rachunek zysków i strat, w tym:	(1 338)	-	-	-	(1 338)
Zwiększenia spowodowane udzieleniem oraz przejęciem	(1 867)	-	-	-	(1 867)
Zmniejszenia spowodowane usunięciem z bilansu	503	-	-	-	503
Zmiany spowodowane zmianą ryzyka kredytowego (netto)	26	-	-	-	26
Inne zmiany	(48)	-	-	-	(48)
Bilans zamknięcia	(5 314)	-	-	-	(5 314)
NALEŻNOŚCI OD BANKÓW					
Bilans otwarcia	(345)	(32)	-	-	(377)
Zmiany wpływające na rachunek zysków i strat, w tym:	378	219	-	-	597
Transfer do Koszyka 1	(32)	32	-	-	-
Transfer do Koszyka 2	54	(54)	-	-	-
Zwiększenia spowodowane udzieleniem oraz przejęciem	(1 081)	(385)	-	-	(1 466)
Zmniejszenia spowodowane usunięciem z bilansu	589	383	-	-	972
Zmiany spowodowane zmianą ryzyka kredytowego (netto)	848	243	-	-	1 091
Inne zmiany	(576)	(211)	-	-	(787)
Bilans zamknięcia	(543)	(24)	-	-	(567)
KREDYTY I POŻYCZKI UDZIELONE KLIENTOM					
Bilans otwarcia	(396 152)	(677 083)	(2 687 978)	53 014	(3 708 199)
Zmiany wpływające na rachunek zysków i strat, w tym:	48 823	92 853	(547 134)	5 821	(399 637)
Transfer do Koszyka 1	(228 202)	220 655	7 547	-	-
Transfer do Koszyka 2	81 692	(134 742)	53 050	-	-
Transfer do Koszyka 3	5 043	211 882	(216 925)	-	-
Zwiększenia spowodowane udzieleniem oraz przejęciem	(114 040)	(16 347)	(177 036)	(12 907)	(320 330)
Zmniejszenia spowodowane usunięciem z bilansu	52 959	51 511	302 854	(92 880)	314 444
Zmiany spowodowane zmianą ryzyka kredytowego (netto)	251 371	(240 106)	(516 624)	111 608	(393 751)
Zmniejszenia odpisu z tytułu spisania	-	-	603 107	94 570	697 677
Inne zmiany	581	(3 480)	(109 118)	(149 664)	(261 681)
Bilans zamknięcia	(346 748)	(587 710)	(2 741 123)	3 741	(3 671 840)
RAZEM	(352 605)	(587 734)	(2 741 123)	3 741	(3 677 721)

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za III kwartał 2024 roku

Skrócone śródroczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za III kwartał 2024 roku (w tys. zł)

31.12.2023	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	RAZEM
DŁUŻNE PAPIERY WARTOŚCIOWE					
Bilans otwarcia	(2 931)	-	-	-	(2 931)
Zmiany wpływające na rachunek zysków i strat, w tym:	(1 020)	-	-	-	(1 020)
Zwiększenia spowodowane udzieleniem oraz przejęciem	(1 359)	-	-	-	(1 359)
Zmniejszenia spowodowane usunięciem z bilansu	948	-	-	-	948
Zmiany spowodowane zmianą ryzyka kredytowego (netto)	(609)	-	-	-	(609)
Inne zmiany	23	-	-	-	23
Bilans zamknięcia	(3 928)	-	-	-	(3 928)
NALEŻNOŚCI OD BANKÓW					
Bilans otwarcia	(563)	(940)	-	-	(1 503)
Zmiany wpływające na rachunek zysków i strat, w tym:	48	707	-	-	755
Transfer do Koszyka 1	(84)	84	-	-	-
Transfer do Koszyka 2	38	(38)	-	-	-
Zwiększenia spowodowane udzieleniem oraz przejęciem	(713)	(418)	-	-	(1 131)
Zmniejszenia spowodowane usunięciem z bilansu	822	782	-	-	1 604
Zmiany spowodowane zmianą ryzyka kredytowego (netto)	(15)	297	-	-	282
Inne zmiany	170	201	-	-	371
Bilans zamknięcia	(345)	(32)	-	-	(377)
KREDYTY I POŻYCZKI UDZIELONE KLIENTOM					
Bilans otwarcia	(402 616)	(385 880)	(2 511 202)	45 486	(3 254 212)
Zmiany wpływające na rachunek zysków i strat, w tym:	1 580	(292 136)	(918 715)	33 843	(1 175 428)
Transfer do Koszyka 1	(264 783)	256 258	8 525	-	-
Transfer do Koszyka 2	171 201	(233 788)	62 587	-	-
Transfer do Koszyka 3	7 936	303 178	(311 114)	-	-
Zwiększenia spowodowane udzieleniem oraz przejęciem	(131 754)	(21 585)	(162 325)	20 262	(295 402)
Zmniejszenia spowodowane usunięciem z bilansu	69 592	18 884	169 499	(32 192)	225 783
Zmiany spowodowane zmianą ryzyka kredytowego (netto)	149 388	(615 083)	(685 887)	45 773	(1 105 809)
Zmniejszenia odpisu z tytułu spisania	-	-	882 822	10 868	893 690
Inne zmiany	4 884	933	(140 883)	(37 183)	(172 249)
Bilans zamknięcia	(396 152)	(677 083)	(2 687 978)	53 014	(3 708 199)
RAZEM	(400 425)	(677 115)	(2 687 978)	53 014	(3 712 504)

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

30.09.2024	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	RAZEM
DŁUŻNE PAPIERY WARTOŚCIOWE					
Bilans otwarcia	23 327 618	-	-	-	23 327 618
Zwiększenia spowodowane udzieleniem oraz przejęciem	9 489 855	-	-	-	9 489 855
Zmniejszenia spowodowane usunięciem z bilansu	(3 460 411)	-	-	-	(3 460 411)
Inne zmiany	2 012 040	-	-	-	2 012 040
Bilans zamknięcia	31 369 102	-	-	-	31 369 102
NALEŻNOŚCI OD BANKÓW					
Bilans otwarcia	7 117 631	1 805	-	-	7 119 436
Transfer do Koszyka 1	2 289	(2 289)	-	-	-
Transfer do Koszyka 2	(4 605)	4 605	-	-	-
Zwiększenia spowodowane udzieleniem oraz przejęciem	94 904 328	28 240	-	-	94 932 568
Zmniejszenia spowodowane usunięciem z bilansu	(84 747 899)	(26 872)	-	-	(84 774 771)
Inne zmiany	229 018	(2 071)	-	-	226 947
Bilans zamknięcia	17 500 762	3 418	-	-	17 504 180
KREDYTY I POŻYCZKI UDZIELONE KLIENTOM					
Bilans otwarcia	96 398 711	15 350 369	4 609 500	226 199	116 584 779
Transfer do Koszyka 1	7 154 377	(7 118 163)	(36 214)	-	-
Transfer do Koszyka 2	(10 629 455)	10 879 949	(250 494)	-	-
Transfer do Koszyka 3	(357 721)	(1 414 169)	1 771 890	-	-
Zwiększenia spowodowane udzieleniem oraz przejęciem	72 788 680	1 961 584	353 615	184 863	75 288 742
Zmniejszenia spowodowane usunięciem z bilansu	(55 541 714)	(3 040 164)	(907 344)	25 134	(59 464 088)
Zmniejszenia odpisu z tytułu spisania	-	-	(603 107)	(94 570)	(697 677)
Inne zmiany	(3 780 262)	(799 354)	(199 565)	13 545	(4 765 636)
Bilans zamknięcia	106 032 616	15 820 052	4 738 281	355 171	126 946 120
RAZEM	154 902 480	15 823 470	4 738 281	355 171	175 819 402

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za III kwartał 2024 roku

Skrócone śródroczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za III kwartał 2024 roku (w tys. zł)

31.12.2023	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	RAZEM
DŁUŻNE PAPIERY WARTOŚCIOWE					
Bilans otwarcia	19 005 458	-	-	-	19 005 458
Zwiększenia spowodowane udzieleniem oraz przejęciem	7 820 296	-	-	-	7 820 296
Zmniejszenia spowodowane usunięciem z bilansu	(5 922 252)	-	-	-	(5 922 252)
Inne zmiany	2 424 116	-	-	-	2 424 116
Bilans zamknięcia	23 327 618	-	-	-	23 327 618
NALEŻNOŚCI OD BANKÓW					
Bilans otwarcia	9 568 871	2 261	-	-	9 571 132
Transfer do Koszyka 1	19 031	(19 031)	-	-	-
Transfer do Koszyka 2	(18 418)	18 418	-	-	-
Zwiększenia spowodowane udzieleniem oraz przejęciem	130 014 553	52 895	-	-	130 067 448
Zmniejszenia spowodowane usunięciem z bilansu	(132 156 807)	(50 988)	-	-	(132 207 795)
Inne zmiany	(309 599)	(1 750)	-	-	(311 349)
Bilans zamknięcia	7 117 631	1 805	-	-	7 119 436
KREDYTY I POŻYCZKI UDZIELONE KLIENTOM					
Bilans otwarcia	109 531 005	8 311 891	4 512 035	229 311	122 584 242
Transfer do Koszyka 1	5 835 657	(5 773 860)	(61 797)	-	-
Transfer do Koszyka 2	(16 143 215)	16 489 682	(346 467)	-	-
Transfer do Koszyka 3	(459 933)	(1 645 768)	2 105 701	-	-
Zwiększenia spowodowane udzieleniem oraz przejęciem	80 078 806	1 492 365	414 652	82 596	82 068 419
Zmniejszenia spowodowane usunięciem z bilansu	(72 137 393)	(2 357 100)	(997 194)	(60 184)	(75 551 871)
Zmniejszenia odpisu z tytułu spisania	-	-	(882 822)	(10 868)	(893 690)
Inne zmiany	(10 306 216)	(1 166 841)	(134 608)	(14 656)	(11 622 321)
Bilans zamknięcia	96 398 711	15 350 369	4 609 500	226 199	116 584 779
RAZEM	126 843 960	15 352 174	4 609 500	226 199	147 031 833

20. Wartości niematerialne

	30.09.2024	31.12.2023
Wartość firmy	24 228	24 228
Patenty, licencje i podobne wartości, w tym:	1 396 278	1 326 410
- oprogramowanie komputerowe	1 236 866	1 124 975
Inne wartości niematerialne	1 046	1 114
Wartości niematerialne w toku wytwarzania	395 785	350 187
Wartości niematerialne, razem	1 817 337	1 701 939

21. Rzeczowe aktywa trwałe

	30.09.2024	31.12.2023
Środki trwałe, w tym:	708 542	668 259
- grunty	202	202
- budynki i lokale	29 346	31 585
- urzędnia	232 176	222 133
- środki transportu	251 675	205 539
- pozostałe środki trwałe	195 143	208 800
Środki trwałe w budowie	35 336	84 479
Prawo do użytkowania, w tym:	668 404	728 663
- nieruchomości	663 426	723 764
- prawo wieczystego użytkowania gruntów	1 761	2 114
- samochody	2 870	2 234
- inne	347	551
Rzeczowe aktywa trwałe, razem	1 412 282	1 481 401

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za III kwartał 2024 roku

Skrócone śródroczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za III kwartał 2024 roku (w tys. zł)

22. Nieruchomości inwestycyjne

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

	30.09.2024	31.12.2023
Stan na początek okresu	111 964	136 909
Zmniejszenia z tytułu:	(11 478)	(24 945)
- strat wynikających z korekt wartości godziwej	(11 478)	(24 945)
Stan na koniec okresu	100 486	111 964

23. Inne aktywa

	30.09.2024	31.12.2023
Inne aktywa finansowe, w tym:	1 477 098	1 453 718
- dłużnicy, w tym:	1 237 746	1 201 057
- rozliczenia z tytułu wpłatomatów i sortowni	537 834	560 843
- rozliczenia z tytułu kart płatniczych	2 926	57 664
- przychody do otrzymania	126 458	151 165
- rozrachunki międzybankowe	66 954	56 334
- rozliczenia z tytułu operacji na papierach wartościowych	45 940	45 162
Inne aktywa niefinansowe, w tym:	1 062 153	1 145 051
- pozostałe rozliczenia międzyokresowe czynne	132 644	150 790
- zapasy	333 157	368 686
- należności niefinansowe w związku z prawomocnymi wyrokami w sprawach związanych z kredytami walutowymi	542 742	499 198
- inne	53 610	126 377
Inne aktywa, razem	2 539 251	2 598 769

24. Zobowiązania finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie

Zobowiązania wobec banków i klientów

30.09.2024	Zobowiązania wobec banków	Zobowiązania wobec klientów	w tym:		
			Klienci indywidualni	Klienci korporacyjni	Klienci budżetowi
Depozyty	1 339 246	191 925 413	137 128 187	53 915 218	882 008
Rachunki bieżące	727 139	154 194 200	112 875 168	40 462 424	856 608
Depozyty terminowe	125 904	36 715 368	24 253 019	12 436 949	25 400
Transakcje repo lub sell/buy back	486 203	1 015 845	-	1 015 845	-
Kredyty i pożyczki otrzymane	1 910 626	-	-	-	-
Pozostałe zobowiązania finansowe	558 739	1 574 514	292 669	1 281 838	7
Zobowiązania z tytułu zabezpieczeń pieniężnych	280 854	532 931	37 459	495 472	-
Inne	277 885	1 041 583	255 210	786 366	7
Wartość bilansowa zobowiązań finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie, razem	3 808 611	193 499 927	137 420 856	55 197 056	882 015
Krótkoterminowe (do 1 roku)	3 186 717	193 283 606			
Długoterminowe (powyżej 1 roku)	621 894	216 321			

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za III kwartał 2024 roku

Skrócone śródroczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za III kwartał 2024 roku (w tys. zł)

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

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

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

Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych

	30.09.2024	31.12.2023
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	12 310 939	11 105 165

Na dzień 30 września 2024 roku pozycja Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych zawiera między innymi zobowiązania z tytułu emisji obligacji powiązanych z ryzykiem kredytowym związanych z transakcjami sekurytyzacji syntetycznej (tzw. „credit-linked notes”, „obligacje CLN”) o łącznej wartości bilansowej 1 220 021 tys. zł (na dzień 31 grudnia 2023 roku 1 614 189 tys. zł).

Transakcje sekurytyzacji syntetycznej zostały zrealizowane na portfelach kredytów korporacyjnych i dla małych i średnich przedsiębiorstw oraz kredytów detalicznych o łącznej początkowej wartości nominalnej wynoszącej 22,6 mld zł. Wartość nominalna sekurytyzowanego portfela na dzień 30 września 2024 roku wynosiła 15,7 mld zł.

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

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

Zobowiązania podporządkowane

	30.09.2024	31.12.2023
Zobowiązania podporządkowane	2 672 670	2 714 928

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

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

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za III kwartał 2024 roku

Skrócone śródroczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za III kwartał 2024 roku (w tys. zł)

25. Inne zobowiązania

	30.09.2024	31.12.2023
Inne zobowiązania finansowe, w tym:	3 570 301	5 052 354
Rozrachunki międzybankowe	1 931 645	3 299 886
Wierzyciele, w tym:	1 207 308	1 365 812
- rozliczenia z tytułu kart płatniczych	102 354	51 575
- zobowiązania do zapłaty wobec BFG	363 217	321 453
Bierne rozliczenia międzyokresowe kosztów	431 348	386 656
Inne zobowiązania niefinansowe, w tym:	1 358 031	1 255 824
Zobowiązania z tytułu podatków	223 496	184 617
Przychody przyszłych okresów	304 725	302 860
Rezerwa na niewykorzystane urlopy	31 390	32 971
Rezerwy na pozostałe zobowiązania wobec pracowników	172 252	198 627
Zobowiązania niefinansowe w związku z prawomocnymi wyrokami w sprawach związanych z kredytami walutowymi	607 503	504 063
Pozostałe	18 665	32 686
Inne zobowiązania, razem	4 928 332	6 308 178

26. Rezerwy

	30.09.2024	31.12.2023
Rezerwy na sprawy sporne, w tym:	3 225 618	1 940 610
- rezerwy na sprawy sądowe związane z kredytami walutowymi	3 177 278	1 819 606
- pozostałe rezerwy na sprawy sporne	48 340	121 004
Rezerwy na pozabilansowe udzielone zobowiązania i gwarancje	200 265	197 418
Rezerwa na świadczenia pracownicze po okresie zatrudnienia	27 414	29 930
Inne rezerwy	124 368	177 626
Rezerwy, razem	3 577 665	2 345 584

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

Zagadnienia związane z rezerwami dotyczącymi kredytów hipotecznych i mieszkaniowych w CHF zostały przedstawione w Nocie 31.

