



**Skrócone Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe
Grupy mBanku S.A. według Międzynarodowych
Standardów Sprawozdawczości Finansowej
za I kwartał 2021 roku**

Spis treści

Wybrane dane finansowe	4
Wstęp	6
Gospodarka i sektor bankowy w I kwartale 2021 roku	8
Sytuacja finansowa Grupy mBanku w I kwartale 2021 roku	11
Działalność segmentów i linii biznesowych	17
Skonsolidowany rachunek zysków i strat	23
Skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów	24
Skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej	25
Skonsolidowane sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym	26
Skonsolidowane sprawozdanie z przepływów pieniężnych	28
Jednostkowe dane finansowe mBanku S.A.	29
Rachunek zysków i strat	29
Sprawozdanie z całkowitych dochodów	30
Sprawozdanie z sytuacji finansowej	31
Sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym.....	32
Sprawozdanie z przepływów pieniężnych	34
Noty objaśniające do sprawozdania finansowego	35
1. Informacje o Grupie mBanku S.A.....	35
2. Opis ważniejszych stosowanych zasad rachunkowości	37
3. Ważniejsze oszacowania i oceny dokonane w związku z zastosowaniem zasad rachunkowości	46
4. Segmenty działalności	56
5. Wynik z tytułu odsetek	60
6. Wynik z tytułu opłat i prowizji	61
7. Przychody z tytułu dywidend	61
8. Wynik na działalności handlowej	62
9. Zyski lub straty z tytułu aktywów finansowych nieprzeznaczonych do obrotu obowiązkowo wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	62
10. Zyski lub straty z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów oraz zobowiązań finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	62
11. Pozostałe przychody operacyjne	63
12. Utrata wartości lub odwrócenie utraty wartości z tytułu aktywów finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	64
13. Ogólne koszty administracyjne	64
14. Pozostałe koszty operacyjne	65
15. Zysk na jedną akcję	65
16. Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu oraz instrumenty pochodne zabezpieczające	66
17. Aktywa finansowe nieprzeznaczone do obrotu wyceniane obowiązkowo w wartości godziwej przez wynik finansowy	70
18. Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	71
19. Aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie	73
20. Wartości niematerialne	77
21. Rzeczowe aktywa trwałe	77
22. Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu oraz instrumenty pochodne zabezpieczające	78
23. Zobowiązania finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie - zobowiązania wobec banków i klientów	78
24. Rezerwy	79
25. Aktywa i rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego	81
26. Wartość godziwa aktywów i zobowiązań	81
Wybrane dane objaśniające	87
1. Zgodność z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej	87
2. Jednolitość zasad rachunkowości i metod obliczeniowych stosowanych przy sporządzaniu raportu kwartalnego i ostatniego rocznego sprawozdania finansowego	87
3. Sezonowość lub cykliczność działalności	87
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	87

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	87
6. Emisje, wykup i spłaty nieudziałowych i kapitałowych papierów wartościowych	87
7. Wyłacone (lub zadeklarowane) dywidendy łącznie lub w przeliczeniu na jedną akcję, z podziałem na akcje zwykłe i pozostałe akcje	87
8. Istotne zdarzenia następujące po zakończeniu I kwartału 2021 roku, które nie zostały odzwierciedlone w sprawozdaniu finansowym	87
9. Skutek zmian w strukturze jednostki w I kwartale 2021 roku, łącznie z połączeniem jednostek gospodarczych, przejęciem lub sprzedażą jednostek zależnych i inwestycji długoterminowych, restrukturyzacją i zaniechaniem działalności	88
10. Zmiany zobowiązań warunkowych	88
11. Odpisanie wartości zapasów do wartości netto możliwej do uzyskania i odwrócenie takich odpisów	88
12. Dokonywanie odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości rzeczowych aktywów trwałych, wartości niematerialnych lub innych aktywów oraz odwracanie odpisów z tego tytułu	88
13. Dokonywanie odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości aktywów finansowych	88
14. Rozwiązanie rezerw na koszty restrukturyzacji	88
15. Nabycia i zbycia pozycji rzeczowych aktywów trwałych	88
16. Poczynione istotne zobowiązania na rzecz dokonania zakupu rzeczowych aktywów trwałych	88
17. Informacje o zmianie sposobu (metody) ustalania wartości godziwej instrumentów finansowych	88
18. Zmiany w klasyfikacji aktywów finansowych w wyniku zmiany celu lub wykorzystania tych aktywów	88
19. Korekty błędów poprzednich okresów	88
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)	88
21. Niespłacenie lub naruszenie umowy pożyczki i niepodjęcie działań naprawczych	89
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	89
23. Zarejestrowany kapitał akcyjny	89
24. Znaczące pakiety akcji	89
25. Zestawienie zmian w stanie posiadania akcji Banku oraz uprawnień do nich przez osoby zarządzające i nadzorujące	90
26. Postępowania toczące się przed sądem, organem właściwym dla postępowania arbitrażowego lub organem administracji publicznej	90
27. Zobowiązania pozabilansowe	95
28. Transakcje z podmiotami powiązаныmi	95
29. Udzielone poręczenia kredytu, pożyczki lub udzielone gwarancje o znaczącej wartości	96
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	96
31. Czynniki, które będą miały wpływ na osiągnięte wyniki w perspektywie kolejnego kwartału	97
32. Pozostałe informacje	97
33. Zdarzenia po dniu bilansowym	97

Grupa mBanku S.A.

Skrócone Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej za I kwartał 2021 roku

(w tys. zł)

Wybrane dane finansowe

Poniższe wybrane dane finansowe stanowią informację uzupełniającą do skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy mBanku S.A. za I kwartał 2021 roku.

WYBRANE SKONSOLIDOWANE DANE FINANSOWE	w tys. zł		w tys. EUR	
	Okres od 01.01.2021 do 31.03.2021	Okres od 01.01.2020 do 31.03.2020 - przekształcone	Okres od 01.01.2021 do 31.03.2021	Okres od 01.01.2020 do 31.03.2020 - przekształcone
I. Przychody z tytułu odsetek	1 019 381	1 334 977	222 957	303 659
II. Przychody z tytułu opłat i prowizji	645 938	544 426	141 278	123 837
III. Wynik na działalności handlowej	63 178	44 805	13 818	10 192
IV. Wynik na działalności operacyjnej	643 143	275 770	140 667	62 728
V. Zysk brutto	504 322	143 940	110 304	32 741
VI. Zysk netto przypadający na akcjonariuszy mBanku S.A.	317 125	90 917	69 361	20 680
VII. Zysk netto przypadający na udziały niekontrolujące	(32)	(11)	(7)	(3)
VIII. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	16 022 595	2 862 904	3 504 428	651 208
IX. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	(182 964)	(94 214)	(40 017)	(21 430)
X. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	(1 712 825)	(105 198)	(374 625)	(23 929)
XI. Przepływy pieniężne netto, razem	14 126 806	2 663 492	3 089 785	605 849
XII. Zysk na jedną akcję zwykłą (w zł/EUR)	7,49	2,15	1,64	0,49
XIII. Rozwodniony zysk na jedną akcję zwykłą (w zł/EUR)	7,48	2,14	1,64	0,49
XIV. Zadeklarowana lub wypłacona dywidenda na jedną akcję (w zł/EUR)	-	-	-	-

WYBRANE SKONSOLIDOWANE DANE FINANSOWE	w tys. zł		w tys. EUR	
	Stan na dzień		Stan na dzień	
	31.03.2021	31.12.2020 - przekształcone	31.03.2021	31.12.2020 - przekształcone
I. Aktywa razem	194 217 052	178 871 617	41 674 796	38 760 427
II. Zobowiązania wobec banków	2 954 112	2 399 740	633 889	520 010
III. Zobowiązania wobec klientów	152 097 133	137 698 668	32 636 769	29 838 491
IV. Kapitały własne przypadające na akcjonariuszy mBanku S.A.	16 747 030	16 673 133	3 593 552	3 612 970
V. Udziały niekontrolujące	1 898	1 934	407	419
VI. Kapitał akcyjny	169 468	169 468	36 364	36 723
VII. Liczba akcji	42 367 040	42 367 040	42 367 040	42 367 040
VIII. Wartość księgową na jedną akcję (w zł/EUR)	395,28	393,54	84,82	85,28
IX. Łączny współczynnik kapitałowy	19,19	19,86	19,19	19,86

Grupa mBanku S.A.

Skrócone Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej za I kwartał 2021 roku

(w tys. zł)

WYBRANE JEDNOSTKOWE DANE FINANSOWE	w tys. zł		w tys. EUR	
	Okres od 01.01.2021 do 31.03.2021	Okres od 01.01.2020 do 31.03.2020 - przekształcone	Okres od 01.01.2021 do 31.03.2021	Okres od 01.01.2020 do 31.03.2020 - przekształcone
I. Przychody z tytułu odsetek	889 799	1 184 805	194 615	269 500
II. Przychody z tytułu opłat i prowizji	605 434	502 308	132 419	114 257
III. Wynik na działalności handlowej	58 590	45 110	12 815	10 261
IV. Wynik na działalności operacyjnej	558 207	280 912	122 090	63 897
V. Zysk brutto	484 275	138 709	105 920	31 551
VI. Zysk netto	315 085	91 584	68 915	20 832
VII. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	15 679 809	2 737 050	3 429 455	622 580
VIII. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	(154 134)	(53 188)	(33 712)	(12 098)
IX. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	(1 395 060)	(49 039)	(305 125)	(11 155)
X. Przepływy pieniężne netto, razem	14 130 615	2 634 823	3 090 618	599 327
XI. Zysk na jedną akcję zwykłą (w zł/EUR)	7,44	2,16	1,63	0,49
XII. Rozwodniony zysk na jedną akcję zwykłą (w zł/EUR)	7,43	2,16	1,62	0,49
XIII. Zadeklarowana lub wypłacona dywidenda na jedną akcję (w zł/EUR)	-	-	-	-

WYBRANE JEDNOSTKOWE DANE FINANSOWE	w tys. zł		w tys. EUR	
	Stan na dzień		Stan na dzień	
	31.03.2021	31.12.2020 - przekształcone	31.03.2021	31.12.2020 - przekształcone
I. Aktywa razem	186 059 825	170 745 007	39 924 431	36 999 438
II. Zobowiązania wobec banków	2 969 268	2 624 286	637 141	568 667
III. Zobowiązania wobec klientów	152 090 771	137 778 034	32 635 404	29 855 689
IV. Kapitał własny	16 464 158	16 467 692	3 532 854	3 568 452
V. Kapitał akcyjny	169 468	169 468	36 364	36 723
VI. Liczba akcji	42 367 040	42 367 040	42 367 040	42 367 040
VII. Wartość księgowa na jedną akcję (w zł/EUR)	388,61	388,69	83,39	84,23
VIII. Łączny współczynnik kapitałowy	21,99	22,95	21,99	22,95

Do wyliczenia wybranych danych finansowych w EUR zastosowano następujące kursy:

- dla pozycji sprawozdania z sytuacji finansowej – kurs NBP z 31 marca 2021 roku – 1 EUR = 4,6603 PLN oraz kurs z dnia 31 grudnia 2020 roku – 1 EUR = 4,6148 PLN
- dla pozycji rachunku zysków i strat - kurs wyliczony jako średnia kursów NBP, obowiązujących na ostatni dzień każdego miesiąca pierwszego kwartału 2021 i 2020 roku, odpowiednio: 1 EUR = 4,5721 PLN i 1 EUR = 4,3963 PLN.

Wstęp

Zysk brutto wypracowany przez Grupę mBanku w I kwartale 2021 roku wyniósł 504,3 mln zł, zaś zysk netto przypadający na akcjonariuszy mBanku osiągnął 317,1 mln zł. W I kwartale 2021 roku dochody nieznacznie obniżyły się, a koszty wzrosły w porównaniu do poprzedniego kwartału.

Głównymi czynnikami determinującymi wynik Grupy w I kwartale 2021 roku były:

- **Niższe dochody** na poziomie 1 538,8 mln zł, tj. niższe o 0,9% w porównaniu do poprzedniego kwartału. Wynik z tytułu opłat i prowizji oraz wyniku z działalności handlowej wzrosły, podczas gdy wynik z tytułu odsetek zanotował spadek;
- **Wyższe koszty działalności** (łącznie z amortyzacją) w porównaniu do poprzedniego kwartału na poziomie 664,7 mln zł, ze względu na zaksięgowanie rocznej składki na Fundusz Przymusowej Restrukturyzacji Bankowego Funduszu Gwarancyjnego;
- **Spadek kosztów ryzyka** (suma utraty wartości z tytułu aktywów finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy oraz zysków lub strat z tytułu kredytów i pożyczek obowiązkowo wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy) do poziomu 164,7 mln zł, czyli 59 punktów bazowych w porównaniu do 96 punktów bazowych kwartał wcześniej;
- **Rezerwa na ryzyko prawne związane z kredytami walutowymi**, utworzona w I kwartale 2021 roku wyniosła 66,3 mln zł w porównaniu do 633,0 mln zł w IV kwartale 2020 roku;
- **Wyższy podatek od pozycji bilansowych Grupy** względem IV kwartału 2020 roku w wysokości 138,8 mln zł;
- **Kontynuacja wzrostu organicznego i ekspansji biznesowej** przejawiająca się w:
 - **wzroście liczby klientów korporacyjnych** do poziomu 29 662 klientów (+579 klientów w porównaniu z końcem 2020 roku), podczas gdy liczba klientów detalicznych obniżyła się do 5 517,3 tys. w związku z zamykaniem nieaktywnych kont;
 - **wzroście sprzedaży kredytów niehipotecyjnych** o 26% w porównaniu do poprzedniego kwartału.

Wartość kredytów i pożyczek netto na koniec I kwartału 2021 roku wyniosła 113 244,4 mln zł i była wyższa w stosunku do końca poprzedniego kwartału o 4 677,0 mln zł, tj. 4,3%. Wartość kredytów brutto udzielonych klientom korporacyjnym wzrosła kwartalnie do 48 900,6 mln zł, czyli o 2 875,1 mln zł, tj. o 6,2%. Wolumen kredytów udzielonych klientom indywidualnym wzrósł wobec stanu na koniec grudnia 2020 roku o 1 833,9 mln zł, tj. o 2,8% i wyniósł 67 785,5 mln zł.

W I kwartale 2021 roku zobowiązania wobec klientów wzrosły w stosunku do końca ubiegłego kwartału o 14 398,5 mln zł, tj. o 10,5%. Zobowiązania wobec klientów korporacyjnych zwiększyły się o 8 625,9 mln zł, tj. o 22,0% w ujęciu kwartalnym i na koniec marca 2021 roku wyniosły 47 862,0 mln zł. Zobowiązania wobec klientów indywidualnych wzrosły w omawianym okresie o 5 606,5 mln zł, tj. o 5,7% w stosunku do poprzedniego kwartału i wyniosły 103 582,8 mln zł.

Zmiany w osiągniętych przez Grupę wynikach znalazły odzwierciedlenie w następujących wskaźnikach zwrotu na kapitale:

- ROE brutto na poziomie 12,4% (wobec -0,2% w IV kwartale 2020 roku);
- ROE netto na poziomie 7,8% (wobec -4,2% w IV kwartale 2020 roku).

Poziom wskaźników kapitałowych Grupy mBanku w I kwartale 2021 roku obniżył się w porównaniu do końca 2020 roku. Łączna kwota ekspozycji na ryzyko wzrosła o 3,7 mld zł, przy jednoczesnym niewielkim wzroście funduszy własnych. Łączny współczynnik kapitałowy na koniec marca 2021 roku wyniósł 19,2%, a współczynnik kapitału podstawowego Tier I 16,6%.

W I kwartale 2021 roku Grupa kontynuowała działania mające na celu ograniczenie kontaktów społecznych. Zdecydowana większość pracowników nadal pracowała zdalnie. Grupa prowadziła swoją działalność bez zakłóceń, a obsługa klientów odbywała się zarówno w placówkach, jak i zdalnie. We wszystkich placówkach od początku pandemii Grupa stosuje restrykcyjne zabezpieczenia adekwatne do obowiązujących obecnie wymagań czerwonej strefy – bez względu na to, w której strefie znajduje się dany oddział. Klienci są zachęceni do obsługi zdalnej – mobilnie i online. Większość aktywności w mBanku nie wymaga wizyty w placówce. Do dyspozycji klientów jest także 24-godzinne centrum kontaktu.

Więcej informacji na temat wpływu pandemii COVID-19 na działalność Grupy zamieszczono w Nocie 3 „Ważniejsze oszacowania i oceny dokonane w związku z zastosowaniem zasad rachunkowości”.

Nagrody i wyróżnienia zdobyte w I kwartale 2021 roku

mBank został wyróżniony jako jeden z dziesięciu najlepszych banków świadczących usługi private banking w Europie Środkowej i Wschodniej. Międzynarodowe grono ekspertów magazynu Euromoney doceniło sposób świadczenia usług oraz podejście do zarządzania majątkiem. Wśród laureatów mBank był jedynym prawdziwie lokalnym graczem z polskiego rynku.

Magazyn Global Finance uznał mBank za polskiego lidera w konkursie „The Best Treasury & Cash Management Banks and Providers 2021”. Global Finance od kilku lat wyróżnia mBank wśród dostawców bankowości transakcyjnej. Wśród kryteriów oceny znalazły się: zyskowość, udziały i zasięgi rynkowe, obsługa klienta, konkurencyjność cen, innowacje produktowe oraz stopień, w jakim dostawcy usług zarządzania środkami finansowymi i gotówką wyróżnili się na tle konkurencji.

Spółka mBanku, mLeasing, znalazła się wśród laureatów prestiżowego konkursu „Diamentów Forbesa” 2021, czyli dorocznego rankingu najdynamiczniej rozwijających się przedsiębiorstw w Polsce. Nagroda ta jest szczególnie ważna dla mBanku, zwłaszcza w kontekście trudności i niespotykanych wcześniej wyzwań, z jakimi polska gospodarka mierzyła się w 2020 roku. Potwierdziła się siła i najwyższa jakość marki mLeasing.

W styczniu 2021 roku mBank znalazł się w elitarnym gronie spółek indeksu Bloomberg Gender-Equality Index 2021 (indeks równości płci). Indeks obejmuje 380 spółek z 44 krajów i 11 sektorów gospodarki. Wchodzące w jego skład firmy są oceniane pod kątem działań na rzecz równości kobiet i mężczyzn oraz przejrzystych ujawnień w tym zakresie. Eksperci Bloombergu docenili mBank m.in. za równy dostęp do awansów kobiet i mężczyzn, oferowanie elastycznych godzin pracy i innych rozwiązań pomagających łączyć obowiązki zawodowe z życiem rodzinnym. Zwrócili uwagę również na wdrożone procedury antymobbingowe oraz wspieranie przedsiębiorczości kobiet. Działania na rzecz równości płci są ważną częścią strategii zrównoważonego rozwoju mBanku.

Cezary Stypułkowski, prezes mBanku, został wyróżniony w Top 3 rankingu Bankowiec Roku magazynu Forbes Polska. Ranking powstaje w oparciu o kluczowe wskaźniki (efektywności, bezpieczeństwa i wzrostu) oraz opinie jurorów. mBank został doceniony m.in. za model biznesowy i aplikację mobilną, której liczba użytkowników w ciągu ostatniego roku wzrosła o 20%.

Po raz kolejny Joanna Erdman została uznana za jedną z najbardziej wpływowych kobiet branży płatniczej przez portal Cashless.pl. W mBanku odpowiada za strategiczne projekty w obszarze Bankowości Codziennej, w tym za inicjatywy związane ze zdalnym onboardingiem klientów, usługami eAdministracji czy innowacyjnymi usługami dodanymi. Aktywnie działa też na rzecz Rady Wydawców Kart Bankowych i jest w radzie Fundacji Polska Bezgotówkowa.

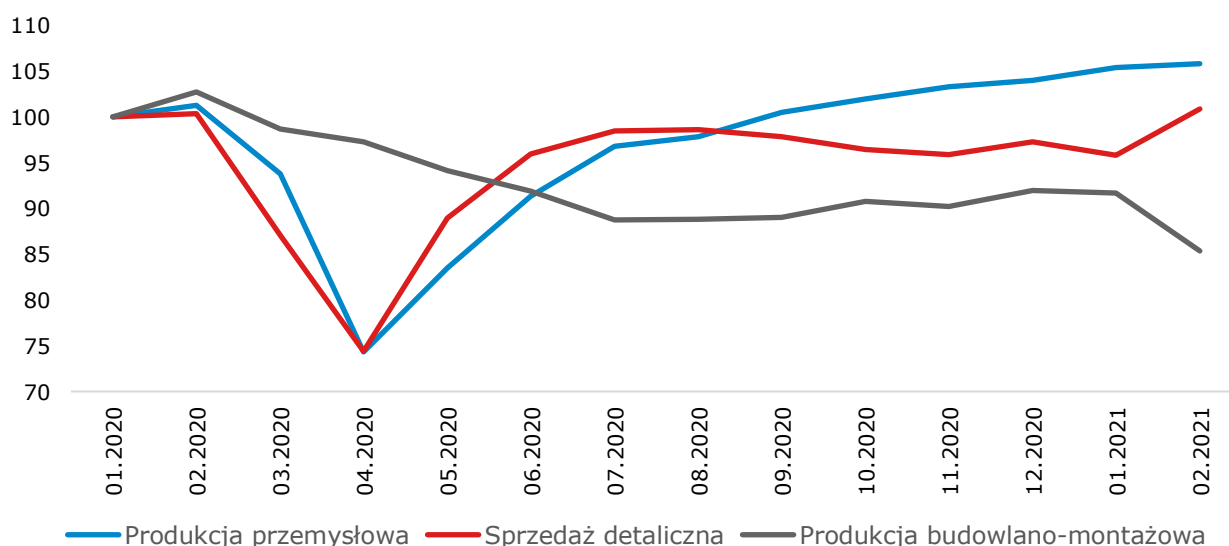
Gospodarka i sektor bankowy w I kwartale 2021 roku**Sytuacja epidemiczna**

Początek pierwszego kwartału upłynął w restrykcjach epidemicznych nałożonych jeszcze w ubiegłym roku. Były one następnie stopniowo luzowane. Wzrost nowych przypadków zakażeń oraz rozprzestrzenianie się brytyjskiego wariantu wirusa spowodował wprowadzenie kolejnych restrykcji epidemicznych, najpierw regionalnych, później ogólnopolskich, które zostały już częściowo poluzowane. Skala obowiązujących obostrzeń była w kontekście restrykcyjności zbliżona do tych obowiązujących na jesieni. Statystyki zakażeń wskazują, że restrykcje zadziałały. Służba zdrowia jest jednak nadal bardzo silnie obciążona i rząd uzależnia dalsze otwieranie gospodarki przede wszystkim od postępów w zakresie szczepień. Do tej pory wykonano prawie 10 mln szczepień, z czego ponad 2,5 mln osób zaszczepiono dwiema dawkami. Średnie, tygodniowe tempo szczepień nieznacznie przekracza milion dawek i przyspiesza.

Sytuacja gospodarcza

Dane sugerują, że kolejne restrykcje były skuteczne w walce z epidemią, aczkolwiek mniej dotkliwe gospodarczo. Każda kolejna fala zakażeń przynosi coraz większą adaptację podmiotów gospodarczych do funkcjonowania w warunkach epidemii. Podobnie jak w przypadku poprzednich restrykcji epidemicznych, uruchomione zostały rządowe programy pomocowe z wykorzystaniem podobnych instrumentów wsparcia. Wstępne dane o skali wykorzystania tych instrumentów sugerują, że będzie ono niższe niż w czasie poprzednich fal.

Omawiając sytuację gospodarczą warto przede wszystkim spojrzeć, jak funkcjonują podstawowe sektory gospodarki: produkcja przemysłowa, budownictwo i handel. Podczas pierwszej fali restrykcji tąpnięcie zanotowała sprzedaż i produkcja. Budownictwo oparło się tąpnięciu, ale było na trajektorii spadkowej z uwagi na kończąca się perspektywę budżetową UE. Obecnie sytuacja jest odmienna. Produkcja przemysłowa nie odczuwa skutków epidemii i znajduje się w fazie nadrabiania zaległości produkcyjnych (jest to jednakowo odczuwalne w statystykach eksportu). Sprzedaż detaliczna porusza się w rytm restrykcji, ale zmiany (w dół) są bardzo łagodne w porównaniu do tych widzianych na wiosnę 2020 roku (ostatni wzrost to efekt zniesienia restrykcji w lutym; zostanie zniwelowany w marcu i kwietniu z uwagi na ponowne ich wprowadzenie). Produkcja budowlano-montażowa osiągnęła już najniższe wartości (ostatni spadek to efekt niskich temperatur w lutym) i powinna kontynuować wzrosty, przyspieszając w miarę rozpędzania projektów współfinansowanych z UE. Naprawdę złą sytuacją występują przede wszystkim w usługach związanych z rekreacją, zakwaterowaniem i gastronomią. Wydatki kartowe sugerują, że sektory te, z uwagi na restrykcje epidemiczne, operują na poziomie 70-90% niższym niż normalnie. Nie tworzą one jednak więcej niż 2-3% PKB.

Rysunek 1. Porównanie sektorów gospodarki (dane wyrównane sezonowo, 01.2020=100).

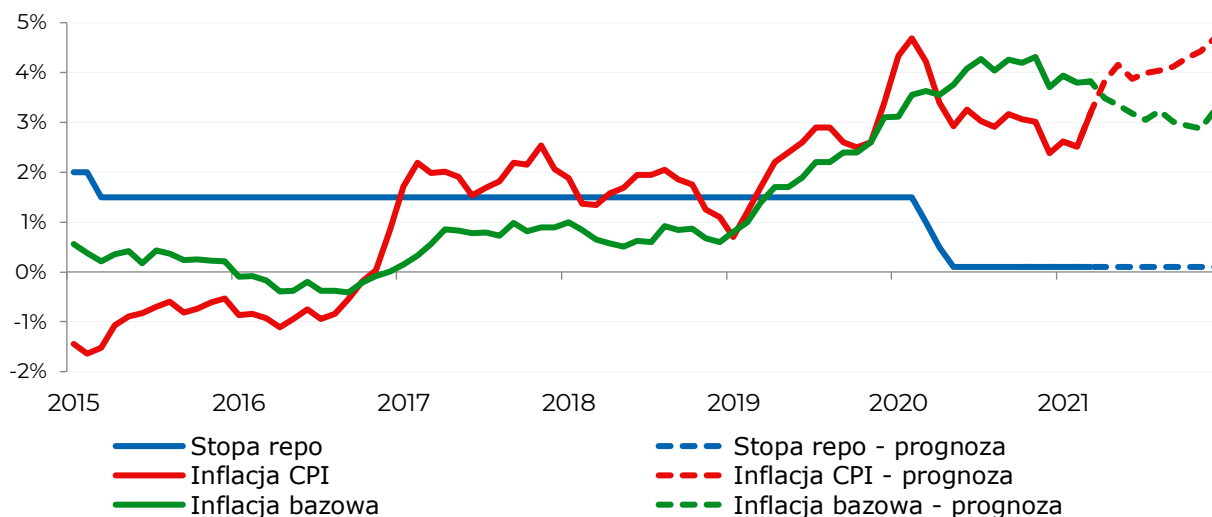
Źródło: GUS, opracowanie własne

Recesja w Polsce ma głównie sektorowy charakter. Bank szacuje, że w I kwartale 2021 PKB przyspieszył w okolice -1,0% r/r (poprzedni kwartał -2,8% r/r). Co najważniejsze jednak, kwartalna dynamika PKB będzie już solidnie dodatnia. Nowe restrykcje epidemiczne nie spowodowały rewizji scenariusza makroekonomicznego w dół. Wręcz przeciwnie, nowe dane, szczególnie z zakresu rynku pracy i produkcji przemysłowej sugerują, że tempo wzrostu gospodarki będzie wyższe od wcześniejszych szacunków. Aktualna prognoza Banku na 2021 rok to 4,7%. Dalsze poluzowanie restrykcji epidemicznych oczekiwane jest w maju i czerwcu. Statystyki rynku pracy poprawiały się w I kwartale 2021, choć miało to prawdopodobnie związek z odmrażaniem gospodarki. Jeśli nawet poprawa jest tymczasowa, to jest także prawdopodobnie do powtórzenia po złuzowaniu obecnych restrykcji epidemicznych. Stopa bezrobocia wzrosła do 6,4% w marcu, jednak pozostaje to w pełnej zgodności z tendencjami sezonowymi i nie widać na razie opóźnionych efektów długotrwałych restrykcji gospodarczych. Bank prognozuje, że efekty te pojawią się, ale przeważający będzie cykliczny efekt otwarcia gospodarki i stopa bezrobocia na koniec roku będzie niższa niż dzisiaj.

W związku z ograniczeniami epidemicznymi oraz pomocą rządową utrzymały się wysokie dynamiki depozytów gospodarstw domowych i przedsiębiorstw niefinansowych. Z kolei statystyki kredytowe sugerują, że hamowanie rocznej dynamiki kredytów gospodarstw domowych (po wyłączeniu zmian kursowych) traci impet. Równocześnie, kredyty przedsiębiorstw niefinansowych (po wyłączeniu zmian kursowych) spadają w porównaniu rocznym, a ich wolumen ciągle się zmniejsza. Nie ma przesłanek do stwierdzenia odwrócenia tego trendu spadkowego. Bank oczekuje w najbliższym czasie obniżenia rocznych dynamik depozytów (nadal będą przyrastać, ale w wolniejszym tempie) i stopniowego, powolnego przyspieszenia wzrostu kredytów.

W marcu inflacja CPI osiągnęła poziom 3,2%. Czynniki egzogeniczne w postaci podwyżek cen kontrolowanych administracyjnie (energia elektryczna, śmieci), czy wzrostów cen ropy naftowej były zgodne z oczekiwaniami. Silniej od oczekiwań wzrosła jednak inflacja bazowa, czyli inflacja po wyłączeniu cen żywności i energii: w marcu wyniosła 3,9% r/r. Zachowanie tej kategorii inflacji jest do tej pory sprzeczne z wcześniejszymi prognozami większości ośrodków analitycznych. Prym w windowaniu inflacji bazowej mają prawdopodobnie efekty kosztowe, związane z powszechnymi problemami podażowymi w gospodarce globalnej (ograniczona podaż nie nadąża za popytem). W dalszym ciągu powszechnym oczekiwaniem jest powolny spadek inflacji bazowej, który powinien odzwierciedlać opóźnione efekty hamowania gospodarki. Zdaniem Banku opadanie inflacji będzie niewielkie i już wkrótce zaczną ujawniać się napędzające ją czynniki popytowe, poparte odrodzeniem konsumpcji, częściowym wykorzystaniem odłożonych oszczędności oraz umocnieniem rynku pracy. Rosnąc będą również ceny żywności i ceny surowców, co ustabilizuje oczekiwania inflacyjne na wysokim poziomie. Bank szacuje, że inflacja osiągnie w tym roku średnioroczny poziom 3,7% (a więc powyżej celu NBP), a w przyszłym roku spowolni tylko nieznacznie (z uwagi na efekty bazy) do 3,5%.

Rysunek 2. Bieżąca i prognozowana inflacja oraz stopy procentowe NBP.



Źródło: GUS, NBP, opracowanie własne

Rada Polityki Pieniężnej (RPP) utrzymuje stopy na niezmiennym poziomie i wykorzystuje wprowadzone wcześniej instrumenty, w tym w szczególności strukturalne operacje otwartego rynku (aukcje odkupu obligacji). Od 11 marca 2021 operacje strukturalne zostały zwiększone i skala odkupu wzrosła do kilku miliardów zł na operację. W grudniu ubiegłego roku były stosowane także interwencje walutowe mające na celu osłabienie waluty. Obecna retoryka RPP jest nieco mniej stanowcza w kwestii kursu walutowego, co pośrednio pozwala sądzić, że obecny kurs walutowy EUR/PLN znajduje się w „strefie komfortu” NBP

Grupa mBanku S.A.Skrócone Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów
Sprawozdawczości Finansowej za I kwartał 2021 roku

(w tys. zł)

i jest dobrze dopasowany do cyklicznego obrazu gospodarki. Bank prognozuje, że stopy procentowe pozostaną bez zmian prawie do końca 2022 roku, kiedy rozpocznie się powolna normalizacja polityki pieniężnej.

I kwartał upłynął na rynkach finansowych pod znakiem wzrostów rentowności obligacji, które były napędzane głównie przez czynniki globalne, tj. przyspieszeniem oczekiwań normalizacji polityki pieniężnej w USA. Rosły przede wszystkim rentowności długoterminowych obligacji, a krótki koniec krzywej dochodowości pozostawał zakotwiczony oczekiwaniami luźnej polityki pieniężnej w Polsce w ciągu najbliższych dwóch lat. Obecnie rynek wycenia bardziej agresywną ścieżkę zacieśnienia polityki pieniężnej niż ta prognozowana przez Bank. Konsekwencją koniunktury wysokiej inflacji, niskich stóp nominalnych oraz czynników ryzyka po stronie prawnej, związanej z orzecznictwem w sprawie „kredytów frankowych” był słabszy złoty. 29 marca 2021 roku kurs EUR/PLN osiągnął nowe maksimum lokalne 4,6800. Bank prognozuje, że w najbliższym czasie może utrzymywać się presja na słabszego złotego związana cały czas z tymi samymi czynnikami, jednak w z biegiem czasu perspektywy dla polskiej waluty będą się poprawiać i ulegnie ona stopniowej aprecjacji.

Wskaźnik	2019	2020	2021
PKB, ceny stałe, średnioroczna	4,5%	-2,8%	4,7%
Inflacja %, średnioroczna	2,3%	3,4%	3,7%
Stopa bezrobocia % (koniec okresu)	5,2%	6,2%	5,8%
Stopa referencyjna NBP (koniec okresu)	1,5%	0,1%	0,1%
EURPLN (koniec okresu)	4,25	4,56	4,55
Kredyty konsumenckie (koniec okresu)	6,0%	3,0%	4,8%
Kredyty przedsiębiorstw (koniec okresu)	3,0%	-4,8%	4,5%
Depozyty konsumenckie (koniec okresu)	9,7%	10,7%	5,9%
Depozyty przedsiębiorstw (koniec okresu)	10,0%	19,0%	15,4%

Sytuacja finansowa Grupy mBanku w I kwartale 2021 roku**Wynik finansowy Grupy mBanku**

Zysk brutto wypracowany przez Grupę mBanku w I kwartale 2021 roku wyniósł 504,3 mln zł, zaś zysk netto przypadający na akcjonariuszy mBanku osiągnął 317,1 mln zł.

mln zł	IV kw. 2020	I kw. 2021	Zmiana w mln zł	Zmiana w %
Przychody z tytułu odsetek	1 063,2	1 019,4	-43,9	-4,1%
Koszty z tytułu odsetek	-86,3	-72,5	13,8	-16,0%
Wynik z tytułu odsetek	976,9	946,9	-30,0	-3,1%
Przychody z tytułu opłat i prowizji	611,1	645,9	34,8	5,7%
Koszty z tytułu opłat i prowizji	-201,7	-177,9	23,8	-11,8%
Wynik z tytułu opłat i prowizji	409,5	468,1	58,6	14,3%
Dochody z działalności podstawowej	1 386,4	1 415,0	28,6	2,1%
Przychody z tytułu dywidend	0,1	0,4	0,3	221,2%
Wynik na działalności handlowej	42,3	63,2	20,9	49,5%
Inne dochody	148,8	86,7	-62,1	-41,7%
Pozostałe przychody operacyjne	52,9	55,0	2,1	4,0%
Pozostałe koszty operacyjne	-78,1	-81,5	-3,4	4,3%
Dochody łącznie	1 552,3	1 538,8	-13,6	-0,9%
Utrata wartości oraz zmiana wartości godziwej kredytów i pożyczek	-262,6	-164,7	97,9	-37,3%
Wynik z tytułu rezerw na ryzyko prawne związane z kredytami walutowymi	-633,0	-66,3	566,7	-89,5%
Ogólne koszty administracyjne wraz z amortyzacją	-536,6	-664,7	-128,1	23,9%
Podatek od pozycji bilansowych Grupy	-127,8	-138,8	-11,1	8,7%
Zysk brutto	-7,6	504,3	511,9	-/+
Podatek dochodowy	-167,1	-187,2	-20,1	12,1%
Zysk netto	-174,7	317,1	491,8	-/+
- przypadający na akcjonariuszy mBanku S.A.	-174,7	317,1	491,8	-/+
- przypadający na udziały niekontrolujące	0,0	0,0	0,0	0,0%
ROA netto	0,3%	0,7%		
ROE brutto	-0,2%	12,4%		
ROE netto	-4,2%	7,8%		
Wskaźnik Koszty / Dochody	34,6%	43,2%		
Marża odsetkowa	2,2%	2,1%		
Współczynnik kapitału podstawowego	17,0%	16,6%		
Łączny współczynnik kapitałowy	19,9%	19,2%		

Dochody z działalności podstawowej – suma wyniku z tytułu odsetek i wyniku z tytułu opłat i prowizji.

Inne dochody - zyski lub straty z tytułu aktywów oraz zobowiązań finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy oraz zyski lub straty z tytułu aktywów finansowych nieprzeznaczonych do obrotu obowiązkowo wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy dotyczące instrumentów kapitałowych i dłużnych papierów wartościowych (bez kredytów i pożyczek).

Dochody łącznie – 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.

Grupa mBanku S.A.

Skrócone Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej za I kwartał 2021 roku

(w tys. zł)

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

ROA netto - zysk netto przypadający na akcjonariuszy mBanku podzielony przez średni stan aktywów. Średni stan aktywów liczony jest na podstawie sald na koniec każdego miesiąca. Zysk netto przypadający na akcjonariuszy mBanku 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).

ROE brutto - zysk brutto podzielony przez średni stan kapitału własnego (z wyłączeniem zysku roku bieżącego). Średni stan kapitału własnego liczony jest na podstawie sald na koniec każdego miesiąca. Zysk brutto 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).

ROE netto - zysk netto przypadający na akcjonariuszy mBanku podzielony przez średni stan kapitału własnego (z wyłączeniem zysku roku bieżącego). Średni stan kapitału własnego liczony jest na podstawie sald na koniec każdego miesiąca. Zysk netto przypadający na akcjonariuszy mBanku 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 łącznie (z wyłączeniem podatku od pozycji bilansowych Grupy).

Marża odsetkowa - wynik z tytułu odsetek podzielony przez średni stan aktywów odsetkowych. Na aktywa odsetkowe składają się: kasa i operacje z bankiem centralnym, należności od banków, papiery wartościowe (obejmujące wszystkie metody wyceny) oraz kredyty i pożyczki udzielone klientom (w ujęciu netto, obejmujące wszystkie metody wyceny). Średni stan aktywów odsetkowych liczony jest na podstawie sald na koniec każdego miesiąca. Wynik z tytułu odsetek jest annualizowany w oparciu o liczbę dni w analizowanym okresie (współczynnik annualizacji wyliczany jako iloraz liczby dni w roku i liczby dni w analizowanym okresie).

Dochody Grupy mBanku

Dochody łącznie Grupy mBanku obniżyły się o 0,9% w ujęciu kwartalnym i wyniosły 1 538,8 mln zł. Dochody podstawowe, czyli wynik z tytułu odsetek i wynik z tytułu opłat i prowizji, wzrosły w porównaniu do poprzedniego kwartału (o 2,1%) za sprawą wyższego wyniku z tytułu opłat i prowizji i wyniosły 1 415,0 mln zł.

