

Grupa mBanku S.A.
Skonsolidowany raport kwartalny
za I kwartał 2022 roku



WYBRANE DANE FINANSOWE

Poniższe wybrane dane finansowe stanowią informację uzupełniającą do skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy mBanku S.A. za I kwartał 2022 roku oraz do skróconego jednostkowego sprawozdania finansowego mBanku S.A. za I kwartał 2022 roku.

Wybrane skonsolidowane dane finansowe

WYBRANE SKONSOLIDOWANE DANE FINANSOWE	w tys. zł		w tys. EUR	
	Okres od 01.01.2022 do 31.03.2022	Okres od 01.01.2021 do 31.03.2021	Okres od 01.01.2022 do 31.03.2022	Okres od 01.01.2021 do 31.03.2021
I. Przychody z tytułu odsetek	1 716 287	1 019 381	369 316	222 957
II. Przychody z tytułu opłat i prowizji	792 923	645 938	170 624	141 278
III. Wynik na działalności handlowej	95 627	63 178	20 577	13 818
IV. Wynik na działalności operacyjnej	873 429	643 143	187 947	140 667
V. Zysk / (strata) brutto	713 590	504 322	153 553	110 304
VI. Zysk / (strata) netto przypadający na akcjonariuszy mBanku S.A.	512 329	317 125	110 245	69 361
VII. Zysk / (strata) netto przypadający na udziały niekontrolujące	(5)	(32)	(1)	(7)
VIII. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	5 845 569	16 022 595	1 257 869	3 504 428
IX. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	(156 995)	(182 964)	(33 783)	(40 017)
X. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	604 479	(1 712 825)	130 074	(374 625)
XI. Przepływy pieniężne netto, razem	6 293 053	14 126 806	1 354 160	3 089 785
XII. Zysk / (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł/EUR)	12,09	7,49	2,60	1,64
XIII. Rozwodniony zysk / (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł/EUR)	12,06	7,48	2,59	1,64
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	
	31.03.2022	31.12.2021	31.03.2022	31.12.2021
I. Aktywa razem	204 914 421	199 538 885	44 043 938	43 383 677
II. Zobowiązania wobec banków	2 090 424	3 359 558	449 312	730 434
III. Zobowiązania wobec klientów	164 743 229	159 935 129	35 409 614	34 773 042
IV. Kapitały własne przypadające na akcjonariuszy mBanku S.A.	13 588 127	13 716 050	2 920 608	2 982 139
V. Udziały niekontrolujące	1 859	1 866	400	406
VI. Kapitał akcyjny	169 540	169 540	36 441	36 861
VII. Liczba akcji	42 384 884	42 384 884	42 384 884	42 384 884
VIII. Wartość księgową na jedną akcję (w zł/EUR)	320,59	323,61	68,91	70,36
IX. Łączny współczynnik kapitałowy	15,92	16,58	15,92	16,58
X. Współczynnik kapitału podstawowego Tier 1	13,47	14,16	13,47	14,16

Wybrane jednostkowe dane finansowe

WYBRANE JEDNOSTKOWE DANE FINANSOWE	w tys. zł		w tys. EUR	
	Okres od 01.01.2022 do 31.03.2022	Okres od 01.01.2021 do 31.03.2021	Okres od 01.01.2022 do 31.03.2022	Okres od 01.01.2021 do 31.03.2021
I. Przychody z tytułu odsetek	1 560 168	889 799	335 722	194 615
II. Przychody z tytułu opłat i prowizji	742 558	605 434	159 786	132 419
III. Wynik na działalności handlowej	90 904	58 590	19 561	12 815
IV. Wynik na działalności operacyjnej	791 638	558 207	170 347	122 090
V. Zysk / (strata) brutto	703 966	484 275	151 482	105 920
VI. Zysk / (strata) netto	514 107	315 085	110 627	68 915
VII. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	5 913 392	15 679 809	1 272 463	3 429 455
VIII. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	(153 543)	(154 134)	(33 040)	(33 712)
IX. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	605 199	(1 395 060)	130 229	(305 125)
X. Przepływy pieniężne netto, razem	6 365 048	14 130 615	1 369 652	3 090 618
XI. Zysk / (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł/EUR)	12,13	7,44	2,61	1,63
XII. Rozwodniony zysk / (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł/EUR)	12,10	7,43	2,60	1,62
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	
	31.03.2022	31.12.2021	31.03.2022	31.12.2021
I. Aktywa razem	197 556 877	191 873 819	42 462 521	41 717 141
II. Zobowiązania wobec banków	2 180 772	3 420 001	468 731	743 575
III. Zobowiązania wobec klientów	164 668 680	159 905 991	35 393 591	34 766 707
IV. Kapitał własny	13 140 868	13 381 823	2 824 475	2 909 471
V. Kapitał akcyjny	169 540	169 540	36 441	36 861
VI. Liczba akcji	42 384 884	42 384 884	42 384 884	42 384 884
VII. Wartość księgową na jedną akcję (w zł/EUR)	310,04	315,72	66,64	68,64
VIII. Łączny współczynnik kapitałowy	18,43	19,01	18,43	19,01
IX. Współczynnik kapitału podstawowego Tier 1	15,62	16,23	15,62	16,23

Do wyliczenia wybranych danych finansowych w EUR zastosowano następujące kursy:

- dla pozycji sprawozdania z sytuacji finansowej – kurs NBP z dnia 31 marca 2022 roku: 1 EUR = 4,6525 PLN oraz kurs z dnia 31 grudnia 2021 roku: 1 EUR = 4,5994 PLN;
- dla pozycji rachunku zysków i strat – kurs wyliczony jako średnia kursów NBP, obowiązujących na ostatni dzień każdego miesiąca pierwszego kwartału 2022 i 2021 roku, odpowiednio: 1 EUR = 4,6472 PLN i 1 EUR = 4,5721 PLN

SPIS TREŚCI

SKRÓCONE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE FINANSOWE GRUPY MBANKU S.A. ZA I KWARTAŁ 2022 ROKU	7
WSTĘP.....	7
SKRÓCONY SKONSOLIDOWANY RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT	20
SKRÓCONE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z CAŁKOWITYCH DOCHODÓW	21
SKRÓCONE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ.....	22
SKRÓCONE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE ZE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM	23
SKRÓCONE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z PRZEPIŃWÓW PIENIĘŻNYCH.....	24
NOTY OBJAŚNIAJĄCE DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO	25
1. <i>Informacje o Grupie mBanku S.A.</i>	25
2. <i>Opis ważniejszych stosowanych zasad rachunkowości</i>	26
3. <i>Ważniejsze oszacowania i oceny dokonane w związku z zastosowaniem zasad rachunkowości</i>	29
4. <i>Segmenty działalności</i>	31
5. <i>Wynik z tytułu odsetek</i>	35
6. <i>Wynik z tytułu opłat i prowizji</i>	36
7. <i>Przychody z tytułu dywidend</i>	36
8. <i>Wynik na działalności handlowej</i>	37
9. <i>Zyski lub straty z tytułu aktywów finansowych nieprzeznaczonych do obrotu obowiązkowo wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy</i>	37
10. <i>Zyski lub straty z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów oraz zobowiązań finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy</i>	37
11. <i>Pozostałe przychody operacyjne</i>	38
12. <i>Utrata wartości lub odwrócenie utraty wartości z tytułu aktywów finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy</i>	38
13. <i>Ogólne koszty administracyjne</i>	39
14. <i>Pozostałe koszty operacyjne</i>	39
15. <i>Zysk / (strata) na jedną akcję</i>	40
16. <i>Aktywa i zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu oraz instrumenty pochodne zabezpieczające</i>	40
17. <i>Aktywa finansowe nieprzeznaczone do obrotu wyceniane obowiązkowo w wartości godziwej przez wynik finansowy</i>	45
18. <i>Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody</i>	45
19. <i>Aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie</i>	47
20. <i>Aktywa trwałe i grupy do zbycia sklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży oraz zobowiązania przeznaczone do sprzedaży</i>	51
21. <i>Wartości niematerialne</i>	51
22. <i>Rzeczowe aktywa trwałe</i>	51
23. <i>Nieruchomości inwestycyjne</i>	52
24. <i>Zobowiązania finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie</i>	52
25. <i>Rezerwy</i>	53
26. <i>Aktywa i rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego</i>	56
27. <i>Zyski zatrzymane</i>	56
28. <i>Inne pozycje kapitału własnego</i>	57
29. <i>Wartość godziwa aktywów i zobowiązań</i>	57
30. <i>Ryzyko prawne związane z kredytami hipotecznymi i mieszkaniowymi udzielonymi klientom indywidualnym w CHF</i>	63
WYBRANE DANE OBJAŚNIAJĄCE	71
1. <i>Zgodność z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej</i>	71
2. <i>Jednolitość zasad rachunkowości i metod obliczeniowych stosowanych przy sporządzaniu raportu kwartalnego i ostatniego rocznego sprawozdania finansowego</i>	71
3. <i>Sezonowość lub cykliczność działalności</i>	71
4. <i>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</i>	71
5. <i>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</i>	71
6. <i>Emisje, wykup i spłaty nieudziałowych i kapitałowych papierów wartościowych</i>	71

7.	Wypłacone (lub zadeklarowane) dywidendy łącznie lub w przeliczeniu na jedną akcję, z podziałem na akcje zwykłe i pozostałe akcje.....	72
8.	Istotne zdarzenia następujące po zakończeniu I kwartału 2022 roku, które nie zostały odzwierciedlone w sprawozdaniu finansowym.....	72
9.	Skutek zmian w strukturze jednostki w I kwartale 2022 roku, łącznie z połączeniem jednostek gospodarczych, przejęciem lub sprzedażą jednostek zależnych i inwestycji długoterminowych, restrukturyzacją i zaniechaniem działalności.....	72
10.	Zmiany zobowiązań warunkowych.....	72
11.	Odpisanie wartości zapasów do wartości netto możliwej do uzyskania i odwrócenie takich odpisów.....	72
12.	Dokonywanie odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości rzeczowych aktywów trwałych, wartości niematerialnych lub innych aktywów oraz odwracanie odpisów z tego tytułu.....	72
13.	Dokonywanie odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości aktywów finansowych.....	72
14.	Rozwiązanie rezerw na koszty restrukturyzacji.....	72
15.	Nabycia i zbycia pozycji rzeczowych aktywów trwałych.....	72
16.	Poczynione istotne zobowiązania na rzecz dokonania zakupu rzeczowych aktywów trwałych.....	72
17.	Informacje o zmianie sposobu (metody) ustalania wartości godziwej instrumentów finansowych.....	72
18.	Zmiany w klasyfikacji aktywów finansowych w wyniku zmiany celu lub wykorzystania tych aktywów ..	72
19.	Korekty błędów poprzednich okresów.....	72
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).....	73
21.	Niespłnienie lub naruszenie umowy pożyczki i niepodjęcie działań naprawczych.....	73
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.....	73
23.	Zarejestrowany kapitał akcyjny.....	73
24.	Znaczące pakiety akcji.....	73
25.	Zestawienie zmian w stanie posiadania akcji Banku oraz uprawnień do nich przez osoby zarządzające i nadzorujące.....	74
26.	Postępowania toczące się przed sądem, organem właściwym dla postępowania arbitrażowego lub organem administracji publicznej.....	74
27.	Zobowiązania pozabilansowe.....	77
28.	Transakcje z podmiotami powiązanymi.....	77
29.	Udzielone poręczenia kredytu, pożyczki lub udzielone gwarancje o znaczącej wartości.....	78
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.....	78
31.	Czynniki, które będą miały wpływ na osiągnięte wyniki w perspektywie kolejnego kwartału.....	78
32.	Pozostałe informacje.....	78
33.	Zdarzenia po dniu bilansowym.....	79
	PODPISY CZŁONKÓW ZARZĄDU MBANKU S.A.....	80

SKRÓCONE JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE FINANSOWE MBANKU S.A. ZA I KWARTAŁ 2022 ROKU 81

	SKRÓCONY JEDNOSTKOWY RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT.....	81
	SKRÓCONE JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE Z CAŁKOWITYCH DOCHODÓW.....	82
	SKRÓCONE JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ.....	83
	SKRÓCONE JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE ZE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM.....	84
	SKRÓCONE JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE Z PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH.....	85
	NOTY OBJAŚNIAJĄCE DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO.....	86
1.	Opis ważniejszych stosowanych zasad rachunkowości.....	86
2.	Ważniejsze oszacowania i oceny dokonane w związku z zastosowaniem zasad rachunkowości.....	86
	WYBRANE DANE OBJAŚNIAJĄCE.....	89
1.	Zgodność z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej.....	89
2.	Jednolitość zasad rachunkowości i metod obliczeniowych stosowanych przy sporządzaniu raportu kwartalnego i ostatniego rocznego sprawozdania finansowego.....	89
3.	Sezonowość lub cykliczność działalności.....	89
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.....	89

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	89
6.	Emisje, wykup i spłaty nieudziałowych i kapitałowych papierów wartościowych	89
7.	Wyplacone lub zadeklarowane dywidendy łącznie lub w przeliczeniu na jedną akcję, z podziałem na akcje zwykłe i pozostałe akcje	90
8.	Wyniki przypadające na poszczególne segmenty działalności	90
9.	Istotne zdarzenia następujące po zakończeniu I kwartału 2022 roku, które nie zostały odzwierciedlone w sprawozdaniu finansowym	90
10.	Skutek zmian w strukturze jednostki w I kwartale 2022 roku, łącznie z połączeniem jednostek gospodarczych, przejęciem lub sprzedażą jednostek zależnych i inwestycji długoterminowych, restrukturyzacją i zaniechaniem działalności	90
11.	Zmiany zobowiązań warunkowych	90
12.	Odpisanie wartości zapasów do wartości netto możliwej do uzyskania i odwrócenie takich odpisów	90
13.	Dokonywanie odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości rzeczowych aktywów trwałych, wartości niematerialnych lub innych aktywów oraz odwracanie odpisów z tego tytułu	90
14.	Dokonywanie odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości aktywów finansowych	90
15.	Rozwiązanie rezerw na koszty restrukturyzacji	90
16.	Nabycia i zbycia pozycji rzeczowych aktywów trwałych	90
17.	Poczynione istotne zobowiązania na rzecz dokonania zakupu rzeczowych aktywów trwałych	91
18.	Informacje o zmianie sposobu (metody) ustalania wartości godziwej instrumentów finansowych	91
19.	Zmiany w klasyfikacji aktywów finansowych w wyniku zmiany celu lub wykorzystania tych aktywów	91
20.	Korekty błędów poprzednich okresów	91
21.	Informacje o zmianach sytuacji gospodarczej i warunków prowadzenia działalności, które mają istotny wpływ na wartość godziwą aktywów finansowych i zobowiązań finansowych jednostki niezależnie od tego, czy te aktywa i zobowiązania są ujęte w wartości godziwej czy w skorygowanej cenie nabycia (zamortyzowanym koszcie)	91
22.	Niespłnienie lub naruszenie umowy pożyczki i niepodjęcie działań naprawczych	91
23.	Stanowisko Zarządu odnośnie możliwości zrealizowania wcześniej publikowanych prognoz wyników za dany rok w świetle wyników zaprezentowanych w raporcie kwartalnym w stosunku do danych prognozowanych	91
24.	Zarejestrowany kapitał akcyjny	92
25.	Znaczące pakiety akcji	92
26.	Zysk na akcję	92
27.	Postępowania toczące się przed sądem, organem właściwym dla postępowania arbitrażowego lub organem administracji publicznej	93
28.	Ryzyko prawne związane z kredytami hipotecznymi i mieszkaniowymi udzielonymi klientom indywidualnym w CHF	93
29.	Zobowiązania pozabilansowe	93
30.	Transakcje z podmiotami powiązanymi	93
31.	Udzielone poręczenia kredytu, pożyczki lub udzielone gwarancje o znaczącej wartości	94
32.	Wartość godziwa aktywów i zobowiązań	94
33.	Inne informacje, które zdaniem emitenta są istotne dla oceny jego sytuacji kadrowej, majątkowej, finansowej, wyniku finansowego i ich zmian oraz informacje, które są istotne dla oceny możliwości realizacji zobowiązań przez emitenta	100
34.	Czynniki, które będą miały wpływ na osiągnięte wyniki w perspektywie kolejnego kwartału	100
35.	Pozostałe informacje	100
36.	Zdarzenia po dniu bilansowym	101
PODPISY CZŁONKÓW ZARZĄDU MBANKU S.A.		102

SKRÓCONE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE FINANSOWE GRUPY MBANKU S.A. ZA I KWARTAŁ 2022 ROKU

WSTĘP

Zysk brutto wypracowany przez Grupę mBanku w I kwartale 2022 roku wyniósł 713,6 mln, zaś zysk netto przypadający na akcjonariuszy mBanku osiągnął 512,3 mln zł w porównaniu do straty w wysokości -1 631,1 mln zł w IV kwartale 2021 roku. W I kwartale 2022 roku zarówno dochody, jak i koszty wzrosły w porównaniu do poprzedniego kwartału.

Głównymi czynnikami determinującymi wynik Grupy w I kwartale 2022 roku były:

- **Znacznie wyższe dochody** na poziomie 2 178,6 mln zł, tj. +34,4% w porównaniu do poprzedniego kwartału, dzięki wzrostowi wyniku z tytułu odsetek, opłat i prowizji oraz z działalności handlowej.
- **Wyższe koszty działalności** (łącznie z amortyzacją) w porównaniu do poprzedniego kwartału na poziomie 843,9 mln zł, m.in. ze względu na zaksięgowanie rocznej składki na Fundusz Przymusowej Restrukturyzacji Bankowego Funduszy 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 wyznaczonych jako wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy) do poziomu 268,5 mln zł, czyli 89 punktów bazowych w porównaniu do 98 punktów bazowych kwartał wcześniej.
- **Koszty ryzyka prawnego związanego z kredytami walutowymi**, poniesione w I kwartale 2022 roku, wyniosły 192,8 mln zł.
- **Niższy podatek od pozycji bilansowych Grupy** względem IV kwartału 2021 roku w wysokości 159,8 mln zł.
- **Wzrost zysku netto głównego biznesu** (rozumianego jako Grupa mBanku bez wyników segmentu Walutowe Kredyty Hipoteczne) o 77,5% w porównaniu do IV kwartału 2021 roku, ROE netto na poziomie 23,7%.
- **Kontynuacja wzrostu organicznego i ekspansji biznesowej** przejawiająca się we:
 - **wzroście bazy klientów detalicznych** do 5 543,1 tys. (+29,3 tys. klientów w porównaniu do końca 2021 roku),
 - **wzroście liczby klientów korporacyjnych** do poziomu 31 898 klientów (+583 klientów w porównaniu z końcem 2021 roku).

Wartość kredytów i pożyczek netto na koniec I kwartału 2022 roku wyniosła 123 443,6 mln zł i była wyższa w stosunku do końca poprzedniego kwartału o 5 388,7 mln zł, tj. 4,6%. Wartość kredytów brutto udzielonych klientom korporacyjnym wzrosła kwartalnie do 51 480,2 mln zł, czyli o 3 644,2 mln zł, tj. 7,6%. Wolumen kredytów udzielonych klientom indywidualnym wzrósł wobec stanu na koniec grudnia 2021 roku o 1 877,5 mln zł, tj. 2,6% i wyniósł 75 121,5 mln zł.

W I kwartale 2022 roku zobowiązania wobec klientów wzrosły w stosunku do końca ubiegłego kwartału o 4 808,1 mln zł, tj. 3,0%. Zobowiązania wobec klientów korporacyjnych zwiększyły się o 5 934,1 mln zł, tj. 12,7% w ujęciu kwartalnym i na koniec marca 2022 roku wyniosły 52 782,7 mln zł. Zobowiązania wobec klientów indywidualnych spadły w omawianym okresie o 1 272,6 mln zł, tj. 1,1% w stosunku do poprzedniego kwartału i wyniosły 111 173,6 mln zł. W konsekwencji wskaźnik Kredyty/depozyty wzrósł do 74,9% w porównaniu do 73,8% na koniec 2021 roku.

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

- ROE brutto na poziomie 20,9%,
- ROE netto na poziomie 15,0%.

Poziom wskaźników kapitałowych Grupy mBanku w I kwartale 2022 roku obniżył się w porównaniu do końca 2021 roku. Łączny współczynnik kapitałowy na koniec marca 2022 roku wyniósł 15,9%, a współczynnik kapitału podstawowego Tier I 13,5%. W omawianym okresie nastąpił spadek funduszy własnych, spowodowany ujemną wyceną aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody, uwzględnieniem odpisów netto z tytułu utraty wartości kredytów i pożyczek za I kwartał 2022 roku oraz uwzględnieniem wpływu przekroczenia progu, o którym mowa w Art. 49 Rozporządzenia CRR. Jednocześnie nastąpił spadek łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko, spowodowany transakcją sekurytyzacji. W marcu 2022 roku mBank i holenderski fundusz emerytalny PGGM zawarły transakcję transferu ryzyka na portfelu Banku obejmującym kredyty korporacyjne oraz dla małych i średnich przedsiębiorstw o łącznej wartości 8,9 mld zł. Transakcja wpłynęła na wzrost współczynnika

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za I kwartał 2022 roku

Skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za I kwartał 2022 roku

(w tys. zł)

kapitału podstawowego (CET1) o około 0,6 punktów procentowych w odniesieniu do danych raportowanych dla Grupy mBanku na koniec 2021 roku.

Podsumowanie wyników głównego biznesu Grupy mBanku

Q1 2022 (mln zł)	Główny biznes	Walutowe Kredyty Hipoteczne	Grupa mBanku
Wynik odsetkowy	1 472,2	27,1	1 499,3
Wynik prowizyjny, handlowy i pozostałe	669,5	9,8	679,3
Dochody ogółem	2 141,7	36,9	2 178,6
Koszty ogółem	-812,3	-31,6	-843,9
Utrata wartości oraz zmiana wartości godziwej kredytów i pożyczek	-276,9	8,3	-268,5
Koszty ryzyka prawnego kredytów walutowych	0,0	-192,8	-192,8
Wynik operacyjny	1 052,6	-179,1	873,4
Podatek od pozycji bilansowych Grupy	-148,7	-11,2	-159,8
Zysk brutto	903,9	-190,3	713,6
Zysk netto	702,6	-190,3	512,3
Aktywa ogółem	193 757,7	11 156,8	204 914,4
Marża odsetkowa	3,33%		3,15%
Wskaźnik koszty/dochody	37,9%		38,7%
ROE netto	23,7%		15,0%
ROA netto	1,49%		1,03%

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

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

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

Marża odsetkowa – wynik z tytułu odsetek podzielony przez średni stan aktywów odsetkowych. 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).

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

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).

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).

Nagrody i wyróżnienia zdobyte w I kwartale 2022 roku

W pierwszym kwartale 2022 roku do mBanku trafiły trzy statuetki Mobile Trends Awards. Aplikacja mBank Junior otrzymała nagrodę główną MTA 2021 i pierwsze miejsce w kategorii Bankowość i finanse dla dzieci. Ponadto w głosowaniu klientów aplikacja mBanku zajęła drugie miejsce. W konkursie Mobile Trends Awards projekty, które wykorzystują mobilne technologie oceniane są za innowacyjność, pomysłowość, perfekcję i rozwiązywanie potrzeb użytkowników. Statuetki Mobile Trends Awards przyznawane są przez Kapitułę Konkursową, w której skład wchodzi eksperci od lat związani z branżą mobile.

W styczniu 2022 roku mBank wszedł po raz drugi w skład globalnego indeksu Bloomberg Gender Equality (Bloomberg GEI). Wyróżnia on spółki giełdowe, które aktywnie wspierają wyrównywanie szans w środowisku pracy. Indeks zawiera 418 spółek z 45 krajów. Równość płci w środowisku pracy mierzona jest w pięciu obszarach: kobiece przywództwo i rozwój talentów, równa płaca i parytet płac, inkluzywna kultura pracy, polityka przeciwdziałania molestowaniu seksualnemu oraz marka prokobieca. Do prestiżowego indeksu kwalifikują się jedynie te spółki, które osiągnęły wynik spełniający lub przekraczający globalnie określony próg.

mBank Hipoteczny został laureatem nagrody GPW Benchmark. Spółka została wyróżniona za promocję wskaźników i indeksów w ramach rozwoju rynku listów zastawnych oraz nowoczesnych form finansowania

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za I kwartał 2022 roku

Skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za I kwartał 2022 roku

(w tys. zł)

nieruchomości w 2021 roku. Nagroda została przyznana podczas corocznego Podsumowania Roku Giełdowego. Liderów rynku kapitałowego nagradzali przedstawiciele warszawskiej giełdy. Wyróżnili oni instytucje, które w minionym roku osiągnęły najlepsze wyniki i w widoczny sposób przyczyniły się do rozwoju polskiego rynku kapitałowego.

W 2021 roku Biuro Maklerskiemu mBanku zaufało 60 tys. nowych klientów, a teraz najwyższą jakość naszych produktów potwierdzają komentatorzy rynku. W lutym 2022 roku w dziesiątej edycji rankingu dziennika Puls Biznesu, który pozycjonuje najlepsze usługi maklerskie, rachunek eMakler mBanku zajął pierwsze miejsce. W kwietniu Biuro maklerskie mBanku zostało wyróżnione przez Giełdę Papierów Wartościowych jako Lider rynku kapitałowego w kategorii obrotu na New Connect w 2021 roku.

Rafał Jakubowski, dyrektor marketingu w mBanku, został wyróżniony w jubileuszowym, dziesiątym konkursie AD WO/MAN Roku 2021 w kategorii Ad Marketer Roku. Rafał Jakubowski od listopada 2014 roku pełni funkcję dyrektora marketingu w mBanku, a od ponad 20 lat zajmuje się zarządzaniem działaniami marketingowymi firm i marek. Tytuł AD WO/MAN Roku przyznawany jest za sukcesy w branży, nowatorstwo i kreatywność oraz promowanie najwyższych standardów. Konkurs organizuje magazyn „Press”, a zwycięzca wybierany jest w głosowaniu agencji reklamowych, mediowych i PR, firm interaktywnych, studiów produkcyjnych, postprodukcyjnych i dźwiękowych.

Gospodarka i sektor bankowy w I kwartale 2022 roku

Pierwszy kwartał 2022 roku upłynął w cieniu wojny w Ukrainie.

Tarcza antyinflacyjna przyczyniła się do obniżenia inflacji w lutym, jednak w marcu efekty wojny były już widoczne. Za wzrost inflacji odpowiadały głównie czynniki egzogeniczne (ceny paliw, żywności i energii), ale w I kwartale rosła również inflacja bazowa (do 6,9% r/r na koniec okresu). Zdaniem Banku II kwartał powinien przynieść dalsze wzrosty inflacji, wiodone analogicznymi czynnikami. Opadania inflacji można spodziewać się dopiero w drugiej połowie roku, a powrót bliżej górnego pasma odchyień od celu NBP to kwestia końca 2023 roku.

W sferze realnej negatywy wpływ wojny nie był jeszcze silnie widoczny, ale zdaniem Banku pojawi się on w kolejnych kwartałach. Rok 2021 zamknął się wzrostem PKB na poziomie 5,7% rok do roku, szacunki na I kwartał 2022 roku również wskazują dynamiczny wzrost na poziomie 8,3% rok do roku. To zasługa m.in. produkcji sprzedanej przemysłu, która w I kwartale znajdowała się wysoko ponad trendem z lat poprzednich. Czynnikiem podbijającym dynamikę PKB na początku roku była też konsumpcja uchodźców oraz wydatki ponoszone w ich imieniu przez rząd, organizacje pozarządowe oraz polskich konsumentów. Bank prognozuje, że w najbliższych kwartałach gospodarka będzie jednak zwalniać za sprawą realnych efektów wysokiej inflacji (m.in. opóźnione efekty cen surowców), spadku optymizmu konsumentów i firm, wydłużenia zakłóceń w łańcuchach dostaw, ograniczenia popytu na kredyt i spadku siły nabywczej z uwagi na podwyżki stóp procentowych. W przeciwnym kierunku oddziaływać będzie dodatkowa konsumpcja uchodźców z Ukrainy, która nie będzie jednak elementem trwałym (część uchodźców z biegiem czasu wyjedzie), oraz ekspansja fiskalna.

RPP kontynuowała cykl podwyżek stóp procentowych. Wzrost oczekiwanej inflacji (również za sprawą wybuchu wojny) spowodował jednak, że działania RPP były bardziej zdecydowane niż zakładano. Na koniec I kwartału stopa referencyjna wyniosła 3,5%, według stanu na 6 maja 2022 roku to już 5,25%. Cykl podwyżek zakończy się w okolicach 7%.

Wybuch wojny poskutkowało również osłabieniem złotego. Jednak zdaniem Banku okres największej deprecjacji złotego już minął i w horyzoncie kolejnych kwartałów można liczyć na pewne umocnienie krajowej waluty. Wyższa ocena ryzyka kredytowego w Polsce przy spadku globalnego sentymentu oraz wzrosty oczekiwanych stóp procentowych spowodowały wyprzedzić na rynku obligacji. Wyższe stopy procentowe będą przyczyniać się do hamowania wzrostu wolumenów kredytów gospodarstw domowych. To element ważny również z punktu widzenia kredytów firmowych. Z uwagi jednak na inaczej rozkładający się cykl kredytowy Bank prognozuje, że wolumeny firmowe będą jeszcze przyspieszać. Przesilenie oczekiwane jest w roku 2023. Zdaniem Banku dynamika przyrostu depozytów przedsiębiorstw będzie hamować. W przypadku depozytów gospodarstw domowych można oczekiwać utrzymania się wysokich dynamik, czemu sprzyjać będzie wysoki wzrost wynagrodzeń nominalnych oraz zwiększenie stopy oszczędności w obliczu niepewności.