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

Zmiana stanu rezerw

Zmiana w okresie od 1 stycznia do 30 września 2024 roku	Rezerwy na sprawy sądowe związane z kredytami walutowymi	Pozostałe rezerwy na sprawy sporne	Inne rezerwy
Stan rezerw na początek okresu	1 819 606	121 004	177 626
Zmiana w okresie, z tytułu:	1 357 672	(72 664)	(53 258)
- odpis w koszty	1 777 790	16 821	1 600
- rozwiązanie rezerw	(776)	(9 542)	(19 277)
- wykorzystanie	(372 641)	(79 753)	(35 650)
- przeniesienie z/do innych pozycji sprawozdania z sytuacji finansowej	301	-	-
- różnice kursowe	(47 002)	(190)	69
Stan rezerw na koniec okresu	3 177 278	48 340	124 368

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za III kwartał 2024 roku

Skrócone śródroczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za III kwartał 2024 roku (w tys. zł)

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

Zmiana stanu rezerw na pozabilansowe udzielone zobowiązania i gwarancje

30.09.2024	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	RAZEM
ZOBOWIĄZANIA DO UDZIELENIA KREDYTU					
Bilans otwarcia	43 017	36 429	22 178	752	102 376
Zmiany wpływające na rachunek zysków i strat, w tym:	1 273	(856)	28 506	9 025	37 948
Transfer do Koszyka 1	23 851	(23 078)	(773)	-	-
Transfer do Koszyka 2	(4 006)	5 705	(1 699)	-	-
Transfer do Koszyka 3	(67)	(1 681)	1 748	-	-
Zwiększenia spowodowane udzieleniem oraz przejęciem	42 784	6 602	6 025	775	56 186
Zmniejszenia spowodowane usunięciem z bilansu	(20 469)	(10 688)	(10 227)	851	(40 533)
Zmiany spowodowane zmianą ryzyka kredytowego (netto)	(40 820)	22 284	33 432	7 399	22 295
Inne zmiany	(86)	(11)	(1 253)	(7 316)	(8 666)
Bilans zamknięcia	44 204	35 562	49 431	2 461	131 658
GWARANCJE I INNE PRODUKTY FINANSOWE					
Bilans otwarcia	4 458	1 344	92 890	(3 650)	95 042
Zmiany wpływające na rachunek zysków i strat, w tym:	(674)	486	(27 773)	(188)	(28 149)
Transfer do Koszyka 1	236	(236)	-	-	-
Transfer do Koszyka 2	(406)	406	-	-	-
Transfer do Koszyka 3	(11)	(24)	35	-	-
Zwiększenia spowodowane udzieleniem oraz przejęciem	5 527	1 392	624	-	7 543
Zmniejszenia spowodowane usunięciem z bilansu	(3 290)	(871)	(23 908)	-	(28 069)
Zmiany spowodowane zmianą ryzyka kredytowego (netto)	(2 730)	(181)	(4 524)	(188)	(7 623)
Inne zmiany	(17)	(6)	(58)	1 795	1 714
Bilans zamknięcia	3 767	1 824	65 059	(2 043)	68 607
RAZEM	47 971	37 386	114 490	418	200 265

31.12.2023	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	RAZEM
ZOBOWIĄZANIA DO UDZIELENIA KREDYTU					
Bilans otwarcia	39 344	14 026	24 276	445	78 091
Zmiany wpływające na rachunek zysków i strat, w tym:	3 953	22 503	(2 071)	316	24 701
Transfer do Koszyka 1	16 175	(14 880)	(1 295)	-	-
Transfer do Koszyka 2	(9 725)	11 252	(1 527)	-	-
Transfer do Koszyka 3	(109)	(1 448)	1 557	-	-
Zwiększenia spowodowane udzieleniem oraz przejęciem	55 599	7 111	13 360	202	76 272
Zmniejszenia spowodowane usunięciem z bilansu	(30 194)	(9 660)	(12 905)	(394)	(53 153)
Zmiany spowodowane zmianą ryzyka kredytowego (netto)	(27 793)	30 128	(1 261)	508	1 582
Inne zmiany	(280)	(100)	(27)	(9)	(416)
Bilans zamknięcia	43 017	36 429	22 178	752	102 376
GWARANCJE I INNE PRODUKTY FINANSOWE					
Bilans otwarcia	4 786	1 084	219 228	(1 597)	223 501
Zmiany wpływające na rachunek zysków i strat, w tym:	(208)	302	(123 767)	(2 130)	(125 803)
Transfer do Koszyka 1	38	(38)	-	-	-
Transfer do Koszyka 2	(564)	564	-	-	-
Transfer do Koszyka 3	(42)	(35)	77	-	-
Zwiększenia spowodowane udzieleniem oraz przejęciem	7 523	1 559	17 560	(1 015)	25 627
Zmniejszenia spowodowane usunięciem z bilansu	(4 756)	(1 422)	(160 487)	-	(166 665)
Zmiany spowodowane zmianą ryzyka kredytowego (netto)	(2 407)	(326)	19 083	(1 115)	15 235
Inne zmiany	(120)	(42)	(2 571)	77	(2 656)
Bilans zamknięcia	4 458	1 344	92 890	(3 650)	95 042
RAZEM	47 475	37 773	115 068	(2 898)	197 418

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za III kwartał 2024 roku

Skrócone śródroczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za III kwartał 2024 roku (w tys. zł)

27. Aktywa i rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego

Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	30.09.2024	31.12.2023
Stan na początek okresu	2 592 129	3 201 780
Zmiany przez rachunek zysków i strat	(193 979)	(365 243)
Zmiany przez inne dochody całkowite	(74 620)	(247 403)
Pozostałe zmiany	(8 047)	2 995
Stan na koniec okresu	2 315 483	2 592 129
Efekt kompensowania	(1 237 619)	(1 212 589)
Stan na koniec okresu, netto	1 077 864	1 379 540

Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	30.09.2024	31.12.2023
Stan na początek okresu	(1 212 589)	(1 326 052)
Zmiany przez rachunek zysków i strat	(26 314)	114 247
Zmiany przez inne dochody całkowite	(2 181)	7 310
Pozostałe zmiany	3 465	(8 094)
Stan na koniec okresu	(1 237 619)	(1 212 589)
Efekt kompensowania	1 237 619	1 212 589
Stan na koniec okresu, netto	-	-

Podatek dochodowy	od 01.07.2024 do 30.09.2024	od 01.01.2024 do 30.09.2024	od 01.07.2023 do 30.09.2023	od 01.01.2023 do 30.09.2023
Podatek dochodowy bieżący	(296 682)	(658 345)	(538 645)	(699 685)
Podatek dochodowy odroczonej ujęty w rachunku zysków i strat	(114 419)	(220 293)	(6 692)	(263 660)
Obciążenie podatkowe ujęte w rachunku zysków i strat	(411 101)	(878 638)	(545 337)	(963 345)
Podatek dochodowy ujęty przez inne dochody całkowite	(34 501)	(76 801)	(67 646)	(216 571)
Podatek dochodowy razem	(445 602)	(955 439)	(612 983)	(1 179 916)

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.

	30.09.2024	31.12.2023
Pozostały kapitał zapasowy	8 846 613	8 785 057
Pozostałe kapitały rezerwowe	107 723	106 648
Fundusz ogólnego ryzyka	1 153 753	1 153 753
Niepodzielony wynik finansowy z lat ubiegłych	542 516	580 018
Wynik roku bieżącego	1 257 243	24 054
Zyski zatrzymane, razem	11 907 848	10 649 530

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

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

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za III kwartał 2024 roku

Skrócone śródroczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za III kwartał 2024 roku (w tys. zł)

29. Inne pozycje kapitału własnego

	30.09.2024	31.12.2023
Różnice kursowe z przeliczenia jednostek zagranicznych	(31 796)	(27 967)
Niezrealizowane zyski (dodatnie różnice kursowe)	4 265	74 499
Niezrealizowane straty (ujemne różnice kursowe)	(36 061)	(102 466)
Zabezpieczenia przepływów pieniężnych	(164 092)	(314 463)
Niezrealizowane zyski	8 016	16 637
Niezrealizowane straty	(210 599)	(404 863)
Podatek odroczony	38 491	73 763
Koszty rachunkowości zabezpieczeń	213	6 391
Niezrealizowane zyski	263	7 890
Podatek odroczony	(50)	(1 499)
Wycena dłużnych papierów wartościowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	(9 035)	(192 348)
Niezrealizowane zyski na instrumentach dłużnych	35 364	26 279
Niezrealizowane straty na instrumentach dłużnych	(46 545)	(263 751)
Podatek odroczony	2 146	45 124
Zyski i straty aktuarialne dotyczące świadczeń pracowniczych po okresie zatrudnienia	(13 577)	(13 577)
Zyski aktuarialne	739	739
Straty aktuarialne	(17 500)	(17 500)
Podatek odroczony	3 184	3 184
Przeklasyfikowanie do nieruchomości inwestycyjnych	11 436	11 436
Zyski z przeklasyfikowania do nieruchomości inwestycyjnych	14 118	14 118
Podatek odroczony	(2 682)	(2 682)
Inne pozycje kapitału własnego razem	(206 851)	(530 528)

30. Wartość godziwa aktywów i zobowiązań

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

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

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

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

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

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za III kwartał 2024 roku

Skrócone śródroczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za III kwartał 2024 roku (w tys. zł)

Aktywa i zobowiązania wyceniane w zamortyzowanym koszcie

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

	30.09.2024		31.12.2023	
	Wartość księgową	Wartość godziwa	Wartość księgową	Wartość godziwa
Aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie				
Dłużne papiery wartościowe	31 363 788	30 742 811	23 323 690	22 266 854
Należności od banków	17 503 613	17 493 332	7 119 059	7 126 873
Kredyty i pożyczki udzielone klientom, w tym:	123 274 280	123 999 077	112 876 580	112 776 830
Klienci indywidualni	67 228 477	68 859 488	63 642 537	64 240 599
Należności bieżące	7 025 426	7 412 311	7 182 778	7 568 606
Kredyty terminowe	59 828 382	61 072 508	56 293 952	56 506 186
Inne należności	374 669	374 669	165 807	165 807
Klienci korporacyjni	55 899 761	55 006 636	49 109 195	48 438 128
Należności bieżące	7 197 255	6 949 046	6 022 731	5 743 616
Kredyty terminowe oraz leasing finansowy	40 809 366	40 164 450	38 571 901	38 179 949
Transakcje reverse repo lub buy/sell back	4 006 477	4 006 477	899 340	899 340
Pozostałe należności kredytowe	3 764 534	3 764 534	3 507 157	3 507 157
Inne należności	122 129	122 129	108 066	108 066
Klienci budżetowi	146 042	132 953	124 848	98 103
Zobowiązania finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie				
Zobowiązania wobec banków	3 808 611	3 808 611	3 315 302	3 315 302
Zobowiązania wobec klientów	193 499 927	193 498 179	185 467 455	185 465 086
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	12 310 939	12 204 673	11 105 165	10 972 334
Zobowiązania podporządkowane	2 672 670	2 619 260	2 714 928	2 559 783

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

Należności od banków oraz kredyty i pożyczki udzielone klientom

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

Zobowiązania finansowe

Instrumenty finansowe po stronie zobowiązań stanowią:

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

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

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za III kwartał 2024 roku

Skrócone śródroczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za III kwartał 2024 roku (w tys. zł)

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

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

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

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

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

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

W tabeli poniżej przedstawiono hierarchię wartości godziwej dla aktywów i zobowiązań finansowych, wycenianych do wartości godziwej zgodnie z założeniami i metodami opisanymi powyżej, wyłącznie na potrzeby ujawnień, według stanu na dzień 30 września 2024 roku i na dzień 31 grudnia 2023 roku.

30.09.2024	w tym:	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3
		Ceny kwotowane na aktywnych rynkach	Techniki wyceny oparte na obserwowalnych danych rynkowych	Inne techniki wyceny
WYCENY WYŁĄCZNIE NA POTRZEBY UJAWNIENI				
Aktywa finansowe				
Dłużne papiery wartościowe	30 742 811	27 863 346	-	2 879 465
Należności od banków	17 493 332	-	-	17 493 332
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	123 999 077	-	-	123 999 077
Aktywa finansowe razem	172 235 220	27 863 346	-	144 371 874
Zobowiązania finansowe				
Zobowiązania wobec banków	3 808 611	-	1 910 624	1 897 987
Zobowiązania wobec klientów	193 498 179	-	216 322	193 281 857
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	12 204 673	8 026 326	-	4 178 347
Zobowiązania podporządkowane	2 619 260	-	-	2 619 260
Zobowiązania finansowe razem	212 130 723	8 026 326	2 126 946	201 977 451
31.12.2023	w tym:	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3
		Ceny kwotowane na aktywnych rynkach	Techniki wyceny oparte na obserwowalnych danych rynkowych	Inne techniki wyceny
WYCENY WYŁĄCZNIE NA POTRZEBY UJAWNIENI				
Aktywa finansowe				
Dłużne papiery wartościowe	22 266 854	18 199 454	-	4 067 400
Należności od banków	7 126 873	-	-	7 126 873
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	112 776 830	-	-	112 776 830
Aktywa finansowe razem	142 170 557	18 199 454	-	123 971 103
Zobowiązania finansowe				
Zobowiązania wobec banków	3 315 302	-	1 938 343	1 376 959
Zobowiązania wobec klientów	185 465 086	-	231 230	185 233 856
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	10 972 334	5 996 197	-	4 976 137
Zobowiązania podporządkowane	2 559 783	-	-	2 559 783
Zobowiązania finansowe razem	202 312 505	5 996 197	2 169 573	194 146 735

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za III kwartał 2024 roku

Skrócone śródroczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za III kwartał 2024 roku (w tys. zł)

Aktywa i zobowiązania finansowe wyceniane w wartości godziwej oraz nieruchomości inwestycyjne

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

30.09.2024	w tym:	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3
		Ceny kwotowane na aktywnych rynkach	Techniki wyceny oparte na obserwowalnych danych rynkowych	Inne techniki wyceny
POWTARZALNE POMIARY WARTOŚCI GODZIWEJ				
Aktywa finansowe				
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu oraz instrumenty pochodne zabezpieczające	1 608 192	687 731	664 665	255 796
Kredyty i pożyczki udzielone Klientom	42 564	-	-	42 564
Dłużne papiery wartościowe	889 627	676 395	-	213 232
Kapitałowe papiery wartościowe	11 336	11 336	-	-
Pochodne instrumenty finansowe, w tym:	664 665	-	664 665	-
Pochodne instrumenty finansowe przeznaczone do obrotu	860 581	-	860 581	-
Pochodne instrumenty zabezpieczające	367 115	-	367 115	-
Efekt kompensowania	(563 031)	-	(563 031)	-
Aktywa finansowe nieprzeznaczone do obrotu wyceniane obowiązkowo w wartości godziwej przez wynik finansowy	896 423	33 159	-	863 264
Kredyty i pożyczki udzielone Klientom	514 949	-	-	514 949
Dłużne papiery wartościowe	25 324	-	-	25 324
Kapitałowe papiery wartościowe	356 150	33 159	-	322 991
Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	31 025 034	20 279 832	9 380 830	1 364 372
Dłużne papiery wartościowe	31 025 034	20 279 832	9 380 830	1 364 372
Aktywa finansowe, razem	33 529 649	21 000 722	10 045 495	2 483 432
Nieruchomości inwestycyjne	100 486	-	-	100 486
Zobowiązania finansowe				
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu oraz pochodne instrumenty zabezpieczające	1 568 728	748 047	786 507	34 174
Pochodne instrumenty finansowe, w tym:	820 681	-	786 507	34 174
Pochodne instrumenty finansowe przeznaczone do obrotu	930 605	-	930 605	-
Pochodne instrumenty zabezpieczające	710 146	-	675 972	34 174
Efekt kompensowania	(820 070)	-	(820 070)	-
Zobowiązania z tytułu krótkiej sprzedaży papierów wartościowych	748 047	748 047	-	-
Zobowiązania finansowe razem	1 568 728	748 047	786 507	34 174

Aktywa i zobowiązania finansowe wyceniane w wartości godziwej oraz nieruchomości inwestycyjne na poziomie 3 – zmiana stanu w okresie od 1 stycznia do 30 września 2024 roku	Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu oraz pochodne instrumenty finansowe			Aktywa finansowe nieprzeznaczone do obrotu wyceniane obowiązkowo w wartości godziwej przez wynik finansowy			Dłużne papiery wartościowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	Nieruchomości inwestycyjne
	Kredyty i pożyczki	Dłużne papiery wartościowe	Pochodne instrumenty finansowe	Kredyty i pożyczki	Dłużne papiery wartościowe	Kapitałowe papiery wartościowe		
Bilans otwarcia	40 498	237 507	(38 445)	603 713	50 144	244 048	1 277 313	111 964
Łączne zyski lub straty za okres	3 220	950	4 271	(1 132)	908	34 443	14 085	(11 478)
Ujęte w rachunku zysków i strat:	3 220	950	(20 395)	(1 132)	908	34 443	-	(11 478)
Wynik na działalności handlowej	3 220	950	(20 395)	-	(657)	708	-	-
Zyski lub straty z tytułu aktywów finansowych nieprzeznaczonych do obrotu obowiązkowo wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	-	-	-	(1 132)	1 565	34 229	-	-
Pozostałe przychody operacyjne / pozostałe koszty operacyjne	-	-	-	-	-	(494)	-	(11 478)
Ujęte w innych całkowitych dochodach:	-	-	24 666	-	-	-	14 085	-
Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	-	-	-	-	-	-	14 085	-
Zabezpieczenia przepływów pieniężnych	-	-	24 666	-	-	-	-	-
Nabycia / udzielenia	-	400 347	-	17 212	-	44 500	992 267	-
Wykupy / spłaty całkowite	-	(39 999)	-	(85 031)	-	-	(68 050)	-
Sprzedaże	-	(1 869 706)	-	-	-	-	(1 179 686)	-
Emisje	-	1 484 133	-	-	-	-	328 443	-
Inne zmiany	(1 154)	-	-	(19 813)	(25 728)	-	-	-
Bilans zamknięcia	42 564	213 232	(34 174)	514 949	25 324	322 991	1 364 372	100 486

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za III kwartał 2024 roku

Skrócone śródroczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za III kwartał 2024 roku (w tys. zł)

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

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

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za III kwartał 2024 roku

Skrócone śródroczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za III kwartał 2024 roku (w tys. zł)

W okresie trzech kwartałów 2024 roku ani w 2023 roku nie odnotowano przeniesień instrumentów finansowych pomiędzy poszczególnymi poziomami hierarchii wartości godziwej.

W odniesieniu do instrumentów finansowych wycenianych w sposób powtarzalny do wartości godziwej, sklasyfikowanych na poziomie 1 i 2 hierarchii wartości godziwej, ewentualne przypadki, w których mogłoby nastąpić przeniesienie pomiędzy tymi poziomami są monitorowane przez Bank na podstawie wewnętrznych zasad. W przypadku jeśli wystąpi brak ceny rynkowej (z rynku, do którego Bank ma dostęp i jest w stanie na nim zawrzeć transakcję), służącej do wyceny bezpośredniej, przez okres ponad 5 dni roboczych, taki rynek przestaje być uznawany za aktywny dla tego instrumentu, i w przypadku braku innego rynku, który można by uznać za aktywny ze względu na wolumeny i częstotliwość transakcji, 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 2024 roku na poziomie 1 hierarchii wartości Grupa wykazała wartość godziwą obligacji rządowych przeznaczonych do obrotu w kwocie 676 395 tys. zł oraz wartość godziwą obligacji rządowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody w kwocie 19 418 368 tys. zł (31 grudnia 2023 roku odpowiednio: 397 333 tys. zł i 15 883 079 tys. zł). Poziom 1 obejmuje wartość godziwą obligacji korporacyjnych w kwocie 861 464 tys. zł (31 grudnia 2023 roku: 1 367 549 tys. zł).

Ponadto na dzień 30 września 2024 roku poziom 1 obejmuje wartość akcji imiennych uprzywilejowanych Giełdy Papierów Wartościowych w kwocie 920 tys. zł (31 grudnia 2023 roku: 893 tys. zł), akcji Visa Inc. w kwocie 32 239 tys. zł oraz kapitałowych papierów wartościowych w kwocie 11 336 tys. zł (31 grudnia 2023 roku: 10 542 tys. zł).

Na dzień 30 września 2024 roku poziom 1 obejmuje również zobowiązania z tytułu krótkiej sprzedaży papierów wartościowych w kwocie 748 047 tys. zł (31 grudnia 2023 roku: 157 607 tys. zł).

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

Poziom 2

Na dzień 30 września 2024 roku poziom 2 hierarchii obejmuje głównie wartość godziwą bonów pieniężnych emitowanych przez NBP w kwocie 9 380 830 tys. zł (31 grudnia 2023 roku: 18 437 136 tys. zł), których wycena oparta jest na modelu NPV (dyskontowania przyszłych przepływów finansowych), który zasilany jest krzywymi stóp procentowych wyznaczonymi w drodze transformacji kwotowań pochodzących bezpośrednio z aktywnych i płynnych rynków finansowych.

