

Wybrane niezaudytowane skonsolidowane dane finansowe Grupy mBanku S.A. za IV kwartał 2023 roku



Niniejsze Wybrane niezaudytowane skonsolidowane dane finansowe Grupy mBanku S.A. za IV kwartał 2023 roku nie spełniają definicji śródrocznego sprawozdania finansowego określonej w Międzynarodowym Standardzie Rachunkowości 34 „Śródroczna sprawozdawczość finansowa” oraz w Rozporządzeniu 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.

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

SPIS TREŚCI

SKRÓCONY SKONSOLIDOWANY RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT.....	3
SKRÓCONE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z CAŁKOWITYCH DOCHODÓW	4
SKRÓCONE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ.....	5
SKRÓCONY JEDNOSTKOWY RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT	6
SKRÓCONE JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE Z CAŁKOWITYCH DOCHODÓW.....	7
SKRÓCONE JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ	8
Podsumowanie wyników Grupy mBanku S.A. w IV kwartale 2023 roku.....	9
Ryzyko prawne związane z kredytami hipotecznymi i mieszkaniowymi udzielonymi klientom indywidualnym indeksowanymi do CHF i innych walut obcych.....	10
Wynik z tytułu odsetek	18
Wynik z tytułu opłat i prowizji	19
Zyski lub straty z tytułu aktywów finansowych nieprzeznaczonych do obrotu obowiązkowo wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	19
Ogólne koszty administracyjne	20
Koszty pracownicze	20
Komentarz do skonsolidowanego sprawozdania z sytuacji finansowej Grupy mBanku S.A.	21
Aktywa i zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu oraz instrumenty pochodne zabezpieczające.....	22
Aktywa finansowe nieprzeznaczone do obrotu wyceniane obowiązkowo w wartości godziwej przez wynik finansowy	22
Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	23
Aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie	24
Zobowiązania finansowe wobec banków i klientów wyceniane w zamortyzowanym koszcie	27
Sprawozdawczość według segmentów działalności	28
Dane porównawcze	29

Grupa mBanku S.A.Wybrane niezaudytowane skonsolidowane dane finansowe
za IV kwartał 2023 roku

(w tys. zł)

SKRÓCONY SKONSOLIDOWANY RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

	Okres od 01.10.2023 do 31.12.2023	Okres od 01.01.2023 do 31.12.2023	Okres od 01.10.2022 do 31.12.2022 - przekształcony	Okres od 01.01.2022 do 31.12.2022 - przekształcony
Przychody z tytułu odsetek, w tym:	3 694 076	14 826 765	3 324 374	9 265 806
<i>Przychody z tytułu odsetek obliczone przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej</i>	3 607 564	14 522 983	3 275 042	9 093 789
<i>Przychody o charakterze zbliżonym do odsetek od aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy</i>	86 512	303 782	49 332	172 017
Koszty odsetek	(1 339 037)	(5 953 294)	(1 346 161)	(3 341 812)
Wynik z tytułu odsetek	2 355 039	8 873 471	1 978 213	5 923 994
Przychody z tytułu opłat i prowizji	769 533	3 015 912	742 729	3 026 096
Koszty z tytułu opłat i prowizji	(325 033)	(1 100 004)	(274 979)	(906 019)
Wynik z tytułu opłat i prowizji	444 500	1 915 908	467 750	2 120 077
Przychody z tytułu dywidend	4 683	9 486	123	5 236
Wynik na działalności handlowej	76 553	73 343	27 111	97 198
Zyski lub straty z tytułu aktywów finansowych nieprzeznaczonych do obrotu obowiązkowo wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	37 285	34 100	6 885	(50 924)
Zyski lub straty z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów oraz zobowiązań finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	(1 535)	(50 941)	(34 312)	(91 548)
Pozostałe przychody operacyjne	86 736	317 712	51 048	265 162
Utrata wartości lub odwrócenie utraty wartości z tytułu aktywów finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	(475 233)	(1 076 778)	(183 227)	(817 972)
Koszty ryzyka prawnego związanego z kredytami walutowymi	(1 475 988)	(4 908 205)	(430 097)	(3 112 265)
Ogólne koszty administracyjne	(656 297)	(2 570 433)	(517 479)	(2 851 881)
Amortyzacja	(139 648)	(504 016)	(113 617)	(467 308)
Pozostałe koszty operacyjne	(106 993)	(399 507)	(67 646)	(443 613)
Wynik działalności operacyjnej	149 102	1 714 140	1 184 752	576 156
Podatki od pozycji bilansowych Grupy	(186 154)	(743 552)	(180 327)	(684 175)
Zysk/(strata) brutto	(37 052)	970 588	1 004 425	(108 019)
Podatek dochodowy	16 815	(946 530)	(169 890)	(594 508)
Zysk/(strata) netto	(20 237)	24 058	834 535	(702 527)
Zysk/(strata) netto przypadający na:				
- akcjonariuszy mBanku S.A.	(20 267)	24 054	834 516	(702 691)
- udziały niekontrolujące	30	4	19	164
Zysk/(strata) na jedną akcję zwykłą (w zł)	(0,47)	0,57	19,67	(16,57)
Rozwodniony zysk/(strata) na jedną akcję zwykłą (w zł)	(0,47)	0,57	19,64	(16,55)

SKRÓCONE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z CAŁKOWITYCH DOCHODÓW

	Okres od 01.10.2023 do 31.12.2023	Okres od 01.01.2023 do 31.12.2023	Okres od 01.10.2022 do 31.12.2022	Okres od 01.01.2022 do 31.12.2022
Zysk netto	(20 237)	24 058	834 535	(702 527)
Pozostałe dochody całkowite netto, w tym:	63 963	987 085	399 547	(313 225)
Pozycje, które mogą być przeklasyfikowane do rachunku zysków i strat	70 500	993 622	396 076	(316 696)
Różnice kursowe z przeliczenia jednostek zagranicznych (netto)	(36 278)	(36 667)	(5 275)	6 194
Zabezpieczenia przepływów pieniężnych (netto)	58 640	482 405	157 865	(296 666)
Koszty rachunkowości zabezpieczeń (netto)	(17 503)	(20 714)	(10 936)	27 105
Zmiana wyceny dłużnych instrumentów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody (netto)	65 641	568 598	254 422	(53 329)
Pozycje, które nie zostaną przeklasyfikowane do rachunku zysków i strat	(6 537)	(6 537)	3 471	3 471
Zyski i straty aktuarialne dotyczące świadczeń pracowniczych (netto)	(6 537)	(6 537)	3 471	3 471
Przeszacowanie nieruchomości inwestycyjnych (netto)	-	-	-	-
Dochody całkowite netto, razem	43 726	1 011 143	1 234 082	(1 015 752)
Dochody całkowite netto, razem przypadające na:				
- akcjonariuszy mBanku S.A.	43 696	1 011 139	1 234 063	(1 015 916)
- udziały niekontrolujące	30	4	19	164

Grupa mBanku S.A.Wybrane niezaudytowane skonsolidowane dane finansowe
za IV kwartał 2023 roku

(w tys. zł)

SKRÓCONE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ

AKTYWA	31.12.2023	30.09.2023 - przekształcone	31.12.2022 - przekształcone	01.01.2022 - przekształcone
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	36 702 427	19 451 659	16 250 951	12 540 599
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu oraz instrumenty pochodne zabezpieczające	1 760 033	2 096 669	2 524 652	2 589 076
Aktywa finansowe nieprzeznaczone do obrotu wyceniane obowiązkowo w wartości godziwej przez wynik finansowy, w tym:	898 798	905 299	1 044 189	1 417 191
<i>Kapitałowe papiery wartościowe</i>	244 941	200 259	185 788	224 389
<i>Dłużne papiery wartościowe</i>	50 144	49 249	45 009	81 128
<i>Kredyty i pożyczki udzielone klientom</i>	603 713	655 791	813 392	1 111 674
Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	36 965 077	36 605 524	35 117 450	36 206 059
Aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie, w tym:	143 319 329	159 202 035	147 902 186	139 580 826
<i>Dłużne papiery wartościowe</i>	23 323 690	24 997 760	19 002 527	16 164 103
<i>Należności od banków</i>	7 119 059	17 095 049	9 569 629	6 891 348
<i>Kredyty i pożyczki udzielone klientom</i>	112 876 580	117 109 226	119 330 030	116 525 375
Zmiany wartości godziwej pozycji zabezpieczanych w zabezpieczeniu portfela przed ryzykiem stopy procentowej	20 204	20 259	3 064	(110 033)
Aktywa trwałe i grupy do zbycia sklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży	-	-	26 747	31 247
Wartości niematerialne	1 701 939	1 613 303	1 391 707	1 283 953
Rzeczowe aktywa trwałe	1 481 401	1 438 295	1 484 933	1 542 250
Nieruchomości inwestycyjne	111 964	136 909	136 909	127 510
Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego	41 035	29 418	28 302	28 147
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 379 540	1 386 286	1 875 728	1 392 350
Inne aktywa	2 598 769	2 503 500	2 105 295	1 744 199
AKTYWA RAZEM	226 980 516	225 389 156	209 892 113	198 373 374
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY				
ZOBOWIĄZANIA				
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu oraz instrumenty pochodne zabezpieczające	1 495 754	1 547 722	2 086 111	2 011 182
Zobowiązania finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie, w tym:	203 458 575	204 267 679	190 567 661	179 348 925
<i>Zobowiązania wobec banków</i>	3 315 302	3 520 323	3 270 223	5 266 179
<i>Zobowiązania wobec klientów</i>	185 467 455	185 109 361	174 130 914	157 071 670
<i>Zobowiązania z tytułu leasingu</i>	855 725	932 881	960 324	956 838
<i>Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych</i>	11 105 165	11 958 340	9 465 479	13 429 782
<i>Zobowiązania podporządkowane</i>	2 714 928	2 746 774	2 740 721	2 624 456
Zmiany wartości godziwej pozycji zabezpieczanych w zabezpieczeniu portfela przed ryzykiem stopy procentowej	(565 985)	(676 371)	(1 528 582)	(1 055 478)
Zobowiązania przeznaczone do sprzedaży	-	-	7 375	7 425
Rezerwy	2 345 584	1 899 971	1 362 259	836 900
Bieżące zobowiązanie z tytułu podatku dochodowego	201 184	347 352	571 456	61 910
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	-	-	-	89
Inne zobowiązania	6 308 178	4 313 049	4 110 802	3 444 505
ZOBOWIĄZANIA RAZEM	213 243 290	211 699 402	197 177 082	184 655 458
KAPITAŁY				
Kapitały własne przypadające na akcjonariuszy mBanku S.A.	13 735 187	13 687 742	12 713 001	13 716 050
Kapitał podstawowy:	3 616 185	3 616 185	3 604 778	3 593 944
Zarejestrowany kapitał akcyjny	169 861	169 861	169 734	169 540
Kapitał zapasowy ze sprzedaży akcji powyżej wartości nominalnej	3 446 324	3 446 324	3 435 044	3 424 404
Zyski zatrzymane, w tym:	10 649 530	10 666 048	10 625 836	11 326 494
- Wynik finansowy z lat ubiegłych	10 625 476	10 621 727	11 328 527	12 505 247
- Wynik roku bieżącego	24 054	44 321	(702 691)	(1 178 753)
Inne pozycje kapitału własnego	(530 528)	(594 491)	(1 517 613)	(1 204 388)
Udziały niekontrolujące	2 039	2 012	2 030	1 866
KAPITAŁY RAZEM	13 737 226	13 689 754	12 715 031	13 717 916
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY RAZEM	226 980 516	225 389 156	209 892 113	198 373 374