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za I kwartał 2022 roku

Skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za I kwartał 2022 roku

(w tys. zł)

Sytuacja finansowa Grupy mBanku w I kwartale 2022 roku**Wynik finansowy Grupy mBanku**

Zysk brutto wypracowany przez Grupę mBanku w I kwartale 2022 roku wyniósł 713,6 mln, zaś zysk netto przypadający na akcjonariuszy mBanku osiągnął 512,3 mln zł.

mln zł	IV kw. 2021	I kw. 2022	Zmiana w mln zł	Zmiana w %
Przychody z tytułu odsetek	1 291,7	1 716,3	424,5	32,9%
Koszty z tytułu odsetek	-101,0	-217,0	-116,0	114,8%
Wynik z tytułu odsetek	1 190,8	1 499,3	308,6	25,9%
Przychody z tytułu opłat i prowizji	723,7	792,9	69,2	9,6%
Koszty z tytułu opłat i prowizji	-233,7	-194,9	38,8	-16,6%
Wynik z tytułu opłat i prowizji	490,0	598,0	108,0	22,1%
Dochody z działalności podstawowej	1 680,7	2 097,3	416,6	24,8%
Przychody z tytułu dywidend	0,2	0,8	0,7	371,8%
Wynik na działalności handlowej	-36,9	95,6	132,5	-/+
Inne dochody	9,3	-18,3	-27,6	+/-
Pozostałe przychody operacyjne	67,7	66,4	-1,4	-2,1%
Pozostałe koszty operacyjne	-100,5	-63,3	37,2	-37,0%
Dochody ogółem	1 620,6	2 178,6	558,0	34,4%
Utrata wartości oraz zmiana wartości godziwej kredytów i pożyczek	-289,8	-268,5	21,3	-7,3%
Wynik z tytułu rezerw na ryzyko prawne związane z kredytami walutowymi	-2 006,5	-192,8	1 813,7	-90,4%
Ogólne koszty administracyjne wraz z amortyzacją	-595,5	-843,9	-248,4	41,7%
Podatek od pozycji bilansowych Grupy	-164,0	-159,8	4,2	-2,6%
Zysk brutto	-1 435,3	713,6	2 148,9	-/+
Podatek dochodowy	-195,9	-201,3	-5,4	2,8%
Zysk netto	-1 631,1	512,3	2 143,5	-/+
- przypadający na akcjonariuszy mBanku S.A.	-1 631,1	512,3	2 143,4	-/+
- przypadający na udziały niekontrolujące	0,0	0,0	0,0	0,0%
ROA netto	-3,1%	1,0%		
ROE brutto	-37,4%	20,9%		
ROE netto	-42,5%	15,0%		
Wskaźnik Koszty / Dochody	36,7%	38,7%		
Marża odsetkowa	2,4%	3,2%		
Współczynnik kapitału podstawowego Tier 1	14,2%	13,5%		
Łączny współczynnik kapitałowy	16,6%	15,9%		

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

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

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

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

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

ROA netto - zysk 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).

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za I kwartał 2022 roku

Skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za I kwartał 2022 roku

(w tys. zł)

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 ogółem (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 ogółem Grupy mBanku wzrosły o 34,4% w ujęciu kwartalnym i wyniosły 2 178,6 mln zł. Wzrost wynikał zarówno ze znacznie wyższego wyniku z tytułu odsetek, jak i wyższego wyniku z tytułu opłat i prowizji i wyniku z działalności handlowej.

Głównym źródłem dochodów Grupy mBanku w I kwartale był **wynik z tytułu odsetek**, który zanotował znaczący wzrost w ujęciu kwartalnym (+308,6 mln zł, tj. +25,9%) i wyniósł 1 499,3 mln zł. Wyższy wynik z tytułu odsetek był przede wszystkim efektem serii 6 podwyżek stóp procentowych o łącznie 340 p.b. do marca 2022 roku (podwyżka o kolejne 100 p.b. nastąpiła w kwietniu oraz 75 p.b. w maju). Przychody z tytułu odsetek wzrosły o 424,5 mln zł, tj. +32,9%, w porównaniu do poprzedniego kwartału. Przychody z tytułu kredytów i pożyczek wzrosły o 416,7 mln zł, czyli +40,5% w porównaniu do poprzedniego kwartału. Jednocześnie przychody z tytułu inwestycyjnych papierów wartościowych wzrosły o 73,5 mln zł, czyli +52,1%, ze względu na wzrost rentowności tych papierów. Koszty z tytułu odsetek odnotowały wzrost o 116,0 mln zł, tj. 114,8% w porównaniu do poprzedniego kwartału, głównie w związku z kosztami odsetkowymi na instrumentach pochodnych w ramach rachunkowości zabezpieczeń i wyższymi kosztami depozytów.

Marża odsetkowa w Grupie mBanku znacząco wzrosła w ujęciu kwartalnym i w I kwartale 2022 roku wyniosła 3,2% w porównaniu do 2,4% w poprzednim kwartale.

Drugą największą pozycję dochodów stanowił **wynik z tytułu opłat i prowizji**, który wzrósł w stosunku do poprzedniego kwartału (+108,0 mln zł, tj. +22,1%) i wyniósł 598,0 mln zł.

Przychody z tytułu opłat i prowizji wzrosły o 69,2 mln zł, tj. +9,6%, w stosunku do poprzedniego kwartału. Największy wzrost zanotowano w prowizjach za prowadzenie rachunków (o 40,1 mln zł, tj. +45,4% 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. Prowizje za obsługę kart płatniczych wzrosły o 14,2 mln zł, tj. 10,4%, m.in. dzięki rozliczeniom z organizacjami kartowymi. Wahania na rynku walutowym pozytywnie wpłynęły na poziom prowizji z transakcji walutowych, które wzrosły o 13,0 mln zł, tj. 11,6%.

Koszty z tytułu opłat i prowizji w I kwartale 2022 roku wyniosły 194,9 mln zł i były niższe w ujęciu kwartalnym o 38,8 mln zł, tj. -16,6%, głównie za sprawą spadku uiszczonych pozostałych opłat, kosztów obsługi i ubezpieczenia kart płatniczych oraz kosztów obsługi gotówkowej.

Wynik na działalności handlowej wzrósł w porównaniu do IV kwartału 2021 roku o 132,5 mln zł i wyniósł 95,6 mln zł. Wzrost odnotował przede wszystkim wynik z pozycji wymiany dzięki wysokiej zmienności kursów walutowych. Jednocześnie zmniejszyła się strata z tytułu wyceny pochodnych instrumentów odsetkowych.

Inne dochody (pozycja zawierająca zyski lub straty z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów oraz zobowiązań finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy oraz zyski lub straty z tytułu instrumentów kapitałowych i dłużnych papierów wartościowych nieprzeznaczonych do obrotu obowiązkowo wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy) obniżyły się w ujęciu kwartalnym i wyniosły -18,3 mln zł. Było to spowodowane ujemnym wynikiem na sprzedaży obligacji.

Saldo pozostałych przychodów/kosztów operacyjnych wyniosło 3,1 mln zł i wzrosło w porównaniu do IV kwartału 2021 roku, kiedy nastąpiło zawiązanie rezerw na przyszłe zobowiązania.

Koszty działalności Grupy mBanku

W I kwartale 2022 roku Grupa mBanku kontynuowała działania mające na celu dalszy wzrost efektywności mierzonej wskaźnikiem Koszty/dochody. Koszty działalności i amortyzacja w Grupie mBanku wyniosły 843,9 mln zł i wzrosły w porównaniu do poprzedniego kwartału (o 248,4 mln zł, tj. +41,7%) głównie ze względu na zaksięgowanie rocznej składki na Fundusz Przymusowej Restrukturyzacji BFG.

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za I kwartał 2022 roku

Skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za I kwartał 2022 roku

(w tys. zł)

mln zł	IV kw. 2021	I kw. 2022	Zmiana w zł	Zmiana %
Koszty pracownicze	-272,9	-294,3	-21,4	7,8%
Koszty rzeczowe, w tym:	-179,8	-174,2	5,6	-3,1%
- koszty administracji i obsługi nieruchomości	-51,7	-69,7	-18,0	34,9%
- koszty IT	-67,5	-48,6	18,9	-28,0%
- koszty marketingu	-33,4	-30,6	2,9	-8,6%
- koszty usług konsultingowych	-22,0	-21,7	0,3	-1,1%
- pozostałe koszty rzeczowe	-5,2	-3,6	1,6	-30,9%
Podatki i opłaty	-8,6	-8,5	0,1	-1,1%
Składka i wpłaty na Bankowy Fundusz Gwarancyjny	-24,8	-246,2	-221,5	893,9%
Odpisy na Zakładowy Fundusz Świadczeń Socjalnych	-4,5	-4,2	0,3	-7,3%
Amortyzacja	-105,0	-116,5	-11,5	11,0%
Koszty działalności Grupy mBanku	-595,5	-843,9	-248,4	41,7%
Wskaźnik Koszty / Dochody	36,7%	38,7%	-	-
Zatrudnienie (w etatach)	6 738	6 899	161	2,4%

W I kwartale 2022 roku koszty pracownicze wzrosły w ujęciu kwartalnym o 21,4 mln zł, tj. +7,8%, co było związane z wyższymi kosztami wynagrodzeń. Zatrudnienie w Grupie mBanku w omawianym okresie wzrosło o 161 etatów, głównie w obszarze zgodności z regulacjami oraz IT.

Koszty rzeczowe w I kwartale 2022 roku zmniejszyły się o 5,6 mln zł w ujęciu kwartalnym, tj. -3,1%. W omawianym okresie obniżyły się głównie koszty IT.

Składki i wpłaty na Bankowy Fundusz Gwarancyjny wyniosły 246,2 mln zł, w tym składka mBanku na Fundusz Przymusowej Restrukturyzacji, zaksięgowana w całości w I kwartale 2022 roku, wyniosła 183,0 mln zł.

Amortyzacja wzrosła o 11,5 mln zł, tj. 11,0% w stosunku do poprzedniego kwartału, do poziomu 116,5 mln zł.

Efektywność kosztowa mierzona wskaźnikiem kosztów do dochodów obniżyła się lekko i wyniosła 38,7% w I kwartale w porównaniu do 36,7% w poprzednim kwartale. Znormalizowany wskaźnik kosztów do dochodów w I kwartale 2022 roku (zawierający ¼ składki na Fundusz Przymusowej Restrukturyzacji) ukształtował się na poziomie 32,0%.

Utrata wartości i zmiana wartości godziwej kredytów i pożyczek

W I kwartale 2022 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 268,5 mln zł. W porównaniu z poprzednim kwartałem była ona niższa o 21,3 mln zł, tj. -7,3%. 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.

mln zł	IV kw. 2021	I kw. 2022	Zmiana w mln zł	Zmiana w %
Bankowość Detaliczna	-108,1	-192,8	-84,7	78,3%
Bankowość Korporacyjna i Inwestycyjna	-164,6	-82,2	82,4	-50,1%
Walutowe Kredyty Hipoteczne	-15,9	8,3	24,3	-/+
Działalność Skarbu i Pozostała	-1,2	-1,8	-0,6	53,8%
Utrata wartości i zmiana wartości godziwej kredytów i pożyczek	-289,8	-268,5	21,3	-7,3%

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za I kwartał 2022 roku

Skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za I kwartał 2022 roku

(w tys. zł)

Utrata wartości i zmiana wartości godziwej kredytów i pożyczek w segmencie Bankowości Detalicznej była o 84,7 mln zł wyższa w ujęciu kwartalnym i wyniosła 192,8 mln zł. Istotny wzrost kosztu ryzyka wynika z przyjęcia pesymistycznego scenariusza sytuacji makroekonomicznej w szacowaniu rezerw portfelowych, w związku z niepewnością sytuacji makroekonomicznej i wpływem wojny w Ukrainie na gospodarkę.

Utrata wartości i zmiana wartości godziwej kredytów i pożyczek w segmencie Bankowości Korporacyjnej i Inwestycyjnej wyniosła 82,2 mln zł, co oznacza spadek o 82,4 mln zł kwartał do kwartału. Niższe odpisy wynikają z utrzymywania wysokiej jakości portfela kredytów korporacyjnych.

Skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej

Suma bilansowa Grupy mBanku na koniec I kwartału 2022 roku wyniosła 204 914,4 mln zł i była wyższa o 2,7% w porównaniu do IV kwartału 2021 roku.

Aktywa Grupy mBanku

mln zł	31.03.2021	31.12.2021	31.03.2022	Zmiana kwartalna	Zmiana roczna
Kasa, operacje z bankiem centralnym	16 355,4	12 202,3	17 971,4	47,3%	9,9%
Należności od banków	7 381,3	7 229,7	6 830,0	-5,5%	-7,5%
Dłużne papiery wartościowe przeznaczone do obrotu oraz instrumenty pochodne zabezpieczające	3 374,3	2 548,7	2 705,6	6,2%	-19,8%
Kredyty i pożyczki netto udzielone klientom	113 244,4	118 054,9	123 443,6	4,6%	9,0%
Inwestycyjne papiery wartościowe	48 570,7	52 675,7	46 215,7	-12,3%	-4,8%
Wartości niematerialne	1 197,8	1 284,0	1 301,6	1,4%	8,7%
Rzeczowe aktywa trwałe	1 696,1	1 542,3	1 527,2	-1,0%	-10,0%
Pozostałe aktywa	2 397,0	4 001,6	4 919,4	22,9%	105,2%
Aktywa razem	194 217,1	199 538,9	204 914,4	2,7%	5,5%

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

Inwestycyjne papiery wartościowe – suma aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez 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.

Pozostałe aktywa – suma zmiany wartości godziwej pozycji zabezpieczanych w zabezpieczeniu portfela przed ryzykiem stopy procentowej, aktywów trwałych i grup do zbycia sklasyfikowanych jako przeznaczone do sprzedaży, nieruchomości inwestycyjnych, należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego, aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego i innych aktywów.

Na koniec I kwartału 2022 roku największy udział w strukturze aktywów Grupy mBanku miały kredyty i pożyczki udzielone klientom. Ich udział w sumie aktywów nieznacznie zwiększył się do poziomu 60,2% z 59,2% na koniec 2021 roku. Wartość kredytów i pożyczek netto na koniec I kwartału 2022 roku, będąca sumą kredytów i pożyczek wycenianych według zamortyzowanego kosztu, wycenianych obowiązkowo w wartości godziwej przez wynik finansowy oraz kredytów i pożyczek zakwalifikowanych jako aktywa przeznaczone do obrotu, wyniosła 123 443,6 mln zł i była wyższa w stosunku do końca poprzedniego kwartału o 5 388,7 mln zł, tj. 4,6%.

Wartość kredytów brutto udzielonych klientom korporacyjnym wzrosła kwartalnie do 51 480,2 mln zł, czyli o 3 644,2 mln zł, tj. 7,6% (po wyłączeniu transakcji reverse repo/buy sell back oraz wpływu wahań kursów walutowych wartość kredytów i pożyczek udzielonych klientom korporacyjnym wzrosła kwartalnie o 4,6%).

Sprzedaż kredytów korporacyjnych w I kwartale zmniejszyła się o 19,1% kwartał do kwartału, a w ujęciu rocznym zwiększyła się o 28,1% i wyniosła 7 617,5 mln zł (z uwzględnieniem nowej sprzedaży, podwyższeń limitów oraz odnowień). Skala spadku nowej sprzedaży wynikała przede wszystkim z wysokiej aktywności odnotowanej w IV kwartale 2021 roku. Sprzedaż kredytów inwestycyjnych wzrosła w I kwartale 2022 roku, a zmniejszył się popyt na nowe finansowanie krótkoterminowe.

Wolumen kredytów udzielonych klientom indywidualnym wzrósł wobec stanu na koniec grudnia 2021 roku o 1 877,5 mln zł, tj. 2,6% i wyniósł 75 121,5 mln zł. Kredyty hipoteczne i mieszkaniowe brutto udzielone osobom fizycznym wzrosły o 2,7% w porównaniu do poprzedniego kwartału.

W I kwartale 2022 roku Grupa mBanku sprzedała 2 830,1 mln zł kredytów hipotecznych, o 0,9% mniej niż przed rokiem i o 3,0% mniej niż w IV kwartale 2021 roku. Trend sprzedaży kredytów hipotecznych nieznacznie spada od trzech kwartałów, mimo to udział mBanku w rynku nowej sprzedaży rośnie i w marcu osiągnął 14,5%. Sprzedaż kredytów niehipotecznych w I kwartale 2022 roku osiągnęła 2 793,5 mln zł, co oznacza, że była wyższa niż w I kwartale 2021 roku o 29,5% i wyższa niż w IV kwartale o 12,6%.

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za I kwartał 2022 roku

Skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za I kwartał 2022 roku

(w tys. zł)

Po wyeliminowaniu wpływu zmian kursowych, kredyty udzielone klientom indywidualnym wzrosły kwartalnie o 2,0%.

Na koniec I kwartału 2022 roku wartość kredytów i pożyczek brutto udzielonych sektorowi budżetowemu wyniosła 171,1 mln zł, co oznacza wzrost w ujęciu kwartalnym o 18,1 mln zł, tj. 11,8%.

Drugą pod względem wielkości pozycję aktywów na koniec I kwartału 2022 roku stanowiły inwestycyjne papiery wartościowe, których wartość wyniosła 46 215,7 mln zł, co stanowiło 22,6% sumy aktywów. W ujęciu kwartalnym ich wartość obniżyła się o 6 460,0 mln zł, czyli o -12,3%, co miało związek m.in. ze sprzedażą części portfela.

Zobowiązania i kapitały Grupy mBanku

mln zł	31.03.2021	31.12.2021	31.03.2022	Zmiana kwartalna	Zmiana roczna
Zobowiązania wobec innych banków	2 954,1	3 359,6	2 090,4	-37,8%	-29,2%
Zobowiązania wobec klientów	152 097,1	159 935,1	164 743,2	3,0%	8,3%
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	13 652,5	13 429,8	13 654,1	1,7%	0,0%
Zobowiązania podporządkowane	2 564,5	2 624,5	2 645,7	0,8%	3,2%
Pozostałe zobowiązania	6 175,1	6 472,0	8 191,0	26,6%	32,6%
Zobowiązania razem	177 443,3	185 821,0	191 324,4	3,0%	7,8%
Kapitały razem	16 773,8	13 717,9	13 590,0	-0,9%	-19,0%
Zobowiązania i kapitały razem	194 217,1	199 538,9	204 914,4	2,7%	5,5%

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

W I kwartale 2022 roku zobowiązania wobec klientów, stanowiące dominujące źródło finansowania działalności Grupy mBanku, wzrosły w stosunku do końca ubiegłego kwartału o 4 808,1 mln zł, tj. 3,0%. Udział zobowiązań wobec klientów w zobowiązaniach i kapitałach razem wyniósł 80,4%, czyli był nieznacznie wyższy w porównaniu do końca grudnia 2021 roku (80,2%).

Zobowiązania wobec klientów korporacyjnych zwiększyły się o 5 934,1 mln zł, tj. 12,7% w ujęciu kwartalnym i na koniec marca 2022 roku wyniosły 52 782,7 mln zł. Istotny wzrost depozytów korporacyjnych wynikał z napływu środków na rachunki bieżące (+5 291,8 mln zł, tj. +12,5% kwartał do kwartału).

Zobowiązania wobec klientów indywidualnych spadły w omawianym okresie o 1 272,6 mln zł, tj. -1,1% w stosunku do poprzedniego kwartału i wyniosły 111 173,6 mln zł. Odnotowano niewielki spadek środków na rachunkach bieżących (-667,2 mln zł; -0,6%) i spadek depozytów terminowych (-593,3 mln zł; -7,2%).

Zobowiązania wobec klientów sektora budżetowego na koniec I kwartału 2022 roku wyniosły 786,9 mln zł, co przekłada się na wzrost kwartał do kwartału o 146,6 mln zł (+22,9%).

Drugą pod względem wielkości pozycję zobowiązań i kapitałów Grupy mBanku (6,7%) stanowiły zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych. W ujęciu kwartalnym odnotowano ich wzrost o 224,3 mln zł, tj. 1,7% do kwoty 13 654,1 mln zł.

Zobowiązania wobec innych banków wyniosły 2 090,4 mln zł na koniec I kwartału 2022 roku, co stanowi 1,0% zobowiązań i kapitałów razem Grupy mBanku. W porównaniu do poprzedniego kwartału zobowiązania te spadły o 1 269,1 mln zł, tj. -37,8%. Na zmianę pozycji znaczący wpływ miał spadek środków utrzymywanych na rachunkach terminowych przez inne instytucje w mBanku, niższa wartość transakcji repo i sell/buy back oraz spadek zobowiązań z tytułu zabezpieczeń pieniężnych.

Kapitały razem na koniec I kwartału 2022 roku wyniosły 13 590,0 mln zł. Udział kapitałów w zobowiązaniach i kapitałach razem Grupy mBanku nieznacznie zmniejszył się względem poprzedniego kwartału i wyniósł 6,6% (wobec 6,9% na koniec grudnia 2021 roku). Na niewielkie zmiany w kapitale względem końca 2021 roku ujemny wpływ, spowodowany wzrostem rynkowych stóp procentowych, miały głównie wycena aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody oraz zabezpieczenia przepływów pieniężnych. Pozytywnie na wysokość kapitału wpłynął wynik roku bieżącego przypadający na akcjonariuszy mBanku.

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za I kwartał 2022 roku

Skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za I kwartał 2022 roku

(w tys. zł)

Jakość portfela kredytowego Grupy mBanku

Na dzień 31 marca 2022 roku należności niepracujące zwiększyły się nieznacznie w stosunku do końca poprzedniego kwartału. Dzięki równoczesnemu wzrostowi należności w tym okresie, wartość wskaźnika NPL pozostała na tym samym poziomie jak na koniec 2021 roku i wyniosła 3,9%.

Poziom pokrycia należności wzrósł w ujęciu kwartalnym z poziomu 70,4% do 71,5%, natomiast poziom pokrycia należności niepracujących kształtował się na poziomie 54,4% w porównaniu do 53,1% na koniec 2021 roku.

mln zł	31.12.2021	31.03.2022	Zmiana kwartalna
Utrata wartości należności niepracujących	-2 526,2	-2 665,5	5,5%
Utrata wartości należności pracujących	-820,5	-838,1	2,1%
Utrata wartości razem	-3 346,7	-3 503,6	4,7%
Należności niepracujące	4 755,5	4 899,2	3,0%
Należności pracujące	116 639,5	122 044,0	4,6%
Wskaźnik NPL	3,9%	3,9%	
Poziom pokrycia należności niepracujących	53,1%	54,4%	

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

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

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

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

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

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

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. 2021	I kw. 2022	Zmiana kwartalna	% udział w zysku brutto
Bankowość Detaliczna	493,9	503,0	1,8%	70,5%
Bankowość Korporacyjna i Inwestycyjna	194,5	351,7	80,8%	49,3%
Działalność Skarbu i Pozostała	-96,7	49,2	-/+	6,9%
Zysk brutto biznesu podstawowego	591,8	903,9	52,7%	126,7%
Walutowe Kredyty Hipoteczne	-2 027,0	-190,3	-90,6%	-26,7%
Zysk brutto Grupy mBanku	-1 435,3	713,6	-/+	100,0%

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za I kwartał 2022 roku

Skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za I kwartał 2022 roku

(w tys. zł)

Obszar Bankowości Detalicznej

Segment Bankowości Detalicznej mBanku obsługuje 5 543 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 365 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 ogółem na poziomie 1 273,8 mln zł, wzrost o 21,6% w ujęciu kwartalnym.
- Wzrost udziału mBanku w rynku kredytów hipotecznych do 8,6% i w rynku kredytów niehipotecznych do 7,3% dzięki dynamicznemu wzrostowi wolumenu kredytów w ujęciu kwartalnym i rocznym.
- Kwartalny wzrost sprzedaży kredytów niehipotecznych do poziomu 2 793,5 mln zł (tj. +12,6% kwartał do kwartału, a w ujęciu rok do roku +29,5%).
- Wzrost udziału w rynku sprzedaży nowych kredytów hipotecznych do poziomu 14,5% w porównaniu do 14,1% na koniec 2021 roku, dzięki atrakcyjnej ofercie i stałemu ulepszaniu procesu kredytowego, a pomimo niższego popytu rynkowego i nieznacznego spadku poziomu sprzedaży kredytów hipotecznych (tj. -3,0% kwartał do kwartału oraz -0,9% rok do roku).
- Zwiększenie udziału w rynku depozytów klientów indywidualnych z 8,3% do 8,4% kwartalnie, głównie w segmencie rachunków bieżących.
- Stały rozwój wygodnych rozwiązań cyfrowych, poświadczony wzrostem liczby klientów detalicznych o 29,2 tys. w I kwartale oraz wzrostem liczby miesięcznych aktywnych użytkowników do 3,1 mln.
- Wzrost udziału sprzedaży w kanałach mobilnych w sprzedaży kredytów niehipotecznych ogółem do 49% w I kwartale 2022, podczas gdy odsetek procesów inicjowanych przez klientów w kanałach cyfrowych zwiększył się do 79,2%.
- Biuro Maklerskie mBanku zajęło drugą pozycję w obrocie na rynku kontraktów terminowych na GPW.
- Udostępnienie menedżera finansów (personal financial management – PFM) w aplikacji mBanku, który umożliwia bieżącą analizę budżetu osobistego. Pozwala on porównać między innymi wydatki z wpływami na przestrzeni ostatnich miesięcy oraz sprawdzić ich szczegóły.
- Dalszy rozwój usług dodatkowych w aplikacji mobilnej mBanku, dzięki dodaniu elektronicznego podpisu kwalifikowanego mSzafir i wsparciu dla rozszerzonej funkcjonalności rozwiązania KIR mojeID w usługach administracji publicznej.

Kluczowe dane finansowe:

mln zł	IV kw. 2021	I kw. 2022	Zmiana w mln zł	Zmiana w %
Wynik z tytułu odsetek	756,8	936,7	179,8	23,8%
Wynik z tytułu opłat i prowizji	273,5	307,0	33,5	12,2%
Wynik na działalności handlowej	15,2	17,0	1,8	11,7%
Saldo pozostałych przychodów / kosztów operacyjnych	-1,7	12,1	13,8	-/+
Inne dochody	3,3	1,1	-2,2	-67,8%
Dochody ogółem	1 047,1	1 273,8	226,7	21,6%
Utrata wartości i zmiana wyceny wartości godziwej kredytów i pożyczek	-108,1	-192,8	-84,7	78,3%
Ogólne koszty administracyjne wraz z amortyzacją	-365,6	-487,5	-121,9	33,3%
Podatek od pozycji bilansowych Grupy	-79,4	-90,5	-11,0	13,9%
Zysk brutto Bankowości Detalicznej	493,9	503,0	9,0	1,8%

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

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za I kwartał 2022 roku

Skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za I kwartał 2022 roku

(w tys. zł)

Kluczowe dane biznesowe (tylko Bank i mBank Hipoteczny)

tys.	31.03.2021	31.12.2021	31.03.2022	Zmiana kwartalna	Zmiana roczna
Liczba klientów detalicznych, w tym:	5 517,3	5 514,6	5 543,9	0,5%	0,5%
Polska	4 505,1	4 487,8	4 511,9	0,5%	0,2%
Oddziały zagraniczne	1 012,1	1 026,9	1 031,9	0,5%	2,0%
Czechy	708,0	717,8	720,1	0,3%	1,7%
Słowacja	304,1	309,0	311,9	0,9%	2,6%
mIn zł					
Kredyty klientów detalicznych, w tym:	67 834,2	73 236,5	74 970,2	2,4%	10,5%
Polska	59 629,7	63 430,6	64 783,4	2,1%	8,6%
Kredyty hipoteczne	41 993,8	44 320,9	45 359,9	2,3%	8,0%
Kredyty niehipoteczne	17 635,9	19 109,7	19 423,5	1,6%	10,1%
Oddziały zagraniczne	8 204,4	9 805,9	10 186,8	3,9%	24,2%
Czechy	5 764,4	6 831,1	7 123,5	4,3%	23,6%
Słowacja	2 440,1	2 974,8	3 063,3	3,0%	25,5%
Depozyty klientów detalicznych, w tym:	103 649,5	112 377,9	111 121,8	-1,1%	7,2%
Polska	88 496,3	96 586,7	95 205,9	-1,4%	7,6%
Oddziały zagraniczne	15 153,2	15 791,2	15 915,9	0,8%	5,0%
Czechy	10 642,7	11 018,6	11 124,9	1,0%	4,5%
Słowacja	4 510,6	4 772,7	4 791,0	0,4%	6,2%
Aktywa inwestycyjne klientów indywidualnych mBanku	21 321,2	22 076,7	20 726,6	-6,1%	-2,8%
tys.					
Karty kredytowe	382,1	376,8	365,7	-2,9%	-4,3%
Polska	344,3	340,5	330,0	-3,1%	-4,2%
Oddziały zagraniczne	37,8	36,2	35,7	-1,4%	-5,5%
Karty debetowe	4 206,7	4 456,9	4 547,9	2,0%	8,1%
Polska	3 533,8	3 777,2	3 857,9	2,1%	9,2%
Oddziały zagraniczne	672,9	679,7	690,0	1,5%	2,5%

Obszar Bankowości Korporacyjnej i Inwestycyjnej

Obszar Bankowości Korporacyjnej i Inwestycyjnej obsługuje 31 898 klientów korporacyjnych, w tym duże przedsiębiorstwa (K1 – roczne obroty w wysokości powyżej 1 mld zł i niebankowe instytucje finansowe), średnie przedsiębiorstwa (K2 – roczne obroty w wysokości 50 mln zł – 1 mld zł) i małe przedsiębiorstwa (K3 – roczne obroty w wysokości poniżej 50 mln zł, pełna księgowość) poprzez sieć 43 wyspecjalizowanych placówek. Oferta produktów i usług Grupy mBanku dla klientów korporacyjnych koncentruje się na bankowości tradycyjnej (rachunki firmowe, przelewy krajowe i zagraniczne, karty płatnicze, usługi gotówkowe i produkty zarządzania płynnością), finansowaniu przedsiębiorstw, instrumentach zabezpieczających, usługach związanych z rynkami instrumentów kapitałowych (ECM), instrumentów dłużnych (DCM) oraz z fuzjami i przejęciami (M&A), a także leasingu i faktoringu.