Głównym źródłem dochodów Grupy mBanku w I kwartale był **wynik z tytułu odsetek**, który zanotował spadek w ujęciu kwartalnym (-30,0 mln zł, tj. -3,1%). Niższy wynik z tytułu odsetek był efektem krótszego kwartału (niższa o 2 liczba dni w I kwartale w porównaniu do IV kwartału 2020 roku) oraz serii obniżek stóp procentowych o łącznie 140 p.b. w marcu, kwietniu i maju 2021 roku. Przychody z tytułu odsetek obniżyły się o 43,9 mln zł, tj. o 4,1%, w porównaniu do poprzedniego kwartału. Przychody z tytułu kredytów i pożyczek obniżyły się o 16,8 mln zł, czyli o 2,1% w porównaniu do poprzedniego kwartału. Jednocześnie przychody z tytułu inwestycyjnych papierów wartościowych obniżyły się o 25,1 mln zł, czyli o 16,7%, ze względu na spadek wartości i rentowności tych papierów. Koszty z tytułu odsetek zanotowały dalszy spadek o 13,8 mln zł, tj. o 16,0% w porównaniu do poprzedniego kwartału, głównie w związku z obniżeniem kosztów z tytułu wyemitowanych papierów wartościowych (w wyniku zmniejszenia wartości zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych) oraz z tytułu depozytów (w wyniku obniżenia oprocentowania depozytów).

Marża odsetkowa netto w Grupie mBanku obniżyła się w ujęciu kwartalnym i w I kwartale 2021 roku wyniosła 2,1% w porównaniu do 2,2% w poprzednim kwartale.

Drugą największą pozycję stanowił **wynik z tytułu opłat i prowizji**, który wzrósł w stosunku do poprzedniego kwartału (+58,6 mln zł, tj. +14,3%) i wyniósł 468,1 mln zł.

Przychody z tytułu opłat i prowizji wzrosły o 34,8 mln zł, tj. o 5,7%, w stosunku do poprzedniego kwartału. Największy wzrost zanotowano w prowizjach za prowadzenie rachunków (o 51,9 mln zł, tj. o 79,1% w porównaniu do poprzedniego kwartału). Wzrost tych opłat był związany przede wszystkim z pobraniem od klientów korporacyjnych opłaty za utrzymywanie na rachunkach klienta środków powyżej ustalonego limitu na początek dnia w pierwszym dniu roku kalendarzowego.

Koszty z tytułu opłat i prowizji w I kwartale 2021 roku wyniosły 177,9 mln zł i były niższe w ujęciu kwartalnym o 23,8 mln zł, tj. o 11,8%, głównie za sprawą spadku kosztów obsługi i ubezpieczenia kart płatniczych oraz kosztów obsługi gotówkowej.

Wynik na działalności handlowej wzrósł w porównaniu do IV kwartału 2020 roku o 20,9 mln zł, tj. +49,5% i wyniósł 63,2 mln zł. Wzrost odnotował przede wszystkim wynik z pozycji wymiany, dzięki wysokiej zmienności kursów walutowych.

Inne dochody (pozycja zawierająca zyski lub straty z tytułu aktywów oraz zobowiązań finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy oraz zyski lub straty z tytułu aktywów finansowych nieprzeznaczonych do obrotu obowiązkowo wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy dotyczące instrumentów kapitałowych i dłużnych papierów wartościowych) obniżyły się w ujęciu kwartalnym o 62,1 mln zł. W poprzednim kwartale zanotowano pozytywny wpływ aktualizacji wyceny i częściowej sprzedaży akcji Visa Inc. oraz aktualizacji wyceny innych akcji i udziałów.

Saldo pozostałych przychodów/kosztów operacyjnych wyniosło -26,5 mln zł i nieznacznie obniżyło się w porównaniu do IV kwartału 2020 roku. W obu kwartałach nastąpiło zawiązanie rezerw na przyszłe zobowiązania.

Koszty działalności Grupy mBanku

W I kwartale 2021 roku Grupa mBanku kontynuowała działania mające na celu dalszy wzrost efektywności mierzonej wskaźnikiem koszty/dochody. Koszty działalności i amortyzacja w Grupie mBanku wyniosły 664,7 mln zł i wzrosły w porównaniu do poprzedniego kwartału (o 128,1 mln zł, tj. o 23,9%) ze względu na zaksięgowanie rocznej składki na Fundusz Przymusowej Restrukturyzacji BFG.

mln zł	IV kw. 2020	I kw. 2021	Zmiana w zł	Zmiana %
Koszty pracownicze	-222,7	-241,7	-19,0	8,5%
Koszty rzeczowe, w tym:	-163,4	-147,1	16,2	-9,9%
- koszty administracji i obsługi nieruchomości	-72,1	-62,3	9,7	-13,5%
- koszty IT	-43,2	-39,9	3,3	-7,6%
- koszty marketingu	-35,6	-23,9	11,7	-33,0%
- koszty usług konsultingowych	-9,0	-17,5	-8,6	95,4%
- pozostałe koszty rzeczowe	-3,5	-3,4	0,0	-0,9%
Podatki i opłaty	-7,7	-8,1	-0,4	5,2%
Składka i wpłaty na Bankowy Fundusz Gwarancyjny	-34,4	-153,5	-119,1	346,1%
Odpisy na Zakładowy Fundusz Świadczeń Socjalnych	0,0	-2,4	-2,4	+/-
Amortyzacja	-108,5	-111,9	-3,4	3,1%
Koszty działalności Grupy mBanku	-536,6	-664,7	-128,1	23,9%
Wskaźnik Koszty / Dochody	34,6%	43,2%	-	-
Zatrudnienie (w etatach)	6 688	6 643	-44	-0,7%

W I kwartale 2021 roku koszty pracownicze wzrosły w ujęciu kwartalnym o 19,0 mln zł, tj. o 8,5%, co było związane z wyższymi kosztami zmiennych części wynagrodzenia. Zatrudnienie w Grupie mBanku w omawianym okresie spadło o 44 etaty, w związku trwającym procesem optymalizacji zatrudnienia.

Koszty rzeczowe w I kwartale 2021 roku zmniejszyły się o 16,2 mln zł w ujęciu kwartalnym, tj. o 9,9%. W omawianym okresie obniżyły się głównie koszty marketingu oraz koszty administracji i obsługi nieruchomości. Amortyzacja wzrosła o 3,4 mln zł, tj. o 3,1% w stosunku do poprzedniego kwartału, do poziomu 111,9 mln zł.

Efektywność kosztowa mierzona wskaźnikiem kosztów do dochodów obniżyła się i wyniosła 43,2% w I kwartale w porównaniu do 34,6% w poprzednim kwartale. Znormalizowany wskaźnik kosztów do dochodów w okresie (zawierający ¼ składki na fundusz przymusowej restrukturyzacji) ukształtował się na poziomie 36,8%.

Utrata wartości i zmiana wartości godziwej kredytów i pożyczek

W I kwartale 2021 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 164,7 mln zł. W porównaniu z poprzednim kwartałem była ona niższa o 97,9 mln zł, tj. o 37,3%. 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.

Grupa mBanku S.A.

Skrócone Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej za I kwartał 2021 roku

(w tys. zł)

mln zł	IV kw. 2020	I kw. 2021	Zmiana w mln zł	Zmiana w %
Bankowość Detaliczna	-113,0	-118,9	-5,9	5,2%
Bankowość Korporacyjna i Inwestycyjna	-133,3	-68,8	64,5	-48,4%
Walutowe Kredyty Hipoteczne	-16,3	23,4	39,6	-243,7%
Działalność Skarbu i Pozostała	-0,1	-0,4	-0,3	306,7%
Utrata wartości i zmiana wartości godziwej kredytów i pożyczek	-262,6	-164,7	97,9	-37,3%

Utrata wartości i zmiana wartości godziwej kredytów i pożyczek w segmencie Bankowości Detalicznej wyniosła 118,9 mln zł i była wyższa niż w IV kwartale 2020 roku o 5,9 mln zł (5,2%). Niewielki wzrost kosztu ryzyka wynika m.in. z dostosowania modeli parametrów ryzyka kredytowego do wymogów nowej definicji default. Jednocześnie, część zawiązanej w 2020 roku rezerwy na moratoria ustawowe została rozwiązana w I kwartale 2021 roku.

Utrata wartości i zmiana wartości godziwej kredytów i pożyczek w pionie Bankowości Korporacyjnej i Inwestycyjnej wyniosła 68,8 mln zł, co oznacza spadek o 64,5 mln zł kwartał do kwartału. Niższe odpisy wynikały z konserwatywnego podejścia do tworzenia rezerw w 2020 roku.

Skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej

Począwszy od 2021 rok został zmieniony sposób ujęcia rezerw na indywidualne sprawy sądowe dotyczące klauzul indeksacyjnych w kredytach hipotecznych i mieszkaniowych we frankach szwajcarskich. Część rezerw została przypisana do ekspozycji kredytowych i ujęta w tym sprawozdaniu finansowym jako pomniejszenie wartości bilansowej brutto kredytów hipotecznych i mieszkaniowych, dla których Grupa mBanku oczekuje zmniejszenia przepływów pieniężnych zgodnie z MSSF 9 „Instrumenty finansowe”. W związku z tą zmianą, dane porównawcze na dzień 1 stycznia 2020 roku, 31 marca 2020 roku oraz 31 grudnia 2020 roku zostały odpowiednio przekształcone. Więcej informacji na ten temat znajduje się w Nocie 2 „Opis ważniejszych stosowanych zasad rachunkowości”.

Suma bilansowa Grupy mBanku na koniec I kwartału 2021 roku wyniosła 194 217,1 mln zł i była wyższa o 8,6% w porównaniu do IV kwartału 2020 roku.

Aktywa Grupy mBanku

mln zł	31.03.2020 przekształcone	31.12.2020 przekształcone	31.03.2021	Zmiana kwartalna	Zmiana roczna
Kasa, operacje z bankiem centralnym	10 823,3	3 968,7	16 355,4	312,1%	51,1%
Należności od banków	9 513,4	7 354,3	7 381,3	0,4%	-22,4%
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu oraz instrumenty pochodne zabezpieczające	3 533,3	2 398,8	3 374,3	40,7%	-4,5%
Kredyty i pożyczki netto udzielone klientom	110 493,9	108 567,4	113 244,4	4,3%	2,5%
Inwestycyjne papiery wartościowe	34 748,3	51 728,9	48 570,7	-6,1%	39,8%
Wartości niematerialne	968,2	1 178,7	1 197,8	1,6%	23,7%
Rzeczowe aktywa trwałe	1 234,3	1 514,6	1 696,1	12,0%	37,4%
Pozostałe aktywa	2 130,7	2 160,3	2 397,0	11,0%	12,5%
Aktywa Grupy mBanku	173 445,4	178 871,6	194 217,1	8,6%	12,0%

Grupa mBanku S.A.Skrócone Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów
Sprawozdawczości Finansowej za I kwartał 2021 roku

(w tys. zł)

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

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

Na koniec I kwartału 2021 roku największy udział w strukturze aktywów Grupy mBanku miały kredyty i pożyczki udzielone klientom. Ich udział w sumie aktywów nieznacznie zmniejszył się do poziomu 58,3% z 60,7% na koniec 2020 roku. Wartość kredytów i pożyczek netto na koniec I kwartału 2021 roku, będąca sumą kredytów i pożyczek wycenianych w zamortyzowanym koszcie, wycenianych obowiązkowo w wartości godziwej przez wynik finansowy oraz kredytów i pożyczek zakwalifikowanych jako aktywa przeznaczone do obrotu, wyniosła 113 244,4 mln zł i była wyższa w stosunku do końca poprzedniego kwartału o 4 677,0 mln zł, tj. o 4,3%.

Wartość kredytów brutto udzielonych klientom korporacyjnym wzrosła kwartalnie do 48 900,6 mln zł, czyli o 2 875,1 mln zł, tj. o 6,2% (po wyłączeniu transakcji reverse repo i buy/sell back oraz wpływu wahań kursów walutowych wartość kredytów i pożyczek udzielonych klientom korporacyjnym wzrosła kwartalnie o 2,9%). Wzrost kredytów wynikał w głównej mierze z wcześniej podpisanych umów. Sprzedaż kredytów korporacyjnych w I kwartale zmniejszyła się o 38,7% i wyniosła 5 947,8 mln zł (z uwzględnieniem nowej sprzedaży, podwyższeń limitów oraz odnowień). Skala spadku nowej sprzedaży wynikała z jednej strony z wysokiej aktywności odnotowanej w IV kwartale 2020 roku, a z drugiej ze zmniejszonego popytu na nowe finansowanie w obliczu ograniczeń w gospodarce spowodowanych trzecią falą pandemii COVID-19 i selektywnego podejścia Banku w zakresie akcji kredytowej. Największy spadek wartości dotyczył nowo podpisanych umów na kredyty inwestycyjne. Z uwagi na utrzymującą się niepewność, przedsiębiorstwa wolą utrzymywać większe rezerwy płynności i powstrzymują się od nowych inwestycji.

Wolumen kredytów udzielonych klientom indywidualnym wzrósł wobec stanu na koniec grudnia 2020 roku o 1 833,9 mln zł, tj. o 2,8% i wyniósł 67 785,5 mln zł. Kredyty hipoteczne i mieszkaniowe brutto udzielone osobom fizycznym wzrosły o 3,5% w porównaniu do poprzedniego kwartału.

W I kwartale 2021 roku Grupa mBanku sprzedała 2 855,1 mln zł kredytów hipotecznych, o 28,2% więcej niż przed rokiem, ale o 3,2% mniej niż w IV kwartale 2020 roku, kiedy to odnotowano rekordowo wysoką sprzedaż. Sprzedaż kredytów niehipotecznych w I kwartale 2021 roku osiągnęła 2 157,3 mln zł, co oznacza, że była niższa niż w I kwartale 2020 roku o 8,6%, ale wyższa niż w IV kwartale o 25,7%.

Po wyeliminowaniu wpływu zmian kursowych, kredyty udzielone klientom indywidualnym wzrosły kwartalnie o 2,8%.

Na koniec I kwartału 2021 roku wartość kredytów i pożyczek brutto udzielonych sektorowi budżetowemu wyniosła 238,8 mln zł, co oznacza wzrost w ujęciu kwartalnym o 7,7 mln zł, tj. o 3,3%.

Drugą pod względem wielkości pozycję aktywów na koniec I kwartału 2021 roku stanowiły inwestycyjne papiery wartościowe, których wartość wyniosła 48 570,7 mln zł, co stanowiło 25,0% sumy aktywów. W ujęciu kwartalnym ich wartość obniżyła się o 3 158,2 mln zł, czyli o 6,1%.

Zobowiązania i kapitały Grupy mBanku

mln zł	31.03.2020 przekształcone	31.12.2020 przekształcone	31.03.2021	Zmiana kwartalna	Zmiana roczna
Zobowiązania wobec innych banków	1 702,1	2 399,7	2 954,1	23,1%	73,6%
Zobowiązania wobec klientów	128 960,4	137 698,7	152 097,1	10,5%	17,9%
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	18 000,3	13 996,3	13 652,5	-2,5%	-24,2%
Zobowiązania podporządkowane	2 594,3	2 578,3	2 564,5	-0,5%	-1,2%
Pozostałe zobowiązania	5 602,9	5 523,5	6 200,0	12,2%	10,7%
Zobowiązania razem	156 860,1	162 196,5	177 468,1	9,4%	13,1%
Kapitały razem	16 585,3	16 675,1	16 748,9	0,4%	1,0%
Zobowiązania i kapitały Grupy mBanku	173 445,4	178 871,6	194 217,1	8,6%	12,0%

Grupa mBanku S.A.

Skrócone Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej za I kwartał 2021 roku

(w tys. zł)

W I kwartale 2021 roku zobowiązania wobec klientów, stanowiące dominujące źródło finansowania działalności Grupy mBanku, wzrosły w stosunku do końca ubiegłego kwartału o 14 398,5 mln zł, tj. o 10,5%. Udział zobowiązań wobec klientów w zobowiązaniach i kapitałach razem wyniósł 78,3%, czyli był wyższy w porównaniu do końca grudnia 2020 roku.

Zobowiązania wobec klientów korporacyjnych zwiększyły się o 8 625,9 mln zł, tj. 22,0% w ujęciu kwartalnym i na koniec marca 2021 roku wyniosły 47 862,0 mln zł. Istotny wzrost depozytów korporacyjnych wynikał z napływu środków na rachunki bieżące (+9 475,2 mln zł, tj. +28,1% kwartał do kwartału). Na całkowitą zmianę pozycji wpłynął spadek kredytów i pożyczek otrzymanych o 1 429,6 mln zł, w związku z wcześniejszą spłatą kredytów w EUR otrzymanych z Europejskiego Banku Inwestycyjnego.

Zobowiązania wobec klientów indywidualnych wzrosły w omawianym okresie o 5 606,5 mln zł, tj. o 5,7% w stosunku do poprzedniego kwartału i wyniosły 103 582,8 mln zł. Odnotowano wzrost środków na rachunkach bieżących (+6 335,6 mln zł), przy spadku depozytów terminowych.

Zobowiązania wobec klientów sektora budżetowego na koniec I kwartału 2021 roku wyniosły 652,3 mln zł, co przekłada się na wzrost kwartał do kwartału o 166,1 mln zł (+34,2%).

Drugą pod względem wielkości pozycję zobowiązań i kapitałów Grupy mBanku (7,0%) stanowiły zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych. W ujęciu kwartalnym odnotowano ich spadek o 343,8 mln zł, tj. o 2,5% do kwoty 13 652,5 mln zł. Z uwagi na dominację emisji dłużnych papierów wartościowych w walutach obcych, spadek tej pozycji wynikał przede wszystkim ze zmian kursu walutowego.

Zobowiązania wobec innych banków wyniosły 2 954,1 mln zł na koniec I kwartału 2021 roku, co stanowi 1,5% zobowiązań i kapitałów razem Grupy mBanku. W porównaniu do poprzedniego kwartału zobowiązania te zwiększyły się o 554,4 mln zł, tj. 23,1% przede wszystkim w wyniku wyższego salda na rachunkach bieżących utrzymywanych przez inne instytucje w mBanku.

Kapitały razem na koniec I kwartału 2021 roku wyniosły 16 748,9 mln zł. Udział kapitałów w zobowiązaniach i kapitałach razem Grupy mBanku nieznacznie zmniejszył się względem poprzedniego kwartału i wyniósł 8,6% (wobec 9,3% na koniec grudnia 2020 roku).

Jakość portfela kredytowego Grupy mBanku

Na dzień 31 marca 2021 roku należności niepracujące zmniejszyły się nieznacznie w stosunku do końca poprzedniego kwartału. Dzięki równoczesnemu wzrostowi należności w tym okresie, wartość wskaźnika NPL zmniejszyła się wobec poziomu z końca 2020 roku i wyniosła 4,6%.

Poziom pokrycia rezerwami należności wzrósł w ujęciu kwartalnym z poziomu 72,9% do 73,7%, natomiast poziom pokrycia rezerwami należności niepracujących kształtował się na poziomie 58,5% w porównaniu do 58,3% na koniec 2020 roku.

mln zł	31.12.2020	31.03.2021	Zmiana kwartalna
Rezerwy na należności niepracujące	-3 168,4	-3 162,3	-0,2%
Rezerwy na należności pracujące	-794,2	-825,3	3,9%
Razem rezerwy	-3 962,6	-3 987,6	0,6%
Należności niepracujące	5 432,5	5 408,9	-0,4%
Należności pracujące	107 097,4	111 823,1	4,4%
Wskaźnik NPL	4,8%	4,6%	
Poziom pokrycia rezerwami należności niepracujących	58,3%	58,5%	

Rezerwy na należności niepracujące – rezerwy na kredyty i pożyczki wyceniane 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.

Rezerwy na należności pracujące – rezerwy na kredyty wyceniane 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 całego portfela.

Działalność segmentów i linii biznesowych

Od początku 2021 roku zostały wprowadzone zmiany w podziale działalności Grupy mBanku na segmenty. Zmiany obejmowały m.in. likwidację segmentu Rynków Finansowych i były konsekwencją zmian organizacyjnych, które wdrożono w Banku w 2020 roku.

Dodatkowo, z segmentu Bankowości Detalicznej został wydzielony segment Walutowych Kredytów Hipotecznych. Zmiana ta miała na celu osobną prezentację wyników związanych z produktem, który został już wycofany z oferty dla klientów indywidualnych, a równocześnie jest istotny z punktu widzenia przypisanych aktywów oraz wpływu na wyniki Grupy. Dzięki temu prezentowany jest prawdziwy i niezakłócony obraz podstawowej działalności Grupy mBanku.

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.

mln zł	IV kw. 2020	I kw. 2021	Zmiana kwartalna	% udział w zysku brutto
Bankowość Detaliczna	324,3	273,5	-15,6%	54,2%
Bankowość Korporacyjna i Inwestycyjna	197,7	185,9	-5,9%	36,9%
Walutowe Kredyty Hipoteczne	-624,7	-39,4	-93,7%	-7,8%
Działalność Skarbu i Pozostała	95,2	84,3	-11,5%	16,7%
Zysk brutto Grupy mBanku	-7,6	504,3	-/+	100,0%

Kluczowe dane finansowe segmentu Walutowe Kredyty Hipoteczne przedstawia poniższa tabela:

mln zł	IV kw. 2020	I kw. 2021	Zmiana w mln zł	Zmiana w %
Wynik z tytułu odsetek	36,4	32,7	-3,7	-10,3%
Wynik z tytułu opłat i prowizji	1,0	0,9	-0,1	-6,9%
Wynik na działalności handlowej	0,2	-10,7	-10,9	+/-
Saldo pozostałych przychodów / kosztów operacyjnych	0,0	-1,4	-1,4	0,0%
Dochody łącznie	37,6	21,5	-16,1	-42,9%
Utrata wartości i zmiana wyceny wartości godziwej kredytów i pożyczek	-16,3	23,4	39,6	-/+
Wynik z tytułu rezerw na ryzyko prawne związane z kredytami walutowymi	-633,0	-66,3	566,7	-89,5%
Ogólne koszty administracyjne wraz z amortyzacją	1,7	-3,6	-5,3	+/-
Podatek od pozycji bilansowych Grupy	-14,7	-14,3	0,4	-2,6%
Zysk brutto segmentu Walutowe Kredyty Hipoteczne	-624,7	-39,4	585,3	-93,7%

Obszar Bankowości Detalicznej

Segment Bankowości Detalicznej mBanku obsługuje 5 517,3 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 369 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

- Dochody łącznie na poziomie 843,0 mln zł, nieznaczny spadek o 0,7% w ujęciu kwartalnym.
- Wzrost udziału mBanku w rynku kredytów niehipotecyjnych z 6,6% do 6,7% w ujęciu kwartalnym.
- Zwiększenie udziału w rynku depozytów klientów indywidualnych z 7,8% do 8,0% kwartalnie.
- Kwartalne odbicie sprzedaży kredytów niehipotecyjnych na poziomie 2 157,3 mln zł (tj. wzrost o 25,7% kwartał do kwartału, a w ujęciu rok do roku spadek o 8,6%), podczas gdy sprzedaż kredytów hipotecyjnych wyniosła 2 855,1 mln zł (spadek o 3,2% w ujęciu kwartalnym i wzrost o 28,2% rok do roku).
- Utrzymanie wysokiego odsetka logowań do aplikacji mobilnej: 76% na koniec marca 2021 roku.
- Umożliwienie klientom założenia konta w mBanku w pełni zdalnie, bez konieczności wizyty w oddziale. Do założenia konta wystarcza e-dowód oraz aplikacja mobilna eDO APP od Polskiej Wytwórni Papierów Wartościowych, dostępna bezpłatnie w systemach Android oraz iOS. Zdalne otwarcie konta stanowi odpowiedź na potrzeby klientów, którzy mogą bezpiecznie załatwić formalności online.
- Udostępnienie aplikacji mobilnej do konta Junior. Aplikacja przeznaczona jest dla dzieci poniżej 13. roku życia i umożliwia sprawdzenie salda oraz historii rachunku. 80% rachunków założyli rodzice, dla których mBank jest głównym bankiem. Prawie 90% rachunków to konta dla dzieci w wieku szkolnym – między 7. a 13. rokiem życia.
- Wprowadzenie do oferty zagranicznych funduszy inwestycyjnych trzech globalnych firm zarządzających aktywami – AllianceBernstein, Fidelity oraz Schroders. Fundusze wyróżniają się atrakcyjnymi opłatami za zarządzanie i najniższym na rynku progiem wejścia, a klientom detalicznym mBanku umożliwią dywersyfikację portfeli inwestycyjnych. Do oferty zostały wprowadzone 42 fundusze zarejestrowane w Luksemburgu, z czego ponad połowę (23) stanowią fundusze akcyjne.

Kluczowe dane finansowe:

mln zł	IV kw. 2020	I kw. 2021	Zmiana w mln zł	Zmiana w %
Wynik z tytułu odsetek	627,7	621,5	-6,2	-1,0%
Wynik z tytułu opłat i prowizji	216,3	223,5	7,2	3,3%
Wynik na działalności handlowej	9,6	8,9	-0,7	-7,8%
Saldo pozostałych przychodów / kosztów operacyjnych	-34,2	-7,3	26,9	-78,7%
Inne dochody	29,4	-3,5	-32,9	-111,9%
Dochody łącznie	848,9	843,0	-5,8	-0,7%
Utrata wartości i zmiana wyceny wartości godziwej kredytów i pożyczek	-113,0	-118,9	-5,9	5,2%
Ogólne koszty administracyjne wraz z amortyzacją	-356,6	-388,0	-31,3	8,8%
Podatek od pozycji bilansowych Grupy	-55,0	-62,6	-7,7	13,9%
Zysk brutto Bankowości Detalicznej	324,3	273,5	-50,7	-15,6%

Grupa mBanku S.A.

Skrócone Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej za I kwartał 2021 roku

(w tys. zł)

Kluczowe dane biznesowe (tylko Bank i mBank Hipoteczny)

tys.	31.03.2020	31.12.2020	31.03.2021	Zmiana półroczna	Zmiana roczna
Liczba klientów detalicznych	5 649,1	5 661,8	5 517,3	-2,6%	-2,3%
Polska	4 684,3	4 658,5	4 505,1	-3,3%	-3,8%
Oddziały zagraniczne	964,7	1 003,4	1 012,1	0,9%	4,9%
Czechy	671,6	702,7	708,0	0,8%	5,4%
Słowacja	293,1	300,7	304,1	1,1%	3,8%
mln zł					
Kredyty klientów detalicznych, w tym:	62 821,7	65 579,3	67 834,2	3,4%	8,0%
Polska	57 528,3	58 351,2	59 629,7	2,2%	3,7%
Kredyty hipoteczne	39 746,5	41 205,1	41 993,8	1,9%	5,7%
Kredyty niehipoteczne	17 781,8	17 146,1	17 635,9	2,9%	-0,8%
Oddziały zagraniczne	5 293,4	7 228,1	8 204,4	13,5%	55,0%
Czechy	3 957,2	5 182,0	5 764,4	11,2%	45,7%
Słowacja	1 336,1	2 046,1	2 440,1	19,3%	82,6%
Depozyty klientów detalicznych, w tym:	82 780,1	98 221,0	103 649,5	5,5%	25,2%
Polska	71 672,8	84 402,2	88 496,3	4,9%	23,5%
Oddziały zagraniczne	11 107,3	13 818,7	15 153,2	9,7%	36,4%
Czechy	7 437,7	9 564,6	10 642,7	11,3%	43,1%
Słowacja	3 669,6	4 254,1	4 510,6	6,0%	22,9%
Fundusze inwestycyjne klientów indywidualnych mBanku	12 678,1	20 166,3	22 475,4	11,5%	77,3%
tys.					
Karty kredytowe	397,0	388,0	382,1	-1,5%	-3,8%
Polska	356,3	349,4	344,3	-1,5%	-3,4%
Oddziały zagraniczne	40,7	38,6	37,8	-2,1%	-7,2%
Karty debetowe	3 902,9	4 141,4	4 206,7	1,6%	7,8%
Polska	3 280,4	3 472,1	3 533,8	1,8%	7,7%
Oddziały zagraniczne	622,4	669,4	672,9	0,5%	8,1%

Obszar Bankowości Korporacyjnej i Inwestycyjnej

Obszar Bankowości Korporacyjnej i Inwestycyjnej obsługuje 29 662 klientów korporacyjnych, w tym duże przedsiębiorstwa (K1 – roczne obroty w wysokości powyżej 1 mld zł i niebankowe instytucje niefinansowe), 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. Zgodnie z uchwałą Rady Nadzorczej mBanku z dnia 25 czerwca 2020 roku obszar rynków finansowych został poddany reorganizacji w ramach innych obszarów biznesowych Banku z końcem 2020 roku.

Najważniejsze osiągnięcia

- Wzrost dochodów łącznie o 3,0% w ujęciu kwartalnym do 562,7 mln zł.
- Wzrost udziału w rynku kredytów korporacyjnych z 8,5% do 8,7% w ujęciu kwartalnym.
- Wzrost depozytów korporacyjnych na poziomie Grupy (z wyłączeniem transakcji repo) o 7,7% w ujęciu rok do roku, przy wzroście kwartalnym o 21,9% do poziomu 47 711,1 mln złotych. Udział mBanku w rynku depozytów dla przedsiębiorstw w wysokości 11,3%.
- Zaprezentowanie nowej wersji aplikacji Company Mobile, z której korzystają klienci MŚP i korporacyjni. Dzięki przejrzystemu interfejsowi oraz intuicyjnej nawigacji użytkownicy będą mogli z jeszcze większą wygodą zarządzać finansami firmy oraz autoryzować transakcje. Cały interfejs aplikacji został odświeżony, dzięki czemu nawigacja po niej jest bardzo intuicyjna. Na głównym pulpicie od razu po zalogowaniu użytkownik widzi najważniejsze informacje i funkcje. Asystent zadań przypomni klientowi o zleceniach, które czekają na jego autoryzację. Transakcje można autoryzować mobilnie.
- Mimo niełatwego czasu pandemii, Wielka Orkiestra Świątecznej Pomocy zagrała już po raz 29. Fundacja zbierała pieniądze dla dziecięcej laryngologii. mBank jest głównym partnerem fundacji i w ramach współpracy przygotował m.in. promocję dla klientów korporacyjnych. W jej ramach opłaty za prowadzenie konta i przelewy (począwszy od stycznia do czerwca) zostają przekazane na WOŚP.
- Mija 12 lat współpracy mBanku z grupą InPost. W ramach współpracy w trakcie ostatniego finansowania mBank pełnił rolę Agenta Kredytów i Agenta Zabezpieczeń, a jego zaangażowanie wyniosło 375 milionów złotych.

Kluczowe dane finansowe:Bankowość Korporacyjna i Inwestycyjna:

mln zł	IV kw. 2020	I kw. 2021	Zmiana w mln zł	Zmiana w %
Wynik z tytułu odsetek	271,8	256,0	-15,8	-5,8%
Wynik z tytułu opłat i prowizji	205,6	252,8	47,2	23,0%
Wynik na działalności handlowej	66,8	67,0	0,2	0,3%
Zyski lub straty z tytułu aktywów oraz zobowiązań finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	-1,5	2,1	3,6	-235,0%
Saldo pozostałych przychodów / kosztów operacyjnych	3,6	-15,1	-18,7	-522,7%
Dochody łącznie	546,2	562,7	16,4	3,0%
Utrata wartości i zmiana wyceny wartości godziwej kredytów i pożyczek	-133,3	-68,8	64,5	-48,4%
Ogólne koszty administracyjne wraz z amortyzacją	-170,0	-257,9	-87,8	51,7%
Podatek od pozycji bilansowych Grupy	-45,3	-50,1	-4,9	10,7%
Zysk brutto Bankowości Korporacyjnej i Inwestycyjnej	197,7	185,9	-11,7	-5,9%

Kluczowe dane biznesowe (tylko Bank):

	31.03.2020	31.12.2020	31.03.2021	Zmiana kwartalna	Zmiana roczna
Liczba klientów korporacyjnych	27 084	29 083	29 662	2,0%	9,5%
K1	2 346	2 358	2 346	-0,5%	0,0%
K2	8 468	8 862	9 132	3,0%	7,8%
K3	16 270	17 863	18 184	1,8%	11,8%
mln zł					
Kredyty klientów korporacyjnych, w tym:	30 607,7	28 082,6	29 242,9	4,1%	-4,5%
K1	7 761,6	6 719,5	6 798	1,2%	-12,4%
K2	19 613,7	18 302,3	19 195,8	4,9%	-2,1%
K3	2 894,1	2 714,4	2 719,4	0,2%	-6,0%
Depozyty klientów korporacyjnych, w tym:	41 134,7	35 426,6	45 041,8	27,1%	9,5%
K1	15 856,9	8 673,2	12 986,9	49,7%	-18,1%
K2	17 004,8	15 631,5	20 868,9	33,5%	22,7%
K3	7 427,4	9 958,4	10 401,9	4,5%	40,0%

Grupa mBanku S.A.Skrócone Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów
Sprawozdawczości Finansowej za I kwartał 2021 roku

(w tys. zł)

Podsumowanie wyników spółek

Łączne wyniki spółek Grupy mBanku w I kwartale 2021 roku osiągnęły wartość 63,3 mln zł, odnotowując znaczący wzrost wobec poprzedniego kwartału. Znaczący wzrost wyniku odnotowała przede wszystkim spółka mLeasing. Było to głównie związane z niższymi kosztami ryzyka kredytowego dzięki spłacie przeterminowanych należności od klientów, którzy byli w stanie default na koniec roku 2020. Spółka zanotowała też wyższe dochody.

Zysk brutto poszczególnych spółek w I kwartale 2021 roku w stosunku do poprzedniego kwartału został przedstawiony w tabeli poniżej.

mIn zł	IV kw. 2020	I kw. 2021	zmiana %
mFinanse	7,8	11,3	45,5%
mBank Hipoteczny	10,7	10,1	-4,9%
mLeasing ¹	-21,3	41,6	-/+
mFaktoring	8,3	3,4	-59,5%
Pozostałe ²	-0,6	-3,1	385,9%
Razem	4,8	63,3	1 216,8%

¹ W tym LeaseLink i Asekum.

² Uwzględnia G-Invest, Tele-Tech Investment, Future Tech i mElements (oraz BDH i mFinance France w IV kw. 2020 roku).

Grupa mBanku S.A.

Skrócone Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej za I kwartał 2021 roku

(w tys. zł)

Skonsolidowany rachunek zysków i strat

	Nota	I kwartał (rok bieżący) okres od 01.01.2021 do 31.03.2021	I kwartał (rok poprzedni) okres od 01.01.2020 do 31.03.2020
Przychody z tytułu odsetek, w tym:	5	1 019 381	1 334 977
<i>Przychody z tytułu odsetek obliczone przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej</i>		897 889	1 228 106
<i>Przychody o charakterze zbliżonym do odsetek od aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy</i>		121 492	106 871
Koszty odsetek	5	(72 486)	(269 513)
Wynik z tytułu odsetek		946 895	1 065 464
Przychody z tytułu opłat i prowizji	6	645 938	544 426
Koszty z tytułu opłat i prowizji	6	(177 878)	(181 750)
Wynik z tytułu opłat i prowizji		468 060	362 676
Przychody z tytułu dywidend	7	440	300
Wynik na działalności handlowej	8	63 178	44 805
Zyski lub straty z tytułu aktywów finansowych nieprzeznaczonych do obrotu obowiązkowo wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	9	(11 473)	(60 215)
Zyski lub straty z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów oraz zobowiązań finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	10	89 124	(3 272)
Pozostałe przychody operacyjne	11	54 987	41 131
Utrata wartości lub odwrócenie utraty wartości z tytułu aktywów finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	12	(155 660)	(369 799)
Wynik z tytułu rezerw na ryzyko prawne związane z kredytami walutowymi		(66 268)	(12 911)
Ogólne koszty administracyjne	13	(552 766)	(638 813)
Amortyzacja		(111 891)	(97 510)
Pozostałe koszty operacyjne	14	(81 483)	(56 086)
Wynik działalności operacyjnej		643 143	275 770
Podatki od pozycji bilansowych Grupy		(138 821)	(131 830)
Zysk brutto		504 322	143 940
Podatek dochodowy		(187 229)	(53 034)
Zysk netto		317 093	90 906
Zysk netto przypadający na:			
- akcjonariuszy mBanku S.A.		317 125	90 917
- udziały niekontrolujące		(32)	(11)
Zysk netto przypadający na akcjonariuszy mBanku S.A.		317 125	90 917
Średnia ważona liczba akcji zwykłych	15	42 367 040	42 350 367
Zysk na jedną akcję zwykłą (w zł)	15	7,49	2,15
Średnia ważona rozwodniona liczba akcji zwykłych	15	42 416 982	42 386 596
Rozwodniony zysk na jedną akcję zwykłą (w zł)	15	7,48	2,14

Grupa mBanku S.A.Skrócone Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów
Sprawozdawczości Finansowej za I kwartał 2021 roku

(w tys. zł)

Skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów

	I kwartał (rok bieżący) okres od 01.01.2021 do 31.03.2021	I kwartał (rok poprzedni) okres od 01.01.2020 do 31.03.2020
Zysk netto	317 093	90 906
Pozostałe dochody całkowite netto, w tym:	(244 827)	338 825
Pozycje, które mogą być przeklasyfikowane do rachunku zysków i strat		
Różnice kursowe z przeliczenia jednostek zagranicznych (netto)	564	(461)
Zabezpieczenia przepływów pieniężnych (netto)	(159 931)	284 794
Zmiana wyceny dłużnych instrumentów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody (netto)	(85 460)	54 492
Pozycje, które nie zostaną przeklasyfikowane do rachunku zysków i strat		
Zyski i straty aktuarialne dotyczące świadczeń pracowniczych (netto)	-	-
Dochody całkowite netto, razem	72 266	429 731
Dochody całkowite netto, razem przypadające na:		
- akcjonariuszy mBanku S.A.	72 298	429 742
- udziały niekontrolujące	(32)	(11)

Grupa mBanku S.A.

 Skrócone Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów
 Sprawozdawczości Finansowej za I kwartał 2021 roku

(w tys. zł)

Skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej

AKTYWA	Nota	31.03.2021	31.12.2020 - przekształcone
Kasa, operacje z bankiem centralnym		16 355 429	3 968 691
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu oraz instrumenty pochodne zabezpieczające	16	3 569 268	2 586 721
Aktywa finansowe nieprzeznaczone do obrotu wyceniane obowiązkowo w wartości godziwej przez wynik finansowy, w tym:	17	1 702 530	1 784 691
<i>Kapitałowe papiery wartościowe</i>	17	200 496	202 304
<i>Dłużne papiery wartościowe</i>	17	77 732	76 068
<i>Kredyty i pożyczki udzielone klientom</i>	17	1 424 302	1 506 319
Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	18	31 866 172	35 498 061
Aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie, w tym:	19	135 432 739	130 179 902
<i>Dłużne papiery wartościowe</i>	19	16 426 323	15 952 501
<i>Należności od banków</i>	19	7 381 296	7 354 268
<i>Kredyty i pożyczki udzielone klientom</i>	19	111 625 120	106 873 133
Zmiany wartości godziwej pozycji zabezpieczanych w zabezpieczeniu portfela przed ryzykiem stopy procentowej		103 965	-
Wartości niematerialne	20	1 197 772	1 178 698
Rzeczowe aktywa trwałe	21	1 696 128	1 514 577
Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego		31 829	23 957
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	25	945 383	853 880
Inne aktywa		1 315 837	1 282 439
AKTYWA RAZEM		194 217 052	178 871 617
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY			
ZOBOWIĄZANIA			
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu oraz instrumenty pochodne zabezpieczające	22	1 731 193	1 338 564
Zobowiązania finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie, w tym:		171 268 174	156 673 052
<i>Zobowiązania wobec banków</i>	23	2 954 112	2 399 740
<i>Zobowiązania wobec klientów</i>	23	152 097 133	137 698 668
<i>Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych</i>		13 652 467	13 996 317
<i>Zobowiązania podporządkowane</i>		2 564 462	2 578 327
Zmiany wartości godziwej pozycji zabezpieczanych w zabezpieczeniu portfela przed ryzykiem stopy procentowej		22 783	59 624
Rezerwy	24	513 468	501 691
Bieżące zobowiązanie z tytułu podatku dochodowego		104 045	225 796
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	25	212	690
Inne zobowiązania		3 828 249	3 397 133
ZOBOWIĄZANIA RAZEM		177 468 124	162 196 550
KAPITAŁY			
Kapitały własne przypadające na akcjonariuszy mBanku S.A.		16 747 030	16 673 133
Kapitał podstawowy:		3 587 035	3 587 035
Zarejestrowany kapitał akcyjny		169 468	169 468
Kapitał zapasowy ze sprzedaży akcji powyżej wartości nominalnej		3 417 567	3 417 567
Zyski zatrzymane, w tym:		12 820 321	12 501 597
- Wynik finansowy z lat ubiegłych		12 503 196	12 397 766
- Wynik roku bieżącego		317 125	103 831
Inne pozycje kapitału własnego		339 674	584 501
Udziały niekontrolujące		1 898	1 934
KAPITAŁY RAZEM		16 748 928	16 675 067
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY RAZEM		194 217 052	178 871 617
Łączny współczynnik kapitałowy (w %)		19,19	19,86
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (w %)		16,62	16,99
Wartość księgową		16 747 030	16 673 133
Liczba akcji		42 367 040	42 367 040
Wartość księgową na jedną akcję (w zł)		395,28	393,54

Grupa mBanku S.A.