Grupa mBanku S.A.Wybrane niezaudytowane skonsolidowane dane finansowe
za IV kwartał 2023 roku

(w tys. zł)

SKRÓCONY JEDNOSTKOWY RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

	Okres od 01.10.2023 do 31.12.2023	Okres od 01.01.2023 do 31.12.2023	Okres od 01.10.2022 do 31.12.2022 - przekształcony	Okres od 01.01.2022 do 31.12.2022 - przekształcony
Przychody z tytułu odsetek, w tym:	3 497 800	13 996 535	3 112 728	8 837 715
<i>Przychody z tytułu odsetek obliczone przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej</i>	3 396 940	13 638 349	3 063 914	8 667 715
<i>Przychody o charakterze zbliżonym do odsetek od aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy</i>	100 860	358 186	48 814	170 000
Koszty odsetek	(1 292 172)	(5 708 501)	(1 267 404)	(3 080 107)
Wynik z tytułu odsetek	2 205 628	8 288 034	1 845 324	5 757 608
Przychody z tytułu opłat i prowizji	700 829	2 789 043	691 263	2 823 719
Koszty z tytułu opłat i prowizji	(281 221)	(975 482)	(243 126)	(783 433)
Wynik z tytułu opłat i prowizji	419 608	1 813 561	448 137	2 040 286
Przychody z tytułu dywidend	127	4 930	123	48 736
Wynik na działalności handlowej	81 335	75 796	27 432	71 895
Zyski lub straty z tytułu aktywów finansowych nieprzeznaczonych do obrotu obowiązkowo wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	37 285	33 026	9 574	(46 034)
Zyski lub straty z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów oraz zobowiązań finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	(1 034)	(48 428)	(33 924)	(96 603)
Pozostałe przychody operacyjne	10 918	78 068	9 031	70 319
Utrata wartości lub odwrócenie utraty wartości z tytułu aktywów finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	(432 423)	(946 281)	(158 904)	(660 887)
Koszty ryzyka prawnego związanego z kredytami walutowymi	(1 475 988)	(4 908 205)	(430 097)	(3 112 265)
Ogólne koszty administracyjne	(588 884)	(2 310 934)	(462 311)	(2 621 691)
Amortyzacja	(121 893)	(434 273)	(96 740)	(402 729)
Pozostałe koszty operacyjne	(57 378)	(264 042)	(37 338)	(265 775)
Wynik działalności operacyjnej	77 301	1 381 252	1 120 307	782 860
Podatki od pozycji bilansowych Banku	(181 225)	(719 651)	(172 173)	(651 954)
Udział w zyskach (stratach) jednostek wycenianych metodą praw własności	51 141	236 041	39 192	(190 435)
Zysk/(strata) brutto	(52 783)	897 642	987 326	(59 529)
Podatek dochodowy	25 749	(868 320)	(162 690)	(637 195)
Zysk/(strata) netto	(27 034)	29 322	824 636	(696 724)
Zysk/(strata) na jedną akcję zwykłą (w zł)	(0,64)	0,69	19,44	(16,43)
Rozwodniony zysk/(strata) na jedną akcję zwykłą (w zł)	(0,64)	0,69	19,41	(16,41)

Grupa mBanku S.A.Wybrane niezauważone skonsolidowane dane finansowe
za IV kwartał 2023 roku

(w tys. zł)

SKRÓCONE JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE Z CAŁKOWITYCH DOCHODÓW

	Okres od 01.10.2023 do 31.12.2023	Okres od 01.01.2023 do 31.12.2023	Okres od 01.10.2022 do 31.12.2022	Okres od 01.01.2022 do 31.12.2022
Zysk netto	(27 034)	29 322	824 636	(696 724)
Pozostałe dochody całkowite netto, w tym:	(123 874)	1 125 373	559 491	(200 770)
Pozycje, które mogą być przeklasyfikowane do rachunku zysków i strat	(117 442)	1 131 805	556 012	(204 249)
Różnice kursowe z przeliczenia jednostek zagranicznych (netto)	(35 715)	(35 990)	(5 179)	6 129
Zabezpieczenia przepływów pieniężnych (netto)	28 630	436 634	159 976	(199 646)
Udział w pozostałych dochodach całkowitych jednostek wycenianych metodą praw własności	12 845	42 048	(9 410)	(92 514)
Zmiana wyceny dłużnych instrumentów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody (netto)	(123 202)	689 113	410 625	81 782
Pozycje, które nie zostaną przeklasyfikowane do rachunku zysków i strat	(6 432)	(6 432)	3 479	3 479
Zyski i straty aktuarialne dotyczące świadczeń pracowniczych (netto)	(6 432)	(6 432)	3 479	3 479
Przeszacowanie nieruchomości inwestycyjnych (netto)	-	-	-	-
Dochody całkowite netto, razem	(150 908)	1 154 695	1 384 127	(897 494)

Grupa mBanku S.A.Wybrane niezaudytowane skonsolidowane dane finansowe
za IV kwartał 2023 roku

(w tys. zł)

SKRÓCONE JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ

AKTYWA	31.12.2023	30.09.2023 - przekształcone	31.12.2022 - przekształcone	01.01.2022 - przekształcone
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	36 641 448	19 393 947	16 120 301	12 422 956
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu oraz instrumenty pochodne zabezpieczające	1 767 707	2 175 363	2 589 681	2 581 174
Aktywa finansowe nieprzeznaczone do obrotu wyceniane obowiązkowo w wartości godziwej przez wynik finansowy, w tym:	828 268	847 022	878 995	1 221 063
<i>Kapitałowe papiery wartościowe</i>	174 411	141 982	121 416	148 466
<i>Dłużne papiery wartościowe</i>	50 144	49 249	45 009	81 128
<i>Kredyty i pożyczki udzielone klientom</i>	603 713	655 791	712 570	991 469
Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	54 464 505	54 759 296	53 842 726	54 162 657
<i>Dłużne papiery wartościowe</i>	36 225 947	35 767 066	34 420 653	35 971 403
<i>Kredyty i pożyczki udzielone klientom</i>	18 238 558	18 992 230	19 422 073	18 191 254
Aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie, w tym:	121 056 962	136 175 798	123 191 484	113 614 250
<i>Dłużne papiery wartościowe</i>	25 527 804	27 201 942	20 206 976	16 632 915
<i>Należności od banków</i>	10 476 203	20 240 528	15 179 061	10 859 568
<i>Kredyty i pożyczki udzielone klientom</i>	85 052 955	88 733 328	87 805 447	86 121 767
Zmiany wartości godziwej pozycji zabezpieczanych w zabezpieczeniu portfela przed ryzykiem stopy procentowej	-	-	-	(110 033)
Inwestycje w jednostki zależne	2 196 262	2 117 663	2 057 455	2 357 068
Aktywa trwałe i grupy do zbycia sklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży	-	-	26 747	31 247
Wartości niematerialne	1 513 882	1 431 729	1 209 722	1 111 479
Rzeczowe aktywa trwałe	1 165 892	1 122 559	1 172 714	1 204 680
Nieruchomości inwestycyjne	111 964	136 909	136 909	127 510
Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego	40 646	29 187	28 302	28 077
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	761 543	734 971	1 145 916	721 324
Inne aktywa	1 869 397	1 869 168	1 574 826	1 234 856
AKTYWA RAZEM	222 418 476	220 793 612	203 975 778	190 708 308
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY				
ZOBOWIĄZANIA				
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu oraz instrumenty pochodne zabezpieczające	1 458 852	1 598 462	2 075 013	2 044 601
Zobowiązania finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie, w tym:	199 677 996	200 098 467	185 551 517	172 634 071
<i>Zobowiązania wobec banków</i>	3 346 208	3 533 734	3 305 751	5 326 622
<i>Zobowiązania wobec klientów</i>	185 117 139	185 019 050	174 000 911	157 045 374
<i>Zobowiązania z tytułu leasingu</i>	874 242	945 085	955 436	953 996
<i>Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych</i>	7 625 479	7 853 824	4 548 698	6 683 623
<i>Zobowiązania podporządkowane</i>	2 714 928	2 746 774	2 740 721	2 624 456
Zmiany wartości godziwej pozycji zabezpieczanych w zabezpieczeniu portfela przed ryzykiem stopy procentowej	(565 985)	(676 371)	(1 528 582)	(1 055 478)
Zobowiązania przeznaczone do sprzedaży	-	-	7 375	7 425
Rezerwy	2 239 144	1 786 857	1 287 578	863 829
Bieżące zobowiązanie z tytułu podatku dochodowego	198 373	344 139	594 203	54 467
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	-	-	-	89
Inne zobowiązania	5 747 158	3 831 961	3 491 478	2 777 481
ZOBOWIĄZANIA RAZEM	208 755 538	206 983 515	191 478 582	177 326 485
KAPITAŁY				
Kapitał podstawowy:	3 616 185	3 616 185	3 604 778	3 593 944
Zarejestrowany kapitał akcyjny	169 861	169 861	169 734	169 540
Kapitał zapasowy ze sprzedaży akcji powyżej wartości nominalnej	3 446 324	3 446 324	3 435 044	3 424 404
Zyski zatrzymane, w tym:	10 583 174	10 606 459	10 554 212	11 248 903
- Wynik finansowy z lat ubiegłych	10 553 852	10 550 103	11 250 936	12 464 256
- Wynik roku bieżącego	29 322	56 356	(696 724)	(1 215 353)
Inne pozycje kapitału własnego	(536 421)	(412 547)	(1 661 794)	(1 461 024)
KAPITAŁY RAZEM	13 662 938	13 810 097	12 497 196	13 381 823
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY RAZEM	222 418 476	220 793 612	203 975 778	190 708 308