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

Poziom 3

Na dzień 30 września 2024 roku na poziomie 3 hierarchii wykazana jest wartość godziwa dłużnych komercyjnych papierów wartościowych emitowanych przez krajowe banki i przedsiębiorstwa (obligacje i certyfikaty depozytowe) w kwocie 1 602 928 tys. zł (31 grudnia 2023 roku: 1 564 964 tys. zł), obejmującej między innymi wartość godziwą instrumentu dłużnego wycenionego w wartości godziwej przez wynik finansowy, reprezentującego prawa do akcji uprzywilejowanych Visa Inc.

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

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za III kwartał 2024 roku

Skrócone śródroczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za III kwartał 2024 roku (w tys. zł)

Poziom 3 na dzień 30 września 2024 roku obejmuje również wartość kredytów i pożyczek udzielonych klientom w kwocie 557 513 tys. zł (31 grudnia 2023 roku: 644 211 tys. zł). Zasady wyznaczania wartości godziwej kredytów i pożyczek udzielonych klientom zostały opisane w Nocie 3.3.7 Skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy mBanku S.A. za 2023 rok, opublikowanego w dniu 29 lutego 2024 roku.

Ponadto na dzień 30 września 2024 roku poziom 3 obejmuje wartość godziwą kapitałowych papierów wartościowych w kwocie 322 991 tys. zł (31 grudnia 2023 roku: 244 048 tys. zł). Kapitałowe papiery wartościowe wykazane w poziomie 3 wyceniane są przy użyciu metody zdyskontowanych dywidend. Wyceny zostały w przeważającej mierze sporządzone na podstawie wybranych danych finansowych dostarczonych przez podmioty podlegające wycenie i zdyskontowane kosztem kapitału własnego oszacowanym za pomocą modelu CAPM (Capital Asset Pricing Model). Na koniec III kwartału 2024 roku koszt kapitału własnego został oszacowany na poziomie znajdującym się w przedziale od 11,2% do 11,7% (na koniec 2023 roku: od 12,3% do 13,8%). Ponadto część prognoz, zakładających wzrost powyżej średniego wzrostu rynkowego, została zdyskontowana kosztem kapitału na poziomie 25%.

Na dzień 30 września 2024 roku poziom 3 obejmuje również wycenę do wartości godziwej nieruchomości inwestycyjnej w wysokości 100 486 tys. zł (31 grudnia 2023 roku: 111 964 tys. zł). Wartość nieruchomości została oszacowana przez rzeczoznawcę majątkowego wpisanego do Centralnego Rejestru Rzeczoznawców Majątkowych prowadzonego przez Ministra Rozwoju i Technologii. Nieruchomość została wyceniona przy użyciu metody dochodowej. Kluczowym parametrem nieobserwowalnym wykorzystanym w modelu jest wykorzystywana do dyskontowania przepływów pieniężnych stopa kapitalizacji równa 7,25% (31 grudnia 2023 roku: 7,25%).

Na dzień 30 września 2024 roku Poziom 3 obejmuje również wycenę kontraktów CIRS zawartych w ramach rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych portfela kredytów hipotecznych w PLN oraz listów zastawnych emitowanych przez mBank Hipoteczny (Nota 16). Na dzień 30 września 2024 roku wycena tych kontraktów w zobowiązaniach wyniosła 34 174 tys. zł (31 grudnia 2023 roku wycena w zobowiązaniach: 38 445 tys. zł).

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

Portfel	Wartość godziwa 30.09.2024	Wrażliwość na zmianę parametru nieobserwowalnego		Opis
		(-)	(+)	
Instrumenty kapitałowe	322 991	(24 065)	30 173	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	1 364 372	(24 382)	24 382	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	213 232	(4 411)	4 411	
Kredyty i pożyczki udzielone klientom przeznaczone do obrotu	42 564	(234)	211	
Kredyty i pożyczki udzielone klientom obowiązkowo wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	514 949	(7 193)	7 156	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 31.12.2023	Wrażliwość na zmianę parametru nieobserwowalnego		Opis
		(-)	(+)	
Instrumenty kapitałowe	244 048	(17 659)	21 431	Model wyceny wykorzystuje koszt kapitału własnego jako nieobserwowalny parametr dyskontowy. Wrażliwość została obliczona przy założeniu zmiany kosztu kapitału własnego o 1 p.p. w stosunku do scenariusza bazowego. Wraz ze wzrostem wartości parametru Bank oczekuje straty (-), wraz ze spadkiem wartości parametru Bank oczekuje zysku (+).
Obligacje korporacyjne wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	1 277 313	(26 848)	26 848	Parametrem nieobserwowalnym jest spread kredytowy. Wrażliwość została policzona przy założeniu zmiany spreadu kredytowego o 100 bp. Przy wzroście wartości parametru Bank odnotowuje stratę (-), przy spadku spodziewany jest zysk (+).
Obligacje korporacyjne wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	237 507	(6 681)	6 681	
Kredyty i pożyczki udzielone klientom przeznaczone do obrotu	40 498	(311)	294	
Kredyty i pożyczki udzielone klientom obowiązkowo wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	603 713	(8 755)	8 772	Model wyceny wykorzystuje parametry ryzyka kredytowego (PD oraz LGD). Wrażliwość została policzona przy założeniu zmiany PD i LGD o +/- 10%. Przy wzroście wartości parametru Bank odnotowuje stratę, przy spadku spodziewany jest zysk.

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za III kwartał 2024 roku

Skrócone śródroczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za III kwartał 2024 roku (w tys. zł)

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

Wprowadzenie

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

Wartość bilansowa kredytów hipotecznych i mieszkaniowych udzielonych osobom fizycznym w CHF na dzień 30 września 2024 roku wyniosła 0,9 mld zł (tj. 0,2 mld CHF), w porównaniu do 1,9 mld zł (tj. 0,4 mld CHF) na dzień 31 grudnia 2023 roku.

Wartość bilansowa kredytów hipotecznych i mieszkaniowych udzielonych osobom fizycznym w innych walutach obcych przez mBank w Polsce na dzień 30 września 2024 roku wyniosła 1,2 mld zł, w porównaniu do 1,5 mld zł na dzień 31 grudnia 2023 roku.

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

	30.09.2024		31.12.2023	
	mld PLN	Liczba umów kredytowych (w tys.)	mld PLN	Liczba umów kredytowych (w tys.)
Wartość portfela kredytów indeksowanych do CHF udzielonych osobom fizycznym w Polsce, które pozostają aktywne, z uwzględnieniem kursu z dnia wypłaty poszczególnych transz kredytów	5,9	20,2	8,3	28,6
Wartość portfela kredytów indeksowanych do innych walut obcych udzielonych osobom fizycznym w Polsce, które pozostają aktywne, z uwzględnieniem kursu z dnia wypłaty poszczególnych transz kredytów	2,3	6,9	2,4	7,4
Wartość portfela kredytów indeksowanych do CHF udzielonych osobom fizycznym w Polsce, które były nieaktywne, z uwzględnieniem kursu z dnia wypłaty poszczególnych transz kredytu, w tym:	13,6	65,3	11,2	56,9
- Całkowicie spłacone kredyty	6,9	38,5	7,1	39,2
- Kredyty rozliczone w wyniku ugód	4,6	19,5	2,8	13,3
- Kredyty rozliczone w wyniku prawomocnego wyroku	2,1	7,3	1,3	4,4

Ze względu na istotność kwestii ryzyka prawnego związanego z portfelem kredytów walutowych dla sytuacji finansowej Grupy mBanku na dzień 30 września 2024 roku, poniżej przedstawiono szczegółowe informacje dotyczące tych pozwów sądowych, istotnych wyroków, które w opinii Banku mogą mieć wpływ na przyszłą linię orzecniczą dotyczącą kredytów indeksowanych do walut obcych, propozycji potencjalnych ugód z klientami, zasad rachunkowości dotyczących ujęcia ryzyka prawnego związanego z tymi sprawami sądowymi oraz programem ugód, a także informacje dotyczące wpływu ryzyka prawnego związanego z tymi sprawami sądowymi na bilans i rachunek zysków i strat Grupy mBanku oraz metodologii zastosowanej do określenia tego wpływu.

Indywidualne sprawy sądowe przeciwko Bankowi dotyczące kredytów indeksowanych do CHF oraz innych walut obcych

Na dzień 30 września 2024 roku Bank odnotował pozwy indywidualne i zbiorowe dotyczące 19 509 kredytów indeksowanych do CHF, z czego 15 411 dotyczyło kredytów aktywnych, a 4 098 kredytów spłaconych (na dzień 31 grudnia 2023 roku: 21 411 kredytów, w tym 17 852 dotyczyło kredytów aktywnych, a 3 559 kredytów spłaconych). Dodatkowo na dzień 30 września 2024 roku Bank odnotował pozwy indywidualne dotyczące 691 kredytów indeksowanych do innych walut obcych, z czego 573 dotyczyło kredytów aktywnych, a 118 kredytów spłaconych (na dzień 31 grudnia 2023 roku: 370 kredytów, w tym 297 kredytów aktywnych i 73 kredytów spłaconych).

Na dzień 30 września 2024 roku mBank otrzymał prawomocne wyroki w indywidualnych sprawach sądowych dotyczących 7 401 kredytów indeksowanych do CHF (31 grudnia 2023 roku: 4 487 kredytów), z czego 113 wyroków było korzystnych dla Banku, a 7 288 wyroków było niekorzystnych (31 grudnia 2023 roku: 99 wyroków korzystnych i 4 388 niekorzystnych). Dodatkowo, na dzień 30 września 2024 roku mBank otrzymał prawomocne wyroki w indywidualnych sprawach sądowych dotyczących 74 kredytów indeksowanych do innych walut obcych (31 grudnia 2023 roku: 41 kredytów), z czego 5 wyroków było

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za III kwartał 2024 roku

Skrócone śródroczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za III kwartał 2024 roku (w tys. zł)

korzystnych dla Banku, a 69 wyroków było niekorzystnych (31 grudnia 2023 roku: 5 wyroków korzystnych i 36 niekorzystnych).

Około 95% niekorzystnych wyroków doprowadziło do unieważnienia umowy kredytowej, pozostałe do konwersji umowy na PLN + LIBOR/WIBOR oraz zastąpienia klauzuli kursowej średnim kursem NBP.

Pozew zbiorowy przeciwko mBankowi S.A. dotyczący klauzul waloryzacyjnych

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

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

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

W dniu 9 marca 2020 roku na skutek apelacji powoda zapadł w sprawie wyrok, w którym Sąd Apelacyjny przekazał sprawę Sądowi Okręgowemu do ponownego rozpoznania. W dniu 9 czerwca 2020 roku Sąd Apelacyjny wydał na wniosek Powoda postanowienie, którym udzielił zabezpieczenia jego roszczeń poprzez zawieszenie obowiązku spłaty rat kapitałowo – odsetkowych oraz zakazanie Bankowi składania oświadczeń zrywających do zapłaty i wypowiadających umowę kredytową.

W dniu 9 lutego 2022 roku Sąd Okręgowy wydał wyrok oddalający powództwo w całości. Sąd uznał, że zwaloryzowane umowy kredytowe są ważne i nie ma podstaw do stwierdzenia ich nieważności z uwagi na wprowadzenie do nich mechanizmu waloryzacji walutowej. Zdaniem sądu, umowy mogą obowiązywać nawet po wyeliminowaniu z nich klauzul dotyczących sposobu spłaty kredytu.

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

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

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

W dniu 10 września 2024 roku Sąd I instancji umorzył postępowanie w zakresie jednego z roszczeń dochodzonych przez powoda z uwagi na jego częściowe cofnięcie, tj. w zakresie uznania za nieważne niektórych enumeratywnie wskazanych postanowień zawartych w umowach kredytowych członków Grupy.

W dniu 15 października 2024 roku Sąd Okręgowy zamknął rozprawę i wyznaczył planowany termin wydania wyroku na dzień 6 listopada 2024 roku.

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

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za III kwartał 2024 roku

Skrócone śródroczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za III kwartał 2024 roku (w tys. zł)

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

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

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

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

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

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

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

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

Obowiązek poinformowania konsumenta o skutkach unieważnienia umowy

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

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

Wynagrodzenie za korzystanie z kapitału/waloryzacja

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

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

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za III kwartał 2024 roku

Skrócone śródroczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za III kwartał 2024 roku (w tys. zł)

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

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

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

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

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

Termin przedawnienia

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

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

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

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

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

Uchwały Sądu Najwyższego dotyczące kredytów indeksowanych do walut obcych

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

- zatwierdziła teorię dwóch kondykcji w przypadku nieważności umowy kredytu.

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

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

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

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za III kwartał 2024 roku

Skrócone śródroczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za III kwartał 2024 roku (w tys. zł)

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

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

Uchwała ma moc zasady prawnej. W opublikowanym uzasadnieniu uchwały potwierdzono stanowisko zajęte w sentencji orzeczenia oraz rozwinęto niektóre zagadnienia prawne związane ze stosowaniem sankcji abuzywności postanowienia umownego równoznacznej z bezskutecznością zawieszoną, a także omówiono kwestię oświadczenia konsumenta, z którym należy wiązać początek biegu terminu przedawnienia roszczeń banku.

Sąd Najwyższy wskazał, że oświadczenie konsumenta nie powinno budzić wątpliwości co do jego intencji i braku zamiaru związania się postanowieniem niedozwolonym, a dla swej skuteczności nie wymaga żadnej formy szczególnej.

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

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

Program ugód

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

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

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

Na dzień 30 września 2024 roku Bank zawarł łącznie 19 519 ugód (na dzień 31 grudnia 2023 roku: 13 321 ugód).

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

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za III kwartał 2024 roku

Skrócone śródroczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za III kwartał 2024 roku (w tys. zł)

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

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

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

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

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

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

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

Metodologia kalkulacji wpływu ryzyka prawnego związanego z kredytami indeksowanymi do CHF i do innych walut obcych oraz programu ugód została opisana w dalszej części noty.

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

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

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

	30.09.2024	31.12.2023
Wpływ ryzyka prawnego wynikającego z pozwów oraz programu ugód związanego z kredytami aktywnymi ujęty jako pomniejszenie wartości bilansowej brutto kredytów, w tym kredytów w:	4 791 827	6 446 591
- CHF	4 556 648	6 334 478
- USD	90 618	47 219
- EUR	144 561	64 894
Wpływ ryzyka prawnego wynikającego z pozwów indywidualnych oraz pozwu zbiorowego związanego z kredytami spłaconymi oraz kredytami aktywnymi o niskiej wartości ujęty jako rezerwy na sprawy sporne	3 169 092	1 811 522
Łączny wpływ ryzyka prawnego związanego ze sprawami sądowymi dotyczącymi klauzul indeksacyjnych w kredytach hipotecznych i mieszkaniowych w walutach obcych oraz programem ugód	7 960 919	8 258 113

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za III kwartał 2024 roku

Skrócone śródroczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za III kwartał 2024 roku (w tys. zł)

Łączne koszty ryzyka prawnego związanego z kredytami walutowymi ujęte w rachunku zysków i strat w trzech kwartałach 2024 roku wyniosły 3 374,8 mln zł (w trzech kwartałach 2023 roku: 3 432,2 mln zł). Wynikają one w głównej mierze z aktualizacji parametrów modelowych w zakresie przyszłych oczekiwanych kosztów realizacji wyroków sądowych, w szczególności z aktualizacji szacunków odnośnie kosztów odsetek ustawowych, związanych z postępowaniami przed sądem, z aktualizacji kosztów programu ugód oraz aktualizacji prognozy w zakresie liczby spraw sądowych.

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

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

Oczekiwana populacja kredytobiorców, która złoży pozew

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

Dla celów wyliczenia wpływu ryzyka prawnego mBank zakłada, że około 5,1 tys. kredytobiorców frankowych, w tym 2,1 tys. z aktywnymi kredytami i 3,0 tys. ze spłaconymi kredytami, złoży w przyszłości pozew przeciwko Bankowi (na 31 grudnia 2023 roku: 7,9 tys., w tym 6,1 tys. aktywnych i 1,8 tys. spłaconych kredytów). Jednocześnie Bank zakłada, że część z tych kredytobiorców zawrze ugodę. Założenia te, ze względu na znaczną niepewność prawną dotyczącą spraw związanych z CHF, jak również inne czynniki zewnętrzne, które mogą wpływać na preferencje klientów co do składania pozwów, jest wysoce subiektywne i może podlegać korekcie w przyszłości. Gdyby dodatkowy 1 tys. kredytobiorców z aktywnymi kredytami indeksowanymi do CHF wystąpił z pozwem przeciwko Bankowi i kredyt zostałby unieważniony w całości, to wpływ ryzyka prawnego wzrósłby o około 311,4 mln zł (przy pozostałych istotnych założeniach niezmiennych) w porównaniu do 30 września 2024 roku, zmniejszając wartość bilansową brutto kredytów. Gdyby dodatkowy 1 tys. kredytobiorców ze spłaconymi kredytami indeksowanymi do CHF wystąpił z pozwem przeciwko Bankowi i kredyt zostałby unieważniony w całości, to wpływ ryzyka prawnego wzrósłby o około 82,4 mln zł (przy pozostałych istotnych założeniach niezmiennych), zwiększając rezerwy na sprawy sporne.

Bank szacuje, że 2,4 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 31,4 tys. kredytobiorców, którzy spłacili już kredyty, nie złoży w przyszłości pozwu. W ocenie Banku wpływ na to będą miały następujące czynniki: oczekiwania klientów co do przyszłych zmian kursu CHF/PLN, oczekiwania klientów co do przyszłych kosztów kredytów w PLN, zmiany w orzecznictwie w sprawach kredytów w CHF, rozwiązania podatkowe dotyczące ugód, koszty oraz czas trwania postępowań sądowych, czynniki indywidualne (w szczególności okres spłaty kredytu i aktualna wysokość zadłużenia). Nie jest to wartość szacowana bezpośrednio, a wynik różnicy pomiędzy oszacowaniem populacji klientów będących już w sporze z Bankiem bądź mających taką intencję oraz oszacowaniem populacji klientów, którzy zdecydują się zawrzeć ugodę, a liczbą klientów posiadających aktywną umowę kredytową w CHF oraz kredytobiorców, którzy spłacili już swoje kredyty.