Najważniejsze osiągnięcia

- Wzrost dochodów ogółem o 26,7% w ujęciu kwartalnym do 799,0 mln zł.
- Dynamiczny wzrost kredytów korporacyjnych o 7,6% kwartał do kwartału i 5,3% rok do roku wraz z rosnącym udziałem rynkowym mBanku w rynku kredytów dla przedsiębiorstw do 8,3%.
- Wzrost sprzedaży kredytów korporacyjnych o 28,1% rok do roku i spadek o 19,1% kwartał do kwartału z oczekiwanym dalszym wzrostem opartym o atrakcyjną ofertę.
- Wzrost depozytów korporacyjnych na poziomie Grupy o 10,3% w ujęciu rok do roku, przy wzroście kwartalnym o 12,7% do poziomu 52 782,7 mln złotych. Udział mBanku w rynku depozytów dla przedsiębiorstw w wysokości 11,6%.
- Wzrost liczby klientów z segmentu małych i średnich przedsiębiorstw (segmentu K2 i K3) o 607 podmiotów, dzięki rozwojowi cyfrowych i mobilnych usług dla klientów korporacyjnych oraz wsparciu w zakresie e-commerce.
- Piąta pozycja mFaktoringu na rynku usług faktoringowych w Polsce i wzrost udziału rynkowego mLeasingu do 7,4% na koniec 2021 roku.
- Rozwój aplikacji CompanyMobile dla klientów MŚP i korporacyjnych: dodanie możliwości zdalnej weryfikacji tożsamości za pomocą e-dowodu i aplikacji eDO App. Funkcja ułatwia i przyspiesza ustanowienie pełnomocnika do rachunku czy aktualizację jego danych osobowych.
- W styczniu 2022 roku minęła piąta rocznica współpracy pomiędzy Wielką Orkiestrą Świątecznej Pomocy, która w tym roku zagrała po raz trzydziesty, i mBankiem, głównym bankowym partnerem fundacji. Fundacja zbierała pieniądze dla zapewnienia najwyższych standardów diagnostyki i leczenia wzroku u dzieci. Podczas pięcioletniej współpracy mBank wraz z klientami wsparł cele fundacji kwotą blisko 70 mln zł. mBank przygotował m.in. promocję dla klientów korporacyjnych. W jej ramach opłaty za prowadzenie konta i przelewy (począwszy od stycznia do czerwca) są przekazywane na WOŚP.

Kluczowe dane finansowe

mln zł	IV kw. 2021	I kw. 2022	Zmiana w mln zł	Zmiana w %
Wynik z tytułu odsetek	317,6	381,1	63,5	20,0%
Wynik z tytułu opłat i prowizji	232,8	302,5	69,7	29,9%
Wynik na działalności handlowej	88,4	101,9	13,5	15,2%
Wynik na inwestycyjnych papierach wartościowych oraz inwestycjach w jednostki zależne i stowarzyszone	1,2	-2,8	-3,9	+/-
Saldo pozostałych przychodów / kosztów operacyjnych	-9,2	16,3	25,6	-/+
Dochody ogółem	630,7	799,0	168,3	26,7%
Utrata wartości i zmiana wyceny wartości godziwej kredytów i pożyczek	-164,6	-82,2	82,4	-50,1%
Ogólne koszty administracyjne wraz z amortyzacją	-210,6	-309,9	-99,3	47,1%
Podatek od pozycji bilansowych Grupy	-61,0	-55,3	5,8	-9,5%
Zysk brutto Bankowości Korporacyjnej i Inwestycyjnej	194,5	351,7	157,2	80,8%

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za I kwartał 2022 roku

Skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za I kwartał 2022 roku

(w tys. zł)

Kluczowe dane biznesowe (tylko Bank):

	31.03.2021	31.12.2021	31.03.2022	Zmiana kwartalna	Zmiana roczna
Liczba klientów korporacyjnych	29 662	31 315	31 898	1,9%	7,5%
K1	2 346	2 272	2 248	-1,1%	-4,2%
K2	9 132	9 740	9 970	2,4%	9,2%
K3	18 184	19 303	19 680	2,0%	8,2%
mln zł					
Kredyty klientów korporacyjnych, w tym:	29 242,9	28 305,7	30 475,5	7,7%	4,2%
K1	6 798,2	6 019,3	6 421	6,7%	-5,6%
K2	19 195,8	18 983,4	20 609,9	8,6%	7,4%
K3	2 719,4	2 959,9	3 033,0	2,5%	11,5%
Depozyty klientów korporacyjnych, w tym:	45 041,8	43 756,7	49 664,3	13,5%	10,3%
K1	12 986,9	9 892,0	12 186,4	23,2%	-6,2%
K2	20 868,9	21 602,3	24 700,3	14,3%	18,4%
K3	10 401,9	11 813,9	12 303,8	4,1%	18,3%

Podsumowanie wyników spółek

Łączne wyniki spółek Grupy mBanku w I kwartale 2022 roku osiągnęły wartość 70,6 mln zł, odnotowując znaczący wzrost wobec poprzedniego kwartału. Podwyższyły się przede wszystkim wyniki spółki mLeasing. Wyższy zysk brutto w I kwartale spowodowany był przede wszystkim osiągnięciem wyższych dochodów oraz niższymi odpisami na oczekiwane straty kredytowe.

Zysk brutto poszczególnych spółek w I kwartale 2022 roku w stosunku do poprzedniego kwartału został przedstawiony w tabeli poniżej.

mln zł	IV kw. 2021	I kw. 2022	Zmiana %
mFinanse	10,2	11,8	15,6%
mBank Hipoteczny	2,8	2,6	-5,6%
mLeasing ¹	28,4	43,1	51,5%
mFaktoring	5,9	14,2	141,5%
Pozostałe ²	-1,5	-1,0	-30,3%
Razem	45,8	70,6	54,3%

¹ W tym LeaseLink i Asekum.² Uwzględnia Future Tech i mElements, a w IV kwartale 2021 roku także G-Invest.

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za I kwartał 2022 roku

Skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za I kwartał 2022 roku

(w tys. zł)

SKRÓCONY SKONSOLIDOWANY RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

	Nota	I kwartał (rok bieżący) okres od 01.01.2022 do 31.03.2022	I kwartał (rok poprzedni) okres od 01.01.2021 do 31.03.2021
Przychody z tytułu odsetek, w tym:	5	1 716 287	1 019 381
<i>Przychody z tytułu odsetek obliczone przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej</i>		1 681 695	897 889
<i>Przychody o charakterze zbliżonym do odsetek od aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy</i>		34 592	121 492
Koszty odsetek	5	(216 952)	(72 486)
Wynik z tytułu odsetek		1 499 335	946 895
Przychody z tytułu opłat i prowizji	6	792 923	645 938
Koszty z tytułu opłat i prowizji	6	(194 929)	(177 878)
Wynik z tytułu opłat i prowizji		597 994	468 060
Przychody z tytułu dywidend	7	835	440
Wynik na działalności handlowej	8	95 627	63 178
Zyski lub straty z tytułu aktywów finansowych nieprzeznaczonych do obrotu obowiązkowo wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	9	(8 881)	(11 473)
Zyski lub straty z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów oraz zobowiązań finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	10	(20 055)	89 124
Pozostałe przychody operacyjne	11	66 352	54 987
Utrata wartości lub odwrócenie utraty wartości z tytułu aktywów finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	12	(257 847)	(155 660)
Koszty ryzyka prawnego związanego z kredytami walutowymi	30	(192 754)	(66 268)
Ogólne koszty administracyjne	13	(727 360)	(552 766)
Amortyzacja		(116 534)	(111 891)
Pozostałe koszty operacyjne	14	(63 283)	(81 483)
Wynik działalności operacyjnej		873 429	643 143
Podatki od pozycji bilansowych Grupy		(159 839)	(138 821)
Zysk / (strata) brutto		713 590	504 322
Podatek dochodowy	26	(201 266)	(187 229)
Zysk / (strata) netto		512 324	317 093
Zysk / (strata) netto przypadający na:			
- akcjonariuszy mBanku S.A.		512 329	317 125
- udziały niekontrolujące		(5)	(32)
Zysk / (strata) netto przypadający na akcjonariuszy mBanku S.A.		512 329	317 125
Średnia ważona liczba akcji zwykłych	15	42 384 884	42 367 040
Zysk / (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł)	15	12,09	7,49
Średnia ważona rozwodniona liczba akcji zwykłych	15	42 491 139	42 416 982
Rozwodniony zysk / (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł)	15	12,06	7,48

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za I kwartał 2022 roku

Skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za I kwartał 2022 roku

(w tys. zł)

SKRÓCONE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z CAŁKOWITYCH DOCHODÓW

	I kwartał (rok bieżący) okres od 01.01.2022 do 31.03.2022	I kwartał (rok poprzedni) okres od 01.01.2021 do 31.03.2021
Zysk / (strata) netto	512 324	317 093
Inne dochody całkowite netto, w tym:	(644 296)	(244 827)
Pozycje, które mogą być przeklasyfikowane do rachunku zysków i strat		
Różnice kursowe z przeliczenia jednostek zagranicznych (netto)	623	564
Zabezpieczenia przepływów pieniężnych (netto)	(342 502)	(159 931)
Zmiana wyceny dłużnych instrumentów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody (netto)	(302 417)	(85 460)
Pozycje, które nie zostaną przeklasyfikowane do rachunku zysków i strat		
Zyski i straty aktuarialne dotyczące świadczeń pracowniczych po okresie zatrudnienia (netto)	-	-
Przeklasyfikowanie do nieruchomości inwestycyjnych (netto)	-	-
Dochody całkowite netto, razem	(131 972)	72 266
Dochody całkowite netto, razem przypadające na:		
- akcjonariuszy mBanku S.A.	(131 967)	72 298
- udziały niekontrolujące	(5)	(32)

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za I kwartał 2022 roku

Skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za I kwartał 2022 roku

(w tys. zł)

SKRÓCONE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ

AKTYWA	Nota	31.03.2022	31.12.2021
Kasa, operacje z bankiem centralnym		17 971 383	12 202 266
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu oraz instrumenty pochodne zabezpieczające	16	2 744 045	2 589 076
Aktywa finansowe nieprzeznaczone do obrotu wyceniane obowiązkowo w wartości godziwej przez wynik finansowy, w tym:	17	1 355 851	1 417 191
<i>Kapitałowe papiery wartościowe</i>		230 854	224 389
<i>Dłużne papiery wartościowe</i>		85 479	81 128
<i>Kredyty i pożyczki udzielone klientom</i>		1 039 518	1 111 674
Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	18	27 013 846	36 206 059
Aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie, w tym:	19	148 081 088	140 296 538
<i>Dłużne papiery wartościowe</i>		18 885 506	16 164 103
<i>Należności od banków</i>		6 829 976	7 229 681
<i>Kredyty i pożyczki udzielone klientom</i>		122 365 606	116 902 754
Zmiany wartości godziwej pozycji zabezpieczanych w zabezpieczeniu portfela przed ryzykiem stopy procentowej		1 551 064	1 055 478
Aktywa trwałe i grupy do zbycia sklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży	20	31 247	31 247
Wartości niematerialne	21	1 301 614	1 283 953
Rzeczowe aktywa trwałe	22	1 527 159	1 542 250
Nieruchomości inwestycyjne	23	127 510	127 510
Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego		35 489	28 147
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	26	1 625 535	1 392 350
Inne aktywa		1 548 590	1 366 820
AKTYWA RAZEM		204 914 421	199 538 885
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY			
ZOBOWIĄZANIA			
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu oraz instrumenty pochodne zabezpieczające	16	2 384 707	2 011 182
Zobowiązania finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie, w tym:	24	183 133 478	179 348 925
<i>Zobowiązania wobec banków</i>		2 090 424	3 359 558
<i>Zobowiązania wobec klientów</i>		164 743 229	159 935 129
<i>Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych</i>		13 654 108	13 429 782
<i>Zobowiązania podporządkowane</i>		2 645 717	2 624 456
Zmiany wartości godziwej pozycji zabezpieczanych w zabezpieczeniu portfela przed ryzykiem stopy procentowej		126 775	110 033
Zobowiązania przeznaczone do sprzedaży	20	7 269	7 425
Rezerwy	25	867 631	811 455
Bieżące zobowiązanie z tytułu podatku dochodowego		260 134	61 910
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	26	90	89
Inne zobowiązania		4 544 351	3 469 950
ZOBOWIĄZANIA RAZEM		191 324 435	185 820 969
KAPITAŁY			
Kapitały własne przypadające na akcjonariuszy mBanku S.A.		13 588 127	13 716 050
Kapitał podstawowy:		3 593 944	3 593 944
Zarejestrowany kapitał akcyjny		169 540	169 540
Kapitał zapasowy ze sprzedaży akcji powyżej wartości nominalnej		3 424 404	3 424 404
Zyski zatrzymane, w tym:	27	11 842 867	11 326 494
- Wynik finansowy z lat ubiegłych		11 330 538	12 505 247
- Wynik roku bieżącego		512 329	(1 178 753)
Inne pozycje kapitału własnego	28	(1 848 684)	(1 204 388)
Udziały niekontrolujące		1 859	1 866
KAPITAŁY RAZEM		13 589 986	13 717 916
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY RAZEM		204 914 421	199 538 885

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za I kwartał 2022 roku

Skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za I kwartał 2022 roku

(w tys. zł)

SKRÓCONE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE ZE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

Zmiany w okresie od 1 stycznia do 31 marca 2022 roku

	Kapitał podstawowy		Zyski zatrzymane		Inne pozycje kapitału własnego	Kapitały przypadające na akcjonariuszy mBanku S.A.	Udziały niekontrolujące	Razem
	Zarejestrowany kapitał akcyjny	Kapitał zapasowy ze sprzedaży akcji powyżej wartości nominalnej	Wynik finansowy z lat ubiegłych	Wynik roku bieżącego				
Stan na 1 stycznia 2022 roku	169 540	3 424 404	11 326 494	-	(1 204 388)	13 716 050	1 866	13 717 916
Dochody całkowite razem	-	-	-	512 329	(644 296)	(131 967)	(5)	(131 972)
Inne zwiększenia lub zmniejszenia kapitału własnego	-	-	-	-	-	-	(2)	(2)
Program opcji pracowniczych	-	-	4 044	-	-	4 044	-	4 044
<i>wartość usług świadczonych przez pracowników</i>	-	-	<i>4 044</i>	-	-	<i>4 044</i>	-	<i>4 044</i>
Stan na 31 marca 2022 roku	169 540	3 424 404	11 330 538	512 329	(1 848 684)	13 588 127	1 859	13 589 986

Zmiany w okresie od 1 stycznia do 31 grudnia 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	Wynik finansowy z lat ubiegłych	Wynik roku bieżącego				
Stan na 1 stycznia 2021 roku	169 468	3 417 567	12 501 597	-	584 501	16 673 133	1 934	16 675 067
Dochody całkowite razem	-	-	-	(1 178 753)	(1 788 889)	(2 967 642)	(60)	(2 967 702)
Emisja akcji zwykłych	72	-	-	-	-	72	-	72
Inne zwiększenia lub zmniejszenia kapitału własnego	-	-	-	-	-	-	(8)	(8)
Program opcji pracowniczych	-	6 837	3 650	-	-	10 487	-	10 487
<i>wartość usług świadczonych przez pracowników</i>	-	-	<i>10 487</i>	-	-	<i>10 487</i>	-	<i>10 487</i>
<i>rozliczenie zrealizowanych opcji pracowniczych</i>	-	<i>6 837</i>	<i>(6 837)</i>	-	-	-	-	-
Stan na 31 grudnia 2021 roku	169 540	3 424 404	12 505 247	(1 178 753)	(1 204 388)	13 716 050	1 866	13 717 916

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	Wynik finansowy z lat ubiegłych	Wynik roku bieżącego				
Stan na 1 stycznia 2021 roku	169 468	3 417 567	12 501 597	-	584 501	16 673 133	1 934	16 675 067
Dochody całkowite razem	-	-	-	317 125	(244 827)	72 298	(32)	72 266
Inne zwiększenia lub zmniejszenia kapitału własnego	-	-	-	-	-	-	(4)	(4)
Program opcji pracowniczych	-	-	1 599	-	-	1 599	-	1 599
<i>wartość usług świadczonych przez pracowników</i>	-	-	<i>1 599</i>	-	-	<i>1 599</i>	-	<i>1 599</i>
Stan na 31 marca 2021 roku	169 468	3 417 567	12 503 196	317 125	339 674	16 747 030	1 898	16 748 928

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za I kwartał 2022 roku

Skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za I kwartał 2022 roku

(w tys. zł)

SKRÓCONE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z PRZEPLYWÓW PIENIĘŻNYCH

	I kwartał (rok bieżący) okres od 01.01.2022 do 31.03.2022	I kwartał (rok poprzedni) okres od 01.01.2021 do 31.03.2021
Zysk / (strata) przed opodatkowaniem	713 590	504 322
Korekty:	5 131 979	15 518 273
Zapłacony podatek dochodowy	(83 205)	(318 251)
Amortyzacja, w tym amortyzacja środków trwałych oddanych w leasing operacyjny	123 171	120 529
(Zyski) straty z tytułu różnic kursowych z działalności finansowej	334 908	(52 180)
(Zyski) straty z działalności inwestycyjnej	(4 373)	(130)
Dywidendy otrzymane	(835)	(440)
Przychody odsetkowe (rachunek zysków i strat)	(1 716 287)	(1 019 381)
Koszty odsetkowe (rachunek zysków i strat)	216 952	72 486
Odsetki otrzymane	1 465 379	966 364
Odsetki zapłacone	(146 598)	(48 294)
Zmiana stanu należności od banków	692 593	1 745 586
Zmiana stanu aktywów i zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu oraz pochodnych instrumentów zabezpieczających	(685 294)	(927 720)
Zmiana stanu pożyczek i kredytów udzielonych klientom	(5 197 877)	(4 651 310)
Zmiana stanu papierów wartościowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe dochody całkowite	8 896 172	3 495 898
Zmiana stanu papierów wartościowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie	(2 665 056)	(426 493)
Zmiana stanu papierów wartościowych nieprzeznaczonych do obrotu wycenianych obowiązkowo przez wynik finansowy	(10 816)	144
Zmiana stanu pozostałych aktywów	(200 206)	(9 888)
Zmiana stanu zobowiązań wobec banków	(1 252 614)	555 455
Zmiana stanu zobowiązań wobec klientów	4 720 962	15 576 944
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	(585 263)	(117 585)
Zmiana stanu rezerw	56 176	11 777
Zmiana stanu innych zobowiązań	1 174 090	544 762
A. Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej	5 845 569	16 022 595
Zbycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	19 595	18 503
Dywidendy otrzymane	835	440
Nabycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	(177 425)	(201 907)
B. Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	(156 995)	(182 964)
Wpływy z emisji dłużnych papierów wartościowych	944 804	300 000
Spląty kredytów i pożyczek otrzymanych od innych podmiotów	-	(1 358 250)
Wykup dłużnych papierów wartościowych	(302 959)	(599 993)
Płatności zobowiązań z tytułu leasingu	(22 852)	(24 158)
Odsetki zapłacone od kredytów otrzymanych od banków i od pożyczek podporządkowanych	(14 514)	(30 424)
C. Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	604 479	(1 712 825)
Zmiana stanu środków pieniężnych netto, razem (A+B+C)	6 293 053	14 126 806
Zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	(155 634)	45 760
Środki pieniężne na początek okresu sprawozdawczego	12 540 599	4 249 046
Środki pieniężne na koniec okresu sprawozdawczego	18 678 018	18 421 612

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

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

Na dzień 31 marca 2022 roku Grupa Kapitałowa mBanku S.A. objęta skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym składała się z następujących podmiotów:

mBank S.A. – podmiot dominujący

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

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

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

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

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

Na dzień 31 marca 2022 roku zatrudnienie w mBanku S.A. wynosiło 6 235 etatów, a w Grupie 6 899 etatów (31 marca 2021 roku: Bank 5 989 etatów; Grupa 6 643 etaty).

Na dzień 31 marca 2022 roku zatrudnienie w mBanku S.A. wynosiło 7 247 osób, a w Grupie 9 617 osób (31 marca 2021 roku: Bank 7 006 osób; Grupa 9 308 osób).

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

Segment Bankowości Detalicznej

- mFinanse S.A. – podmiot zależny
- mFinanse CZ s.r.o. – podmiot zależny
- mFinanse SK s.r.o. – podmiot zależny
- mBank Hipoteczny S.A. – podmiot zależny (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)
- mFaktoring S.A. – podmiot zależny
- mLeasing Sp. z o.o. – podmiot zależny (segment korporacyjny działalności spółki)
- Asekum Sp. z o.o. – podmiot zależny (segment korporacyjny działalności spółki)

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za I kwartał 2022 roku

Skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za I kwartał 2022 roku

(w tys. zł)

Segment Działalności Skarbu i Pozostałej

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

Pozostałe informacje o spółkach Grupy

Od początku 2022 roku rozpoczęto konsolidację spółek mFinanse CZ s.r.o. i mFinanse SK s.r.o. w związku z rozpoczęciem działalności operacyjnej przez te spółki. Spółki mFinanse w Czechach i na Słowacji prowadzą działalność w obszarze pośrednictwa finansowego w sprzedaży produktów bankowych dystrybuowanych przez Oddziały mBanku w Czechach i na Słowacji. Spółki mFinanse w Czechach i na Słowacji przejęły zadania, które dotychczas realizowane były w ramach Oddziałów mBanku w tych krajach. Ponadto w I kwartale 2022 roku zaprzestano konsolidacji spółki G-Invest Sp. z o.o. ze względu na nieznaczący wpływ spółki na wyniki finansowe i sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A.

W dniu 19 lipca 2021 roku Bank sprzedał 100% udziałów w spółce Tele-Tech Investment Sp. z o.o. oraz wszystkie posiadane przez Bank obligacje wyemitowane przez tę spółkę. W związku z tym począwszy od lipca 2021 roku zaprzestano konsolidacji spółki Tele-Tech Investment Sp. z o.o.

Skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym Bank obejmuje następujące podmioty:

Nazwa podmiotu	31.03.2022		31.12.2021		31.03.2021	
	Udział w liczbie głosów (bezpośrednio i pośrednio)	Metoda konsolidacji	Udział w liczbie głosów (bezpośrednio i pośrednio)	Metoda konsolidacji	Udział w liczbie głosów (bezpośrednio i pośrednio)	Metoda konsolidacji
mBank Hipoteczny S.A.	100%	pełna	100%	pełna	100%	pełna
mLeasing Sp. z o.o.	100%	pełna	100%	pełna	100%	pełna
mFinanse S.A.	100%	pełna	100%	pełna	100%	pełna
mFaktoring S.A.	100%	pełna	100%	pełna	100%	pełna
Future Tech Fundusz Inwestycyjny Zamknięty	98,04%	pełna	98,04%	pełna	98,04%	pełna
mElements S.A.	100%	pełna	100%	pełna	100%	pełna
Asekum Sp. z o.o.	100%	pełna	100%	pełna	100%	pełna
LeaseLink Sp. z o.o.	100%	pełna	100%	pełna	100%	pełna
mFinanse CZ s.r.o.	100%	pełna	100%	-	-	-
mFinanse SK s.r.o.	100%	pełna	100%	-	-	-
G-Invest Sp. z o.o.	100%	-	100%	pełna	100%	pełna
Tele-Tech Investment sp. z o.o.	-	-	-	-	100%	pełna

Niniejsze skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe zostało zatwierdzone przez Zarząd mBanku S.A. w dniu 10 maja 2022 roku.

2. Opis ważniejszych stosowanych zasad rachunkowości

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. sporządzono za okres 3 miesięcy zakończony 31 marca 2022 roku. Dane porównawcze obejmują okres od 1 stycznia 2021 roku do 31 marca 2021 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 2021 roku dla skróconego skonsolidowanego sprawozdania ze zmian w kapitale własnym, a w przypadku skróconego skonsolidowanego sprawozdania z sytuacji finansowej dane na dzień 31 grudnia 2021 roku.

Niniejsze skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe za I kwartał 2022 roku spełnia wymogi MSR 34 „Śródroczna sprawozdawczość finansowa” i powinno być odczytywane łącznie ze Skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym Grupy mBanku S.A. za 2021 rok opublikowanym w dniu 3 marca 2022 roku. Niniejsze skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe nie zawiera wszystkich informacji oraz ujawnień wymaganych przez Międzynarodowe Standardy Sprawozdawczości Finansowej. Niniejsze skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe zawiera wybrane noty objaśniające, które są istotne z perspektywy wyników i sytuacji finansowej Grupy w okresie sprawozdawczym.

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za I kwartał 2022 roku

Skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za I kwartał 2022 roku

(w tys. zł)

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).

Szczegółowe zasady rachunkowości zastosowane przy sporządzaniu niniejszego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego zostały przedstawione w Nocie 2 Skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy mBanku S.A. za 2021 rok, opublikowanego w dniu 3 marca 2022 roku.

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

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

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

Nowe standardy, interpretacje i zmiany do opublikowanych standardów

Standardy i interpretacje, które zostały zatwierdzone przez Unię Europejską

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

Standardy i interpretacje	Opis zmian	Początek okresu obowiązywania	Wpływ na sprawozdania finansowe Grupy w okresie ich początkowego zastosowania
Roczne Zmiany do Standardów 2018-2020	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 9 wyjaśniają jakie opłaty jednostka uwzględni, gdy stosuje „test 10%” na potrzeby oceny usunięcia z bilansu zobowiązania finansowego. Zmiana do MSSF 16 usuwa ilustrację płatności od leasingodawcy dotyczącą ulepszeń w zakresie leasingu.	1 stycznia 2022 roku	Zastosowanie zmian do standardów nie miało znaczącego wpływu na sprawozdanie finansowe.
Zmiany do MSR 16 Rzeczowe aktywa trwałe: Wpływy przed Planowanym Użyciem	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.	1 stycznia 2022 roku	Zastosowanie zmian do standardu nie miało znaczącego wpływu na sprawozdanie finansowe.
Zmiany do MSR 37 Umowy rodzące obciążenia - Koszty Wykonania Umowy	Zmiany do MSR 37 precyzują koszty, jakie należy uwzględnić przy szacowaniu kosztu wykonania umowy na potrzeby oszacowania czy umowa jest umową rodzącą obciążenia.	1 stycznia 2022 roku	Zastosowanie zmian do standardu nie miało znaczącego wpływu na sprawozdanie finansowe.
Zmiany do MSSF 3 Odniesienie do Ram Konceptyjnych	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 KIMSF 21, jednostka przejmująca stosuje MSR 37 lub KIMSF 21 (zamiast ram koncepcyjnych) w celu zidentyfikowania zobowiązań, które zaciągnęła w ramach połączenia jednostek. Zgodnie z wprowadzonymi zmianami jednostka przejmująca nie rozpoznaje aktywów warunkowych nabytych w ramach połączenia jednostek.	1 stycznia 2022 roku	Zastosowanie zmian do standardu nie miało znaczącego wpływu na sprawozdanie finansowe.

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za I kwartał 2022 roku

Skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za I kwartał 2022 roku

(w tys. zł)

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

Standardy i interpretacje	Opis zmian	Początek okresu obowiązywania	Wpływ na sprawozdania finansowe Grupy w okresie ich początkowego zastosowania
Zmiana do MSSF 16, Udowodnienia czynszowe związane z COVID-19 po 31 marca 2022 roku	W zmianie do MSSF 16 Udowodnienia czynszowe związane z COVID-19 po 31 marca 2022 roku (zmiana z 2021 roku) Rada rozszerzyła o jeden rok możliwość skorzystania z praktycznego wyjątku, który pozwala leasingobiorcom na nieocenianie czy udowodnienia czynszowe, których wystąpienie jest bezpośrednią konsekwencją pandemii COVID-19 i które spełniają określone warunki stanowią modyfikację leasingu.	1 kwietnia 2021 roku	Zastosowanie zmiany do standardu nie będzie miało znaczącego wpływu na sprawozdanie finansowe.
MSSF 17, Kontrakty ubezpieczeniowe	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. MSSF 17 wprowadza szereg istotnych zmian w stosunku do dotychczasowych wymogów MSSF 4, w szczególności w zakresie wyceny zobowiązań ubezpieczeniowych oraz rozpoznawania przychodów i wyniku z kontraktów ubezpieczeniowych.	1 stycznia 2023 roku	Zastosowanie zmienionego standardu nie będzie miało znaczącego wpływu na sprawozdanie finansowe.
Zmiana do MSR 8, Definicja szacunków księgowych	Zmiana do MSR 8 wprowadza nową definicję szacunków księgowych. Zgodnie z nową definicją szacunki księgowe to kwoty pieniężne w sprawozdaniach finansowych, które są objęte niepewnością wyceny. Wprowadzenie definicji szacunków księgowych oraz innych poprawek do MSR 8 ma na celu pomóc jednostkom odróżnić zmiany zasad rachunkowości od zmian w szacunkach księgowych.	1 stycznia 2023 roku	Zastosowanie zmian do standardu nie będzie miało znaczącego wpływu na sprawozdanie finansowe.
Zmiany do MSR 1 i Zasad Praktyki MSSF 2 Ujawnianie zasad rachunkowości	Zmiany do MSR 1 i Zasad Praktyki MSSF 2 mają na celu pomóc w podjęciu decyzji, które zasady rachunkowości ujawnić w sprawozdaniach finansowych jednostki. Zamiast znaczących zasad rachunkowości zmiany wprowadzają wymóg ujawniania istotnych informacji o polityce rachunkowości, wraz z wyjaśnieniami i przykładami w jaki sposób jednostka może zidentyfikować istotne informacje dotyczące zasad rachunkowości.	1 stycznia 2023 roku	Zastosowanie zmian do standardu nie będzie miało znaczącego wpływu na sprawozdanie finansowe.
Zmiany do MSSF 17, Kontrakty ubezpieczeniowe	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 umów kart kredytowych i podobnych umów oraz pożyczek zapewniających ochronę ubezpieczeniową.	1 czerwca 2023 roku	Zastosowanie zmian do standardu nie będzie miało znaczącego wpływu na sprawozdanie finansowe.

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

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

Standardy i interpretacje	Opis zmian	Początek okresu obowiązywania	Wpływ na sprawozdania finansowe Grupy w okresie ich początkowego zastosowania
Zmiany do MSR 12 Podatek dochodowy – podatek odroczony dotyczący aktywów i zobowiązań wynikających z pojedynczej transakcji	Zmiany do MSR 12 wprowadzają wymóg ujęcia w sprawozdaniu finansowym aktywów i zobowiązań z tytułu różnic przejściowych także w przypadku transakcji innych niż połączenia jednostek gospodarczych, które w momencie początkowego ujęcia generują dodatnie i ujemne różnice przejściowe o identycznej wartości.	1 stycznia 2023 roku	Zastosowanie zmian do standardu nie będzie miało znaczącego wpływu na sprawozdanie finansowe.
Zmiany do MSR 1, Klasyfikacja zobowiązań na krótko- i długoterminowe	Zmiany do MSR 1 mają wpływ na wymogi dotyczące prezentacji zobowiązań w sprawozdaniu finansowym. W szczególności wyjaśniają one jedno z kryteriów klasyfikacji zobowiązania jako długoterminowe.	1 stycznia 2023 roku	Zastosowanie zmienionego standardu nie będzie miało znaczącego wpływu na sprawozdanie finansowe.
MSSF 17, Kontrakty ubezpieczeniowe oraz MSSF 9	Zmiana wprowadza opcjonalne udogodnienia umożliwiające zminimalizowanie niedopasowania księgowego pomiędzy aktywami i zobowiązaniami finansowymi prezentowanymi w danych porównawczych sprawozdania finansowego podmiotów stosujących MSSF 17 i MSSF 9 po raz pierwszy.	1 stycznia 2023 roku	Zastosowanie zmian do standardu nie będzie miało znaczącego wpływu na sprawozdanie finansowe.