Podsumowanie wyników Grupy mBanku S.A. w IV kwartale 2023 roku

Grupa mBanku zanotowała w IV kwartale 2023 roku stratę netto przypadającą na akcjonariuszy w wysokości -20,3 mln zł w stosunku do straty netto w wysokości -83,0 mln zł w III kwartale. Strata brutto wyniosła -37,1 mln zł i wynikała głównie z zaksięgowania wysokich kosztów ryzyka prawnego związanego z kredytami hipotecznymi w walutach obcych.

Jednocześnie zysk netto głównego biznesu (rozumianego jako Grupa mBanku bez wyników segmentu Walutowe Kredyty Hipoteczne) wyniósł 1 490,2 mln zł w porównaniu do 1 012,1 mln zł w III kwartale 2023 roku.

Dochody ogółem Grupy mBanku wzrosły o 7,0% w stosunku do poprzedniego kwartału i wyniosły 2 897,5 mln zł, osiągając rekordowy poziom.

Wynik z tytułu odsetek w IV kwartale 2023 roku wyniósł 2 355,0 mln zł i był wyższy w ujęciu kwartalnym o 3,1%. W IV kwartale 2023 roku nastąpił niewielki spadek przychodów z tytułu odsetek (o 3,7%), spowodowany wcześniejszymi obniżkami stóp procentowych ogłoszonymi przez Radę Polityki Pieniężnej (w sumie o 100 p.b.). Jednocześnie nastąpił spadek kosztów z tytułu odsetek, spowodowany głównie niższym kosztem depozytów od klientów dzięki aktywnemu zarządzaniu oprocentowaniem depozytów klientów. Marża odsetkowa netto w Grupie mBanku pozostała stabilna w ujęciu kwartalnym i w IV kwartale 2023 roku osiągnęła poziom 4,3%. Wynik z tytułu opłat i prowizji obniżył się o 7,9% z powodu wyższych kosztów z tytułu prowizji, podczas gdy przychody z tytułu prowizji nieznacznie wzrosły. W IV kwartale 2023 roku zaksięgowano wyższe koszty procesów należytej staranności wobec klientów, a także wyższe koszty związane ze sprzedażą produktów Banku przez zewnętrzne podmioty.

Wynik na działalności handlowej wyniósł 76,6 mln zł. Grupa mBanku zanotowała też zyski z tytułu aktywów finansowych nieprzeznaczonych do obrotu obowiązkowo wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy, związane z aktualizacją wyceny spółki PSP Sp. z o.o., w wysokości 37,3 mln zł. Saldo pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych wyniosło -20,3 mln zł.

W IV kwartale 2023 roku koszty działalności i amortyzacja w Grupie mBanku zwiększyły się o 10,7% w stosunku do III kwartału i wyniosły 795,9 mln zł. W IV kwartale nastąpił wzrost kosztów pracowniczych o 7,1%, spowodowany wzrostem kosztów wynagrodzeń. Jednocześnie koszty rzeczowe wzrosły o 16,8%, głównie za sprawą wyższych kosztów usług konsultingowych, marketingu i IT. Amortyzacja wzrosła o 10,6% w ujęciu kwartalnym.

Efektom opisanych powyżej trendów był wskaźnik kosztów do dochodów na poziomie 27,5%. Znormalizowany wskaźnik (z liniowym ujęciem składki na BFG) wyniósł 29,2% w porównaniu do 28,2% w poprzednim kwartale.

Utrata wartości i zmiana wartości godziwej kredytów i pożyczek (liczona jako suma dwóch pozycji: utrata wartości lub odwrócenie utraty wartości z tytułu aktywów finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy oraz zyski lub straty z tytułu kredytów i pożyczek nieprzeznaczonych do obrotu obowiązkowo wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy) w Grupie mBanku wyniosły 476,5 mln zł w IV kwartale (koszt ryzyka na poziomie 165 punktów bazowych w porównaniu do 87 w poprzednim kwartale). Wzrost kosztów ryzyka wynikał z kilku czynników jednorazowych, w tym z uwzględnienia dodatkowego powodu klasyfikacji ekspozycji do koszyka 2, rekaliibracji modelu PD i LGD w portfelu detalicznym oraz zawiązania znacznych rezerw w związku z defaultem dwóch ekspozycji kredytowych w portfelu korporacyjnym.

Istotny negatywny wpływ na zysk operacyjny Grupy mBanku w IV kwartale 2023 miały koszty ryzyka prawnego związanego z kredytami walutowymi, które osiągnęły wartość 1 476,0 mln zł. Koszty te wynikały w głównej mierze z aktualizacji kosztu programu ugód, przewidywanego rozkładu wyroków sądowych i zmian innych parametrów modelowych i rynkowych, w tym z uwzględnienia w parametrach modelowych postanowienia Trybunału Sprawiedliwości Unii Europejskiej z 12 stycznia 2024 roku w sprawie C-488/23, dotyczącej pytania o dopuszczalność żądania od konsumenta rekompensaty polegającej na sądowej waloryzacji wypłaconego kapitału w przypadku uznania umowy kredytu za nieważną. Więcej informacji na temat kalkulacji tych kosztów znajduje się w dalszej części tego raportu.

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

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

Wartość bilansowa kredytów hipotecznych i mieszkaniowych udzielonych osobom fizycznym w CHF na dzień 31 grudnia 2023 roku wyniosła 1,9 mld zł (tj. 0,4 mld CHF), w porównaniu do 6,1 mld zł (tj. 1,3 mld CHF) na koniec 2022 roku. Wartość bilansowa kredytów hipotecznych i mieszkaniowych udzielonych osobom fizycznym w innych walutach obcych przez mBank w Polsce na dzień 31 grudnia 2023 roku wyniosła 1,5 mld zł, w porównaniu do 2,0 mld zł na koniec 2022 roku.

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

	31.12.2023		31.12.2022	
	mld PLN	Liczba umów kredytowych (w tys.)	mld PLN	Liczba umów kredytowych (w tys.)
Wartość portfela kredytów indeksowanych do CHF udzielonych osobom fizycznym w Polsce, które pozostają aktywne, z uwzględnieniem kursu z dnia wypłaty poszczególnych transz kredytów	8,3	28,6	11,6	43,0
Wartość portfela kredytów indeksowanych do innych walut obcych udzielonych osobom fizycznym w Polsce, które pozostają aktywne, z uwzględnieniem kursu z dnia wypłaty poszczególnych transz kredytów	2,4	7,4	2,6	8,0
Wartość portfela kredytów indeksowanych do CHF udzielonych osobom fizycznym w Polsce, które były nieaktywne, z uwzględnieniem kursu z dnia wypłaty poszczególnych transz kredytu, w tym:	11,2	56,9	7,9	42,5
- Całkowicie spłacone kredyty	7,1	39,2	7,0	38,9
- Kredyty rozliczone w wyniku ugód	2,8	13,3	0,4	1,9
- Kredyty rozliczone w wyniku prawomocnego wyroku	1,3	4,4	0,5	1,7

Ze względu na istotność kwestii ryzyka prawnego związanego z portfelem kredytów walutowych dla sytuacji finansowej Grupy mBanku na dzień 31 grudnia 2023 roku, poniżej przedstawiono szczegółowe informacje dotyczące tych pozwów sądowych, istotnych wyroków, które w opinii Banku mogą mieć wpływ na przyszłą linię orzecniczą dotyczącą kredytów indeksowanych do walut obcych, propozycji potencjalnych ugód z klientami, zasad rachunkowości dotyczących ujęcia ryzyka prawnego związanego z tymi sprawami sądowymi oraz programem ugód, a także informacje dotyczące wpływu ryzyka prawnego związanego z tymi sprawami sądowymi na bilans i rachunek zysków i strat Grupy mBanku oraz metodologii zastosowanej do określenia tego wpływu.

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

Na dzień 31 grudnia 2023 roku Bank odnotował pozwy indywidualne dotyczące 21 411 kredytów indeksowanych do CHF, z czego 17 852 dotyczyło kredytów aktywnych, a 3 559 kredytów spłaconych (na dzień 31 grudnia 2022 roku: 18 382, w tym 15 722 dotyczyło kredytów aktywnych, a 2 660 kredytów spłaconych). Dodatkowo na dzień 31 grudnia 2023 roku Bank odnotował pozwy indywidualne dotyczące 370 kredytów indeksowanych do innych walut obcych, z czego 297 dotyczyło kredytów aktywnych, a 73 kredytów spłaconych (na dzień 31 grudnia 2022 roku: 172 kredytów, w tym 134 aktywne i 38 spłaconych).