Skrócone Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej za I kwartał 2021 roku

(w tys. zł)

Skonsolidowane sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym

Zmiany w okresie od 1 stycznia do 31 marca 2021 roku

	Kapitał podstawowy		Zyski zatrzymane					Inne pozycje kapitału własnego				Kapitały przypadające na akcjonariuszy mBanku S.A.	Udziały niekontrolujące	Razem
	Zarejestrowany kapitał akcyjny	Kapitał zapasowy ze sprzedaży akcji powyżej wartości nominalnej	Pozostały kapitał zapasowy	Pozostałe kapitały rezerwowe	Fundusz ogólnego ryzyka	Niepodzielony wynik finansowy z lat ubiegłych	Wynik roku bieżącego przypadający na akcjonariuszy mBanku S.A.	Różnice kursowe z przeliczenia jednostek zagranicznych	Wycena aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	Zabezpieczenia przepływów pieniężnych	Zyski i straty aktuarialne dotyczące świadczeń pracowniczych po okresie zatrudnienia			
Stan na 1 stycznia 2021 r.	169 468	3 417 567	9 911 964	101 325	1 153 753	1 334 555	-	(2 392)	185 333	419 130	(17 570)	16 673 133	1 934	16 675 067
Dochody całkowite razem	-	-	-	-	-	-	317 125	564	(85 460)	(159 931)	-	72 298	(32)	72 266
Transfer na kapitał zapasowy	-	-	69	-	-	(69)	-	-	-	-	-	-	-	-
Inne zwiększenia lub zmniejszenia kapitału własnego	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(4)	(4)
Program opcji pracowniczych	-	-	-	1 599	-	-	-	-	-	-	-	1 599	-	1 599
- wartość usług świadczonych przez pracowników	-	-	-	1 599	-	-	-	-	-	-	-	1 599	-	1 599
Stan na 31 marca 2021 r.	169 468	3 417 567	9 912 033	102 924	1 153 753	1 334 486	317 125	(1 828)	99 873	259 199	(17 570)	16 747 030	1 898	16 748 928

Zmiany w okresie od 1 stycznia do 31 grudnia 2020 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	Pozostały kapitał zapasowy	Pozostałe kapitały rezerwowe	Fundusz ogólnego ryzyka	Niepodzielony wynik finansowy z lat ubiegłych	Wynik roku bieżącego przypadający na akcjonariuszy mBanku S.A.	Różnice kursowe z przeliczenia jednostek zagranicznych	Wycena aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	Zabezpieczenia przepływów pieniężnych	Zyski i straty aktuarialne dotyczące świadczeń pracowniczych po okresie zatrudnienia			
Stan na 1 stycznia 2020 r.	169 401	3 410 417	9 826 282	98 316	1 153 753	1 316 424	-	(5 435)	74 321	119 142	(11 318)	16 151 303	2 002	16 153 305
Dochody całkowite razem	-	-	-	-	-	-	103 831	3 043	111 012	299 988	(6 252)	511 622	(74)	511 548
Emisja akcji zwykłych	67	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	67	-	67
Transfer na kapitał zapasowy	-	-	85 682	-	-	(85 682)	-	-	-	-	-	-	-	-
Inne zwiększenia lub zmniejszenia kapitału własnego	-	-	-	-	-	(18)	-	-	-	-	-	(18)	6	(12)
Program opcji pracowniczych	-	7 150	-	3 009	-	-	-	-	-	-	-	10 159	-	10 159
- wartość usług świadczonych przez pracowników	-	-	-	10 159	-	-	-	-	-	-	-	10 159	-	10 159
- rozliczenie zrealizowanych opcji pracowniczych	-	7 150	-	(7 150)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Stan na 31 grudnia 2020 r.	169 468	3 417 567	9 911 964	101 325	1 153 753	1 230 724	103 831	(2 392)	185 333	419 130	(17 570)	16 673 133	1 934	16 675 067

Grupa mBanku S.A.Skrócone Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów
Sprawozdawczości Finansowej za I kwartał 2021 roku

(w tys. zł)

Zmiany w okresie od 1 stycznia do 31 marca 2020 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	Pozostały kapitał zapasowy	Pozostałe kapitały rezerwowe	Fundusz ogólnego ryzyka	Niepodzielony wynik finansowy z lat ubiegłych	Wynik roku bieżącego przypadający na akcjonariuszy mBanku S.A.	Różnice kursowe z przeliczenia jednostek zagranicznych	Wycena aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	Zabezpieczenia przepływów pieniężnych	Zyski i straty aktuarialne dotyczące świadczeń pracowniczych po okresie zatrudnienia			
Stan na 1 stycznia 2020 r.	169 401	3 410 417	9 826 282	98 316	1 153 753	1 316 424	-	(5 435)	74 321	119 142	(11 318)	16 151 303	2 002	16 153 305
Dochody całkowite razem	-	-	-	-	-	-	90 917	(461)	54 492	284 794	-	429 742	(11)	429 731
Inne zwiększenia lub zmniejszenia kapitału własnego	-	-	-	-	-	19	-	-	-	-	-	19	-	19
Program opcji pracowniczych	-	-	-	2 239	-	-	-	-	-	-	-	2 239	-	2 239
<i>- wartość usług świadczonych przez pracowników</i>	-	-	-	2 239	-	-	-	-	-	-	-	2 239	-	2 239
Stan na 31 marca 2020 r.	169 401	3 410 417	9 826 282	100 555	1 153 753	1 316 443	90 917	(5 896)	128 813	403 936	(11 318)	16 583 303	1 991	16 585 294

Skonsolidowane sprawozdanie z przepływów pieniężnych

	Okres od 01.01.2021 do 31.03.2021	Okres od 01.01.2020 do 31.03.2020 - przekształcone
Zysk przed opodatkowaniem	504 322	143 940
Korekty:	15 518 273	2 718 964
Zapłacony podatek dochodowy	(318 251)	(119 228)
Amortyzacja, w tym amortyzacja środków trwałych oddanych w leasing operacyjny	120 529	108 121
(Zyski) straty z tytułu różnic kursowych z działalności finansowej	(52 180)	718 878
(Zyski) straty z działalności inwestycyjnej	(130)	(251)
Dywidendy otrzymane	(440)	(300)
Przychody odsetkowe (rachunek zysków i strat)	(1 019 381)	(1 334 977)
Koszty odsetkowe (rachunek zysków i strat)	72 486	269 513
Odsetki otrzymane	966 364	1 342 807
Odsetki zapłacone	(48 294)	(317 858)
Zmiana stanu należności od banków	1 745 586	(5 284 764)
Zmiana stanu aktywów i zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu oraz pochodnych instrumentów zabezpieczających	(927 720)	257 809
Zmiana stanu pożyczek i kredytów udzielonych klientom	(4 651 310)	(5 533 145)
Zmiana stanu aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe dochody całkowite	3 495 898	(1 391 199)
Zmiana stanu papierów wartościowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie	(426 493)	1 019 377
Zmiana stanu papierów wartościowych nieprzeznaczonych do obrotu wycenianych obowiązkowo przez wynik finansowy	144	8 035
Zmiana stanu pozostałych aktywów	(9 888)	(254 790)
Zmiana stanu zobowiązań wobec banków	555 455	527 729
Zmiana stanu zobowiązań wobec klientów	15 576 944	12 177 446
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	(117 585)	33 176
Zmiana stanu rezerw	11 777	45 944
Zmiana stanu innych zobowiązań	544 762	446 641
A. Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej	16 022 595	2 862 904
Zbycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	18 503	19 538
Dywidendy otrzymane	440	300
Nabycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	(201 907)	(114 052)
B. Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	(182 964)	(94 214)
Wpływy z emisji dłużnych papierów wartościowych	300 000	95 000
Spląty kredytów i pożyczek otrzymanych od innych podmiotów	(1 358 250)	-
Wykup dłużnych papierów wartościowych	(599 993)	(150 000)
Płatności zobowiązań z tytułu leasingu	(24 158)	(28 503)
Odsetki zapłacone od kredytów otrzymanych od banków i od pożyczek podporządkowanych	(30 424)	(21 695)
C. Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	(1 712 825)	(105 198)
Zmiana stanu środków pieniężnych netto, razem (A+B+C)	14 126 806	2 663 492
Zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	45 760	191 536
Środki pieniężne na początek okresu sprawozdawczego	4 249 046	8 279 388
Środki pieniężne na koniec okresu sprawozdawczego	18 421 612	11 134 416

Jednostkowe dane finansowe mBanku S.A.**Rachunek zysków i strat**

	Nota	I kwartał (rok bieżący) okres od 01.01.2021 do 31.03.2021	I kwartał (rok poprzedni) okres od 01.01.2020 do 31.03.2020
Przychody z tytułu odsetek, w tym:		889 799	1 184 805
<i>Przychody z tytułu odsetek obliczone przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej</i>		772 465	1 082 320
<i>Przychody o charakterze zbliżonym do odsetek od aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy</i>		117 334	102 485
Koszty odsetek		(55 369)	(227 649)
Wynik z tytułu odsetek		834 430	957 156
Przychody z tytułu opłat i prowizji		605 434	502 308
Koszty z tytułu opłat i prowizji		(153 359)	(155 221)
Wynik z tytułu opłat i prowizji		452 075	347 087
Przychody z tytułu dywidend		440	26 645
Wynik na działalności handlowej		58 590	45 110
Zyski lub straty z tytułu aktywów finansowych nieprzeznaczonych do obrotu obowiązkowo wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy		(11 828)	(58 954)
Zyski lub straty z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów oraz zobowiązań finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy		88 923	(2 704)
Pozostałe przychody operacyjne		19 654	6 102
Utrata wartości lub odwrócenie utraty wartości z tytułu aktywów finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy		(161 656)	(329 884)
Wynik z tytułu rezerw na ryzyko prawne związane z kredytami walutowymi		(66 268)	(12 911)
Ogólne koszty administracyjne		(497 902)	(576 353)
Amortyzacja		(96 891)	(85 123)
Pozostałe koszty operacyjne		(61 360)	(35 259)
Wynik działalności operacyjnej		558 207	280 912
Podatki od pozycji bilansowych Banku		(131 269)	(124 115)
Udział w zyskach (stratach) jednostek wycenianych metodą praw własności		57 337	(18 088)
Zysk brutto		484 275	138 709
Podatek dochodowy		(169 190)	(47 125)
Zysk netto		315 085	91 584
Zysk netto		315 085	91 584
Średnia ważona liczba akcji zwykłych	15	42 367 040	42 350 367
Zysk na jedną akcję zwykłą (w zł)	15	7,44	2,16
Średnia ważona rozwodniona liczba akcji zwykłych	15	42 416 982	42 386 596
Rozwodniony zysk na jedną akcję zwykłą (w zł)	15	7,43	2,16

Grupa mBanku S.A.

Skrócone Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej za I kwartał 2021 roku

(w tys. zł)

Jednostkowe dane finansowe mBanku S.A.**Sprawozdanie z całkowitych dochodów**

	I kwartał (rok bieżący) okres od 01.01.2021 do 31.03.2021	I kwartał (rok poprzedni) okres od 01.01.2020 do 31.03.2020
Zysk netto	315 085	91 584
Pozostałe dochody całkowite netto, w tym:	(320 218)	310 030
Pozycje, które mogą być przeklasyfikowane do rachunku zysków i strat		
Różnice kursowe z przeliczenia jednostek zagranicznych (netto)	567	(588)
Zabezpieczenia przepływów pieniężnych (netto)	(150 230)	290 407
Udział w pozostałych dochodach całkowitych jednostek wycenianych metodą praw własności	(13 603)	(14 541)
Zmiana wyceny dłużnych instrumentów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody (netto)	(156 952)	34 752
Pozycje, które nie zostaną przeklasyfikowane do rachunku zysków i strat		
Zyski i straty aktuarialne dotyczące świadczeń pracowniczych (netto)	-	-
Dochody całkowite netto, razem	(5 133)	401 614

Grupa mBanku S.A.

Skrócone Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej za I kwartał 2021 roku

(w tys. zł)

Jednostkowe dane finansowe mBanku S.A.**Sprawozdanie z sytuacji finansowej**

AKTYWA	31.03.2021	31.12.2020 - przekształcone
Kasa, operacje z bankiem centralnym	16 317 927	3 939 298
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu oraz instrumenty pochodne zabezpieczające	3 524 623	2 493 535
Aktywa finansowe nieprzeznaczone do obrotu wyceniane obowiązkowo w wartości godziwej przez wynik finansowy, w tym:	1 506 340	1 585 029
<i>Kapitałowe papiery wartościowe</i>	136 494	136 480
<i>Dłużne papiery wartościowe</i>	77 732	76 068
<i>Kredyty i pożyczki udzielone klientom</i>	1 292 114	1 372 481
Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	45 024 809	47 731 612
Aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie, w tym:	113 854 408	109 527 366
<i>Dłużne papiery wartościowe</i>	16 376 352	15 952 501
<i>Należności od banków</i>	11 213 875	10 845 844
<i>Kredyty i pożyczki udzielone klientom</i>	86 264 181	82 729 021
Zmiany wartości godziwej pozycji zabezpieczanych w zabezpieczaniu portfela przed ryzykiem stopy procentowej	103 965	-
Inwestycje w jednostki zależne	2 247 899	2 204 922
Wartości niematerialne	1 030 493	1 013 746
Rzeczowe aktywa trwałe	1 435 595	1 246 496
Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego	30 557	22 826
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	282 228	206 924
Inne aktywa	700 981	773 253
AKTYWA RAZEM	186 059 825	170 745 007
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY		
ZOBOWIĄZANIA		
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu oraz instrumenty pochodne zabezpieczające	1 799 168	1 414 374
Zobowiązania finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie, w tym:	163 977 698	149 315 812
<i>Zobowiązania wobec banków</i>	2 969 268	2 624 286
<i>Zobowiązania wobec klientów</i>	152 090 771	137 778 034
<i>Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych</i>	6 353 197	6 335 165
<i>Zobowiązania podporządkowane</i>	2 564 462	2 578 327
Zmiany wartości godziwej pozycji zabezpieczanych w zabezpieczaniu portfela przed ryzykiem stopy procentowej	22 783	59 624
Rezerwy	526 456	515 211
Bieżące zobowiązanie z tytułu podatku dochodowego	102 867	225 029
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	90	89
Inne zobowiązania	3 166 605	2 747 176
ZOBOWIĄZANIA RAZEM	169 595 667	154 277 315
KAPITAŁY		
Kapitał podstawowy	3 587 035	3 587 035
Zarejestrowany kapitał akcyjny	169 468	169 468
Kapitał zapasowy ze sprzedaży akcji powyżej wartości nominalnej	3 417 567	3 417 567
Zyski zatrzymane, w tym:	12 777 290	12 460 606
- Wynik finansowy z lat ubiegłych	12 462 205	12 367 559
- Wynik roku bieżącego	315 085	93 047
Inne pozycje kapitału własnego	99 833	420 051
KAPITAŁY RAZEM	16 464 158	16 467 692
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY RAZEM	186 059 825	170 745 007
Łączny współczynnik kapitałowy (w %)	21,99	22,95
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (w %)	18,95	19,59
Wartość księgowa	16 464 158	16 467 692
Liczba akcji	42 367 040	42 367 040
Wartość księgowa na jedną akcję (w zł)	388,61	388,69

Grupa mBanku S.A.

Skrócone Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej za I kwartał 2021 roku

(w tys. zł)

Jednostkowe dane finansowe mBanku S.A.**Sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym**

Zmiany w okresie od 1 stycznia do 31 marca 2021 roku

	Kapitał podstawowy		Zyski zatrzymane					Inne pozycje kapitału własnego					Razem
	Zarejestrowany kapitał akcyjny	Kapitał zapasowy ze sprzedaży akcji powyżej wartości nominalnej	Pozostały kapitał zapasowy	Pozostałe kapitały rezerwowe	Fundusz ogólnego ryzyka	Niepodzielony wynik finansowy z lat ubiegłych	Wynik roku bieżącego	Różnice kursowe z przeliczenia jednostek zagranicznych	Wycena aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	Zabezpieczenia przepływów pieniężnych	Udział w pozostałych dochodach całkowitych jednostek wycenianych metodą praw własności	Zyski i straty aktuarialne dotyczące świadczeń pracowniczych po okresie zatrudnienia	
Stan na 1 stycznia 2021 r.	169 468	3 417 567	9 216 652	30 329	1 115 143	2 098 482	-	(2 297)	17 728	405 680	16 268	(17 328)	16 467 692
Dochody całkowite razem	-	-	-	-	-	-	315 085	567	(156 952)	(150 230)	(13 603)	-	(5 133)
Program opcji pracowniczych	-	-	-	1 599	-	-	-	-	-	-	-	-	1 599
- wartość usług świadczonych przez pracowników	-	-	-	1 599	-	-	-	-	-	-	-	-	1 599
Stan na 31 marca 2021 r.	169 468	3 417 567	9 216 652	31 928	1 115 143	2 098 482	315 085	(1 730)	(139 224)	255 450	2 665	(17 328)	16 464 158

Zmiany w okresie od 1 stycznia do 31 grudnia 2020 roku

	Kapitał podstawowy		Zyski zatrzymane					Inne pozycje kapitału własnego					Razem
	Zarejestrowany kapitał akcyjny	Kapitał zapasowy ze sprzedaży akcji powyżej wartości nominalnej	Pozostały kapitał zapasowy	Pozostałe kapitały rezerwowe	Fundusz ogólnego ryzyka	Niepodzielony wynik finansowy z lat ubiegłych	Wynik roku bieżącego	Różnice kursowe z przeliczenia jednostek zagranicznych	Wycena aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	Zabezpieczenia przepływów pieniężnych	Udział w pozostałych dochodach całkowitych jednostek wycenianych metodą praw własności	Zyski i straty aktuarialne dotyczące świadczeń pracowniczych po okresie zatrudnienia	
Stan na 1 stycznia 2020 r.	169 401	3 410 417	9 216 652	27 320	1 115 143	2 005 435	-	(5 151)	58 363	122 150	6 370	(11 093)	16 115 007
Dochody całkowite razem	-	-	-	-	-	-	93 047	2 854	(40 635)	283 530	9 898	(6 235)	342 459
Emisja akcji zwykłych	67	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	67
Program opcji pracowniczych	-	7 150	-	3 009	-	-	-	-	-	-	-	-	10 159
- wartość usług świadczonych przez pracowników	-	-	-	10 159	-	-	-	-	-	-	-	-	10 159
- rozliczenie zrealizowanych opcji pracowniczych	-	7 150	-	(7 150)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Stan na 31 grudnia 2020 r.	169 468	3 417 567	9 216 652	30 329	1 115 143	2 005 435	93 047	(2 297)	17 728	405 680	16 268	(17 328)	16 467 692

Grupa mBanku S.A.

Skrócone Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej za I kwartał 2021 roku

(w tys. zł)

Zmiany w okresie od 1 stycznia do 31 marca 2020 roku

	Kapitał podstawowy		Zyski zatrzymane					Inne pozycje kapitału własnego					Razem
	Zarejestrowany kapitał akcyjny	Kapitał zapasowy ze sprzedaży akcji powyżej wartości nominalnej	Pozostały kapitał zapasowy	Pozostałe kapitały rezerwowe	Fundusz ogólnego ryzyka	Niepodzielony wynik finansowy z lat ubiegłych	Wynik roku bieżącego	Różnice kursowe z przeliczenia jednostek zagranicznych	Wycena aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	Zabezpieczenia przepływów pieniężnych	Udział w pozostałych dochodach całkowitych jednostek wycenianych metodą praw własności	Zyski i straty aktuarialne dotyczące świadczeń pracowniczych po okresie zatrudnienia	
Stan na 1 stycznia 2020 r.	169 401	3 410 417	9 216 652	27 320	1 115 143	2 005 435	-	(5 151)	58 363	122 150	6 370	(11 093)	16 115 007
Dochody całkowite razem	-	-	-	-	-	-	91 584	(588)	34 752	290 407	(14 541)	-	401 614
Program opcji pracowniczych	-	-	-	2 239	-	-	-	-	-	-	-	-	2 239
- wartość usług świadczonych przez pracowników	-	-	-	2 239	-	-	-	-	-	-	-	-	2 239
Stan na 31 marca 2020 r.	169 401	3 410 417	9 216 652	29 559	1 115 143	2 005 435	91 584	(5 739)	93 115	412 557	(8 171)	(11 093)	16 518 860

Jednostkowe dane finansowe mBanku S.A.**Sprawozdanie z przepływów pieniężnych**

	Okres od 01.01.2021 do 31.03.2021	Okres od 01.01.2020 do 31.03.2020 - przekształcone
Zysk przed opodatkowaniem	484 275	138 709
Korekty:	15 195 534	2 598 341
Zapłacony podatek dochodowy	(313 438)	(108 101)
Amortyzacja	98 685	86 358
(Zyski) straty z tytułu różnic kursowych z działalności finansowej	(93 267)	432 953
(Zyski) straty z działalności inwestycyjnej	(57 460)	17 988
Dywidendy otrzymane	(440)	(26 645)
Przychody odsetkowe (rachunek zysków i strat)	(889 799)	(1 184 805)
Koszty odsetkowe (rachunek zysków i strat)	55 369	227 649
Odsetki otrzymane	834 853	1 122 299
Odsetki zapłacone	(38 390)	(276 144)
Zmiana stanu należności od banków	1 416 340	(5 055 356)
Zmiana stanu aktywów i zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu oraz pochodnych instrumentów zabezpieczających	(972 568)	251 306
Zmiana stanu pożyczek i kredytów udzielonych klientom	(4 314 411)	(5 590 030)
Zmiana stanu aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe dochody całkowite	3 404 581	(1 778 856)
Zmiana stanu papierów wartościowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie	(376 741)	1 019 377
Zmiana stanu papierów wartościowych nieprzeznaczonych do obrotu wycenianych obowiązkowo przez wynik finansowy	(1 678)	8 552
Zmiana stanu pozostałych aktywów	72 355	(226 447)
Zmiana stanu zobowiązań wobec banków	346 065	608 942
Zmiana stanu zobowiązań wobec klientów	15 467 769	12 584 371
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	(8 212)	6 362
Zmiana stanu rezerw	11 245	46 506
Zmiana stanu innych zobowiązań	554 676	432 062
A. Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej	15 679 809	2 737 050
Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych, po odliczeniu zbytych środków pieniężnych	-	650
Zbycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	138	101
Dywidendy otrzymane	440	26 645
Nabycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	(154 712)	(80 584)
B. Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	(154 134)	(53 188)
Spląty kredytów i pożyczek otrzymanych od innych podmiotów	(1 358 250)	-
Płatności zobowiązań z tytułu leasingu	(21 598)	(27 344)
Odsetki zapłacone od kredytów otrzymanych od banków i od pożyczek podporządkowanych	(15 212)	(21 695)
C. Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	(1 395 060)	(49 039)
Zmiana stanu środków pieniężnych netto, razem (A+B+C)	14 130 615	2 634 823
Zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	45 760	191 536
Środki pieniężne na początek okresu sprawozdawczego	4 205 132	8 204 230
Środki pieniężne na koniec okresu sprawozdawczego	18 381 507	11 030 589

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 pionery biznesowe mBanku S.A. (pion bankowości korporacyjnej i inwestycyjnej, bankowości detalicznej oraz działalności skarbu i pozostałej) 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.

Siedziba centrali Banku mieści się w Warszawie przy ul. Prostej 18. Do dnia 19 listopada 2020 roku siedziba Banku mieściła się przy ul. Senatorskiej 18.

Akcje Banku są notowane na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie.

Na dzień 31 marca 2021 roku Grupa Kapitałowa mBanku S.A. objęta skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym składała się z następujących spółek:

mBank S.A.; podmiot dominujący

mBank S.A. został powołany pod nazwą Bank Rozwoju Eksportu SA uchwałą nr 99 Rady Ministrów z dnia 20 czerwca 1986 roku. Bank został zarejestrowany na podstawie prawomocnego postanowienia Sądu Rejonowego dla Miasta Stołecznego Warszawy, XVI Wydział Gospodarczy - Rejestrowy w dniu 23 grudnia 1986 roku w Rejestrze Handlowym pod numerem RHB 14036. IX Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy z dnia 4 marca 1999 roku podjęło uchwałę o zmianie nazwy Banku na BRE Bank SA. Nowa firma Banku została wpisana do rejestru w dniu 23 marca 1999 roku. W dniu 11 lipca 2001 roku Sąd Rejonowy w Warszawie wydał postanowienie o wpisie Banku do Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000025237.

W dniu 22 listopada 2013 roku Sąd Rejonowy dla Miasta Stołecznego Warszawy, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego dokonał rejestracji zmian Statutu Banku wynikających z uchwał nr 26 oraz 27 XXVI Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia mBanku S.A., które odbyło się dnia 11 kwietnia 2013 roku. Wraz z rejestracją zmian w Statucie zmiana uległa nazwa Banku z dotychczasowej BRE Bank Spółka Akcyjna na mBank Spółka Akcyjna (w skrócie mBank S.A.).

Według Polskiej Klasyfikacji Działalności Bank posiada numer 6419Z „Pozostałe pośrednictwo pieniężne”. Zgodnie z Cedułą Giełdową Bank zaklasyfikowany jest do makrosektora „Finanse”, sektor „Banki”.

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

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

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

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

Na dzień 31 marca 2021 roku zatrudnienie w mBanku S.A. wynosiło 5 989 etatów, a w Grupie 6 643 etaty (31 marca 2020 r.: Bank 6 095 etatów; Grupa 6 820 etatów).

Na dzień 31 marca 2021 roku zatrudnienie w mBanku S.A. wynosiło 7 006 osób, a w Grupie 9 308 osób (31 marca 2020 r.: Bank 7 165 osób; Grupa 9 522 osoby).

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

Segment Bankowości Detalicznej

- mFinanse S.A. – podmiot zależny
- mBank Hipoteczny S.A. – podmiot zależny (segment detaliczny działalności spółki)
- mLeasing Sp. z o.o. – podmiot zależny (segment detaliczny działalności spółki)
- Asekum Sp. z o.o. – podmiot zależny (segment detaliczny działalności spółki)
- LeaseLink Sp. z o.o. – podmiot zależny
- mElements S.A. – podmiot zależny

Segment Bankowości Korporacyjnej i Inwestycyjnej

- mBank Hipoteczny S.A. – podmiot zależny (segment korporacyjny działalności spółki)
- mFactoring S.A. – podmiot zależny
- mLeasing Sp. z o.o. – podmiot zależny (segment korporacyjny działalności spółki)
- Asekum Sp. z o.o. – podmiot zależny (segment korporacyjny działalności spółki)
- G-Invest Sp. z o.o. (poprzednio Garbary Sp. z o.o.). – podmiot zależny
- Tele-Tech Investment Sp. z o.o. – podmiot zależny

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

Począwszy od grudnia 2020 roku zaprzestano konsolidacji spółki mFinance France S.A., której działalność realizowana była w segmencie „Działalności Skarbu i Pozostałej Grupy”. Zaprzestanie konsolidacji wynikało z substytucji opisanej szczegółowo w Nocie 28 Skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy mBanku S.A. za 2020 rok, opublikowanego w dniu 25 lutego 2021 roku. W listopadzie 2020 roku rozpoczął się proces likwidacji spółki.

W dniu 16 grudnia 2020 roku mBank S.A. i Archicom Polska S.A. podpisały umowę sprzedaży udziałów, na podstawie której mBank zbył 100% udziałów w kapitale zakładowym BDH Development Sp. z o.o. Działalność spółki prezentowana była w segmencie „Działalności Skarbu i Pozostałej” Grupy. Transakcja sprzedaży została opisana w Nocie 24 Skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy mBanku S.A. za 2020 rok, opublikowanego w dniu 25 lutego 2021 roku.

Informacje dotyczące rodzaju prowadzonej przez spółki działalności znajdują się w Nocie 4 „Segmenty działalności” niniejszego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

Grupa mBanku S.A.

Skrócone Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej za I kwartał 2021 roku

(w tys. zł)

Skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym Bank obejmuje następujące podmioty:

Nazwa podmiotu	31.03.2021		31.12.2020		31.03.2020	
	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
Tele-Tech Investment Sp. z o.o.	100%	pełna	100%	pełna	100%	pełna
G-Invest Sp. z o.o. (poprzednio Garbary Sp. z o.o.)	100%	pełna	100%	pełna	100%	pełna
Asekum Sp. z o.o.	100%	pełna	100%	pełna	100%	pełna
LeaseLink Sp. z o.o.	100%	pełna	100%	pełna	100%	pełna
mElements S.A.	100%	pełna	100%	pełna	100%	pełna
mFinance France S.A.*	99,998%	-	99,998%	-	99,998%	pełna
BDH Development Sp. z o.o.	-	-	-	-	100%	pełna

*Spółka w procesie likwidacji począwszy od listopada 2020 roku.

Niniejsze skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe zostało zatwierdzone przez Zarząd mBanku S.A. w dniu 28 kwietnia 2021 roku.

2. Opis ważniejszych stosowanych zasad rachunkowości**Podstawa sporządzenia**

Skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. sporządzono za okres 3 miesięcy zakończony 31 marca 2021 roku. Dane porównawcze obejmują okres od 1 stycznia 2020 roku do 31 marca 2020 roku dla skróconego skonsolidowanego rachunku zysków i strat, skróconego skonsolidowanego sprawozdania z całkowitych dochodów, skróconego skonsolidowanego sprawozdania z przepływów pieniężnych oraz skróconego skonsolidowanego sprawozdania ze zmian w kapitale własnym, dodatkowo za okres od 1 stycznia do 31 grudnia 2020 roku dla skróconego skonsolidowanego sprawozdania ze zmian w kapitale własnym, a w przypadku skróconego skonsolidowanego sprawozdania z sytuacji finansowej dane na dzień 31 grudnia 2020 roku.

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. sporządzone zostało zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej (MSSF) przyjętymi do stosowania w Unii Europejskiej według zasady kosztu historycznego, za wyjątkiem kontraktów pochodnych, innych aktywów i zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu, aktywów finansowych niespełniających testu SPPI oraz aktywów i zobowiązań finansowych wyznaczonych jako wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy, jak również dłużnych i kapitałowych papierów wartościowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody oraz zobowiązań z tytułu rozliczanych w środkach pieniężnych płatności w formie akcji własnych, które są wyceniane w wartości godziwej. Składniki aktywów trwałych lub grupy do zbycia zaklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży, wykazywane są w kwocie niższej z dwóch, tj. ich wartości bilansowej i wartości godziwej pomniejszonej o koszty zbycia.

Prezentowane w skróconym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy mBanku S.A. dane za rok 2020 były przedmiotem badania biegłego rewidenta.

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

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

Pozycje odmienne pod względem rodzaju lub funkcji Grupa prezentuje odrębnie, chyba że są one nieistotne.

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

Szczegółowe zasady rachunkowości zastosowane przy sporządzaniu niniejszego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego zostały przedstawione w Nocie 2 Skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy mBanku S.A. za 2020 rok, opublikowanego w dniu 25 lutego 2021 roku, za wyjątkiem wprowadzonej zmiany zasad rachunkowości opisanej poniżej.

Począwszy od 2021 roku Grupa zmieniła zasady rachunkowości dotyczące ujęcia rezerw na indywidualne sprawy sądowe dotyczące klauzul indeksacyjnych w kredytach hipotecznych i mieszkaniowych we frankach szwajcarskich. Wcześniej rezerwy te były ujmowane zgodnie z MSR 37 „Rezerwy, zobowiązania warunkowe i aktywa warunkowe” jako rezerwy na sprawy sporne. W związku z tym, że część tych rezerw odnosi się do nowego oszacowania przepływów pieniężnych z portfela istniejących kredytów hipotecznych i mieszkaniowych, Grupa przypisała część rezerw do ekspozycji kredytowych i ujęła je w niniejszym sprawozdaniu finansowym jako pomniejszenie wartości bilansowej brutto kredytów hipotecznych i mieszkaniowych, dla których Grupa oczekuje zmniejszenia przepływów pieniężnych zgodnie z MSSF 9 „Instrumenty finansowe” paragraf B5.4.6. Ujęcie części rezerw dotyczących portfela kredytów spłaconych oraz kosztów prawnych pozostało niezmienione.

Grupa zmieniła stosowane w tym zakresie zasady rachunkowości w celu zapewnienia użytkownikom sprawozdań finansowych bardziej przydatnych informacji dotyczących wpływu portfela kredytów hipotecznych i mieszkaniowych w CHF oraz związanych z nim rezerw na ryzyko prawne na sytuację finansową, wynik finansowy oraz przepływy pieniężne Grupy. Zmiana pozwoliła również na dostosowanie ujęcia rezerw na ryzyko prawne związane z kredytami hipotecznymi i mieszkaniowymi w CHF w sprawozdaniach finansowych Grupy do przeważającej praktyki rynkowej w tym zakresie.

Nowe standardy, interpretacje i poprawki do opublikowanych standardów

Niniejsze sprawozdanie finansowe uwzględnia wymogi wszystkich zatwierdzonych przez Unię Europejską Międzynarodowych Standardów Rachunkowości, Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej oraz związanych z nimi interpretacji, które zostały wydane i obowiązują za okresy roczne rozpoczynające się 1 stycznia 2021 roku.

Standardy i interpretacje, które zostały zatwierdzone przez Unię Europejską

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

- Zmiany do MSSF 4 Przedłużenie tymczasowego zwolnienia ze stosowania MSSF 9, zostały opublikowane przez Radę Międzynarodowych Standardów Rachunkowości („RMSR”) 25 czerwca 2020 roku, zatwierdzone przez Unię Europejską 15 grudnia 2020 roku i obowiązują za okresy roczne rozpoczynające się 1 czerwca 2023 roku lub po tej dacie.

Zmiany do MSSF 4 zapewniają tymczasowe zwolnienie, które pozwala ubezpieczycielowi na stosowanie MSR 39 zamiast MSSF 9 Instrumenty Finansowe. Wydłużenie terminu zapewnia zgodność między datą wygaśnięcia tymczasowego wyłączenia a datą wejścia w życie MSSF 17, który zastępuje MSSF 4.

Grupa uważa, że zastosowanie zmian do standardu nie będzie miało znaczącego wpływu na sprawozdanie finansowe w okresie ich początkowego zastosowania.

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.

- Zmiana do MSSF 16, Udogodnienia czynszowe związane z COVID-19 po 30 czerwca 2021, została opublikowana przez RMSR 31 marca 2021 roku i obowiązuje za okresy roczne rozpoczynające się 1 kwietnia 2021 roku lub po tej dacie.

W zmianie do MSSF 16 Udogodnienia czynszowe związane z COVID-19 po 30 czerwca 2021 roku (zmiana z 2021 roku) Rada rozszerzyła o jeden rok możliwość skorzystania z praktycznego wyjątku, który pozwala leasingobiorcom na nieocenianie czy udogodnienia czynszowe, których wystąpienie jest bezpośrednią konsekwencją pandemii COVID-19 i które spełniają określone warunki stanowią modyfikację leasingu. Zmiana z 2021 roku zaskutkowałą praktycznym wyjątkiem w odniesieniu do udogodnień czynszowych, dla których każde zmniejszenie opłat leasingowych ma wpływ tylko na

płatności pierwotnie należne w dniu 30 czerwca 2022 roku lub przed tym terminem pod warunkiem, że pozostałe warunki dla zastosowania praktycznego wyjątku są spełnione.

Grupa uważa, że zastosowanie zmiany do standardu nie będzie miało znaczącego wpływu na sprawozdanie finansowe w okresie jej początkowego zastosowania.

- **MSSF 17, Kontrakty ubezpieczeniowe**, został opublikowany przez RMSR 18 maja 2017 roku i obowiązuje za okresy roczne rozpoczynające się z dniem 1 stycznia 2023 roku lub po tej dacie.

MSSF 17 definiuje nowe podejście do rozpoznawania, wyceny, prezentacji i ujawniania umów ubezpieczeniowych. Głównym celem MSSF 17 jest zagwarantowanie przejrzystości oraz porównywalności sprawozdań finansowych ubezpieczycieli. W tym celu jednostka będzie ujawniała szereg informacji ilościowych i jakościowych umożliwiających użytkownikom sprawozdania finansowego ocenę wpływu umów ubezpieczeniowych na sytuację finansową, wyniki finansowe oraz przepływy pieniężne jednostki. MSSF 17 wprowadza szereg istotnych zmian w stosunku do dotychczasowych wymogów MSSF 4. Dotyczą one między innymi: poziomów agregacji na jakim wykonywane są obliczenia, metody wyceny zobowiązań ubezpieczeniowych, rozpoznawania zysku lub straty w czasie, ujmowania reasekuracji, wydzielenia komponentu inwestycyjnego, sposobu prezentacji poszczególnych pozycji bilansu oraz rachunku zysków i strat jednostek sprawozdawczych, w tym oddzielnej prezentacji przychodów z ubezpieczeń, kosztów usług ubezpieczeniowych, a także przychodów lub kosztów finansowych.

Grupa uważa, że zastosowanie zmienionego standardu nie będzie miało znaczącego wpływu na sprawozdanie finansowe w okresie jego początkowego zastosowania.

- **Zmiany do MSSF 17**, zostały opublikowane przez RMSR 25 czerwca 2020 roku i obowiązują za okresy roczne rozpoczynające się 1 czerwca 2023 roku lub po tej dacie.

Zmiany do MSSF 17 obejmują dwuletnie odroczenie daty wejścia w życie i ustaloną datę wygaśnięcia tymczasowego zwolnienia ze stosowania MSSF 9 przyznanego ubezpieczycielom spełniającym określone kryteria. Jednostki sporządzające sprawozdania finansowe nie muszą już stosować MSSF 17 do niektórych kart kredytowych i podobnych umów oraz pożyczek zapewniających ochronę ubezpieczeniową. Wzorzec ujmowania zysków dla umów ubezpieczeniowych zgodnie z MSSF 17 został zmieniony w celu odzwierciedlenia ochrony ubezpieczeniowej i wszelkich świadczonych usług inwestycyjnych. Umowy ubezpieczeniowe muszą być teraz prezentowane w bilansie na poziomie portfela. Zmiany dotyczą również niedopasowań księgowych, które powstają, gdy jednostka zawiera umowę reasekuracyjną rodzącą obciążenia i rozpoznaje straty na kontraktach bazowych w momencie początkowego ujęcia.