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

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

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

Szczegółowe informacje dotyczące wpływu ryzyka prawnego związanego z kredytami hipotecznymi i mieszkaniowymi udzielonymi we frankach szwajcarskich znajdują się w Nocie 30.

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 kapitału z wpłat własnych, 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 2022 roku uległa zmianie o +/- 10% to szacowana wielkość oczekiwanej straty kredytowej dla kredytów i pożyczek oraz zobowiązań pozabilansowych uległaby odpowiednio zmniejszeniu o 59,0 mln zł lub zwiększeniu o 68,8 mln zł (na dzień 31 grudnia 2021 roku odpowiednio: 61,6 mln zł i 71,2 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 2021 rok, opublikowanego w dniu 3 marca 2022 roku.

Działania podjęte w związku z aktualną sytuacją w Ukrainie

W I kwartale 2022 roku Grupa przeprowadziła przegląd portfela w związku z agresją Rosji na Ukrainę. Przegląd dotyczył zaangażowania Grupy w krajach objętych wojną (Ukraina, Rosja) lub w krajach powiązanych z konfliktem (Białoruś) z uwzględnieniem efektów sankcji nałożonych przez Unię Europejską, Wielką Brytanię i USA. W wyniku przeglądu na dzień 31 marca 2022 roku w wymienionych krajach określono zaangażowanie kredytowe oraz oczekiwane straty kredytowe:

Kraj	Zaangażowanie bezpośrednie na dzień 31.03.2022												
	Zaangażowanie bilansowe brutto w tys. zł				Zaangażowanie pozabilansowe w tys. zł				Oczekiwane straty kredytowe w tys. zł				
	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	
Ukraina	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Rosja	-	-	630	222 918	-	-	-	-	-	-	621	176 367	-
Białoruś	-	3 302	-	-	-	-	-	-	-	106	-	-	-

Kraj	Zaangażowanie pośrednie* na dzień 31.03.2022											
	Zaangażowanie bilansowe brutto w tys. zł				Zaangażowanie pozabilansowe w tys. zł				Oczekiwane straty kredytowe w tys. zł			
	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI
Ukraina	53 003	1 389	569	-	107 393	-	-	-	177	4	175	-
Rosja	220 401	6 259	48 286	-	183 968	2 446	-	-	1 557	139	23 260	-
Białoruś	3 785	-	-	-	13 011	-	-	-	2	-	-	-

* Zaangażowania związane z ryzykiem pośrednim - istotny związek z krajem ryzyka, np. powyżej 30% importu/eksportu z/do kraju ryzyka, głównym udziałowcem jest rezydent z kraju ryzyka.

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za I kwartał 2022 roku

Skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za I kwartał 2022 roku

(w tys. zł)

Zidentyfikowano również zaangażowanie w wysokości 547 mln PLN wobec klientów (korporacje) z potencjalnym pośrednim ryzykiem wynikającym z konfliktu Rosji i Ukrainy, dla których występujący związek z krajem ryzyka nie był istotny.

Dla podmiotów zidentyfikowanych w ramach przeglądu określono branżę, czynniki ryzyka i mitygantę łagodzące to ryzyko. Dodatkowo od dnia 7 kwietnia 2022 roku limity maksymalnej koncentracji na rezydentów ze wskazanych trzech krajów wynoszą zero.

Działania w zakresie dodatkowych odpisów z tytułu ryzyka kredytowego w związku z aktualną sytuacją w Ukrainie

Z powodu zmiany sytuacji gospodarczej w Polsce w wyniku inwazji Rosji na Ukrainę, Grupa podjęła dodatkowe działania mające na celu uwzględnienie tej informacji w oczekiwanych stratach z tytułu ryzyka kredytowego. Zdecydowano o modyfikacji wagi scenariuszy makroekonomicznych, polegającej na przypisaniu wagi 100% dla scenariusza pesymistycznego w modelu oczekiwanej straty kredytowej.

Powyższe działania spowodowały ujęcie dodatkowych odpisów na oczekiwane straty kredytowe w wysokości 82,1 mln zł w portfelu wycenianym w zamortyzowanym koszcie (negatywny wpływ na wynik). Dodatkowo działania te przełożyły się na wycenę portfela kredytów w wartości godziwej przez wynik finansowy, dla którego Grupa ujęła dodatkową stratę w kwocie 1,8 mln zł (negatywny wpływ na wynik).

Grupa będzie kontynuowała analizę wpływu sytuacji w Ukrainie na wynik z tytułu kosztu ryzyka kredytowego w kolejnych kwartałach.

Poza wyżej wymienionymi działaniami w pierwszym kwartale 2022 roku nie wprowadzono innych istotnych zmian modelowych.

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 2021 rok, opublikowanego w dniu 3 marca 2022 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 2022 roku wyniosła 28,2% (w okresie pierwszego kwartału 2021 roku: 37,1%).

Przychody i koszty dotyczące sprzedaży produktów ubezpieczeniowych powiązanych z kredytami

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

Wynagrodzenie ujmowane w przychodach z tytułu prowizji ujmowane jest częściowo jednorazowo, a częściowo jest liniowo rozkładane w czasie na podstawie analizy stopnia zaawansowania usługi.

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 obarczone dużym stopniem niepewności.

Leasing

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

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

4. Segmenty działalności

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

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

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

- **Segment Bankowości Detalicznej** oferuje pełen zakres produktów i usług klientom indywidualnym, w tym klientom zamożnym bankowości prywatnej oraz mikroprzedsiębiorstwom. Do produktów i usług oferowanych klientom tego segmentu należą m.in.: produkty kredytowe (kredyty hipoteczne, kredyty w rachunku bieżącym, kredyty gotówkowe, kredyty na zakup samochodów, karty kredytowe), produkty depozytowe (rachunki bieżące, rachunki oszczędnościowe, depozyty terminowe), karty debetowe, produkty ubezpieczeniowe, usługi maklerskie, doradztwo inwestycyjne, usługi zarządzania aktywami oraz usługi leasingowe. Wyniki segmentu Bankowości Detalicznej obejmują wyniki oddziałów zagranicznych mBanku w Czechach i na Słowacji. Bankowość Detaliczna obejmuje ponadto wyniki spółek mFinanse S.A., mFinanse CZ s.r.o., mFinanse SK s.r.o., 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. do dnia zaprzestania jej konsolidacji,

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za I kwartał 2022 roku

Skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za I kwartał 2022 roku

(w tys. zł)

Tele-Tech Investment Sp. z o.o. do dnia zaprzestania jej konsolidacji 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 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 hipotecznych pierwotnie udzielonych w walucie obcej (głównie w CHF, EUR oraz USD). Zobowiązania segmentu nie obejmują finansowania portfela takich kredytów, które zostało ujęte w zobowiązaniach innych segmentów.

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

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

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

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

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

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

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za I kwartał 2022 roku

Skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za I kwartał 2022 roku

(w tys. zł)

Sprawozdawczość według segmentów działalności Grupy mBanku S.A. za okres od 1 stycznia do 31 marca 2022 roku – dane dotyczące skonsolidowanego rachunku zysków i strat

okres od 1 stycznia do 31 marca 2022 roku	Bankowość Detaliczna	Bankowość Korporacyjna i Inwestycyjna	Działalność Skarbu i Pozostała	Walutowe Kredyty Hipoteczne	Razem Grupa
Wynik z tytułu odsetek	936 654	381 086	154 478	27 117	1 499 335
- sprzedaż klientom zewnętrznym	895 035	399 962	172 291	32 047	1 499 335
- sprzedaż innym segmentom	41 619	(18 876)	(17 813)	(4 930)	-
Wynik z tytułu opłat i prowizji	306 989	302 470	(8 015)	(3 450)	597 994
Przychody z tytułu dywidend	-	-	835	-	835
Wynik na działalności handlowej	17 012	101 901	(50 417)	27 131	95 627
Zyski lub straty z tytułu aktywów finansowych nieprzeznaczonych do obrotu obowiązkowo wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	(8 067)	(803)	(12)	1	(8 881)
Zyski lub straty z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów oraz zobowiązań finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	(749)	(2 759)	(16 547)	-	(20 055)
Pozostałe przychody operacyjne	28 457	32 341	5 502	52	66 352
Utrata wartości lub odwrócenie utraty wartości z tytułu aktywów finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	(182 954)	(81 380)	(1 843)	8 330	(257 847)
Koszty ryzyka prawnego związanego z kredytami walutowymi	-	-	-	(192 754)	(192 754)
Ogólne koszty administracyjne	(409 919)	(272 546)	(13 440)	(31 455)	(727 360)
Amortyzacja	(77 576)	(37 332)	(1 438)	(188)	(116 534)
Pozostałe koszty operacyjne	(16 399)	(16 023)	(16 938)	(13 923)	(63 283)
Wynik działalności operacyjnej	593 448	406 955	52 165	(179 139)	873 429
Podatki od pozycji bilansowych Grupy	(90 476)	(55 261)	(2 936)	(11 166)	(159 839)
Wynik segmentu (brutto)	502 972	351 694	49 229	(190 305)	713 590
Podatek dochodowy					(201 266)
Zysk / (strata) netto przypadający na akcjonariuszy mBanku S.A.					512 329
Zysk / (strata) netto przypadający na udziały niekontrolujące					(5)

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 obowiązkowo 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)
Koszty ryzyka prawnego związanego 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 / (strata) netto przypadający na akcjonariuszy mBanku S.A.					317 125
Zysk / (strata) netto przypadający na udziały niekontrolujące					(32)

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za I kwartał 2022 roku

Skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za I kwartał 2022 roku

(w tys. zł)

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

31.03.2022	Bankowość Detaliczna	Bankowość Korporacyjna i Inwestycyjna	Działalność Skarbu i Pozostała	Walutowe Kredyty Hipoteczne	Razem Grupa
Aktywa segmentu	71 145 109	51 092 490	71 520 067	11 156 755	204 914 421
Zobowiązania segmentu	110 406 769	54 250 259	26 049 592	617 815	191 324 435

31.12.2021	Bankowość Detaliczna	Bankowość Korporacyjna i Inwestycyjna	Działalność Skarbu i Pozostała	Walutowe Kredyty Hipoteczne	Razem Grupa
Aktywa segmentu	68 388 768	47 369 348	72 477 859	11 302 910	199 538 885
Zobowiązania segmentu	112 159 963	47 507 690	25 726 898	426 418	185 820 969

Informacja dotycząca geograficznych obszarów działalności Grupy mBanku S.A. za okres od 1 stycznia do 31 marca 2022 roku i za okres od 1 stycznia do 31 marca 2021 roku

	od 1 stycznia do 31 marca 2022			od 1 stycznia do 31 marca 2021		
	Polska	Zagranica	Razem	Polska	Zagranica	Razem
Wynik z tytułu odsetek	1 406 317	93 018	1 499 335	887 327	59 568	946 895
Wynik z tytułu opłat i prowizji	580 797	17 197	597 994	460 559	7 501	468 060
Przychody z tytułu dywidend	835	-	835	440	-	440
Wynik na działalności handlowej	94 185	1 442	95 627	62 408	770	63 178
Zyski lub straty z tytułu aktywów finansowych nieprzeznaczonych do obrotu obowiązkowo wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	(8 881)	-	(8 881)	(11 473)	-	(11 473)
Zyski lub straty z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów oraz zobowiązań finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	(20 048)	(7)	(20 055)	89 130	(6)	89 124
Pozostałe przychody operacyjne	65 154	1 198	66 352	54 381	606	54 987
Utrata wartości lub odwrócenie utraty wartości z tytułu aktywów finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	(250 498)	(7 349)	(257 847)	(164 008)	8 348	(155 660)
Koszty ryzyka prawnego związanego z kredytami walutowymi	(192 754)	-	(192 754)	(66 268)	-	(66 268)
Ogólne koszty administracyjne	(685 478)	(41 882)	(727 360)	(518 839)	(33 927)	(552 766)
Amortyzacja	(113 240)	(3 294)	(116 534)	(108 687)	(3 204)	(111 891)
Pozostałe koszty operacyjne	(62 502)	(781)	(63 283)	(80 841)	(642)	(81 483)
Wynik działalności operacyjnej	813 887	59 542	873 429	604 129	39 014	643 143
Podatki od pozycji bilansowych Grupy	(147 757)	(12 082)	(159 839)	(129 791)	(9 030)	(138 821)
Wynik segmentu (brutto)	666 130	47 460	713 590	474 338	29 984	504 322
Podatek dochodowy			(201 266)			(187 229)
Zysk / (strata) netto przypadający na akcjonariuszy mBanku S.A.			512 329			317 125
Zysk / (strata) netto przypadający na udziały niekontrolujące			(5)			(32)

Informacja dotycząca geograficznych obszarów działalności Grupy mBanku S.A. na dzień 31 marca 2022 roku i na dzień 31 grudnia 2021 roku

	31.03.2022			31.12.2021		
	Polska	Zagranica	Razem	Polska	Zagranica	Razem
Aktywa segmentu, w tym:	193 083 680	11 830 741	204 914 421	188 653 175	10 885 710	199 538 885
- aktywa trwałe	2 900 961	55 322	2 956 283	2 917 533	36 180	2 953 713
- aktywa z tytułu podatku odroczonego	1 623 567	1 968	1 625 535	1 390 472	1 878	1 392 350
Zobowiązania segmentu	175 250 658	16 073 777	191 324 435	169 906 654	15 914 315	185 820 969

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za I kwartał 2022 roku

Skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za I kwartał 2022 roku

(w tys. zł)

5. Wynik z tytułu odsetek

	za okres	od 01.01.2022 do 31.03.2022	od 01.01.2021 do 31.03.2021
Przychody z tytułu odsetek			
Przychody z tytułu odsetek obliczone przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej		1 681 695	897 889
Przychody odsetkowe od aktywów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie, w tym:		1 558 475	850 784
- Kredyty i pożyczki		1 419 222	773 653
- Dłużne papiery wartościowe		91 261	77 937
- Środki pieniężne i lokaty krótkoterminowe		33 964	737
- Zyski lub straty z tytułu nieistotnej modyfikacji (netto)		(2 100)	(3 637)
- Pozostałe		16 128	2 094
Przychody odsetkowe od aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody, w tym:		123 220	47 105
- Dłużne papiery wartościowe		123 220	47 105
Przychody o charakterze zbliżonym do odsetek od aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy		34 592	121 492
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu, w tym:		5 238	4 169
- Kredyty i pożyczki		740	1 094
- Dłużne papiery wartościowe		4 498	3 075
Aktywa finansowe nieprzeznaczone do obrotu obowiązkowo wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy, w tym:		24 613	13 711
- Kredyty i pożyczki		24 613	13 711
Przychody odsetkowe na instrumentach pochodnych zaklasyfikowanych do księgi bankowej		4 741	24 077
Przychody odsetkowe na instrumentach pochodnych w ramach rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej		-	26 250
Przychody odsetkowe na instrumentach pochodnych w ramach rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych		-	53 285
Przychody z tytułu odsetek, razem		1 716 287	1 019 381

	za okres	od 01.01.2022 do 31.03.2022	od 01.01.2021 do 31.03.2021
Koszty odsetek			
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu		(1 774)	(1 347)
Zobowiązania finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie, w tym:		(147 859)	(67 815)
- Depozyty		(72 504)	(14 755)
- Otrzymane kredyty		(1 080)	(1 343)
- Wyemitowane dłużne papiery wartościowe		(49 251)	(37 080)
- Zobowiązania podporządkowane		(17 552)	(13 350)
- Inne zobowiązania finansowe		(6 796)	(696)
- Umowy leasingu		(676)	(591)
Koszty odsetkowe na instrumentach pochodnych w ramach rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej		(21 640)	-
Koszty odsetkowe na instrumentach pochodnych w ramach rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych		(37 024)	-
Pozostałe		(8 655)	(3 324)
Koszty odsetek, razem		(216 952)	(72 486)

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za I kwartał 2022 roku

Skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za I kwartał 2022 roku

(w tys. zł)

6. Wynik z tytułu opłat i prowizji

	za okres	od 01.01.2022 do 31.03.2022	od 01.01.2021 do 31.03.2021
Przychody z tytułu opłat i prowizji			
Prowizje za obsługę kart płatniczych		151 024	92 113
Opłaty i prowizje z tytułu działalności kredytowej		147 182	124 146
Prowizje za prowadzenie rachunków		128 439	117 164
Prowizje z transakcji walutowych		124 816	89 024
Prowizje z tytułu działalności maklerskiej i za organizację emisji		58 855	71 651
Prowizje za realizację przelewów		51 710	41 238
Prowizje za pośrednictwo w sprzedaży produktów ubezpieczeniowych zewnętrznych podmiotów finansowych		37 316	30 119
Prowizje z tytułu udzielonych gwarancji oraz operacji dokumentowych		26 109	24 588
Prowizje za pośrednictwo w sprzedaży innych produktów zewnętrznych podmiotów finansowych		23 439	20 668
Prowizje z tytułu obsługi gotówkowej		13 325	10 031
Prowizje z działalności powierniczej		8 667	8 344
Opłaty związane z zarządzaniem portfelem oraz pozostałe opłaty związane z zarządzaniem		7 190	5 830
Pozostałe		14 851	11 022
Przychody z tytułu opłat i prowizji, razem		792 923	645 938

	za okres	od 01.01.2022 do 31.03.2022	od 01.01.2021 do 31.03.2021
Koszty z tytułu opłat i prowizji			
Koszty obsługi kart płatniczych		(63 200)	(55 916)
Koszty prowizji płacone na rzecz podmiotów zewnętrznych za sprzedaż produktów Grupy		(39 091)	(40 050)
Koszty prowizji dotyczące produktów ubezpieczeniowych		(3 489)	(3 099)
Koszty prowizji za sprzedaż produktów zewnętrznych podmiotów finansowych		(10 444)	(6 392)
Uiszczone opłaty maklerskie		(9 917)	(11 203)
Koszty z tytułu obsługi gotówkowej		(8 963)	(7 816)
Koszty opłat na rzecz NBP, KIR i GPW Benchmark		(4 212)	(2 808)
Uiszczone pozostałe opłaty		(55 613)	(50 594)
Koszty z tytułu opłat i prowizji, razem		(194 929)	(177 878)

7. Przychody z tytułu dywidend

	za okres	od 01.01.2022 do 31.03.2022	od 01.01.2021 do 31.03.2021
Aktywa finansowe nieprzeznaczone do obrotu obowiązkowo wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy		335	140
Inwestycje w jednostki zależne niekonsolidowane		500	300
Przychody z tytułu dywidend, razem		835	440

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za I kwartał 2022 roku

Skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za I kwartał 2022 roku

(w tys. zł)

8. Wynik na działalności handlowej

	za okres	od 01.01.2022 do 31.03.2022	od 01.01.2021 do 31.03.2021
Wynik z pozycji wymiany		100 887	43 294
Różnice kursowe netto z przeliczenia		(9 414)	(152 829)
Zyski z transakcji minus straty		110 301	196 123
Zyski lub straty z tytułu aktywów oraz zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu		(643)	27 934
Instrumenty pochodne, w tym:		(347)	21 493
- Instrumenty odsetkowe		(10 045)	15 782
- Instrumenty na ryzyko rynkowe		9 698	5 711
Dłużne papiery wartościowe		(108)	6 468
Kredyty i pożyczki		(188)	(27)
Zyski lub straty z rachunkowości zabezpieczeń		(4 617)	(8 050)
Wynik z wyceny pozycji zabezpieczanych		712 929	185 510
Wynik z wyceny instrumentów zabezpieczających wartość godziwą		(708 956)	(191 305)
Nieefektywna część rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych		(8 590)	(2 255)
Wynik na działalności handlowej, razem		95 627	63 178

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

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

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

	za okres	od 01.01.2022 do 31.03.2022	od 01.01.2021 do 31.03.2021
Instrumenty kapitałowe		(11)	2
Dłużne papiery wartościowe		1 807	(2 419)
Kredyty i pożyczki		(10 677)	(9 056)
Zyski lub straty z tytułu aktywów finansowych nieprzeznaczonych do obrotu obowiązkowo wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy, razem		(8 881)	(11 473)

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

	za okres	od 01.01.2022 do 31.03.2022	od 01.01.2021 do 31.03.2021
Zyski lub straty z tytułu zaprzestania ujmowania:		(21 807)	90 970
- Aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody		(21 179)	90 275
- Aktywów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie		(628)	622
- Zobowiązań finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie		-	73
Wynik ze sprzedaży oraz wyceny inwestycji w jednostki zależne i stowarzyszone		1 752	(1 846)
Zyski lub straty z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów oraz zobowiązań finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy		(20 055)	89 124

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za I kwartał 2022 roku

Skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za I kwartał 2022 roku

(w tys. zł)

11. Pozostałe przychody operacyjne

	za okres	od 01.01.2022 do 31.03.2022	od 01.01.2021 do 31.03.2021
Przychody z tytułu sprzedaży lub likwidacji środków trwałych, wartości niematerialnych, aktywów do zbycia oraz zapasów		19 953	19 081
Przychody ze sprzedaży usług		4 014	3 823
Przychody netto z tytułu leasingu operacyjnego oraz subleasingu aktywów z tytułu praw do użytkowania		2 549	390
Przychody z najmu nieruchomości inwestycyjnych		2	-
Przychody z tytułu rozwiązania rezerw na przyszłe zobowiązania		1 700	5 342
Przychody z tytułu odzyskanych należności przedawnionych, umorzonych i nieściągalnych		574	561
Otrzymane odszkodowania, kary i grzywny		67	60
Zysk ze sprzedaży zorganizowanej części przedsiębiorstwa spółki mFinanse S.A.		10 400	5 500
Pozostałe		27 093	20 230
Pozostałe przychody operacyjne, razem		66 352	54 987

Przychody ze sprzedaży usług dotyczą usług niebankowych.

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

Poniżej przedstawiono przychody netto z tytułu leasingu operacyjnego oraz subleasingu aktywów z tytułu praw do użytkowania za pierwszy kwartał 2022 roku i za pierwszy kwartał 2021 roku.

	za okres	od 01.01.2022 do 31.03.2022	od 01.01.2021 do 31.03.2021
Przychody netto z tytułu leasingu operacyjnego, w tym:			
- Przychody z tytułu leasingu operacyjnego		8 113	8 028
- Przychody z subleasingu aktywów z tytułu praw do użytkowania		1 073	1 000
- Koszty amortyzacji środków trwałych oddanych w leasing operacyjny oraz aktywów z tytułu praw do użytkowania w subleasingu		(6 637)	(8 638)
Przychody netto z tytułu leasingu operacyjnego, razem		2 549	390

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

	za okres	od 01.01.2022 do 31.03.2022	od 01.01.2021 do 31.03.2021
Aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie, w tym:		(263 868)	(198 209)
Dłużne papiery wartościowe		(1 219)	(45)
<i>Koszyk 1</i>		(1 219)	(45)
Kredyty i pożyczki		(262 649)	(198 164)
<i>Koszyk 1</i>		(39 292)	(34 425)
<i>Koszyk 2</i>		(1 271)	44 672
<i>Koszyk 3</i>		(207 180)	(211 730)
<i>POCI</i>		(14 906)	3 319
Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody, w tym:		(623)	(764)
Dłużne papiery wartościowe		(623)	(764)
<i>Koszyk 1</i>		(1 211)	(348)
<i>Koszyk 2</i>		588	(416)
Udzielone zobowiązania i gwarancje		6 644	43 313
<i>Koszyk 1</i>		(2 601)	1 640
<i>Koszyk 2</i>		(1 718)	13 848
<i>Koszyk 3</i>		5 615	25 908
<i>POCI</i>		5 348	1 917
Odpisy z tytułu utraty wartości aktywów finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy		(257 847)	(155 660)

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za I kwartał 2022 roku

Skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za I kwartał 2022 roku

(w tys. zł)

13. Ogólne koszty administracyjne

	za okres	od 01.01.2022 do 31.03.2022	od 01.01.2021 do 31.03.2021
Koszty pracownicze		(294 285)	(241 686)
Koszty rzeczowe, w tym:		(174 165)	(147 139)
- koszty administracji i obsługi nieruchomości		(69 745)	(62 343)
- koszty IT		(48 555)	(39 938)
- koszty marketingu		(30 567)	(23 883)
- koszty usług konsultingowych		(21 711)	(17 539)
- pozostałe koszty rzeczowe		(3 587)	(3 436)
Podatki i opłaty		(8 509)	(8 051)
Składka i wpłaty na Bankowy Fundusz Gwarancyjny		(246 232)	(153 493)
Odpisy na Zakładowy Fundusz Świadczeń Socjalnych		(4 169)	(2 397)
Ogólne koszty administracyjne, razem		(727 360)	(552 766)

Poniżej przedstawiono koszty pracownicze poniesione za pierwszy kwartał 2022 roku i za pierwszy kwartał 2021 roku.

	za okres	od 01.01.2022 do 31.03.2022	od 01.01.2021 do 31.03.2021
Koszty wynagrodzeń		(233 694)	(192 815)
Koszty ubezpieczeń społecznych		(45 969)	(38 085)
Koszty świadczeń pracowniczych po okresie zatrudnienia		(26)	-
Wynagrodzenie dotyczące płatności w formie akcji, w tym:		(4 191)	(1 652)
- płatności w formie akcji rozliczane w opcjach na akcje mBanku S.A.		(4 044)	(1 599)
- płatności w formie akcji rozliczane w środkach pieniężnych		(147)	(53)
Pozostałe świadczenia na rzecz pracowników		(10 405)	(9 134)
Koszty pracownicze, razem		(294 285)	(241 686)

14. Pozostałe koszty operacyjne

	za okres	od 01.01.2022 do 31.03.2022	od 01.01.2021 do 31.03.2021
Koszty z tytułu sprzedaży lub likwidacji środków trwałych, wartości niematerialnych, aktywów do zbycia oraz zapasów		(14 169)	(18 453)
Odpisy z tytułu rezerw na przyszłe zobowiązania		(11 922)	(28 667)
Koszty z tytułu utworzonych rezerw na pozostałe należności (poza kredytowymi)		(669)	(3 476)
Przekazane darowizny		(5 057)	(4 537)
Zapłacone odszkodowania, kary i grzywny		(614)	(6 899)
Bezpośrednie koszty operacyjne (łącznie z kosztami napraw i utrzymania) poniesione w związku z eksploatacją nieruchomości inwestycyjnej, która w danym okresie przyniosła przychody z najmu		(1 663)	-
Koszty windykacji należności		(8 876)	(9 574)
Pozostałe koszty operacyjne		(20 313)	(9 877)
Pozostałe koszty operacyjne, razem		(63 283)	(81 483)

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.

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za I kwartał 2022 roku

Skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za I kwartał 2022 roku

(w tys. zł)

15. Zysk / (strata) na jedną akcję

	za okres	od 01.01.2022 do 31.03.2022	od 01.01.2021 do 31.03.2021
Podstawowy:			
Zysk / (strata) netto przypadający na akcjonariuszy mBanku S.A.		512 329	317 125
Średnia ważona liczba akcji zwykłych		42 384 884	42 367 040
Podstawowy zysk / (strata) netto na akcję (wyrażony w złotych na jedną akcję)		12,09	7,49
Rozwodniony:			
Zysk / (strata) netto przypadający na akcjonariuszy mBanku S.A., zastosowany przy ustalaniu rozwodnionego zysku na akcję		512 329	317 125
Średnia ważona liczba akcji zwykłych		42 384 884	42 367 040
Korekty na:			
- opcje na akcje oraz warranty subskrypcyjne		106 255	49 942
Ważona średnia liczba akcji zwykłych dla potrzeb rozwodnionego zysku na akcję		42 491 139	42 416 982
Rozwodniony zysk / (strata) netto na akcję (wyrażony w złotych na jedną akcję)		12,06	7,48

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

	31.03.2022	31.12.2021
Instrumenty pochodne, w tym:	1 701 204	1 952 028
- Pochodne instrumenty finansowe przeznaczone do obrotu zaklasyfikowane do księgi bankowej	229 159	111 404
- Pochodne instrumenty finansowe przeznaczone do obrotu zaklasyfikowane do księgi handlowej	1 715 493	1 954 329
- Pochodne instrumenty finansowe zabezpieczające wartość godziwą	141 178	217 809
- Pochodne instrumenty finansowe zabezpieczające przepływy pieniężne	70 820	120 789
- Efekt kompensowania	(455 446)	(452 303)
Dłużne papiery wartościowe	1 004 413	596 622
- Sektor instytucji rządowych i samorządowych, w tym:	576 353	248 906
<i>zastawione papiery wartościowe</i>	186 370	72 888
- Instytucje kredytowe	115 354	27 459
- Inne instytucje finansowe	106 254	141 329
- Przedsiębiorstwa niefinansowe	206 452	178 928
Kredyty i pożyczki	38 428	40 426
- Klienci korporacyjni	38 428	40 426
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu oraz pochodne instrumenty zabezpieczające, razem	2 744 045	2 589 076

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

Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu oraz pochodne instrumenty zabezpieczające

	31.03.2022	31.12.2021
Instrumenty pochodne, w tym:	1 815 365	1 926 408
- Pochodne instrumenty finansowe przeznaczone do obrotu zaklasyfikowane do księgi bankowej	399 770	352 464
- Pochodne instrumenty finansowe przeznaczone do obrotu zaklasyfikowane do księgi handlowej	1 874 884	1 886 280
- Pochodne instrumenty finansowe zabezpieczające wartość godziwą	1 728 789	1 057 232
- Pochodne instrumenty finansowe zabezpieczające przepływy pieniężne	932 093	541 315
- Efekt kompensowania	(3 120 171)	(1 910 883)
Zobowiązania z tytułu krótkiej sprzedaży papierów wartościowych	569 342	84 774
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu oraz pochodne instrumenty zabezpieczające, razem	2 384 707	2 011 182

Pochodne instrumenty finansowe

Grupa posiada następujące rodzaje instrumentów pochodnych:

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

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

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

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

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

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

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

Rachunkowość zabezpieczeń

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

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

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

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 oraz zabezpieczenia wartości godziwej portfeli kredytów udzielonych przez Oddział mBanku w Czechach gdzie nominał instrumentów zabezpieczających jest ustalany w kwocie niższej od nominału pozycji zabezpieczanej w celu uwzględnienia ryzyka przedpłaty).