Rozkład oczekiwanych wyroków sądowych

Prognozowany rozkład oczekiwanych wyroków sądowych został oparty na najnowszych danych dotyczących prawomocnych wyroków, jakie zapadły w sprawach przeciwko Bankowi. Na dzień 30 września 2024 roku Bank przyjmuje założenie poniesienia straty w 99% toczących się lub przewidywanych spraw sądowych (na dzień 31 grudnia 2023 roku: 99%), natomiast dla pozostałego 1% spraw Bank przewiduje oddalenie powództwa (na dzień 31 grudnia 2023 roku: 1%). W scenariuszu straty przewidywany jest jedynie scenariusz, który unieważnia umowę w całości, gdyż usunięcie klauzuli kursowej byłoby zbyt daleko idącą zmianą (przy założeniu, że klauzula ta określa główny przedmiot umowy). W porównaniu do 31 grudnia 2023 roku usunięto scenariusz, w którym umowa pozostaje ważna, ale wyeliminowany zostaje mechanizm indeksacji, który przekształca kredyt indeksowany do CHF w kredyt złotowy oprocentowany według stopy procentowej dla kredytu indeksowanego do CHF. Gdyby przyjąć bardziej negatywny rozkład wyroków, tj. że wszystkie wyroki oznaczają unieważnienie umowy w całości (100% wyroków sądowych), to łączna kwota wpływu ryzyka prawnego zwiększyłaby się o 56,7 mln zł z czego 37,8 mln zł zmieniłoby wartość bilansową brutto kredytów, a 18,9 mln zł rezerwę na sprawy sporne.

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za III kwartał 2024 roku

Skrócone śródroczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za III kwartał 2024 roku (w tys. zł)

Bank oszacował wpływ uchwały Pełnego Składu Izby Cywilnej Sądu Najwyższego z dnia 25 kwietnia 2024 roku. Zgodnie z jej treścią początek biegu terminu przedawnienia rozpoczyna się od dnia następującego po dniu wpływu do banku pierwszego pisma kredytobiorcy kwestionującego umowę kredytową, co może w niektórych przypadkach spowodować przedawnienie roszczeń Banku wobec klientów o zwrot udzielonego kapitału. Bank oszacował prawdopodobieństwa indywidualnie dla tych umów w przedziale od 5% do 50%, przyjmując, że roszczenia banku o zwrot kapitału zostaną uznane za przedawnione pomimo tego, że pozwy wzajemne o zapłatę kapitału zostały wniesione przez Bank przed upływem 3 lat od dnia złożenia pozwu przez kredytobiorcę. Przy założeniu, że poszczególne prawdopodobieństwa zmieniają się o +/- 1 punkt procentowy, a wszystkie inne istotne założenia pozostaną stałe, to wpływ ryzyka prawnego zmieniłby się o 6,0 mln zł, z czego 4,6 mln zł zmieniłoby wartość bilansową brutto kredytów, a 1,4 mln zł rezerwy na postępowania sądowe.

Bank szacuje, że gdyby wszystkie umowy kredytowe Banku będące obecnie przedmiotem indywidualnych i zbiorowych postępowań sądowych zostały uznane za nieważne, koszt przed opodatkowaniem mógłby wynieść około 7,8 mld zł (wobec 8,0 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 2024 roku). Całkowite straty byłyby wyższe lub niższe w zależności od ostatecznych wyroków sądowych. Szacunek ten nie uwzględnia kosztów programu ugód.

Prawdopodobieństwo akceptacji ugód

Bank przyjął prawdopodobieństwo akceptacji ugód bazując na wynikach prowadzonego aktywnie programu ugód oraz dostępnych danych rynkowych, oraz w oparciu o własne prognozy. Na dzień 30 września 2024 roku Bank oczekuje, że zawrze w przyszłości 6,4 tys. ugód co stanowi ok. 32% liczby kredytów aktywnych (na 31 grudnia 2023 roku odpowiednio: 6,2 tys. i około 22%), w tym z kredytobiorcami, którzy już złożyli lub mogliby złożyć pozew przeciwko Bankowi.

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

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

Na dzień 30 września 2024 roku Bank ujął wpływ ryzyka prawnego związanego z pozwem zbiorowym w wysokości 290,4 mln zł oraz wpływ ryzyka prawnego związanego z kredytami indeksowanymi do innych walut obcych w wysokości 306,8 mln zł.

WYBRANE DANE OBJAŚNIAJĄCE

1. Zgodność z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej

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

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

2. Jednolitość zasad rachunkowości i metod obliczeniowych stosowanych przy sporządzaniu raportu kwartalnego i ostatecznego 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 2023 rok, opublikowanego w dniu 29 lutego 2024 roku. Zasady rachunkowości przyjęte przez Grupę zastosowano w sposób ciągły w odniesieniu do wszystkich okresów prezentowanych w sprawozdaniu finansowym 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.

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za III kwartał 2024 roku

Skrócone śródroczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za III kwartał 2024 roku (w tys. zł)

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 2024 roku zostały ujęte koszty ryzyka prawnego związanego z kredytami walutowymi w kwocie 970,7 mln zł. Szczegółowe informacje w tym zakresie przedstawiono w Nocie 31.
- W III kwartale 2024 roku Grupa ujęła również wpływ zawieszenia wykonania umów o kredyt hipoteczny udzielonych w walucie polskiej (tzw. „wakacji kredytowych”), co spowodowało zwiększenie przychodów z tytułu odsetek poprzez ujęcie wyniku z tytułu nieistotnej modyfikacji kredytów w kwocie 110,1 mln zł. Szczegółowe informacje w tym zakresie przedstawiono w Nocie 3.

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 2024 roku zostały ujęte koszty ryzyka prawnego związanego z kredytami walutowymi w kwocie 970,7 mln zł. Szczegółowe informacje w tym zakresie przedstawiono w Nocie 31.
- W III kwartale 2024 roku Grupa ujęła również wpływ zawieszenia wykonania umów o kredyt hipoteczny udzielonych w walucie polskiej (tzw. „wakacji kredytowych”), co spowodowało zwiększenie przychodów z tytułu odsetek poprzez ujęcie wyniku z tytułu nieistotnej modyfikacji kredytów w kwocie 110,1 mln zł. Szczegółowe informacje w tym zakresie przedstawiono w Nocie 3.

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

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

- mBank Hipoteczny dokonał wykupu dwóch serii hipotecznych listów zastawnych w kwotach 241 800 tys. zł i 24 900 tys. EUR;
- mLeasing Sp. z o.o. dokonał emisji jednej serii obligacji dyskontowych krótkoterminowych w kwocie 98 517 tys. zł oraz wykupu jednej serii obligacji dyskontowych krótkoterminowych w kwocie 100 000 tys. zł;
- W dniu 27 września 2024 roku Bank wyemitował w ramach Programu EMTN obligacje senioralne uprzywilejowane, o łącznej wartości nominalnej 500 000 tys. EUR, co stanowi równowartość 2 138 050 tys. zł według średniego kursu NBP z dnia 27 września 2024 roku, z terminem wykupu 27 września 2030 roku (z opcją przedterminowego wykupu na żądanie emitenta w dniu 27 września 2029 roku). Obligacje przez okres pięciu lat od daty emisji są oprocentowane stałą stopą procentową, a przez okres szóstego roku stopą zmienną EURIBOR 3M powiększoną o marżę.

Obligacje te dopuszczone zostały do obrotu na rynku regulowanym na giełdzie papierów wartościowych w Luksemburgu (Luxembourg Stock Exchange);

- W dniach 22 stycznia 2024 roku, 22 kwietnia 2024 roku oraz 22 lipca 2024 roku mBank dokonał częściowego wykupu obligacji CLN w łącznej wysokości 311 848 tys. zł. Obligacje są związane z transakcją sekurytyzacji syntetycznej zrealizowanej w marcu 2022 roku, a ich częściowy wykup wynikał z amortyzacji sekurytyzowanego portfela;
- W dniu 22 lipca 2024 roku mBank dokonał częściowego wykupu obligacji CLN w łącznej wysokości 5 912 tys. EUR. Obligacje są związane z transakcją sekurytyzacji syntetycznej zrealizowanej w grudniu 2022 roku, a ich częściowy wykup wynikał z amortyzacji sekurytyzowanego portfela.

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

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

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

Powyższe zdarzenia nie wystąpiły w Grupie.

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za III kwartał 2024 roku

Skrócone śródroczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za III kwartał 2024 roku (w tys. zł)

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

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

10. Zmiany zobowiązań warunkowych

W III kwartale 2024 roku nie miały miejsca zmiany zobowiązań pozabilansowych o charakterze kredytowym, tj. gwarancji, akredytyw oraz kwot niewykorzystanych kredytów, które nie wynikałyby z bieżącej działalności operacyjnej Grupy. Nie wystąpił też pojedynczy przypadek udzielenia gwarancji bądź innego zobowiązania warunkowego o znaczącej dla Grupy wartości.

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

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

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

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

13. Dokonywanie odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości aktywów finansowych

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

14. Rozwiązanie rezerw na koszty restrukturyzacji

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

15. Nabycia i zbycia pozycji rzeczowych aktywów trwałych

W III kwartale 2024 roku nie miały miejsca istotne transakcje nabycia bądź zbycia rzeczowych aktywów trwałych, poza transakcjami typowymi dla prowadzonej przez Grupę działalności leasingowej.

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

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

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

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

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

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

19. Korekty błędów poprzednich okresów

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

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

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

21. Niespłacenie lub naruszenie umowy pożyczki i niepodjęcie działań naprawczych

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

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za III kwartał 2024 roku

Skrócone śródroczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za III kwartał 2024 roku (w tys. zł)

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

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

23. Zarejestrowany kapitał akcyjny

Łączna liczba akcji zwykłych na dzień 30 września 2024 roku wyniosła 42 496 973 sztuk (31 grudnia 2023 roku: 42 465 167 sztuk) o wartości nominalnej 4 zł na akcję. Wszystkie wyemitowane akcje są w pełni opłacone.

ZAREJESTROWANY KAPITAŁ AKCYJNY (STRUKTURA) NA DZIEŃ 30 WRZEŚNIA 2024 ROKU

Rodzaj akcji	Rodzaj uprzywilejowania akcji	Rodzaj ograniczenia praw do akcji	Liczba akcji	Wartość serii / emisji wg wartości nominalnej (w zł)	Sposób pokrycia kapitału	Rok rejestracji
zwykłe na okaziciela*	-	-	9 989 000	39 956 000	w całości opłacone gotówką	1986
imienne zwykłe*	-	-	11 000	44 000	w całości opłacone gotówką	1986
zwykłe na okaziciela	-	-	2 500 000	10 000 000	w całości opłacone gotówką	1994
zwykłe na okaziciela	-	-	2 000 000	8 000 000	w całości opłacone gotówką	1995
zwykłe na okaziciela	-	-	4 500 000	18 000 000	w całości opłacone gotówką	1997
zwykłe na okaziciela	-	-	3 800 000	15 200 000	w całości opłacone gotówką	1998
zwykłe na okaziciela	-	-	170 500	682 000	w całości opłacone gotówką	2000
zwykłe na okaziciela	-	-	5 742 625	22 970 500	w całości opłacone gotówką	2004
zwykłe na okaziciela	-	-	270 847	1 083 388	w całości opłacone gotówką	2005
zwykłe na okaziciela	-	-	532 063	2 128 252	w całości opłacone gotówką	2006
zwykłe na okaziciela	-	-	144 633	578 532	w całości opłacone gotówką	2007
zwykłe na okaziciela	-	-	30 214	120 856	w całości opłacone gotówką	2008
zwykłe na okaziciela	-	-	12 395 792	49 583 168	w całości opłacone gotówką	2010
zwykłe na okaziciela	-	-	16 072	64 288	w całości opłacone gotówką	2011
zwykłe na okaziciela	-	-	36 230	144 920	w całości opłacone gotówką	2012
zwykłe na okaziciela	-	-	35 037	140 148	w całości opłacone gotówką	2013
zwykłe na okaziciela	-	-	36 044	144 176	w całości opłacone gotówką	2014
zwykłe na okaziciela	-	-	28 867	115 468	w całości opłacone gotówką	2015
zwykłe na okaziciela	-	-	41 203	164 812	w całości opłacone gotówką	2016
zwykłe na okaziciela	-	-	31 995	127 980	w całości opłacone gotówką	2017
zwykłe na okaziciela	-	-	24 860	99 440	w całości opłacone gotówką	2018
zwykłe na okaziciela	-	-	13 385	53 540	w całości opłacone gotówką	2019
zwykłe na okaziciela	-	-	16 673	66 692	w całości opłacone gotówką	2020
zwykłe na okaziciela	-	-	17 844	71 376	w całości opłacone gotówką	2021
zwykłe na okaziciela	-	-	48 611	194 444	w całości opłacone gotówką	2022
zwykłe na okaziciela	-	-	31 672	126 688	w całości opłacone gotówką	2023
zwykłe na okaziciela	-	-	31 806	127 224	w całości opłacone gotówką	2024
Liczba akcji, razem			42 496 973			
Zarejestrowany kapitał akcyjny, razem				169 987 892		
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 2024 roku posiadał 69,07% kapitału zakładowego i liczby głosów na walnym zgromadzeniu mBanku S.A., oraz
- Nationale-Nederlanden Powszechnie Towarzystwo Emerytalne S.A., które poprzez zarządzane przez siebie fundusze posiadało 5,18% akcji i głosów na walnym zgromadzeniu mBanku S.A., w tym Nationale-Nederlanden Otwarty Fundusz Emerytalny posiadał 5,01% kapitału i głosów na walnym zgromadzeniu mBanku S.A.

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za III kwartał 2024 roku

Skrócone śródroczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za III kwartał 2024 roku (w tys. zł)

Zmiany w strukturze własności znaczących pakietów akcji Banku

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

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

	Liczba akcji posiadanych na dzień przekazania raportu za I półrocze 2024 roku	Liczba akcji nabytych od dnia przekazania raportu za I półrocze 2024 roku do dnia przekazania raportu za III kwartał 2024 roku	Liczba akcji sprzedanych od dnia przekazania raportu za I półrocze 2024 roku do dnia przekazania raportu za III kwartał 2024 roku	Liczba akcji posiadanych na dzień przekazania raportu za III kwartał 2024 roku
Zarząd Banku				
1. Cezary Kocik	-	-	-	-
2. Krzysztof Bratos	1 069	-	-	1 069
3. Krzysztof Dąbrowski	1 609	-	-	1 609
4. Marek Lusztyń	2 267	-	-	2 267
5. Julia Nusser	-	-	-	-
6. Adam Pers	-	-	-	-
7. Pascal Ruhland	-	-	-	-

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

Na dzień przekazania raportu za I półrocze 2024 roku i na dzień przekazania raportu za III kwartał 2024 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 2024 roku łączna wartość przedmiotu sporu w postępowaniach sądowych (procesach) w toku, w których Grupa jest pozwany, wynosiła 11 561,4 mln zł, z czego 9 943,1 mln zł dotyczyło postępowań sądowych związanych z kredytami hipotecznymi indeksowanymi do walut obcych (31 grudnia 2023 roku odpowiednio: 11 320,2 mln zł i 9 613,0 mln zł), a łączna wartość przedmiotu sporu w postępowaniach sądowych (procesach) w toku z powództwa Grupy na dzień 30 września 2024 roku wynosiła 9 683,6 mln zł, z czego 9 177,0 mln zł dotyczyło postępowań sądowych związanych z kredytami hipotecznymi indeksowanymi do walut obcych (31 grudnia 2023 roku odpowiednio: 4 549,7 mln zł i 4 029,1 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.

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za III kwartał 2024 roku

Skrócone śródroczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za III kwartał 2024 roku (w tys. zł)

Wartość rezerw na sprawy sporne na dzień 30 września 2024 roku wynosiła 3 225 618 tys. zł, z czego 3 117 278 tys. zł dotyczyło rezerw na sprawy sądowe związane z kredytami walutowymi (31 grudnia 2023 roku odpowiednio 1 940 610 tys. zł i 1 819 606 tys. zł). Ewentualny wpływ środków z tytułu wypełnienia zobowiązania następuje w momencie prawomocnego rozstrzygnięcia spraw przez sądy, co pozostaje poza kontrolą Grupy.

Informacje na temat największych postępowań toczących się przed sądem dotyczących zobowiązań warunkowych emitenta

1. Pozew firmy LPP S.A.

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

Powód zarzuca obydwu 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 interwenientów ubocznych. Wyrokiem z dnia 27 stycznia 2023 roku Sąd Okręgowy w Warszawie oddalił powództwo LPP S.A. w całości. Wyrok nie jest prawomocny, w dniu 27 marca 2023 roku LPP S.A. złożył apelację, na którą Bank złożył odpowiedź w dniu 26 czerwca 2023 roku. Wyrokiem z dnia 23 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 S.A. złożył odpowiedź.

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

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

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

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

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

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

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

Informacje o przeprowadzonych kontrolach podatkowych

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

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

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za III kwartał 2024 roku

Skrócone śródroczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za III kwartał 2024 roku (w tys. zł)

Kontrole Zakładu Ubezpieczeń Społecznych

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

Spółka toczy spór z ZUS dotyczący interpretacji stosowania przepisów prawa ubezpieczeń społecznych w zakresie modelu współpracy zakładającego równoczesne zatrudnienie współpracowników w oparciu o część etatu oraz umowę cywilnoprawną. Obecnie w fazie postępowania sądowego jest 225 spraw w obszarze stosowanego przez spółkę modelu współpracy. Grupa stoi na stanowisku, że stosowany przez Spółkę model współpracy jest zgodny z przepisami prawa, w tym Prawa Bankowego w zakresie zapewnienia pośrednikom kredytowym dostępu do danych objętych tajemnicą bankową.

W związku z powyższą kwestią Grupa na dzień 30 września 2024 roku posiadała rezerwę w wysokości 69 404 tys. zł (31 grudnia 2023 roku: 104 969 tys. zł).

Postępowania wszczęte przez Komisję Nadzoru Finansowego (KNF)

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

Postępowania wszczęte przez Urząd Ochrony Konkurencji i Konsumentów (UOKiK)

- W dniu 12 kwietnia 2019 roku UOKiK wszczął postępowanie z urzędu w sprawie o uznanie postanowień wzorca umowy za niedozwolone. Postępowanie dotyczy klauzul modyfikacyjnych wskazujących okoliczności, w których Bank jest uprawniony do zmiany warunków umownych, w tym wysokości opłat i prowizji. W ocenie Prezesa UOKiK stosowane przez Bank klauzule modyfikacyjne umożliwiają Bankowi jednostronną, nieograniczoną i dowolną możliwość zmiany sposobu wykonywania umowy. W konsekwencji Prezes UOKiK stoi na stanowisku, że klauzule stosowane przez Bank kształtują prawa i obowiązki konsumentów w sposób sprzeczny z dobrymi obyczajami, rażąco naruszając ich interesy, a zatem uzasadnia to zarzut ich abuzywności. mBank nie zgadza się z tym stanowiskiem. Postępowanie zostało przedłużone do 31 grudnia 2024 roku. Na obecnym etapie postępowania nie jest możliwe rzetelne oszacowanie wymiaru potencjalnej kary.
- Postanowieniem z dnia 8 lipca 2022 roku Prezes UOKiK wszczął postępowanie w sprawie stosowania praktyk naruszających zbiorowe interesy konsumentów polegające na niedokonywaniu – po zgłoszeniu przez konsumenta transakcji płatniczej jako nieautoryzowanej – zwrotu kwoty tej transakcji albo przywrócenia rachunku do stanu, jaki istniałby gdyby transakcja nie została wykonana w trybie i w terminie określonym w ustawie o usługach płatniczych oraz polegające na przekazywaniu konsumentom w odpowiedziach na ich zgłoszenia nieprawidłowych informacji o weryfikacji przez Bank prawidłowego użycia instrumentu płatniczego.