Grupa uważa, że zastosowanie zmian do standardu nie będzie miało znaczącego wpływu na sprawozdanie finansowe w okresie ich początkowego zastosowania.

- **Zmiany do MSR 1, Klasyfikacja zobowiązań na krótko- i długoterminowe**, zostały opublikowane przez RMSR 23 stycznia 2020 roku. W dniu 15 lipca 2020 roku RMSR opublikowała zmianę, która zapewnia jednostkom ulgę operacyjną poprzez odroczenie daty wejścia w życie zmian do Standardu o jeden rok na roczne okresy sprawozdawcze rozpoczynające się 1 stycznia 2023 roku lub po tej dacie.

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.

Grupa uważa, że zastosowanie zmienionego standardu nie będzie miało znaczącego wpływu na sprawozdanie finansowe w okresie jego początkowego zastosowania.

- **Roczne Zmiany do Standardów 2018-2020**, zostały opublikowane przez RMSR 14 maja 2020 roku i obowiązują za okresy roczne rozpoczynające się 1 stycznia 2022 roku lub po tej dacie.

Roczne zmiany do Standardów obejmują zmiany do MSSF 1 Zastosowanie Międzynarodowych Standardów Finansowych po raz pierwszy, MSSF 9 Instrumenty Finansowe, Przykładu Ilustrującego do MSSF 16 Leasing oraz do MSR 41 Rolnictwo.

Zmiany do MSSF 1 pozwalają jednostce zależnej, która stosuje paragraf D16(a) MSSF 1, do pomiaru skumulowanych różnic kursowych z wykorzystaniem kwot zaraportowanych przez jednostkę dominującą na podstawie daty przejścia jednostki dominującej na MSSF.

Zmiany do MSSF 9 wyjaśniają jakie opłaty jednostka uwzględni, gdy stosuje „test 10%” na potrzeby oceny usunięcia z bilansu zobowiązania finansowego. Jednostka uwzględni tylko opłaty zapłacone lub otrzymane pomiędzy jednostką (pożyczkobiorcą) a pożyczkodawcą, w tym opłaty zapłacone lub otrzymane przez jednostkę lub pożyczkodawcę w imieniu drugiej strony.

Zmiana do MSSF 16 usuwa ilustrację płatności od leasingodawcy dotyczącą ulepszeń w zakresie leasingu, aby rozwiązać wszelkie potencjalne nieporozumienia dotyczące traktowania zachęt związanych z leasingiem.

Zmiana do MSR 41 usuwa wymóg wyłączenia przepływów pieniężnych z tytułu opodatkowania przy wycenie do wartości godziwej aktywa biologicznego przy użyciu techniki podmiotu dominującego. Ma to zapewnić zgodność z wymogami MSSF 13 Ustalanie wartości godziwej.

Grupa uważa, że zastosowanie zmian do standardów nie będzie miało znaczącego wpływu na sprawozdanie finansowe w okresie ich początkowego zastosowania.

- Zmiany do MSR 16 Rzeczowe aktywa trwałe: Wpływy przed Planowanym Użyciem, zostały opublikowane przez RMSR 14 maja 2020 roku i obowiązują za okresy roczne rozpoczynające się 1 stycznia 2022 roku lub po tej dacie.

Zmiany do MSR 16 zabraniają jednostce odliczania od kosztu wytworzenia rzeczowych aktywów trwałych kwot otrzymanych ze sprzedaży składników wytworzonych w trakcie przygotowywania aktywa do zamierzonego użytkowania. Zamiast tego jednostka rozpoznaje takie przychody ze sprzedaży i powiązane koszty w rachunku zysków i strat.

Grupa uważa, że zastosowanie zmian do standardu nie będzie miało znaczącego wpływu na sprawozdanie finansowe w okresie ich początkowego zastosowania.

- Zmiany do MSR 37 Umowy rodzące obciążenia - Koszty Wykonania Umowy, zostały opublikowane przez RMSR 14 maja 2020 roku i obowiązują za okresy roczne rozpoczynające się 1 stycznia 2022 roku lub po tej dacie.

Zmiany do MSR 37 precyzują koszty, jakie należy uwzględnić przy szacowaniu kosztu wykonania umowy na potrzeby oszacowania czy umowa jest umową rodzącą obciążenia.

Grupa uważa, że zastosowanie zmian do standardu nie będzie miało znaczącego wpływu na sprawozdanie finansowe w okresie ich początkowego zastosowania.

- Zmiany do MSSF 3 Odniesienie do Ram Konceptyjnych, zostały opublikowane przez RMSR 14 maja 2020 roku i obowiązują za okresy roczne rozpoczynające się 1 stycznia 2022 roku lub po tej dacie.

Zmiany do MSSF 3 zastąpiły odniesienia do zasad ramowych poprzez odniesienia do ram koncepcyjnych z 2018 roku. Dodano również wymóg, że w odniesieniu do transakcji i innych zdarzeń objętych zakresem MSR 37 lub KIMSIF 21, jednostka przejmująca stosuje MSR 37 lub KIMSIF 21 (zamiast ram koncepcyjnych) w celu zidentyfikowania zobowiązań, które zaciągnęła w ramach połączenia jednostek. Ponadto standard dodał wyraźne stwierdzenie, że jednostka przejmująca nie rozpoznaje aktywów warunkowych nabytych w ramach połączenia jednostek.

Grupa uważa, że zastosowanie zmian do standardu nie będzie miało znaczącego wpływu na sprawozdanie finansowe w okresie ich początkowego zastosowania.

- Zmiana do MSR 8, Definicja szacunków księgowych, została opublikowana przez Radę Międzynarodowych Standardów Rachunkowości 12 lutego 2021 roku i obowiązuje za okresy roczne rozpoczynające się 1 stycznia 2023 roku lub po tej dacie.

W zmianie do MSR 8 Definicja szacunków księgowych, definicja zmiany szacunków księgowych została zastąpiona definicją szacunków księgowych. Zgodnie z nową definicją szacunki księgowe to kwoty pieniężne w sprawozdaniach finansowych, które są objęte niepewnością wyceny. Rada wyjaśniła również nową definicję poprzez dodatkowe wytyczne i przykłady, w jaki sposób zasady rachunkowości i szacunki księgowe są ze sobą powiązane oraz jak zmiana techniki wyceny stanowi zmianę szacunków księgowych. Wprowadzenie definicji szacunków księgowych oraz innych poprawek do MSR 8 miało na celu pomóc jednostkom odróżnić zmiany zasad rachunkowości od zmian w szacunkach księgowych.

Grupa uważa, że zastosowanie zmiany do standardu nie będzie miało znaczącego wpływu na sprawozdanie finansowe w okresie ich początkowego zastosowania.

- Zmiany do MSR 1 i Zasad Praktyki MSSF 2 Ujawnianie zasad rachunkowości, zostały opublikowane przez Radę Międzynarodowych Standardów Rachunkowości 12 lutego 2021 roku i obowiązują za okresy roczne rozpoczynające się 1 stycznia 2023 roku lub po tej dacie.

Zmiany do MSR 1 i Zasad Praktyki MSSF 2 mają na celu pomóc osobom sporządzającym sprawozdania finansowe w podjęciu decyzji, które zasady rachunkowości ujawnić w swoich sprawozdaniach finansowych. Zmiany wprowadzają wymóg ujawniania istotnych informacji o polityce rachunkowości zamiast znaczących zasad rachunkowości. Zostały dodane wyjaśnienia i przykłady w jaki sposób jednostka może zidentyfikować istotne informacje dotyczące zasad rachunkowości. Zmiany wyjaśniają, że informacje o polityce rachunkowości mogą być istotne ze względu na swój charakter, nawet jeśli kwoty są nieistotne i jeżeli użytkownicy sprawozdań finansowych potrzebowaliby ich do zrozumienia innych istotnych informacji w sprawozdaniu finansowym.

Grupa uważa, że zastosowanie zmian do standardów nie będzie miało znaczącego wpływu na sprawozdanie finansowe w okresie ich początkowego zastosowania.

- Zmiany do MSSF 10 i MSR 28 Transakcje sprzedaży lub wniesienia aktywów pomiędzy inwestorem a jego jednostką stowarzyszoną lub wspólnym przedsięwzięciem (opublikowano dnia 11 września 2014 roku) – prace prowadzące do zatwierdzenia niniejszych zmian zostały przez UE odłożone bezterminowo - termin wejścia w życie został odroczony przez RMSR na czas nieokreślony.

Dane porównawcze

- Rezerwy na indywidualne sprawy sądowe dotyczące klauzul indeksacyjnych w kredytach hipotecznych i mieszkaniowych we frankach szwajcarskich

Począwszy od 2021 roku Grupa zmieniła zasady rachunkowości dotyczące ujęcia rezerw na indywidualne sprawy sądowe dotyczące klauzul indeksacyjnych w kredytach hipotecznych i mieszkaniowych we frankach szwajcarskich. Wcześniej rezerwy te były ujmowane zgodnie MSR 37 „Rezerwy, zobowiązania warunkowe i aktywa warunkowe” jako rezerwy na sprawy sporne. W związku z tym, że część tych rezerw odnosi się do nowego oszacowania przepływów pieniężnych z portfela istniejących kredytów hipotecznych i mieszkaniowych, Grupa przypisała część rezerw do ekspozycji kredytowych i ujęła je w niniejszym sprawozdaniu finansowym jako pomniejszenie wartości bilansowej brutto kredytów hipotecznych i mieszkaniowych, dla których Grupa oczekuje zmniejszenia przepływów pieniężnych zgodnie z MSSF 9 „Instrumenty finansowe” paragraf B5.4.6. Dane porównawcze na dzień 1 stycznia 2020 roku, 31 marca 2020 roku oraz 31 grudnia 2020 roku oraz za okres od 1 stycznia do 31 marca 2020 roku zostały odpowiednio przekształcone. Ujęcie części rezerw dotyczących portfela kredytów spłaconych oraz kosztów prawnych pozostało niezmienione.

- Ekwiwalenty środków pieniężnych

Od końca 2020 roku Grupa skorygowała klasyfikację niektórych aktywów finansowych do ekwiwalentów środków pieniężnych. Wcześniej w ramach ekwiwalentów środków pieniężnych Grupa nieprawidłowo wykazywała przeznaczone do obrotu dłużne papiery wartościowe wyemitowane przez Skarb Państwa o zapadalności na moment nabycia powyżej 3 miesięcy. Od końca 2020 roku Grupa zmieniła również zasady rachunkowości dotyczące klasyfikacji aktywów finansowych do ekwiwalentów środków pieniężnych i żadne dłużne papiery wartościowe przeznaczone do obrotu wyemitowane przez Skarb Państwa nie są wykazywane jako ekwiwalenty środków pieniężnych. Zmiana była spowodowana dostosowaniem prezentacji ekwiwalentów środków pieniężnych do przeważającej praktyki rynkowej. Dane porównawcze za okres od 1 stycznia do 31 marca 2020 roku zostały odpowiednio przekształcone.

Powyższe zmiany nie miały wpływu na poziomy kapitałów oraz na rachunki zysków i strat Grupy i Banku w prezentowanych w niniejszym sprawozdaniu finansowym okresach porównawczych.

Wpływ wprowadzonych korekt na prezentowane dane porównawcze przedstawiają poniższe zestawienia.

Grupa mBanku S.A.Skrócone Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów
Sprawozdawczości Finansowej za I kwartał 2021 roku

(w tys. zł)

Przekształcenia w skonsolidowanym sprawozdaniu z sytuacji finansowej na dzień 1 stycznia 2020 roku

AKTYWA	01.01.2020 przed korektą	korekta	01.01.2020 po korekcie
Aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie, w tym:	118 779 885	(367 555)	118 412 330
<i>Dłużne papiery wartościowe</i>	11 234 873	-	11 234 873
<i>Należności od banków</i>	4 341 758	-	4 341 758
<i>Kredyty i pożyczki udzielone klientom</i>	103 203 254	(367 555)	102 835 699
Pozostałe pozycje aktywów	39 940 698	-	39 940 698
AKTYWA RAZEM	158 720 583	(367 555)	158 353 028
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY	01.01.2020 przed korektą	korekta	01.01.2020 po korekcie
Rezerwy	739 296	(367 555)	371 741
Pozostałe pozycje zobowiązań	141 827 982	-	141 827 982
ZOBOWIĄZANIA RAZEM	142 567 278	(367 555)	142 199 723
KAPITAŁY RAZEM	16 153 305	-	16 153 305
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY RAZEM	158 720 583	(367 555)	158 353 028

Przekształcenia w skonsolidowanym sprawozdaniu z sytuacji finansowej na dzień 31 marca 2020 roku

AKTYWA	31.03.2020 przed korektą	korekta	31.03.2020 po korekcie
Aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie, w tym:	128 646 199	(377 848)	128 268 351
<i>Dłużne papiery wartościowe</i>	10 277 145	-	10 277 145
<i>Należności od banków</i>	9 513 378	-	9 513 378
<i>Kredyty i pożyczki udzielone klientom</i>	108 855 676	(377 848)	108 477 828
Pozostałe pozycje aktywów	45 177 062	-	45 177 062
AKTYWA RAZEM	173 823 261	(377 848)	173 445 413
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY	31.03.2020 przed korektą	korekta	31.03.2020 po korekcie
Rezerwy	795 533	(377 848)	417 685
Pozostałe pozycje zobowiązań	156 442 434	-	156 442 434
ZOBOWIĄZANIA RAZEM	157 237 967	(377 848)	156 860 119
KAPITAŁY RAZEM	16 585 294	-	16 585 294
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY RAZEM	173 823 261	(377 848)	173 445 413

Przekształcenia w skonsolidowanym sprawozdaniu z sytuacji finansowej na dzień 31 grudnia 2020 roku

AKTYWA	31.12.2020 przed korektą	korekta	31.12.2020 po korekcie
Aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie, w tym:	131 444 579	(1 264 677)	130 179 902
<i>Dłużne papiery wartościowe</i>	15 952 501	-	15 952 501
<i>Należności od banków</i>	7 354 268	-	7 354 268
<i>Kredyty i pożyczki udzielone klientom</i>	108 137 810	(1 264 677)	106 873 133
Pozostałe pozycje aktywów	48 691 715	-	48 691 715
AKTYWA RAZEM	180 136 294	(1 264 677)	178 871 617
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY	31.12.2020 przed korektą	korekta	31.12.2020 po korekcie
Rezerwy	1 766 368	(1 264 677)	501 691
Pozostałe pozycje zobowiązań	161 694 859	-	161 694 859
ZOBOWIĄZANIA RAZEM	163 461 227	(1 264 677)	162 196 550
KAPITAŁY RAZEM	16 675 067	-	16 675 067
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY RAZEM	180 136 294	(1 264 677)	178 871 617

Grupa mBanku S.A.Skrócone Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów
Sprawozdawczości Finansowej za I kwartał 2021 roku

(w tys. zł)

Przekształcenia w skonsolidowanym sprawozdaniu z przepływów pieniężnych za okres od 1 stycznia do 31 marca 2020 roku

	Okres od 01.01.2020 do 31.03.2020 przed korektą	korekta	Okres od 01.01.2020 do 31.03.2020 po korekcie
Zysk przed opodatkowaniem	143 940	-	143 940
Korekty, w tym:	2 566 638	152 326	2 718 964
Zmiana stanu aktywów i zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu oraz pochodnych instrumentów zabezpieczających	105 483	152 326	257 809
Zmiana stanu pożyczek i kredytów udzielonych klientom	(5 543 438)	10 293	(5 533 145)
Zmiana stanu rezerw	56 237	(10 293)	45 944
Pozostałe korekty	7 948 356	-	7 948 356
A. Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej	2 710 578	152 326	2 862 904
B. Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	(94 214)	-	(94 214)
C. Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	(105 198)	-	(105 198)
Zmiana stanu środków pieniężnych netto, razem (A+B+C)	2 511 166	152 326	2 663 492
Zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	191 536	-	191 536
Środki pieniężne na początek okresu sprawozdawczego	9 609 929	(1 330 541)	8 279 388
Środki pieniężne na koniec okresu sprawozdawczego	12 312 631	(1 178 215)	11 134 416

Grupa mBanku S.A.

Skrócone Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej za I kwartał 2021 roku

(w tys. zł)

Dane jednostkowe Banku

Przekształcenia w sprawozdaniu z sytuacji finansowej na dzień 1 stycznia 2020 roku

AKTYWA	01.01.2020 przed korektą	korekta	01.01.2020 po korekcie
Aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie, w tym:	101 310 293	(367 555)	100 942 738
<i>Dłużne papiery wartościowe</i>	11 234 873	-	11 234 873
<i>Należności od banków</i>	7 337 703	-	7 337 703
<i>Kredyty i pożyczki udzielone klientom</i>	82 737 717	(367 555)	82 370 162
Pozostałe pozycje aktywów	47 917 980	-	47 917 980
AKTYWA RAZEM	149 228 273	(367 555)	148 860 718
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY	01.01.2020 przed korektą	korekta	01.01.2020 po korekcie
Rezerwy	737 167	(367 555)	369 612
Pozostałe pozycje zobowiązań	132 376 099	-	132 376 099
ZOBOWIĄZANIA RAZEM	133 113 266	(367 555)	132 745 711
KAPITAŁY RAZEM	16 115 007	-	16 115 007
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY RAZEM	149 228 273	(367 555)	148 860 718

Przekształcenia w sprawozdaniu z sytuacji finansowej na dzień 31 marca 2020 roku

AKTYWA	31.03.2020 przed korektą	korekta	31.03.2020 po korekcie
Aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie, w tym:	109 611 446	(377 848)	109 233 598
<i>Dłużne papiery wartościowe</i>	10 277 145	-	10 277 145
<i>Należności od banków</i>	12 303 594	-	12 303 594
<i>Kredyty i pożyczki udzielone klientom</i>	87 030 707	(377 848)	86 652 859
Pozostałe pozycje aktywów	54 888 255	-	54 888 255
AKTYWA RAZEM	164 499 701	(377 848)	164 121 853
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY	31.03.2020 przed korektą	korekta	31.03.2020 po korekcie
Rezerwy	793 966	(377 848)	416 118
Pozostałe pozycje zobowiązań	147 186 875	-	147 186 875
ZOBOWIĄZANIA RAZEM	147 980 841	(377 848)	147 602 993
KAPITAŁY RAZEM	16 518 860	-	16 518 860
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY RAZEM	164 499 701	(377 848)	164 121 853

Przekształcenia w sprawozdaniu z sytuacji finansowej na dzień 31 grudnia 2020 roku

AKTYWA	31.12.2020 przed korektą	korekta	31.12.2020 po korekcie
Aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie, w tym:	110 792 043	(1 264 677)	109 527 366
<i>Dłużne papiery wartościowe</i>	15 952 501	-	15 952 501
<i>Należności od banków</i>	10 845 844	-	10 845 844
<i>Kredyty i pożyczki udzielone klientom</i>	83 993 698	(1 264 677)	82 729 021
Pozostałe pozycje aktywów	61 217 641	-	61 217 641
AKTYWA RAZEM	172 009 684	(1 264 677)	170 745 007
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY	31.12.2020 przed korektą	korekta	31.12.2020 po korekcie
Rezerwy	1 779 888	(1 264 677)	515 211
Pozostałe pozycje zobowiązań	153 762 104	-	153 762 104
ZOBOWIĄZANIA RAZEM	155 541 992	(1 264 677)	154 277 315
KAPITAŁY RAZEM	16 467 692	-	16 467 692
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY RAZEM	172 009 684	(1 264 677)	170 745 007

Grupa mBanku S.A.Skrócone Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów
Sprawozdawczości Finansowej za I kwartał 2021 roku

(w tys. zł)

Przekształcenia w sprawozdaniu z przepływów pieniężnych za okres od 1 stycznia do 31 marca 2020 roku

	Okres od 01.01.2020 do 31.03.2020 przed korektą	korekta	Okres od 01.01.2020 do 31.03.2020 po korekcie
Zysk przed opodatkowaniem	138 709	-	138 709
Korekty, w tym:	2 446 015	152 326	2 598 341
Zmiana stanu aktywów i zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu oraz pochodnych instrumentów zabezpieczających	98 980	152 326	251 306
Zmiana stanu pożyczek i kredytów udzielonych klientom	(5 600 323)	10 293	(5 590 030)
Zmiana stanu rezerw	56 799	(10 293)	46 506
Pozostałe korekty	7 890 559	-	7 890 559
A. Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej	2 584 724	152 326	2 737 050
B. Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	(53 188)		(53 188)
C. Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	(49 039)		(49 039)
Zmiana stanu środków pieniężnych netto, razem (A+B+C)	2 482 497	152 326	2 634 823
Zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	191 536		191 536
Środki pieniężne na początek okresu sprawozdawczego	9 534 771	(1 330 541)	8 204 230
Środki pieniężne na koniec okresu sprawozdawczego	12 208 804	(1 178 215)	11 030 589

Wyżej przedstawione zmiany danych porównawczych zostały uwzględnione w niniejszym sprawozdaniu finansowym we wszystkich notach, których te zmiany dotyczyły.

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.

Utrata wartości kredytów i pożyczek

Grupa przeprowadza przegląd swojego portfela kredytowego pod kątem utraty wartości przynajmniej raz na kwartał. Aby ustalić, czy należy wykazać utratę wartości w rachunku zysków i strat, Grupa ocenia czy istnieją jakiegokolwiek dane wskazujące na możliwe do zmierzenia zmniejszenie szacowanych przyszłych przepływów pieniężnych dotyczących portfela kredytowego. Metodologia i założenia, na podstawie których określa się szacunkowe kwoty przepływów pieniężnych i okresy, w których one następują, są poddawane regularnym przeglądom. Gdyby wartość bieżąca szacowanych przepływów pieniężnych (zdyskontowane odzyski z wpłat własnych z kapitału, zdyskontowane odzyski z odsetek, zdyskontowane odzyski z zobowiązań pozabilansowych i zdyskontowane odzyski z zabezpieczeń przypadających na należności bilansowe i pozabilansowe, ważone prawdopodobieństwem realizacji określonych scenariuszy) dla portfela kredytów i pożyczek oraz zobowiązań pozabilansowych z rozpoznaną utratą wartości na dzień 31 marca 2021 roku uległa zmianie o +/- 10% to szacowana wielkość oczekiwanej straty kredytowej dla kredytów i pożyczek oraz zobowiązań pozabilansowych uległaby zmniejszeniu o 52,0 mln zł lub zwiększeniu o 63,4 mln zł (na dzień 31 grudnia 2020 roku odpowiednio: 57,6 mln zł i 64,2 mln zł). Szacunek ten został przeprowadzony dla portfela kredytów i pożyczek oraz zobowiązań pozabilansowych, w przypadku których utrata wartości rozpoznawana jest w oparciu o indywidualną analizę przyszłych przepływów pieniężnych z tytułu spłat i odzysków zabezpieczeń - koszyk 3. Zasady wyznaczania odpisów aktualizujących oraz rezerw z tytułu utraty wartości ekspozycji kredytowych zostały opisane w Nocie 3.3.6 Skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy mBanku S.A. za 2020 rok, opublikowanego w dniu 25 lutego 2021 roku.

Wpływ pandemii COVID-19 na działalność Grupy

Działania pomocowe zastosowane w Grupie na skutek wybuchu pandemii COVID-19

Grupa w związku z kryzysem wywołanym pandemią COVID-19 oferowała klientom szereg narzędzi pomocowych mających na celu wsparcie ich w trudnej sytuacji, będącej następstwem wybuchu epidemii. Celem tych narzędzi była pomoc w zachowaniu płynności finansowej klientów poprzez krótkoterminowe zmniejszenie obciążeń finansowych.

Narzędzia stosowane w Grupie były zgodne ze stanowiskiem banków w zakresie ujednoczenia zasad oferowania narzędzi pomocowych dla klientów sektora bankowego. Stanowisko to miało charakter moratorium pozaustawowego w rozumieniu wytycznych Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego (EUNB) w sprawie ustawowych i pozaustawowych moratoriów na spłaty kredytów, które banki stosują w związku z kryzysem wywołanym COVID-19. Zostało one notyfikowane przez Urząd Komisji Nadzoru Finansowego do EUNB.

Moratorium w Polsce objęło instrumenty pomocowe udzielane od 13 marca do 30 września 2020 roku, a następnie – w okresie od 18 stycznia do 31 marca 2021 roku – instrumenty pomocowe dedykowane przedsiębiorstwom z branż szczególnie dotkniętych skutkami pandemii COVID-19.

Moratorium w Czechach objęło instrumenty pomocowe udzielane od 1 kwietnia do 31 października 2020 roku, a na Słowacji od 1 kwietnia 2020 roku do 31 marca 2021 roku.

W zakresie działalności obszaru Bankowości Detalicznej w Polsce w styczniu 2021 roku Grupa umożliwiła ponownie klientom firmowym z branż szczególnie dotkniętych skutkami pandemii, wymienionym w przepisach programu Tarcza Finansowa PFR 2.0, wnioskowanie o odroczenie w spłacie rat kapitałowych lub kapitałowo-odsetkowych, na wskazany przez nich okres wynoszący maksymalnie 9 miesięcy, uwzględniając liczbę miesięcy wykorzystaną podczas moratorium pozaustawowego w 2020 roku, z jednoczesną możliwością wydłużenia okresu kredytowania o czas trwania moratorium. Rozpatrywanie wniosków spełniających warunki ustalone stanowiskiem sektorowym odbywało się w trybie uproszczonym, tj. bez konieczności badania zdolności klienta do spłaty zobowiązania. Proces rozpatrywania wniosków wspierany był przez mechanizm automatycznej weryfikacji warunków brzegowych (m.in. PKD przedsiębiorcy, brak zaległości w spłacie więcej niż jednej raty, co najmniej 6-miesięczna historia spłat, data zawarcia kredytu przed 13 marca 2020 roku).

Przy udzielaniu karencji kapitałowej suma kapitału pozostającego do spłaty po okresie karencji jest dzielona zgodnie z algorytmem (raty równe lub malejące – zgodnie z umową) na okres pozostający do spłaty. W przypadku wydłużenia okresu kredytowania okres pozostający do spłaty jest dłuższy, co skutkuje tym, że raty po okresie karencji są niższe aniżeli w przypadku karencji kapitałowej bez wydłużenia okresu

kredytowania. Przy udzielaniu karencji kapitałowo-odsetkowej dla kapitału mechanizm jest identyczny jak przy karencji kapitałowej, natomiast zawieszane odsetki są rozkładane równomiernie na okres pozostający do spłaty po okresie karencji.

Grupa oferuje również klientom w Polsce wsparcie w ramach tzw. tarczy antykryzysowej 4.0, obowiązującej od dnia 23 czerwca 2020 roku, w ramach której klienci, którzy stracili pracę lub inne główne źródło dochodu po 13 marca 2020 roku, mają prawo do zawieszenia na okres do 3 miesięcy spłaty kredytu bez naliczania odsetek w okresie zawieszenia wykonywania umowy. To udogodnienie ma charakter moratorium ustawowego w rozumieniu wytycznych EUNB. Skala wniosków składanych o tą formę pomocy jest nadal nieznaczna.

W zakresie działalności obszaru Bankowości Korporacyjnej w związku z COVID-19 w 2020 roku Grupa umożliwiła wszystkim klientom korporacyjnym zawieszenie spłaty kapitałowych części rat na okres wynoszący maksymalnie 6 miesięcy. Ponadto mali i średni przedsiębiorcy, będący klientami Grupy, mieli możliwość zawieszenia spłaty całych rat kapitałowo-odsetkowych na okres do 3 miesięcy.

Grupa udostępniła również klientom Bankowości Korporacyjnej nowe finansowanie, służące ustabilizowaniu sytuacji płynnościowej, w ramach którego stosowane są zabezpieczenia w postaci gwarancji Banku Gospodarstwa Krajowego (BGK). Gwarancje te nie stanowią dotacji rządowej w rozumieniu MSR 20. Transakcja zabezpieczona gwarancją BGK musi spełniać warunki, które są zdefiniowane w konkretnej umowie portfelowej linii gwarancyjnej, podpisywanej pomiędzy Grupą a BGK. Gwarancja BGK zabezpiecza do 80% ekspozycji, jednak nie więcej niż określony maksymalny poziom zdefiniowany w umowie. Z gwarancji BGK Grupa może skorzystać w pierwszej kolejności jeśli kredytobiorca nie wywiązuje się z płatności. W przypadku skorzystania przez Grupę z gwarancji ewentualne odzyski od kredytobiorcy dzielone są między Grupę mBanku i BGK na zasadzie *pari passu*.

Instrumenty pomocowe w ramach niniejszego moratorium były dostępne dla wszystkich klientów korporacyjnych, którzy na datę 15 marca 2020 roku zgodnie z wewnętrznymi regulacjami Grupy nie byli przeklasyfikowani do kategorii default i dotyczyły jedynie kredytów udzielonych przed dniem 8 marca 2020 roku. Ponadto udzielając działań pomocowych Grupa wymagała utrzymania zabezpieczeń co najmniej na tym samym poziomie oraz ograniczenia dystrybucji do właściciela.

2 grudnia 2020 roku EUNB w związku z kolejną falą pandemii postanowił reaktywować „Wytyczne dotyczące ustawowych i pozaustawowych moratoriów na spłaty kredytów, stosowanych w obliczu kryzysu spowodowanego przez COVID-19”. Na tej podstawie banki i grupy bankowe zrzeszone w Związku Banków Polskich zdecydowały o wznowieniu działania moratorium pozaustawowego i objęcie nim działań pomocowych udzielonych od 18 stycznia do 31 marca 2021 roku. Wznowione moratorium zostało notyfikowane przez EUNB za pośrednictwem UKNF, jego skala jest jednak istotnie mniejsza niż pierwszego moratorium.

Działanie reaktywowanego moratorium było ograniczone wyłącznie do klientów działających w sektorach najbardziej dotkniętych skutkami pandemii COVID-19, tj. w branżach objętych Tarczą Finansową PFR (zgodnie z klasyfikacją PKD) lub prowadzących działalność w zakresie wynajmu powierzchni w obiektach handlowych lub usługowych, w tym parkach handlowych o powierzchni powyżej 2000 m². Pozostałe kryteria kwalifikujące klienta do objęcia pomocą były zbliżone do zasad obowiązujących w ramach pierwszego moratorium, tj. dotyczyły jedynie kredytów udzielonych przed 13 marca 2020 roku, klient na dzień 31 grudnia 2020 roku nie był zakwalifikowany przez Grupę do kategorii default, a także nie toczyło się wobec niego postępowanie upadłościowe, restrukturyzacyjne, likwidacyjne lub egzekucyjne.

Działania pomocowe oferowane przez Grupę polegały na zawieszeniu rat kapitałowych do 9 miesięcy łącznie (tj. z uwzględnieniem wcześniejszego okresu wsparcia przyznanego na podstawie pierwszego moratorium) lub przedłużeniu finansowania produktami odnawialnymi do 9 miesięcy łącznie. W przypadku klientów o obrotach do 50 mln EUR Grupa oferowała również możliwość zawieszenia rat kapitałowo-odsetkowych do 6 miesięcy łącznie.

Kwota zawieszonych kapitałowych części rat była dodawana do ostatniej raty, w odniesieniu do rat kapitałowo-odsetkowych kwota zawieszonych kapitałowych części rat była również dodawana do ostatniej raty, natomiast kwota zawieszonych odsetek była dodawana do kolejnych rat odsetkowych płatnych po okresie odroczenia. W przypadku transakcji dotyczących finansowania nieruchomości komercyjnych o wartości powyżej 4 mln zł warunki spłaty były określone indywidualnie. Jednocześnie Grupa wymagała utrzymania zabezpieczeń co najmniej na dotychczasowym poziomie oraz ograniczenia dystrybucji do właścicieli.

Grupa mBanku S.A.

 Skrócone Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów
 Sprawozdawczości Finansowej za I kwartał 2021 roku

(w tys. zł)

Poniższa tabela przedstawia informację o całkowitej wartości kredytów objętych moratoriami oraz nowym finansowaniu objętym publicznymi programami gwarancyjnymi (BGK) w Polsce w ramach pomocy związanej z COVID-19.

Liczba klientów w Polsce, którzy skorzystali z pomocy do dnia 31.03.2021	31.03.2021	
	Liczba klientów, którzy złożyli wnioski	w tym: liczba klientów, którym przyznano pomoc
Moratoria	64 494	64 320
Gwarancje rządowe BGK	72	72

Całkowita wartość pomocy na 31.03.2021 udzielonej w Polsce od 13.03.2020	31.03.2021				
	Wartość brutto kontraktów z przyznanymi moratoriami	w tym: wartość brutto kontraktów z wygasłymi moratoriami	w tym: wartość brutto kontraktów z aktywnymi moratoriami	Skumulowana utrata wartości kontraktów z aktywnymi moratoriami	Wartość netto/ wartość godziwa kontraktów z aktywnymi moratoriami
Moratoria	14 329 260	13 105 668	1 223 592	(74 989)	1 148 603
- Klienci indywidualni	6 344 284	6 318 865	25 419	(1 890)	23 529
- Klienci korporacyjni	7 984 976	6 786 803	1 198 173	(73 099)	1 125 074
Gwarancje rządowe BGK	643 611	-	643 611	(6 180)	637 431
- Klienci indywidualni	-	-	-	-	-
- Klienci korporacyjni	643 611	-	643 611	(6 180)	637 431

Kolejne tabele przedstawiają powyższe dane w podziale na pomoc aktywną i pomoc wygasłą na dzień 31 marca 2021 roku.

a) pomoc aktywna na dzień 31 marca 2021 roku

Aktywna pomoc w Polsce na datę 31.03.2021, udzielona w okresie 13.03.2020-31.03.2021	Wartość brutto	Obsługiwane			Skumulowana utrata wartości
		w tym: ekspozycje restrukturyzowane	w tym: z odroczonej ratami kapitałowo-odsetkowymi	w tym: instrumenty o istotnym wzroście ryzyka kredytowego od początkowego ujęcia, ale bez utraty wartości (koszyk 2)	
Moratoria	878 695	12 127	41 121	517 326	(38 911)
- Klienci indywidualni	19 647	76	16 565	5 466	(418)
- Klienci korporacyjni	859 048	12 051	24 556	511 860	(38 493)
Gwarancje rządowe BGK	643 611	4 907	-	269 548	(6 180)
- Klienci indywidualni	-	-	-	-	-
- Klienci korporacyjni	643 611	4 907	-	269 548	(6 180)

Aktywna pomoc w Polsce na datę 31.03.2021, udzielona w okresie 13.03.2020-31.03.2021	Wartość brutto	Nieobsługiwane			Wartość brutto - wpływy do kategorii Nieobsługiwane
		w tym: ekspozycje restrukturyzowane	w tym: małe prawdopodobieństwo spłaty, ekspozycja nie przeterminowana albo przeterminowana < 90 dni	Skumulowana utrata wartości	
Moratoria	344 897	523	-	(36 078)	6 104
- Klienci indywidualni	5 772	325	-	(1 472)	5 766
- Klienci korporacyjni	339 125	198	-	(34 606)	338
Gwarancje rządowe BGK	-	-	-	-	-
- Klienci indywidualni	-	-	-	-	-
- Klienci korporacyjni	-	-	-	-	-

Grupa mBanku S.A.

Skrócone Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej za I kwartał 2021 roku

(w tys. zł)

b) pomoc wygasła na dzień 31 marca 2021 roku

Wygasła pomoc w Polsce na datę 31.03.2021, udzielona w okresie 13.03.2020-31.03.2021	Obsługiwane				
	Wartość brutto	w tym: ekspozycje restrukturyzowane	w tym: instrumenty o istotnym wzroście ryzyka kredytowego od początkowego ujęcia, ale bez utraty wartości (koszyk 2)	Skumulowana utrata wartości	w tym: instrumenty o istotnym wzroście ryzyka kredytowego od początkowego ujęcia, ale bez utraty wartości (koszyk 2)
Moratoria	12 799 440	120 095	1 982 375	(103 606)	(67 865)
- Klienci indywidualni	6 210 423	47 126	464 948	(45 468)	(29 257)
- Klienci korporacyjni	6 589 017	72 969	1 517 427	(58 138)	(38 608)
Gwarancje rządowe BGK	-	-	-	-	-
- Klienci indywidualni	-	-	-	-	-
- Klienci korporacyjni	-	-	-	-	-

Wygasła pomoc w Polsce na datę 31.03.2021, udzielona w okresie 13.03.2020-31.03.2021	Nieobsługiwane				
	Wartość brutto	w tym: ekspozycje restrukturyzowane	w tym: małe prawdopodobieństwo spłaty, ekspozycja nie przeterminowana albo przeterminowana < = 90 dni	Skumulowana utrata wartości	Wartość brutto - Wpływy do kategorii Nieobsługiwane
Moratoria	306 228	59 568	57 309	(81 610)	73 155
- Klienci indywidualni	108 442	4 651	4 685	(47 436)	61 880
- Klienci korporacyjni	197 786	54 917	52 624	(34 174)	11 275
Gwarancje rządowe BGK	-	-	-	-	-
- Klienci indywidualni	-	-	-	-	-
- Klienci korporacyjni	-	-	-	-	-

Poniższa tabela przedstawia informację o całkowitej wartości kredytów objętych moratoriami oraz o nowym finansowaniu objętym publicznymi programami gwarancyjnymi, w Czechach i na Słowacji, w ramach pomocy związanej z COVID-19.

Liczba klientów w Czechach i na Słowacji, którzy skorzystali z pomocy udzielonej w okresie 01.04.2020-31.03.2021	31.03.2021	
	Liczba klientów, którzy złożyli wnioski	w tym: liczba klientów, którym przyznano pomoc
Moratoria	7 241	7 184

Całkowita wartość pomocy w Czechach i na Słowacji na datę 31.03.2021 udzielonej w okresie 01.04.2020-31.03.2021	31.03.2021				
	Wartość brutto kontraktów z przyznanymi moratoriami	w tym: wartość brutto kontraktów z wygasłymi moratoriami	w tym: wartość brutto kontraktów z aktywnymi moratoriami	Skumulowana utrata wartości kontraktów z aktywnymi moratoriami	Wartość netto/ wartość godziwa kontraktów z aktywnymi moratoriami
Moratoria	517 063	491 557	25 506	(184)	25 322
- Klienci indywidualni	517 063	491 557	25 506	(184)	25 322
- Klienci korporacyjni	-	-	-	-	-

a) pomoc aktywna na dzień 31 marca 2021 roku

Aktywna pomoc w Czechach i na Słowacji na datę 31.03.2021, udzielona w okresie 01.04.2020-31.03.2021	Obsługiwane				Skumulowana utrata wartości
	Wartość brutto	w tym: ekspozycje restrukturyzowane	w tym: z odroczoneymi ratami kapitałowo-odsetkowymi	w tym: instrumenty o istotnym wzroście ryzyka kredytowego od początkowego ujęcia, ale bez utraty wartości (koszyk 2)	
Moratoria	25 506	-	25 506	2 242	(184)
- Klienci indywidualni	25 506	-	25 506	2 242	(184)
- Klienci korporacyjni	-	-	-	-	-

Na dzień 31 marca 2021 roku wszystkie kredyty objęte aktywną pomocą w Czechach i na Słowacji zaliczały się do kategorii kredytów obsługiwanych.

b) pomoc wygasła na dzień 31 marca 2021 roku

Wygasa pomoc w Czechach i na Słowacji na datę 31.03.2021, udzielona w okresie 01.04.2020-31.03.2021	Obsługiwane				Skumulowana utrata wartości	w tym: instrumenty o istotnym wzroście ryzyka kredytowego od początkowego ujęcia, ale bez utraty wartości (koszyk 2)
	Wartość brutto	w tym: ekspozycje restrukturyzowane	w tym: instrumenty o istotnym wzroście ryzyka kredytowego od początkowego ujęcia, ale bez utraty wartości (koszyk 2)			
Moratoria	486 106	31 129	29 732	(3 099)	(2 018)	
- Klienci indywidualni	486 106	31 129	29 732	(3 099)	(2 018)	
- Klienci korporacyjni	-	-	-	-	-	

Wygasa pomoc w Czechach i na Słowacji na datę 31.03.2021, udzielona w okresie 01.04.2020-31.03.2021	Nieobsługiwane				Skumulowana utrata wartości	Wartość brutto - Wpływy do kategorii Nieobsługiwane
	Wartość brutto	w tym: ekspozycje restrukturyzowane	w tym: małe prawdopodobieństwo spłaty, ekspozycja nie przeterminowana albo przeterminowana < = 90 dni			
Moratoria	5 451	363	1 091	(2 735)	-	
- Klienci indywidualni	5 451	363	1 091	(2 735)	-	
- Klienci korporacyjni	-	-	-	-	-	

W Polsce, w Czechach i na Słowacji, zdecydowana większość kontraktów objętych moratoriami dotyczącymi zawieszenia raty, korzystała z pomocy w postaci zawieszenia raty kapitałowej – było to około 92% łącznej ekspozycji odnotowanej na dzień 31 marca 2021 roku. Oznacza to, że klienci nadal mają wymóg regulowania swoich zobowiązań, ale z niższą ratą. Opóźnienie w płatności rat odsetkowych podlega standardowej kalkulacji przeterminowania. Przeterminowanie takiej płatności powyżej 30 dni powoduje klasyfikację do Koszyka 2, a powyżej 90 dni do Koszyka 3.