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za I kwartał 2022 roku

Skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za I kwartał 2022 roku

(w tys. zł)

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

Rachunkowość zabezpieczeń wartości godziwej

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

Na koniec każdego miesiąca Grupa dokonuje oceny efektywności stosowanego zabezpieczenia analizując zmiany wartości godziwej instrumentu zabezpieczanego oraz instrumentu zabezpieczającego z tytułu zabezpieczanego ryzyka w celu potwierdzenia, że relacje zabezpieczające są efektywne zgodnie z polityką rachunkowości opisaną w Nocie 2.13. Skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy mBanku S.A. za 2021 rok, opublikowanego w dniu 3 marca 2022 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 o stałym oprocentowaniu wyemitowanych przez mBank Hipoteczny (mBH), podmiot zależny od mBanku. Zabezpieczane ryzyko wynika ze zmian stóp procentowych,
- kredytów o stałym oprocentowaniu otrzymanych przez mBank z Europejskiego Banku Inwestycyjnego. Zabezpieczane ryzyko wynika ze zmian stóp procentowych,
- obligacji o stałym oprocentowaniu, wyemitowanych przez mBank. Zabezpieczane ryzyko wynika ze zmian stóp procentowych,
- obligacji senioralnych nieuprzywilejowanych o stałym oprocentowaniu w okresie 5 lat od daty emisji, 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 zabezpieczane

Pozycjami zabezpieczanymi są:

- 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 526 900 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,
- obligacje senioralne nieuprzywilejowane wyemitowane przez mBank S.A. o wartości nominalnej 500 000 tys. EUR, o stałym oprocentowaniu w okresie 5 lat od daty emisji,
- 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 oraz Overnight Index Swap, zamieniające stałą stopę procentową na zmienną.

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za I kwartał 2022 roku

Skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za I kwartał 2022 roku

(w tys. zł)

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 01.01.2022 do 31.03.2022	od 01.01.2021 do 31.03.2021
Przychody / koszty odsetkowe na instrumentach pochodnych w ramach rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej (Nota 5)	(21 640)	26 250
Wynik z wyceny pozycji zabezpieczanych (Nota 8)	712 929	185 510
Wynik z wyceny instrumentów zabezpieczających wartość godziwą (Nota 8)	(708 956)	(191 305)
Łączny wynik na rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej ujęty w rachunku zysków i strat	(17 667)	20 455

Rachunkowość zabezpieczeń przepływów pieniężnych

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

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

Okres, w którym oczekuje się wystąpienia przepływów pieniężnych oraz kiedy należy oczekiwać wywarcia przez nie wpływu na wyniki, to okres od kwietnia 2022 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:

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za I kwartał 2022 roku

Skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za I kwartał 2022 roku

(w tys. zł)

- 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 2022 roku do września 2025 roku.

W poniższej notcie zaprezentowano inne całkowite dochody z tytułu zabezpieczenia przepływów pieniężnych w okresie od 1 stycznia do 31 marca 2022 roku oraz od 1 stycznia do 31 marca 2021 roku.

za okres	od 01.01.2022 do 31.03.2022	od 01.01.2021 do 31.03.2021
Pozostałe dochody całkowite brutto z tytułu zabezpieczenia przepływów pieniężnych na początek okresu	(617 534)	517 444
Zyski lub straty wynikające z zabezpieczenia, ujęte w innych całkowitych dochodach w ciągu okresu sprawozdawczego (brutto)	(443 935)	(130 510)
Kwota przeniesiona w okresie z innych dochodów całkowitych do rachunku zysków i strat:	21 094	(66 935)
- wynik z tytułu odsetek	37 024	(53 285)
- wynik z pozycji wymiany	(15 930)	(13 650)
Skumulowane pozostałe dochody całkowite brutto na koniec okresu sprawozdawczego	(1 040 375)	319 999
Podatek dochodowy z tytułu skumulowanych pozostałych dochodów całkowitych na koniec okresu sprawozdawczego	197 671	(60 800)
Skumulowane pozostałe dochody całkowite netto na koniec okresu sprawozdawczego	(842 704)	259 199
Wpływ w okresie sprawozdawczym na pozostałe dochody całkowite (brutto)	(422 841)	(197 445)
Podatek dochodowy z tytułu zabezpieczenia przepływów pieniężnych	80 339	37 514
Wpływ w okresie sprawozdawczym na pozostałe dochody całkowite (netto)	(342 502)	(159 931)

za okres	od 01.01.2022 do 31.03.2022	od 01.01.2021 do 31.03.2021
Zyski/straty odniesione na dochody całkowite brutto w okresie sprawozdawczym, w tym:		
Niezrealizowane zyski/straty ujęte w pozostałych dochodach całkowitych brutto	(422 841)	(197 445)
Wynik na rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych ujęty w rachunku zysków i strat	(29 684)	64 680
- kwota ujęta w okresie sprawozdawczym w przychodach / kosztach z tytułu odsetek w rachunku zysków i strat (Nota 5)	(37 024)	53 285
- nieefektywna część zabezpieczenia ujęta w rachunku zysków i strat w wyniku na pozostałej działalności handlowej (Nota 8)	(8 590)	(2 255)
- wynik z pozycji wymiany	15 930	13 650
Wpływ w okresie sprawozdawczym na dochody całkowite brutto	(452 525)	(132 765)

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za I kwartał 2022 roku

Skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za I kwartał 2022 roku

(w tys. zł)

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

	31.03.2022	31.12.2021
Kapitałowe papiery wartościowe	230 854	224 389
- Inne instytucje finansowe	162 556	164 823
- Przedsiębiorstwa niefinansowe	68 298	59 566
Dłużne papiery wartościowe	85 479	81 128
- Inne instytucje finansowe	85 479	81 128
Kredyty i pożyczki	1 039 518	1 111 674
- Klienci indywidualni	878 165	948 636
- Klienci korporacyjni	161 310	162 898
- Klienci budżetowi	43	140
Aktywa finansowe nieprzeznaczone do obrotu obowiązkowo wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy, razem	1 355 851	1 417 191
Krótkoterminowe (do 1 roku)	882 421	940 089
Długoterminowe (powyżej 1 roku)	473 430	477 102

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

31.03.2022	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	27 013 846	27 023 267	-	-	-	(9 421)	-	-	-
- Banki centralne	1 569 853	1 570 133	-	-	-	(280)	-	-	-
- Sektor instytucji rządowych i samorządowych, w tym:	22 865 989	22 870 541	-	-	-	(4 552)	-	-	-
<i>zastawione papiery wartościowe</i>	606 420	606 420	-	-	-	-	-	-	-
- Instytucje kredytowe	331 962	332 378	-	-	-	(416)	-	-	-
- Inne instytucje finansowe	1 621 722	1 622 569	-	-	-	(847)	-	-	-
<i>zastawione papiery wartościowe</i>	421 294	421 294	-	-	-	-	-	-	-
- Przedsiębiorstwa niefinansowe	624 320	627 646	-	-	-	(3 326)	-	-	-
Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody, razem	27 013 846	27 023 267	-	-	-	(9 421)	-	-	-

Krótkoterminowe (do 1 roku) brutto	9 466 076
Długoterminowe (powyżej 1 roku) brutto	17 557 191

31.12.2021	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	36 206 059	36 170 934	43 948	-	-	(8 235)	(588)	-	-
- Banki centralne	8 495 243	8 496 392	-	-	-	(1 149)	-	-	-
- Sektor instytucji rządowych i samorządowych, w tym:	25 251 680	25 255 273	-	-	-	(3 593)	-	-	-
<i>zastawione papiery wartościowe</i>	644 292	644 292	-	-	-	-	-	-	-
- Instytucje kredytowe	230 663	230 836	-	-	-	(173)	-	-	-
- Inne instytucje finansowe	1 642 579	1 600 096	43 948	-	-	(877)	(588)	-	-
<i>zastawione papiery wartościowe</i>	107 957	107 957	-	-	-	-	-	-	-
- Przedsiębiorstwa niefinansowe	585 894	588 337	-	-	-	(2 443)	-	-	-
Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody, razem	36 206 059	36 170 934	43 948	-	-	(8 235)	(588)	-	-

Krótkoterminowe (do 1 roku) brutto	15 609 611
Długoterminowe (powyżej 1 roku) brutto	20 605 271

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za I kwartał 2022 roku

Skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za I kwartał 2022 roku

(w tys. zł)

Powyższa nota obejmuje obligacje rządowe pod zastaw Bankowego Funduszu Gwarancyjnego (BFG) oraz obligacje rządowe stanowiące zabezpieczenie kredytów otrzymanych z Europejskiego Banku Inwestycyjnego.

Powyższa nota obejmuje również papiery wartościowe wyemitowane przez Europejski Bank Inwestycyjny stanowiące zabezpieczenie w związku z transakcją sekurytyzacji opisaną w Nocie 24.

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

Zmiana w okresie od 1 stycznia do 31 marca 2022 roku	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	(8 823)	-	-	-	(1 518)	2 463	(1 543)	(9 421)
Koszyk 1	(8 235)	-	-	-	(1 518)	1 875	(1 543)	(9 421)
Koszyk 2	(588)	-	-	-	-	588	-	-
Skumulowana utrata wartości, razem	(8 823)	-	-	-	(1 518)	2 463	(1 543)	(9 421)

Zmiana w okresie od 1 stycznia do 31 grudnia 2021 roku	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)	-	-	-	(11 956)	9 180	(382)	(8 823)
Koszyk 1	(3 754)	(125)	327	-	(11 956)	6 868	405	(8 235)
Koszyk 2	(1 911)	125	(327)	-	-	2 312	(787)	(588)
Skumulowana utrata wartości, razem	(5 665)	-	-	-	(11 956)	9 180	(382)	(8 823)

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 2022 roku	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	36 214 882	-	-	-	1 882 932	(8 769 711)	(2 304 836)	27 023 267
Koszyk 1	36 170 934	-	-	-	1 882 932	(8 725 763)	(2 304 836)	27 023 267
Koszyk 2	43 948	-	-	-	-	(43 948)	-	-
Wartość bilansowa brutto, razem	36 214 882	-	-	-	1 882 932	(8 769 711)	(2 304 836)	27 023 267

Zmiana w okresie od 1 stycznia do 31 grudnia 2021 roku	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	-	-	-	17 565 388	(17 062 393)	208 161	36 214 882
Koszyk 1	35 392 158	-	(43 749)	-	17 565 388	(16 950 825)	207 962	36 170 934
Koszyk 2	111 568	-	43 749	-	-	(111 568)	199	43 948
Wartość bilansowa brutto, razem	35 503 726	-	-	-	17 565 388	(17 062 393)	208 161	36 214 882

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za I kwartał 2022 roku

Skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za I kwartał 2022 roku

(w tys. zł)

19. Aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie

31.03.2022	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	18 885 506	18 888 872	-	-	-	(3 366)	-	-	-
- Sektor instytucji rządowych i samorządowych, w tym:	13 994 829	13 997 418	-	-	-	(2 589)	-	-	-
<i>zastawione papiery wartościowe</i>	<i>1 073 735</i>	<i>1 073 735</i>	-	-	-	-	-	-	-
- Instytucje kredytowe	2 150 014	2 150 514	-	-	-	(500)	-	-	-
- Inne instytucje finansowe	2 740 663	2 740 940	-	-	-	(277)	-	-	-
<i>zastawione papiery wartościowe</i>	<i>593 335</i>	<i>593 335</i>	-	-	-	-	-	-	-
Należności od banków	6 829 976	6 813 125	18 523	-	-	(1 566)	(106)	-	-
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	122 365 606	114 246 734	6 740 437	4 501 137	206 552	(447 086)	(356 286)	(2 579 842)	53 960
Klienci indywidualni	72 277 625	69 486 158	2 298 899	2 336 109	122 179	(252 785)	(206 406)	(1 515 720)	9 191
Klienci korporacyjni	49 917 664	44 590 596	4 441 538	2 163 959	84 373	(194 121)	(149 880)	(1 063 570)	44 769
Klienci budżetowi	170 317	169 980	-	1 069	-	(180)	-	(552)	-
Aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie, razem	148 081 088	139 948 731	6 758 960	4 501 137	206 552	(452 018)	(356 392)	(2 579 842)	53 960
Krótkoterminowe (do 1 roku) brutto	47 083 238								
Długoterminowe (powyżej 1 roku) brutto	104 332 142								

31.12.2021	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	16 164 103	16 166 149	-	-	-	(2 046)	-	-	-
- Sektor instytucji rządowych i samorządowych, w tym:	11 517 053	11 518 593	-	-	-	(1 540)	-	-	-
<i>zastawione papiery wartościowe</i>	<i>1 361 945</i>	<i>1 361 945</i>	-	-	-	-	-	-	-
- Instytucje kredytowe	2 172 167	2 172 454	-	-	-	(287)	-	-	-
- Inne instytucje finansowe	2 474 883	2 475 102	-	-	-	(219)	-	-	-
<i>zastawione papiery wartościowe</i>	<i>462 075</i>	<i>462 075</i>	-	-	-	-	-	-	-
Należności od banków	7 229 681	7 230 664	-	-	-	(983)	-	-	-
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	116 902 754	109 282 960	6 223 882	4 339 863	234 159	(434 872)	(346 255)	(2 440 501)	43 518
Klienci indywidualni	70 391 454	67 884 443	2 038 199	2 231 602	141 139	(249 886)	(203 492)	(1 459 152)	8 601
Klienci korporacyjni	46 359 179	41 246 748	4 185 683	2 107 192	93 020	(184 825)	(142 763)	(980 793)	34 917
Klienci budżetowi	152 121	151 769	-	1 069	-	(161)	-	(556)	-
Aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie, razem	140 296 538	132 679 773	6 223 882	4 339 863	234 159	(437 901)	(346 255)	(2 440 501)	43 518
Krótkoterminowe (do 1 roku) brutto	43 706 225								
Długoterminowe (powyżej 1 roku) brutto	99 771 452								

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.

Powyższa nota obejmuje również papiery wartościowe wyemitowane przez Europejski Bank Inwestycyjny stanowiące zabezpieczenie w związku z transakcją sekurytyzacji opisaną w Nocie 24.

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

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za I kwartał 2022 roku

Skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za I kwartał 2022 roku

(w tys. zł)

Kredyty i pożyczki udzielone klientom

Kredyty i pożyczki udzielone klientom 31.03.2022	Wartość bilansowa brutto	w tym:		
		Klienci indywidualni	Klienci korporacyjni	Klienci budżetowi
Należności bieżące	14 405 715	8 170 193	6 225 528	9 994
Kredyty terminowe, w tym:	92 326 578	65 699 774	26 465 749	161 055
- kredyty hipoteczne i mieszkaniowe udzielone osobom fizycznym	51 159 446	51 159 446		
Transakcje reverse repo lub buy/sell back	1 430 841	-	1 430 841	-
Leasing finansowy	13 094 225	-	13 094 225	-
Pozostałe należności kredytowe	3 988 690	-	3 988 690	-
Inne należności	448 811	373 378	75 433	-
Wartość bilansowa brutto, razem	125 694 860	74 243 345	51 280 466	171 049

Kredyty i pożyczki udzielone klientom 31.03.2022	Skumulowana utrata wartości	w tym:		
		Klienci indywidualni	Klienci korporacyjni	Klienci budżetowi
Należności bieżące	(878 327)	(689 381)	(188 932)	(14)
Kredyty terminowe, w tym:	(1 934 912)	(1 276 339)	(657 855)	(718)
- kredyty hipoteczne i mieszkaniowe udzielone osobom fizycznym	(451 311)	(451 311)		
Leasing finansowy	(451 265)	-	(451 265)	-
Pozostałe należności kredytowe	(61 396)	-	(61 396)	-
Inne należności	(3 354)	-	(3 354)	-
Skumulowana utrata wartości, razem	(3 329 254)	(1 965 720)	(1 362 802)	(732)

Wartość bilansowa brutto, razem	125 694 860	74 243 345	51 280 466	171 049
Skumulowana utrata wartości, razem	(3 329 254)	(1 965 720)	(1 362 802)	(732)
Wartość bilansowa netto, razem	122 365 606	72 277 625	49 917 664	170 317

Krótkoterminowe (do 1 roku) brutto	38 471 348
Długoterminowe (powyżej 1 roku) brutto	87 223 512

Kredyty i pożyczki udzielone klientom 31.12.2021	Wartość bilansowa brutto	w tym:		
		Klienci indywidualni	Klienci korporacyjni	Klienci budżetowi
Należności bieżące	13 231 330	7 922 189	5 307 704	1 437
Kredyty terminowe, w tym:	89 597 975	63 986 776	25 459 798	151 401
- kredyty hipoteczne i mieszkaniowe udzielone osobom fizycznym	49 819 031	49 819 031		
Transakcje reverse repo lub buy/sell back	187 630	-	187 630	-
Leasing finansowy	13 002 698	-	13 002 698	-
Pozostałe należności kredytowe	3 661 169	-	3 661 169	-
Inne należności	400 062	386 418	13 644	-
Wartość bilansowa brutto, razem	120 080 864	72 295 383	47 632 643	152 838

Kredyty i pożyczki udzielone klientom 31.12.2021	Skumulowana utrata wartości	w tym:		
		Klienci indywidualni	Klienci korporacyjni	Klienci budżetowi
Należności bieżące	(841 689)	(669 456)	(172 229)	(4)
Kredyty terminowe, w tym:	(1 849 134)	(1 234 473)	(613 948)	(713)
- kredyty hipoteczne i mieszkaniowe udzielone osobom fizycznym	(457 412)	(457 412)		
Leasing finansowy	(425 486)	-	(425 486)	-
Pozostałe należności kredytowe	(61 801)	-	(61 801)	-
Skumulowana utrata wartości, razem	(3 178 110)	(1 903 929)	(1 273 464)	(717)

Wartość bilansowa brutto, razem	120 080 864	72 295 383	47 632 643	152 838
Skumulowana utrata wartości, razem	(3 178 110)	(1 903 929)	(1 273 464)	(717)
Wartość bilansowa netto, razem	116 902 754	70 391 454	46 359 179	152 121

Krótkoterminowe (do 1 roku) brutto	35 889 157
Długoterminowe (powyżej 1 roku) brutto	84 191 707

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za I kwartał 2022 roku

Skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za I kwartał 2022 roku

(w tys. zł)

Struktura walutowa kredytów hipotecznych i mieszkaniowych udzielonych klientom indywidualnym

	31.03.2022	31.12.2021
Kredyty hipoteczne i mieszkaniowe netto udzielone klientom indywidualnym (w tys. zł), w tym:	50 708 135	49 361 619
- PLN	31 880 312	30 388 783
- CHF	8 787 311	9 063 602
- EUR	4 279 095	4 307 671
- CZK	5 569 532	5 407 924
- USD	175 507	174 919
- pozostałe waluty	16 378	18 720
Kredyty hipoteczne i mieszkaniowe netto udzielone klientom indywidualnym, w oryginalnych walutach (główne waluty, w tysiącach jednostek)		
- PLN	31 880 312	30 388 783
- CHF	1 943 794	2 037 497
- EUR	919 741	936 572
- CZK	29 267 115	29 232 022
- USD	41 986	43 083

Powyższa 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	%
		31.03.2022		31.12.2021	
1.	Osoby fizyczne	74 243 345	59,07%	72 295 383	60,21%
2.	Obsługa rynku nieruchomości	6 638 930	5,28%	6 661 564	5,55%
3.	Budownictwo	5 101 201	4,06%	4 677 025	3,89%
4.	Transport i logistyka	3 261 645	2,59%	3 222 142	2,68%
5.	Branża spożywcza	3 207 964	2,55%	3 081 562	2,57%
6.	Metale	3 050 837	2,43%	2 593 747	2,16%
7.	Branża finansowa	3 009 143	2,39%	1 879 984	1,57%
8.	Materiały budowlane	2 222 654	1,77%	2 081 422	1,73%
9.	Chemia i tworzywa	2 146 337	1,71%	1 930 242	1,61%
10.	Motoryzacja	2 004 153	1,59%	1 943 961	1,62%
11.	Energetyka i ciepłownictwo	1 846 531	1,47%	1 654 554	1,38%
12.	Handel hurtowy	1 683 008	1,34%	1 548 896	1,29%
13.	Działalność profesjonalna	1 647 588	1,31%	1 619 745	1,35%
14.	Handel detaliczny	1 434 735	1,14%	1 358 529	1,13%
15.	Drewno, meble i wyroby papiernicze	1 395 158	1,11%	1 269 529	1,06%
16.	Paliwa	1 193 628	0,95%	1 071 485	0,89%
17.	Informatyka (IT)	1 107 542	0,88%	1 143 067	0,95%
18.	Opieka zdrowotna	1 020 274	0,81%	997 238	0,83%
19.	Leasing i wynajem ruchomości	880 108	0,70%	906 910	0,76%
20.	Hotele i restauracje	790 257	0,63%	755 617	0,63%

Łączne zaangażowanie Grupy na dzień 31 marca 2022 roku w wyżej wymienione branże (poza osobami fizycznymi) wynosi 34,71% portfela kredytowego (31 grudnia 2021 roku: 33,65%).

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za I kwartał 2022 roku

Skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za I kwartał 2022 roku

(w tys. zł)

Zmiana stanu oczekiwanych strat kredytowych

Zmiana w okresie od 1 stycznia do 31 marca 2022 roku	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 odpisu z tytułu spisanja	Inne zmiany	Bilans zamknięcia
Dłużne papiery wartościowe	(2 046)	-	-	-	(304)	-	(1 016)	-	-	(3 366)
Koszyk 1	(2 046)	-	-	-	(304)	-	(1 016)	-	-	(3 366)
Należności od banków	(983)	-	-	-	(705)	260	(244)	-	-	(1 672)
Koszyk 1	(983)	-	72	-	(705)	260	(210)	-	-	(1 566)
Koszyk 2	-	-	(72)	-	-	-	(34)	-	-	(106)
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	(3 178 110)	-	-	-	(82 241)	91 592	(286 120)	113 870	11 755	(3 329 254)
Koszyk 1	(434 872)	(91 221)	45 986	2 511	(38 334)	19 844	48 834	-	166	(447 086)
Koszyk 2	(346 255)	88 153	(54 184)	45 897	(8 127)	6 159	(88 111)	-	182	(356 286)
Koszyk 3	(2 440 501)	3 068	8 198	(48 408)	(37 049)	66 189	(255 887)	113 703	10 845	(2 579 842)
POCI	43 518	-	-	-	1 269	(600)	9 044	167	562	53 960
Skumulowana utrata wartości, razem	(3 181 139)	-	-	-	(83 250)	91 852	(287 380)	113 870	11 755	(3 334 292)

Zmiana w okresie od 1 stycznia do 31 grudnia 2021 roku	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 spisanja	Inne zmiany	Bilans zamknięcia
Dłużne papiery wartościowe	(135)	-	-	-	(342)	93	(1 662)	-	-	-	(2 046)
Koszyk 1	(135)	-	-	-	(342)	93	(1 662)	-	-	-	(2 046)
Należności od banków	(602)	-	-	-	(2 351)	2 020	(48)	(2)	-	-	(983)
Koszyk 1	(602)	-	-	-	(2 351)	2 020	(48)	(2)	-	-	(983)
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	(3 640 826)	-	-	-	(258 833)	364 078	(777 579)	(263)	1 060 240	75 073	(3 178 110)
Koszyk 1	(296 810)	(534 962)	137 519	8 015	(135 652)	85 432	310 859	(9 273)	-	-	(434 872)
Koszyk 2	(441 217)	514 115	(181 520)	208 095	(21 630)	51 146	(456 625)	(18 619)	-	-	(346 255)
Koszyk 3	(2 871 497)	20 847	44 001	(216 110)	(99 088)	226 540	(684 622)	13 950	1 050 405	75 073	(2 440 501)
POCI	(31 302)	-	-	-	(2 463)	960	52 809	13 679	9 835	-	43 518
Skumulowana utrata wartości, razem	(3 641 563)	-	-	-	(261 526)	366 191	(779 289)	(265)	1 060 240	75 073	(3 181 139)

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 2022 roku	Bilans otwarcia	Transfer do Koszyka 1	Transfer do Koszyka 2	Transfer do Koszyka 3	Zwiększenia spowodowane udzieleniem oraz przejęciem	Zmniejszenia spowodowane usunięciem z bilansu	Spisanja	Inne zmiany	Bilans zamknięcia
Dłużne papiery wartościowe	16 166 149	-	-	-	2 712 656	-	-	10 067	18 888 872
Koszyk 1	16 166 149	-	-	-	2 712 656	-	-	10 067	18 888 872
Należności od banków	7 230 664	-	-	-	5 271 121	(6 074 571)	-	404 434	6 831 648
Koszyk 1	7 230 664	-	(4 714)	-	5 256 187	(6 074 571)	-	405 559	6 813 125
Koszyk 2	-	-	4 714	-	14 934	-	-	(1 125)	18 523
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	120 080 864	-	-	-	13 227 108	(7 044 441)	(113 870)	(454 801)	125 694 860
Koszyk 1	109 282 960	848 440	(1 593 522)	(134 708)	12 735 679	(6 627 735)	-	(264 380)	114 246 734
Koszyk 2	6 223 882	(828 418)	1 635 226	(292 278)	431 661	(290 948)	-	(138 688)	6 740 437
Koszyk 3	4 339 863	(20 022)	(41 704)	424 459	57 057	(121 936)	(113 703)	(22 877)	4 501 137
POCI	234 159	-	-	2 527	2 711	(3 822)	(167)	(28 856)	206 552
Wartość bilansowa brutto, razem	143 477 677	-	-	-	21 210 885	(13 119 012)	(113 870)	(40 300)	151 415 380

Zmiana w okresie od 1 stycznia do 31 grudnia 2021 roku	Bilans otwarcia	Transfer do Koszyka 1	Transfer do Koszyka 2	Transfer do Koszyka 3	Zwiększenia spowodowane udzieleniem oraz przejęciem	Zmniejszenia spowodowane usunięciem z bilansu	Spisanja	Inne zmiany	Bilans zamknięcia
Dłużne papiery wartościowe	15 952 636	-	-	-	2 371 836	(2 931 185)	-	772 862	16 166 149
Koszyk 1	15 952 636	-	-	-	2 371 836	(2 931 185)	-	772 862	16 166 149
Należności od banków	7 354 870	-	-	-	6 079 743	(6 512 056)	-	308 107	7 230 664
Koszyk 1	7 354 870	-	-	-	6 079 743	(6 512 056)	-	308 107	7 230 664
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	110 513 959	-	-	-	35 535 249	(18 195 148)	(1 060 240)	(6 712 956)	120 080 864
Koszyk 1	91 214 989	7 403 725	(2 041 573)	(453 063)	34 616 543	(15 380 530)	-	(6 077 131)	109 282 960
Koszyk 2	14 290 332	(7 290 703)	2 202 804	(971 407)	633 176	(2 259 321)	-	(380 999)	6 223 882
Koszyk 3	4 714 440	(113 022)	(161 231)	1 397 539	206 894	(467 519)	(1 050 405)	(186 833)	4 339 863
POCI	294 198	-	-	26 931	78 636	(87 778)	(9 835)	(67 993)	234 159
Wartość bilansowa brutto, razem	133 821 465	-	-	-	43 986 828	(27 638 389)	(1 060 240)	(5 631 987)	143 477 677

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za I kwartał 2022 roku

Skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za I kwartał 2022 roku

(w tys. zł)

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

W grudniu 2021 roku Zarząd Banku wyraził zgodę na sprzedaż nieruchomości w Katowicach przy ul. Powstańców 43, stanowiącej własność mBanku. Na nieruchomość składa się budynek biurowo-usługowy wraz z wyposażeniem oraz prawo wieczystego użytkowania gruntu.

W dniu 5 stycznia 2022 roku Bank zawarł umowę przedwstępną sprzedaży tej nieruchomości i w związku z tym przeklasyfikował wartość budynku wraz z wyposażeniem oraz prawo do użytkowania związane z prawem wieczystego użytkowania gruntu do pozycji Aktywa trwałe i grupy do zbycia sklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży oraz wartość zobowiązania z tytułu leasingu związaną z prawem wieczystego użytkowania gruntu do pozycji Zobowiązania przeznaczone do sprzedaży. Strony umowy zobowiązały się zawrzeć umowę przyrzeczoną do dnia 31 grudnia 2022 roku.

Poniżej przedstawiono dane finansowe dotyczące aktywów i zobowiązań przeznaczonych do sprzedaży.

Aktywa przeznaczone do sprzedaży	31.03.2022	31.12.2021
Rzeczowe aktywa trwałe	31 247	31 247
Aktywa przeznaczone do sprzedaży, razem	31 247	31 247

Zobowiązania przeznaczone do sprzedaży	31.03.2022	31.12.2021
Zobowiązania finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie, w tym:	7 269	7 425
<i>Zobowiązania wobec klientów</i>	7 269	7 425
Zobowiązania przeznaczone do sprzedaży, razem	7 269	7 425

21. Wartości niematerialne

	31.03.2022	31.12.2021
Wartość firmy	24 228	24 228
Patenty, licencje i podobne wartości, w tym:	966 076	959 664
- oprogramowanie komputerowe	784 296	791 473
Inne wartości niematerialne	11 932	7 457
Wartości niematerialne w toku wytwarzania	299 378	292 604
Wartości niematerialne, razem	1 301 614	1 283 953

22. Rzeczowe aktywa trwałe

	31.03.2022	31.12.2021
Środki trwałe, w tym:	645 498	659 831
- grunty	653	653
- budynki, lokale i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	44 790	45 649
- urządzenia	183 165	186 222
- środki transportu	190 554	200 557
- pozostałe środki trwałe	226 336	226 750
Środki trwałe w budowie	40 230	66 452
Prawo do użytkowania, w tym:	841 431	815 967
- nieruchomości	837 062	811 837
- prawo wieczystego użytkowania gruntów	2 169	2 177
- samochody	1 560	1 712
- inne	640	241
Rzeczowe aktywa trwałe, razem	1 527 159	1 542 250

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za I kwartał 2022 roku

Skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za I kwartał 2022 roku

(w tys. zł)

23. Nieruchomości inwestycyjne

W związku ze zmianą siedziby Banku, w 2021 roku Grupa przeklasyfikowała posiadany budynek przy ul. Królewskiej 14 w Warszawie, wykazywany wcześniej jako środek trwały o łącznej wartości bilansowej wynoszącej 75 645 tys. zł oraz prawo wieczystego użytkowania gruntu wykazywane jako prawo do użytkowania w kwocie 37 747 tys. zł, do pozycji „Nieruchomości inwestycyjne”. Różnicę na przeszacowaniu tych składników do wartości godziwej w kwocie 14 118 tys. zł wykazano w innych całkowitych dochodach. Budynek został przeznaczony na wynajem.