Na dzień 31 grudnia 2023 roku mBank otrzymał prawomocne wyroki w indywidualnych sprawach sądowych dotyczących 4 487 kredytów indeksowanych do CHF (31 grudnia 2022 roku: 1 898 kredytów), z czego 99 wyroków było korzystnych dla Banku, a 4 388 wyroków było niekorzystnych (31 grudnia 2022 roku: 83 wyroków korzystnych i 1 815 niekorzystnych). Dodatkowo na dzień 31 grudnia 2023 roku mBank otrzymał prawomocne wyroki w indywidualnych sprawach sądowych dotyczących 41 kredytów indeksowanych do innych walut obcych (31 grudnia 2022 roku: 17 kredytów), z czego 5 wyroków było korzystnych dla Banku, a 36 wyroków było niekorzystnych (31 grudnia 2022 roku: 4 wyroki korzystne

i 13 niekorzystnych). Około 92% niekorzystnych wyroków doprowadziło do unieważnienia umowy kredytowej, pozostałe do konwersji umowy na PLN + LIBOR/WIBOR oraz zastąpienia klauzuli kursowej średnim kursem NBP.

Pozew zbiorowy przeciwko mBankowi S.A. dotyczący klauzul waloryzacyjnych

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Obowiązek poinformowania konsumenta o skutkach unieważnienia umowy

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

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

Wynagrodzenie za korzystanie z kapitału/waloryzacja

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

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

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

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

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

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

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

Termin przedawnienia

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

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

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

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

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

Uchwały Sądu Najwyższego dotyczące kredytów indeksowanych do walut obcych

Uchwała Pełnego Składu Izby Cywilnej Sądu Najwyższego w sprawie III CZP:

W dniu 29 stycznia 2021 roku złożony został wniosek Pierwszego Prezesa Sądu Najwyższego o podjęcie uchwały w odniesieniu do następujących zagadnień:

- zastąpienie przepisów abuzywnych przepisami prawa cywilnego lub powszechnie obowiązującymi,
- możliwość utrzymania kredytu indeksowanego/denominowanego jako kredytu złotowego z oprocentowaniem opartym o LIBOR,
- teoria salda lub teoria dwóch kondykcji w przypadku nieważności kredytu w CHF,
- początek biegu terminu przedawnienia w przypadku roszczenia banku o zwrot kwot wypłaconych z tytułu kredytu,
- wynagrodzenie za korzystanie z kapitału dla banków i konsumentów.

W dniu 2 września 2021 roku Sąd Najwyższy postanowił zwrócić się do Trybunału Sprawiedliwości Unii Europejskiej z trzema pytaniami prejudycjalnymi dotyczącymi kwestii powoływania sędziów w Rzeczypospolitej Polskiej. Postanowieniem z dnia 9 stycznia 2024 roku TSUE stwierdził oczywistą niedopuszczalność wniosku o wydanie takiego orzeczenia. Wyrok w sprawie pytań prejudycjalnych zadanych przez Pierwszego Prezesa Sądu Najwyższego nie został wydany.

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

- zatwierdziła teorię dwóch kondykcji w przypadku nieważności umowy kredytu.

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

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

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

Propozycja Przewodniczącego KNF

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

Bank dokonał analizy kosztów, jakie musiałby ponieść we wskazanym scenariuszu jako suma różnic pomiędzy aktualnymi saldami kredytów indeksowanych/denominowanych do waluty obcej (CHF/EUR/USD) a odpowiadającymi im hipotetycznymi saldami kredytów w PLN opartymi o stawkę WIBOR 3M powiększoną o marżę kredytów w PLN udzielanych w tym samym czasie i na ten sam okres co kredyt indeksowany/denominowany do walut obcych (CHF/EUR/USD).

Hipotetyczne salda kredytów w PLN uwzględniają w swoim harmonogramie różnice względem rzeczywistych spłat kredytów indeksowanych/denominowanych do walut obcych (CHF/EUR/USD) korygując wartość kapitału pozostałego do spłaty według schematu przekazanego przez KNF.

Szacowany potencjalny wpływ realizacji planu konwersji na mBank, obliczony na dzień 31 grudnia 2023 roku, wyniósłby 3,5 mld zł w przypadku konwersji całego portfela aktywnego indeksowanego/denominowanego do CHF (dane niepodlegające weryfikacji przez biegłego rewidenta). Szczegółowe założenia do oszacowania tego wpływu zostały przyjęte na podstawie ankiety KNF z dnia 27 stycznia 2021 roku. Propozycja Przewodniczącego KNF zakłada, że tylko aktywny portfel będzie podlegał konwersji.

Program ugód

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

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

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

Na dzień 31 grudnia 2023 roku Bank zawarł łącznie 13 321 ugód (na dzień 31 grudnia 2022 roku: 1 886 ugód).

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

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

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

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

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

Grupa mBanku S.A.Wybrane niezaudytowane skonsolidowane dane finansowe
za IV kwartał 2023 roku

(w tys. zł)

a w przypadku orzeczenia przez sąd nieważności umowy Bank może być zmuszony do zwrotu kredytobiorcom otrzymanych nienależnych świadczeń. Dodatkowo, ewentualne ugody oferowane przez Bank kredytobiorcom (także tym, którzy dotychczas nie występowali z roszczeniami prawnymi) również mogą mieć wpływ na wysokość i terminy oczekiwanych przepływów pieniężnych wynikających z tych kredytów.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

	31.12.2023	31.12.2022
Wpływ ryzyka prawnego wynikającego z pozwów oraz programu ugód związanego z kredytami aktywnymi ujęty jako pomniejszenie wartości bilansowej brutto kredytów, w tym kredyty w:	6 446 591	5 752 732
- CHF	6 334 478	5 752 732
- USD	47 219	-
- EUR	64 894	-
Wpływ ryzyka prawnego wynikającego z pozwów indywidualnych oraz pozwu zbiorowego związanego z kredytami spłaconymi oraz kredytami aktywnymi o niskiej wartości ujęty jako rezerwy na sprawy sporne	1 811 522	709 187
Łączny wpływ ryzyka prawnego związanego ze sprawami sądowymi dotyczącymi klauzul indeksacyjnych w kredytach hipotecznych i mieszkaniowych w walutach obcych	8 258 113	6 461 919

Łączne koszty ryzyka prawnego związanego z kredytami walutowymi ujęte w rachunku zysków i strat za 2023 rok wyniosły 4 908,2 mln zł (w 2022 roku: 3 112,3 mln zł). Najistotniejszymi czynnikami wpływającymi na te koszty w 2023 roku były zmiany rozkładu oczekiwanych scenariuszy orzeczeń sądowych, koszty programu ugód oraz zmiany w pozostałych parametrach modelowych oraz rynkowych.

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

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

Oczekiwana populacja kredytobiorców, która złoży pozew

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

Dla celów wyliczenia wpływu ryzyka prawnego mBank zakłada, że około 7,9 tys. kredytobiorców frankowych, w tym 6,1 tys. z aktywnymi kredytami i 1,8 tys. ze spłaconymi kredytami, złoży pozew przeciwko Bankowi (na 31 grudnia 2022 roku: 11,4 tys., w tym 9,1 tys. aktywnych i 2,3 tys. spłaconych kredytów). Jednocześnie Bank zakłada, że część z tych kredytobiorców zawrze ugodę. Założenia te, ze względu na znaczną niepewność prawną dotyczącą spraw związanych z CHF, jak również inne czynniki zewnętrzne, które mogą wpływać na preferencje klientów co do składania pozwów, jest wysoce subiektywne i może podlegać korekcie w przyszłości. Gdyby dodatkowy 1 tys. kredytobiorców z aktywnymi kredytami indeksowanymi do CHF wystąpił z pozwem przeciwko Bankowi i kredyt zostałby unieważniony w całości, to wpływ ryzyka prawnego wzrósłby o około 282,1 mln zł (przy pozostałych istotnych założeniach niezmiennych) w porównaniu do 31 grudnia 2023 roku, z czego 282,1 mln zł zmniejszyłoby wartość bilansową brutto kredytów. Gdyby dodatkowy 1 tys. kredytobiorców ze spłaconymi kredytami indeksowanymi do CHF wystąpił z pozwem przeciwko Bankowi i kredyt zostałby unieważniony w całości, to wpływ ryzyka prawnego wzrósłby o około 90,0 mln zł (przy pozostałych istotnych założeniach niezmiennych), z czego 90,0 mln zł zwiększyłoby rezerwy na sprawy sporne.

Bank szacuje, że 4,2 tys. kredytobiorców posiadających aktywne kredyty indeksowane do CHF nie zdecyduje się w przyszłości na wystąpienie przeciwko Bankowi na drogę sądową oraz nie zawrze z Bankiem ugody, a 33,9 tys. kredytobiorców, którzy spłacili już kredyty, nie złoży w przyszłości pozwu. W ocenie Banku wpływ na to będą miały następujące czynniki: oczekiwania klientów co do przyszłych zmian kursu CHF/PLN, oczekiwania klientów co do przyszłych kosztów kredytów w PLN, zmiany w orzecznictwie w sprawach kredytów w CHF, rozwiązania podatkowe dotyczące ugód, koszty oraz czas trwania postępowań sądowych, czynniki indywidualne (w szczególności okres spłaty kredytu i aktualna wysokość zadłużenia). Nie jest to wartość szacowana bezpośrednio, a wynik różnicy pomiędzy oszacowaniem populacji klientów będących już w sporze z Bankiem bądź mających taką intencję oraz oszacowaniem populacji klientów, którzy zdecydują się zawrzeć ugodę, a liczbą klientów posiadających aktywną umowę kredytową w CHF oraz kredytobiorców, którzy spłacili już swoje kredyty.