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

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

Ponadto Bank stoi na stanowisku, że informacje przekazywane konsumentom odnośnie braku odpowiedzialności Banku z tytułu zgłoszonej transakcji są zgodne z prawdą. Odpowiedzialność Banku z tytułu transakcji zgłoszonych jako transakcje nieautoryzowane nie ma charakteru absolutnego, a obowiązek dokonania przez Bank zwrotu kwoty transakcji zachodzi jedynie w sytuacjach

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za III kwartał 2024 roku

Skrócone śródroczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za III kwartał 2024 roku (w tys. zł)

rzeczywistego zaistnienia transakcji nieautoryzowanej, przy jednoczesnym braku wystąpienia jednego z przypadków wyłączających odpowiedzialność Banku. UOKiK w kolejnym piśmie zażądał dodatkowych wyjaśnień i przedłużył postępowania do dnia 29 listopada 2024 roku. Postępowanie jest w toku. Na obecnym etapie postępowania nie jest możliwe rzetelne oszacowanie wymiaru potencjalnej kary.

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 piśmie przesłanym do Prezesa UODO jak również podkreślił zamiar ścisłej współpracy z Prezesem UODO. Na obecnym etapie postępowania nie jest możliwe rzetelne oszacowanie wymiaru potencjalnej kary.

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 Nocie 27.

27. Zobowiązania pozabilansowe

Poniższa tabela przedstawia zobowiązania pozabilansowe udzielone i otrzymane przez Grupę oraz wartość nominalną otwartych transakcji pochodnych Grupy na dzień 30 września 2024 roku i 31 grudnia 2023 roku.

	30.09.2024	31.12.2023
Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	56 289 916	52 873 539
Zobowiązania udzielone	46 340 208	42 559 903
Finansowe	36 666 583	34 358 230
Gwarancje i inne produkty finansowe	8 516 038	8 201 673
Pozostałe zobowiązania	1 157 587	-
Zobowiązania otrzymane	9 949 708	10 313 636
Finansowe	493 286	655 280
Gwarancyjne	9 456 422	9 658 356
Pochodne instrumenty finansowe (wartość nominalna kontraktów)	801 361 761	556 272 354
Instrumenty pochodne na stopę procentową	675 926 554	424 701 220
Walutowe instrumenty pochodne	119 029 443	126 489 862
Instrumenty pochodne na ryzyko rynkowe	6 405 764	5 081 272
Pozycje pozabilansowe razem	857 651 677	609 145 893

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 2024 roku i 31 grudnia 2023 roku oraz związane z nimi koszty i przychody za okres od 1 stycznia do 30 września 2024 roku i za okres od 1 stycznia do 30 września 2023 roku, przedstawia poniższe zestawienie.

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za III kwartał 2024 roku

Skrócone śródroczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za III kwartał 2024 roku (w tys. zł)

	Spółki zależne mBanku			Commerzbank AG			Pozostałe spółki Grupy Commerzbank AG		
	30.09.2024	31.12.2023	30.09.2023	30.09.2024	31.12.2023	30.09.2023	30.09.2024	31.12.2023	30.09.2023
Sprawozdanie z sytuacji finansowej									
Aktywa	2 068	1 840		1 198 509	575 482		8	45	
Zobowiązania	52 085	47 034		1 545 902	1 857 549		76 972	82 994	
Rachunek zysków i strat									
Przychody z tytułu odsetek	-		-	56 294		45 701	-		-
Koszty odsetek	(403)		(625)	(36 959)		(43 935)	(933)		(2 030)
Przychody z tytułu opłat i prowizji	86		123	4 954		4 792	42		39
Koszty z tytułu opłat i prowizji	(21 686)		(18 403)	-		-	-		-
Pozostałe przychody operacyjne	707		1 398	1 472		1 427	-		-
Ogólne koszty administracyjne, amortyzacja i pozostałe koszty operacyjne	-		(2)	(3 237)		(5 339)	-		-
Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane									
Zobowiązania udzielone	356 699	367 458		2 248 288	2 288 854		1 773	1 776	
Zobowiązania otrzymane	-	-		1 934 161	1 956 104		-	-	

Łączny koszt wynagrodzeń Członków Rady Nadzorczej Banku, Członków Zarządu Banku oraz pozostałych członków kluczowego personelu kierowniczego Banku pełniących funkcje od 1 stycznia do 30 września 2024 roku rozpoznany w rachunku zysków i strat Grupy w tym okresie wyniósł: 35 490 tys. zł (w okresie od 1 stycznia do 30 września 2023 roku: 29 877 tys. zł). W odniesieniu do Członków Zarządu Banku oraz pozostałych członków kluczowego personelu kierowniczego koszt wynagrodzeń obejmuje również koszt wynagrodzeń regulowanych w formie akcji i warrantów zamiennych na akcje.

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

W okresie dziewięciu miesięcy zakończonym 30 września 2024 roku Grupa mBanku S.A. nie zawarła znaczących umów dotyczących udzielenia gwarancji spłaty kredytu lub pożyczki oraz udzielenia poręczeń spłaty kredytu lub pożyczki.

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

Zarząd mBanku S.A.

Na dzień 30 września 2024 roku Zarząd mBanku S.A. pełnił funkcje w następującym składzie:

1. Cezary Kocik – Wiceprezes Zarządu Kierujący Pracami 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, Prawnych i HR,
6. Adam Pers – Wiceprezes Zarządu ds. Bankowości Korporacyjnej i Inwestycyjnej,
7. Pascal Ruhland – Wiceprezes Zarządu ds. Finansów.

Zmiany w składzie Zarządu mBanku S.A.

W dniu 4 lipca 2024 roku Pan Cezary Stypułkowski, Prezes Zarządu mBanku S.A., złożył rezygnację z pełnienia funkcji w Zarządzie mBanku S.A., w tym stanowiska Prezesa Zarządu mBank S.A., ze skutkiem na dzień 4 lipca 2024 roku.

Rezygnacja została złożona w rezultacie uzgodnień z Radą Nadzorczą Banku, stanowiąc integralną część procesu sukcesji na stanowisku Prezesa Zarządu mBanku. Wcześniej, w dniu 5 czerwca 2024 roku, na stanowisko Prezesa Zarządu został powołany warunkowo Pan Cezary Kocik. Powołanie Pana Cezarego Kocika na stanowisko Prezesa Zarządu mBanku S.A. przez Radę Nadzorczą było uwarunkowane uzyskaniem zgody Komisji Nadzoru Finansowego, która została udzielona w dniu 11 października 2024 roku.

W dniu 25 lipca 2024 roku Rada Nadzorcza mBanku S.A. powołała z dniem 26 lipca 2024 roku Pana Krzysztofa Bratosa do Zarządu mBanku S.A. na stanowisko Wiceprezesa Zarządu ds. Bankowości Detalicznej, na miejsce Pana Cezarego Kocika.

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za III kwartał 2024 roku

Skrócone śródroczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za III kwartał 2024 roku (w tys. zł)

Rada Nadzorcza mBanku S.A.

Na dzień 30 września 2024 roku skład Rady Nadzorczej mBanku S.A. przedstawiał się następująco:

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

Zmiany w składzie Rady Nadzorczej mBanku S.A.

W dniu 14 października 2024 roku Pani Bettina Orlopp złożyła rezygnację z funkcji członka Rady Nadzorczej z dniem 12 grudnia 2024 roku.

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

Na wyniki kolejnego kwartału wpływać będą rozstrzygnięcia sądów, liczba pozwów oraz ugód, a także ewentualne rozstrzygnięcia Sądu Najwyższego, innych instytucji państwowych lub Trybunału Sprawiedliwości Unii Europejskiej w sprawie kredytów walutowych, co szerzej opisano w Nocie 31.

32. Pozostałe informacje

- Wymagany poziom współczynników kapitałowych Grupy mBanku S.A. według stanu na dzień 30 września 2024 roku

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

- dla mBanku - łączny współczynnik kapitałowy: 11,10% oraz współczynnik kapitału Tier I: 9,10%;
- dla Grupy mBanku - łączny współczynnik kapitałowy: 11,09% oraz współczynnik kapitału Tier I: 9,09%.

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 2024 roku i 31 grudnia 2023 roku dla Banku i Grupy.

	30.09.2024		31.12.2023	
	mBank	Grupa mBanku	mBank	Grupa mBanku
Kapitał podstawowy Tier I (tys. zł)	13 527 788	13 429 261	12 817 356	12 719 997
Kapitał Tier I (tys. zł)	13 527 788	13 429 261	12 817 356	12 719 997
Fundusze własne (tys. zł)	15 052 108	14 929 042	14 845 446	14 730 102
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (w %)	15,7	13,9	17,0	14,7
Współczynnik kapitału Tier I (w %)	15,7	13,9	17,0	14,7
Łączny współczynnik kapitałowy (w %)	17,5	15,4	19,7	17,0

33. Zdarzenia po dniu bilansowym

W dniu 11 października 2024 roku Komisja Nadzoru Finansowego jednogłośnie wyraziła zgodę na powołanie Pana Cezarego Kocika na stanowisko Prezesa Zarządu mBanku S.A. Niniejsza zgoda oznacza spełnienie ostatniego warunku z uchwały Rady Nadzorczej mBanku S.A. z dnia 5 czerwca 2024 roku dotyczącej objęcia funkcji Prezesa Banku przez Pana Cezarego Kocika.

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za III kwartał 2024 roku

Skrócone śródroczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za III kwartał 2024 roku (w tys. zł)

PODPISY CZŁONKÓW ZARZĄDU MBANKU S.A.

Data	Imię i nazwisko	Stanowisko	Podpis
30.10.2024	Cezary Kocik	Prezes Zarządu	<i>(podpisano elektronicznie)</i>
30.10.2024	Krzysztof Bratos	Wiceprezes Zarządu ds. Bankowości Detalicznej	<i>(podpisano elektronicznie)</i>
30.10.2024	Krzysztof Dąbrowski	Wiceprezes Zarządu ds. Operacji i Informatyki	<i>(podpisano elektronicznie)</i>
30.10.2024	Marek Lusztyn	Wiceprezes Zarządu ds. Zarządzania Ryzykiem	<i>(podpisano elektronicznie)</i>
30.10.2024	Julia Nusser	Wiceprezes Zarządu ds. Compliance i HR	<i>(podpisano elektronicznie)</i>
30.10.2024	Adam Pers	Wiceprezes Zarządu ds. Bankowości Korporacyjnej i Inwestycyjnej	<i>(podpisano elektronicznie)</i>
30.10.2024	Pascal Ruhland	Wiceprezes Zarządu ds. Finansów	<i>(podpisano elektronicznie)</i>

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za III kwartał 2024 roku

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

(w tys. zł)

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

	Okres od 01.07.2024 do 30.09.2024	Okres od 01.01.2024 do 30.09.2024	Okres od 01.07.2023 do 30.09.2023	Okres od 01.01.2023 do 30.09.2023
Przychody z tytułu odsetek, w tym:	3 626 849	10 228 040	3 633 794	10 498 735
<i>Przychody z tytułu odsetek obliczone przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej</i>	3 552 734	10 017 739	3 544 414	10 241 409
<i>Przychody o charakterze zbliżonym do odsetek od aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy</i>	74 115	210 301	89 380	257 326
Koszty odsetek	(1 231 743)	(3 544 678)	(1 485 546)	(4 416 329)
Wynik z tytułu odsetek	2 395 106	6 683 362	2 148 248	6 082 406
Przychody z tytułu opłat i prowizji	754 562	2 171 140	708 661	2 088 214
Koszty z tytułu opłat i prowizji	(282 746)	(781 876)	(249 819)	(694 261)
Wynik z tytułu opłat i prowizji	471 816	1 389 264	458 842	1 393 953
Przychody z tytułu dywidend	185	6 506	175	4 803
Wynik na działalności handlowej	42 322	123 361	(13 113)	(5 539)
Zyski lub straty z tytułu aktywów finansowych nieprzeznaczonych do obrotu obowiązkowo wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	30 345	42 225	(8 065)	(4 259)
Zyski lub straty z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów oraz zobowiązań finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	947	2 773	2 916	(47 394)
Pozostałe przychody operacyjne	11 817	234 480	21 439	67 150
Utrata wartości lub odwrócenie utraty wartości z tytułu aktywów finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	(160 907)	(338 608)	(228 052)	(513 858)
Koszty ryzyka prawnego związanego z kredytami walutowymi	(970 708)	(3 374 752)	(1 083 537)	(3 432 217)
Ogólne koszty administracyjne	(604 383)	(1 858 779)	(533 539)	(1 722 050)
Amortyzacja	(123 225)	(361 538)	(108 864)	(312 380)
Pozostałe koszty operacyjne	(35 453)	(105 697)	(118 269)	(206 664)
Wynik działalności operacyjnej	1 057 862	2 442 597	538 181	1 303 951
Podatki od pozycji bilansowych Banku	(185 690)	(542 247)	(179 321)	(538 426)
Udział w zyskach (stratach) jednostek wycenianych metodą praw własności	94 067	190 276	65 045	184 900
Zysk / (strata) brutto	966 239	2 090 626	423 905	950 425
Podatek dochodowy	(398 179)	(837 901)	(526 605)	(894 069)
Zysk / (strata) netto	568 060	1 252 725	(102 700)	56 356
Zysk na jedną akcję zwykłą (w zł)	13,37	29,49	(2,42)	1,33
Rozwodniony zysk na jedną akcję zwykłą (w zł)	13,35	29,45	(2,41)	1,33

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za III kwartał 2024 roku

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

(w tys. zł)

SKRÓCONE JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE Z CAŁKOWITYCH DOCHODÓW

	Okres od 01.07.2024 do 30.09.2024	Okres od 01.01.2024 do 30.09.2024	Okres od 01.07.2023 do 30.09.2023	Okres od 01.01.2023 do 30.09.2023
Zysk / (strata) netto	568 060	1 252 725	(102 700)	56 356
Inne dochody całkowite netto, w tym:	175 831	360 577	331 178	1 249 247
Pozycje, które mogą być przeklasyfikowane do rachunku zysków i strat	175 831	360 577	331 178	1 249 247
Różnice kursowe z przeliczenia jednostek zagranicznych (netto)	(3 930)	(3 578)	11 669	(275)
Zabezpieczenia przepływów pieniężnych (netto)	44 315	124 215	136 336	408 004
Udział w innych dochodach całkowitych jednostek wycenianych metodą praw własności (netto)	24 980	30 249	17 423	29 203
Zmiana wyceny dłużnych instrumentów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody (netto)	110 466	209 691	165 750	812 315
Dochody całkowite netto, razem	743 891	1 613 302	228 478	1 305 603

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za III kwartał 2024 roku

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

(w tys. zł)

SKRÓCONE JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ

AKTYWA	30.09.2024	31.12.2023
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	25 802 656	36 641 448
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu oraz instrumenty pochodne zabezpieczające	1 614 903	1 767 707
Aktywa finansowe nieprzeznaczone do obrotu wyceniane obowiązkowo w wartości godziwej przez wynik finansowy, w tym:	781 887	828 268
<i>Kapitałowe papiery wartościowe</i>	241 614	174 411
<i>Dłużne papiery wartościowe</i>	25 324	50 144
<i>Kredyty i pożyczki udzielone klientom</i>	514 949	603 713
Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	46 632 626	54 464 505
<i>Dłużne papiery wartościowe</i>	29 879 192	36 225 947
<i>Kredyty i pożyczki udzielone klientom</i>	16 753 434	18 238 558
Aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie, w tym:	152 144 849	121 056 962
<i>Dłużne papiery wartościowe</i>	34 770 945	25 527 804
<i>Należności od banków</i>	20 512 080	10 476 203
<i>Kredyty i pożyczki udzielone klientom</i>	96 861 824	85 052 955
Inwestycje w jednostki zależne	2 460 712	2 196 262
Wartości niematerialne	1 614 510	1 513 882
Rzeczowe aktywa trwałe	1 069 461	1 165 892
Nieruchomości inwestycyjne	100 486	111 964
Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego	42 663	40 646
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	493 630	761 543
Inne aktywa	1 866 797	1 869 397
AKTYWA RAZEM	234 625 180	222 418 476
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY		
ZOBOWIĄZANIA		
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu oraz instrumenty pochodne zabezpieczające	1 535 761	1 458 852
Zobowiązania finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie, w tym:	209 764 547	199 677 996
<i>Zobowiązania wobec banków</i>	3 828 698	3 346 208
<i>Zobowiązania wobec klientów</i>	193 184 962	185 117 139
<i>Zobowiązania z tytułu leasingu</i>	816 775	874 242
<i>Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych</i>	9 261 442	7 625 479
<i>Zobowiązania podporządkowane</i>	2 672 670	2 714 928
Zmiany wartości godziwej pozycji zabezpieczanych w zabezpieczeniu portfela przed ryzykiem stopy procentowej	(207 016)	(565 985)
Rezerwy	3 507 035	2 239 144
Bieżące zobowiązanie z tytułu podatku dochodowego	296 235	198 373
Inne zobowiązania	4 441 687	5 747 158
ZOBOWIĄZANIA RAZEM	219 338 249	208 755 538
KAPITAŁY		
Kapitał podstawowy:	3 625 801	3 616 185
Zarejestrowany kapitał akcyjny	169 988	169 861
Kapitał zapasowy ze sprzedaży akcji powyżej wartości nominalnej	3 455 813	3 446 324
Zyski zatrzymane, w tym:	11 836 974	10 583 174
- Wynik finansowy z lat ubiegłych	10 584 249	10 553 852
- Wynik roku bieżącego	1 252 725	29 322
Inne pozycje kapitału własnego	(175 844)	(536 421)
KAPITAŁY RAZEM	15 286 931	13 662 938
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY RAZEM	234 625 180	222 418 476

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za III kwartał 2024 roku

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

(w tys. zł)

SKRÓCONE JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE ZE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