	31.03.2022	31.12.2021
Stan na początek okresu	127 510	-
Zwiększenia z tytułu:	-	127 510
- przeniesienia z nieruchomości własnych	-	113 392
- zysków wynikających z korekt wartości godziwej	-	14 118
Stan na koniec okresu	127 510	127 510

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

31.03.2022	Zobowiązania wobec banków	Zobowiązania wobec klientów	w tym:		
			Klienci indywidualni	Klienci korporacyjni	Klienci budżetowi
Depozyty	1 317 091	160 523 642	110 965 161	48 803 840	754 641
Rachunki bieżące	849 221	151 795 083	103 325 279	47 728 706	741 098
Depozyty terminowe	453 831	8 523 048	7 639 882	869 623	13 543
Transakcje repo lub sell/buy back	14 039	205 511	-	205 511	-
Kredyty i pożyczki otrzymane	500	1 880 141	-	1 880 141	-
Pozostałe zobowiązania finansowe	772 833	2 339 446	208 396	2 098 761	32 289
Zobowiązania z tytułu zabezpieczeń pieniężnych	523 798	722 039	70 543	651 496	-
Zobowiązania z tytułu leasingu	-	1 000 897	-	968 726	32 171
Inne	249 035	616 510	137 853	478 539	118
Wartość bilansowa zobowiązań finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie, razem	2 090 424	164 743 229	111 173 557	52 782 742	786 930
Krótkoterminowe (do 1 roku)	2 088 928	161 993 861			
Długoterminowe (powyżej 1 roku)	1 496	2 749 368			

31.12.2021	Zobowiązania wobec banków	Zobowiązania wobec klientów	w tym:		
			Klienci indywidualni	Klienci korporacyjni	Klienci budżetowi
Depozyty	2 111 811	155 904 661	112 225 674	43 071 577	607 410
Rachunki bieżące	653 061	147 022 632	103 992 478	42 436 923	593 231
Depozyty terminowe	770 328	8 794 207	8 233 196	546 832	14 179
Transakcje repo lub sell/buy back	688 422	87 822	-	87 822	-
Kredyty i pożyczki otrzymane	502	1 906 621	-	1 906 621	-
Pozostałe zobowiązania finansowe	1 247 245	2 123 847	220 450	1 870 485	32 912
Zobowiązania z tytułu zabezpieczeń pieniężnych	1 077 483	706 268	75 263	631 005	-
Zobowiązania z tytułu leasingu	-	956 838	-	923 959	32 879
Inne	169 762	460 741	145 187	315 521	33
Wartość bilansowa zobowiązań finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie, razem	3 359 558	159 935 129	112 446 124	46 848 683	640 322
Krótkoterminowe (do 1 roku)	3 356 268	157 149 931			
Długoterminowe (powyżej 1 roku)	3 290	2 785 198			

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

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za I kwartał 2022 roku

Skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za I kwartał 2022 roku

(w tys. zł)

Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych

	31.03.2022	31.12.2021
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	13 654 108	13 429 782

W dniu 24 marca 2022 roku mBank zawarł transakcję sekurytyzacji syntetycznej realizowanej na portfelu kredytów korporacyjnych oraz dla małych i średnich przedsiębiorstw o łącznej wartości wynoszącej 8 922 mln zł. Portfel objęty sekurytyzacją został podzielony na trzy transze według ekspozycji na ryzyko kredytowe przypadające na poszczególne transze. Transza junior i senior zostały objęte przez mBank. Ryzyko kredytowe związane z transzą mezzanine zostało przeniesione na inwestora zewnętrznego. W ramach transakcji Bank dokonał przeniesienia na inwestora istotnej części ryzyka kredytowego z wybranego portfela podlegającego sekurytyzacji. Transfer ryzyka sekurytyzowanego portfela jest realizowany poprzez uznany instrument ochrony kredytowej w postaci obligacji powiązanej z ryzykiem kredytowym, tzw. credit linked note (dalej „Obligacje CLN”). Obligacja CLN poprzez wbudowaną gwarancję finansową zapewnia pokrycie strat na portfelu sekurytyzacyjnym do wysokości transzy mezzanine.

Wymóg utrzymania istotnego udziału gospodarczego netto będzie realizowany przez Bank w postaci zatrzymywania co najmniej 5% wartości portfela kredytów podlegających sekurytyzacji.

W ramach transakcji w dniu 24 marca 2022 roku Bank przeprowadził emisję Obligacji CLN z datą zapadalności 22 października 2038 roku, o łącznej wartości nominalnej 642,5 mln zł. Obligacje CLN zostały objęte w całości przez zagranicznego inwestora finansowego reprezentowanego przez PGGM Vermogensbeheer B.V. Bank posiada opcję wcześniejszej spłaty zobowiązań wynikających z Obligacji CLN. Zasadniczym zabezpieczeniem Obligacji CLN są dłużne papiery wartościowe zdeponowane w niezależnej instytucji powierniczej.

W dniu 24 marca 2022 roku Obligacje CLN zostały wprowadzone do obrotu na Vienna MTF prowadzonego przez Vienna Stock Exchange.

Transakcja wpłynęła na wzrost współczynnika kapitału podstawowego (CET1) o około 0,6 punktów procentowych w odniesieniu do danych raportowanych dla Grupy mBanku na koniec 2021 roku.

Transakcja spełnia określone w Rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 roku w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniającym rozporządzenie (UE) nr 648/2012 ("Rozporządzenie CRR") wymogi w zakresie przeniesienia istotnej części ryzyka oraz została ustrukturyzowana jako spełniająca kryteria STS (prosta, przejrzysta i standardowa sekurytyzacja) zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2021/557 z dnia 31 marca 2021 roku zmieniającym rozporządzenie (UE) 2017/2402 w sprawie ustanowienia ogólnych ram dla sekurytyzacji oraz utworzenia szczególnych ram dla prostych, przejrzystych i standardowych sekurytyzacji w celu wsparcia odbudowy po kryzysie związanym z COVID-19, dzięki czemu skutkuje zmniejszeniem wymogów kapitałowych Banku.

Zgodnie z MSSF 9 warunki umowne przeprowadzonej transakcji nie spełniają przesłanek do usunięcia aktywów objętych transakcją sekurytyzacji z bilansu Banku, ponieważ w ramach transakcji nie zostało przeniesione zasadniczo całe ryzyko i korzyści wynikające z posiadanego portfela kredytów, jednocześnie Bank zachował kontrolę nad portfelem kredytów objętych sekurytyzacją. Zobowiązanie z tytułu wyemitowanych Obligacji CLN jest wykazywane w pozycji „Zobowiązania finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie”. Wartość bilansowa Obligacji CLN będzie korygowana o zmianę oczekiwanych przepływów pieniężnych z tytułu wbudowanej gwarancji finansowej zgodnie z par. B5.4.6 MSSF 9. Wartość bilansowa Obligacji CLN na dzień 31 marca 2022 roku wynosiła 636,7 mln zł.

25. Rezerwy

	31.03.2022	31.12.2021
Rezerwy na sprawy sporne, w tym:	465 285	395 889
- rezerwy na sprawy sądowe związane z kredytami walutowymi	427 492	358 807
- pozostałe rezerwy na sprawy sporne	37 793	37 082
Rezerwy na pozabilansowe udzielone zobowiązania i gwarancje	316 215	318 378
Inne rezerwy	86 131	97 188
Rezerwy, razem	867 631	811 455

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

Zagadnienia związane z rezerwami dotyczącymi kredytów hipotecznych i mieszkaniowych w CHF zostały przedstawione w Nocie 30.

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za I kwartał 2022 roku

Skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za I kwartał 2022 roku

(w tys. zł)

Pozycja „Inne rezerwy” zawiera rezerwy ujęte w związku z wyrokiem TSUE z dnia 11 września 2019 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 2022 roku	Rezerwy na sprawy sądowe związane z kredytami walutowymi	Pozostałe rezerwy na sprawy sporne	Inne rezerwy
Stan rezerw na początek okresu	358 807	37 082	97 188
Zmiana w okresie, z tytułu:	68 685	711	(11 057)
- odpis w koszty	165 666	1 728	-
- rozwiązanie rezerw	(126)	(116)	(200)
- wykorzystanie	(54 409)	(920)	(10 866)
- przeniesienie z/do innych pozycji sprawozdania z sytuacji finansowej	(44 125)	-	-
- różnice kursowe	1 679	19	9
Stan rezerw na koniec okresu	427 492	37 793	86 131

Zmiana w okresie od 1 stycznia do 31 grudnia 2021 roku	Rezerwy na sprawy sądowe związane z kredytami walutowymi	Pozostałe rezerwy na sprawy sporne	Inne rezerwy
Stan rezerw na początek okresu	188 467	12 069	95 494
Zmiana w okresie, z tytułu:	170 340	25 013	1 694
- odpis w koszty	269 382	53 745	46 736
- rozwiązanie rezerw	(334)	(2 148)	(3 489)
- wykorzystanie	(90 221)	(26 608)	(40 956)
- przeniesienie z/do innych pozycji sprawozdania z sytuacji finansowej	(8 487)	-	-
- różnice kursowe	-	24	(597)
Stan rezerw na koniec okresu	358 807	37 082	97 188

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za I kwartał 2022 roku

Skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za I kwartał 2022 roku

(w tys. zł)

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

Okres od 1 stycznia do 31 marca 2022 roku	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	89 439	-	-	-	13 633	(9 981)	(4 799)	88 292
Koszyk 1	49 142	5 850	(2 378)	(46)	11 399	(5 411)	(6 842)	51 714
Koszyk 2	14 576	(5 669)	2 471	(189)	1 047	(1 777)	6 252	16 711
Koszyk 3	24 555	(181)	(93)	235	1 101	(1 834)	(3 954)	19 829
POCI	1 166	-	-	-	86	(959)	(255)	38
Gwarancje i inne produkty finansowe	228 939	-	-	-	7 152	(4 148)	(4 020)	227 923
Koszyk 1	3 433	133	(35)	-	3 713	(2 229)	(1 446)	3 569
Koszyk 2	1 153	(133)	35	-	206	(341)	(175)	745
Koszyk 3	225 860	-	-	-	3 233	(2 018)	(2 080)	224 995
POCI	(1 507)	-	-	-	-	440	(319)	(1 386)
Rezerwy dotyczące ekspozycji pozabilansowych	318 378	-	-	-	20 785	(14 129)	(8 819)	316 215

Okres od 1 stycznia do 31 grudnia 2021 roku	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	-	-	-	42 439	(33 434)	(14 079)	5 522	89 439
Koszyk 1	44 157	50 411	(7 237)	(107)	31 314	(16 753)	(49 410)	(3 233)	49 142
Koszyk 2	36 829	(48 420)	7 708	(2 628)	7 216	(11 027)	21 543	3 355	14 576
Koszyk 3	5 510	(1 991)	(471)	2 735	3 184	(6 416)	16 600	5 404	24 555
POCI	2 495	-	-	-	725	762	(2 812)	(4)	1 166
Gwarancje i inne produkty finansowe	116 670	-	-	-	89 559	(116 573)	139 259	24	228 939
Koszyk 1	4 541	1 444	(271)	-	20 076	(23 186)	794	35	3 433
Koszyk 2	6 134	(1 444)	271	(1 145)	1 016	(4 124)	456	(11)	1 153
Koszyk 3	80 055	-	-	1 145	68 333	(58 419)	134 746	-	225 860
POCI	25 940	-	-	-	134	(30 844)	3 263	-	(1 507)
Rezerwy dotyczące ekspozycji pozabilansowych	205 661	-	-	-	131 998	(150 007)	125 180	5 546	318 378

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za I kwartał 2022 roku

Skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za I kwartał 2022 roku

(w tys. zł)

26. Aktywa i rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego

Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	31.03.2022	31.12.2021
Stan na początek okresu	1 933 063	1 635 815
- Zmiany przez rachunek zysków i strat	204 100	14 964
- Zmiany przez pozostałe dochody całkowite	151 798	289 338
- Pozostałe zmiany	(8 414)	(7 054)
Stan na koniec okresu	2 280 547	1 933 063

Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	31.03.2022	31.12.2021
Stan na początek okresu	(540 802)	(782 625)
- Zmiany przez rachunek zysków i strat	(113 560)	81 042
- Zmiany przez pozostałe dochody całkowite	(754)	160 853
- Pozostałe zmiany	14	(72)
Stan na koniec okresu	(655 102)	(540 802)

Podatek dochodowy	od 01.01.2022 do 31.03.2022	od 01.01.2021 do 31.03.2021
Podatek dochodowy bieżący	(291 806)	(197 292)
Podatek dochodowy odroczonej ujęty w rachunku zysków i strat	90 540	10 063
Obciążenie podatkowe ujęte w rachunku zysków i strat	(201 266)	(187 229)
Podatek dochodowy ujęty przez pozostałe dochody całkowite	151 044	86 541
Podatek dochodowy razem	(50 222)	(100 688)

Podane powyżej wartości aktywa oraz rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego zostały zaprezentowane w wartościach brutto, przed dokonaniem kompensaty zgodnie z zapisami MSR 12 „Podatek dochodowy”. Wartości netto po kompensacie zostały ujęte w skróconym skonsolidowanym sprawozdaniu z sytuacji finansowej.

27. Zyski zatrzymane

Zyski zatrzymane obejmują pozostały kapitał zapasowy, pozostałe kapitały rezerwowe, fundusz ogólnego ryzyka, niepodzielony wynik finansowy z lat ubiegłych oraz wynik roku bieżącego.

Pozostały kapitał zapasowy, pozostały kapitał rezerwowy i fundusz ogólnego ryzyka tworzone są z odpisów z zysku i są przeznaczone na cele określone w statucie lub innych przepisach prawa.

	31.03.2022	31.12.2021
Pozostały kapitał zapasowy	8 701 559	9 916 912
Pozostałe kapitały rezerwowe	109 019	104 975
Fundusz ogólnego ryzyka	1 153 753	1 153 753
Niepodzielony wynik finansowy z lat ubiegłych	1 366 207	1 329 607
Wynik roku bieżącego	512 329	(1 178 753)
Zyski zatrzymane, razem	11 842 867	11 326 494

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

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

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za I kwartał 2022 roku

Skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za I kwartał 2022 roku

(w tys. zł)

28. Inne pozycje kapitału własnego

	31.03.2022	31.12.2021
Różnice kursowe z przeliczenia jednostek zagranicznych	3 129	2 506
Niezrealizowane zyski (dodatnie różnice kursowe)	9 951	34 267
Niezrealizowane straty (ujemne różnice kursowe)	(6 822)	(31 761)
Zabezpieczenia przepływów pieniężnych	(842 704)	(500 202)
Niezrealizowane zyski	86 844	80 630
Niezrealizowane straty	(1 127 219)	(698 164)
Podatek odroczony	197 671	117 332
Wycena dłużnych papierów wartościowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	(1 010 034)	(707 617)
Niezrealizowane zyski na instrumentach dłużnych	11 246	12 191
Niezrealizowane straty na instrumentach dłużnych	(1 260 230)	(887 737)
Podatek odroczony	238 950	167 929
Zyski i straty aktuarialne dotyczące świadczeń pracowniczych po okresie zatrudnienia	(10 511)	(10 511)
Zyski aktuarialne	1 157	1 157
Straty aktuarialne	(14 134)	(14 134)
Podatek odroczony	2 466	2 466
Przeklasyfikowanie do nieruchomości inwestycyjnych	11 436	11 436
Zyski z przeklasyfikowania do nieruchomości inwestycyjnych	14 118	14 118
Podatek odroczony	(2 682)	(2 682)
Inne pozycje kapitału własnego razem	(1 848 684)	(1 204 388)

29. Wartość godziwa aktywów i zobowiązań

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

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

Podejście do księgowej wyceny aktywów kredytowych w wartości godziwej, zgodnie z wymaganiami MSSF 9, zostało opisane w Nocie 3.3.7 Skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy mBanku za 2021 rok, opublikowanego w dniu 3 marca 2022 roku.

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

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

Aktywa i zobowiązania wyceniane w zamortyzowanym koszcie

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

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za I kwartał 2022 roku

Skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za I kwartał 2022 roku

(w tys. zł)

	31.03.2022		31.12.2021	
	Wartość księgowa	Wartość godziwa	Wartość księgowa	Wartość godziwa
Aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie				
Dłużne papiery wartościowe	18 885 506	16 833 360	16 164 103	14 890 079
Należności od banków	6 829 976	6 823 049	7 229 681	7 227 533
Kredyty i pożyczki udzielone klientom, w tym:	122 365 606	122 263 310	116 902 754	117 116 749
Klienci indywidualni	72 277 625	72 947 152	70 391 454	71 630 064
Należności bieżące	7 480 812	7 776 994	7 252 733	7 488 229
Kredyty terminowe	64 423 435	64 796 780	62 752 303	63 755 417
Inne należności	373 378	373 378	386 418	386 418
Klienci korporacyjni	49 917 664	49 144 337	46 359 179	45 333 802
Należności bieżące	6 036 596	5 846 428	5 135 475	4 996 982
Kredyty terminowe oraz leasing finansowy	38 450 854	37 865 866	37 423 062	36 747 140
Transakcje reverse repo lub buy/sell back	1 430 841	1 430 841	187 630	187 630
Pozostałe należności kredytowe	3 927 294	3 929 123	3 599 368	3 388 406
Inne należności	72 079	72 079	13 644	13 644
Klienci budżetowi	170 317	171 821	152 121	152 883
Zobowiązania finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie				
Zobowiązania wobec banków	2 090 424	2 090 424	3 359 558	3 359 558
Zobowiązania wobec klientów	164 743 229	164 653 026	159 935 129	159 918 070
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	13 654 108	13 373 348	13 429 782	13 518 622
Zobowiązania podporządkowane	2 645 717	2 613 073	2 624 456	2 616 703

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

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

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.

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za I kwartał 2022 roku

Skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za I kwartał 2022 roku

(w tys. zł)

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

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

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

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

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

Aktywa i zobowiązania finansowe wyceniane w wartości godziwej oraz nieruchomości inwestycyjne

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

31.03.2022	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	2 744 045	576 353	1 639 119	528 573
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	38 428	-	-	38 428
Dłużne papiery wartościowe	1 004 413	576 353	-	428 060
Pochodne instrumenty finansowe, w tym:	1 701 204	-	1 639 119	62 085
Pochodne instrumenty finansowe przeznaczone do obrotu	1 944 652	-	1 944 652	-
Pochodne instrumenty zabezpieczające	211 998	-	149 913	62 085
Efekt kompensowania	(455 446)	-	(455 446)	-
Aktywa finansowe nieprzeznaczone do obrotu wyceniane obowiązkowo w wartości godziwej przez wynik finansowy	1 355 851	859	-	1 354 992
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	1 039 518	-	-	1 039 518
Dłużne papiery wartościowe	85 479	-	-	85 479
Kapitałowe papiery wartościowe	230 854	859	-	229 995
Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	27 013 846	24 321 689	1 569 853	1 122 304
Dłużne papiery wartościowe	27 013 846	24 321 689	1 569 853	1 122 304
Aktywa finansowe, razem	31 113 742	24 898 901	3 208 972	3 005 869
Nieruchomości inwestycyjne	127 510	-	-	127 510
Zobowiązania finansowe				
Pochodne instrumenty finansowe, w tym:	1 815 365	-	1 815 365	-
Pochodne instrumenty finansowe przeznaczone do obrotu	2 274 654	-	2 274 654	-
Pochodne instrumenty zabezpieczające	2 660 882	-	2 660 882	-
Efekt kompensowania	(3 120 171)	-	(3 120 171)	-
Zobowiązania z tytułu krótkiej sprzedaży papierów wartościowych	569 342	569 342	-	-
Zobowiązania finansowe razem	2 384 707	569 342	1 815 365	-

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za I kwartał 2022 roku

Skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za I kwartał 2022 roku

(w tys. zł)

31.12.2021	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	2 589 076	248 906	1 859 785	480 385
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	40 426	-	-	40 426
Dłużne papiery wartościowe	596 622	248 906	-	347 716
Pochodne instrumenty finansowe, w tym:	1 952 028	-	1 859 785	92 243
Pochodne instrumenty finansowe przeznaczone do obrotu	2 065 733	-	2 065 733	-
Pochodne instrumenty zabezpieczające	338 598	-	246 355	92 243
Efekt kompensowania	(452 303)	-	(452 303)	-
Aktywa finansowe nieprzeznaczone do obrotu wyceniane obowiązkowo w wartości godziwej przez wynik finansowy	1 417 191	870	-	1 416 321
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	1 111 674	-	-	1 111 674
Dłużne papiery wartościowe	81 128	-	-	81 128
Kapitałowe papiery wartościowe	224 389	870	-	223 519
Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	36 206 059	26 721 005	8 495 243	989 811
Dłużne papiery wartościowe	36 206 059	26 721 005	8 495 243	989 811
Aktywa finansowe, razem	40 212 326	26 970 781	10 355 028	2 886 517
Nieruchomości inwestycyjne	127 510	-	-	127 510
Zobowiązania finansowe				
Pochodne instrumenty finansowe, w tym:	1 926 408	-	1 926 408	-
Pochodne instrumenty finansowe przeznaczone do obrotu	2 238 744	-	2 238 744	-
Pochodne instrumenty zabezpieczające	1 598 547	-	1 598 547	-
Efekt kompensowania	(1 910 883)	-	(1 910 883)	-
Zobowiązania z tytułu krótkiej sprzedaży papierów wartościowych	84 774	84 774	-	-
Zobowiązania finansowe razem	2 011 182	84 774	1 926 408	-

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za I kwartał 2022 roku

Skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za I kwartał 2022 roku

(w tys. zł)

Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej oraz nieruchomości inwestycyjne na poziomie 3 – zmiana stanu w okresie od 1 stycznia do 31 marca 2022 roku	Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu oraz pochodne instrumenty finansowe			Aktywa finansowe nieprzeznaczone do obrotu wyceniane obowiązkowo w wartości godziwej przez wynik finansowy			Dłużne papiery wartościowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	Nieruchomości inwestycyjne
	Kredyty i pożyczki	Dłużne papiery wartościowe	Pochodne instrumenty finansowe	Kredyty i pożyczki	Dłużne papiery wartościowe	Kapitałowe papiery wartościowe		
Bilans otwarcia	40 426	347 716	92 243	1 111 674	81 128	223 519	989 811	127 510
Łączne zyski lub straty za okres	(188)	1 182	(30 158)	(10 677)	4 351	1 772	(14 665)	-
Ujęte w rachunku zysków i strat:	(188)	1 182	16 732	(10 677)	4 351	1 772	-	-
Wynik na działalności handlowej	(188)	1 182	16 732	-	2 544	21	-	-
Wynik z tytułu aktywów finansowych nieprzeznaczonych do obrotu obowiązkowo wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	-	-	-	(10 677)	1 807	-	-	-
Zyski lub straty z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów oraz zobowiązań finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	-	-	-	-	-	1 751	-	-
Ujęte w innych całkowitych dochodach:	-	-	(46 890)	-	-	-	(14 665)	-
Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	-	-	-	-	-	-	(14 665)	-
Zabezpieczenia przepływów pieniężnych	-	-	(46 890)	-	-	-	-	-
Nabycia	-	190 675	-	18 369	-	2 603	359 886	-
Wykupy	-	(11 892)	-	(59 534)	-	-	(69 616)	-
Sprzedaże	-	(149 721)	-	-	-	-	(247 882)	-
Emisje	-	50 100	-	-	-	-	104 770	-
Rozliczenia	(1 810)	-	-	(20 314)	-	-	-	-
Zmiana zakresu konsolidacji	-	-	-	-	-	2 101	-	-
Bilans zamknięcia	38 428	428 060	62 085	1 039 518	85 479	229 995	1 122 304	127 510

Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej oraz nieruchomości inwestycyjne na poziomie 3 – zmiana stanu w okresie od 1 stycznia do 31 grudnia 2021 roku	Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu oraz pochodne instrumenty finansowe			Aktywa finansowe nieprzeznaczone do obrotu wyceniane obowiązkowo w wartości godziwej przez wynik finansowy			Dłużne papiery wartościowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	Nieruchomości inwestycyjne
	Kredyty i pożyczki	Dłużne papiery wartościowe	Pochodne instrumenty finansowe	Kredyty i pożyczki	Dłużne papiery wartościowe	Kapitałowe papiery wartościowe		
Bilans otwarcia	187 902	309 949	121 029	1 506 319	76 068	201 344	990 351	-
Łączne zyski lub straty za okres	(2 658)	9 802	(28 786)	(5 347)	5 060	10 621	(63 745)	14 118
Ujęte w rachunku zysków i strat:	(2 658)	9 802	(6 950)	(5 347)	5 060	10 621	-	-
Wynik na działalności handlowej	(2 658)	9 802	(6 950)	-	6 196	-	-	-
Wynik z tytułu aktywów finansowych nieprzeznaczonych do obrotu obowiązkowo wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	-	-	-	(5 347)	(1 136)	11 181	-	-
Zyski lub straty z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów oraz zobowiązań finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	-	-	-	-	-	(560)	-	-
Ujęte w innych całkowitych dochodach:	-	-	(21 836)	-	-	-	(63 745)	14 118
Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	-	-	-	-	-	-	(63 745)	14 118
Zabezpieczenia przepływów pieniężnych	-	-	(21 836)	-	-	-	-	-
Nabycia	3 813	2 137 931	-	18 627	-	15 904	862 018	-
Wykupy	(145 222)	(203 272)	-	(331 906)	-	-	(350 316)	-
Sprzedaże	-	(6 824 070)	-	-	-	(4 350)	(2 049 780)	-
Emisje	-	4 917 376	-	-	-	-	1 601 283	-
Rozliczenia	(3 409)	-	-	(76 019)	-	-	-	-
Przeniesienia z innych pozycji sprawozdania finansowego	-	-	-	-	-	-	-	113 392
Bilans zamknięcia	40 426	347 716	92 243	1 111 674	81 128	223 519	989 811	127 510

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za I kwartał 2022 roku

Skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za I kwartał 2022 roku

(w tys. zł)

W pierwszym kwartale 2022 roku ani w 2021 roku nie odnotowano przeniesień instrumentów finansowych pomiędzy poszczególnymi poziomami hierarchii wartości godziwej.

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

Poziom 1

Na dzień 31 marca 2022 roku na poziomie 1 hierarchii wartości Grupa wykazała wartość godziwą obligacji rządowych przeznaczonych do obrotu w kwocie 576 353 tys. zł oraz wartość godziwą obligacji rządowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody w kwocie 22 832 271 tys. zł (31 grudnia 2021 roku odpowiednio: 248 906 tys. zł i 25 218 009 tys. zł). Poziom 1 obejmuje wartość godziwą obligacji korporacyjnych w kwocie 1 489 418 tys. zł (31 grudnia 2021 roku: 1 502 996 tys. zł).

Ponadto na dzień 31 marca 2022 roku poziom 1 obejmuje wartość akcji imiennych uprzywilejowanych Giełdy Papierów Wartościowych w kwocie 859 tys. zł (31 grudnia 2021 roku: 870 tys. zł).

Na dzień 31 marca 2022 roku poziom 1 obejmuje również zobowiązania z tytułu krótkiej sprzedaży papierów wartościowych w kwocie 569 342 tys. zł (31 grudnia 2021 roku: 84 774 tys. zł).

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

Poziom 2

Na dzień 31 marca 2022 roku poziom 2 hierarchii obejmuje głównie wartość godziwą bonów pieniężnych emitowanych przez NBP w kwocie 1 569 853 tys. zł (31 grudnia 2021 roku: 8 495 243 tys. zł), których wycena oparta jest na modelu NPV (dyskontowania przyszłych przepływów finansowych), który zasilany jest krzywymi stóp procentowych wyznaczonymi w drodze transformacji kwotowań pochodzących bezpośrednio z aktywnych i płynnych rynków finansowych.

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

Poziom 3

Na dzień 31 marca 2022 roku na poziomie 3 hierarchii wykazana jest wartość godziwa dłużnych komercyjnych papierów wartościowych emitowanych przez krajowe banki i przedsiębiorstwa (obligacje i certyfikaty depozytowe) w kwocie 1 602 125 tys. zł (31 grudnia 2021 roku: 1 384 984 tys. zł), obejmującej między innymi wartość godziwą instrumentu dłużnego wycenionego w wartości godziwej przez wynik finansowy, reprezentującego prawa do akcji uprzywilejowanych Visa Inc.

Na dzień 31 marca 2022 roku poziom 3 obejmuje również wartość godziwą obligacji emitowanych przez jednostki budżetu terenowego w kwocie 33 718 tys. zł (31 grudnia 2021 roku: 33 671 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. Modele wyceny instrumentów dłużnych oraz 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 2022 roku obejmuje wartość kredytów i pożyczek udzielonych klientom w kwocie 1 077 946 tys. zł (31 grudnia 2021 roku: 1 152 100 tys. zł). Zasady wyznaczania wartości

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za I kwartał 2022 roku

Skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za I kwartał 2022 roku

(w tys. zł)

godziny kredytów i pożyczek udzielonych klientom zostały opisane w Nocie 3.3.7 Skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy mBanku S.A. za 2021 rok, opublikowanego w dniu 3 marca 2022 roku.

Ponadto na dzień 31 marca 2022 roku poziom 3 obejmuje wartość godziwą kapitałowych papierów wartościowych w kwocie 229 995 tys. zł (31 grudnia 2021 roku: 223 519 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.

Na dzień 31 marca 2022 roku poziom 3 obejmuje również wycenę do wartości godziwej nieruchomości inwestycyjnej w wysokości 127 510 tys. zł (31 grudnia 2021 roku: 127 510 tys. zł). Wartość nieruchomości została oszacowana przez rzeczoznawcę majątkowego wpisanego do Centralnego Rejestru Rzeczoznawców Majątkowych prowadzonego przez Ministra Rozwoju i Technologii. Nieruchomość została wyceniona przy użyciu metody dochodowej. Kluczowym parametrem nieobserwowalnym wykorzystanym w modelu jest wykorzystywana do dyskontowania przepływów pieniężnych stopa kapitalizacji równa 9,28%.

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 2022 roku wycena tych kontraktów w aktywach wyniosła 62 085 tys. zł (31 grudnia 2021 roku - aktywa: 92 243 tys. zł).