Rozkład oczekiwanych wyroków sądowych

Prognozowany rozkład oczekiwanych wyroków sądowych został oparty na prawomocnych wyrokach, jakie zapadły w sprawach przeciwko Bankowi w ciągu ostatnich 12 miesięcy. Na dzień 31 grudnia 2023 roku Bank przyjmuje założenie poniesienia straty w 99% toczących się lub przewidywanych spraw sądowych (na dzień 31 grudnia 2022 roku: 95%), natomiast dla pozostałego 1% spraw Bank przewiduje oddalenie powództwa (na dzień 31 grudnia 2022 roku: 5%). W scenariuszu straty przewidywane są następujące rozstrzygnięcia: (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). Gdyby przyjąć bardziej negatywny rozkład wyroków (zamiast opisanych powyżej scenariuszy (i) i (ii)), tj. że wszystkie niekorzystne wyroki oznaczają unieważnienie umowy w całości (100% wyroków sądowych), to łączna kwota wpływu ryzyka prawnego zwiększyłaby się o 135,6 mln zł z czego 114,6 mln zł zmieniałoby wartość bilansową brutto kredytów, a 21,0 mln zł rezerwy na sprawy sporne.

Bank szacuje, że gdyby wszystkie umowy kredytowe Banku będące obecnie przedmiotem indywidualnych i zbiorowych postępowań sądowych zostały uznane za nieważne, koszt przed opodatkowaniem mógłby wynieść około 7,3 mld zł (wobec 8,3 mld zł łącznej kwoty oczekiwanego wpływu ryzyka prawnego związanego ze sporami sądowymi dotyczącymi klauzul indeksacyjnych kredytów hipotecyjnych i mieszkaniowych w walutach obcych ujętej na dzień 31 grudnia 2023 roku). Całkowite straty byłyby wyższe lub niższe w zależności od ostatecznych wyroków sądowych.

Prawdopodobieństwo akceptacji ugód

Bank przyjął prawdopodobieństwo akceptacji ugód bazując na wynikach prowadzonego aktywnie programu ugód oraz dostępnych danych rynkowych, oraz w oparciu o własne prognozy. Na dzień 31 grudnia 2023 roku Bank oczekuje, że zawrze w przyszłości 6,2 tys. ugód, co stanowi ok. 22% liczby kredytów aktywnych (na 31 grudnia 2022 roku odpowiednio: 13,7 tys. i 32%), w tym z kredytobiorcami, którzy już złożyli lub mogliby złożyć pozew przeciwko Bankowi.

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

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

Na dzień 31 grudnia 2023 roku Bank ujął wpływ ryzyka prawnego związanego z pozwem zbiorowym w wysokości 364,7 mln zł oraz wpływ ryzyka prawnego związanego z kredytami indeksowanymi do innych walut obcych w wysokości 130,4 mln zł.

Grupa mBanku S.A.Wybrane niezaudytowane skonsolidowane dane finansowe
za IV kwartał 2023 roku

(w tys. zł)

Wynik z tytułu odsetek

Okres	od 01.10.2023 do 31.12.2023	od 01.01.2023 do 31.12.2023	od 01.10.2022 do 31.12.2022	od 01.01.2022 do 31.12.2022
Przychody z tytułu odsetek				
Przychody z tytułu odsetek obliczone przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej	3 607 564	14 522 983	3 275 042	9 093 789
Przychody odsetkowe od aktywów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie, w tym:	3 149 763	12 583 363	2 957 368	8 251 999
- Kredyty i pożyczki	2 641 269	10 802 020	2 666 408	8 572 447
- Dłużne papiery wartościowe	208 044	701 675	132 641	447 746
- Środki pieniężne i lokaty krótkoterminowe	258 818	882 910	141 125	380 588
- Zyski lub straty z tytułu nieistotnej modyfikacji (netto)	11 844	44 815	(42 120)	(1 328 932)
- Pozostałe	29 788	151 943	59 314	180 150
Przychody odsetkowe od aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody, w tym:	457 801	1 939 620	317 674	841 790
- Dłużne papiery wartościowe	457 801	1 939 620	317 674	841 790
Przychody o charakterze zbliżonym do odsetek od aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	86 512	303 782	49 332	172 017
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu, w tym:	16 113	75 066	16 671	46 992
- Kredyty i pożyczki	1 170	5 198	1 267	3 968
- Dłużne papiery wartościowe	14 943	69 868	15 404	43 024
Aktywa finansowe nieprzeznaczone do obrotu obowiązkowo wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy, w tym:	22 455	109 231	32 661	125 025
- Kredyty i pożyczki	22 455	109 231	32 661	125 025
Przychody odsetkowe na instrumentach pochodnych zaklasyfikowanych do księgi bankowej	47 944	119 485	-	-
Przychody z tytułu odsetek, razem	3 694 076	14 826 765	3 324 374	9 265 806

Okres	od 01.10.2023 do 31.12.2023	od 01.01.2023 do 31.12.2023	od 01.10.2022 do 31.12.2022	od 01.01.2022 do 31.12.2022
Koszty odsetek				
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	(6 232)	(19 428)	(4 751)	(13 686)
Zobowiązania finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie, w tym:	(1 006 879)	(4 461 489)	(926 566)	(2 182 714)
- Depozyty	(799 031)	(3 771 828)	(797 166)	(1 742 941)
- Otrzymane kredyty	(1 119)	(4 523)	(291)	(4 515)
- Wyemitowane dłużne papiery wartościowe	(152 090)	(459 330)	(74 124)	(270 919)
- Zobowiązania podporządkowane	(44 297)	(182 502)	(44 877)	(126 325)
- Inne zobowiązania finansowe	(9 755)	(40 849)	(9 485)	(35 487)
- Umowy leasingu	(587)	(2 457)	(623)	(2 527)
Koszty odsetkowe na instrumentach pochodnych zaklasyfikowanych do księgi bankowej	-	-	(4 601)	(81 955)
Koszty odsetkowe na instrumentach pochodnych w ramach rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej	(221 858)	(875 719)	(208 819)	(502 506)
Koszty odsetkowe na instrumentach pochodnych w ramach rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych	(102 683)	(595 143)	(200 541)	(537 995)
Pozostałe	(1 385)	(1 515)	(883)	(22 956)
Koszty odsetek, razem	(1 339 037)	(5 953 294)	(1 346 161)	(3 341 812)

Grupa mBanku S.A.Wybrane niezaudytowane skonsolidowane dane finansowe
za IV kwartał 2023 roku

(w tys. zł)

Wynik z tytułu opłat i prowizji

Okres	od 01.10.2023 do 31.12.2023	od 01.01.2023 do 31.12.2023	od 01.10.2022 do 31.12.2022	od 01.01.2022 do 31.12.2022
Przychody z tytułu opłat i prowizji				
Prowizje za obsługę kart płatniczych	170 454	685 528	159 390	629 823
Oplaty i prowizje z tytułu działalności kredytowej	151 942	610 250	156 879	612 117
Prowizje z transakcji walutowych	127 757	496 457	133 620	516 540
Prowizje za prowadzenie rachunków	68 727	286 523	79 910	383 770
Prowizje za realizację przelewów	62 293	239 056	58 513	223 895
Prowizje z tytułu działalności maklerskiej i za organizację emisji	39 859	162 567	33 708	172 374
Prowizje za pośrednictwo w sprzedaży produktów ubezpieczeniowych zewnętrznych podmiotów finansowych	34 737	135 495	35 860	129 883
Prowizje z tytułu udzielonych gwarancji oraz operacji dokumentowych	28 080	113 659	28 577	109 980
Prowizje za pośrednictwo w sprzedaży innych produktów zewnętrznych podmiotów finansowych	33 046	84 697	12 312	74 329
Prowizje z tytułu obsługi gotówkowej	13 793	61 916	12 830	53 963
Prowizje z działalności powierniczej	7 513	30 247	7 634	32 919
Oplaty związane z zarządzaniem portfelem oraz pozostałe opłaty związane z zarządzaniem	8 338	27 036	5 674	25 127
Pozostałe	22 994	82 481	17 822	61 376
Przychody z tytułu opłat i prowizji, razem	769 533	3 015 912	742 729	3 026 096

Okres	od 01.10.2023 do 31.12.2023	od 01.01.2023 do 31.12.2023	od 01.10.2022 do 31.12.2022	od 01.01.2022 do 31.12.2022
Koszty z tytułu opłat i prowizji				
Koszty obsługi kart płatniczych	(90 543)	(332 626)	(75 479)	(292 815)
Koszty prowizji płacone na rzecz podmiotów zewnętrznych za sprzedaż produktów Grupy	(58 988)	(206 254)	(60 041)	(185 976)
Koszty prowizji dotyczące produktów ubezpieczeniowych	(4 911)	(14 505)	(3 006)	(13 944)
Koszty prowizji za sprzedaż produktów zewnętrznych podmiotów finansowych	(19 829)	(48 051)	(7 169)	(36 181)
Uiszczone opłaty maklerskie	(9 890)	(39 044)	(9 334)	(36 823)
Koszty z tytułu obsługi gotówkowej	(18 397)	(60 638)	(19 879)	(56 655)
Koszty opłat na rzecz NBP, KIR i GPW Benchmark	(9 816)	(24 611)	(7 082)	(21 785)
Uiszczone pozostałe opłaty	(112 659)	(374 275)	(92 989)	(261 840)
Koszty z tytułu opłat i prowizji, razem	(325 033)	(1 100 004)	(274 979)	(906 019)

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

Okres	od 01.10.2023 do 31.12.2023	od 01.01.2023 do 31.12.2023	od 01.10.2022 do 31.12.2022	od 01.01.2022 do 31.12.2022
Instrumenty kapitałowe	32 607	52 785	8 370	(16 424)
Dłużne papiery wartościowe	5 906	10 069	7 094	(3 204)
Kredyty i pożyczki	(1 228)	(28 754)	(8 579)	(31 296)
Zyski lub straty z tytułu aktywów finansowych nieprzeznaczonych do obrotu obowiązkowo wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy, razem	37 285	34 100	6 885	(50 924)

Grupa mBanku S.A.Wybrane niezaudytowane skonsolidowane dane finansowe
za IV kwartał 2023 roku

(w tys. zł)