Wpływ pandemii COVID-19 na proces oceny sytuacji finansowej klienta

W ocenie sytuacji finansowej klientów korporacyjnych Grupa stosuje wyłącznie ocenę indywidualną jako najbardziej właściwą i precyzyjną (nie stosuje podejścia kolektywnego ani sektorowego).

Podczas monitoringu ryzyka klientów i transakcji ocenie podlega wpływ pandemii COVID-19 na sytuację klienta oraz siła tego wpływu (tj. przejściowe turbulencje, długotrwały problem dla modelu biznesowego, itp.), a także plan ograniczenia tego wpływu wdrażany przez klienta. Grupa przeprowadza analizy sektorowe klientów, którzy złożyli wnioski o moratoria. Wśród klientów wnioskujących o moratoria i na dzień 31 marca 2021 roku wciąż objętych działaniami pomocowymi największe zaangażowanie posiadają klienci prowadzący działalność w takich branżach jak: działalność związana z zakwaterowaniem i usługami gastronomicznymi (35%), działalność związana z obsługą rynku nieruchomości (35%) oraz transportem i gospodarką magazynową (19%).

Wpis klienta na Listę Watch (LW – lista klientów pod obserwacją) odbywa się w oparciu o standardowe kryteria zdefiniowane w regulacjach wewnętrznych Grupy. W odniesieniu do klientów, którzy złożyli w Grupie wniosek o działania pomocowe, lista kryteriów wpisu na LW została rozszerzona o dodatkową, uznaniową przesłankę z tytułu COVID-19. Klient, który złożył w Grupie wniosek o działania pomocowe,

może zostać wpisany na Listę Watch, jeżeli w ocenie decydenta ryzyka problemy wynikające z pandemii mają charakter długotrwały i po ustaniu pandemii klient może nie powrócić do sytuacji finansowej, pozwalającej na regulowanie zobowiązań. W odniesieniu do klientów, którym Grupa udzieliła wsparcia w związku z COVID-19, mają zastosowanie także inne kryteria wpisu na Listę Watch, zawarte w Instrukcji Kredytowej. Umieszczenie klienta na LW skutkuje klasyfikacją klienta do koszyka 2.

W zakresie oceny ryzyka klienta detalicznego klienci objęci narzędziami pomocowymi w postaci moratoriów podlegali ocenie scoringowej zgodnie ze standardowym procesem oceny klientów.

Opis stosowanego w Grupie podejścia do klasyfikacji forbearance w stosunku do działań pomocowych w ramach COVID-19

Zgodnie z opublikowanym w dniu 25 marca 2020 roku oświadczeniem EUNB w sprawie stosowania ram ostrożnościowych dotyczących niewykonania zobowiązania, forbearance i MSSF9 w świetle środków COVID-19, mówiącym, że stosowanie narzędzi pomocowych COVID-19 w postaci moratoriów spłat spełniających wytyczne zdefiniowane w wytycznych EBA dotyczących traktowania publicznych i prywatnych moratoriów, nie powoduje automatycznej klasyfikacji ekspozycji do default i forbearance, oraz z oświadczeniem UKNF opublikowanym w ramach Pakietu Impulsów Nadzorczych na rzecz Bezpieczeństwa i Rozwoju, że zastosuje elastyczne podejście do stosowania wytycznych EBA odnośnie do ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych, Grupa nie klasyfikuje udzielenia stosowanych z uwagi na kryzys COVID-19 instrumentów pomocowych w ramach moratoriów jako działanie forbearance.

Wyjątek stanowią klienci korporacyjni, w przypadku których stosowane jest podejście bazujące na indywidualnej ocenie czy wymagana jest klasyfikacja ekspozycji takiego klienta jako forborne, zgodnie z obowiązującymi w Grupie regulacjami.

Z powodu pogorszenia się sytuacji gospodarczej w kraju, związanego z epidemią COVID-19, Grupa podjęła dodatkowe działania mające na celu uwzględnienie tej informacji w oczekiwanych stratach z tytułu ryzyka kredytowego. Ze względu na dynamicznie zmieniającą się sytuację oraz niepewność z nią związaną, działania Grupy były rozłożone w czasie i w szczególności objęły:

1. przegląd sektorów i pojedynczych klientów portfela korporacyjnego, w szczególności klientów znajdujących się pod obserwacją, w celu weryfikacji potencjalnego wzrostu prawdopodobieństwa braku realizacji planów restrukturyzacyjnych, który został przeprowadzony już w marcu 2020 roku jako pierwsze działanie Grupy w ramach uwzględnienia wpływu epidemii na sytuację finansową klientów,
2. modyfikację wagi scenariuszy makroekonomicznych, polegającą na przypisaniu wagi 100% dla scenariusza pesymistycznego, w modelu oczekiwanej straty, w pierwszym kwartale 2020 roku,
3. aktualizację modeli zależności długookresowego parametru PD od zmiennych makroekonomicznych, na bazie danych historycznych i aktualnie obserwowanej sytuacji gospodarczej, w drugim kwartale 2020 roku,
4. aktualizację prognoz makroekonomicznych, uwzględniających wpływ COVID-19 oraz akcji pomocowych państwa, wpływających na modele długoterminowych parametrów PD, EAD oraz LGD, jak również na poziom alokacji ekspozycji do koszyka 2, w szczególności poprzez zwiększenie oczekiwanego poziomu alokacji dla części portfeli spowodowanego prognozowanym wzrostem szkodowości, w drugim kwartale 2020 roku,
5. przywrócenie wag scenariuszy makroekonomicznych wynoszących odpowiednio: 60% dla scenariusza bazowego, 20% dla optymistycznego i 20% dla pesymistycznego, w modelu oczekiwanej straty, przy równoległym uwzględnieniu aktualnych prognoz makroekonomicznych bezpośrednio w parametrach ryzyka, w drugim kwartale 2020 roku,
6. monitoring prognoz makroekonomicznych, celem zweryfikowania wykorzystywanych w modelach danych makroekonomicznych pod kątem ich adekwatności do faktycznego rozwoju sytuacji gospodarczej w Polsce. Nie stwierdzono podstaw do zmian prognoz makroekonomicznych w ramach parametrów ryzyka w trzecim i czwartym kwartale 2020 roku, ani w pierwszym kwartale 2021 roku.

Działania w zakresie dodatkowych odpisów z tytułu ryzyka kredytowego w związku z pandemią COVID-19:

- działania podjęte w 2020 roku oraz w I kwartale 2021 roku względem klientów objętych moratoriami pozaustawowymi

Z uwagi na niepewność związaną z utrudnioną obserwacją terminowości spłat kredytów objętych moratoriami Grupa podjęła w trzecim kwartale 2020 roku decyzje o przeklasyfikowaniu części ekspozycji klientów detalicznych objętych tą formą wsparcia, wyselekcjonowanych na podstawie charakterystyki behawioralnej, do Koszyka 2 pomimo braku wystąpienia przesłanki istotnego wzrostu ryzyka kredytowego lub utraty wartości, co skutkowało ujęciem dodatkowych odpisów na oczekiwane straty kredytowe

Grupa mBanku S.A.

Skrócone Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej za I kwartał 2021 roku

(w tys. zł)

w łącznej wysokości 53,1 mln zł. Łączna wartość bilansowa brutto przeklasyfikowanego portfela wynosiła na datę 31 grudnia 2020 roku 3 227,57 mln zł.

Zmiana miała wpływ na strukturę udziału koszyków. Zwiększył się udział Koszyka 2 w łącznej ekspozycji portfela kredytowego przy jednoczesnym zmniejszeniu jego pokrycia rezerwami, co jest naturalną konsekwencją alokacji do koszyka ekspozycji o niższym prawdopodobieństwie utraty wartości (niższym PD).

W I kwartale 2021 roku Grupa stopniowo rezygnowała ze stosowania dodatkowych przesłanek pozwalających na utrzymanie kredytów objętych moratoriami w Koszyku 2. W kolejnych miesiącach zmieniano klasyfikację z Koszyka 2 dla kredytów, które były obsługiwane prawidłowo po okresie moratoriów oraz nie posiadały pozostałych przesłanek wynikających ze stosowanej w Grupie logiki transferu. Na dzień 31 marca 2021 roku w portfelu nie występowały kredyty, objęte wcześniej moratoriami, których klasyfikacja do Koszyka 2 nie wynikałaby z występowania przesłanek jakościowych lub ilościowych logiki transferu. Zmiana klasyfikacji w I kwartale 2021 roku skutkowałą rozwiązaniem odpisów na oczekiwane straty kredytowe w łącznej wysokości 43,9 mln zł.

- działania podjęte w 2020 roku oraz w I kwartale 2021 roku względem klientów objętych moratoriami ustawowymi

W stosunku do ekspozycji objętych udogodnieniem w postaci moratorium ustawowego, Grupa podjęła decyzję o ich automatycznym czasowym klasyfikowaniu począwszy od 31 grudnia 2020 roku do Koszyka 3, lub w uzasadnionych przypadkach do Koszyka 2. Ostateczne przypisanie ekspozycji do Koszyka 2 było możliwe po przeprowadzeniu dodatkowych analiz uwzględniających czynniki ilościowe i jakościowe takie jak m.in.: fakt występowania w umowie współkredytobiorcy, jakość kredytowa wszystkich ekspozycji klienta, występowanie i wysokość przepływów pieniężnych po dacie złożenia wniosku o moratorium. Zmiana klasyfikacji skutkowałą ujęciem dodatkowych odpisów na oczekiwane straty kredytowe w wysokości 1,7 mln zł w 2020 roku oraz w wysokości 2,0 mln zł w pierwszym kwartale 2021 roku. Łączna wartość bilansowa brutto portfela objętego czasowym przeklasyfikowaniem na datę 31 marca 2021 roku wynosiła 14,1 mln PLN.

Wszystkie działania podyktowane sytuacją pandemiczną spowodowały łącznie ujęcie w 2020 roku dodatkowych odpisów na oczekiwane straty kredytowe w wysokości 330,3 mln zł w portfelu wycenianym w zamortyzowanym koszcie. Dodatkowo działania te przełożyły się na wycenę portfela kredytów w wartości godziwej przez wynik finansowy, dla którego Grupa ujęła dodatkową stratę w kwocie 10,3 mln zł. W pierwszym kwartale 2021 roku nastąpiło łącznie rozwiązanie 37,2 mln zł odpisów z tego tytułu.

Z uwagi na to, że zmiany w parametrach ryzyka w następstwie wybuchu pandemii COVID-19 były wdrażane w horyzoncie kilkumiesięcznym w bardzo dynamicznie zmieniającym się otoczeniu makroekonomicznym, Grupa zdecydowała się zaprezentować łączną wartość ich wpływu na datę 31 grudnia 2020 roku oraz zmianę w poziomie odpisów z tego tytułu na datę 31 marca 2021 roku, co prezentują poniższe tabele.

Utrata wartości oraz zmiana wartości godziwej kredytów i pożyczek	2020		
	Klienci indywidualni	Klienci korporacyjni	Łącznie
Aktywa wyceniane w zamortyzowanym koszcie:	(134 973)	(195 349)	(330 322)
Koszyk 1	(3 060)	(4 138)	(7 198)
Koszyk 2	(114 869)	(51 397)	(166 266)
Koszyk 3	(17 044)	(139 814)	(156 858)
Aktywa wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	(9 414)	(838)	(10 252)

Najistotniejsze dowiązania odpisów w koszyku 3 dotyczyły klientów korporacyjnych z branż: handel hurtowy i detaliczny, działalność profesjonalna, naukowa i techniczna oraz transport i gospodarka magazynowa.

Utrata wartości oraz zmiana wartości godziwej kredytów i pożyczek	Okres 01.01.2021 – 31.03.2021		
	Klienci indywidualni	Klienci korporacyjni	Łącznie
Aktywa wyceniane w zamortyzowanym koszcie:	41 832	(4 715)	37 117
Koszyk 1	-	(54)	(54)
Koszyk 2	43 790	92	43 882
Koszyk 3	(1 958)	(4 753)	(6 711)
Aktywa wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	-	44	44

Na dzień 31 marca 2021 roku Grupa nie stosowała korekt zarządczych (overlays).

W I kwartale 2021 roku Grupa nie zmodyfikowała prognoz przyszłych warunków makroekonomicznych, tym samym nie identyfikuje się wystąpienia istotnych zmian dotyczących oczekiwań co do przyszłego kształtowania się warunków gospodarczych, mogących istotnie wpłynąć na oszacowania oczekiwanych strat kredytowych.

Grupa będzie kontynuowała analizę wpływu COVID-19 oraz państwowych programów pomocowych na wynik z tytułu kosztu ryzyka kredytowego w kolejnych kwartałach.

Przyczyną zmian kluczowych wartości w modelach ryzyka Grupy w 2020 roku były zmiany wskaźników makroekonomicznych w następstwie wybuchu pandemii COVID-19.

Poza działaniami związanymi z aktualizacją modeli ryzyka kredytowego wymienionymi powyżej Grupa nie wprowadzała innych, dedykowanych zmian w modelach stosowanych na potrzeby kalkulacji oczekiwanych strat z tytułu ryzyka kredytowego. W związku z:

- brakiem istotnego wpływu bieżącej sytuacji gospodarczej (wynikającej w dużej części ze stosowanych działań pomocowych) na parametry takie jak poziom szkodowości czy poziom strat portfela,
- wynikami konsultacji z innymi jednostkami pionu ryzyka Grupy wskazującymi na brak konieczności uwzględniania dodatkowych efektów z tytułu wpływu COVID-19 na modele,

Grupa przeprowadziła poniższe działania w ramach procesu zarządzania modelami:

- cykliczna rekalkulacja modeli krótkookresowego PD odwzorowująca aktualny poziom szkodowości portfela,
- cykliczna rekalkulacja modeli długookresowego PD oraz modelu ilościowego alokacji do koszyków,
- rekalkulacja modelu długookresowego LGD w obszarze korporacyjnym dostosowująca szacowany poziom strat do obserwowanego w ostatnich latach,
- dostosowanie modeli parametrów ryzyka kredytowego do wymogów nowej definicji default,
- poprawa wrażliwości ilościowego modelu alokacji do koszyków,
- przebudowa komponentów wykorzystania limitu oraz współczynników przedpłat w ramach modelu EAD.

Rezerwy na ryzyko prawne dotyczące klauzul indeksacyjnych w kredytach hipotecznych i mieszkaniowych w CHF

Rezerwy na postępowania sądowe tworzy się na każdy dzień sprawozdawczy biorąc pod uwagę wartość przedmiotu sporu i inne koszty oraz oszacowanie prawdopodobieństwa straty. Ostateczne zobowiązanie Grupy może jednak różnić się od ujętych rezerw, ponieważ ocenie prawdopodobieństwa straty w postępowaniach sądowych i kwantyfikacji rezerw towarzyszy wysoki stopień osądu. Szacunki te mogą okazać się niedokładne na późniejszym etapie postępowania.

Grupa uważnie obserwuje wyniki orzeczeń sądowych w postępowaniach sądowych dotyczących kredytów hipotecznych i mieszkaniowych we frankach szwajcarskich, w tym wpływ orzeczenia Trybunału Sprawiedliwości Unii Europejskiej (TSUE) oraz analizuje propozycję Przewodniczącego KNF, co zostało szerzej opisane w Punkcie 26 Wybranych danych objaśniających. Na dzień 31 marca 2021 roku Grupa ujęła rezerwę na indywidualne sprawy sądowe dotyczące klauzul indeksacyjnych w kredytach hipotecznych i mieszkaniowych we frankach szwajcarskich w kwocie 1 487 102 tys. zł (31 grudnia 2020 roku: 1 426 563 tys. zł), z czego 1 299 477 tys. zł pomniejszyło wartość bilansową brutto kredytów, a 187 625 tys. zł zostało ujęte w pozycji „Rezerwy na sprawy sporne” (31 grudnia 2020 roku: odpowiednio 1 264 677 tys. zł i 161 886 tys. zł). Począwszy od 2021 roku Grupa zmieniła zasady rachunkowości dotyczące ujęcia rezerw na indywidualne sprawy sądowe dotyczące klauzul indeksacyjnych w kredytach hipotecznych i mieszkaniowych we frankach szwajcarskich. Wcześniej rezerwy te były ujmowane zgodnie z MSR 37 „Rezerwy, zobowiązania warunkowe i aktywa warunkowe” jako rezerwy na sprawy sporne. W związku z tym, że część tych rezerw odnosi się do nowego oszacowania przepływów pieniężnych z portfela istniejących kredytów hipotecznych i mieszkaniowych, Grupa przypisała część rezerw do ekspozycji kredytowych i ujęła je w niniejszym sprawozdaniu finansowym jako pomniejszenie wartości bilansowej brutto kredytów hipotecznych i mieszkaniowych, dla których Grupa oczekuje zmniejszenia przepływów pieniężnych zgodnie z MSSF 9 „Instrumenty finansowe” paragraf B5.4.6. Metodologia kalkulacji rezerwy stosowana przez Bank jest uzależniona od wielu założeń, które uwzględniają dane historyczne skorygowane o oczekiwania Banku co do przyszłości i wiążą się ze znacznym stopniem eksperckiej oceny. Najważniejszymi założeniami są: oczekiwana populacja kredytobiorców, którzy wniosą pozew przeciwko Bankowi, prawdopodobieństwo przegrania sprawy z prawomocnym wyrokiem, rozkład

oczekiwanych wyroków sądowych oraz strata, jaką poniesie Bank w przypadku przegrania sprawy w sądzie.

Wzrost rezerwy w I kwartale 2021 roku wynikał głównie z (i) większego niż się spodziewano wpływu spraw w I kwartale 2021 roku, oraz (ii) zmiany poziomu straty na ekspozycji kredytowej w przypadku przegrania sprawy przez Bank. W ocenie Banku, z uwagi na niespójność dotychczasowej linii orzeczniczej w sprawach CHF, prawdopodobieństwo przegrania spraw sądowych musi w dużej mierze opierać się na popartej zewnętrzną ekspertyzą prawną ocenie eksperckiej do czasu wyjaśnienia przez polski Sąd Najwyższy i TSUE wszystkich wątpliwości prawnych (w szczególności: czy postanowienia abuzywne mogą być zastąpione innymi postanowieniami, czy zastosowanie będzie miała teoria salda czy teoria dwóch kondycji, jaki jest termin przedawnienia roszczenia stron oraz czy banki mogą otrzymać wynagrodzenie za korzystanie z udzielonego kapitału).

Populacja kredytobiorców, którzy złożą pozew przeciwko Bankowi została zaprognozowana na okres 5 lat (od 31 grudnia 2020 roku) w oparciu o historię spraw sądowych Banku w przeszłości i zakłada dalszy napływ nowych spraw. Bank zakłada, że zdecydowana większość prognozowanych spraw zostanie wniesiona do 2022 roku, a następnie ich liczba spadnie w związku z oczekiwanym uporządkowaniem otoczenia prawnego.

Dla celów wyliczenia rezerw mBank zakłada, że około 18% kredytobiorców walutowych (tj. 15,7 tys. kredytobiorców posiadających zarówno aktywne, jak i spłacone kredyty) złożyło lubłoży pozew przeciwko Bankowi. Bank zauważa, że w pierwszej kolejności z roszczeniami występowali klienci o wyższych kwotach kredytu (18% klientów stanowi 24% całego portfela kredytów w CHF, tj. portfela aktywnego i spłaconego), a zatem średnie saldo w populacji pozywających będzie się z czasem zmniejszało. Założenie to, ze względu na znaczną niepewność prawną dotyczącą spraw związanych z CHF, jak również inne czynniki zewnętrzne, które mogą wpływać na preferencje klientów co do składania pozwów, jest wysoce subiektywne i może podlegać korekcie w przyszłości. W porównaniu do założeń na koniec 2020 roku, w I kwartale 2021 roku Bank zwiększył zakładaną liczbę spraw sądowych o 1,7%. Było to spowodowane większą niż przewidywana liczbą pozwów. Gdyby dodatkowy 1% kredytobiorców (zarówno posiadających aktywny kredyt w CHF, jak i kredytobiorców, którzy już spłacili kredyt w CHF) wystąpił z pozwem przeciwko Bankowi, to kwota rezerwy wzrosłaby o około 58,9 mln zł (przy pozostałych istotnych założeniach niezmiennych) w porównaniu do kwoty wykazanej na dzień 31 marca 2021 roku.

Prawdopodobieństwo przegranej obliczono między innymi na podstawie historii pozytywnych i negatywnych prawomocnych wyroków dotyczących Banku. Na dzień 31 marca 2021 roku mBank otrzymał 205 prawomocne orzeczenia w sprawach indywidualnych (31 grudnia 2020 roku: 173 prawomocnych orzeczeń), z tego 75 rozstrzygnięć było korzystnych dla Banku, a 130 rozstrzygnięć było niekorzystne (31 grudnia 2020 roku: 70 rozstrzygnięć korzystnych i 103 niekorzystne).

Jednocześnie na dzień 31 marca 2021 roku 279 postępowań przed sądami drugiej instancji pozostały zawieszony z uwagi na zagadnienia prawne skierowane do Sądu Najwyższego i TSUE. Od niekorzystnych dla Banku prawomocnych wyroków Bank wnosi skargi kasacyjne do Sądu Najwyższego. Niekorzystne wyroki zostały wydane w oparciu o te same sytuacje faktyczne, które skutkowały odmiennymi orzeczeniami. Około 49% niekorzystnych wyroków doprowadziło do unieważnienia umowy kredytowej, pozostałe do konwersji umowy na PLN + LIBOR / WIBOR.

Ponieważ w opinii Banku liczba prawomocnych wyroków nie jest statystycznie reprezentatywna (zbyt mało prawomocnych wyroków zostało wydanych przez sądy w sprawach dotyczących mBanku), założenie prawdopodobieństwa przegranej w sądzie uwzględnia również oceny eksperckie Banku poparte zewnętrznymi opiniami prawnymi na temat przyszłych tendencji w zakresie orzecznictwa sądowego oraz oczekiwanych wyroków Sądu Najwyższego i TSUE. Na dzień 31 marca 2021 roku Bank przyjmuje prawdopodobieństwo przegrania sprawy w sądzie na poziomie 50%. Poziom ten wynika z własnych obserwacji oraz oceny zewnętrznej opinii prawnej. Gdyby zakładane prawdopodobieństwo przegranej w sądzie zmieniło się o +/- 1 punkt procentowy, a wszystkie inne istotne założenia pozostałyby niezmiennymi, kwota rezerwy zmieniłaby się o +/- 28,7 mln zł.

Prognozowany wskaźnik strat obliczono na podstawie prawdopodobieństwa wydania różnych wyroków. Ponieważ obecnie nadal nie ma jednolitej linii orzeczeń wydawanych przez sądy w takich przypadkach, Bank wzięt pod uwagę trzy możliwe scenariusze przegranej w postępowaniach sądowych: (i) umowa pozostaje ważna, ale wyeliminowany zostaje mechanizm indeksacji, który przekształca kredyt indeksowany do CHF w kredyt złotowy oprocentowany według stopy procentowej dla kredytu indeksowanego do CHF, (ii) umowa jest nieważna w całości, gdyż usunięcie klauzuli kursowej byłoby zbyt daleko idącą zmianą (przy założeniu, że klauzula ta określa główny przedmiot umowy), oraz (iii) umowa pozostaje kredytem hipotecznym indeksowanym do CHF, ale klauzula kursowa zostaje zastąpiona średnim kursem NBP. W scenariuszu (ii) Bank bierze pod uwagę dwie wersje unieważnienia, przy założeniu, że strony rozliczają się na bazie netto. Pierwsza wersja zakłada, że konsument jest zobowiązany do zwrotu wypłaconego kapitału wraz z wynagrodzeniem za korzystanie z niego, a druga zakłada, że konsument jest

zobowiązany do zwrotu kapitału bez wynagrodzenia. Każdy z tych scenariuszy jest związany z innym poziomem przewidywanych strat dla Banku. Bank obliczył średni poziom strat ważony prawdopodobieństwem wystąpienia danego scenariusza w przypadku negatywnego ostatecznego i wiążącego wyroku, przy założeniu, że scenariusz nieważności jest najbardziej prawdopodobny. Prawdopodobieństwo wystąpienia tych scenariuszy przez Bank opierało się na ocenie Banku skonsultowanej z doradcą prawnym.

W przypadku zmiany zakładanej średniej ważonej straty o +/- 1 punkt procentowy, przy pozostałych istotnych założeniach niezmiennych, kwota rezerwy zmieniłaby się o +/- 24,6 mln zł.

Metodologia zastosowana do obliczenia rezerwy oparta jest na parametrach, które są wysoce subiektywne i mają szeroki zakres możliwych wartości. Możliwe jest, że w przyszłości rezerwa będzie musiała zostać istotnie korygowana, szczególnie że ważne parametry wykorzystywane w obliczeniach są współzależne.

Na dzień publikacji niniejszego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Bank nie podjął decyzji o zaproponowaniu klientom porozumień według propozycji Przewodniczącego KNF ani nie podjął żadnych kroków w celu uzyskania jakichkolwiek zgód korporacyjnych w tej sprawie. Będzie to przedmiotem dalszej analizy i dyskusji z organami nadzoru. Bank nie uwzględnił propozycji Przewodniczącego KNF w utworzonej rezerwie na ryzyko prawne związane z portfelem kredytów indeksowanych.

Więcej informacji na temat rezerw na ryzyko prawne dotyczące klauzul indeksacyjnych w kredytach hipotecznych i mieszkaniowych w CHF znajduje się w Punkcie 26 Wybranych danych objaśniających.

Przedterminowe spłaty kredytów detalicznych

Wyrokiem z dnia 11 września 2019 roku w sprawie dotyczącej kredytu konsumenckiego spłaconego w całości przedterminowo TSUE orzekł, że „prawo konsumenta do obniżki całkowitego kosztu kredytu w przypadku wcześniejszej spłaty kredytu obejmuje wszystkie koszty, które zostały nałożone na konsumenta”. Interpretacja zawarta w wyroku stanowi odpowiedź na pytanie prejudycjalne w sprawie z udziałem kilku banków, w tym mBanku.

Stanowisko TSUE dotyczy kredytów konsumenckich, których banki udzieliły od dnia 18 grudnia 2011 roku, na kwotę nie większą niż 255 550 zł albo równowartość tej kwoty w walucie innej niż waluta polska oraz kredytów hipotecznych udzielonych od dnia 22 lipca 2017 roku bez ograniczenia kwoty kredytu, które są spłacone w całości lub w części.

Na dzień 31 marca 2021 roku rezerwa wykazana w ramach innych rezerw (Nota 24), dotycząca kosztów na potencjalne zwroty prowizji z tytułu wcześniejszych spłat kredytów dokonanych przed dniem wydania wyroku przez TSUE, wynosiła 10,5 mln zł (13,8 mln zł na dzień 31 grudnia 2020 roku).

Całkowity negatywny wpływ przedterminowych spłat kredytów detalicznych na zysk brutto Grupy w I kwartale 2021 roku wyniósł 20,5 mln zł (I kwartał 2020 roku: 20,7 mln zł).

Powyższe szacunki obciążone są istotną niepewnością w zakresie liczby klientów, którzy zwrócą się do Banku o zwrot prowizji dotyczących wcześniejszych spłat dokonanych przed wyrokiem TSUE, jak i oczekiwanej stopy przedpłat kredytów w przyszłości.

Wartość godziwa instrumentów pochodnych i innych instrumentów finansowych

Wartość godziwą instrumentów finansowych nie notowanych na aktywnych rynkach, ustala się stosując techniki wyceny. Wszystkie modele są zatwierdzane przed użyciem, a także kalibrowane w celu zapewnienia, że otrzymane wyniki odzwierciedlają faktyczne dane i porównywalne ceny rynkowe. W miarę możliwości w modelach wykorzystywane są wyłącznie dane możliwe do zaobserwowania, pochodzące z aktywnego rynku. Metody ustalania wartości godziwej instrumentów finansowych zostały opisane w Nocie 2.7 Skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy mBanku S.A. za 2020 rok, opublikowanego w dniu 25 lutego 2021 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 podatku dochodowego w okresie pierwszego kwartału 2021 roku wyniosła 37,1%.

Przychody i koszty dotyczące sprzedaży produktów ubezpieczeniowych powiązanych z kredytami

Przychody z tytułu sprzedaży produktów ubezpieczeniowych powiązanych z kredytami ujmują 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.

Grupa uwzględnia obecnie jako przychód rozpoznawany jednorazowo mniej niż 8% przychodów z działalności bancassurance związanych z kredytami gotówkowymi i samochodowymi oraz od 0% do około 20% przychodów z działalności bancassurance związanych z kredytami hipotecznymi. Pozostała część przychodów rozpoznawana jest w czasie przez okres ekonomicznego życia odpowiednich kredytów. Koszty bezpośrednio związane ze sprzedażą produktów ubezpieczeniowych rozliczane są w analogiczny sposób.

Zobowiązania z tytułu świadczeń pracowniczych po okresie zatrudnienia

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

Leasing

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

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

4. Segmenty działalności

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

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

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

- 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 mFinance S.A., LeaseLink Sp. z o.o. i mElements S.A. oraz wyniki segmentów detalicznych spółek mLeasing Sp. z o.o., Asekum Sp. z o.o. 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., G-INVEST Sp. z o.o., Tele-Tech Investment Sp. z o.o. oraz wyniki segmentów korporacyjnych spółek mLeasing Sp. z o.o., Asekum Sp. z o.o. oraz mBank Hipoteczny S.A.
- Segment Działalności Skarbu i Pozostałej obejmuje działalność w zakresie operacji skarbowych, rynków pieniężnych, zarządzania płynnością, ryzykiem stopy procentowej Banku oraz jego portfelem inwestycyjnym. Wyniki segmentu obejmują wynik z tytułu wewnętrznych rozliczeń cen transferowych funduszy, wynik pozycji zaklasyfikowanych do rachunkowości zabezpieczeń oraz wyniki nieprzypisane do pozostałych segmentów. W ramach tego segmentu są wykazywane wyniki spółek mFinance France S.A. i BDH Development Sp. z o.o. do dnia zaprzestania ich konsolidacji, wyniki segmentów spółek mLeasing Sp. z o.o. i mBank Hipoteczny S.A. w zakresie działalności związanej z pozyskiwaniem finansowania oraz wyniki spółki 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.

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 spółki zagranicznej mFinance France S.A. do dnia zaprzestania konsolidacji (listopad 2020 roku). Działalność spółki mFinance France S.A., po wyeliminowaniu przychodów i kosztów oraz aktywów i zobowiązań związanych z emisją obligacji w ramach programu EMTN, zaprezentowana jest w segmencie Zagranica. Koszt programu EMTN oraz aktywa i zobowiązania z nim związane zaprezentowane są w segmencie Polska.

W związku ze zmianami od początku 2021 roku podziału działalności Grupy na segmenty, dane porównawcze za 2020 rok w podziale na segmenty działalności zostały odpowiednio zmienione. Zmiany obejmowały m.in. likwidację segmentu Rynków Finansowych i były konsekwencją zmian organizacyjnych, które wdrożono w Banku w 2020 roku. Część działalności Segmentu Rynków Finansowych związana z dokonywaniem na rachunek własny operacji na rynkach walutowych, kapitałowych i instrumentów pochodnych przeniesiono do Segmentu Bankowości Korporacyjnej i Inwestycyjnej. Do tego samego segmentu przypisano również wynik z tytułu zarządzania ryzykiem walutowym. Część działalności Segmentu Rynków Finansowych związana z operacjami skarbowymi (ang. treasury), zarządzaniem płynnością i ryzykiem stopy procentowej jest po zmianach raportowana w Segmencie Działalności Skarbu i Pozostałej.

Grupa mBanku S.A.

Skrócone Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej za I kwartał 2021 roku

(w tys. zł)

Dodatkowo, z Segmentu Bankowości Detalicznej został wydzielony Segment Walutowych Kredytów Hipotecznych. Zmiana ta miała na celu osobną prezentację wyników związanych z produktem, który został już wycofany z oferty dla klientów indywidualnych, a równocześnie jest istotny z punktu widzenia przypisanych aktywów oraz wpływu na wyniki Grupy.

Sprawozdawczość według segmentów działalności Grupy mBanku S.A. za okres od 1 stycznia do 31 marca 2021 roku – dane dotyczące skonsolidowanego rachunku zysków i strat

okres od 1 stycznia do 31 marca 2021 roku	Bankowość Detaliczna	Bankowość Korporacyjna i Inwestycyjna	Działalność Skarbu i Pozostała	Walutowe Kredyty Hipoteczne	Razem Grupa
Wynik z tytułu odsetek	621 491	255 970	36 770	32 664	946 895
- sprzedaż klientom zewnętrznym	492 851	250 181	168 353	35 510	946 895
- sprzedaż innym segmentom	128 640	5 789	(131 583)	(2 846)	-
Wynik z tytułu opłat i prowizji	223 502	252 834	(9 207)	931	468 060
Przychody z tytułu dywidend	-	-	440	-	440
Wynik na działalności handlowej	8 850	66 961	(1 908)	(10 725)	63 178
Zyski lub straty z tytułu aktywów finansowych nieprzeznaczonych do obrotu obojętnie wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	(11 899)	424	2	-	(11 473)
Zyski lub straty z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów oraz zobowiązań finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	(1 095)	2 062	88 157	-	89 124
Pozostałe przychody operacyjne	16 552	27 478	10 950	7	54 987
Utrata wartości lub odwrócenie utraty wartości z tytułu aktywów finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	(109 412)	(69 184)	(414)	23 350	(155 660)
Wynik z tytułu rezerw na ryzyko prawne związane z kredytami walutowymi	-	-	-	(66 268)	(66 268)
Ogólne koszty administracyjne	(314 473)	(221 830)	(13 080)	(3 383)	(552 766)
Amortyzacja	(73 487)	(36 029)	(2 154)	(221)	(111 891)
Pozostałe koszty operacyjne	(23 838)	(42 621)	(13 598)	(1 426)	(81 483)
Wynik działalności operacyjnej	336 191	236 065	95 958	(25 071)	643 143
Podatki od pozycji bilansowych Grupy	(62 645)	(50 148)	(11 696)	(14 332)	(138 821)
Wynik segmentu (brutto)	273 546	185 917	84 262	(39 403)	504 322
Podatek dochodowy					(187 229)
Zysk netto przypadający na akcjonariuszy mBanku S.A.					317 125
Zysk netto przypadający na udziały niekontrolujące					(32)

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

31.03.2021	Bankowość Detaliczna	Bankowość Korporacyjna i Inwestycyjna	Działalność Skarbu i Pozostała	Walutowe Kredyty Hipoteczne	Razem Grupa
Aktywa segmentu	58 663 369	47 919 372	73 392 626	14 241 685	194 217 052
Zobowiązania segmentu	104 578 434	48 714 349	23 958 378	216 963	177 468 124

31.12.2020	Bankowość Detaliczna	Bankowość Korporacyjna i Inwestycyjna	Działalność Skarbu i Pozostała	Walutowe Kredyty Hipoteczne	Razem Grupa
Aktywa segmentu	56 047 690	46 377 147	61 710 927	14 735 853	178 871 617
Zobowiązania segmentu	99 118 553	36 991 557	25 896 965	189 475	162 196 550

Grupa mBanku S.A.

Skrócone Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej za I kwartał 2021 roku

(w tys. zł)

Sprawozdawczość według segmentów działalności Grupy mBanku S.A. za okres od 1 stycznia do 31 marca 2020 roku – dane dotyczące skonsolidowanego rachunku zysków i strat

okres od 1 stycznia do 31 marca 2020 roku	Bankowość Detaliczna	Bankowość Korporacyjna i Inwestycyjna	Działalność Skarbu i Pozostała	Walutowe Kredyty Hipoteczne	Razem Grupa
Wynik z tytułu odsetek	691 470	292 253	44 145	37 596	1 065 464
- sprzedaż klientom zewnętrznym	553 270	314 095	157 485	40 614	1 065 464
- sprzedaż innym segmentom	138 200	(21 842)	(113 340)	(3 018)	-
Wynik z tytułu opłat i prowizji	169 838	201 631	(9 791)	998	362 676
Przychody z tytułu dywidend	-	-	300	-	300
Wynik na działalności handlowej	7 946	43 446	(6 679)	92	44 805
Zyski lub straty z tytułu aktywów finansowych nieprzeznaczonych do obrotu obojętnie wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	(58 865)	(1 249)	(101)	-	(60 215)
Zyski lub straty z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów oraz zobowiązań finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	(291)	(5 991)	3 010	-	(3 272)
Pozostałe przychody operacyjne	13 231	26 213	1 687	-	41 131
Utrata wartości lub odwrócenie utraty wartości z tytułu aktywów finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	(158 586)	(188 305)	1 732	(24 640)	(369 799)
Wynik z tytułu rezerw na ryzyko prawne związane z kredytami walutowymi	-	-	-	(12 911)	(12 911)
Ogólne koszty administracyjne	(348 690)	(260 995)	(24 788)	(4 340)	(638 813)
Amortyzacja	(68 339)	(27 524)	(1 624)	(23)	(97 510)
Pozostałe koszty operacyjne	(29 528)	(20 573)	(5 985)	-	(56 086)
Wynik działalności operacyjnej	218 186	58 906	1 906	(3 228)	275 770
Podatki od pozycji bilansowych Grupy	(53 566)	(47 304)	(16 417)	(14 543)	(131 830)
Wynik segmentu (brutto)	164 620	11 602	(14 511)	(17 771)	143 940
Podatek dochodowy					(53 034)
Zysk netto przypadający na akcjonariuszy mBanku S.A.					90 917
Zysk netto przypadający na udziały niekontrolujące					(11)

Informacja dotycząca geograficznych obszarów działalności Grupy mBanku S.A. za okres 1 stycznia do 31 marca 2021 roku i za okres od 1 stycznia do 31 marca 2020 roku

	od 1 stycznia do 31 marca 2021			od 1 stycznia do 31 marca 2020		
	Polska	Zagranica	Razem	Polska	Zagranica	Razem
Wynik z tytułu odsetek	887 327	59 568	946 895	982 516	82 948	1 065 464
Wynik z tytułu opłat i prowizji	460 559	7 501	468 060	358 368	4 308	362 676
Przychody z tytułu dywidend	440	-	440	300	-	300
Wynik na działalności handlowej	62 408	770	63 178	45 349	(544)	44 805
Zyski lub straty z tytułu aktywów finansowych nieprzeznaczonych do obrotu obojętnie wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	(11 473)	-	(11 473)	(60 215)	-	(60 215)
Zyski lub straty z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów oraz zobowiązań finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	89 130	(6)	89 124	(3 272)	-	(3 272)
Pozostałe przychody operacyjne	54 381	606	54 987	40 542	589	41 131
Utrata wartości lub odwrócenie utraty wartości z tytułu aktywów finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	(164 008)	8 348	(155 660)	(379 279)	9 480	(369 799)
Wynik z tytułu rezerw na ryzyko prawne związane z kredytami walutowymi	(66 268)	-	(66 268)	(12 911)	-	(12 911)
Ogólne koszty administracyjne	(518 839)	(33 927)	(552 766)	(603 077)	(35 736)	(638 813)
Amortyzacja	(108 687)	(3 204)	(111 891)	(94 128)	(3 382)	(97 510)
Pozostałe koszty operacyjne	(80 841)	(642)	(81 483)	(55 684)	(402)	(56 086)
Wynik działalności operacyjnej	604 129	39 014	643 143	218 509	57 261	275 770
Podatki od pozycji bilansowych Grupy	(129 791)	(9 030)	(138 821)	(122 990)	(8 840)	(131 830)
Wynik segmentu (brutto)	474 338	29 984	504 322	95 519	48 421	143 940
Podatek dochodowy			(187 229)			(53 034)
Zysk netto przypadający na akcjonariuszy mBanku S.A.			317 125			90 917
Zysk netto przypadający na udziały niekontrolujące			(32)			(11)

Grupa mBanku S.A.