30. Ryzyko prawne związane z kredytami hipotecznymi i mieszkaniowymi udzielonymi klientom indywidualnym w CHF

Wprowadzenie

W ostatnich latach istotna liczba klientów indywidualnych, którzy zaciągnęli kredyty hipoteczne i mieszkaniowe w CHF, zakwestionowała na drodze sądowej część zapisów lub całość umów, na podstawie których Bank udzielił tych kredytów. Dotychczas nie ma jednolitej linii orzeczeń wydawanych przez sądy w takich sprawach.

Wartość bilansowa kredytów hipotecznych i mieszkaniowych udzielonych klientom indywidualnym w CHF na dzień 31 marca 2022 roku wyniosła 8,8 mld zł (tj. 1,9 mld CHF), w porównaniu do 9,1 mld zł (tj. 2,0 mld CHF) na koniec 2021 roku. Ponadto wartość portfela kredytów udzielonych w CHF osobom fizycznym, które zostały już całkowicie spłacone na dzień 31 marca 2022 roku, z uwzględnieniem kursu walutowego z dnia uruchomienia poszczególnych transz kredytów, wyniosła 6,7 mld zł (31 grudnia 2021 roku: 6,6 mld zł).

Ze względu na istotność kwestii prawnych związanych z portfelem kredytów w CHF dla sytuacji finansowej Grupy mBanku na dzień 31 marca 2022 roku poniżej przedstawiono szczegółowe informacje dotyczące tych pozwów sądowych, istotnych wyroków, które w opinii Banku mogą mieć wpływ na przyszłą linię orzeczniczą dotyczącą kredytów indeksowanych do CHF, propozycji potencjalnych ugód z klientami, zasad rachunkowości dotyczących ujęcia ryzyka prawnego związanego z tymi sprawami sądowymi oraz programem dobrowolnych 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

Na dzień 31 marca 2022 roku toczyły się 14 705 indywidualne postępowania sądowe (31 grudnia 2021 roku: 13 373 postępowania) wszczęte przeciwko Bankowi przez jego klientów w związku z umowami kredytowymi w CHF, o łącznej wartości roszczeń wynoszącej 4 104,6 mln zł (31 grudnia 2021 roku: 3 506,5 mln zł).

W ramach pozwów indywidualnych 14 419 postępowania (31 grudnia 2021 roku: 13 036 postępowania) o łącznej wartości roszczeń wynoszącej 4 099,0 mln zł (31 grudnia 2021 roku: 3 499,9 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.

Na dzień 31 marca 2022 roku mBank otrzymał 728 prawomocnych orzeczeń w sprawach indywidualnych (31 grudnia 2021 roku: 473 prawomocne orzeczenia), z tego 86 rozstrzygnięć było korzystne dla Banku, a 642 rozstrzygnięcia były niekorzystne (31 grudnia 2021 roku: 82 rozstrzygnięcia korzystne oraz 391 niekorzystnych).

Jednocześnie na dzień 31 marca 2022 roku 191 postępowania przed sądami drugiej instancji pozostawało zawieszony z uwagi na zagadnienia prawne skierowane do Sądu Najwyższego i Trybunału Sprawiedliwości Unii Europejskiej (TSUE). Od niekorzystnych dla Banku prawomocnych wyroków Bank wnosi skargi kasacyjne do Sądu Najwyższego. Niekorzystne wyroki zostały wydane w oparciu o te same sytuacje

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za I kwartał 2022 roku

Skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za I kwartał 2022 roku

(w tys. zł)

faktyczne, które w przeszłości skutkowały odmiennymi orzeczeniami. Około 76% 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

Przeciwko Bankowi toczy się również pozew zbiorowy dotyczący klauzul waloryzacyjnych. Pozew ten został złożony w Sądzie Okręgowym w Łodzi 4 kwietnia 2016 roku przez Miejskiego Rzecznika Konsumentów reprezentujący grupę 390 osób – klientów bankowości detalicznej, którzy zawarli umowy kredytów hipotecznych waloryzowane kursem 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.

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.

W dniu 12 stycznia 2022 roku odbyła się rozprawa przed Sądem Okręgowym w Łodzi, zaś w dniu 9 lutego 2022 roku zapadł wyrok, mocą którego sąd oddalił powództwo w całości. Od przedmiotowego wyroku strona powodowa wniosła apelację. Na dzień zatwierdzenia niniejszego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Bank nie zmienił swojej oceny ryzyka związanego tym postępowaniem, którą opisano poniżej w sekcji dotyczącej metodologii kalkulacji wpływu ryzyka prawnego związanego z pozewem zbiorowym. Na dzień 31 marca 2022 roku wartość przedmiotu sporu w ramach tego pozwu zbiorowego wyniosła 377 mln zł.

Informacje o najważniejszych postępowaniach sądowych dotyczących kwestii kredytów indeksowanych do CHF

Orzeczenia Trybunału Sprawiedliwości Unii Europejskiej w sprawach dotyczących kredytów w CHF

W dniu 3 października 2019 roku 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 w 2022 roku.

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za I kwartał 2022 roku

Skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za I kwartał 2022 roku

(w tys. zł)

W dniu 29 kwietnia 2021 roku Trybunał Sprawiedliwości UE wydał wyrok w sprawie C-19/20. Zgodnie z tym wyrokiem, jeżeli nieuczciwy (abuzywny) charakter postanowienia umownego prowadzi do unieważnienia umowy, Sąd nie powinien stwierdzić nieważności umowy dopóki nie poinformuje konsumenta w sposób obiektywny i wyczerpujący o skutkach prawnych, jakie może spowodować unieważnienie takiej umowy (niezależnie od tego, czy konsument jest reprezentowany przez zawodowego pełnomocnika) oraz dopóki nie umożliwi konsumentowi wyrażenia swobodnej i świadomej zgody na kwestionowane postanowienie i dalsze trwanie umowy.

Postanowieniem z dnia 12 sierpnia 2021 roku zostało skierowane kolejne pytanie do TSUE, przedmiotem którego jest ustalenie, czy w przypadku unieważnienia umowy kredytowej strony, oprócz zwrotu pieniędzy zapłaconych w wykonaniu tej umowy oraz odsetek ustawowych za opóźnienie od chwili wezwania do zapłaty, mogą domagać się także jakichkolwiek innych świadczeń, w szczególności wynagrodzenia, odszkodowania, zwrotu kosztów lub waloryzacji świadczenia. Sprawie jeszcze nie został nadany w TSUE bieg.

W dniu 18 listopada 2021 roku Trybunał Sprawiedliwości UE wydał wyrok w sprawie C-212/20, w treści którego ocenił, że zgodnie z przepisami Dyrektywy 93/13 treść tzw. klauzuli spreadowej powinna (na podstawie jasnych i zrozumiałych kryteriów) umożliwić właściwie poinformowanemu, dostatecznie uważnemu i racjonalnemu konsumentowi zrozumienie sposobu ustalania kursu wymiany waluty, w taki sposób, by konsument miał możliwość w każdej chwili samodzielnie ustalić kurs stosowany przez przedsiębiorcę. Ponadto TSUE ocenił, że przepisy Dyrektywy 93/13 stoją na przeszkodzie dokonania wykładni niedozwolonego warunku umownego w celu złagodzenia jego nieuczciwego charakteru.

W dniu 17 marca 2022 roku nastąpiło wysłuchanie stron przed Trybunałem Sprawiedliwości UE w sprawie połączonych spraw C-80/21, C-81/21 i C-82/21, w których mBank jest stroną. Nie jest znany termin ogłoszenia wyroku. Swoje stanowisko przedstawiły strony, Polska, Komisja Europejska, Hiszpania oraz Finlandia.

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. Pełna Izba Cywilna Sądu Najwyższego miała rozstrzygnąć, 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. Nie bez znaczenia dla kształtu rezerwy pozostaje także brak linii orzeczniczej zarówno krajowej jak i TSUE w zakresie wynagrodzenia za korzystanie z kapitału. Stanowisko prezentowane przez banki zostało wzmocnione opiniami UKNF i ZBP złożonymi do sprawy III CZP 11/21, opowiadającymi się za przyznaniem bankom prawa do takiego wynagrodzenia. Tym samym roszczenia banków w tym zakresie należy uznać za co najmniej uprawdopodobnione.

W tej sprawie odbyło się jedno posiedzenie, podczas którego Sąd Najwyższy zdecydował o wystąpieniu do Rzecznika Praw Obywatelskich, Rzecznika Finansowego, Rzecznika Praw Dziecka, NBP i KNF o zajęcie stanowiska. Stanowiska tych organów zostały złożone.

Na posiedzeniu niejawnym w dniu 2 września 2021 roku Sąd Najwyższy na podstawie artykułu 267 Traktatu o funkcjonowaniu Unii Europejskiej postanowił zwrócić się do Trybunału Sprawiedliwości Unii Europejskiej z trzema pytaniami prejudycjalnymi dotyczącymi problematyki powoływania sędziów w Rzeczypospolitej Polskiej. Orzeczenie w sprawie odpowiedzi na pytania zadane przez I Prezesa Sądu Najwyższego nie zapadło.

W dniu 16 lutego 2021 roku w sprawie o sygn. akt III CZP 11/20 zapadła uchwała, w której SN opowiedział się za teorią dwóch kondycji w razie uznania umowy kredytowej za nieważną. Jednocześnie SN wskazał w pisemnym uzasadnieniu, że zagrożeniom związanym z niewypłacalnością jednego z obustronnie wzbogaconych zapobiega w znacznej mierze prawo zatrzymania otrzymanego świadczenia, dopóki druga strona nie zaoferuje zwrotu otrzymanego świadczenia albo nie zabezpieczy roszczenia o zwrot.

W dniu 7 maja 2021 roku (III CZP 6/21) została wydana uchwała 7 Sędziów SN, o mocy zasady prawnej, w której przesądzono, że:

- niedozwolone postanowienie umowne (art. 3851 § 1 Kodeksu Cywilnego) jest od początku, z mocy samego prawa, dotknięte bezskutecznością na korzyść konsumenta, który może udzielić następnie świadomej i wolnej zgody na to postanowienie i w ten sposób przywrócić mu skuteczność z mocą wsteczną;
- jeżeli bez bezskutecznego postanowienia umowa kredytu nie może wiązać, konsumentowi i kredytodawcy przysługują odrębne roszczenia o zwrot świadczeń pieniężnych spełnionych w wykonaniu tej umowy (art. 410 § 1 w związku z art. 405 Kodeksu Cywilnego). Kredytodawca może żądać zwrotu świadczenia od chwili, w której umowa kredytu stała się trwale bezskuteczna.

W pisemnym uzasadnieniu SN potwierdził swoje wcześniejsze stanowiska co do stosowania teorii dwóch kondycji oraz kwestii liczenia biegu terminu przedawnienia roszczeń kredytodawcy w przypadku niemożności utrzymania umowy w mocy po wyeliminowaniu z niej postanowień abuzywnych. Sąd Najwyższy wyjaśnił, że ze względu na przyznaną konsumentowi możliwość podjęcia wiążącej decyzji co do sanowania niedozwolonej klauzuli i co do zaakceptowania konsekwencji całkowitej nieważności umowy, należy uznać, iż co do zasady termin przedawnienia tych roszczeń może rozpocząć bieg dopiero po podjęciu przez konsumenta wiążącej decyzji w tym względzie. Dopiero wtedy zdaniem SN można uznać, że brak podstawy prawnej świadczenia stał się definitywny (podobnie jak w przypadku *condictio causa finita*), a strony mogły zażądać skutecznie zwrotu nienależnego świadczenia. Oznacza to w szczególności, że konsument nie może zakładać, iż roszczenie banku uległo przedawnieniu w terminie liczonym tak, jakby wezwanie do zwrotu udostępnionego kredytu było możliwe już w dniu jego udostępnienia. Uzasadniając uchwałę, SN potwierdził ponadto, że w celu uniknięcia zagrożeń związanych z niewypłacalnością kredytobiorcy, kredytodawca może skorzystać z przewidzianego w art. 497 w zw. z art. 496 Kodeksu Cywilnego prawa zatrzymania, chroniąc w ten sposób swoje roszczenie o zwrot wykorzystanego kapitału, gdyż obowiązek jego zwrotu jest - w relacji do obowiązku oddania środków pieniężnych do dyspozycji kredytobiorcy - czymś więcej niż zobowiązaniem do świadczenia wzajemnego.

W dniu 6 lipca 2021 roku Izba Cywilna Sądu Najwyższego odmówiła podjęcia uchwały dotyczącej kredytów indeksowanych we frankach szwajcarskich. Sąd Najwyższy wskazał, że kwestia, czy należy stosować teorię salda, czy teorię dwóch kondycji, została już rozstrzygnięta w orzecznictwie Sądu Najwyższego, m.in. uchwałą 7 sędziów z dnia 7 maja 2021 roku (III CZP 6/21), a wcześniej w uchwale z dnia 16 lutego 2021 roku (III CZP 11/20).

W dniu 29 lipca 2021 roku Sąd Najwyższy w składzie 3 sędziów przedstawił zagadnienie prawne do rozstrzygnięcia składowi 7 sędziów Sądu Najwyższego, sprowadzające się do odpowiedzi na pytanie czy w przypadku uznania za nieważną umowy kredytu udzielonego w walucie polskiej, indeksowanego do waluty obcej, spłaconego przez kredytobiorców, kwotę ewentualnego wzbogacenia kredytodawcy należy wyliczyć uwzględniając wyłącznie nominalną wysokość rat kredytu, czy też należy uwzględnić oprocentowanie rat według stopy referencyjnej właściwej dla kredytów indeksowanych do waluty obcej albo właściwej dla kredytów złotych. Termin rozpoznania zagadnienia początkowo wyznaczony na 8 listopada 2021 roku, został zdjęty z wokandy, zmieniony został także sędzia sprawozdawca.

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 marca 2022 roku, wyniósłby 5,6 mld zł w przypadku konwersji tylko portfela aktywnego (dane nieaudytowane). 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.

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.

Pilotaż programu ugód

W dniu 6 grudnia 2021 roku Bank rozpoczął pilotaż programu ugód dla kredytobiorców, którzy posiadają aktywny kredyt indeksowany do CHF. Pierwsza faza pilotażu programu zakończyła się w marcu 2022 roku. Przedstawiona w programie oferta polega na zamianie kredytu indeksowanego do CHF na kredyt złotowy z jednoczesnym umorzeniem części salda kredytu. Podobnie jak w propozycji Przewodniczącego KNF, część ta stanowi różnicę pomiędzy aktualnym saldem kredytu indeksowanego wyrażonym w PLN według średniego kursu NBP a hipotetycznym saldem, jakie istniałoby, gdyby kredyt był pierwotnie zaciągnięty w PLN. W pilotażu Banku różnica ta jest dzielona po równo między strony umowy, a Bank oferuje umorzenie salda kredytu w wysokości równej przypadającej na niego części tej różnicy. Taki sposób przewalutowania kredytu gwarantuje równy podział zmaterializowanych kosztów ryzyka kursowego, których skali żadna ze stron umowy kredytowej nie mogła przewidzieć w momencie jej zawierania. Stanowić to będzie połowę korzyści, które wynikałyby dla klientów z propozycji Przewodniczącego KNF.

Oferta została skierowana do posiadaczy 1 278 aktywnych umów, co stanowi w ocenie Banku reprezentatywną próbę całego portfela aktywnych kredytów indeksowanych do CHF.

Pierwsza faza pilotażu zakończyła się w I kwartale 2022 roku z wynikiem około 8% zawartych ugód. W trakcie trwania pilotażu ugód Bank zaobserwował czynniki zewnętrzne, które mogły mieć wpływ na jego rezultaty oraz decyzje klientów. Były to m.in.: niepewność dotycząca traktowania podatkowego zawartych ugód, rosnący kurs franka szwajcarskiego, rosnący poziom stóp procentowych w Polsce i co za tym idzie rosnący koszt kredytów w PLN oraz niepewność ekonomiczna związana z wojną w Ukrainie. Ponadto w I kwartale 2022 roku Bank kontynuował pilotaż programu ugód i zaoferował je kolejnej grupie klientów (około 1,5 tys. kontraktów).

Maksymalny, hipotetyczny koszt programu wyniósłby 2,89 mld zł (31 grudnia 2021: 2,97 mld zł), przy założeniu, że program zostałby zaoferowany wszystkim klientom z aktywnymi kredytami i wszyscy ci klienci zaakceptowaliby warunki opisane powyżej.

Zasady rachunkowości dotyczące ujęcia wpływu ryzyka prawnego związanego ze sprawami sądowymi dotyczącymi kredytów hipotecznych i mieszkaniowych udzielonych klientom indywidualnym w CHF oraz programu dobrowolnych ugód

Grupa ujmuje wpływ ryzyka prawnego związanego ze sprawami sądowymi dotyczącymi klauzul indeksacyjnych w kredytach hipotecznych i mieszkaniowych w CHF oraz programu dobrowolnych 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 dobrowolnych 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, a w przypadku orzeczenia przez sąd nieważności umowy Bank może być zmuszony do zwrotu kredytobiorcom otrzymanych nienależnych świadczeń. Dodatkowo, ewentualne dobrowolne 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 dobrowolnych 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.

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za I kwartał 2022 roku

Skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za I kwartał 2022 roku

(w tys. zł)

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 w CHF oraz programu dobrowolnych ugód została opisana w dalszej części noty.

Wpływ ryzyka prawnego związanego ze sprawami sądowymi dotyczącymi klauzul indeksacyjnych w kredytach hipotecznych i mieszkaniowych we frankach szwajcarskich oraz programem dobrowolnych ugód

Metodologia zastosowana do obliczenia wpływu ryzyka prawnego związanego ze sprawami sądowymi dotyczącymi klauzul indeksacyjnych w kredytach hipotecznych i mieszkaniowych we frankach szwajcarskich oraz programem dobrowolnych ugód oparta jest na parametrach, 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 współzależne.

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

	31.03.2022	31.12.2021
Wpływ ryzyka prawnego wynikającego z pozwów związanego z kredytami aktywnymi ujęty jako pomniejszenie wartości bilansowej brutto kredytów	2 825 113	2 775 297
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	417 633	348 476
Potencjalne koszty programu dobrowolnych ugód ujęte jako pomniejszenie wartości bilansowej brutto kredytów	973 697	1 009 800
Łączny wpływ ryzyka prawnego związanego z indywidualnymi sprawami sądowymi dotyczącymi klauzul indeksacyjnych w kredytach hipotecznych i mieszkaniowych we frankach szwajcarskich	4 216 443	4 133 573

Łączne koszty ryzyka prawnego związanego z kredytami walutowymi ujęte w rachunku zysków i strat w I kwartale 2022 roku wyniosły 192,8 mln zł (w I kwartale 2021 roku: 66,3 mln zł). Najistotniejszymi czynnikami wpływającymi na te koszty w I kwartale 2022 roku był wzrost wpływu ryzyka prawnego związanego z pozwami indywidualnymi, który głównie wynikał ze zmiany poziomu straty na ekspozycji kredytowej w przypadku przegrania sprawy przez Bank dla portfela kredytów spłaconych oraz koszt wyroków prawomocnych.

Metodologia kalkulacji wpływu ryzyka prawnego związanego z indywidualnymi sprawami sądowymi

Metodologia kalkulacji wpływu ryzyka prawnego związanego z indywidualnymi sprawami sądowymi dotyczącymi zarówno aktywnych jak i spłaconych kredytów 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.

Oczekiwana populacja kredytobiorców

Populacja kredytobiorców, którzy złożą pozew przeciwko Bankowi została zaprognozowana w okresie całego pozostałego życia portfela w oparciu o historię spraw sądowych Banku w przeszłości i zakłada dalszy napływ nowych spraw. Bank zakłada, że zjawisko napływu pozwów będzie istotne do końca 2025 roku. Ponadto Bank zakłada, że zdecydowana większość prognozowanych spraw zostanie wniesiona do końca 2023 roku, a następnie ich liczba spadnie w związku z oczekiwanym uporządkowaniem otoczenia prawnego.

Dla celów wyliczenia wpływu ryzyka prawnego mBank zakłada, że około 27% kredytobiorców walutowych (tj. 23 tys. kredytobiorców posiadających zarówno kredyty aktywne: 41%, jak i spłacone: 9,3%) złożyło lub złoży pozew przeciwko Bankowi (31 grudnia 2021 roku: 27%, tj. 23 tys. kredytobiorców). Bank zauważa, że w pierwszej kolejności z roszczeniami występowali klienci o wyższych kwotach kredytu (27% klientów stanowi 34% całego wolumenu portfela kredytów w CHF, tj. portfela aktywnego

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za I kwartał 2022 roku

Skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za I kwartał 2022 roku

(w tys. zł)

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. 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 łączna kwota wpływu ryzyka prawnego wzrosłaby o około 70,0 mln zł (przy pozostałych istotnych założeniach niezmiennych) w porównaniu do kwoty wykazanej na dzień 31 marca 2022 roku, z czego 52,3 mln zł pomniejszyłoby wartość bilansową brutto kredytów, a 17,7 mln zł powiększyłoby rezerwę na sprawy sporne.

Bank szacuje, że część kredytobiorców posiadających kredyty indeksowane do CHF nie zdecyduje się w przyszłości na wystąpienie przeciwko Bankowi na drogę sądową oraz nie zawrze z Bankiem ugody. 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).

Prawdopodobieństwo przegranej

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 Banku do czasu wyjaśnienia przez polski Sąd Najwyższy i TSUE wszystkich wątpliwości prawnych (w szczególności: czy postanowienia abuzywne mogą być zastąpione innym sposobem określenia kursu waluty obcej wynikającym z przepisów prawa, czy w razie braku możliwości zastąpienia klauzuli abuzywnej przepisem prawa umowa może wiązać strony w pozostałym zakresie oraz czy banki mogą otrzymać wynagrodzenie za korzystanie z udzielonego kapitału).

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 2022 roku Bank przyjmuje prawdopodobieństwo przegrania sprawy w sądzie na poziomie 50% (na dzień 31 grudnia 2021 roku: 50%). Poziom ten wynika z własnej oceny wspartej zewnętrzną opinią prawną. Gdyby zakładane prawdopodobieństwo przegranej w sądzie zmieniło się o +/- 1 punkt procentowy, a wszystkie inne istotne założenia pozostałyby niezmiennymi, łączna kwota wpływu ryzyka prawnego zmieniłaby się o +/- 56,8 mln zł, z czego 50,5 mln zł zmieniłoby wartość bilansową brutto kredytów, a 6,3 mln zł rezerwę na sprawy sporne.

Prognozowany wskaźnik strat

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 wziął 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 daleką 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 w formule zbliżonej do rozliczenia 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. Prawdopodobieństwo każdego z tych scenariuszy Bank przyjął na takim samym poziomie.

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 przyjęte przez Bank opierało się na ocenie Banku skonsultowanej z doradcą prawnym. Na dzień 31 marca 2022 roku średni wskaźnik straty dla kredytów aktywnych wyniósł 78,8% wartości bilansowej brutto, natomiast dla kredytów spłaconych 53,2% kwoty udzielonej pożyczki (na dzień 31 grudnia 2021 roku odpowiednio 76,5% oraz 33,7%).

W przypadku zmiany zakładanej średniej ważonej straty o +/- 1 punkt procentowy, przy pozostałych istotnych założeniach niezmiennych, łączna kwota wpływu ryzyka prawnego zmieniłaby się o +/- 36,4 mln zł, z czego 32,1 mln zł zmieniłoby wartość bilansową brutto kredytów, a 4,3 mln zł rezerwę na sprawy sporne.

Metodologia kalkulacji wpływu ryzyka prawnego związanego z pozwem zbiorowym

Ujęcie kosztów na pozew zbiorowy poprzedzone zostało analizą szans procesowych w świetle aktualnego orzecnictwa oraz wytycznych Sądu Apelacyjnego dla Sądu Okręgowego ponownie rozpoznającego sprawę, popartych opinią kancelarii prawnej prowadzącej przedmiotową sprawę. Wzrost prawdopodobieństwa wydania wyroku niekorzystnego, w szczególności unieważniającego umowy kredytowe objęte postępowaniem, uzasadnił w 2021 roku zawiązanie rezerwy do wysokości kwoty roszczenia. W I kwartale 2022 roku Bank nie ujął dodatkowych kosztów ryzyka prawnego związanego z pozwem zbiorowym.

Metodologia kalkulacji kosztu ugód

Na dzień 31 marca 2022 roku Bank ujął wpływ ryzyka prawnego w wysokości 973,7 mln zł na pokrycie kosztów przyszłych ugód (31 grudnia 2021 roku: 1 009,8 mln zł). Kwota ta odpowiada 34% maksymalnego kosztu zawarcia ugód w formule przyjętej w pilotażu opisanym powyżej. Stanowi ona szacunek Zarządu, który odzwierciedla intencje w odniesieniu do przyszłych, dobrowolnych ugód lub, w przypadku gdy nie zostanie ona w pełni wykorzystana na ten cel, na pokrycie nieprzewidzianych obecnie kosztów związanych z ryzykiem prawnym portfela CHF.

W ocenie Banku przyszły poziom akceptacji ugód zależy od szeregu czynników, z których najważniejsze to:

- warunki finansowe oferty,
- dalszy rozwój orzecnictwa sądowego w sprawach CHF, w szczególności rozstrzygnięcie kwestii stosowania przepisów dyspozytywnych w miejsce klauzul abuzywnych, prawo Banku do zwrotu kosztów korzystania z kapitału udostępnionego klientowi w przypadku uznania umowy za nieważną, dopuszczalność uznania umowy kredytu za nieważną,
- czas trwania postępowania sądowego w sprawach CHF,
- zmiany oprocentowania kredytów w PLN,
- zmiany kursu wymiany walut CHF/PLN,
- niepewność ekonomiczna spowodowana wojną w Ukrainie.

Na potrzeby ustalenia wartości rezerwy na dzień 31 marca 2022 roku Bank przyjął, że maksymalny poziom akceptacji ofert nie przekroczy 34% aktywnych umów (31 grudnia 2021: 34%). W przypadku zmiany zakładanego poziomu akceptacji ofert o +/- 1 punkt procentowy, przy pozostałych istotnych założeniach niezmiennych, łączna kwota wpływu ryzyka prawnego zmieniłaby się o +/- 28,9 mln zł. Kwota ta zmieniłaby wartość bilansową brutto kredytów.

WYBRANE DANE OBJAŚNIAJĄCE

1. Zgodność z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej

Prezentowany skrócony skonsolidowany raport za I kwartał 2022 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 ostatniego rocznego sprawozdania finansowego

Szczegółowe zasady rachunkowości zastosowane przy sporządzaniu niniejszego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego zostały przedstawione w Nocie 2 Skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy mBanku S.A. za 2021 rok, opublikowanego w dniu 3 marca 2022 roku. Zasady rachunkowości przyjęte przez Grupę zastosowano w sposób ciągły w odniesieniu do wszystkich okresów prezentowanych w sprawozdaniu finansowym.

3. Sezonowość lub cykliczność działalności

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

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

- W wynikach finansowych za I kwartał 2022 roku zostały ujęte koszty ryzyka prawnego związanego z kredytami walutowymi w kwocie 192,8 mln zł. Szczegółowe informacje w tym zakresie przedstawiono w Nocie 30.
- Z powodu zmiany sytuacji gospodarczej w Polsce w wyniku inwazji Rosji na Ukrainę, Grupa podjęła dodatkowe działania mające na celu uwzględnienie wpływu tego zdarzenia w oczekiwanych stratach z tytułu ryzyka kredytowego. W związku z tym w wynikach finansowych za I kwartał 2022 roku Grupa ujęła dodatkowe koszty odpisów na oczekiwane straty kredytowe w wysokości 82,1 mln zł w portfelu wycenianym w zamortyzowanym koszcie (negatywny wpływ na wynik). Dodatkowo działania te przełożyły się na wycenę portfela kredytów w wartości godziwej przez wynik finansowy, dla którego Grupa ujęła dodatkową stratę w kwocie 1,8 mln zł (negatywny wpływ na wynik).
- Istotny wpływ na sytuację finansową Grupy miał również wzrost stóp procentowych. Referencyjna stopa procentowa NBP wzrosła z poziomu 1,75% na koniec 2021 roku do poziomu 3,50% na dzień 31 marca 2022 roku, co znalazło odzwierciedlenie we wzroście wyniku odsetkowego, natomiast wpłynęło negatywnie na wycenę instrumentów pochodnych oraz aktywów finansowych opartych o stałą stopę procentową i wycenianych do wartości godziwej.

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

W wynikach finansowych za I kwartał 2022 roku zostały ujęte koszty ryzyka prawnego związanego z kredytami walutowymi w kwocie 192,8 mln zł. Szczegółowe informacje w tym zakresie przedstawiono w Nocie 30.

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

W I kwartale 2022 roku miały miejsce następujące emisje i wykupy papierów wartościowych:

- mLeasing Sp. z o.o. dokonał emisji obligacji krótkoterminowych w kwocie 302 304 tys. zł oraz wykupu obligacji krótkoterminowych w kwocie 302 959 tys. zł,
- W dniu 24 marca 2022 roku, w ramach transakcji sekurytyzacji Bank przeprowadził emisję obligacji powiązanych z ryzykiem kredytowym, tzw. credit linked note, z datą zapadalności 22 października 2038 roku, o łącznej wartości nominalnej 642 500 tys. zł. Szczegóły transakcji przedstawiono w Nocie 24.

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

W dniu 31 marca 2022 roku XXXV Zwyczajne Walne Zgromadzenie mBanku S.A. podjęło uchwałę w sprawie pokrycia straty za rok 2021. Poniesioną w 2021 roku stratę netto mBanku S.A. w kwocie 1 215 353 334,02 złotych pokryto z kapitału zapasowego Banku. Walne Zgromadzenie mBanku S.A. postanowiło również nie dokonywać podziału niepodzielonego zysku z lat ubiegłych w kwocie 2 098 480 869,01 złotych. Walne Zgromadzenie nie podjęło decyzji o wypłacie dywidendy.

8. Istotne zdarzenia następujące po zakończeniu I kwartału 2022 roku, które nie zostały odzwierciedlone w sprawozdaniu finansowym

Powyższe zdarzenia nie wystąpiły w Grupie.

9. Skutek zmian w strukturze jednostki w I kwartale 2022 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 2022 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 2022 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 2022 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 2022 roku powyższe zdarzenia nie wystąpiły w Grupie.

15. Nabycia i zbycia pozycji rzeczowych aktywów trwałych

W I kwartale 2022 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 2022 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 2022 roku powyższe zdarzenia nie wystąpiły w Grupie.