Ogólne koszty administracyjne

Okres	od 01.10.2023 do 31.12.2023	od 01.01.2023 do 31.12.2023	od 01.10.2022 do 31.12.2022	od 01.01.2022 do 31.12.2022
Koszty pracownicze	(391 944)	(1 447 285)	(345 580)	(1 226 891)
Koszty rzeczowe, w tym:	(249 346)	(886 765)	(171 924)	(729 149)
- koszty administracji i obsługi nieruchomości	(77 183)	(333 680)	(58 820)	(273 249)
- koszty IT	(66 699)	(250 664)	(45 507)	(205 553)
- koszty marketingu	(60 532)	(194 941)	(43 623)	(149 107)
- koszty usług konsultingowych	(38 352)	(87 091)	(17 811)	(82 814)
- pozostałe koszty rzeczowe	(6 580)	(20 389)	(6 163)	(18 426)
Podatki i opłaty	(11 207)	(41 453)	(9 000)	(35 622)
Składka i wpłaty na Bankowy Fundusz Gwarancyjny	-	(181 837)	(1 510)	(247 424)
Wpłata na Fundusz Wsparcia Kredytobiorców	-	-	13 118	(170 938)
Odpisy na Zakładowy Fundusz Świadczeń Socjalnych	(3 781)	(13 018)	(2 583)	(13 786)
System Ochrony Instytucjonalnej	(19)	(75)	-	(428 071)
Ogólne koszty administracyjne, razem	(656 297)	(2 570 433)	(517 479)	(2 851 881)

Koszty pracownicze

Okres	od 01.10.2023 do 31.12.2023	od 01.01.2023 do 31.12.2023	od 01.10.2022 do 31.12.2022	od 01.01.2022 do 31.12.2022
Koszty wynagrodzeń	(314 049)	(1 149 725)	(280 021)	(985 929)
Koszty ubezpieczeń społecznych	(50 554)	(203 174)	(42 859)	(170 703)
Koszty świadczeń pracowniczych po okresie zatrudnienia	(17)	(17)	-	(756)
Wynagrodzenie dotyczące płatności w formie akcji, w tym:	(3 843)	(11 284)	(2 042)	(13 014)
- płatności w formie akcji rozliczane w opcjach na akcje mBanku S.A.	(3 749)	(10 920)	(1 957)	(12 673)
- płatności w formie akcji rozliczane w środkach pieniężnych	(94)	(364)	(85)	(341)
Pozostałe świadczenia na rzecz pracowników	(23 481)	(83 085)	(20 658)	(56 489)
Koszty pracownicze, razem	(391 944)	(1 447 285)	(345 580)	(1 226 891)

Grupa mBanku S.A.

Wybrane niezauduytowane skonsolidowane dane finansowe
za IV kwartał 2023 roku

(w tys. zł)

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

Suma bilansowa Grupy mBanku na koniec 2023 roku wyniosła 226 980,5 mln zł i zwiększyła się w porównaniu z końcem września 2023 roku o 0,7%.

Aktywa Grupy mBanku

Największą pozycję aktywów na koniec 2023 roku stanowiły kredyty i pożyczki udzielone klientom. Wartość kredytów i pożyczek netto na koniec 2023 roku wyniosła 113 520,8 mln zł (-4 284,3 mln zł, tj. -3,6% kwartał do kwartału).

Wartość kredytów brutto udzielonych klientom korporacyjnym obniżyła się kwartalnie do 50 836,0 mln zł, czyli o -4,9% (po wyłączeniu transakcji reverse repo/buy sell back oraz wpływu wahań kursów walutowych wartość kredytów i pożyczek udzielonych klientom korporacyjnym wzrosła o 2,1%).

Wolumen kredytów udzielonych klientom detalicznym zmniejszył się w relacji do końca III kwartału 2023 roku o 2,3% i wyniósł 66 260,1 mln zł. Wpływ na to miały przede wszystkim poniesione koszty ryzyka prawnego związanego z kredytami hipotecznymi w walutach obcych.

Drugą pod względem wielkości pozycję aktywów na koniec 2023 roku stanowiły inwestycyjne papiery wartościowe, których wartość wyniosła 60 583,9 mln zł i nieznacznie zmniejszyła się w ujęciu kwartalnym o 2,1%.

Zobowiązania i kapitały Grupy mBanku

W IV kwartale 2023 roku zobowiązania wobec klientów, stanowiące dominujące źródło finansowania działalności Grupy mBanku, nieznacznie podwyższyły się w stosunku do ubiegłego kwartału (o 358,1 mln zł, tj. 0,2%).

Zobowiązania wobec klientów indywidualnych osiągnęły wartość 128 412,4 mln zł na koniec 2023 roku i były niższe o 1,6% kwartał do kwartału. Wolumen depozytów terminowych był niższy o 3 051,5 mln zł, tj. 10,8% kwartał do kwartału. Środki klientów na rachunkach bieżących i oszczędnościowych wzrosły o 1 005,3 mln zł, tj. 1,0%.

Zobowiązania wobec klientów korporacyjnych wyniosły 56 439,0 mln zł na koniec IV kwartału i były wyższe o 4,1% w ujęciu kwartalnym. Na kształtowanie się zobowiązań wobec klientów korporacyjnych największy wpływ miał wzrost środków na rachunkach bieżących o 4 604,8 mln zł, tj. 11,7%, wraz z równoczesnym spadkiem depozytów terminowych o 2 126,6 mln zł (-16,3%).

Udział kapitałów w zobowiązaniach i kapitałach razem Grupy mBanku na koniec 2023 roku wyniósł 6,1%.

Współczynniki kapitałowe

Poziom współczynników kapitałowych Grupy mBanku zwiększył się w IV kwartale 2023 roku. Grupa mBanku utrzymuje wysoki poziom buforów ponad wymogi kapitałowe KNF: 5,6 p.p. powyżej współczynnika kapitału podstawowego Tier I oraz 5,9 p.p. powyżej łącznego współczynnika kapitałowego. W grudniu 2023 roku wygasł indywidualny dodatkowy wymóg kapitałowy w ramach Filara II na ryzyko związane z walutowymi kredytami hipotecznymi.

Zaraportowane jednostkowe i skonsolidowane współczynniki kapitałowe na dzień 31 grudnia 2023 roku przedstawiono w poniższej tabeli.

Współczynniki kapitałowe na dzień 31 grudnia 2023 roku	mBank S.A.	Grupa mBanku S.A.
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (w %)	17,0%	14,7%
Łączny współczynnik kapitałowy (w %)	19,7%	17,0%

Grupa mBanku S.A.Wybrane niezaudytowane skonsolidowane dane finansowe
za IV kwartał 2023 roku

(w tys. zł)

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

	31.12.2023	30.09.2023	31.12.2022
Instrumenty pochodne, w tym:	1 074 153	1 030 497	1 500 695
- Pochodne instrumenty finansowe przeznaczone do obrotu zaklasyfikowane do księgi bankowej	550 507	245 767	593 653
- Pochodne instrumenty finansowe przeznaczone do obrotu zaklasyfikowane do księgi handlowej	706 098	886 551	1 199 748
- Pochodne instrumenty finansowe zabezpieczające wartość godziwą	241 597	84 521	121 875
- Pochodne instrumenty finansowe zabezpieczające przepływy pieniężne	3 615	31 725	36 814
- Efekt kompensowania	(427 664)	(218 067)	(451 395)
Kapitałowe papiery wartościowe	10 542	9 990	6 129
- Inne instytucje finansowe	10 542	9 990	-
- Przedsiębiorstwa niefinansowe	-	-	6 129
Dłużne papiery wartościowe	634 840	1 016 122	978 108
- Sektor instytucji rządowych i samorządowych, w tym:	397 333	778 136	670 227
<i>zastawione papiery wartościowe</i>	280 193	427 883	278 219
- Instytucje kredytowe	-	-	24 212
- Inne instytucje finansowe	101 660	102 314	101 887
- Przedsiębiorstwa niefinansowe	135 847	135 672	181 782
Kredyty i pożyczki	40 498	40 060	39 720
- Klienci korporacyjni	40 498	40 060	39 720
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu oraz instrumenty pochodne zabezpieczające, razem	1 760 033	2 096 669	2 524 652

Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu oraz instrumenty pochodne zabezpieczające

	31.12.2023	30.09.2023	31.12.2022
Instrumenty pochodne, w tym:	1 338 147	1 223 449	1 825 573
- Pochodne instrumenty finansowe przeznaczone do obrotu zaklasyfikowane do księgi bankowej	207 540	277 227	395 883
- Pochodne instrumenty finansowe przeznaczone do obrotu zaklasyfikowane do księgi handlowej	1 247 605	1 110 861	1 767 202
- Pochodne instrumenty finansowe zabezpieczające wartość godziwą	946 888	1 217 053	2 106 851
- Pochodne instrumenty finansowe zabezpieczające przepływy pieniężne	268 616	257 104	679 253
- Efekt kompensowania	(1 332 502)	(1 638 796)	(3 123 616)
Zobowiązania z tytułu krótkiej sprzedaży papierów wartościowych	157 607	324 273	260 538
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu oraz instrumenty pochodne zabezpieczające, razem	1 495 754	1 547 722	2 086 111

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

	31.12.2023	30.09.2023	31.12.2022
Kapitałowe papiery wartościowe	244 941	200 259	185 788
- Inne instytucje finansowe	191 395	147 318	133 100
- Przedsiębiorstwa niefinansowe	53 546	52 941	52 688
Dłużne papiery wartościowe	50 144	49 249	45 009
- Inne instytucje finansowe	50 144	49 249	45 009
Kredyty i pożyczki	603 713	655 791	813 392
- Klienci indywidualni	536 920	571 739	690 795
- Klienci korporacyjni	66 676	84 005	122 509
- Klienci budżetowi	117	47	88
Aktywa finansowe nieprzeznaczone do obrotu obowiązkowo wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy, razem	898 798	905 299	1 044 189

Grupa mBanku S.A.