Skrócone Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej za I kwartał 2021 roku

(w tys. zł)

Informacja dotycząca geograficznych obszarów działalności Grupy mBanku S.A. na dzień 31 marca 2021 roku i na dzień 31 grudnia 2020 roku

	31.03.2021			31.12.2020		
	Polska	Zagranica	Razem	Polska	Zagranica	Razem
Aktywa segmentu, w tym:	180 465 621	13 751 431	194 217 052	165 076 476	13 795 141	178 871 617
- aktywa trwałe	2 862 303	31 597	2 893 900	2 662 301	30 974	2 693 275
- aktywa z tytułu podatku odroczonego	942 766	2 617	945 383	851 308	2 572	853 880
Zobowiązania segmentu	162 205 919	15 262 205	177 468 124	148 275 155	13 921 395	162 196 550

5. Wynik z tytułu odsetek

	za okres	od 01.01.2021 do 31.03.2021	od 01.01.2020 do 31.03.2020
Przychody z tytułu odsetek			
Przychody z tytułu odsetek obliczone przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej		897 889	1 228 106
Przychody odsetkowe od aktywów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie, w tym:		850 784	1 117 694
- Kredyty i pożyczki		773 653	1 045 177
- Dłużne papiery wartościowe		77 937	61 649
- Środki pieniężne i lokaty krótkoterminowe		737	15 585
- Zyski lub straty z tytułu nieistotnej modyfikacji (netto)		(3 637)	(6 297)
- Pozostałe		2 094	1 580
Przychody odsetkowe od aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody, w tym:		47 105	110 412
- Dłużne papiery wartościowe		47 105	110 412
Przychody o charakterze zbliżonym do odsetek od aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy		121 492	106 871
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu, w tym:		4 169	11 863
- Kredyty i pożyczki		1 094	1 672
- Dłużne papiery wartościowe		3 075	10 191
Aktywa finansowe nieprzeznaczone do obrotu obowiązkowo wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy, w tym:		13 711	38 339
- Kredyty i pożyczki		13 711	38 339
Przychody odsetkowe na instrumentach pochodnych zaklasyfikowanych do księgi bankowej		24 077	30 368
Przychody odsetkowe na instrumentach pochodnych w ramach rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej		26 250	20 029
Przychody odsetkowe na instrumentach pochodnych w ramach rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych		53 285	6 272
Przychody z tytułu odsetek, razem		1 019 381	1 334 977

	za okres	od 01.01.2021 do 31.03.2021	od 01.01.2020 do 31.03.2020
Koszty odsetek			
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu		(1 347)	-
Zobowiązania finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie, w tym:		(67 815)	(266 436)
- Depozyty		(14 755)	(169 402)
- Otrzymane kredyty		(1 343)	(2 722)
- Wyemitowane dłużne papiery wartościowe		(37 080)	(72 494)
- Zobowiązania podporządkowane		(13 350)	(19 287)
- Umowy leasingu		(591)	(547)
- Inne zobowiązania finansowe		(696)	(1 984)
Pozostałe		(3 324)	(3 077)
Koszty odsetek, razem		(72 486)	(269 513)

6. Wynik z tytułu opłat i prowizji

	za okres	od 01.01.2021 do 31.03.2021	od 01.01.2020 do 31.03.2020
Przychody z tytułu opłat i prowizji			
Opłaty i prowizje z tytułu działalności kredytowej		124 146	114 150
Prowizje za prowadzenie rachunków		117 164	48 561
Prowizje za obsługę kart płatniczych		92 113	114 670
Prowizje z transakcji walutowych		89 024	85 666
Prowizje z tytułu działalności maklerskiej i za organizację emisji		71 651	39 024
Prowizje za realizację przelewów		41 238	35 000
Prowizje za pośrednictwo w sprzedaży produktów ubezpieczeniowych zewnętrznych podmiotów finansowych		30 119	27 372
Prowizje z tytułu udzielonych gwarancji oraz operacji dokumentowych		24 588	23 990
Prowizje za pośrednictwo w sprzedaży innych produktów zewnętrznych podmiotów finansowych		20 668	20 331
Prowizje z tytułu obsługi gotówkowej		10 031	12 342
Prowizje z działalności powierniczej		8 344	8 177
Opłaty związane z zarządzaniem portfelem oraz pozostałe opłaty związane z zarządzaniem		5 830	2 554
Pozostałe		11 022	12 589
Przychody z tytułu opłat i prowizji, razem		645 938	544 426

	za okres	od 01.01.2021 do 31.03.2021	od 01.01.2020 do 31.03.2020
Koszty z tytułu opłat i prowizji			
Koszty obsługi kart płatniczych		(55 916)	(59 222)
Koszty prowizji płacone na rzecz podmiotów zewnętrznych za sprzedaż produktów Grupy		(40 050)	(39 438)
Koszty prowizji dotyczące produktów ubezpieczeniowych		(3 099)	(3 053)
Koszty prowizji za sprzedaż produktów zewnętrznych podmiotów finansowych		(6 392)	(5 986)
Uiszczone opłaty maklerskie		(11 203)	(7 303)
Koszty z tytułu obsługi gotówkowej		(7 816)	(10 999)
Koszty opłat na rzecz NBP, KIR i GPW Benchmark		(2 808)	(2 870)
Uiszczone pozostałe opłaty		(50 594)	(52 879)
Koszty z tytułu opłat i prowizji, razem		(177 878)	(181 750)

7. Przychody z tytułu dywidend

	za okres	od 01.01.2021 do 31.03.2021	od 01.01.2020 do 31.03.2020
Aktywa finansowe nieprzeznaczone do obrotu obowiązkowo wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy		140	300
Inwestycje w jednostki zależne, we wspólne przedsięwzięcia i w jednostki stowarzyszone wyceniane metodą praw własności		300	-
Przychody z tytułu dywidend, razem		440	300

8. Wynik na działalności handlowej

	za okres	od 01.01.2021 do 31.03.2021	od 01.01.2020 do 31.03.2020
Wynik z pozycji wymiany		43 294	6 232
Różnice kursowe netto z przeliczenia		(152 829)	(31 113)
Zyski z transakcji minus straty		196 123	37 345
Zyski lub straty z tytułu aktywów oraz zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu		27 934	38 228
Instrumenty pochodne, w tym:		21 493	13 743
- Instrumenty odsetkowe		15 782	17 910
- Instrumenty na ryzyko rynkowe		5 711	(4 167)
Dłużne papiery wartościowe		6 468	22 945
Kredyty i pożyczki		(27)	1 540
Zyski lub straty z rachunkowości zabezpieczeń		(8 050)	345
Wynik z wyceny pozycji zabezpieczanych		185 510	(82 204)
Wynik z wyceny instrumentów zabezpieczających wartość godziwą		(191 305)	80 139
Niefektywna część rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych		(2 255)	2 410
Wynik na działalności handlowej, razem		63 178	44 805

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

Grupa stosuje rachunkowość zabezpieczeń wartości godziwej oraz rachunkowość zabezpieczeń przepływów pieniężnych. Szczegółowe informacje na ten temat zostały zawarte w Nocie 16 „Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu oraz instrumenty pochodne zabezpieczające”.

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

	za okres	od 01.01.2021 do 31.03.2021	od 01.01.2020 do 31.03.2020
Instrumenty kapitałowe		2	(101)
Dłużne papiery wartościowe		(2 419)	(20 634)
Kredyty i pożyczki		(9 056)	(39 480)
Zyski lub straty z tytułu aktywów finansowych nieprzeznaczonych do obrotu obowiązkowo wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy, razem		(11 473)	(60 215)

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

	za okres	od 01.01.2021 do 31.03.2021	od 01.01.2020 do 31.03.2020
Zyski lub straty z tytułu zaprzestania ujmowania:		90 970	(2 202)
- Aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody		90 275	758
- Aktywów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie		622	(2 960)
- Zobowiązań finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie		73	-
Wynik ze sprzedaży inwestycji w jednostki zależne i stowarzyszone		(1 846)	(1 070)
Zyski lub straty z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów oraz zobowiązań finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy		89 124	(3 272)

11. Pozostałe przychody operacyjne

	za okres	od 01.01.2021 do 31.03.2021	od 01.01.2020 do 31.03.2020
Przychody z tytułu sprzedaży lub likwidacji środków trwałych, wartości niematerialnych, aktywów do zbycia oraz zapasów		19 081	19 920
Przychody ze sprzedaży usług		3 823	2 214
Przychody netto z tytułu leasingu operacyjnego oraz subleasingu aktywów z tytułu praw do użytkowania		390	1 435
Przychody z tytułu rozwiązania rezerw na przyszłe zobowiązania		5 342	986
Przychody z tytułu odzyskanych należności przedawnionych, umorzonych i nieściągalnych		561	773
Otrzymane odszkodowania, kary i grzywny		60	206
Przychody netto ze sprzedaży zorganizowanej części przedsiębiorstwa spółki mFinanse S.A.		5 500	6 067
Pozostałe		20 230	9 530
Pozostałe przychody operacyjne, razem		54 987	41 131

Przychody ze sprzedaży usług dotyczą usług niebankowych.

Przychody netto ze sprzedaży zorganizowanej części przedsiębiorstwa spółki mFinanse S.A. dotyczą transakcji sprzedaży opisanej szczegółowo w Nocie 12 Skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy mBanku S.A. za 2020 rok, opublikowanego w dniu 25 lutego 2021 roku.

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

Poniżej przedstawiono przychody netto z tytułu leasingu operacyjnego oraz subleasingu aktywów z tytułu praw do użytkowania za pierwszy kwartał 2021 roku i za pierwszy kwartał 2020 roku.

	za okres	od 01.01.2021 do 31.03.2021	od 01.01.2020 do 31.03.2020
Przychody netto z tytułu leasingu operacyjnego, w tym:			
- Przychody z tytułu leasingu operacyjnego		8 028	10 861
- Przychody z subleasingu aktywów z tytułu praw do użytkowania		1 000	1 185
- Koszty amortyzacji środków trwałych oddanych w leasing operacyjny oraz aktywów z tytułu praw do użytkowania w subleasingu		(8 638)	(10 611)
Przychody netto z tytułu leasingu operacyjnego, razem		390	1 435

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

za okres	od 01.01.2021 do 31.03.2021	od 01.01.2020 do 31.03.2020
Aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie, w tym:	(198 209)	(318 268)
- Dłużne papiery wartościowe	(45)	(5)
<i>Koszyk 1</i>	(45)	(5)
- Kredyty i pożyczki	(198 164)	(318 263)
<i>Koszyk 1</i>	(34 425)	(45 878)
<i>Koszyk 2</i>	44 672	(15 204)
<i>Koszyk 3</i>	(211 730)	(254 216)
<i>POCI</i>	3 319	(2 965)
Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody, w tym:	(764)	288
- Dłużne papiery wartościowe	(764)	288
<i>Koszyk 1</i>	(348)	357
<i>Koszyk 2</i>	(416)	(69)
Udzielone zobowiązania i gwarancje	43 313	(51 819)
<i>Koszyk 1</i>	1 640	(647)
<i>Koszyk 2</i>	13 848	3 818
<i>Koszyk 3</i>	25 908	(55 208)
<i>POCI</i>	1 917	218
Odpisy z tytułu utraty wartości aktywów finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	(155 660)	(369 799)

13. Ogólne koszty administracyjne

za okres	od 01.01.2021 do 31.03.2021	od 01.01.2020 do 31.03.2020
Koszty pracownicze	(241 686)	(263 761)
Koszty rzeczowe, w tym:	(147 139)	(170 214)
- <i>koszty administracji i obsługi nieruchomości</i>	(62 343)	(63 420)
- <i>koszty IT</i>	(39 938)	(43 151)
- <i>koszty marketingu</i>	(23 883)	(37 040)
- <i>koszty usług konsultingowych</i>	(17 539)	(22 058)
- <i>pozostałe koszty rzeczowe</i>	(3 436)	(4 545)
Podatki i opłaty	(8 051)	(6 139)
Składka i wpłaty na Bankowy Fundusz Gwarancyjny	(153 493)	(197 183)
Odpisy na Zakładowy Fundusz Świadczeń Socjalnych	(2 397)	(1 516)
Ogólne koszty administracyjne, razem	(552 766)	(638 813)

Poniżej przedstawiono koszty pracownicze poniesione za pierwszy kwartał 2021 roku i za pierwszy kwartał 2020 roku.

za okres	od 01.01.2021 do 31.03.2021	od 01.01.2020 do 31.03.2020
Koszty wynagrodzeń	(192 815)	(209 463)
Koszty ubezpieczeń społecznych	(38 085)	(39 535)
Wynagrodzenie dotyczące płatności w formie akcji, w tym:	(1 652)	(2 426)
- <i>płatności w formie akcji rozliczane w opcjach na akcje mBanku S.A.</i>	(1 599)	(2 239)
- <i>płatności w formie akcji rozliczane w środkach pieniężnych</i>	(53)	(187)
Pozostałe świadczenia na rzecz pracowników	(9 134)	(12 337)
Koszty pracownicze, razem	(241 686)	(263 761)

Grupa mBanku S.A.

Skrócone Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej za I kwartał 2021 roku

(w tys. zł)

14. Pozostałe koszty operacyjne

	za okres	od 01.01.2021 do 31.03.2021	od 01.01.2020 do 31.03.2020
Koszty z tytułu sprzedaży lub likwidacji środków trwałych, wartości niematerialnych, aktywów do zbycia oraz zapasów		(18 453)	(19 776)
Odpisy z tytułu rezerw na przyszłe zobowiązania		(28 667)	(6 379)
Koszty z tytułu utworzonych rezerw na pozostałe należności (poza kredytowymi)		(3 476)	(228)
Przekazane darowizny		(4 537)	(2 540)
Zapłacone odszkodowania, kary i grzywny		(6 899)	(326)
Koszty windykacji należności		(9 574)	(9 884)
Pozostałe koszty operacyjne		(9 877)	(16 953)
Pozostałe koszty operacyjne, razem		(81 483)	(56 086)

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.

15. Zysk na jedną akcję

Zysk na jedną akcję za 3 miesiące - dane skonsolidowane Grupy mBanku S.A.

	za okres	od 01.01.2021 do 31.03.2021	od 01.01.2020 do 31.03.2020
Podstawowy:			
Zysk netto przypadający na akcjonariuszy mBanku S.A.		317 125	90 917
Średnia ważona liczba akcji zwykłych		42 367 040	42 350 367
Podstawowy zysk netto na akcję (wyrażony w złotych na jedną akcję)		7,49	2,15
Rozwodniony:			
Zysk netto przypadający na akcjonariuszy mBanku S.A., zastosowany przy ustalaniu rozwodnionego zysku na akcję		317 125	90 917
Średnia ważona liczba akcji zwykłych		42 367 040	42 350 367
Korekty na:			
- opcje na akcje		49 942	36 229
Ważona średnia liczba akcji zwykłych dla potrzeb rozwodnionego zysku na akcję		42 416 982	42 386 596
Rozwodniony zysk netto na akcję (wyrażony w złotych na jedną akcję)		7,48	2,14

Zysk na jedną akcję za 3 miesiące – dane jednostkowe mBanku S.A.

	za okres	od 01.01.2021 do 31.03.2021	od 01.01.2020 do 31.03.2020
Podstawowy:			
Zysk netto		315 085	91 584
Średnia ważona liczba akcji zwykłych		42 367 040	42 350 367
Podstawowy zysk netto na akcję (wyrażony w złotych na jedną akcję)		7,44	2,16
Rozwodniony:			
Zysk netto zastosowany przy ustalaniu rozwodnionego zysku na akcję		315 085	91 584
Średnia ważona liczba akcji zwykłych		42 367 040	42 350 367
Korekty na:			
- opcje na akcje		49 942	36 229
Ważona średnia liczba akcji zwykłych dla potrzeb rozwodnionego zysku na akcję		42 416 982	42 386 596
Rozwodniony zysk netto na akcję (wyrażony w złotych na jedną akcję)		7,43	2,16

16. Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu oraz instrumenty pochodne zabezpieczające

	31.03.2021	31.12.2020
Instrumenty pochodne, w tym:	1 879 166	1 722 353
- Pochodne instrumenty finansowe przeznaczone do obrotu zaklasyfikowane do księgi bankowej	251 708	145 107
- Pochodne instrumenty finansowe przeznaczone do obrotu zaklasyfikowane do księgi handlowej	1 660 822	1 620 288
- Pochodne instrumenty finansowe zabezpieczające wartość godziwą	254 194	330 455
- Pochodne instrumenty finansowe zabezpieczające przepływy pieniężne	594 653	748 948
- Efekt kompensowania	(882 211)	(1 122 445)
Dłużne papiery wartościowe	1 495 167	676 466
- Sektor instytucji rządowych i samorządowych, w tym:	1 146 806	366 517
<i>zastawione papiery wartościowe</i>	162 452	19 021
- Instytucje kredytowe	141 814	109 109
- Inne instytucje finansowe	82 476	72 785
- Przedsiębiorstwa niefinansowe	124 071	128 055
Kredyty i pożyczki	194 935	187 902
- Klienci korporacyjni	194 935	187 902
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu, razem	3 569 268	2 586 721

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

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, międzywalutowe kontrakty swap stóp procentowych). Z wyjątkiem określonych walutowych kontraktów swap, nie następuje w przypadku tych transakcji 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 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 w niniejszej notce 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.

MSSF 9 wymaga aby Grupa zapewniła spójność stosownych powiązań zabezpieczających ze strategią zarządzania ryzykiem stosowaną przez Grupę oraz jej celami. MSSF 9 wprowadza nowe postanowienia w zakresie, między innymi, oceny efektywności powiązania zabezpieczającego oraz mechanizmu przywracania równowagi powiązania zabezpieczającego (ponownego bilansowania powiązania zabezpieczającego), jak również znosi możliwość zaprzestania stosowania rachunkowości zabezpieczeń w wyniku subiektywnej decyzji Grupy (tzn. przy braku przesłanek do zaprzestania stosowania rachunkowości zabezpieczeń, określonych w standardzie).

Grupa podjęła decyzję o kontynuowaniu od 1 stycznia 2018 roku stosowania wymogów rachunkowości zabezpieczeń zgodnie z MSR 39.

Grupa wyznacza wskaźnik zabezpieczenia na podstawie wartości nominalnych pozycji zabezpieczanej i instrumentu zabezpieczającego i wynosi on 1:1 (za wyjątkiem listów zastawnych wyemitowanych przez mBank Hipoteczny na poziomie relacji zabezpieczającej Grupy mBanku, dla której wskaźnik zabezpieczenia został wyznaczony na bazie miary wrażliwości stopy procentowej).

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

Rachunkowość zabezpieczeń wartości godziwej

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

Na koniec każdego miesiąca Grupa dokonuje oceny efektywności stosowanego zabezpieczenia analizując zmiany wartości godziwej instrumentu zabezpieczanego oraz instrumentu zabezpieczającego z tytułu zabezpieczanego ryzyka w celu potwierdzenia, że relacje zabezpieczające są efektywne zgodnie z polityką rachunkowości opisaną w Notce 2.13 Skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy mBanku S.A. za 2020 rok, opublikowanego w dniu 25 lutego 2021 roku.

Opis relacji zabezpieczającej

Grupa zabezpiecza ryzyko zmiany wartości godziwej:

- euroobligacji o stałym oprocentowaniu, wyemitowanych przez mFinance France (mFF), podmiot zależny od mBanku, objętych przez Bank w procesie substytucji. Zabezpieczane ryzyko wynika ze zmian stóp procentowych,
- listów zastawnych wyemitowanych przez mBank Hipoteczny (mBH), podmiot zależny od mBanku. Zabezpieczane ryzyko wynika ze zmian stóp procentowych,
- kredytów 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,
- części portfela kredytów hipotecznych na stałą stopę procentową udzielonych przez oddział zagraniczny mBanku w Czechach. Zabezpieczane ryzyko wynika ze zmian stóp procentowych.

- części portfela depozytów modelowanych przez Bank w PLN o ekonomicznej charakterystyce depozytów stałoprocentowych. Zabezpieczane ryzyko wynika ze zmian stóp procentowych.

Pozycje zabezpieczone

Pozycjami zabezpieczanymi są:

- jedna transza euroobligacji wyemitowanych przez mFF, objętych przez Bank w procesie substytucji, o wartości nominalnej 427 583 tys. EUR, o stałym oprocentowaniu,
- jedna transza euroobligacji wyemitowanych przez mFF, objętych przez Bank w procesie substytucji, o wartości nominalnej 200 000 tys. CHF, o stałym oprocentowaniu,
- listy zastawne wyemitowane przez mBH o wartości nominalnej 546 900 tys. EUR, o stałym oprocentowaniu,
- kredyty otrzymane przez mBank z Europejskiego Banku Inwestycyjnego o wartości nominalnej odpowiednio 113 110 tys. CHF, 175 560 tys. CHF i 138 388 tys. CHF, o stałym oprocentowaniu,
- obligacje wyemitowane przez mBank S.A. o wartości nominalnej 305 000 tys. CHF, o stałym oprocentowaniu,
- obligacje wyemitowane przez mBank S.A. o wartości nominalnej 460 030 tys. EUR, o stałym oprocentowaniu,
- część portfela kredytów hipotecznych na stałą stopę procentową, denominowanych w CZK, udzielonych przez oddział zagraniczny mBanku w Czechach.
- część portfela depozytów modelowanych przez Bank w PLN o ekonomicznej charakterystyce depozytów stałoprocentowych.

Instrumenty zabezpieczające

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

Prezentacja wyniku na transakcjach zabezpieczanych i zabezpieczających

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

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

	za okres	od 01.01.2021 do 31.03.2021	od 01.01.2020 do 31.03.2020
Przychody odsetkowe na instrumentach pochodnych w ramach rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej (Nota 5)		26 250	20 029
Wynik z wyceny pozycji zabezpieczanych (Nota 8)		185 510	(82 204)
Wynik z wyceny instrumentów zabezpieczających wartość godziwą (Nota 8)		(191 305)	80 139
Łączny wynik na rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej ujęty w rachunku zysków i strat		20 455	17 964

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 9. Część zysków lub strat związanych z instrumentem zabezpieczającym, która stanowi efektywne zabezpieczenie, zaprezentowana jest w Sprawozdaniu z całkowitych dochodów w pozycji „Zabezpieczenia przepływów pieniężnych (netto)”.

Okres, w którym oczekuje się wystąpienia przepływów pieniężnych oraz kiedy należy oczekiwać wywarcia przez nie wpływu na wyniki, to okres od kwietnia 2021 roku do sierpnia 2029 roku.

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

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

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

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

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

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.

W przypadku zawiązanych relacji okres, w którym oczekuje się wystąpienia przepływów pieniężnych oraz kiedy należy oczekiwać wywarcia przez nie wpływu na wyniki, to okres od kwietnia 2021 roku do września 2025 roku.

W poniższej nocie zaprezentowano pozostałe całkowite dochody z tytułu zabezpieczenia przepływów pieniężnych za pierwszy kwartał 2021 roku i za pierwszy kwartał 2020 roku.

Grupa mBanku S.A.

Skrócone Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej za I kwartał 2021 roku

(w tys. zł)

za okres	od 01.01.2021 do 31.03.2021	od 01.01.2020 do 31.03.2020
Pozostałe dochody całkowite brutto z tytułu zabezpieczenia przepływów pieniężnych na początek okresu	517 444	147 088
Zyski lub straty wynikające z zabezpieczenia, ujęte w pozostałych całkowitych dochodach w ciągu okresu sprawozdawczego (brutto)	(130 510)	446 011
Kwota przeniesiona w okresie z innych dochodów całkowitych do rachunku zysków i strat:	(66 935)	(94 412)
- <i>wynik z tytułu odsetek</i>	(53 285)	(6 272)
- <i>wynik z pozycji wymiany</i>	(13 650)	(88 140)
Skumulowane pozostałe dochody całkowite brutto na koniec okresu sprawozdawczego	319 999	498 687
Podatek dochodowy z tytułu skumulowanych pozostałych dochodów całkowitych na koniec okresu sprawozdawczego	(60 800)	(94 751)
Skumulowane pozostałe dochody całkowite netto na koniec okresu sprawozdawczego	259 199	403 936
Wpływ w okresie sprawozdawczym na pozostałe dochody całkowite (brutto)	(197 445)	351 599
Podatek dochodowy z tytułu zabezpieczenia przepływów pieniężnych	37 514	(66 805)
Wpływ w okresie sprawozdawczym na pozostałe dochody całkowite (netto)	(159 931)	284 794

za okres	od 01.01.2021 do 31.03.2021	od 01.01.2020 do 31.03.2020
Zyski/straty odniesione na dochody całkowite brutto w okresie sprawozdawczym, w tym:		
Niezrealizowane zyski/straty ujęte w pozostałych dochodach całkowitych brutto	(197 445)	351 599
Wynik na rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych ujęty w rachunku zysków i strat	64 680	96 822
- <i>kwota ujęta w okresie sprawozdawczym w przychodach z tytułu odsetek w rachunku zysków i strat (Nota 5)</i>	53 285	6 272
- <i>nieefektywna część zabezpieczenia ujęta w rachunku zysków i strat w wyniku na pozostałej działalności handlowej (Nota 8)</i>	(2 255)	2 410
- <i>wynik z pozycji wymiany</i>	13 650	88 140
Wpływ w okresie sprawozdawczym na dochody całkowite brutto	(132 765)	448 421

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

	31.03.2021	31.12.2020
Kapitałowe papiery wartościowe	200 496	202 304
- Inne instytucje finansowe	139 551	139 718
- Przedsiębiorstwa niefinansowe	60 945	62 586
Dłużne papiery wartościowe	77 732	76 068
- Inne instytucje finansowe	77 732	76 068
Kredyty i pożyczki	1 424 302	1 506 319
- Klienci indywidualni	1 133 349	1 216 809
- Klienci korporacyjni	290 474	288 777
- Klienci budżetowi	479	733
Aktywa finansowe nieprzeznaczone do obrotu obowiązkowo wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy, razem	1 702 530	1 784 691
Krótkoterminowe (do 1 roku)	1 030 161	1 083 487
Długoterminowe (powyżej 1 roku)	672 369	701 204

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

31.03.2021	Wartość bilansowa	Wartość bilansowa brutto				Skumulowana utrata wartości			
		Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI
Dłużne papiery wartościowe	31 866 172	31 772 541	100 070	-	-	(4 103)	(2 336)	-	-
- Banki centralne	499 989	499 989	-	-	-	-	-	-	-
- Sektor instytucji rządowych i samorządowych, w tym:	28 798 757	28 798 850	-	-	-	(93)	-	-	-
<i>zastawione papiery wartościowe</i>	<i>1 169 038</i>	<i>1 169 038</i>	-	-	-	-	-	-	-
- Instytucje kredytowe	252 454	252 651	-	-	-	(197)	-	-	-
- Inne instytucje finansowe	1 783 800	1 785 641	-	-	-	(1 841)	-	-	-
<i>zastawione papiery wartościowe</i>	<i>45 050</i>	<i>45 050</i>	-	-	-	-	-	-	-
- Przedsiębiorstwa niefinansowe	531 172	435 410	100 070	-	-	(1 972)	(2 336)	-	-
Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody, razem	31 866 172	31 772 541	100 070	-	-	(4 103)	(2 336)	-	-

Krótkoterminowe (do 1 roku) brutto	7 275 041
------------------------------------	-----------

Długoterminowe (powyżej 1 roku) brutto	24 597 570
--	------------

31.12.2020	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	35 498 061	35 392 158	111 568	-	-	(3 754)	(1 911)	-	-
- Banki centralne	184 996	184 996	-	-	-	-	-	-	-
- Sektor instytucji rządowych i samorządowych, w tym:	33 177 825	33 177 912	-	-	-	(87)	-	-	-
<i>zastawione papiery wartościowe</i>	<i>1 243 749</i>	<i>1 243 749</i>	-	-	-	-	-	-	-
- Instytucje kredytowe	222 380	222 570	-	-	-	(190)	-	-	-
- Inne instytucje finansowe	1 373 371	1 374 996	-	-	-	(1 625)	-	-	-
- Przedsiębiorstwa niefinansowe	539 489	431 684	111 568	-	-	(1 852)	(1 911)	-	-
Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody, razem	35 498 061	35 392 158	111 568	-	-	(3 754)	(1 911)	-	-

Krótkoterminowe (do 1 roku) brutto	12 582 844
------------------------------------	------------

Długoterminowe (powyżej 1 roku) brutto	22 920 882
--	------------

Powyższa nota obejmuje obligacje rządowe pod zastaw Bankowego Funduszu Gwarancyjnego, obligacje rządowe będące przedmiotem zastawu w transakcjach sell/buy back oraz obligacje rządowe stanowiące zabezpieczenie kredytów otrzymanych z Europejskiego Banku Inwestycyjnego.

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

Zmiana w okresie od 1 stycznia do 31 marca 2021 r.	Bilans otwarcia	Transfer do Koszyka 1	Transfer do Koszyka 2	Transfer do Koszyka 3	Zwiększenia spowodowane udzieleniem oraz przejęciem	Zmniejszenia spowodowane usunięciem z bilansu	Zmiany spowodowane zmianą ryzyka kredytowego (netto)	Bilans zamknięcia
Dłużne papiery wartościowe	(5 665)	-	-	-	(865)	260	(169)	(6 439)
Koszyk 1	(3 754)	(125)	-	-	(865)	260	381	(4 103)
Koszyk 2	(1 911)	125	-	-	-	-	(550)	(2 336)
Skumulowana utrata wartości, razem	(5 665)	-	-	-	(865)	260	(169)	(6 439)

Zmiana w okresie od 1 stycznia do 31 grudnia 2020 r.	Bilans otwarcia	Transfer do Koszyka 1	Transfer do Koszyka 2	Transfer do Koszyka 3	Zwiększenia spowodowane udzieleniem oraz przejęciem	Zmniejszenia spowodowane usunięciem z bilansu	Zmiany spowodowane zmianą ryzyka kredytowego (netto)	Bilans zamknięcia
Dłużne papiery wartościowe	(4 362)	-	-	-	(1 978)	2 210	(1 535)	(5 665)
Koszyk 1	(3 242)	-	182	-	(1 978)	2 192	(908)	(3 754)
Koszyk 2	(1 120)	-	(182)	-	-	18	(627)	(1 911)
Skumulowana utrata wartości, razem	(4 362)	-	-	-	(1 978)	2 210	(1 535)	(5 665)

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

Zmiana w okresie od 1 stycznia do 31 marca 2021 r.	Bilans otwarcia	Transfer do Koszyka 1	Transfer do Koszyka 2	Transfer do Koszyka 3	Zwiększenia spowodowane udzieleniem oraz przejęciem	Zmniejszenia spowodowane usunięciem z bilansu	Inne zmiany	Bilans zamknięcia
Dłużne papiery wartościowe	35 503 726	-	-	-	4 679 244	(8 578 550)	268 191	31 872 611
Koszyk 1	35 392 158	10 540	-	-	4 679 244	(8 578 550)	269 149	31 772 541
Koszyk 2	111 568	(10 540)	-	-	-	-	(958)	100 070
Wartość bilansowa brutto, razem	35 503 726	-	-	-	4 679 244	(8 578 550)	268 191	31 872 611

Zmiana w okresie od 1 stycznia do 31 grudnia 2020 r.	Bilans otwarcia	Transfer do Koszyka 1	Transfer do Koszyka 2	Transfer do Koszyka 3	Zwiększenia spowodowane udzieleniem oraz przejęciem	Zmniejszenia spowodowane usunięciem z bilansu	Inne zmiany	Bilans zamknięcia
Dłużne papiery wartościowe	22 778 283	-	-	-	26 442 762	(13 513 270)	(204 049)	35 503 726
Koszyk 1	22 737 162	-	(96 872)	-	26 438 084	(13 513 270)	(172 946)	35 392 158
Koszyk 2	41 121	-	96 872	-	4 678	-	(31 103)	111 568
Wartość bilansowa brutto, razem	22 778 283	-	-	-	26 442 762	(13 513 270)	(204 049)	35 503 726

19. Aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie

31.03.2021	Wartość bilansowa	Wartość bilansowa brutto				Skumulowana utrata wartości			
		Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI
Dłużne papiery wartościowe	16 426 323	16 426 503	-	-	-	(180)	-	-	-
- Sektor instytucji rządowych i samorządowych, w tym:	11 027 344	11 027 344	-	-	-	-	-	-	-
<i>zastawione papiery wartościowe</i>	837 286	837 286	-	-	-	-	-	-	-
- Instytucje kredytowe	2 199 458	2 199 458	-	-	-	-	-	-	-
<i>zastawione papiery wartościowe</i>	339 891	339 891	-	-	-	-	-	-	-
- Inne instytucje finansowe	3 199 521	3 199 701	-	-	-	(180)	-	-	-
Należności od banków	7 381 296	7 381 862	-	-	-	(566)	-	-	-
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	111 625 120	102 072 436	8 228 946	4 690 665	313 579	(344 985)	(426 401)	(2 882 948)	(26 172)
Klienci indywidualni	64 851 541	61 652 525	2 762 796	2 122 028	114 777	(182 806)	(271 534)	(1 352 197)	5 952
Klienci korporacyjni	46 536 082	40 186 144	5 462 649	2 567 568	198 802	(161 919)	(154 864)	(1 530 174)	(32 124)
Klienci budżetowi	237 497	233 767	3 501	1 069	-	(260)	(3)	(577)	-
Aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie, razem	135 432 739	125 880 801	8 228 946	4 690 665	313 579	(345 731)	(426 401)	(2 882 948)	(26 172)
Krótkoterminowe (do 1 roku) brutto	48 003 897								
Długoterminowe (powyżej 1 roku) brutto	91 110 094								

31.12.2020	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	15 952 501	15 952 636	-	-	-	(135)	-	-	-
- Sektor instytucji rządowych i samorządowych, w tym:	11 303 908	11 303 908	-	-	-	-	-	-	-
<i>zastawione papiery wartościowe</i>	2 705 060	2 705 060	-	-	-	-	-	-	-
- Instytucje kredytowe	1 984 770	1 984 770	-	-	-	-	-	-	-
- Inne instytucje finansowe	2 663 823	2 663 958	-	-	-	(135)	-	-	-
Należności od banków	7 354 268	7 354 870	-	-	-	(602)	-	-	-
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	106 873 133	91 214 989	14 290 332	4 714 440	294 198	(296 810)	(441 217)	(2 871 497)	(31 302)
Klienci indywidualni	62 929 892	54 300 751	8 176 256	2 147 319	110 450	(164 491)	(291 489)	(1 341 134)	(7 770)
Klienci korporacyjni	43 713 672	36 687 052	6 111 911	2 566 052	183 748	(132 050)	(149 727)	(1 529 782)	(23 532)
Klienci budżetowi	229 569	227 186	2 165	1 069	-	(269)	(1)	(581)	-
Aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie, razem	130 179 902	114 522 495	14 290 332	4 714 440	294 198	(297 547)	(441 217)	(2 871 497)	(31 302)
Krótkoterminowe (do 1 roku) brutto	45 976 949								
Długoterminowe (powyżej 1 roku) brutto	87 844 516								

Powyższa nota obejmuje obligacje rządowe pod zastaw Bankowego Funduszu Gwarancyjnego, papiery wartościowe będące przedmiotem zastawu w transakcjach sell/buy back oraz obligacje rządowe stanowiące zabezpieczenie kredytu otrzymanego z Europejskiego Banku Inwestycyjnego.

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

Grupa mBanku S.A.