Zmiany w okresie od 1 stycznia do 30 września 2024 roku

	Kapitał podstawowy		Zyski zatrzymane		Inne pozycje kapitału własnego	Razem
	Zarejestrowany kapitał akcyjny	Kapitał zapasowy ze sprzedaży akcji powyżej wartości nominalnej	Wynik finansowy z lat ubiegłych	Wynik roku bieżącego		
Stan na 1 stycznia 2024 roku	169 861	3 446 324	10 553 852	29 322	(536 421)	13 662 938
Przeniesienie wyniku roku ubiegłego	-	-	29 322	(29 322)	-	-
Dochody całkowite razem	-	-	-	1 252 725	360 577	1 613 302
Emisja akcji zwykłych	127	-	-	-	-	127
Program opcji pracowniczych	-	9 489	1 075	-	-	10 564
wartość usług świadczonych przez pracowników	-	-	10 564	-	-	10 564
rozliczenie zrealizowanych opcji pracowniczych	-	9 489	(9 489)	-	-	-
Stan na 30 września 2024 roku	169 988	3 455 813	10 584 249	1 252 725	(175 844)	15 286 931

Zmiany w okresie od 1 stycznia do 31 grudnia 2023 roku

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

Zmiany w okresie od 1 stycznia do 30 września 2023 roku

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

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za III kwartał 2024 roku

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

(w tys. zł)

SKRÓCONE JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE Z PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH

	Okres od 01.01.2024 do 30.09.2024	Okres od 01.01.2023 do 30.09.2023
Zysk przed opodatkowaniem	2 090 626	950 425
Korekty:	(13 965 730)	(290 059)
Zapłacony podatek dochodowy	(551 196)	(937 606)
Amortyzacja, w tym amortyzacja środków trwałych oddanych w leasing operacyjny	374 860	323 318
(Zyski) straty z tytułu różnic kursowych z działalności finansowej	(212 571)	(9 540)
(Zyski) straty z działalności inwestycyjnej	(178 507)	(190 602)
Zmiana wyceny inwestycji w jednostki zależne niewyceniane metodą praw własności	2 775	2 333
Dywidendy otrzymane	(6 506)	(4 803)
Przychody odsetkowe (rachunek zysków i strat)	(10 228 040)	(10 498 735)
Koszty odsetkowe (rachunek zysków i strat)	3 544 678	4 416 329
Odsetki otrzymane	9 425 280	9 122 205
Odsetki zapłacone	(3 707 952)	(4 146 556)
Zmiana stanu należności od banków	(10 048 809)	(5 069 533)
Zmiana stanu aktywów i zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu oraz pochodnych instrumentów zabezpieczających	823 191	1 264 499
Zmiana stanu pożyczek i kredytów udzielonych klientom	(10 313 865)	2 032 641
Zmiana stanu papierów wartościowych wycenianych w wartości godziwej przez inne dochody całkowite	7 365 321	273 056
Zmiana stanu papierów wartościowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie	(9 105 676)	(7 001 572)
Zmiana stanu papierów wartościowych nieprzeznaczonych do obrotu wycenianych obowiązkowo przez wynik finansowy	(42 383)	(24 806)
Zmiana stanu pozostałych aktywów	(4 215)	(269 273)
Zmiana stanu zobowiązań wobec banków	553 806	(1 448 251)
Zmiana stanu zobowiązań wobec klientów	8 159 658	10 977 536
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu leasingu	921	(30 312)
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	59 849	19 773
Zmiana stanu rezerw	1 267 891	538 255
Zmiana stanu innych zobowiązań	(1 144 240)	371 585
A. Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej	(11 875 104)	660 366
Zbycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	465	35 111
Dywidendy otrzymane	6 506	4 803
Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	(46 700)	(5 560)
Nabycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	(466 976)	(410 587)
B. Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	(506 705)	(376 233)
Wpływy z emisji dłużnych papierów wartościowych	2 138 050	4 196 675
Wpływy z tytułu emisji akcji zwykłych	127	127
Wykup dłużnych papierów wartościowych	(337 230)	(947 380)
Płatności zobowiązań z tytułu leasingu	(122 570)	(125 442)
Odsetki zapłacone od kredytów otrzymanych od banków i od pożyczek podporządkowanych	(132 161)	(146 359)
C. Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	1 546 216	2 977 621
Zmiana stanu środków pieniężnych netto, razem (A+B+C)	(10 835 593)	3 261 754
Zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	(3 199)	11 892
Środki pieniężne na początek okresu sprawozdawczego	36 641 448	16 120 301
Środki pieniężne na koniec okresu sprawozdawczego	25 802 656	19 393 947

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 2024 roku. Dane porównawcze obejmują okresy 3 i 9 miesięcy zakończonych 30 września 2023 roku dla skróconego rachunku zysków i strat, skróconego sprawozdania z całkowitych dochodów, 9 miesięcy zakończonych 30 września 2023 roku dla skróconego sprawozdania z przepływów pieniężnych oraz skróconego sprawozdania ze zmian w kapitale własnym, dodatkowo za okres od 1 stycznia do 31 grudnia 2023 roku dla skróconego sprawozdania ze zmian w kapitale własnym, a w przypadku skróconego sprawozdania z sytuacji finansowej dane na dzień 31 grudnia 2023 roku.

Niniejsze skrócone śródroczne sprawozdanie finansowe za III kwartał 2024 roku spełnia wymogi MSR 34 „Śródroczna sprawozdawczość finansowa” i powinno być odczytywane łącznie ze Sprawozdaniem finansowym mBanku S.A. za 2023 rok opublikowanym w dniu 29 lutego 2024 roku. Niniejsze skrócone 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 29 marca 2018 roku w sprawie informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych oraz warunków uznawania za równoważne informacji wymaganych przepisami prawa państwa niebędącego państwem członkowskim (Dz. U. z 2018 r. poz. 757).

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

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

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

Niniejsze skrócone 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 Banku w dniu 30 października 2024 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 2024 roku.

Dane porównawcze

■ Prezentacja środków pieniężnych i ich ekwiwalentów (korekta 1)

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

Powyższa zmiana była spowodowana dostosowaniem prezentacji wybranych pozycji aktywów i zobowiązań oraz przychodów i kosztów do przeważającej praktyki rynkowej oraz w celu lepszego odzwierciedlenia ekonomicznej natury skutków prezentowanych transakcji. Zmiana nie miała wpływu na poziomy kapitałów

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za III kwartał 2024 roku

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

(w tys. zł)

oraz na wyniki netto Banku w prezentowanych w niniejszym sprawozdaniu finansowym okresach porównawczych. Dane porównawcze na dzień 1 stycznia 2023 roku i 30 września 2023 roku oraz za okres od 1 stycznia do 30 września 2023 roku zostały odpowiednio przekształcone.

Wpływ wprowadzonych korekt na dane porównawcze przedstawiają poniższe zestawienia.

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

AKTYWA	Nr	01.01.2023 przed korektą	korekta	01.01.2023 po korekcie
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty (poprzednio: Kasa, operacje z bankiem centralnym)	1	15 906 492	213 809	16 120 301
Aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie, w tym:	1	123 405 293	(213 809)	123 191 484
<i>Dłużne papiery wartościowe</i>		20 206 976	-	20 206 976
<i>Należności od banków</i>	1	15 392 870	(213 809)	15 179 061
<i>Kredyty i pożyczki udzielone klientom</i>		87 805 447	-	87 805 447
Pozostałe pozycje aktywów		64 663 993	-	64 663 993
AKTYWA RAZEM		203 975 778	-	203 975 778

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

Przekształcenia w sprawozdaniu z sytuacji finansowej na dzień 30 września 2023 roku

AKTYWA	Nr	30.09.2023 przed korektą	korekta	30.09.2023 po korekcie
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty (poprzednio: Kasa, operacje z bankiem centralnym)	1	18 176 992	1 216 955	19 393 947
Aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie, w tym:	1	137 392 753	(1 216 955)	136 175 798
<i>Dłużne papiery wartościowe</i>		27 201 942	-	27 201 942
<i>Należności od banków</i>	1	21 457 483	(1 216 955)	20 240 528
<i>Kredyty i pożyczki udzielone klientom</i>		88 733 328	-	88 733 328
Pozostałe pozycje aktywów		65 223 867	-	65 223 867
AKTYWA RAZEM		220 793 612	-	220 793 612

ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY	Nr	30.09.2023 przed korektą	korekta	30.09.2023 po korekcie
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY RAZEM		220 793 612	-	220 793 612

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 we frankach szwajcarskich i innych walutach obcych znajdują się w Nocie 31 Skróconego śródrocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy mBanku S.A. za III kwartał 2024 roku.

Wpływ wakacji kredytowych na wynik finansowy Banku

W dniu 15 maja 2024 roku weszła w życie nowelizacja Ustawy o wsparciu kredytobiorców, którzy zaciągnęli kredyt mieszkaniowy i znajdują się w trudnej sytuacji finansowej oraz Ustawy o finansowaniu społecznościowym dla przedsięwzięć gospodarczych i pomocy kredytobiorcom, przedłużającą możliwości zawieszenia wykonania umów o kredyt hipoteczny udzielony w walucie polskiej („wakacje kredytowe”) na rok 2024.

Według nowelizacji ustawy po spełnieniu określonych warunków (kwota kredytu poniżej 1,2 mln zł oraz proporcja raty kredytowej do dochodu kredytobiorcy przekraczająca poziom 30%) kredytobiorcy mają

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za III kwartał 2024 roku

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

(w tys. zł)

prawo do zawieszenia czterech miesięcznych rat w 2024 roku. Wakacje kredytowe dotyczą zarówno części kapitałowej jak i odsetkowej kredytu. Terminy spłaty rat ulegną przedłużeniu bez dodatkowych odsetek za okresy zawieszenia. Zdaniem Banku wdrożona Ustawą zmiana warunków umownych kredytów hipotecznych stanowiła nieistotną modyfikację tych aktywów finansowych zgodnie z MSSF 9.5.4.3.

W okresie trzech kwartałów 2024 roku Bank w ujęciu skonsolidowanym rozpoznał wpływ wakacji kredytowych w łącznej kwocie 146,7 mln zł, z czego 115,7 mln zł dotyczyło portfela kredytowego mBanku i pomniejszyło wynik odsetkowy Banku, a 31,0 mln zł dotyczyło portfela kredytowego mBanku Hipotecznego i pomniejszyło udział w zyskach (stratach) jednostek wycenianych metodą praw własności. W samym okresie III kwartału 2024 roku rozpoznało pozytywny wpływ wakacji kredytowych w kwocie 110,1 mln zł w związku z aktualizacją założeń dotyczących partycypacji klientów w programie, z czego 81,1 mln zł dotyczyło portfela kredytowego mBanku, a 29,0 mln zł dotyczyło portfela kredytowego mBanku Hipotecznego. Wpływ wakacji kredytowych na wycenę portfela kredytowego podlega rozliczeniu poprzez ujęcie przychodów odsetkowych wyliczonych przy użyciu efektywnej stopy procentowej i skorygowanej wartości bilansowej brutto w okresach, w których klienci korzystający z wakacji kredytowych nie płać odsetek przewidzianych w pierwotnych harmonogramach umów kredytowych.

W celu obliczenia wpływu wakacji kredytowych Bank oszacował, że klienci, których kredyty reprezentują odpowiednio 45,7% i 34,5% wartości zakładanego portfela kredytów hipotecznych mBanku i mBanku Hipotecznego (tj. portfela obejmującego kredyty, dla których są spełnione ustawowe kryteria skorzystania z wakacji kredytowych), złożyli lub złożą wnioski o wakacje kredytowe i wystąpią o średnio 3,9 miesiąca wakacji kredytowych.

Wartość bilansowa brutto kredytów objętych wakacjami kredytowymi na dzień 30 września 2024 roku wyniosła 4 356,5 mln zł w mBanku i 1 352,8 mln zł w mBanku Hipotecznym.

Utrata wartości kredytów i pożyczek

Bank przeprowadza przegląd swojego portfela kredytowego pod kątem aktualizacji kwoty oczekiwanej straty kredytowej przynajmniej raz na kwartał. Aby ustalić, czy występują zmiany wskazujące na konieczność aktualizacji poziomu oczekiwanych strat kredytowych, Bank ocenia czy istnieją jakiegokolwiek dane wskazujące na możliwe do zmierzenia zmniejszenie szacowanych przyszłych przepływów pieniężnych dotyczących portfela kredytowego. Metodologia i założenia, na podstawie których określa się szacunkowe kwoty przepływów pieniężnych i okresy, w których one nastąpią, są poddawane regularnym przeglądom.

Gdyby wartość bieżąca szacowanych przepływów pieniężnych (zdyskontowane odzyski z wpłat własnych z kapitału, zdyskontowane odzyski z odsetek, zdyskontowane odzyski z zobowiązań pozabilansowych i zdyskontowane odzyski z zabezpieczeń przypadających na należności bilansowe i pozabilansowe, ważone prawdopodobieństwem realizacji określonych scenariuszy) dla portfela kredytów i pożyczek oraz zobowiązań pozabilansowych z rozpoznaną utratą wartości na dzień 30 września 2024 roku uległa zmianie o +/- 10% to szacowana wielkość oczekiwanej straty kredytowej dla kredytów i pożyczek oraz zobowiązań pozabilansowych uległaby odpowiednio zmniejszeniu o 44,0 mln zł lub zwiększeniu o 55,1 mln zł (na dzień 31 grudnia 2023 roku odpowiednio: 52,8 mln zł i 56,1 mln zł). Szacunek ten został przeprowadzony dla portfela kredytów i pożyczek oraz zobowiązań pozabilansowych, w przypadku których utrata wartości rozpoznawana jest w oparciu o indywidualną analizę przyszłych przepływów pieniężnych z tytułu spłat i odzysków zabezpieczeń - Koszyk 3. Zasady wyznaczania odpisów aktualizujących oraz rezerw z tytułu utraty wartości ekspozycji kredytowych zostały opisane w Nocie 3.3.6 Sprawozdania finansowego mBanku S.A. za 2023 rok, opublikowanego w dniu 29 lutego 2024 roku.

Wartość godziwa instrumentów pochodnych i innych instrumentów finansowych

Wartość godziwą instrumentów finansowych nie notowanych na aktywnych rynkach ustala się stosując techniki wyceny. Wszystkie modele są zatwierdzane przed użyciem, a także kalibrowane w celu zapewnienia, że otrzymane wyniki odzwierciedlają faktyczne dane i porównywalne ceny rynkowe. W miarę możliwości w modelach wykorzystywane są wyłącznie dane możliwe do zaobserwowania, pochodzące z aktywnego rynku. Metody ustalania wartości godziwej instrumentów finansowych zostały opisane w Nocie 2.5. Sprawozdania finansowego mBanku S.A. za 2023 rok, opublikowanego w dniu 29 lutego 2024 roku.

Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego

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

Podatek dochodowy w śródrocznych sprawozdaniach finansowych

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

Obliczenie średniej rocznej efektywnej stawki podatku dochodowego wymaga użycia prognozy dochodu przed opodatkowaniem za cały rok obrotowy oraz różnic trwałych dotyczących wartości bilansowych i podatkowych aktywów i zobowiązań. Prognozowana roczna efektywna stopa podatkowa zastosowana do naliczenia obciążenia z tytułu podatku dochodowego w okresie trzech kwartałów 2024 roku wyniosła 40,1% (w okresie trzech kwartałów 2023 roku: 94,1%).

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

Przychody i koszty dotyczące sprzedaży produktów ubezpieczeniowych powiązanych z kredytami

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

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

Zobowiązania z tytułu świadczeń pracowniczych po okresie zatrudnienia

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

Leasing

Osądy dotyczące leasingu, gdzie Bank jest leasingobiorcą, w obszarach takich jak ustalenie okresu obowiązywania umów, ustalenie stopy procentowej stosowanej do dyskontowania przyszłych przepływów pieniężnych, ustalenie stawki amortyzacji praw do użytkowania, zostały przedstawione w Nocie 2.19 Sprawozdania finansowego mBanku S.A. za 2023 rok, opublikowanego w dniu 29 lutego 2024 roku.

WYBRANE DANE OBJAŚNIAJĄCE

1. Zgodność z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej

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

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

2. Jednolitość zasad rachunkowości i metod obliczeniowych stosowanych przy sporządzaniu raportu kwartalnego i ostatecznego 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 2023 rok, opublikowanego w dniu 29 lutego 2024 roku. Zasady rachunkowości przyjęte przez Bank zastosowano w sposób ciągły w odniesieniu do wszystkich okresów prezentowanych w sprawozdaniu finansowym 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 2024 roku zostały ujęte koszty ryzyka prawnego związanego z kredytami walutowymi w kwocie 970,7 mln zł. Szczegółowe informacje w tym zakresie przedstawiono w Nocie 31 Skróconego śródrocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy mBanku S.A. za III kwartał 2024 roku.
- W III kwartale 2024 roku Bank ujął również wpływ zawieszenia wykonania umów o kredyt hipoteczny udzielonych w walucie polskiej (tzw. „wakacji kredytowych”), co spowodowało zwiększenie przychodów z tytułu odsetek poprzez ujęcie wyniku z tytułu nieistotnej modyfikacji kredytów w kwocie 81,1 mln zł. Dodatkowo, poprzez wycenę spółki zależnej mBank Hipoteczny metodą praw własności Bank ujął również wpływ wakacji kredytowych w tej spółce, w kwocie brutto wynoszącej 29,0 mln zł. Szczegółowe informacje w tym zakresie przedstawiono w Nocie 2.

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 2024 roku zostały ujęte koszty ryzyka prawnego związanego z kredytami walutowymi w kwocie 970,7 mln zł. Szczegółowe informacje w tym zakresie przedstawiono w Nocie 31 Skróconego śródrocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy mBanku S.A. za III kwartał 2024 roku.
- W III kwartale 2024 roku Bank ujął również wpływ zawieszenia wykonania umów o kredyt hipoteczny udzielonych w walucie polskiej (tzw. „wakacji kredytowych”), co spowodowało zwiększenie przychodów z tytułu odsetek poprzez ujęcie wyniku z tytułu nieistotnej modyfikacji kredytów w kwocie 81,1 mln zł. Dodatkowo, poprzez wycenę spółki zależnej mBank Hipoteczny metodą praw własności Bank ujął również wpływ wakacji kredytowych w tej spółce, w kwocie brutto wynoszącej 29,0 mln zł. Szczegółowe informacje w tym zakresie przedstawiono w Nocie 2.

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

- W dniu 27 września 2024 roku Bank wyemitował w ramach Programu EMTN obligacje senioralne uprzywilejowane, o łącznej wartości nominalnej 500 000 tys. EUR, co stanowi równowartość 2 138 050 tys. zł według średniego kursu NBP z dnia 27 września 2024 roku, z terminem wykupu 27 września 2030 roku (z opcją przedterminowego wykupu na żądanie emitenta w dniu 27 września 2029 roku). Obligacje przez okres pięciu lat od daty emisji są oprocentowane stałą stopą procentową, a przez okres szóstego roku stopą zmienną EURIBOR 3M powiększoną o marżę.

Obligacje te dopuszczone zostały do obrotu na rynku regulowanym na giełdzie papierów wartościowych w Luksemburgu (Luxembourg Stock Exchange).