Wybrane niezaudytowane skonsolidowane dane finansowe
za IV kwartał 2023 roku

(w tys. zł)

Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody

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

30.09.2023	Wartość bilansowa	Wartość bilansowa brutto z uwzględnieniem wyceny do wartości godziwej				Skumulowana utrata wartości			
		Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI
Dłużne papiery wartościowe	36 605 524	36 582 041	33 566	-	-	(9 561)	(522)	-	-
- Banki centralne	19 621 526	19 624 938	-	-	-	(3 412)	-	-	-
- Sektor instytucji rządowych i samorządowych, w tym:	14 428 715	14 431 200	-	-	-	(2 485)	-	-	-
<i>zastawione papiery wartościowe</i>	612 320	612 320	-	-	-	-	-	-	-
- Instytucje kredytowe	402 934	403 571	-	-	-	(637)	-	-	-
- Inne instytucje finansowe, w tym:	1 464 576	1 432 246	33 566	-	-	(714)	(522)	-	-
<i>zastawione papiery wartościowe</i>	400 400	400 400	-	-	-	-	-	-	-
- Przedsiębiorstwa niefinansowe	687 773	690 086	-	-	-	(2 313)	-	-	-
Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody, razem	36 605 524	36 582 041	33 566	-	-	(9 561)	(522)	-	-

31.12.2022	Wartość bilansowa	Wartość bilansowa brutto z uwzględnieniem wyceny do wartości godziwej				Skumulowana utrata wartości			
		Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI
Dłużne papiery wartościowe	35 117 450	35 126 009	-	-	-	(8 559)	-	-	-
- Banki centralne	17 483 362	17 486 266	-	-	-	(2 904)	-	-	-
- Sektor instytucji rządowych i samorządowych, w tym:	15 101 553	15 104 112	-	-	-	(2 559)	-	-	-
<i>zastawione papiery wartościowe</i>	677 551	677 551	-	-	-	-	-	-	-
- Instytucje kredytowe	375 548	375 921	-	-	-	(373)	-	-	-
- Inne instytucje finansowe, w tym:	1 445 590	1 446 001	-	-	-	(411)	-	-	-
<i>zastawione papiery wartościowe</i>	415 618	415 618	-	-	-	-	-	-	-
- Przedsiębiorstwa niefinansowe	711 397	713 709	-	-	-	(2 312)	-	-	-
Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody, razem	35 117 450	35 126 009	-	-	-	(8 559)	-	-	-

Grupa mBanku S.A.

Wybrane niezaudytowane skonsolidowane dane finansowe
za IV kwartał 2023 roku

(w tys. zł)

Aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie

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

30.09.2023	Wartość bilansowa	Wartość bilansowa brutto				Skumulowana utrata wartości			
		Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI
Dłużne papiery wartościowe	24 997 760	25 001 841	-	-	-	(4 081)	-	-	-
Sektor instytucji rządowych i samorządowych, w tym:	17 299 652	17 302 596	-	-	-	(2 944)	-	-	-
<i>zastawione papiery wartościowe</i>	1 378 056	1 378 056	-	-	-	-	-	-	-
- Instytucje kredytowe	3 444 883	3 445 475	-	-	-	(592)	-	-	-
- Inne instytucje finansowe, w tym:	4 253 225	4 253 770	-	-	-	(545)	-	-	-
<i>zastawione papiery wartościowe</i>	1 568 414	1 568 414	-	-	-	-	-	-	-
Należności od banków	17 095 049	17 080 412	15 578	-	-	(477)	(464)	-	-
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	117 109 226	104 574 639	11 151 230	4 769 341	227 803	(422 548)	(507 519)	(2 739 514)	55 794
Klienci indywidualni	65 232 469	58 168 925	6 436 387	2 495 237	156 977	(217 179)	(385 867)	(1 391 049)	(30 962)
Klienci korporacyjni	51 743 855	46 334 591	4 649 618	2 274 104	70 826	(205 230)	(118 345)	(1 348 465)	86 756
Klienci budżetowi	132 902	71 123	65 225	-	-	(139)	(3 307)	-	-
Aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie, razem	159 202 035	146 656 892	11 166 808	4 769 341	227 803	(427 106)	(507 983)	(2 739 514)	55 794

31.12.2022	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	19 002 527	19 005 458	-	-	-	(2 931)	-	-	-
Sektor instytucji rządowych i samorządowych, w tym:	13 412 161	13 414 361	-	-	-	(2 200)	-	-	-
<i>zastawione papiery wartościowe</i>	1 089 602	1 089 602	-	-	-	-	-	-	-
- Instytucje kredytowe	2 140 957	2 141 310	-	-	-	(353)	-	-	-
- Inne instytucje finansowe, w tym:	3 449 409	3 449 787	-	-	-	(378)	-	-	-
<i>zastawione papiery wartościowe</i>	1 041 894	1 041 894	-	-	-	-	-	-	-
Należności od banków	9 569 629	9 568 871	2 261	-	-	(563)	(940)	-	-
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	119 330 030	109 531 005	8 311 891	4 512 035	229 311	(402 616)	(385 880)	(2 511 202)	45 486
Klienci indywidualni	68 586 288	64 086 758	3 967 237	2 224 949	152 423	(221 770)	(290 339)	(1 303 175)	(29 795)
Klienci korporacyjni	50 637 195	45 337 677	4 344 640	2 286 016	76 888	(180 755)	(95 541)	(1 207 011)	75 281
Klienci budżetowi	106 547	106 570	14	1 070	-	(91)	-	(1 016)	-
Aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie, razem	147 902 186	138 105 334	8 314 152	4 512 035	229 311	(406 110)	(386 820)	(2 511 202)	45 486

Grupa mBanku S.A.

Wybrane niezaudytowane skonsolidowane dane finansowe
za IV kwartał 2023 roku

(w tys. zł)

Kredyty i pożyczki udzielone klientom

Kredyty i pożyczki udzielone klientom 31.12.2023	Wartość bilansowa brutto	w tym:		
		Klienci indywidualni	Klienci korporacyjni	Klienci budżetowi
Należności bieżące	14 255 338	8 015 731	6 231 569	8 038
Kredyty terminowe, w tym:	83 353 746	57 541 623	25 687 382	124 741
- kredyty hipoteczne i mieszkaniowe udzielone osobom fizycznym	43 121 382	43 121 382		
Transakcje reverse repo lub buy/sell back	899 340	-	899 340	-
Leasing finansowy	14 234 472	-	14 234 472	-
Pozostałe należności kredytowe	3 561 752	-	3 561 752	-
Inne należności	280 131	165 807	114 324	-
Wartość bilansowa brutto, razem	116 584 779	65 723 161	50 728 839	132 779

Kredyty i pożyczki udzielone klientom 31.12.2023	Skumulowana utrata wartości	w tym:		
		Klienci indywidualni	Klienci korporacyjni	Klienci budżetowi
Należności bieżące	(1 041 837)	(832 953)	(208 838)	(46)
Kredyty terminowe, w tym:	(2 035 613)	(1 247 671)	(780 057)	(7 885)
- kredyty hipoteczne i mieszkaniowe udzielone osobom fizycznym	(486 982)	(486 982)		
Leasing finansowy	(569 896)	-	(569 896)	-
Pozostałe należności kredytowe	(54 595)	-	(54 595)	-
Inne należności	(6 258)	-	(6 258)	-
Skumulowana utrata wartości, razem	(3 708 199)	(2 080 624)	(1 619 644)	(7 931)
Wartość bilansowa brutto, razem	116 584 779	65 723 161	50 728 839	132 779
Skumulowana utrata wartości, razem	(3 708 199)	(2 080 624)	(1 619 644)	(7 931)
Wartość bilansowa netto, razem	112 876 580	63 642 537	49 109 195	124 848

Kredyty i pożyczki udzielone klientom 30.09.2023	Wartość bilansowa brutto	w tym:		
		Klienci indywidualni	Klienci korporacyjni	Klienci budżetowi
Należności bieżące	14 708 781	8 139 643	6 561 343	7 795
Kredyty terminowe, w tym:	84 857 152	59 032 099	25 696 503	128 550
- kredyty hipoteczne i mieszkaniowe udzielone osobom fizycznym	44 478 192	44 478 192		
Transakcje reverse repo lub buy/sell back	3 420 280	-	3 420 280	-
Leasing finansowy	14 192 300	-	14 192 300	-
Pozostałe należności kredytowe	3 368 714	-	3 368 714	-
Inne należności	175 786	85 784	89 999	3
Wartość bilansowa brutto, razem	120 723 013	67 257 526	53 329 139	136 348

Kredyty i pożyczki udzielone klientom 30.09.2023	Skumulowana utrata wartości	w tym:		
		Klienci indywidualni	Klienci korporacyjni	Klienci budżetowi
Należności bieżące	(1 054 983)	(816 330)	(238 607)	(46)
Kredyty terminowe, w tym:	(1 969 316)	(1 208 727)	(757 189)	(3 400)
- kredyty hipoteczne i mieszkaniowe udzielone osobom fizycznym	(485 691)	(485 691)		
Leasing finansowy	(530 096)	-	(530 096)	-
Pozostałe należności kredytowe	(53 723)	-	(53 723)	-
Inne należności	(5 669)	-	(5 669)	-
Skumulowana utrata wartości, razem	(3 613 787)	(2 025 057)	(1 585 284)	(3 446)
Wartość bilansowa brutto, razem	120 723 013	67 257 526	53 329 139	136 348
Skumulowana utrata wartości, razem	(3 613 787)	(2 025 057)	(1 585 284)	(3 446)
Wartość bilansowa netto, razem	117 109 226	65 232 469	51 743 855	132 902

Grupa mBanku S.A.Wybrane niezaudytowane skonsolidowane dane finansowe
za IV kwartał 2023 roku

(w tys. zł)