Skrócone Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej za I kwartał 2021 roku

(w tys. zł)

Kredyty i pożyczki udzielone klientom 31.03.2021	Wartość bilansowa brutto	w tym:		
		Klienci indywidualni	Klienci korporacyjni	Klienci budżetowi
Należności bieżące	12 532 075	7 574 789	4 955 719	1 567
Kredyty terminowe, w tym:	85 706 990	58 776 554	26 693 666	236 770
- kredyty hipoteczne i mieszkaniowe udzielone osobom fizycznym	46 257 248	46 257 248		
Transakcje reverse repo lub buy/sell back	1 440 753	-	1 440 753	-
Leasing finansowy	12 431 053	-	12 431 053	-
Pozostałe należności kredytowe	2 871 977	-	2 871 977	-
Inne należności	322 778	300 783	21 995	-
Wartość bilansowa brutto, razem	115 305 626	66 652 126	48 415 163	238 337

Kredyty i pożyczki udzielone klientom 31.03.2021	Skumulowana utrata wartości	w tym:		
		Klienci indywidualni	Klienci korporacyjni	Klienci budżetowi
Należności bieżące	(937 474)	(636 994)	(300 480)	-
Kredyty terminowe, w tym:	(2 223 085)	(1 163 591)	(1 058 654)	(840)
- kredyty hipoteczne i mieszkaniowe udzielone osobom fizycznym	(426 500)	(426 500)		
Leasing finansowy	(462 959)	-	(462 959)	-
Pozostałe należności kredytowe	(56 988)	-	(56 988)	-
Skumulowana utrata wartości, razem	(3 680 506)	(1 800 585)	(1 879 081)	(840)
Wartość bilansowa brutto, razem	115 305 626	66 652 126	48 415 163	238 337
Skumulowana utrata wartości, razem	(3 680 506)	(1 800 585)	(1 879 081)	(840)
Wartość bilansowa netto, razem	111 625 120	64 851 541	46 536 082	237 497

Krótkoterminowe (do 1 roku) brutto	38 266 994
Długoterminowe (powyżej 1 roku) brutto	77 038 632

Kredyty i pożyczki udzielone klientom 31.12.2020	Wartość bilansowa brutto	w tym:		
		Klienci indywidualni	Klienci korporacyjni	Klienci budżetowi
Należności bieżące	11 762 492	7 389 930	4 371 243	1 319
Kredyty terminowe, w tym:	83 563 068	57 053 626	26 280 341	229 101
- kredyty hipoteczne i mieszkaniowe udzielone osobom fizycznym	44 714 007	44 714 007		
Transakcje reverse repo lub buy/sell back	103 832	-	103 832	-
Leasing finansowy	12 253 821	-	12 253 821	-
Pozostałe należności kredytowe	2 523 145	-	2 523 145	-
Inne należności	307 601	291 220	16 381	-
Wartość bilansowa brutto, razem	110 513 959	64 734 776	45 548 763	230 420

Kredyty i pożyczki udzielone klientom 31.12.2020	Skumulowana utrata wartości	w tym:		
		Klienci indywidualni	Klienci korporacyjni	Klienci budżetowi
Należności bieżące	(848 459)	(582 742)	(265 717)	-
Kredyty terminowe, w tym:	(2 286 946)	(1 222 142)	(1 063 953)	(851)
- kredyty hipoteczne i mieszkaniowe udzielone osobom fizycznym	(464 821)	(464 821)		
Leasing finansowy	(453 398)	-	(453 398)	-
Pozostałe należności kredytowe	(52 023)	-	(52 023)	-
Skumulowana utrata wartości, razem	(3 640 826)	(1 804 884)	(1 835 091)	(851)
Wartość bilansowa brutto, razem	110 513 959	64 734 776	45 548 763	230 420
Skumulowana utrata wartości, razem	(3 640 826)	(1 804 884)	(1 835 091)	(851)
Wartość bilansowa netto, razem	106 873 133	62 929 892	43 713 672	229 569

Krótkoterminowe (do 1 roku) brutto	35 862 048
Długoterminowe (powyżej 1 roku) brutto	74 651 911

Struktura walutowa kredytów hipotecznych i mieszkaniowych udzielonych klientom indywidualnym

	31.03.2021	31.12.2020
Kredyty hipoteczne i mieszkaniowe netto udzielone osobom fizycznym (w tys. zł), w tym:	45 830 748	44 249 186
- PLN	25 039 713	23 789 950
- CHF	11 802 884	12 295 153
- EUR	4 148 591	3 844 598
- CZK	4 628 422	4 113 213
- USD	188 085	182 238
- pozostałe waluty	23 053	24 034
Kredyty hipoteczne i mieszkaniowe netto udzielone osobom fizycznym, w oryginalnych walutach (główne waluty, w tysiącach jednostek)		
- PLN	25 039 713	23 789 950
- CHF	2 802 271	2 883 411
- EUR	890 198	833 102
- CZK	25 958 620	23 463 851
- USD	47 405	48 488

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

Struktura koncentracji zaangażowania Grupy mBanku

Lp	Branże	Wartość brutto	%	Wartość brutto	%
		31.03.2021		31.12.2020	
1.	Osoby fizyczne	66 652 126	57,80%	64 734 776	58,58%
2.	Obsługa rynku nieruchomości	7 249 703	6,29%	7 211 368	6,53%
3.	Budownictwo	4 901 487	4,25%	4 843 129	4,38%
4.	Branża finansowa	3 076 003	2,67%	1 668 335	1,51%
5.	Transport i logistyka	3 021 259	2,62%	2 758 935	2,50%
6.	Branża spożywcza	2 675 595	2,32%	2 869 995	2,60%
7.	Metale	2 315 493	2,01%	2 159 089	1,95%
8.	Motoryzacja	2 036 842	1,77%	1 800 110	1,63%
9.	Materiały budowlane	2 020 602	1,75%	1 908 325	1,73%
10.	Chemia i tworzywa	1 911 779	1,66%	1 836 669	1,66%
11.	Drewno, meble i wyroby papiernicze	1 754 126	1,52%	1 682 940	1,52%
12.	Działalność profesjonalna	1 563 016	1,36%	1 350 347	1,22%
13.	Energetyka i ciepłownictwo	1 526 137	1,32%	1 358 741	1,23%
14.	Handel detaliczny	1 393 641	1,21%	1 332 389	1,21%
15.	Handel hurtowy	1 369 137	1,19%	1 231 929	1,11%
16.	Informatyka (IT)	1 123 450	0,97%	1 077 032	0,97%
17.	Opieka zdrowotna	923 139	0,80%	778 940	0,70%
18.	Farmacja	884 160	0,77%	895 675	0,81%
19.	Paliwa	883 572	0,77%	757 337	0,69%
20.	Leasing i wynajem ruchomości	820 603	0,71%	871 694	0,79%

Łączne zaangażowanie Grupy na dzień 31 marca 2021 roku w wyżej wymienione branże (poza osobami fizycznymi) wynosi 35,96% portfela kredytowego (31 grudnia 2020 roku: 34,74%).

Grupa mBanku S.A.

Skrócone Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej za I kwartał 2021 roku

(w tys. zł)

Zmiana stanu oczekiwanych strat kredytowych

Zmiana w okresie od 1 stycznia do 31 marca 2021 r.	Bilans otwarcia	Transfer do Koszyka 1	Transfer do Koszyka 2	Transfer do Koszyka 3	Zwiększenia spowodowane udzieleniem oraz przejęciem	Zmniejszenia spowodowane usunięciem z bilansu	Zmiany spowodowane zmianą ryzyka kredytowego (netto)	Zmiana z tytułu wdrożenia nowej definicji niewykonania zobowiązania	Zmniejszenia odpisu z tytułu spisania	Inne zmiany	Bilans zamknięcia
Dłużne papiery wartościowe	(135)	-	-	-	(14)	-	(31)	-	-	-	(180)
Koszyk 1	(135)	-	-	-	(14)	-	(31)	-	-	-	(180)
Należności od banków	(602)	-	-	-	(138)	127	49	(2)	-	-	(566)
Koszyk 1	(602)	-	-	-	(138)	127	49	(2)	-	-	(566)
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	(3 640 826)	-	-	-	(92 115)	87 439	(198 643)	(8 071)	96 929	74 781	(3 680 506)
Koszyk 1	(296 810)	(189 591)	51 179	3 980	(35 548)	15 897	115 421	(9 513)	-	-	(344 985)
Koszyk 2	(441 217)	181 960	(61 562)	48 375	(6 500)	20 657	(152 968)	(15 146)	-	-	(426 401)
Koszyk 3	(2 871 497)	7 631	10 383	(52 355)	(50 023)	48 409	(149 807)	2 909	96 621	74 781	(2 882 948)
POCI	(31 302)	-	-	-	(44)	2 476	(11 289)	13 679	308	-	(26 172)
Skumulowana utrata wartości, razem	(3 641 563)	-	-	-	(92 267)	87 566	(198 625)	(8 073)	96 929	74 781	(3 681 252)

Zmiana w okresie od 1 stycznia do 31 grudnia 2020 r.	Bilans otwarcia	Transfer do Koszyka 1	Transfer do Koszyka 2	Transfer do Koszyka 3	Zwiększenia spowodowane udzieleniem oraz przejęciem	Zmniejszenia spowodowane usunięciem z bilansu	Zmiany spowodowane zmianą ryzyka kredytowego (netto)	Zmniejszenia tytułu spisania	Inne zmiany	Bilans zamknięcia
Dłużne papiery wartościowe	(79)	-	-	-	(18)	-	(38)	-	-	(135)
Koszyk 1	(79)	-	-	-	(18)	-	(38)	-	-	(135)
Należności od banków	(1 132)	-	-	-	(821)	1 409	(58)	-	-	(602)
Koszyk 1	(1 132)	-	-	-	(821)	1 409	(58)	-	-	(602)
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	(3 190 278)	-	-	-	(319 078)	290 685	(1 209 342)	749 991	37 196	(3 640 826)
Koszyk 1	(313 118)	(459 747)	191 924	5 152	(116 897)	75 031	320 845	-	-	(296 810)
Koszyk 2	(258 035)	428 279	(247 788)	172 655	(46 854)	41 774	(531 248)	-	-	(441 217)
Koszyk 3	(2 603 391)	31 468	55 864	(177 787)	(136 582)	173 886	(998 834)	746 683	37 196	(2 871 497)
POCI	(15 734)	-	-	(20)	(18 745)	(6)	(105)	3 308	-	(31 302)
Skumulowana utrata wartości, razem	(3 191 489)	-	-	-	(319 917)	292 094	(1 209 438)	749 991	37 196	(3 641 563)

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

Zmiana w okresie od 1 stycznia do 31 marca 2021 r.	Bilans otwarcia	Transfer do Koszyka 1	Transfer do Koszyka 2	Transfer do Koszyka 3	Zwiększenia spowodowane udzieleniem oraz przejęciem	Zmniejszenia spowodowane usunięciem z bilansu	Spisania	Inne zmiany	Bilans zamknięcia
Dłużne papiery wartościowe	15 952 636	-	-	-	249 768	-	-	224 099	16 426 503
Koszyk 1	15 952 636	-	-	-	249 768	-	-	224 099	16 426 503
Należności od banków	7 354 870	-	-	-	6 323 980	(6 403 075)	-	106 087	7 381 862
Koszyk 1	7 354 870	-	-	-	6 323 980	(6 403 075)	-	106 087	7 381 862
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	110 513 959	-	-	-	12 166 142	(6 328 534)	(96 929)	(949 012)	115 305 626
Koszyk 1	91 214 989	7 243 699	(2 291 610)	(112 775)	11 719 473	(4 883 116)	-	(818 224)	102 072 436
Koszyk 2	14 290 332	(7 191 840)	2 469 073	(303 361)	325 110	(1 276 955)	-	(83 413)	8 228 946
Koszyk 3	4 714 440	(51 859)	(177 463)	413 214	77 576	(126 010)	(96 621)	(62 612)	4 690 665
POCI	294 198	-	-	2 922	43 983	(42 453)	(308)	15 237	313 579
Wartość bilansowa brutto, razem	133 821 465	-	-	-	18 739 890	(12 731 609)	(96 929)	(618 826)	139 113 991

Grupa mBanku S.A.Skrócone Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów
Sprawozdawczości Finansowej za I kwartał 2021 roku

(w tys. zł)

Zmiana w okresie od 1 stycznia do 31 grudnia 2020 r.	Bilans otwarcia	Transfer do Koszyka 1	Transfer do Koszyka 2	Transfer do Koszyka 3	Zwiększenia spowodowane udzieleniem oraz przejęciem	Zmniejszenia spowodowane usunięciem z bilansu	Spisania	Inne zmiany	Bilans zamknięcia
Dłużne papiery wartościowe	11 234 952	-	-	-	5 880 802	(1 764 212)	-	601 094	15 952 636
Koszyk 1	11 234 952	-	-	-	5 880 802	(1 764 212)	-	601 094	15 952 636
Należności od banków	4 342 890	-	-	-	6 606 475	(3 784 808)	-	190 313	7 354 870
Koszyk 1	4 342 890	-	-	-	6 606 475	(3 784 808)	-	190 313	7 354 870
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	106 025 977	-	-	-	31 608 750	(22 512 717)	(749 991)	(3 858 060)	110 513 959
Koszyk 1	93 799 388	2 138 313	(8 600 097)	(1 076 743)	28 782 346	(20 250 185)	-	(3 578 033)	91 214 989
Koszyk 2	7 887 489	(2 098 705)	8 684 824	(579 870)	2 346 404	(1 752 517)	-	(197 293)	14 290 332
Koszyk 3	4 101 512	(39 608)	(84 727)	1 552 183	466 903	(497 453)	(746 683)	(37 687)	4 714 440
POCI	237 588	-	-	104 430	13 097	(12 562)	(3 308)	(45 047)	294 198
Wartość bilansowa brutto, razem	121 603 819	-	-	-	44 096 027	(28 061 737)	(749 991)	(3 066 653)	133 821 465

20. Wartości niematerialne

	31.03.2021	31.12.2020
Wartość firmy	27 760	27 760
Patenty, licencje i podobne wartości, w tym:	883 922	897 283
- oprogramowanie komputerowe	711 054	722 688
Inne wartości niematerialne	8 276	8 812
Wartości niematerialne w toku wytwarzania	277 814	244 843
Wartości niematerialne, razem	1 197 772	1 178 698

21. Rzeczowe aktywa trwałe

	31.03.2021	31.12.2020
Środki trwałe, w tym:	691 188	614 346
- grunty	653	653
- budynki, lokale i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	151 244	153 403
- urządzenia	173 258	166 759
- środki transportu	195 950	199 575
- pozostałe środki trwałe	170 083	93 956
Środki trwałe w budowie	70 794	183 142
Prawo do użytkowania, w tym:	934 146	717 089
- nieruchomości	884 859	667 387
- prawo wieczystego użytkowania gruntów	47 499	47 670
- samochody	1 653	1 547
- inne	135	485
Rzeczowe aktywa trwałe, razem	1 696 128	1 514 577

Grupa mBanku S.A.

Skrócone Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej za I kwartał 2021 roku

(w tys. zł)

22. Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu oraz instrumenty pochodne zabezpieczające

	31.03.2021	31.12.2020
Instrumenty pochodne, w tym:	1 486 232	1 338 564
- Pochodne instrumenty finansowe przeznaczone do obrotu zaklasyfikowane do księgi bankowej	402 975	322 135
- Pochodne instrumenty finansowe przeznaczone do obrotu zaklasyfikowane do księgi handlowej	1 262 615	1 280 170
- Pochodne instrumenty finansowe zabezpieczające wartość godziwą	136 871	7 646
- Pochodne instrumenty finansowe zabezpieczające przepływy pieniężne	29 123	60
- Efekt kompensowania	(345 352)	(271 447)
Zobowiązania z tytułu krótkiej sprzedaży papierów wartościowych	244 961	-
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu oraz pochodne instrumenty zabezpieczające, razem	1 731 193	1 338 564

23. Zobowiązania finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie - zobowiązania wobec banków i klientów

31.03.2021	Zobowiązania wobec banków	Zobowiązania wobec klientów	w tym:		
			Klienci indywidualni	Klienci korporacyjni	Klienci budżetowi
Depozyty	2 121 709	148 048 287	103 397 825	44 037 893	612 569
Rachunki bieżące	1 433 312	137 790 313	94 039 329	43 152 899	598 085
Depozyty terminowe	-	10 107 091	9 358 496	734 111	14 484
Transakcje repo lub sell/buy back	688 397	150 883	-	150 883	-
Kredyty i pożyczki otrzymane	500	1 824 957	-	1 824 957	-
Pozostałe zobowiązania finansowe	831 903	2 223 889	184 999	1 999 156	39 734
Zobowiązania z tytułu zabezpieczeń pieniężnych	558 865	801 471	82 607	718 864	-
Zobowiązania z tytułu leasingu	-	1 004 392	-	964 669	39 723
Inne	273 038	418 026	102 392	315 623	11
Wartość bilansowa depozytów oraz pozostałych zobowiązań finansowych	2 954 112	152 097 133	103 582 824	47 862 006	652 303
Krótkoterminowe (do 1 roku)	2 949 933	149 354 863			
Długoterminowe (powyżej 1 roku)	4 179	2 742 270			

31.12.2020	Zobowiązania wobec banków	Zobowiązania wobec klientów	w tym:		
			Klienci indywidualni	Klienci korporacyjni	Klienci budżetowi
Depozyty	1 665 284	132 795 741	97 862 007	34 488 153	445 581
Rachunki bieżące	1 026 011	121 812 481	87 703 713	33 677 641	431 127
Depozyty terminowe	-	10 890 036	10 158 294	717 288	14 454
Transakcje repo lub sell/buy back	639 273	93 224	-	93 224	-
Kredyty i pożyczki otrzymane	500	3 254 591	-	3 254 591	-
Pozostałe zobowiązania finansowe	733 956	1 648 336	114 355	1 493 343	40 638
Zobowiązania z tytułu zabezpieczeń pieniężnych	487 667	510 195	37 892	472 303	-
Zobowiązania z tytułu leasingu	-	771 935	-	731 349	40 586
Inne	246 289	366 206	76 463	289 691	52
Wartość bilansowa depozytów oraz pozostałych zobowiązań finansowych	2 399 740	137 698 668	97 976 362	39 236 087	486 219
Krótkoterminowe (do 1 roku)	1 666 738	133 504 849			
Długoterminowe (powyżej 1 roku)	733 002	4 193 819			

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

24. Rezerwy

	31.03.2021	31.12.2020
Rezerwy na sprawy sporne, w tym:	247 967	200 536
- rezerwy na indywidualne sprawy sądowe dotyczące klauzul indeksacyjnych w spłaconych kredytach hipotecznych i mieszkaniowych w CHF oraz na koszty prawne	187 625	161 886
- rezerwy na pozostałe sprawy sądowe związane z kredytami walutowymi	25 863	26 581
- pozostałe rezerwy na sprawy sporne	34 479	12 069
Rezerwy na pozabilansowe udzielone zobowiązania i gwarancje	169 567	205 661
Inne rezerwy	95 934	95 494
Rezerwy, razem	513 468	501 691

Opis dotyczący indywidualnych spraw sądowych dotyczących klauzul indeksacyjnych w kredytach hipotecznych i mieszkaniowych w CHF został przedstawiony w punkcie 26 „Wybranych danych objaśniających”.

Metodologia kalkulacji rezerwy na indywidualne sprawy sądowe dotyczące klauzul indeksacyjnych w kredytach hipotecznych i mieszkaniowych w CHF została przedstawiona w Nocie 3.

Pozycja „Inne rezerwy” zawiera rezerwy ujęte w związku z wyrokiem TSUE z dnia 11 września 2020 roku dotyczącym zwrotów prowizji w przypadku wcześniejszych spłat kredytów konsumenckich oraz kredytów hipotecznych.

Zmiana stanu rezerw

Zmiana w okresie od 1 stycznia do 31 marca	2021			
	Rezerwy na indywidualne sprawy sądowe dotyczące klauzul indeksacyjnych w spłaconych kredytach hipotecznych i mieszkaniowych w CHF oraz na koszty prawne	Rezerwy na pozostałe sprawy sądowe związane z kredytami walutowymi	Pozostałe rezerwy na sprawy sporne	Inne rezerwy
Stan rezerw na początek okresu	161 886	26 581	12 069	95 494
Zmiana w okresie, z tytułu:	25 739	(718)	22 410	440
- odpis w koszty	-	232	23 650	5 017
- rozwiązanie rezerw	-	(118)	(506)	(568)
- wykorzystanie	(17 901)	(832)	(734)	(4 212)
- przeniesienie z/do innych pozycji sprawozdania z sytuacji finansowej	43 640	-	-	-
- różnice kursowe	-	-	-	203
Stan rezerw na koniec okresu	187 625	25 863	34 479	95 934

Zmiana w okresie od 1 stycznia do 31 grudnia	2020			
	Rezerwy na indywidualne sprawy sądowe dotyczące klauzul indeksacyjnych w spłaconych kredytach hipotecznych i mieszkaniowych w CHF oraz na koszty prawne	Rezerwy na pozostałe sprawy sądowe związane z kredytami walutowymi	Pozostałe rezerwy na sprawy sporne	Inne rezerwy
Stan rezerw na początek okresu	50 098	61 103	6 004	101 104
Zmiana w okresie, z tytułu:	111 788	(34 522)	6 065	(5 610)
- odpis w koszty	136 515	8 782	7 767	39 537
- rozwiązanie rezerw	-	(20 705)	(456)	(8 173)
- wykorzystanie	(24 727)	(22 599)	(1 246)	(34 600)
- przeniesienie z/do innych pozycji sprawozdania z sytuacji finansowej	-	-	-	(3 040)
- różnice kursowe	-	-	-	666
Stan rezerw na koniec okresu	161 886	26 581	12 069	95 494

Grupa mBanku S.A.

 Skrócone Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów
 Sprawozdawczości Finansowej za I kwartał 2021 roku

(w tys. zł)

Zmiana stanu rezerw na zobowiązania do udzielenia kredytu, gwarancje i inne produkty finansowe oraz pozostałe zobowiązania

Okres od 1 stycznia do 31 marca 2021 r.	Bilans otwarcia	Transfer do Koszyka 1	Transfer do Koszyka 2	Transfer do Koszyka 3	Zwiększenia spowodowane udzieleniem oraz przejęciem	Zmniejszenia spowodowane usunięciem z bilansu	Zmiany spowodowane zmianą ryzyka kredytowego (netto)	Zmiana z tytułu wdrożenia nowej definicji niewykonania zobowiązania	Bilans zamknięcia
Zobowiązania do udzielenia kredytu	88 991	-	-	-	10 119	(10 598)	(16 529)	5 522	77 505
Koszyk 1	44 157	22 619	(2 231)	(34)	6 087	(3 443)	(22 671)	(3 233)	41 251
Koszyk 2	36 829	(21 820)	2 397	(321)	2 819	(4 668)	5 223	3 355	23 814
Koszyk 3	5 510	(799)	(166)	355	909	(1 889)	804	5 404	10 128
POCI	2 495	-	-	-	304	(598)	115	(4)	2 312
Gwarancje i inne produkty finansowe	116 670	-	-	-	3 993	(37 047)	8 422	24	92 062
Koszyk 1	4 541	954	(177)	-	3 198	(3 027)	1 205	35	6 729
Koszyk 2	6 134	(954)	177	(20)	304	(1 252)	(259)	(11)	4 119
Koszyk 3	80 055	-	-	20	357	(32 768)	2 359	-	50 023
POCI	25 940	-	-	-	134	-	5 117	-	31 191
Rezerwy dotyczące ekspozycji pozabilansowych	205 661	-	-	-	14 112	(47 645)	(8 107)	5 546	169 567

Okres od 1 stycznia do 31 grudnia 2020 r.	Bilans otwarcia	Transfer do Koszyka 1	Transfer do Koszyka 2	Transfer do Koszyka 3	Zwiększenia spowodowane udzieleniem oraz przejęciem	Zmniejszenia spowodowane usunięciem z bilansu	Zmiany spowodowane zmianą ryzyka kredytowego (netto)	Bilans zamknięcia
Zobowiązania do udzielenia kredytu	63 864	-	-	-	47 811	(56 507)	33 823	88 991
Koszyk 1	35 708	38 907	(5 912)	(5)	22 934	(17 990)	(29 485)	44 157
Koszyk 2	23 639	(38 907)	5 953	(317)	12 956	(14 023)	47 528	36 829
Koszyk 3	2 136	-	(41)	322	10 835	(23 358)	15 616	5 510
POCI	2 381	-	-	-	1 086	(1 136)	164	2 495
Gwarancje i inne produkty finansowe	89 568	-	-	-	82 723	(76 229)	20 608	116 670
Koszyk 1	4 781	1 425	(764)	-	15 708	(15 565)	(1 044)	4 541
Koszyk 2	4 713	(1 425)	764	(278)	2 526	(3 719)	3 553	6 134
Koszyk 3	79 684	-	-	278	38 317	(56 229)	18 005	80 055
POCI	390	-	-	-	26 172	(716)	94	25 940
Rezerwy dotyczące ekspozycji pozabilansowych	153 432	-	-	-	130 534	(132 736)	54 431	205 661

25. Aktywa i rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego

Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	31.03.2021	31.12.2020
Stan na początek okresu	1 635 815	1 473 790
- Zmiany przez rachunek zysków i strat	119 106	163 244
- Zmiany przez pozostałe dochody całkowite	(4 317)	9 464
- Pozostałe zmiany	(4 623)	(10 683)
Stan na koniec okresu	1 745 981	1 635 815

Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	31.03.2021	31.12.2020
Stan na początek okresu	(782 625)	(536 160)
- Zmiany przez rachunek zysków i strat	(109 043)	(132 986)
- Zmiany przez pozostałe dochody całkowite	90 858	(113 479)
- Pozostałe zmiany	-	-
Stan na koniec okresu	(800 810)	(782 625)

Podatek dochodowy	od 01.01.2021 do 31.03.2021	od 01.01.2020 do 31.03.2020
Podatek dochodowy bieżący	(197 292)	(49 773)
Podatek dochodowy odroczonej ujęty w rachunku zysków i strat	10 063	(3 261)
Obciążenie podatkowe ujęte w rachunku zysków i strat	(187 229)	(53 034)
Podatek dochodowy ujęty przez pozostałe dochody całkowite	86 541	(83 745)
Podatek dochodowy razem	(100 688)	(136 779)

26. 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,
- 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 2020 rok, opublikowanego w dniu 25 lutego 2021 roku.

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

Dla potrzeb ujawnień Grupa przyjęła założenie, że wartość godziwa krótkoterminowych zobowiązań finansowych (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 Grupy w wartości godziwej.

	31.03.2021		31.12.2020	
	Wartość księgowa	Wartość godziwa	Wartość księgowa	Wartość godziwa
Aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie				
Dłużne papiery wartościowe	16 426 323	16 549 497	15 952 501	16 445 401
Należności od banków	7 381 296	7 374 693	7 354 268	7 347 513
Kredyty i pożyczki udzielone klientom, w tym:	111 625 120	112 352 963	106 873 133	107 694 550
Klienci indywidualni	64 851 541	66 772 674	62 929 892	64 818 035
Należności bieżące	6 937 795	7 155 590	6 807 188	6 948 249
Kredyty terminowe	57 612 963	59 316 301	55 831 484	57 578 566
Inne należności	300 783	300 783	291 220	291 220
Klienci korporacyjni	46 536 082	45 337 510	43 713 672	42 641 296
Należności bieżące	4 655 239	4 487 162	4 105 526	3 989 429
Kredyty terminowe, w tym leasing finansowy	37 603 106	24 602 841	37 016 811	36 060 532
Transakcje reverse repo lub buy/sell back	1 440 753	1 440 753	103 832	103 832
Pozostałe należności kredytowe	2 814 989	14 784 759	2 471 122	2 471 122
Inne należności	21 995	21 995	16 381	16 381
Klienci budżetowi	237 497	242 779	229 569	235 219
Zobowiązania finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie				
Zobowiązania wobec banków	2 954 112	2 954 112	2 399 740	2 399 740
Zobowiązania wobec klientów	152 097 133	152 120 370	137 698 668	137 726 122
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	13 652 467	13 812 413	13 996 317	14 172 566
Zobowiązania podporządkowane	2 564 462	2 541 411	2 578 327	2 552 098

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.

Zobowiązania finansowe. Instrumenty finansowe po stronie zobowiązań stanowią:

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

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

Grupa mBanku S.A.Skrócone Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów
Sprawozdawczości Finansowej za I kwartał 2021 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 Grupa zastosowała krzywe oparte na stawkach swapowych cross currency z uwzględnieniem pierwotnego spreadu na zobowiązaniach podporządkowanych oraz ich terminu zapadalności.

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.

Aktywa i zobowiązania finansowe wyceniane w wartości godziwej

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

31.03.2021	w tym:	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3
		Ceny kwotowane na aktywnych rynkach	Techniki wyceny oparte na obserwowalnych danych rynkowych	Inne techniki wyceny
Powtarzalne pomiary wartości godziwej				
Aktywa finansowe				
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu oraz instrumenty pochodne zabezpieczające	3 569 268	1 146 806	1 755 626	666 836
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	194 935	-	-	194 935
Dłużne papiery wartościowe	1 495 167	1 146 806	-	348 361
Pochodne instrumenty finansowe, w tym:	1 879 166	-	1 755 626	123 540
Pochodne instrumenty finansowe przeznaczone do obrotu	1 912 530	-	1 912 530	-
Pochodne instrumenty zabezpieczające	848 847	-	725 307	123 540
Efekt kompensowania	(882 211)	-	(882 211)	-
Aktywa finansowe nieprzeznaczone do obrotu wyceniane obowiązkowo w wartości godziwej przez wynik finansowy	1 702 530	962	-	1 701 568
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	1 424 302	-	-	1 424 302
Dłużne papiery wartościowe	77 732	-	-	77 732
Kapitałowe papiery wartościowe	200 496	962	-	199 534
Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	31 866 172	30 345 236	499 989	1 020 947
Dłużne papiery wartościowe	31 866 172	30 345 236	499 989	1 020 947
Aktywa finansowe, razem	37 137 970	31 493 004	2 255 615	3 389 351
Zobowiązania finansowe				
Pochodne instrumenty finansowe, w tym:	1 486 232	-	1 486 232	-
Pochodne instrumenty finansowe przeznaczone do obrotu	1 665 590	-	1 665 590	-
Pochodne instrumenty zabezpieczające	165 994	-	165 994	-
Efekt kompensowania	(345 352)	-	(345 352)	-
Zobowiązania z tytułu krótkiej sprzedaży papierów wartościowych	244 961	244 961	-	-
Zobowiązania finansowe, razem	1 731 193	244 961	1 486 232	-

Grupa mBanku S.A.

Skrócone Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej za I kwartał 2021 roku

(w tys. zł)

Aktywa i zobowiązania finansowe wycenione w wartości godziwej na poziomie 3 - zmiana stanu w okresie od 1 stycznia do 31 marca 2021 roku	Dłużne papiery przeznaczone do obrotu	Pochodne instrumenty finansowe	Dłużne papiery wartościowe nieprzeznaczone do obrotu wyceniane obowiązkowo w wartości godziwej przez wynik finansowy	Kapitałowe papiery wartościowe nieprzeznaczone do obrotu wyceniane obowiązkowo w wartości godziwej przez wynik finansowy	Dłużne papiery wartościowe wyceniane w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody
Bilans otwarcia	309 949	121 029	76 068	201 344	990 351
Łączne zyski lub straty za okres	2 151	2 511	1 664	(1 810)	7 615
Ujęte w rachunku zysków i strat:	2 151	14 488	1 664	(1 810)	-
<i>Wynik na działalności handlowej</i>	2 151	14 488	4 083	12	-
<i>Zyski lub straty z tytułu aktywów finansowych nieprzeznaczonych do obrotu obowiązkowo wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy</i>	-	-	(2 419)	-	-
<i>Wynik na inwestycjach w jednostki zależne i stowarzyszone</i>	-	-	-	(1 822)	-
Ujęte w pozostałych całkowitych dochodach:	-	(11 977)	-	-	7 615
<i>Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody</i>	-	-	-	-	7 615
<i>Zabezpieczenia przepływów pieniężnych</i>	-	(11 977)	-	-	-
Nabycie	339 353	-	-	-	181 687
Wykupy	(14 956)	-	-	-	(25 000)
Sprzedaże	(779 868)	-	-	-	(607 267)
Emisje	491 732	-	-	-	473 561
Bilans zamknięcia	348 361	123 540	77 732	199 534	1 020 947

31.12.2020	w tym:	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3
		Ceny kwotowane na aktywnych rynkach	Techniki wyceny oparte na obserwowalnych danych rynkowych	Inne techniki wyceny

Powtarzalne pomiary wartości godziwej

Aktywa finansowe

Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu oraz instrumenty pochodne zabezpieczające	2 586 721	366 517	1 601 324	618 880
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	187 902	-	-	187 902
Dłużne papiery wartościowe	676 466	366 517	-	309 949
Pochodne instrumenty finansowe, w tym:	1 722 353	-	1 601 324	121 029
Pochodne instrumenty finansowe przeznaczone do obrotu	1 765 395	-	1 765 395	-
Pochodne instrumenty zabezpieczające	1 079 403	-	958 374	121 029
Efekt kompensowania	(1 122 445)	-	(1 122 445)	-
Aktywa finansowe nieprzeznaczone do obrotu wyceniane obowiązkowo w wartości godziwej przez wynik finansowy	1 784 691	960	-	1 783 731
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	1 506 319	-	-	1 506 319
Dłużne papiery wartościowe	76 068	-	-	76 068
Kapitałowe papiery wartościowe	202 304	960	-	201 344
Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	35 498 061	34 322 714	184 996	990 351
Dłużne papiery wartościowe	35 498 061	34 322 714	184 996	990 351
Aktywa finansowe, razem	39 869 473	34 690 191	1 786 320	3 392 962
Zobowiązania finansowe				
Pochodne instrumenty finansowe, w tym:	1 338 564	-	1 338 564	-
Pochodne instrumenty finansowe przeznaczone do obrotu	1 602 305	-	1 602 305	-
Pochodne instrumenty zabezpieczające	7 706	-	7 706	-
Efekt kompensowania	(271 447)	-	(271 447)	-
Zobowiązania finansowe, razem	1 338 564	-	1 338 564	-

Grupa mBanku S.A.

Skrócone Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej za I kwartał 2021 roku

(w tys. zł)

Aktywa i zobowiązania finansowe wycenione w wartości godziwej na poziomie 3 - zmiana stanu w okresie od 1 stycznia do 31 grudnia 2020 roku	Dłużne papiery przeznaczone do obrotu	Pochodne instrumenty finansowe	Dłużne papiery wartościowe nieprzeznaczone do obrotu wyceniane obowiązkowo w wartości godziwej przez wynik finansowy	Kapitałowe papiery wartościowe nieprzeznaczone do obrotu wyceniane obowiązkowo w wartości godziwej przez wynik finansowy	Dłużne papiery wartościowe wyceniane w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody
Bilans otwarcia	403 028	(7 524)	133 774	161 791	1 032 369
Łączne zyski lub straty za okres	20 578	128 553	12 632	46 612	10 868
Ujęte w rachunku zysków i strat:	20 578	108 234	12 632	46 612	-
Wynik na działalności handlowej	20 578	108 234	1 922	91	-
Zyski lub straty z tytułu aktywów finansowych nieprzeznaczonych do obrotu obowiązkowo wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	-	-	10 710	48 657	-
Wynik na inwestycjach w jednostki zależne i stowarzyszone	-	-	-	(2 136)	-
Ujęte w pozostałych całkowitych dochodach:	-	20 319	-	-	10 868
Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	-	-	-	-	10 868
Zabezpieczenia przepływów pieniężnych	-	20 319	-	-	-
Nabycie	1 516 096	-	-	1 648	676 697
Wykupy	(164 337)	-	-	-	(385 844)
Sprzedaże	(7 680 403)	-	-	(8 707)	(4 624 885)
Emisje	6 214 987	-	-	-	4 281 146
Konwersja	-	-	(70 338)	-	-
Bilans zamknięcia	309 949	121 029	76 068	201 344	990 351

W okresie pierwszego kwartału 2021 roku i w okresie pierwszego kwartału 2020 roku nie odnotowano przeniesień instrumentów finansowych pomiędzy poszczególnymi poziomami hierarchii wartości godziwej.

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

Poziom 1

Na dzień 31 marca 2021 roku na poziomie 1 hierarchii wartości Grupa wykazała wartość godziwą obligacji rządowych przeznaczonych do obrotu w kwocie 1 146 806 tys. zł (Nota 16) oraz wartość godziwą obligacji rządowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody w kwocie 28 762 404 tys. zł (Nota 18) (31 grudnia 2020 roku: odpowiednio 366 517 tys. zł i 33 141 490 tys. zł). Poziom 1 obejmuje wartość godziwą obligacji korporacyjnych w kwocie 1 582 832 tys. zł (31 grudnia 2020 roku: 1 181 224 tys. zł).

Ponadto na dzień 31 marca 2021 roku poziom 1 obejmuje wartość akcji imiennych uprzywilejowanych Giełdy Papierów Wartościowych w kwocie 962 tys. zł (31 grudnia 2020 roku: 960 tys. zł).

Na dzień 31 marca 2021 roku poziom 1 obejmuje również zobowiązania z tytułu krótkiej sprzedaży papierów wartościowych w kwocie 244 961 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 499 989 tys. zł (31 grudnia 2020 roku: 184 996 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).

Na dzień 31 marca 2021 roku i 31 grudnia 2020 roku poziom 2 obejmuje również wartość opcji na indeks WIG-20. Do wyceny opcji giełdowych na indeks WIG20 stosowany jest model wewnętrzny Banku (bazujący na modelu zmienności implikowanej) zasilany parametrami rynkowymi.

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 1 410 687 tys. zł (31 grudnia 2020 roku: 1 340 033 tys. zł), obejmującej między innymi wartość godziwą instrumentu dłużnego wycenionego w wartości godziwej przez wynik finansowy, powstałego z przeklasyfikowania akcji uprzywilejowanych Visa Inc.

Poziom 3 obejmuje również wartość godziwą obligacji emitowanych przez jednostki budżetu terenowego w kwocie 36 353 tys. zł (31 grudnia 2020 roku: 36 335 tys. zł).

Wycena z modelu dla tych pozycji zakłada wycenę w oparciu o rynkową krzywą stóp procentowych skorygowaną o poziom spreadu kredytowego. Parametr spreadu kredytowego odzwierciedla ryzyko kredytowe emitenta papieru wartościowego i jest wyznaczany zgodnie z modelem wewnętrznym Banku. Model ten wykorzystuje parametry ryzyka kredytowego (np. PD, LGD) oraz informacje pozyskane z rynku (w tym spready implikowane z transakcji). Parametry PD i LGD nie są obserwowane na aktywnych rynkach i w związku z tym zostały wyznaczone na podstawie analiz statystycznych. 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 31 marca 2021 roku obejmuje wartość kredytów i pożyczek udzielonych klientom w kwocie 1 619 237 tys. zł (31 grudnia 2020 roku: 1 694 221 tys. zł). Zasady wyznaczania wartości godziwej kredytów i pożyczek udzielonych klientom zostały opisane w Nocie 3.3.7. Skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy mBanku za 2020 rok, opublikowanego w dniu 25 lutego 2021 roku.

Ponadto poziom 3 obejmuje wartość godziwą kapitałowych papierów wartościowych w kwocie 199 534 tys. zł (31 grudnia 2020 roku: 201 344 tys. zł). Kapitałowe papiery wartościowe wykazane w poziomie 3 wyceniane są metodą mnożników rynkowych. Wycena metodą mnożników rynkowych polega na określeniu wartości kapitałów własnych wycenianej spółki poprzez zastosowanie relacji wartości rynkowych kapitałów własnych lub wartości całości zaangażowanych kapitałów (wartości spółki) porównywalnych spółek do wybranych wielkości ekonomiczno-finansowych.

Poziom 3 obejmuje również wycenę kontraktów CIRS zawartych w ramach rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych portfela kredytów hipotecznych w PLN oraz listów zastawnych emitowanych przez mBank Hipoteczny (Nota 16). Na dzień 31 marca 2020 roku wycena tych kontraktów w aktywach wyniosła 123 540 tys. zł (31 grudnia 2020 roku - aktywa: 121 029 tys. zł).

Wybrane dane objaśniające

1. Zgodność z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej

Prezentowany skrócony skonsolidowany raport za I kwartał 2021 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

Opis zasad rachunkowości Grupy przedstawiono w Nocie 2 i 3 niniejszego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego. Zasady rachunkowości przyjęte przez Grupę zastosowano w sposób ciągły w odniesieniu do wszystkich okresów prezentowanych w sprawozdaniu finansowym, za wyjątkiem zmian zasad rachunkowości, które zostały przedstawione w Nocie 2 w punktach „Podstawa sporządzenia” oraz „Dane porównawcze”.

3. Sezonowość lub cykliczność działalności

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

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

W I kwartale 2021 roku na wyniki Grupy istotnie wpłynęła pandemia COVID-19, głównie poprzez wpływ na poziom odpisów na oczekiwane straty kredytowe oraz wycenę portfela kredytów w wartości godziwej przez wynik finansowy. Szczegółowe informacje w tym zakresie przedstawiono w Nocie 3 „Ważniejsze oszacowania i oceny dokonane w związku z zastosowaniem zasad rachunkowości”.

Z dniem 1 stycznia 2021 roku zaczęły obowiązywać wytyczne EBA dotyczące stosowania definicji niewykonania zobowiązania, określonej w art. 178 rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 roku. Wpływ wdrożenia wytycznych EBA na koszty z tytułu ryzyka kredytowego ujęty w rachunku zysków i strat wyniósł na poziomie skonsolidowanym 37,8 mln zł, a na poziomie jednostkowym Banku 32,5 mln zł (kwoty na moment wdrożenia wytycznych).

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

Powyższe zdarzenia nie wystąpiły w Grupie.