- W dniach 22 stycznia 2024 roku, 22 kwietnia 2024 roku oraz 22 lipca 2024 roku mBank dokonał częściowego wykupu obligacji CLN w łącznej wysokości 311 848 tys. zł. Obligacje są związane z transakcją sekurytyzacji syntetycznej zrealizowanej w marcu 2022 roku, a ich częściowy wykup wynikał z amortyzacji sekurytyzowanego portfela.
- W dniu 22 lipca 2024 roku mBank dokonał częściowego wykupu obligacji CLN w łącznej wysokości 5 912 tys. EUR. Obligacje są związane z transakcją sekurytyzacji syntetycznej zrealizowanej w grudniu 2022 roku, a ich częściowy wykup wynikał z amortyzacji sekurytyzowanego portfela.

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

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

8. Wyniki przypadające na poszczególne segmenty działalności

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

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za III kwartał 2024 roku

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

(w tys. zł)

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

Powyższe zdarzenia nie wystąpiły w Banku.

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

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

11. Zmiany zobowiązań warunkowych

W III kwartale 2024 roku nie miały miejsca zmiany zobowiązań pozabilansowych o charakterze kredytowym, tj. gwarancji, akredytyw oraz kwot niewykorzystanych kredytów, które nie wynikałyby z bieżącej działalności operacyjnej Banku. Nie wystąpił też pojedynczy przypadek udzielenia gwarancji bądź innego zobowiązania warunkowego o znaczącej dla Banku wartości.

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

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

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

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

14. Dokonywanie odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości aktywów finansowych

za okres	od 01.07.2024 do 30.09.2024	od 01.01.2024 do 30.09.2024	od 01.07.2023 do 30.09.2023	od 01.01.2023 do 30.09.2023
Utrata wartości lub odwrócenie utraty wartości z tytułu aktywów finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy, w tym:				
Aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie	(147 613)	(324 332)	(210 183)	(610 957)
- dłużne papiery wartościowe	(1 066)	(1 453)	(1 275)	(2 430)
- kredyty i pożyczki	(146 547)	(322 879)	(208 908)	(608 527)
Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	3 591	(4 645)	(9 277)	(35 459)
- dłużne papiery wartościowe	408	890	(4)	(1 504)
- kredyty i pożyczki	3 183	(5 535)	(9 273)	(33 955)
Udzielone zobowiązania warunkowe i gwarancje	(16 885)	(9 631)	(8 592)	132 558
Razem odpisy z tytułu utraty wartości aktywów finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	(160 907)	(338 608)	(228 052)	(513 858)

15. Rozwiązanie rezerw na koszty restrukturyzacji

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

16. Nabycia i zbycia pozycji rzeczowych aktywów trwałych

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

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

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

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

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

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za III kwartał 2024 roku

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

(w tys. zł)

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

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

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

22. Niespłatenie lub naruszenie umowy pożyczki i niepodjęcie działań naprawczych

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

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

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

24. Zarejestrowany kapitał akcyjny

Łączna liczba akcji zwykłych na dzień 30 września 2024 roku wyniosła 42 496 973 sztuk (31 grudnia 2023 roku: 42 465 167 sztuk) o wartości nominalnej 4 zł na akcję. Wszystkie wyemitowane akcje są w pełni opłacone.

ZAREJESTROWANY KAPITAŁ AKCYJNY (STRUKTURA) NA DZIEŃ 30 WRZEŚNIA 2024 ROKU

Rodzaj akcji	Rodzaj uprzywilejowania akcji	Rodzaj ograniczenia praw do akcji	Liczba akcji	Wartość serii / emisji wg wartości nominalnej (w zł)	Sposób pokrycia kapitału	Rok rejestracji
zwykłe na okaziciela*	-	-	9 989 000	39 956 000	w całości opłacone gotówką	1986
imienne zwykłe*	-	-	11 000	44 000	w całości opłacone gotówką	1986
zwykłe na okaziciela	-	-	2 500 000	10 000 000	w całości opłacone gotówką	1994
zwykłe na okaziciela	-	-	2 000 000	8 000 000	w całości opłacone gotówką	1995
zwykłe na okaziciela	-	-	4 500 000	18 000 000	w całości opłacone gotówką	1997
zwykłe na okaziciela	-	-	3 800 000	15 200 000	w całości opłacone gotówką	1998
zwykłe na okaziciela	-	-	170 500	682 000	w całości opłacone gotówką	2000
zwykłe na okaziciela	-	-	5 742 625	22 970 500	w całości opłacone gotówką	2004
zwykłe na okaziciela	-	-	270 847	1 083 388	w całości opłacone gotówką	2005
zwykłe na okaziciela	-	-	532 063	2 128 252	w całości opłacone gotówką	2006
zwykłe na okaziciela	-	-	144 633	578 532	w całości opłacone gotówką	2007
zwykłe na okaziciela	-	-	30 214	120 856	w całości opłacone gotówką	2008
zwykłe na okaziciela	-	-	12 395 792	49 583 168	w całości opłacone gotówką	2010
zwykłe na okaziciela	-	-	16 072	64 288	w całości opłacone gotówką	2011
zwykłe na okaziciela	-	-	36 230	144 920	w całości opłacone gotówką	2012
zwykłe na okaziciela	-	-	35 037	140 148	w całości opłacone gotówką	2013
zwykłe na okaziciela	-	-	36 044	144 176	w całości opłacone gotówką	2014
zwykłe na okaziciela	-	-	28 867	115 468	w całości opłacone gotówką	2015
zwykłe na okaziciela	-	-	41 203	164 812	w całości opłacone gotówką	2016
zwykłe na okaziciela	-	-	31 995	127 980	w całości opłacone gotówką	2017
zwykłe na okaziciela	-	-	24 860	99 440	w całości opłacone gotówką	2018
zwykłe na okaziciela	-	-	13 385	53 540	w całości opłacone gotówką	2019
zwykłe na okaziciela	-	-	16 673	66 692	w całości opłacone gotówką	2020
zwykłe na okaziciela	-	-	17 844	71 376	w całości opłacone gotówką	2021
zwykłe na okaziciela	-	-	48 611	194 444	w całości opłacone gotówką	2022
zwykłe na okaziciela	-	-	31 672	126 688	w całości opłacone gotówką	2023
zwykłe na okaziciela	-	-	31 806	127 224	w całości opłacone gotówką	2024
Liczba akcji, razem			42 496 973			
Zarejestrowany kapitał akcyjny, razem				169 987 892		
Wartość nominalna jednej akcji (w zł)		4				

* Stan akcji na dzień bilansowy

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za III kwartał 2024 roku

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

(w tys. zł)

25. Znaczące pakiety akcji

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

- Commerzbank AG, który na dzień 30 września 2024 roku posiadał 69,07% kapitału zakładowego i liczby głosów na walnym zgromadzeniu mBanku S.A., oraz
- Nationale-Nederlanden Powszechne Towarzystwo Emerytalne S.A., które poprzez zarządzane przez siebie fundusze posiadało 5,18% akcji i głosów na walnym zgromadzeniu mBanku S.A., w tym Nationale-Nederlanden Otwarty Fundusz Emerytalny posiadał 5,01% kapitału i głosów na walnym zgromadzeniu mBanku S.A.

Zmiany w strukturze własności znaczących pakietów akcji Banku

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

26. Zysk na akcję

za okres	od 01.07.2024 do 30.09.2024	od 01.01.2024 do 30.09.2024	od 01.07.2023 do 30.09.2023	od 01.01.2023 do 30.09.2023
Podstawowy:				
Zysk netto	568 060	1 252 725	(102 700)	56 356
Średnia ważona liczba akcji zwykłych	42 496 973	42 478 748	42 464 970	42 446 977
Podstawowy zysk netto na akcję (wyrażony w złotych na jedną akcję)	13,37	29,49	(2,42)	1,33
Rozwodniony:				
Zysk netto zastosowany przy ustalaniu rozwodnionego zysku na akcję	568 060	1 252 725	(102 700)	56 356
Średnia ważona liczba akcji zwykłych	42 496 973	42 478 748	42 464 970	42 446 977
Korekty na:				
- warranty subskrypcyjne	56 834	56 834	66 107	66 107
Ważona średnia liczba akcji zwykłych dla potrzeb rozwodnionego zysku na akcję	42 553 807	42 535 582	42 531 077	42 513 084
Rozwodniony zysk netto na akcję (wyrażony w złotych na jedną akcję)	13,35	29,45	(2,41)	1,33

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

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 2024 roku.

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

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

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za III kwartał 2024 roku

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

(w tys. zł)

29. Zobowiązania pozabilansowe

	30.09.2024	31.12.2023
Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	55 910 641	52 263 737
Zobowiązania udzielone	46 382 876	42 266 681
Finansowe	36 709 250	34 064 866
Gwarancje i inne produkty finansowe	8 516 039	8 201 815
Pozostałe zobowiązania	1 157 587	-
Zobowiązania otrzymane	9 527 765	9 997 056
Finansowe	493 286	485 280
Gwarancyjne	9 034 479	9 511 776
Pochodne instrumenty finansowe (wartość nominalna kontraktów)	798 574 511	553 441 853
Instrumenty pochodne na stopę procentową	672 310 442	420 828 066
Walutowe instrumenty pochodne	119 858 305	127 532 515
Instrumenty pochodne na ryzyko rynkowe	6 405 764	5 081 272
Pozycje pozabilansowe razem	854 485 152	605 705 590

30. Transakcje z podmiotami powiązаныmi

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

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

Wartości transakcji, tj.: salda należności i zobowiązań na dzień 30 września 2024 roku i 31 grudnia 2023 roku oraz związane z nimi koszty i przychody za okres od 1 stycznia do 30 września 2024 roku i za okres od 1 stycznia do 30 września 2023 roku, przedstawia poniższe zestawienie.

	Spółki zależne mBanku			Commerzbank AG			Pozostałe spółki Grupy Commerzbank AG		
	30.09.2024	31.12.2023	30.09.2023	30.09.2024	31.12.2023	30.09.2023	30.09.2024	31.12.2023	30.09.2023
Sprawozdanie z sytuacji finansowej									
Aktywa	23 594 429	21 539 912		1 192 904	565 885		8	45	
Zobowiązania	517 514	533 442		1 484 184	1 761 275		76 972	82 994	
Rachunek zysków i strat									
Przychody z tytułu odsetek	1 043 260		1 068 488	56 294		45 701	-		-
Koszty odsetek	(4 497)		(5 283)	(36 702)		(43 653)	(933)		(2 030)
Przychody z tytułu opłat i prowizji	10 515		12 530	4 954		4 792	42		39
Koszty z tytułu opłat i prowizji	(206 166)		(142 916)	-		-	-		-
Pozostałe przychody operacyjne	9 790		10 918	1 472		1 427	-		-
Ogólne koszty administracyjne, amortyzacja i pozostałe koszty operacyjne	(20 474)		(36 078)	(3 237)		(5 339)	-		-
Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane									
Zobowiązania udzielone	2 669 615	2 909 963		2 248 288	2 288 854		1 773	1 776	
Zobowiązania otrzymane	-	-		1 934 161	1 956 104		-	-	

Łączny koszt wynagrodzeń Członków Rady Nadzorczej Banku, Członków Zarządu Banku oraz pozostałych członków kluczowego personelu kierowniczego Banku pełniących funkcje od 1 stycznia do 30 września 2024 roku rozpoznany w rachunku zysków i strat Banku w tym okresie wyniósł: 35 490 tys. zł (w okresie od 1 stycznia do 30 września 2023 roku: 29 877 tys. zł). W odniesieniu do Członków Zarządu Banku oraz pozostałych członków kluczowego personelu kierowniczego koszt wynagrodzeń obejmuje również koszt wynagrodzeń regulowanych w formie akcji i warrantów zamiennych na akcje.

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

W okresie dziewięciu miesięcy zakończonym 30 września 2023 roku Bank nie zawarł znaczących umów dotyczących udzielenia gwarancji spłaty kredytu lub pożyczki oraz udzielenia poręczeń spłaty kredytu lub pożyczki.

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za III kwartał 2024 roku

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

(w tys. zł)

32. Wartość godziwa aktywów i zobowiązań

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

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

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

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

Dla potrzeb ujawnień Bank przyjął założenie, że wartość godziwa krótkoterminowych zobowiązań finansowych (poniżej 1 roku) jest równa ich wartości księgowej. W przypadku zobowiązań finansowych powyżej 1 roku wartość godziwa szacowana jest na podstawie zdyskontowanych przepływów pieniężnych przy zastosowaniu odpowiednich stóp procentowych.

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.

	30.09.2024		31.12.2023	
	Wartość księgowa	Wartość godziwa	Wartość księgowa	Wartość godziwa
Aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie				
Dłużne papiery wartościowe	34 770 945	34 160 253	25 527 804	24 475 440
Należności od banków	20 512 080	20 501 799	10 476 203	10 484 017
Kredyty i pożyczki udzielone klientom, w tym:	96 861 824	97 724 148	85 052 955	84 988 845
Klienci indywidualni	41 712 438	43 298 738	36 661 091	37 295 489
Należności bieżące	7 025 426	7 412 311	7 182 778	7 568 606
Kredyty terminowe	34 312 343	35 511 758	29 312 506	29 561 076
Inne należności	374 669	374 669	165 807	165 807
Klienci korporacyjni	55 003 344	54 292 457	48 267 016	47 595 253
Należności bieżące	7 824 777	7 575 987	6 493 390	6 213 579
Kredyty terminowe	42 581 348	42 119 251	40 145 143	39 753 191
Transakcje reverse repo lub buy/sell back	4 006 477	4 006 477	884 216	884 216
Pozostałe należności kredytowe	567 547	567 547	719 359	719 359
Inne należności	23 195	23 195	24 908	24 908
Klienci budżetowi	146 042	132 953	124 848	98 103
Zobowiązania finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie				
Zobowiązania wobec banków	3 828 698	3 828 698	3 346 208	3 346 208
Zobowiązania wobec klientów	193 184 962	193 183 214	185 117 139	185 114 770
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	9 261 442	9 202 200	7 625 479	7 617 849
Zobowiązania podporządkowane	2 672 670	2 619 260	2 714 928	2 559 783

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za III kwartał 2024 roku

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

(w tys. zł)

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

Należności od banków oraz kredyty i pożyczki udzielone klientom

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

Zobowiązania finansowe

Instrumenty finansowe po stronie zobowiązań stanowią:

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

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

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

W przypadku obligacji powiązanych z ryzykiem kredytowym, tzw. credit-linked notes (CLN), 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 2024 roku

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

(w tys. 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 2024 roku i na dzień 31 grudnia 2023 roku.

30.09.2024	w tym:	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3
		Ceny kwotowane na aktywnych rynkach	Techniki wyceny oparte na obserwowalnych danych rynkowych	Inne techniki wyceny

WYCENY WYŁĄCZNIE NA POTRZEBY UJAWNIENÍ

Aktywa finansowe				
Dłużne papiery wartościowe	34 160 253	27 863 346	-	6 296 907
Należności od banków	20 501 799	-	-	20 501 799
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	97 724 148	-	-	97 724 148
Aktywa finansowe razem	152 386 200	27 863 346	-	124 522 854
Zobowiązania finansowe				
Zobowiązania wobec banków	3 828 698	-	1 910 624	1 918 074
Zobowiązania wobec klientów	193 183 214	-	216 322	192 966 892
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	9 202 200	8 026 326	-	1 175 874
Zobowiązania podporządkowane	2 619 260	-	-	2 619 260
Zobowiązania finansowe razem	208 833 372	8 026 326	2 126 946	198 680 100

31.12.2023	w tym:	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3
		Ceny kwotowane na aktywnych rynkach	Techniki wyceny oparte na obserwowalnych danych rynkowych	Inne techniki wyceny

WYCENY WYŁĄCZNIE NA POTRZEBY UJAWNIENÍ

Aktywa finansowe				
Dłużne papiery wartościowe	24 475 440	18 199 454	-	6 275 986
Należności od banków	10 484 017	-	-	10 484 017
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	84 988 845	-	-	84 988 845
Aktywa finansowe razem	119 948 302	18 199 454	-	101 748 848
Zobowiązania finansowe				
Zobowiązania wobec banków	3 346 208	-	1 938 343	1 407 865
Zobowiązania wobec klientów	185 114 770	-	231 230	184 883 540
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	7 617 849	5 996 197	-	1 621 652
Zobowiązania podporządkowane	2 559 783	-	-	2 559 783
Zobowiązania finansowe razem	198 638 610	5 996 197	2 169 573	190 472 840

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za III kwartał 2024 roku

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

(w tys. zł)

Aktywa i zobowiązania finansowe wyceniane w wartości godziwej oraz nieruchomości inwestycyjne