Kredyty i pożyczki udzielone klientom 31.12.2022	Wartość bilansowa brutto	w tym:		
		Klienci indywidualni	Klienci korporacyjni	Klienci budżetowi
Należności bieżące	14 702 210	8 015 011	6 680 908	6 291
Kredyty terminowe, w tym:	89 526 212	62 394 979	27 029 870	101 363
- kredyty hipoteczne i mieszkaniowe udzielone osobom fizycznym	48 094 082	48 094 082		
Transakcje reverse repo lub buy/sell back	1 611 154	-	1 611 154	-
Leasing finansowy	13 351 537	-	13 351 537	-
Pozostałe należności kredytowe	3 301 814	-	3 301 814	-
Inne należności	91 315	21 377	69 938	-
Wartość bilansowa brutto, razem	122 584 242	70 431 367	52 045 221	107 654

Kredyty i pożyczki udzielone klientom 31.12.2022	Skumulowana utrata wartości	w tym:		
		Klienci indywidualni	Klienci korporacyjni	Klienci budżetowi
Należności bieżące	(839 171)	(680 444)	(158 711)	(16)
Kredyty terminowe, w tym:	(1 890 949)	(1 164 635)	(725 223)	(1 091)
- kredyty hipoteczne i mieszkaniowe udzielone osobom fizycznym	(501 397)	(501 397)		
Leasing finansowy	(476 832)	-	(476 832)	-
Pozostałe należności kredytowe	(42 904)	-	(42 904)	-
Inne należności	(4 356)	-	(4 356)	-
Skumulowana utrata wartości, razem	(3 254 212)	(1 845 079)	(1 408 026)	(1 107)
Wartość bilansowa brutto, razem	122 584 242	70 431 367	52 045 221	107 654
Skumulowana utrata wartości, razem	(3 254 212)	(1 845 079)	(1 408 026)	(1 107)
Wartość bilansowa netto, razem	119 330 030	68 586 288	50 637 195	106 547

Grupa mBanku S.A.Wybrane niezauduytowane skonsolidowane dane finansowe
za IV kwartał 2023 roku

(w tys. zł)

Zobowiązania finansowe wobec banków i klientów wyceniane w zamortyzowanym koszcie

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

30.09.2023	Zobowiązania wobec banków	Zobowiązania wobec klientów	w tym:		
			Klienci indywidualni	Klienci korporacyjni	Klienci budżetowi
Depozyty	801 497	183 572 942	130 208 695	52 921 918	442 329
Rachunki bieżące	445 089	141 919 585	102 029 231	39 461 702	428 652
Depozyty terminowe	333 785	41 222 392	28 179 464	13 029 251	13 677
Transakcje repo lub sell/buy back	22 623	430 965	-	430 965	-
Kredyty i pożyczki otrzymane	1 953 210	-	-	-	-
Pozostałe zobowiązania finansowe	765 616	1 536 419	257 712	1 278 677	30
Zobowiązania z tytułu zabezpieczeń pieniężnych	444 981	747 095	33 196	713 896	3
Inne	320 635	789 324	224 516	564 781	27
Wartość bilansowa zobowiązań finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie, razem	3 520 323	185 109 361	130 466 407	54 200 595	442 359

31.12.2022	Zobowiązania wobec banków	Zobowiązania wobec klientów	w tym:		
			Klienci indywidualni	Klienci korporacyjni	Klienci budżetowi
Depozyty	546 654	172 979 819	122 669 186	49 050 409	1 260 224
Rachunki bieżące	273 832	133 712 049	95 642 108	37 626 052	443 889
Depozyty terminowe	254 972	38 957 844	27 027 078	11 114 431	816 335
Transakcje repo lub sell/buy back	17 850	309 926	-	309 926	-
Kredyty i pożyczki otrzymane	1 910 721	-	-	-	-
Pozostałe zobowiązania finansowe	812 848	1 151 095	220 848	930 238	9
Zobowiązania z tytułu zabezpieczeń pieniężnych	715 959	509 204	39 715	469 489	-
Inne	96 889	641 891	181 133	460 749	9
Wartość bilansowa zobowiązań finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie, razem	3 270 223	174 130 914	122 890 034	49 980 647	1 260 233

Grupa mBanku S.A.

Wybrane niezauważone skonsolidowane dane finansowe
za IV kwartał 2023 roku

(w tys. zł)

Sprawozdawczość według segmentów działalności

okres od 1 stycznia do 31 grudnia 2023 roku	Bankowość Detaliczna	Bankowość Korporacyjna i Inwestycyjna	Działalność Skarbu i Pozostała	Walutowe Kredyty Hipoteczne	Razem Grupa
Wynik z tytułu odsetek	5 688 247	2 508 728	658 009	18 487	8 873 471
- sprzedaż klientom zewnętrznym	3 632 265	2 536 842	2 381 489	322 875	8 873 471
- sprzedaż innym segmentom	2 055 982	(28 114)	(1 723 480)	(304 388)	-
Wynik z tytułu opłat i prowizji	956 854	1 038 658	(44 177)	(35 427)	1 915 908
Przychody z tytułu dywidend	-	-	9 486	-	9 486
Wynik na działalności handlowej	101 889	265 450	(240 828)	(53 168)	73 343
Zyski lub straty z tytułu aktywów finansowych nieprzeznaczonych do obrotu obojętnie wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	32 656	(4 275)	6 277	(558)	34 100
Zyski lub straty z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów oraz zobowiązań finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	(4 406)	1 015	(47 650)	100	(50 941)
Pozostałe przychody operacyjne	153 904	134 839	25 543	3 426	317 712
Utrata wartości lub odwrócenie utraty wartości z tytułu aktywów finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	(868 398)	(224 240)	(2 608)	18 468	(1 076 778)
Koszty ryzyka prawnego związanego z kredytami walutowymi	-	-	-	(4 908 205)	(4 908 205)
Ogólne koszty administracyjne	(1 609 774)	(886 844)	(39 133)	(34 682)	(2 570 433)
Amortyzacja	(350 949)	(147 071)	(5 092)	(904)	(504 016)
Pozostałe koszty operacyjne	(143 874)	(169 790)	(85 450)	(393)	(399 507)
Wynik działalności operacyjnej	3 956 149	2 516 470	234 377	(4 992 856)	1 714 140
Podatki od pozycji bilansowych Grupy	(453 494)	(245 677)	(19 385)	(24 996)	(743 552)
Wynik segmentu (brutto)	3 502 655	2 270 793	214 992	(5 017 852)	970 588
Podatek dochodowy					(946 530)
Zysk netto przypadający na akcjonariuszy mBanku S.A.					24 054
Zysk netto przypadający na udziały niekontrolujące					4

okres od 1 stycznia do 31 grudnia 2022 roku	Bankowość Detaliczna	Bankowość Korporacyjna i Inwestycyjna	Działalność Skarbu i Pozostała	Walutowe Kredyty Hipoteczne	Razem Grupa
Wynik z tytułu odsetek	3 064 525	1 989 433	794 672	75 364	5 923 994
- sprzedaż klientom zewnętrznym	3 038 997	2 119 313	602 494	163 190	5 923 994
- sprzedaż innym segmentom	25 528	(129 880)	192 178	(87 826)	-
Wynik z tytułu opłat i prowizji	1 065 848	1 113 352	(43 715)	(15 408)	2 120 077
Przychody z tytułu dywidend	-	-	5 236	-	5 236
Wynik na działalności handlowej	69 646	351 362	(313 846)	(9 964)	97 198
Zyski lub straty z tytułu aktywów finansowych nieprzeznaczonych do obrotu obojętnie wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	(27 909)	(4 566)	(15 702)	(2 747)	(50 924)
Zyski lub straty z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów oraz zobowiązań finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	(4 548)	(6 655)	(80 345)	-	(91 548)
Pozostałe przychody operacyjne	101 170	123 380	40 293	319	265 162
Utrata wartości lub odwrócenie utraty wartości z tytułu aktywów finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	(575 385)	(202 676)	(3 764)	(36 147)	(817 972)
Koszty ryzyka prawnego związanego z kredytami walutowymi	-	-	-	(3 112 265)	(3 112 265)
Ogólne koszty administracyjne	(1 681 501)	(814 781)	(311 713)	(43 886)	(2 851 881)
Amortyzacja	(311 753)	(150 240)	(4 597)	(718)	(467 308)
Pozostałe koszty operacyjne	(265 597)	(100 511)	(43 009)	(34 496)	(443 613)
Wynik działalności operacyjnej	1 434 496	2 298 098	23 510	(3 179 948)	576 156
Podatki od pozycji bilansowych Grupy	(391 793)	(237 491)	(13 480)	(41 411)	(684 175)
Wynik segmentu (brutto)	1 042 703	2 060 607	10 030	(3 221 359)	(108 019)
Podatek dochodowy					(594 508)
Zysk netto przypadający na akcjonariuszy mBanku S.A.					(702 691)
Zysk netto przypadający na udziały niekontrolujące					164

Grupa mBanku S.A.Wybrane niezauditowane skonsolidowane dane finansowe
za IV kwartał 2023 roku

(w tys. zł)

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

31.12.2022	Bankowość Detaliczna	Bankowość Korporacyjna i Inwestycyjna	Działalność Skarbu i Pozostała	Walutowe Kredyty Hipoteczne	Razem Grupa
Aktywa segmentu	69 698 215	50 533 222	81 489 062	8 171 614	209 892 113
Zobowiązania segmentu	122 597 611	53 720 041	20 132 826	726 604	197 177 082

Dane porównawcze**■ Reklasyfikacja wyceny zobowiązań z tytułu emisji obligacji powiązanych z ryzykiem kredytowym**

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

■ Prezentacja środków pieniężnych i ich ekwiwalentów

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

Powyższe zmiany były spowodowane dostosowaniem prezentacji wybranych pozycji aktywów i zobowiązań oraz przychodów i kosztów do przeważającej praktyki rynkowej. Zmiany nie miały wpływu na poziomy kapitałów oraz na wyniki netto Grupy w prezentowanych w niniejszym sprawozdaniu finansowym okresach porównawczych. Dane porównawcze zostały odpowiednio przekształcone.