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

W I kwartale 2021 roku miały miejsce następujące emisje i wykupy papierów wartościowych:

- mLeasing Sp. z o.o. dokonał emisji obligacji krótkoterminowych w kwocie 300 000 tys. zł oraz wykupu obligacji krótkoterminowych w kwocie 299 993 tys. zł,
- mBank Hipoteczny S.A. dokonał wykupu listów zastawnych w kwocie 300 000 tys. zł.

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

W dniu 24 marca 2021 roku XXXIV Zwyczajne Walne Zgromadzenie mBanku S.A. podjęło uchwałę w sprawie podziału zysku netto za rok 2020. Uzyskany w 2020 roku zysk netto mBanku S.A. w kwocie 93 047 tys. zł pozostawiono niepodzielonym.

8. Istotne zdarzenia następujące po zakończeniu I kwartału 2021 roku, które nie zostały odzwierciedlone w sprawozdaniu finansowym

Powyższe zdarzenia nie wystąpiły w Grupie.

9. Skutek zmian w strukturze jednostki w I kwartale 2021 roku, łącznie z połączeniem jednostek gospodarczych, przejęciem lub sprzedażą jednostek zależnych i inwestycji długoterminowych, restrukturyzacją i zaniechaniem działalności

Powyższe zdarzenia nie wystąpiły w Grupie.

10. Zmiany zobowiązań warunkowych

W I kwartale 2021 roku nie miały miejsca zmiany zobowiązań pozabilansowych o charakterze kredytowym, tj. gwarancji, akredytyw oraz kwot niewykorzystanych kredytów, które nie wynikałyby z bieżącej działalności operacyjnej Grupy. Nie wystąpił też pojedynczy przypadek udzielenia gwarancji bądź innego zobowiązania warunkowego o znaczącej dla Grupy wartości.

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

W I kwartale 2021 roku powyższe zdarzenia nie wystąpiły w Grupie.

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

W I kwartale 2021 roku powyższe zdarzenia nie wystąpiły w Grupie.

13. Dokonywanie odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości aktywów finansowych

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

14. Rozwiązanie rezerw na koszty restrukturyzacji

W I kwartale 2021 roku powyższe zdarzenia nie wystąpiły w Grupie.

15. Nabycia i zbycia pozycji rzeczowych aktywów trwałych

W I kwartale 2021 roku nie miały miejsca istotne transakcje nabycia bądź zbycia rzeczowych aktywów trwałych, poza transakcjami typowymi dla prowadzonej przez Grupę działalności leasingowej.

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

W I kwartale 2021 roku powyższe zdarzenia nie wystąpiły w Grupie.

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

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

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

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

19. Korekty błędów poprzednich okresów

W I kwartale 2021 roku powyższe zdarzenia nie wystąpiły w Grupie. Korekty danych porównawczych zostały opisane 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)

Działania podjęte w Polsce i na świecie, związane z pandemią COVID-19, wpłynęły również na wartość godziwą aktywów i zobowiązań finansowych. Od początku I kwartału 2021 roku w Polsce obowiązywały restrykcje epidemiczne nałożone jeszcze w 2020 roku. Były one następnie stopniowo luzowane. Jednak wzrost nowych przypadków zakażeń oraz rozprzestrzenienie się brytyjskiego wariantu wirusa spowodował

Grupa mBanku S.A.

Skrócone Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej za I kwartał 2021 roku

(w tys. zł)

wprowadzenie kolejnych restrykcji epidemicznych począwszy od marca 2021 roku. Wraz z przejściem szczytu zakażeń w ramach trzeciej fali pandemii w Polsce rozpoczął się proces stopniowego znoszenia restrykcji.

Więcej informacji o wpływie COVID-19 na wycenę kredytów przedstawiono w Nocie 3 „Ważniejsze oszacowania i oceny dokonane w związku z zastosowaniem zasad rachunkowości”.

21. Niespłacenie lub naruszenie umowy pożyczki i niepodjęcie działań naprawczych

W I kwartale 2021 roku powyższe zdarzenia nie wystąpiły w Grupie.

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

Bank nie podawał do publicznej wiadomości prognozy wyników finansowych za 2021 rok.

23. Zarejestrowany kapitał akcyjny

Łączna liczba akcji zwykłych na dzień 31 marca 2021 roku wyniosła 42 367 040 sztuk (31 grudnia 2020 r.: 42 367 040 sztuk) o wartości nominalnej 4 zł na akcję. Wszystkie wyemitowane akcje są w pełni opłacone.

ZAREJESTROWANY KAPITAŁ AKCYJNY (STRUKTURA) NA DZIEŃ 31 MARCA 2021 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
Liczba akcji, razem			42 367 040			
Zarejestrowany kapitał akcyjny, razem				169 468 160		
Wartość nominalna jednej akcji (w zł)		4				

* Stan akcji na dzień bilansowy

24. Znaczące pakiety akcji

Akcjonariuszem posiadającym powyżej 5% kapitału zakładowego i ogółu głosów na Walnym Zgromadzeniu jest Commerzbank AG, który na dzień 31 marca 2021 roku posiadał 69,28% kapitału zakładowego i głosów na walnym zgromadzeniu mBanku S.A.

Akcjonariuszem posiadającym powyżej 5% kapitału zakładowego i ogółu głosów na Walnym Zgromadzeniu są również fundusze zarządzane przez Nationale-Nederlanden Powszechnie Towarzystwo Emerytalne S.A. (Nationale-Nederlanden PTE), które zgodnie z informacją otrzymaną przez Bank w dniu 8 grudnia 2020 roku, posiadały łącznie 2 178 642 akcji mBanku S.A., co stanowiło 5,14% kapitału zakładowego mBanku S.A. i uprawniało do 2 178 642 głosów na walnym zgromadzeniu mBanku S.A.

W I kwartale 2021 roku nie wystąpiły zmiany w strukturze własności znaczących pakietów akcji Banku.

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

	Liczba akcji do akcji posiadanych na dzień przekazania raportu za 2020 r.	Liczba akcji nabytych od dnia przekazania raportu za 2020 r. do dnia przekazania raportu za I kwartał 2021 r.	Liczba akcji zrealizowanych od dnia przekazania raportu za 2020 r. do dnia przekazania raportu za I kwartał 2021 r.	Liczba akcji posiadanych na dzień przekazania raportu za I kwartał 2021 r.
Zarząd Banku				
1. Cezary Stypułkowski	23 250	-	-	23 250
2. Andreas Böger	819	-	-	819
3. Krzysztof Dąbrowski	1 682	-	-	1 682
4. Cezary Kocik	2 161	-	-	2 161
5. Marek Lusztyn	-	-	-	-
6. Adam Pers	158	-	-	158

Na dzień przekazania raportu za 2020 rok i na dzień przekazania raportu za I kwartał 2021 roku Członkowie Zarządu Banku nie posiadali i nie posiadają uprawnień do akcji Banku.

Na dzień przekazania raportu za 2020 rok i na dzień przekazania raportu za I kwartał 2021 roku Członek Rady Nadzorczej mBanku S.A., Pan Jörg Hessenmüller, posiadał 7 958 sztuk akcji Banku.

Pozostali Członkowie Rady Nadzorczej mBanku S.A. na dzień przekazania raportu za 2020 rok i na dzień przekazania raportu za I kwartał 2021 roku nie posiadali akcji Banku ani uprawnień do akcji Banku.

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

Grupa monitoruje status wszystkich spraw sądowych wniesionych przeciwko podmiotom z Grupy, w tym stan orzecznictwa sądowego w sprawach dotyczących kredytów w walucie obcej pod kątem kształtowania się i ewentualnych zmian linii orzeczniczych, jak również poziom wymaganych rezerw na sprawy sporne.

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

Wartość rezerw na sprawy sporne na dzień 31 marca 2021 roku wynosiła 247 967 tys. zł (200 536 tys. zł na dzień 31 grudnia 2020 roku). Ewentualny wypływ środków z tytułu wypełnienia zobowiązania następuje w momencie prawomocnego rozstrzygnięcia spraw przez sądy, co pozostaje poza kontrolą Grupy.

Informacje na temat największych postępowań dotyczących zobowiązań warunkowych emitenta

1. Roszczenia klientów Interbrok

Od 2008 roku do Banku wpłynęło 9 pozwów o odszkodowania w związku działalnością spółki Interbrok Investment E. Drózdź i Spółka Spółka jawna (dalej zwana Interbrok). Osiem z dziewięciu pozwów zostało złożonych przez byłych klientów Interbrok na łączną kwotę 800 tys. zł, z zastrzeżeniem, iż roszczenia mogą ulec rozszerzeniu do łącznej kwoty 5 950 tys. zł. Powodowie zarzucili Bankowi pomocnictwo w sprzecznym z prawem działaniu Interbrok, które wyrządziło Powodom szkodę. W siedmiu z wymienionych spraw powództwa przeciwko Bankowi zostały oddalone i sprawy zostały prawomocnie zakończone. W ósmej sprawie powód cofnął pozew ze zrzeczeniem się roszczenia i Sąd Okręgowy umorzył postępowanie. W dziewiątej sprawie wartość przedmiotu sporu wynosi 276 499 tys. zł wraz z odsetkami ustawowymi i kosztami procesu. Suma ta według żądania pozwu ma obejmować nabyte przez Powoda w drodze cesji wierzytelności przysługujące poszkodowanym w stosunku do Interbrok z tytułu pomniejszenia (wskutek upadłości Interbrok) wierzytelności o zwrot wpłaconych przez poszkodowanych depozytów przeznaczonych na inwestowanie na rynku forex. Powód odpowiedzialność Banku opiera między innymi na pomocnictwie Banku do czynu niedozwolonego Interbrok, polegającego na prowadzeniu działalności maklerskiej bez zezwolenia. W dniu 7 listopada 2017 roku Sąd Okręgowy w Warszawie oddalił powództwo w całości. Powód wniósł apelację. Wyrokiem z dnia 25 stycznia 2021 roku Sąd Apelacyjny w Warszawie oddalił apelację Powoda. Wyrok Sądu Okręgowego w Warszawie oraz wyrok Sądu Apelacyjnego w Warszawie są prawomocne.

2. 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.

3. 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.

4. Pozew zbiorowy przeciwko mBankowi S.A. dotyczący klauzuli zmiany oprocentowania

W dniu 4 lutego 2011 roku doręczono Bankowi pozew zbiorowy wniesiony do Sądu Okręgowego w Łodzi w dniu 20 grudnia 2010 roku przez Miejskiego Rzecznika Konsumentów jako reprezentanta grupy 835 osób fizycznych - klientów bankowości detalicznej Banku. W pozwie zażądano ustalenia odpowiedzialności Banku za nienależyte wykonywanie umów o kredyty hipoteczne. W szczególności zarzucono, iż Bank niewłaściwie stosował postanowienia umów dotyczących zmiany oprocentowania, a mianowicie, że Bank nie obniżał oprocentowania kredytu, mimo iż zdaniem Powoda był do tego zobowiązany. Bank nie zgadza się z powyższymi zarzutami. mBank złożył odpowiedź na pozew, w której wniósł o oddalenie powództwa w całości.

Na dzień 17 października 2012 roku skład grupy uprawomocnił się w liczbie 1 247 członków. W dniu 3 lipca 2013 roku Sąd ogłosił wyrok, w którym uwzględnił w całości powództwo uznając, iż Bank nienależycie wykonywał umowę przez co konsumenci ponieśli szkodę. Wyrokiem z dnia 30 kwietnia 2014 roku Sąd Apelacyjny w Łodzi oddalił apelację mBanku S.A. podtrzymując w zasadzie stanowisko Sądu Okręgowego wyrażone w zaskarżonym wyroku. W dniu 14 maja 2015 roku na skutek skargi kasacyjnej mBanku Sąd Najwyższy wydał wyrok, w którym uchylił wyrok Sądu Apelacyjnego w Łodzi i przekazał sprawę do ponownego rozpoznania Sądowi Apelacyjnemu w Łodzi. Postanowieniem z dnia 24 września 2015 roku Sąd Apelacyjny w Łodzi dopuścił dowód z opinii biegłego w celu weryfikacji poprawności wykonywania przez mBank S.A. zmian oprocentowania kredytów hipotecznych objętych pozwem zbiorowym w okresie od 1 stycznia 2009 roku do 28 lutego 2010 roku. Na rozprawie w dniu 15 lipca 2020 roku mBank S.A. cofnął apelację z dnia 9 września 2013 roku, co skutkowało umorzeniem postępowania w drugiej instancji i uprawomocnieniem się wyroku Sądu Okręgowego w Łodzi z dnia 3 lipca 2013 roku. Wyrok z dnia 3 lipca 2013 roku nie kwestionuje ważności zawartych umów kredytowych. Uprawomocnienie się tego wyroku powoduje:

- ustalenie oprocentowania kredytów objętych pozwem zbiorowym stałym oprocentowaniem w wysokości oprocentowania z dnia ich uruchomienia,
- powstanie roszczenia członków grupy o zwrot ewentualnej nadpłaty ponad wysokość stałego oprocentowania za okres objęty pozwem.

Wartość przedmiotu sporu w ramach tego pozwu zbiorowego wyniosła 5,2 mln zł.

Sprawa jest prawomocnie zakończona. Obecnie Bank wykonał większość przelewów na rzecz konsumentów występujących w tym postępowaniu oraz dostosował oprocentowanie wszystkich umów kredytowych objętych postępowaniem do wyroku.

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

Dnia 4 kwietnia 2016 roku Miejski Rzecznik Konsumentów reprezentujący grupę 390 osób – klientów bankowości detalicznej, którzy zawarli umowy kredytów hipotecznych waloryzowane kursem CHF, złożył przeciwko mBankowi S.A. pozew zbiorowy w Sądzie Okręgowym w Łodzi.

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

Postanowieniem z dnia 13 marca 2018 roku Sąd ustalił skład grupy na 1 731 osób. W dniu 19 października 2018 roku Sąd wydał wyrok, w którym oddalił wszystkie roszczenia Powoda. W ustnym uzasadnieniu Sąd podniósł, że Powód nie wykazał, że przysługuje mu interes prawny w wytaczaniu przedmiotowego powództwa a także odniósł się do kwestii ważności umów kredytowych waloryzowanych kursem CHF podkreślając, że zarówno same umowy, jak i klauzula waloryzacyjna są zgodne zarówno z obowiązującymi przepisami jak i z zasadami współżycia społecznego. W dniu 11 stycznia 2019 roku do Banku została doręczona apelacja Powoda, na którą Bank złożył odpowiedź. W dniu 27 lutego 2020 roku odbyła się rozprawa w Sądzie Apelacyjnym w Łodzi. W dniu 9 marca 2020 roku zapadł wyrok w sprawie, w którym Sąd Apelacyjny zwrócił sprawę do ponownego rozpoznania Sądu Okręgowego. W dniu 9 czerwca 2020 roku Sąd Apelacyjny wydał na wniosek Powoda postanowienie, którym udzielił zabezpieczenia jego roszczeń poprzez zawieszenie obowiązku spłaty rat kapitałowo – odsetkowych oraz zakazanie Bankowi składania oświadczeń wzywających do zapłaty i wypowiadających umowę kredytową. Bank złożył zażalenie na przedmiotowe postanowienie, które zostało odrzucone. W dniu 24 lipca 2020 roku Sąd odrzucił także zażalenie Banku z dnia 13 lipca 2020 roku na postanowienie o odrzuceniu zażalenia na postanowienie o udzieleniu zabezpieczenia. Postępowanie przed sądem pierwszej instancji zostało zawieszono do czasu podjęcia uchwały przez pełny skład Izby Cywilnej Sądu Najwyższego.

Na dzień 31 marca 2021 roku wartość przedmiotu sporu w ramach tego pozwu zbiorowego wyniosła 377 mln zł.

6. Indywidualne sprawy sądowe przeciwko Bankowi dotyczące kredytów indeksowanych do CHF

Poza pozwem zbiorowym toczą się również indywidualne sprawy sądowe przeciwko Bankowi wytoczone przez klientów w związku z umowami kredytowymi w CHF. Na dzień 31 marca 2021 roku toczyło się 8 981 indywidualnych postępowań sądowych (31 grudnia 2020 roku: 7 508 postępowań) zostało wszczętych przeciwko Bankowi przez jego klientów w związku z umowami kredytów CHF, o łącznej wartości roszczeń wynoszącej 1 867,5 mln zł (31 grudnia 2020 roku: 1 454,2 mln zł).

W ramach pozwów indywidualnych 8 396 postępowań (31 grudnia 2020 roku: 6 870 postępowań) o łącznej wartości roszczeń wynoszącej 1 856,0 mln zł (31 grudnia 2020 roku: 1 442,2 mln zł) dotyczyło klauzul waloryzacyjnych i zawierało roszczenia dotyczące orzeczenia częściowej bezskuteczności lub częściowej nieważności umów kredytowych, tj. pod względem postanowień dotyczących waloryzacji, lub orzeczenia, że umowy te są nieważne w całości.

Wartość bilansowa kredytów hipotecznych i mieszkaniowych udzielonych klientom indywidualnym w CHF na dzień 31 marca 2021 roku wyniosła 11,8 mld zł (tj. 2,8 mld CHF), w porównaniu do 12,3 mld zł (tj. 2,9 mld CHF) na koniec 2020 roku. Ponadto wartość portfela pożyczek udzielonych w CHF, które zostały już całkowicie spłacone na dzień 31 marca 2021 roku wyniosła 6,9 mld zł (31 grudnia 2020 roku: 6,8 mld zł).

Podejście Grupy do kalkulacji rezerw na ryzyko prawne związane z klauzulami waloryzacyjnymi w umowach kredytów w CHF zostało opisane w Nocie 3 „Ważniejsze oszacowania i oceny dokonane w związku z zastosowaniem zasad rachunkowości”.

Orzeczenia Trybunału Sprawiedliwości Unii Europejskiej w sprawach dotyczących kredytów w CHF

W dniu 3 października 2019 roku Trybunał Sprawiedliwości UE (TSUE) wydał orzeczenie w trybie prejudycjalnym w sprawie kredytu indeksowanego we frankach szwajcarskich udzielonego przez jeden z krajowych banków. Celem pytań prejudycjalnych było ustalenie między innymi, czy można zastosować obowiązujący zwyczaj w sytuacji, gdy w prawie krajowym nie ma przepisu, który mógłby zastąpić klauzulę dotyczącą kursu walutowego uznaną za abuzywną. Zgodnie z orzeczeniem TSUE, kwestię abuzywności będą rozstrzygać polskie sądy. TSUE nie odniósł się do tej kwestii. TSUE nie zdecydował też ostatecznie w sprawie konsekwencji uznania klauzuli dotyczącej kursu walutowego za abuzywną przez sąd krajowy, wskazując jednak, że możliwość dalszego wykonywania umowy kredytu w PLN oprocentowanego stawką LIBOR wydaje się wątpliwa. W przypadku uznania klauzuli kursowej za abuzywną krajowy sąd ma zdecydować, czy umowa może być nadal wykonywana, czy też należy stwierdzić nieważność umowy, biorąc

pod uwagę wolę klienta, jak i skutki nieważności dla klienta. TSUE zgodził się na stosowanie normy dyspozytywnej (w ocenie Banku art. 358 polskiego kodeksu cywilnego odnoszący się do średniego kursu NBP może być uznany za normę dyspozytywną), jeśli uznanie umowy za nieważną miałoby niekorzystny skutek dla klienta. Nie zgodził się natomiast na stosowanie przepisów o charakterze ogólnym, odwołujących się do zwyczaju czy zasad słuszności.

W październiku 2020 roku w dwóch indywidualnych sprawach toczących się przeciwko mBankowi zostały skierowane pytania prejudycjalne do TSUE. Pytanie prejudycjalne w pierwszej sprawie ma na celu określenie momentu rozpoczęcia biegu terminu przedawnienia w przypadku roszczeń konsumentów z tytułu nienależnego świadczenia. Pytanie prejudycjalne w drugiej sprawie zmierza do ustalenia, czy w przypadku uznania klauzuli walutowej za abuzywną możliwe jest zastosowanie w jej miejsce przepisu kodeksu cywilnego odwołującego się do średniego kursu NBP.

Bank spodziewa się decyzji w obu tych sprawach na przełomie 2021 i 2022 roku.

Na 29 kwietnia 2021 roku zostało zaplanowane wydanie orzeczenia TSUE (C-19/20) w sprawie 5 pytań prejudycjalnych Sądu Okręgowego w Gdańsku. W ramach pytania pierwszego odpowie on czy stwierdzenie nieuczciwości klauzuli w jej pierwotnym brzmieniu może skutkować upadkiem całej umowy gdy w dacie orzekania na skutek dokonanej przez strony w formie aneksu zmiany treści umowy, warunek został zmieniony tak, że nie ma charakteru nieuczciwego. W drugim pytaniu odpowie czy możliwe jest stwierdzenie nieuczciwości tylko niektórych elementów warunku umownego dotyczącego ustalanego przez bank kursu wymiany waluty, do której indeksowany jest udzielony konsumentowi kredyt przez eliminację zapisu dotyczącego ustalonej jednostronnie i w niejasny sposób marży banku będącej składową kursu wymiany, a pozostawienie jednoznacznego postanowienia odnoszącego się do średniego kursu banku centralnego (NBP). Trzecie pytanie dotyczy tego czy wprowadzenie przez ustawodawcę krajowego środków zapewniających zapobieganie stałemu stosowaniu nieuczciwych warunków umownych, sprzeciwia się stwierdzeniu nieuczciwości tylko niektórych elementów warunku umownego w sposób opisany w pytaniu drugim. Pytanie czwarte ma na celu określenie momentu rozpoczęcia biegu terminu przedawnienia roszczeń stron. W ramach pytania piątego odpowie na pytanie czy sąd krajowy ma obowiązek informowania konsumenta o skutkach prawnych nieważności umowy, w tym także o możliwych roszczeniach restytucyjnych banku.

Uchwały Sądu Najwyższego dotyczące kredytów w CHF

W dniu 29 stycznia 2021 roku został złożony do Sądu Najwyższego przez Pierwszego Prezesa Sądu Najwyższego wniosek o podjęcie uchwały. Sąd Najwyższy rozstrzygnie, czy postanowienia abuzywne mogą zostać zastąpione przepisami prawa cywilnego lub zwyczajem, czy możliwe jest utrzymanie kredytu indeksowanego/denominowanego jako kredytu złotowego z oprocentowaniem opartym na stawce LIBOR, czy w przypadku nieważności kredytu w CHF zastosowanie znajdzie teoria salda czy teoria dwóch kondycji, od jakiego momentu rozpoczyna się bieg przedawnienia w przypadku roszczenia banku o zwrot kwot wypłaconych z tytułu kredytu oraz czy banki i konsumenci mogą otrzymać wynagrodzenie za korzystanie z ich środków przez drugą stronę. Posiedzenie Sądu Najwyższego w tej sprawie odbędzie się 11 maja 2021 roku.

Ponadto w dniu 16 stycznia 2021 roku został złożony do Sądu Najwyższego przez Rzecznika Finansowego wniosek o podjęcie uchwały. Sąd Najwyższy odpowie na pytania dotyczące sposobu rozliczeń stron w razie uznania umowy kredytu za nieważną oraz na pytania dotyczące okresu przedawnienia roszczeń stron. Posiedzenie Sądu Najwyższego w tej sprawie odbędzie się 7 maja 2021 roku.

Bank będzie analizował treść uchwał po ich opublikowaniu, w szczególności ich przewidywany wpływ na dalsze orzecznictwo oraz wartość parametrów stosowanych do ustalenia kwot rezerw na ryzyko prawne związane z kredytami hipotecznymi i mieszkaniowymi indeksowanymi do CHF.

Propozycja Przewodniczącego KNF

Ogólne założenia propozycji Przewodniczącego KNF dotyczącej przewalutowania kredytów walutowych na PLN zostały ogłoszone w grudniu 2020 roku. Propozycja zakłada, że kredyt indeksowany / denominowany do waluty obcej (CHF / EUR / USD) zostałby zmieniony tak, jakby od początku był kredytem w PLN oprocentowanym stawką WIBOR 3M powiększoną o marżę stosowaną historycznie dla tego typu kredytów.

Na dzień publikacji niniejszego skonsolidowanego sprawozdania finansowego mBank nie podjął decyzji o zaproponowaniu klientom porozumień według propozycji Przewodniczącego KNF, ani nie podjął żadnych kroków w celu uzyskania jakichkolwiek zgód korporacyjnych w tej sprawie. Będzie to przedmiotem dalszej analizy i dyskusji z organami nadzoru. Bank nie uwzględnił propozycji Przewodniczącego KNF w utworzonej rezerwie na ryzyko prawne związane z portfelem kredytów indeksowanych.

Szczegółowe informacje dotyczące szacowanego, potencjalnego wpływu realizacji powyższego planu konwersji na sprawozdanie finansowe mBanku zostały opublikowane w Skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy mBanku S.A. za 2020 rok, opublikowanym w dniu 25 lutego 2021 roku.

Informacje o przeprowadzonych kontrolach podatkowych

W pierwszym kwartale 2021 roku, w żadnej ze spółek Grupy nie była przeprowadzana kontrola 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.

Kontrola Urzędu Komisji Nadzoru Finansowego (UKNF)

W okresie od października do grudnia 2018 roku pracownicy UKNF przeprowadzili w Banku kontrolę w celu sprawdzenia czy działalność mBanku S.A. w zakresie wykonywania obowiązków depozytariusza jest zgodna z prawem oraz umową o wykonywaniu funkcji depozytariusza, a w szczególności z ustawą z dnia 27 maja 2004 roku o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi (Dz. U. z 2018 r. poz. 1355, z późniejszymi zmianami).

Szczegółowe ustalenia kontroli zostały przedstawione w protokole przekazanym Bankowi w dniu 11 lutego 2019 roku. W dniu 25 lutego 2019 roku Bank przekazał UKNF zastrzeżenia do protokołu oraz dodatkowe wyjaśnienia w kwestiach podlegających kontroli.

W dniu 1 kwietnia 2019 roku Bank otrzymał odpowiedź UKNF na zastrzeżenia do protokołu kontroli oraz zalecenia UKNF w zakresie dostosowania działalności jako depozytariusz funduszy inwestycyjnych do przepisów prawa. Wszystkie zastrzeżenia Banku zostały odrzucone przez regulatora.

W dniu 25 kwietnia 2019 roku Bank przekazał UKNF deklarację działań w ramach realizacji zaleceń pokontrolnych. Urząd pismem z dnia 4 września 2019 roku wniósł zastrzeżenia do realizacji wybranych zaleceń. W dniu 11 października 2019 roku Bank przekazał UKNF odpowiedź na zastrzeżenia, w której doprecyzował opis podejmowanych działań, jak również przedstawił nowe rozwiązania zmierzające do realizacji zaleceń. W dniu 5 grudnia 2019 roku UKNF przekazał Bankowi odpowiedź na pismo zawierające akceptację części działań Banku mających na celu realizację zaleceń pokontrolnych oraz doprecyzowanie innych oczekiwań, które są realizowane. W dniu 14 maja 2020 roku Bank formalnie potwierdził realizację wszystkich zaleceń KNF.

W dniu 27 lutego 2020 roku Bank otrzymał postanowienie UKNF z dnia 25 lutego 2020 roku o wszczęciu postępowania administracyjnego w sprawie nałożenia na Bank kary administracyjnej na podstawie przepisów Ustawy z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi. W dniu 23 kwietnia 2021 roku Bank otrzymał decyzję KNF z dnia 16 kwietnia 2021 roku dotyczącą tego postępowania, nakładającą na Bank karę pieniężną w łącznej wysokości 4 300 tys. zł. Na dzień zatwierdzenia niniejszego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego decyzja ta nie jest ostateczna i nie jest prawomocna.

Postępowanie wszczęte przez Urząd Ochrony Konkurencji i Konsumentów (UOKiK)

W dniu 12 kwietnia 2019 roku UOKiK wszczął postępowanie z urzędu w sprawie o uznanie postanowień wzorca umowy za niedozwolone. Postępowanie dotyczy klauzul modyfikacyjnych wskazujących okoliczności, w których Bank jest uprawniony do zmiany warunków umownych, w tym wysokości opłat i prowizji. W ocenie Prezesa UOKiK stosowane przez Bank klauzule modyfikacyjne umożliwiają Bankowi jednostronną, nieograniczoną i dowolną możliwość zmiany sposobu wykonywania umowy. W konsekwencji Prezes UOKiK stoi na stanowisku, że klauzule stosowane przez Bank kształtują prawa i obowiązki konsumentów w sposób sprzeczny z dobrymi obyczajami, rażąco naruszając ich interesy. Uzasadnia to zarzut abuzywności tych klauzul. mBank nie zgadza się z tym stanowiskiem. Bank odpowiedział na postanowienie wszczynające postępowania w pismach z dnia 28 maja 2019 roku oraz z dnia 10 stycznia 2020 roku. Na dzień zatwierdzenia niniejszego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Prezes Urzędu nie podjął dalszych czynności w sprawie, nie zajął stanowiska ani nie udzielił odpowiedzi na pisma mBanku. Urząd przedłużył zakończenie postępowania do 31 lipca 2021 roku.

27. Zobowiązania pozabilansowe

Zobowiązania pozabilansowe na dzień 31 marca 2021 roku i 31 grudnia 2020 roku.

Dane skonsolidowane Grupy mBanku S.A.

	31.03.2021	31.12.2020
1. Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane:	47 830 294	46 086 123
Zobowiązania udzielone	40 658 911	39 469 906
- finansowe	30 960 017	31 986 226
- gwarancje i inne produkty finansowe	8 003 584	7 460 891
- pozostałe zobowiązania	1 695 310	22 789
Zobowiązania otrzymane	7 171 383	6 616 217
- finansowe	684 477	459 429
- gwarancyjne	6 486 906	6 156 788
2. Pochodne instrumenty finansowe (wartość nominalna kontraktów)	742 300 779	661 936 056
Instrumenty pochodne na stopę procentową	599 726 293	530 987 180
Walutowe instrumenty pochodne	137 697 482	126 619 578
Instrumenty pochodne na ryzyko rynkowe	4 877 004	4 329 298
Pozycje pozabilansowe razem	790 131 073	708 022 179

Dane jednostkowe mBanku S.A.

	31.03.2021	31.12.2020
1. Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane:	47 516 068	45 752 511
Zobowiązania udzielone	40 344 685	39 136 295
- finansowe	30 050 678	31 040 531
- gwarancje i inne produkty finansowe	8 598 697	8 072 975
- pozostałe zobowiązania	1 695 310	22 789
Zobowiązania otrzymane	7 171 383	6 616 216
- finansowe	684 477	459 429
- gwarancyjne	6 486 906	6 156 787
2. Pochodne instrumenty finansowe (wartość nominalna kontraktów)	738 975 750	658 022 093
Instrumenty pochodne na stopę procentową	596 008 305	527 305 492
Walutowe instrumenty pochodne	138 090 441	126 387 303
Instrumenty pochodne na ryzyko rynkowe	4 877 004	4 329 298
Pozycje pozabilansowe razem	786 491 818	703 774 604

28. Transakcje z podmiotami powiązаныmi

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

Wszystkie transakcje pomiędzy Bankiem a podmiotami powiązаныmi były transakcjami typowymi i rutynowymi, zawartymi na warunkach 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 31 marca 2021 roku i 31 grudnia 2020 roku oraz związane z nimi koszty i przychody za okres od 1 stycznia do 31 marca 2021 roku i za okres od 1 stycznia do 31 marca 2020 roku, przedstawia poniższe zestawienie.

Grupa mBanku S.A.

Skrócone Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej za I kwartał 2021 roku

(w tys. zł)

(w tys. zł)	Spółki zależne mBanku			Commerzbank AG			Pozostałe spółki Grupy Commerzbank AG		
Stan na koniec okresu	31.03.2021	31.12.2020	31.03.2020	31.03.2021	31.12.2020	31.03.2020	31.03.2021	31.12.2020	31.03.2020
Sprawozdanie z sytuacji finansowej									
Aktywa	21 230	109 256		938 363	863 952		15 553	2 806	
Zobowiązania	11 111	14 144		3 150 713	3 091 380		69 765	69 810	
Rachunek zysków i strat									
Przychody z tytułu odsetek	225		623	7 219		6 918	50		147
Koszty z tytułu odsetek	-		(46)	(5 752)		(7 496)	(5)		(971)
Przychody z tytułu prowizji	43		134	1 261		1 290	218		-
Koszty z tytułu prowizji	-		-	-		-	-		-
Pozostałe przychody operacyjne	68		31	523		370	-		-
Ogólne koszty administracyjne, amortyzacja i pozostałe koszty operacyjne	(1 233)		-	(966)		(2 422)	-		-
Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane									
Zobowiązania udzielone	371 532	372 741		1 979 197	1 721 547		3 550	7 409	
Zobowiązania otrzymane	-	-		1 885 855	1 911 651		-	-	

Łączny koszt wynagrodzeń Członków Rady Nadzorczej Banku, Członków Zarządu Banku oraz pozostałych członków kluczowego personelu kierowniczego Banku pełniących funkcje od 1 stycznia do 31 marca 2021 roku rozpoznany w rachunku zysków i strat Grupy w tym okresie wyniósł: 5 553 tys. zł (w okresie od 1 stycznia do 31 marca 2020 roku: 8 660 tys. zł).

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

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

W okresie trzech miesięcy zakończonym 31 marca 2021 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

■ Zmiany w składzie Rady Nadzorczej mBanku S.A.

W dniu 15 marca 2021 roku do Rady Nadzorczej mBanku S.A. oraz Zarządu mBanku S.A. wpłynęła rezygnacja Pani Sabine Schmittroth ze skutkiem od dnia 25 marca 2021 roku z członkostwa w Radzie Nadzorczej Banku.

Uchwałą Rady Nadzorczej mBanku S.A. z dnia 24 marca 2021 r. na stanowisko członka Rady Nadzorczej Banku z dniem 25 marca 2021 r. na okres do czasu zakończenia obecnej kadencji Rady Nadzorczej, został powołany Pan Fred Arno Walter.

Od dnia 25 marca 2021 roku skład Rady Nadzorczej mBanku S.A. przedstawia się następująco:

1. Agnieszka Słomka-Gołębiowska – Przewodnicząca
2. Jörg Hessenmüller - Zastępca Przewodniczącej
3. Tomasz Bieske
4. Marcus Chromik
5. Mirosław Godlewski
6. Aleksandra Gren
7. Bettina Orlopp
8. Fred Arno Walter

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

W I kwartale 2021 roku na wyniki Grupy istotnie wpłynęła pandemia COVID-19 oraz działania w obszarze gospodarki podjęte w celu zapobiegania jej skutkom, głównie poprzez wpływ na poziom odpisów na oczekiwane straty kredytowe oraz na wynik odsetkowy. Grupa spodziewa się dalszego wpływu pandemii oraz działań z nią związanych, podjętych w Polsce i na świecie, na wyniki kolejnego kwartału 2021 roku.

Na II kwartał 2021 roku zaplanowane jest wydanie orzeczenia Trybunału Sprawiedliwości UE oraz dwa posiedzenia Sądu Najwyższego w kwestiach związanych z portfelem kredytów w CHF, które szerzej opisano w Punkcie 26 Wybranych danych objaśniających „Postępowania toczące się przed sądem, organem właściwym dla postępowania arbitrażowego lub organem administracji publicznej”. Bank przewiduje, że rozstrzygnięcia dokonane przez TSUE oraz Sąd Najwyższy mogą mieć istotny wpływ na dalsze orzecznictwo sądów powszechnych oraz na wartość parametrów stosowanych przez Bank do ustalenia kwot rezerw na ryzyko prawne związane z kredytami hipotecznymi i mieszkaniowymi indeksowanymi do CHF.

32. Pozostałe informacje

- Wymagany poziom współczynników kapitałowych Grupy mBanku S.A. według stanu na dzień 31 marca 2021 roku

Minimalny wymagany poziom współczynników kapitałowych na koniec marca 2021 roku wyniósł:

- dla mBanku - łączny współczynnik kapitałowy: 14,29% oraz współczynnik kapitału Tier I: 11,48%
- dla Grupy mBanku - łączny współczynnik kapitałowy: 13,86% oraz współczynnik kapitału Tier I: 11,15%.

Na dzień publikacji 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.

Z dniem 31 marca 2021 roku mBank otrzymał zgodę organów nadzorczych ECB oraz KNF na wdrożenie nowego modelu LGD dla portfela detalicznego. Zmiana ta wpłynie na wzrost wartości ekspozycji ważonych ryzykiem i będzie stosowana w rachunku adekwatności kapitałowej od czerwca 2021 roku.

Uwzględniając tę zmianę w kalkulacji współczynników kapitałowych za koniec marca 2021 roku łączny współczynnik kapitałowy oraz współczynnik Tier I uległyby zmniejszeniu na poziomie Grupy mBanku odpowiednio o 0,81 p.p. i 0,72 p.p. (w ujęciu jednostkowym 1,05 p.p. i 0,86 p.p.) nadal spełniając minimalne wymogi kapitałowe na obu poziomach.

- Zmiana perspektywy ratingu mBanku na negatywną przez Fitch Ratings

W dniu 16 marca 2021 roku agencja ratingowa Fitch Ratings umieściła ratingi mBanku na liście obserwacyjnej ze wskazaniem negatywnym (Rating Watch Negative).

Ponadto agencja obniżyła rating wsparcia (Support Rating-SR) dla mBanku z poziomu '3' do '5' i określiła minimalną ocenę wsparcia 'No Floor'. Po wycofaniu w dniu 4 marca 2021 roku ratingów Fitch dla spółki dominującej mBanku - Commerzbanku AG, agencja przypisała rating wsparcia dla mBanku na podstawie wsparcia dostępnego ze strony państwa polskiego.

33. Zdarzenia po dniu bilansowym

- Powołanie spółki mTowarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.

W dniu 8 kwietnia 2021 roku została powołana spółka mTowarzystwo Funduszy Inwestycyjnych Spółka Akcyjna (mTFI S.A.). Bank objął tego dnia 100% akcji mTFI S.A., które stanowią 100% głosów na walnym zgromadzeniu mTFI S.A.

- Zakończenie likwidacji spółki zależnej mFinance France S.A.

W dniu 22 kwietnia 2021 roku Zwyczajne Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy spółki zależnej mFinance France S.A., w której Bank posiada bezpośrednio i poprzez spółkę zależną mInvestment Banking S.A. 100% akcji oraz 100% głosów w kapitale zakładowym, podjęło decyzję o zakończeniu likwidacji spółki z dniem 22 kwietnia 2021 roku i tym samym o złożeniu wniosku o wykreślenie spółki z francuskiego rejestru przedsiębiorstw.

Grupa mBanku S.A.

Skrócone Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej za I kwartał 2021 roku

(w tys. zł)

Podpisy Członków Zarządu mBanku S.A.

Data	Imię i nazwisko	Stanowisko	Podpis
28.04.2021	Cezary Stypułkowski	Prezes Zarządu	<i>(podpisano elektronicznie)</i>
28.04.2021	Andreas Böger	Wiceprezes Zarządu ds. Finansów	<i>(podpisano elektronicznie)</i>
28.04.2021	Krzysztof Dąbrowski	Wiceprezes Zarządu ds. Operacji i Informatyki	<i>(podpisano elektronicznie)</i>
28.04.2021	Cezary Kocik	Wiceprezes Zarządu ds. Bankowości Detalicznej	<i>(podpisano elektronicznie)</i>
28.04.2021	Marek Lusztyn	Wiceprezes Zarządu ds. Zarządzania Ryzykiem	<i>(podpisano elektronicznie)</i>
28.04.2021	Adam Pers	Wiceprezes Zarządu ds. Bankowości Korporacyjnej i Inwestycyjnej	<i>(podpisano elektronicznie)</i>