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

30.09.2024	w tym:	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3				
		Ceny kwotowane na aktywnych rynkach	Techniki wyceny oparte na obserwowalnych danych rynkowych	Inne techniki wyceny				
POWTARZALNE POMIARY WARTOŚCI GODZIWEJ								
Aktywa finansowe								
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu oraz instrumenty pochodne zabezpieczające	1 614 903	687 731	671 376	255 796				
Kredyty i pożyczki udzielone Klientom	42 564	-	-	42 564				
Dłużne papiery wartościowe	889 627	676 395	-	213 232				
Kapitałowe papiery wartościowe	11 336	11 336	-	-				
Pochodne instrumenty finansowe, w tym:	671 376	-	671 376	-				
Pochodne instrumenty finansowe przeznaczone do obrotu	863 667	-	863 667	-				
Pochodne instrumenty zabezpieczające	365 135	-	365 135	-				
Efekt kompensowania	(557 426)	-	(557 426)	-				
Aktywa finansowe nieprzeznaczone do obrotu wyceniane obowiązkowo w wartości godziwej przez wynik finansowy	781 887	33 159	-	748 728				
Kredyty i pożyczki udzielone Klientom	514 949	-	-	514 949				
Dłużne papiery wartościowe	25 324	-	-	25 324				
Kapitałowe papiery wartościowe	241 614	33 159	-	208 455				
Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	46 632 626	19 391 782	8 996 071	18 244 773				
Kredyty i pożyczki udzielone Klientom	16 753 434	-	-	16 753 434				
Dłużne papiery wartościowe	29 879 192	19 391 782	8 996 071	1 491 339				
Aktywa finansowe, razem	49 029 416	20 112 672	9 667 447	19 249 297				
Nieruchomości inwestycyjne	100 486	-	-	100 486				
Zobowiązania finansowe								
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu oraz instrumenty pochodne zabezpieczające	1 535 761	748 047	787 714	-				
Pochodne instrumenty finansowe, w tym:	787 714	-	787 714	-				
Pochodne instrumenty finansowe przeznaczone do obrotu	929 124	-	929 124	-				
Pochodne instrumenty zabezpieczające	649 154	-	649 154	-				
Efekt kompensowania	(790 564)	-	(790 564)	-				
Zobowiązania z tytułu krótkiej sprzedaży papierów wartościowych	748 047	748 047	-	-				
Zobowiązania finansowe razem	1 535 761	748 047	787 714	-				
Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej oraz nieruchomości inwestycyjne na poziomie 3 – zmiana stanu w okresie od 1 stycznia do 30 września 2024 roku	Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu oraz pochodne instrumenty finansowe		Aktywa finansowe nieprzeznaczone do obrotu wyceniane obowiązkowo w wartości godziwej przez wynik finansowy			Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody		Nieruchomości inwestycyjne
	Kredyty i pożyczki	Dłużne papiery wartościowe	Kredyty i pożyczki	Dłużne papiery wartościowe	Kapitałowe papiery wartościowe	Kredyty i pożyczki	Dłużne papiery wartościowe	
Bilans otwarcia	40 498	237 606	603 713	50 144	173 518	18 238 558	1 412 571	111 964
Łączne zyski lub straty za okres	3 220	1 155	(1 132)	908	34 937	44 786	14 561	(11 478)
Ujęte w rachunku zysków i strat:	3 220	1 155	(1 132)	908	34 937	(3 562)	-	(11 478)
Wynik na działalności handlowej	3 220	1 155	-	(657)	708	-	-	-
Zyski lub straty z tytułu aktywów finansowych nieprzeznaczonych do obrotu obowiązkowo wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	-	-	(1 132)	1 565	34 229	-	-	-
Zyski lub straty z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów oraz zobowiązań finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	-	-	-	-	-	(3 562)	-	-
Pozostałe przychody operacyjne / pozostałe koszty operacyjne	-	-	-	-	-	-	-	(11 478)
Ujęte w innych całkowitych dochodach:	-	-	-	-	-	48 348	14 561	-
Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	-	-	-	-	-	48 348	14 561	-
Nabycia / Udzielenia	-	400 347	17 212	-	-	931 318	1 225 969	-
Wykupy / Spłaty całkowite	-	(39 999)	(85 031)	-	-	(755 129)	(132 250)	-
Sprzedaże	-	(1 968 527)	-	-	-	(1 039 441)	(1 357 955)	-
Emisje	-	1 582 650	-	-	-	-	328 443	-
Inne zmiany	(1 154)	-	(19 813)	(25 728)	-	(666 658)	-	-
Bilans zamknięcia	42 564	213 232	514 949	25 324	208 455	16 753 434	1 491 339	100 486

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za III kwartał 2024 roku

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

(w tys. zł)

31.12.2023	w tym:	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3
		Ceny kwotowane na aktywnych rynkach	Techniki wyceny oparte na obserwowalnych danych rynkowych	Inne techniki wyceny
POWTARZALNE POMIARY WARTOŚCI GODZIWEJ				
Aktywa finansowe				
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu oraz instrumenty pochodne zabezpieczające	1 767 707	407 773	1 081 830	278 104
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	40 498	-	-	40 498
Dłużne papiery wartościowe	634 939	397 333	-	237 606
Kapitałowe papiery wartościowe	10 440	10 440	-	-
Pochodne instrumenty finansowe, w tym:	1 081 830	-	1 081 830	-
Pochodne instrumenty finansowe przeznaczone do obrotu	1 257 353	-	1 257 353	-
Pochodne instrumenty zabezpieczające	243 047	-	243 047	-
Efekt kompensowania	(418 570)	-	(418 570)	-
Aktywa finansowe nieprzeznaczone do obrotu wyceniane obowiązkowo w wartości godziwej przez wynik finansowy	828 268	893	-	827 375
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	603 713	-	-	603 713
Dłużne papiery wartościowe	50 144	-	-	50 144
Kapitałowe papiery wartościowe	174 411	893	-	173 518
Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	54 464 505	16 431 196	18 382 180	19 651 129
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	18 238 558	-	-	18 238 558
Dłużne papiery wartościowe	36 225 947	16 431 196	18 382 180	1 412 571
Aktywa finansowe, razem	57 060 480	16 839 862	19 464 010	20 756 608
Nieruchomości inwestycyjne	111 964	-	-	111 964
Zobowiązania finansowe				
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu oraz pochodne instrumenty zabezpieczające	1 458 852	157 607	1 301 245	-
Pochodne instrumenty finansowe, w tym:	1 301 245	-	1 301 245	-
Pochodne instrumenty finansowe przeznaczone do obrotu	1 450 696	-	1 450 696	-
Pochodne instrumenty zabezpieczające	1 119 296	-	1 119 296	-
Efekt kompensowania	(1 268 747)	-	(1 268 747)	-
Zobowiązania z tytułu krótkiej sprzedaży papierów wartościowych	157 607	157 607	-	-
Zobowiązania finansowe razem	1 458 852	157 607	1 301 245	-

Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej oraz nieruchomości inwestycyjne na poziomie 3 – zmiana stanu w okresie od 1 stycznia do 31 grudnia 2023 roku	Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu oraz pochodne instrumenty finansowe		Aktywa finansowe nieprzeznaczone do obrotu wyceniane obowiązkowo w wartości godziwej przez wynik finansowy			Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody		Nieruchomości inwestycyjne
	Kredyty i pożyczki	Dłużne papiery wartościowe	Kredyty i pożyczki	Dłużne papiery wartościowe	Kapitałowe papiery wartościowe	Kredyty i pożyczki	Dłużne papiery wartościowe	
Bilans otwarcia	39 720	401 865	712 570	45 009	120 670	19 422 073	1 719 371	136 909
Łączne zyski lub straty za okres	308	42 321	(29 828)	5 135	52 505	138 332	2 929	(24 945)
Ujęte w rachunku zysków i strat:	308	42 321	(29 828)	5 135	52 505	2 674	-	(24 945)
Wynik na działalności handlowej	308	42 321	-	(4 934)	(133)	-	-	-
Zyski lub straty z tytułu aktywów finansowych nieprzeznaczonych do obrotu obowiązkowo wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	-	-	(29 828)	10 069	52 638	-	-	-
Zyski lub straty z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów oraz zobowiązań finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	-	-	-	-	-	2 674	-	-
Pozostałe przychody operacyjne / pozostałe koszty operacyjne	-	-	-	-	-	-	-	(24 945)
Ujęte w innych całkowitych dochodach:	-	-	-	-	-	135 658	2 929	-
Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	-	-	-	-	-	135 658	2 929	-
Nabycia / udzielenia	-	858 169	81 521	-	343	457 263	1 810 351	-
Wykupy / spłaty całkowite	-	(249 332)	(134 963)	-	-	(731 756)	(600 838)	-
Sprzedaże	-	(3 688 103)	-	-	-	(628 087)	(2 733 555)	-
Emisje	-	2 872 686	-	-	-	-	1 214 313	-
Inne zmiany	470	-	(25 587)	-	-	(419 267)	-	-
Bilans zamknięcia	40 498	237 606	603 713	50 144	173 518	18 238 558	1 412 571	111 964

W okresie trzech kwartałów 2024 roku ani w 2023 roku nie odnotowano przeniesień instrumentów finansowych pomiędzy poszczególnymi poziomami hierarchii wartości godziwej.

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za III kwartał 2024 roku

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

(w tys. zł)

W odniesieniu do instrumentów finansowych wycenianych w sposób powtarzalny do wartości godziwej, sklasyfikowanych na poziomie 1 i 2 hierarchii wartości godziwej, ewentualne przypadki, w których mogłoby nastąpić przeniesienie pomiędzy tymi poziomami są monitorowane przez Bank na podstawie wewnętrznych zasad. W przypadku jeśli wystąpi brak ceny rynkowej (z rynku, do którego Bank ma dostęp i jest w stanie na nim zawrzeć transakcję), służącej do wyceny bezpośredniej, przez okres ponad 5 dni roboczych, taki rynek przestaje być uznawany za aktywny dla tego instrumentu, i w przypadku braku innego rynku, który można by uznać za aktywny ze względu na wolumeny i częstotliwość transakcji, 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 2024 roku na poziomie 1 hierarchii wartości Bank wykazał wartość godziwą obligacji rządowych przeznaczonych do obrotu w kwocie 676 395 tys. zł oraz wartość godziwą obligacji rządowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody w kwocie 18 530 318 tys. zł (31 grudnia 2023 roku: odpowiednio 397 333 tys. zł i 15 063 647 tys. zł). Poziom 1 obejmuje również wartość godziwą obligacji korporacyjnych w kwocie 861 464 tys. zł (31 grudnia 2023 roku: 1 367 549 tys. zł).

Ponadto na dzień 30 września 2024 roku poziom 1 obejmuje wartość akcji imiennych uprzywilejowanych Giełdy Papierów Wartościowych w kwocie 920 tys. zł (31 grudnia 2023 roku: 893 tys. zł), akcji Visa Inc. w kwocie 32 239 tys. zł oraz kapitałowych papierów wartościowych w kwocie 11 336 tys. zł (31 grudnia 2023 roku: 10 440 tys. zł).

Na dzień 30 września 2024 roku poziom 1 obejmuje również zobowiązania z tytułu krótkiej sprzedaży papierów wartościowych, notowanych na aktywnych rynkach, w kwocie 748 047 tys. zł (31 grudnia 2023 roku: 157 607 tys. zł).

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

Poziom 2

Poziom 2 hierarchii obejmuje głównie wartość godziwą bonów pieniężnych emitowanych przez NBP w kwocie 8 996 071 tys. zł (31 grudnia 2023 roku: 18 382 180 tys. zł), których wycena oparta jest na modelu NPV (dyskontowania przyszłych przepływów finansowych), który zasilany jest krzywymi stóp procentowych wyznaczonymi w drodze transformacji kwotowań pochodzących bezpośrednio z aktywnych i płynnych rynków finansowych.

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

Poziom 3

Na poziomie 3 hierarchii wykazana jest wartość godziwa dłużnych komercyjnych papierów wartościowych emitowanych przez krajowe banki i przedsiębiorstwa (obligacje i certyfikaty depozytowe) w kwocie 1 729 895 tys. zł (31 grudnia 2023 roku: 1 700 321 tys. zł), obejmującej między innymi wartość godziwą instrumentu dłużnego wycenionego w wartości godziwej przez wynik finansowy, reprezentującego prawa do akcji uprzywilejowanych Visa Inc.

Wycena z modelu dla tych pozycji zakłada wycenę w oparciu o rynkową krzywą stóp procentowych skorygowaną o poziom spreadu kredytowego. Parametr spreadu kredytowego odzwierciedla ryzyko kredytowe emitenta papieru wartościowego i jest wyznaczany zgodnie z modelem wewnętrznym Banku. Model ten wykorzystuje parametry ryzyka kredytowego (np. PD, LGD) oraz informacje pozyskane z rynku (w tym spready implikowane z transakcji). Parametry PD i LGD nie są obserwowane na aktywnych rynkach i w związku z tym zostały wyznaczone na podstawie analiz statystycznych. Oba modele – wyceny instrumentów dłużnych oraz model spreadu kredytowego zostały zbudowane wewnętrznie 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 2024 roku obejmuje również wartość kredytów i pożyczek udzielonych klientom w kwocie 17 310 947 tys. zł (31 grudnia 2023 roku: 18 882 769 tys. zł). Zasady wyznaczania

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za III kwartał 2024 roku

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

(w tys. zł)

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

Ponadto poziom 3 obejmuje wartość godziwą kapitałowych papierów wartościowych w kwocie 208 455 tys. zł (31 grudnia 2023 roku: 173 518 tys. zł). Kapitałowe papiery wartościowe wykazane w poziomie 3 wyceniane są przy użyciu metody zdyskontowanych dywidend. Wyceny zostały w przeważającej mierze sporządzone na podstawie wybranych danych finansowych dostarczonych przez podmioty podlegające wycenie i zdyskontowane kosztem kapitału własnego oszacowanym za pomocą modelu CAPM (Capital Asset Pricing Model). Na koniec III kwartału 2024 roku koszt kapitału własnego został oszacowany na poziomie znajdującym się w przedziale od 11,2% do 11,7% (na koniec 2023 roku: od 12,3% do 13,8%). Ponadto część prognoz, zakładających wzrost powyżej średniego wzrostu rynkowego, została zdyskontowana kosztem kapitału na poziomie 25%.

Na dzień 30 września 2024 roku poziom 3 obejmuje również wycenę do wartości godziwej nieruchomości inwestycyjnej w wysokości 100 486 tys. zł (31 grudnia 2023 roku: 111 964 tys. zł). Wartość nieruchomości została oszacowana przez rzeczoznawcę majątkowego wpisanego do Centralnego Rejestru Rzeczoznawców Majątkowych prowadzonego przez Ministra Rozwoju i Technologii. Nieruchomość została wyceniona przy użyciu metody dochodowej. Kluczowym parametrem nieobserwowalnym wykorzystanym w modelu jest wykorzystywana do dyskontowania przepływów pieniężnych stopa kapitalizacji równa 7,25% (na 31 grudnia 2023 roku: 7,25%).

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 30.09.2024	Wrażliwość na zmianę parametru nieobserwowalnego		Opis
		(-)	(+)	
Instrumenty kapitałowe	208 455	(24 065)	30 173	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	1 491 339	(27 930)	27 930	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	213 232	(4 411)	4 411	
Kredyty i pożyczki udzielone klientom przeznaczone do obrotu	42 564	(234)	211	
Kredyty i pożyczki udzielone klientom obowiązkowo wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	514 949	(7 193)	7 156	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	16 753 434	(15 376)	14 670	

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

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za III kwartał 2024 roku

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

(w tys. zł)

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 2024 roku Zarząd mBanku S.A. pełnił funkcje w następującym składzie:

1. Cezary Kocik – Wiceprezes Zarządu Kierujący Pracami 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, Prawnych i HR,
6. Adam Pers – Wiceprezes Zarządu ds. Bankowości Korporacyjnej i Inwestycyjnej,
7. Pascal Ruhland – Wiceprezes Zarządu ds. Finansów.

Zmiany w składzie Zarządu mBanku S.A.

W dniu 4 lipca 2024 roku Pan Cezary Stypułkowski, Prezes Zarządu mBanku S.A., złożył rezygnację z pełnienia funkcji w Zarządzie mBanku S.A., w tym stanowiska Prezesa Zarządu mBank S.A., ze skutkiem na dzień 4 lipca 2024 roku.

Rezygnacja została złożona w rezultacie uzgodnień z Radą Nadzorczą Banku, stanowiąc integralną część procesu sukcesji na stanowisku Prezesa Zarządu mBanku. Wcześniej, w dniu 5 czerwca 2024 roku, na stanowisko Prezesa Zarządu został powołany warunkowo Pan Cezary Kocik. Powołanie Pana Cezarego Kocika na stanowisko Prezesa Zarządu mBanku S.A. przez Radę Nadzorczą było uwarunkowane uzyskaniem zgody Komisji Nadzoru Finansowego, która została udzielona w dniu 11 października 2024 roku.

W dniu 25 lipca 2024 roku Rada Nadzorcza mBanku S.A. powołała z dniem 26 lipca 2024 roku Pana Krzysztofa Bratosa do Zarządu mBanku S.A. na stanowisko Wiceprezesa Zarządu ds. Bankowości Detalicznej, na miejsce Pana Cezarego Kocika.

Rada Nadzorcza mBanku S.A.

Na dzień 30 września 2024 roku skład Rady Nadzorczej mBanku S.A. przedstawiał się następująco:

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

Zmiany w składzie Rady Nadzorczej mBanku S.A.

W dniu 14 października 2024 roku Pani Bettina Orlopp złożyła rezygnację z funkcji członka Rady Nadzorczej z dniem 12 grudnia 2024 roku.

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

Na wyniki kolejnego kwartału wpływać będą rozstrzygnięcia sądów, liczba pozwów oraz ugód, a także ewentualne rozstrzygnięcia Sądu Najwyższego, innych instytucji państwowych lub Trybunału Sprawiedliwości Unii Europejskiej w sprawie kredytów walutowych, co szerzej opisano w Nocie 31 Skróconego śródrocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy mBanku S.A. za III kwartał 2024 roku.

35. Pozostałe informacje

- Wymagany poziom współczynników kapitałowych Grupy mBanku S.A. według stanu na dzień 30 września 2024 roku

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

- dla mBanku - łączny współczynnik kapitałowy: 11,10% oraz współczynnik kapitału Tier I: 9,10%;
- dla Grupy mBanku - łączny współczynnik kapitałowy: 11,09% oraz współczynnik kapitału Tier I: 9,09%.

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za III kwartał 2024 roku

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

(w tys. zł)

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 2024 roku i 31 grudnia 2023 roku dla Banku i Grupy.

	30.09.2024		31.12.2023	
	mBank	Grupa mBanku	mBank	Grupa mBanku
Kapitał podstawowy Tier I (tys. zł)	13 527 788	13 429 261	12 817 356	12 719 997
Kapitał Tier I (tys. zł)	13 527 788	13 429 261	12 817 356	12 719 997
Fundusze własne (tys. zł)	15 052 108	14 929 042	14 845 446	14 730 102
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (w %)	15,7	13,9	17,0	14,7
Współczynnik kapitału Tier I (w %)	15,7	13,9	17,0	14,7
Łączny współczynnik kapitałowy (w %)	17,5	15,4	19,7	17,0

36. Zdarzenia po dniu bilansowym

W dniu 11 października 2024 roku Komisja Nadzoru Finansowego jednogłośnie wyraziła zgodę na powołanie Pana Cezarego Kocika na stanowisko Prezesa Zarządu mBanku S.A. Niniejsza zgoda oznacza spełnienie ostatniego warunku z uchwały Rady Nadzorczej mBanku S.A. z dnia 5 czerwca 2024 roku dotyczącej objęcia funkcji Prezesa Banku przez Pana Cezarego Kocika.

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za III kwartał 2024 roku

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

(w tys. zł)

PODPISY CZŁONKÓW ZARZĄDU MBANKU S.A.

Data	Imię i nazwisko	Stanowisko	Podpis
30.10.2024	Cezary Kocik	Prezes Zarządu	<i>(podpisano elektronicznie)</i>
30.10.2024	Krzysztof Bratos	Wiceprezes Zarządu ds. Bankowości Detalicznej	<i>(podpisano elektronicznie)</i>
30.10.2024	Krzysztof Dąbrowski	Wiceprezes Zarządu ds. Operacji i Informatyki	<i>(podpisano elektronicznie)</i>
30.10.2024	Marek Lusztyn	Wiceprezes Zarządu ds. Zarządzania Ryzykiem	<i>(podpisano elektronicznie)</i>
30.10.2024	Julia Nusser	Wiceprezes Zarządu ds. Compliance i HR	<i>(podpisano elektronicznie)</i>
30.10.2024	Adam Pers	Wiceprezes Zarządu ds. Bankowości Korporacyjnej i Inwestycyjnej	<i>(podpisano elektronicznie)</i>
30.10.2024	Pascal Ruhland	Wiceprezes Zarządu ds. Finansów	<i>(podpisano elektronicznie)</i>