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za I kwartał 2022 roku

Skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za I kwartał 2022 roku

(w tys. zł)

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)

Istotny wpływ na wartość godziwą aktywów finansowych i zobowiązań finansowych w okresie sprawozdawczym miał wzrost stóp procentowych. Referencyjna stopa procentowa NBP wzrosła z poziomu 1,75% na koniec 2021 roku do poziomu 3,50% na dzień 31 marca 2022 roku, co wpłynęło negatywnie na wycenę instrumentów pochodnych oraz aktywów finansowych opartych o stałą stopę procentową i wycenianych do wartości godziwej.

Więcej informacji o wartości godziwej aktywów i zobowiązań finansowych przedstawiono w Nocie 29.

21. Niespłatenie lub naruszenie umowy pożyczki i niepodjęcie działań naprawczych

W I kwartale 2022 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 2022 rok.

23. Zarejestrowany kapitał akcyjny

Łączna liczba akcji zwykłych na dzień 31 marca 2022 roku wyniosła 42 384 884 sztuk (31 grudnia 2021 roku: 42 384 884 sztuk) o wartości nominalnej 4 zł na akcję. Wszystkie wyemitowane akcje są w pełni opłacone.

ZAREJESTROWANY KAPITAŁ AKCYJNY (STRUKTURA) NA DZIEŃ 31 MARCA 2022 ROKU

Rodzaj akcji	Rodzaj uprzywilejowania akcji	Rodzaj ograniczenia praw do akcji	Liczba akcji	Wartość serii / emisji wg wartości nominalnej (w zł)	Sposób pokrycia kapitału	Rok rejestracji
zwykłe na okaziciela*	-	-	9 989 000	39 956 000	w całości opłacone gotówką	1986
imienne zwykłe*	-	-	11 000	44 000	w całości opłacone gotówką	1986
zwykłe na okaziciela	-	-	2 500 000	10 000 000	w całości opłacone gotówką	1994
zwykłe na okaziciela	-	-	2 000 000	8 000 000	w całości opłacone gotówką	1995
zwykłe na okaziciela	-	-	4 500 000	18 000 000	w całości opłacone gotówką	1997
zwykłe na okaziciela	-	-	3 800 000	15 200 000	w całości opłacone gotówką	1998
zwykłe na okaziciela	-	-	170 500	682 000	w całości opłacone gotówką	2000
zwykłe na okaziciela	-	-	5 742 625	22 970 500	w całości opłacone gotówką	2004
zwykłe na okaziciela	-	-	270 847	1 083 388	w całości opłacone gotówką	2005
zwykłe na okaziciela	-	-	532 063	2 128 252	w całości opłacone gotówką	2006
zwykłe na okaziciela	-	-	144 633	578 532	w całości opłacone gotówką	2007
zwykłe na okaziciela	-	-	30 214	120 856	w całości opłacone gotówką	2008
zwykłe na okaziciela	-	-	12 395 792	49 583 168	w całości opłacone gotówką	2010
zwykłe na okaziciela	-	-	16 072	64 288	w całości opłacone gotówką	2011
zwykłe na okaziciela	-	-	36 230	144 920	w całości opłacone gotówką	2012
zwykłe na okaziciela	-	-	35 037	140 148	w całości opłacone gotówką	2013
zwykłe na okaziciela	-	-	36 044	144 176	w całości opłacone gotówką	2014
zwykłe na okaziciela	-	-	28 867	115 468	w całości opłacone gotówką	2015
zwykłe na okaziciela	-	-	41 203	164 812	w całości opłacone gotówką	2016
zwykłe na okaziciela	-	-	31 995	127 980	w całości opłacone gotówką	2017
zwykłe na okaziciela	-	-	24 860	99 440	w całości opłacone gotówką	2018
zwykłe na okaziciela	-	-	13 385	53 540	w całości opłacone gotówką	2019
zwykłe na okaziciela	-	-	16 673	66 692	w całości opłacone gotówką	2020
zwykłe na okaziciela	-	-	17 844	71 376	w całości opłacone gotówką	2021
Liczba akcji, razem			42 384 884			
Zarejestrowany kapitał akcyjny, razem				169 539 536		
Wartość nominalna jednej akcji (w zł)		4				

* Stan akcji na dzień bilansowy

24. Znaczące pakiety akcji

Jedynym akcjonariuszem posiadającym powyżej 5% kapitału zakładowego i ogółu głosów na Walnym Zgromadzeniu jest Commerzbank AG, który na dzień 31 marca 2022 roku posiadał 69,25% kapitału zakładowego i głosów na walnym zgromadzeniu mBanku S.A.

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

	Liczba akcji posiadanych na dzień przekazania raportu za 2021 rok	Liczba akcji nabytych od dnia przekazania raportu za 2021 rok do dnia przekazania raportu za I kwartał 2022 roku	Liczba akcji sprzedanych od dnia przekazania raportu za 2021 rok do dnia przekazania raportu za I kwartał 2022 roku	Liczba akcji posiadanych na dzień przekazania raportu za I kwartał 2022 roku
Zarząd Banku				
1. Cezary Stypułkowski	25 230	-	-	25 230
2. Andreas Böger	1 646	-	-	1 646
3. Krzysztof Dąbrowski	892	-	-	892
4. Cezary Kocik	256	-	256	-
5. Marek Lusztyn	-	-	-	-
6. Adam Pers	-	-	-	-

Na dzień przekazania raportu za 2021 rok i na dzień przekazania raportu za I kwartał 2022 roku Członkowie Zarządu Banku nie posiadali i nie posiadają uprawnień do akcji Banku.

Na dzień przekazania raportu za 2021 rok i na dzień przekazania raportu za I kwartał 2022 roku Członkowie Rady Nadzorczej mBanku S.A. nie posiadali i nie posiadają 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 2022 roku wynosiła 465 285 tys. zł (395 889 tys. zł na dzień 31 grudnia 2021 roku). Ewentualny wpływ środków z tytułu wypełnienia zobowiązania następuje w momencie prawomocnego rozstrzygnięcia spraw przez sądy, co pozostaje poza kontrolą Grupy.

Informacje na temat największych postępowań dotyczących zobowiązań warunkowych emitenta

1. Roszczenia klientów Interbrok

Od 2008 roku do Banku wpłynęło 9 pozwów o odszkodowania w związku z działalnością spółki Interbrok Investment E. Dróżdź 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. Powód wniósł skargę kasacyjną do Sądu Najwyższego.

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

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

Szczegółowe informacje dotyczące pozwu zbiorowego przeciwko Bankowi znajdują się w Nocie 30.

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

Szczegółowe informacje na temat indywidualnych spraw sądowych przeciwko Bankowi dotyczących kredytów indeksowanych do CHF znajdują się w Nocie 30.

Informacje o przeprowadzonych kontrolach podatkowych

W dniu 11 maja 2021 roku w mBanku S.A. została wszczęta przez Naczelnika Urzędu Celno-Skarbowego w Opolu kontrola celno-skarbowa w zakresie prawidłowości i rzetelności wywiązywania się z obowiązków płatnika w zakresie zryczałtowanego podatku dochodowego od osób prawnych z tytułu wypłat należności wymienionych w Art. 21 ust. 1 ustawy z dnia 15 lutego 1992 roku o podatku dochodowym od osób prawnych za lata 2018 i 2019. Kontrola jest w toku.

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 roku 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.

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za I kwartał 2022 roku

Skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za I kwartał 2022 roku

(w tys. zł)

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 roku 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.

W dniu 7 maja 2021 roku Bank złożył wniosek do UKNF o ponowne rozpatrzenie sprawy. W dniu 17 grudnia 2021 roku UKNF podtrzymał decyzję z dnia 16 kwietnia 2021 roku. W dniu 21 stycznia 2022 roku Bank złożył skargę do Wojewódzkiego Sądu Administracyjnego na decyzję KNF. Na dzień zatwierdzenia niniejszego sprawozdania finansowego w sprawie toczy się postępowanie przed sądem administracyjnym.

Postępowania wszczęte przez Urząd Ochrony Konkurencji i Konsumentów (UOKiK)

- W dniu 12 kwietnia 2019 roku UOKiK wszczął postępowanie z urzędu w sprawie o uznanie postanowień wzorca umowy za niedozwolone. Postępowanie dotyczy klauzul modyfikacyjnych wskazujących okoliczności, w których Bank jest uprawniony do zmiany warunków umownych, w tym wysokości opłat i prowizji. W ocenie Prezesa UOKiK stosowane przez Bank klauzule modyfikacyjne umożliwiają Bankowi jednostronną, nieograniczoną i dowolną możliwość zmiany sposobu wykonywania umowy. W konsekwencji Prezes UOKiK stoi na stanowisku, że klauzule stosowane przez Bank kształtują prawa i obowiązki konsumentów w sposób sprzeczny z dobrymi obyczajami, rażąco naruszając ich interesy. Uzasadnia to zarzut abuzywności tych klauzul. mBank nie zgadza się z tym stanowiskiem. Bank odpowiedział na postanowienie wszczynające postępowanie 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. Postępowanie zostało przedłużone do 3 lipca 2022 roku.
- Wyrokiem z dnia 2 lutego 2021 roku Sąd Apelacyjny w Warszawie oddalił apelację Banku w sprawie dotyczącej postępowania UOKiK wszczętego w 2015 roku odnośnie stosowania przez mBank S.A. praktyk naruszających zbiorowe interesy konsumentów, poprzez niestosowanie przez mBank ujemnego oprocentowania kredytu na skutek ujemnej stawki bazowej LIBOR oraz zmienił wyrok SOKiK w części uchylającą decyzję o nałożeniu kary pieniężnej. Bank wykonał wyrok i zapłacił karę w wysokości 6 585 tys. zł. W dniu 14 czerwca 2021 roku Bank złożył skargę kasacyjną do Sądu Najwyższego.
- W dniu 21 lipca 2017 roku UOKiK wszczął postępowanie przeciwko mBankowi w sprawie naruszenia zbiorowych interesów konsumentów uznając, iż Bank nienależycie informuje klientów o ryzyku zmiany kursów walut, przerzuceniu ryzyka walutowego na konsumenta oraz nieprawidłowym ustalaniu wysokości rat w ten sposób, że Bank je zawyżał. W odpowiedzi Bank pismem z dnia 18 sierpnia 2017 roku ustosunkował się do zarzutów organu. Pismem z dnia 18 lutego 2019 roku Prezes UOKiK zażądał szczegółowych informacji w zakresie obsługi kredytów hipotecznych waloryzowanych kursem waluty obcej, na które Bank udzielił odpowiedzi. Pismem z dnia 14 października 2021 roku Prezes UOKiK zawiadomił Bank, że postępowanie dowodowe zostało zakończone, wyznaczył termin do zapoznania się z aktami postępowania oraz termin do wypowiedzenia się w sprawie zebranych dowodów. Bank wypowiedział się w sprawie zebranych dowodów w wyznaczonym terminie. Prezes UOKiK przedłużył zakończenie postępowania do 30 kwietnia 2022 roku. Na dzień zatwierdzenia niniejszego sprawozdania finansowego Grupa nie otrzymała informacji o kolejnym przedłużeniu postępowania.

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za I kwartał 2022 roku

Skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za I kwartał 2022 roku

(w tys. zł)

27. Zobowiązania pozabilansowe

Poniższa tabela przedstawia zobowiązania pozabilansowe udzielone i otrzymane przez Grupę oraz wartość nominalną otwartych transakcji pochodnych Grupy na dzień 31 marca 2022 roku i 31 grudnia 2021 roku.

	31.03.2022	31.12.2021
Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	50 708 133	46 491 411
Zobowiązania udzielone	41 343 112	38 363 829
Finansowe	31 715 398	31 372 747
Gwarancje i inne produkty finansowe	6 941 217	6 988 541
Pozostałe zobowiązania	2 686 497	2 541
Zobowiązania otrzymane	9 365 021	8 127 582
Finansowe	1 647 064	464 840
Gwarancyjne	7 717 957	7 662 742
Pochodne instrumenty finansowe (wartość nominalna kontraktów)	897 673 544	819 823 544
Instrumenty pochodne na stopę procentową	753 814 786	682 657 256
Walutowe instrumenty pochodne	132 607 859	130 163 781
Instrumenty pochodne na ryzyko rynkowe	11 250 899	7 002 507
Pozycje pozabilansowe razem	948 381 677	866 314 955

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 2022 roku i 31 grudnia 2021 roku oraz związane z nimi koszty i przychody za okres od 1 stycznia do 31 marca 2022 roku i za okres od 1 stycznia do 31 marca 2021 roku, przedstawia poniższe zestawienie.

	Spółki zależne mBanku			Commerzbank AG			Pozostałe spółki Grupy Commerzbank AG		
	31.03.2022	31.12.2021	31.03.2021	31.03.2022	31.12.2021	31.03.2021	31.03.2022	31.12.2021	31.03.2021
Sprawozdanie z sytuacji finansowej									
Aktywa	7 998	23 877		792 427	1 255 004		25	37	
Zobowiązania	30 277	28 048		3 124 931	3 151 867		78 826	73 658	
Rachunek zysków i strat									
Przychody z tytułu odsetek	12		225	10 034		7 219	13		50
Koszty odsetek	-		-	(8 922)		(5 752)	(2)		(5)
Przychody z tytułu opłat i prowizji	59		43	1 122		1 261	131		218
Koszty z tytułu opłat i prowizji	(6 781)		-	-		-	-		-
Pozostałe przychody operacyjne	892		68	-		523	-		-
Ogólne koszty administracyjne amortyzacja i pozostałe koszty operacyjne	-		(1 233)	(2 653)		(966)	-		-
Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane									
Zobowiązania udzielone	390 304	380 145		1 566 201	1 564 733		3 522	3 514	
Zobowiązania otrzymane	-	-		1 465 644	1 895 575		-	-	

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za I kwartał 2022 roku

Skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za I kwartał 2022 roku

(w tys. zł)

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 2022 roku rozpoznany w rachunku zysków i strat Banku w tym okresie wyniósł: 9 805 tys. zł (w okresie od 1 stycznia do 31 marca 2021 roku: 5 553 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 2022 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

W I kwartale 2022 roku powyższe zdarzenia nie wystąpiły w Grupie.

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

Kolejne podwyżki stóp procentowych o 100 punktów bazowych oraz o 75 punktów bazowych, dokonane przez Radę Polityki Pieniężnej odpowiednio 7 kwietnia 2022 roku oraz 5 maja 2022 roku, będą miały pozytywny wpływ na wynik odsetkowy Grupy mBanku, ale jednocześnie będą miały negatywny wpływ na wycenę instrumentów pochodnych oraz aktywów finansowych opartych o stałą stopę procentową i wycenianych do wartości godziwej.

Na sytuację finansową oraz jakość aktywów Grupy mBanku w kolejnym kwartale wpływ będą miały również skutki wojny w Ukrainie, w tym sankcje oraz ograniczenia w handlu międzynarodowym.

Ponadto istotny wpływ na poziom wyników finansowych i działalność Grupy mBanku w perspektywie kolejnych kwartałów mogą mieć propozycje wsparcia dla kredytobiorców przedstawione w kwietniu 2022 roku przez Premiera Mateusza Morawieckiego, w tym między innymi zastąpienie stawki WIBOR dla kredytów hipotecznych, zwiększenie Funduszu Wsparcia dla Kredytobiorców oraz powołanie nowego funduszu zwiększającego odporność sektora bankowego.

Na wyniki kolejnego kwartału wpływać będą ewentualne rozstrzygnięcia Sądu Najwyższego, innych instytucji państwowych lub Trybunału Sprawiedliwości Unii Europejskiej w sprawie kredytów walutowych, co szerzej opisano w Nocie 30.

32. Pozostałe informacje

- Wymagany poziom współczynników kapitałowych Grupy mBanku S.A. według stanu na dzień 31 marca 2022 roku

Minimalny wymagany poziom współczynników kapitałowych na koniec marca 2022 roku wyniósł:

- dla mBanku - łączny współczynnik kapitałowy: 13,50% oraz współczynnik kapitału Tier I: 10,88%
- dla Grupy mBanku - łączny współczynnik kapitałowy: 13,17% oraz współczynnik kapitału Tier I: 10,64%.

Na dzień zatwierdzenia niniejszego sprawozdania finansowego mBank S.A. oraz Grupa mBanku S.A. spełniają wymogi KNF w zakresie wymaganych współczynników kapitałowych, zarówno w ujęciu jednostkowym jak i skonsolidowanym.

- Rozwiązania przejściowe w odpowiedzi na pandemię COVID-19

Na dzień 31 marca 2022 roku Grupa mBanku uwzględniła w kalkulacji funduszy własnych, współczynników kapitałowych oraz wskaźnika dźwigni przepisy przejściowe dotyczące tymczasowego traktowania niezrealizowanych zysków i strat z tytułu instrumentów finansowych wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody w związku z pandemią COVID-19, zawarte w rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2020/873 z dnia 24 czerwca 2020 roku zmieniającym rozporządzenia (UE) 575/2013 i (UE) 2019/876 w odniesieniu do niektórych dostosowań w odpowiedzi na pandemię COVID-19.

Zastosowanie przepisów przejściowych ma na celu złagodzenie negatywnego wpływu niezrealizowanych strat z tytułu instrumentów dłużnych sektora instytucji rządowych i samorządowych podczas pandemii COVID-19, a decyzja o ich zastosowaniu oznacza, że Grupa w okresie tymczasowego traktowania będzie w stanie ograniczyć wpływ znacznej części zmienności wyceny rynkowej portfela obligacji rządowych i samorządowych.

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za I kwartał 2022 roku

Skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za I kwartał 2022 roku

(w tys. zł)

Zaraportowane miary wyliczone z uwzględnieniem przepisów przejściowych oraz miary wyliczone bez uwzględnienia przepisów przejściowych dla Grupy mBanku przedstawiono w poniższej tabeli.

	31.03.2022		31.12.2021	
	Miary zaraportowane	Miary wyliczone bez uwzględnienia przepisów przejściowych	Miary zaraportowane	Miary wyliczone bez uwzględnienia przepisów przejściowych
Kapitał podstawowy Tier I (tys. zł)	12 666 742	12 252 865	13 552 027	13 037 746
Kapitał Tier I (tys. zł)	12 666 742	12 252 865	13 552 027	13 037 746
Fundusze własne (tys. zł)	14 967 499	14 553 622	15 871 711	15 357 430
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (w %)	13,47	13,07	14,16	13,59
Współczynnik kapitału Tier I (w %)	13,47	13,07	14,16	13,59
Łączny współczynnik kapitałowy (w %)	15,92	15,53	16,58	16,01
Wskaźnik dźwigni (w %)	5,85	5,67	6,32	6,10

33. Zdarzenia po dniu bilansowym

Od dnia 31 marca 2022 roku do dnia zatwierdzenia niniejszego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego nie wystąpiły zdarzenia, które wymagałyby dodatkowego ujawnienia w niniejszym skróconym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym.

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za I kwartał 2022 roku

Skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za I kwartał 2022 roku

(w tys. zł)

PODPISY CZŁONKÓW ZARZĄDU MBANKU S.A.

Data	Imię i nazwisko	Stanowisko	Podpis
10.05.2022	Cezary Stypułkowski	Prezes Zarządu	<i>(podpisano elektronicznie)</i>
10.05.2022	Andreas Böger	Wiceprezes Zarządu ds. Finansów	<i>(podpisano elektronicznie)</i>
10.05.2022	Krzysztof Dąbrowski	Wiceprezes Zarządu ds. Operacji i Informatyki	<i>(podpisano elektronicznie)</i>
10.05.2022	Cezary Kocik	Wiceprezes Zarządu ds. Bankowości Detalicznej	<i>(podpisano elektronicznie)</i>
10.05.2022	Marek Lusztyn	Wiceprezes Zarządu ds. Zarządzania Ryzykiem	<i>(podpisano elektronicznie)</i>
10.05.2022	Adam Pers	Wiceprezes Zarządu ds. Bankowości Korporacyjnej i Inwestycyjnej	<i>(podpisano elektronicznie)</i>

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za I kwartał 2022 roku

Skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe mBanku S.A. za I kwartał 2022 roku

(w tys. zł)

**SKRÓCONE JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE FINANSOWE
MBANKU S.A. ZA I KWARTAŁ 2022 ROKU****SKRÓCONY JEDNOSTKOWY RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT**

	I kwartał (rok bieżący) okres od 01.01.2022 do 31.03.2022	I kwartał (rok poprzedni) okres od 01.01.2021 do 31.03.2021
Przychody z tytułu odsetek, w tym:	1 560 168	889 799
<i>Przychody z tytułu odsetek obliczone przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej</i>	1 516 177	772 465
<i>Przychody o charakterze zbliżonym do odsetek od aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy</i>	43 991	117 334
Koszty odsetek	(185 361)	(55 369)
Wynik z tytułu odsetek	1 374 807	834 430
Przychody z tytułu opłat i prowizji	742 558	605 434
Koszty z tytułu opłat i prowizji	(165 597)	(153 359)
Wynik z tytułu opłat i prowizji	576 961	452 075
Przychody z tytułu dywidend	835	440
Wynik na działalności handlowej	90 904	58 590
Zyski lub straty z tytułu aktywów finansowych nieprzeznaczonych do obrotu obowiązkowo wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	(8 108)	(11 828)
Zyski lub straty z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów oraz zobowiązań finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	(24 017)	88 923
Pozostałe przychody operacyjne	16 260	19 654
Utrata wartości lub odwrócenie utraty wartości z tytułu aktywów finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	(230 996)	(161 656)
Koszty ryzyka prawnego związanego z kredytami walutowymi	(192 754)	(66 268)
Ogólne koszty administracyjne	(664 490)	(497 902)
Amortyzacja	(101 317)	(96 891)
Pozostałe koszty operacyjne	(46 447)	(61 360)
Wynik działalności operacyjnej	791 638	558 207
Podatki od pozycji bilansowych Grupy	(152 011)	(131 269)
Udział w zyskach (stratach) jednostek wycenianych metodą praw własności	64 339	57 337
Zysk / (strata) brutto	703 966	484 275
Podatek dochodowy	(189 859)	(169 190)
Zysk / (strata) netto	514 107	315 085
Zysk / (strata) netto	514 107	315 085
Średnia ważona liczba akcji zwykłych	42 384 884	42 367 040
Zysk na jedną akcję zwykłą (w zł)	12,13	7,44
Średnia ważona rozwodniona liczba akcji zwykłych	42 491 139	42 416 982
Rozwodniony zysk na jedną akcję zwykłą (w zł)	12,10	7,43

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za I kwartał 2022 roku

Skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe mBanku S.A. za I kwartał 2022 roku

(w tys. zł)

SKRÓCONE JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE Z CAŁKOWITYCH DOCHODÓW

	I kwartał (rok bieżący) okres od 01.01.2022 do 31.03.2022	I kwartał (rok poprzedni) okres od 01.01.2021 do 31.03.2021
Zysk netto	514 107	315 085
Pozostałe dochody całkowite netto, w tym:	(759 106)	(320 218)
Pozycje, które mogą być przeklasyfikowane do rachunku zysków i strat		
Różnice kursowe z przeliczenia jednostek zagranicznych (netto)	623	567
Zabezpieczenia przepływów pieniężnych (netto)	(304 520)	(150 230)
Udział w pozostałych dochodach całkowitych jednostek wycenianych metodą praw własności	(38 167)	(13 603)
Zmiana wyceny dłużnych instrumentów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody (netto)	(417 042)	(156 952)
Pozycje, które nie zostaną przeklasyfikowane do rachunku zysków i strat		
Zyski i straty aktuarialne dotyczące świadczeń pracowniczych po okresie zatrudnienia (netto)	-	-
Przeklasyfikowanie do nieruchomości inwestycyjnych (netto)	-	-
Dochody całkowite netto, razem	(244 999)	(5 133)

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za I kwartał 2022 roku

Skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe mBanku S.A. za I kwartał 2022 roku

(w tys. zł)

SKRÓCONE JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ

AKTYWA	31.03.2022	31.12.2021
Kasa, operacje z bankiem centralnym	17 933 785	12 087 608
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu oraz instrumenty pochodne zabezpieczające	2 811 263	2 581 174
Aktywa finansowe nieprzeznaczone do obrotu wyceniane obowiązkowo w wartości godziwej przez wynik finansowy, w tym:	1 155 958	1 221 063
<i>Kapitałowe papiery wartościowe</i>	148 578	148 466
<i>Dłużne papiery wartościowe</i>	85 479	81 128
<i>Kredyty i pożyczki udzielone klientom</i>	921 901	991 469
Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	46 365 967	54 162 657
<i>Dłużne papiery wartościowe</i>	26 917 588	35 971 403
<i>Kredyty i pożyczki udzielone klientom</i>	19 448 379	18 191 254
Aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie, w tym:	120 836 062	114 326 977
<i>Dłużne papiery wartościowe</i>	19 888 649	16 632 915
<i>Należności od banków</i>	10 440 664	11 194 916
<i>Kredyty i pożyczki udzielone klientom</i>	90 506 749	86 499 146
Zmiany wartości godziwej pozycji zabezpieczanych w zabezpieczeniu portfela przed ryzykiem stopy procentowej	1 551 064	1 055 478
Inwestycje w jednostki zależne	2 384 196	2 357 068
Aktywa trwałe i grupy do zbycia sklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży	31 247	31 247
Wartości niematerialne	1 127 558	1 111 479
Rzeczowe aktywa trwałe	1 204 108	1 204 680
Nieruchomości inwestycyjne	127 510	127 510
Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego	35 488	28 077
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	958 745	721 324
Inne aktywa	1 033 926	857 477
AKTYWA RAZEM	197 556 877	191 873 819
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY		
ZOBOWIĄZANIA		
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu oraz instrumenty pochodne zabezpieczające	2 398 044	2 044 601
Zobowiązania finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie, w tym:	176 802 722	172 634 071
<i>Zobowiązania wobec banków</i>	2 180 772	3 420 001
<i>Zobowiązania wobec klientów</i>	164 668 680	159 905 991
<i>Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych</i>	7 307 553	6 683 623
<i>Zobowiązania podporządkowane</i>	2 645 717	2 624 456
Zmiany wartości godziwej pozycji zabezpieczanych w zabezpieczeniu portfela przed ryzykiem stopy procentowej	126 775	110 033
Zobowiązania przeznaczone do sprzedaży	7 269	7 425
Rezerwy	898 544	839 698
Bieżące zobowiązanie z tytułu podatku dochodowego	253 862	54 467
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	90	89
Inne zobowiązania	3 928 703	2 801 612
ZOBOWIĄZANIA RAZEM	184 416 009	178 491 996
KAPITAŁY		
Kapitał podstawowy:	3 593 944	3 593 944
Zarejestrowany kapitał akcyjny	169 540	169 540
Kapitał zapasowy ze sprzedaży akcji powyżej wartości nominalnej	3 424 404	3 424 404
Zyski zatrzymane, w tym:	11 767 054	11 248 903
- Wynik finansowy z lat ubiegłych	11 252 947	12 464 256
- Wynik roku bieżącego	514 107	(1 215 353)
Inne pozycje kapitału własnego	(2 220 130)	(1 461 024)
KAPITAŁY RAZEM	13 140 868	13 381 823
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY RAZEM	197 556 877	191 873 819

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za I kwartał 2022 roku

Skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe mBanku S.A. za I kwartał 2022 roku

(w tys. zł)

SKRÓCONE JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE ZE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

Zmiany w okresie od 1 stycznia do 31 marca 2022 roku

	Kapitał podstawowy		Zyski zatrzymane		Inne pozycje kapitału własnego	Razem
	Zarejestrowany kapitał akcyjny	Kapitał zapasowy ze sprzedaży akcji powyżej wartości nominalnej	Wynik finansowy z lat ubiegłych	Wynik roku bieżącego		
Stan na 1 stycznia 2022 roku	169 540	3 424 404	11 248 903	-	(1 461 024)	13 381 823
Dochody całkowite razem	-	-	-	514 107	(759 106)	(244 999)
Program opcji pracowniczych	-	-	4 044	-	-	4 044
<i>wartość usług świadczonych przez pracowników</i>	-	-	<i>4 044</i>	-	-	<i>4 044</i>
Stan na 31 marca 2022 roku	169 540	3 424 404	11 252 947	514 107	(2 220 130)	13 140 868

Zmiany w okresie od 1 stycznia do 31 grudnia 2021 roku

	Kapitał podstawowy		Zyski zatrzymane		Inne pozycje kapitału własnego	Razem
	Zarejestrowany kapitał akcyjny	Kapitał zapasowy ze sprzedaży akcji powyżej wartości nominalnej	Wynik finansowy z lat ubiegłych	Wynik roku bieżącego		
Stan na 1 stycznia 2021 roku	169 468	3 417 567	12 460 606	-	420 051	16 467 692
Dochody całkowite razem	-	-	-	(1 215 353)	(1 881 075)	(3 096 428)
Emisja akcji zwykłych	72	-	-	-	-	72
Program opcji pracowniczych	-	6 837	3 650	-	-	10 487
<i>wartość usług świadczonych przez pracowników</i>	-	-	<i>10 487</i>	-	-	<i>10 487</i>
<i>rozliczenie zrealizowanych opcji pracowniczych</i>	-	<i>6 837</i>	<i>(6 837)</i>	-	-	-
Stan na 31 grudnia 2021 roku	169 540	3 424 404	12 464 256	(1 215 353)	(1 461 024)	13 381 823

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	Wynik finansowy z lat ubiegłych	Wynik roku bieżącego		
Stan na 1 stycznia 2021 roku	169 468	3 417 567	12 460 606	-	420 051	16 467 692
Dochody całkowite razem	-	-	-	315 085	(320 218)	(5 133)
Program opcji pracowniczych	-	-	1 599	-	-	1 599
<i>wartość usług świadczonych przez pracowników</i>	-	-	<i>1 599</i>	-	-	<i>1 599</i>
Stan na 31 marca 2021 roku	169 468	3 417 567	12 462 205	315 085	99 833	16 464 158

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za I kwartał 2022 roku

Skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe mBanku S.A. za I kwartał 2022 roku

(w tys. zł)

SKRÓCONE JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE Z PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH

	I kwartał (rok bieżący) okres od 01.01.2022 do 31.03.2022	I kwartał (rok poprzedni) okres od 01.01.2021 do 31.03.2021
Zysk przed opodatkowaniem	703 966	484 275
Korekty:	5 209 426	15 195 534
Zapłacony podatek dochodowy	(77 421)	(313 438)
Amortyzacja, w tym amortyzacja środków trwałych oddanych w leasing operacyjny	103 966	98 685
(Zyski) straty z tytułu różnic kursowych z działalności finansowej	292 074	(93 267)
(Zyski) straty z działalności inwestycyjnej	(68 712)	(57 460)
Zmiana wyceny inwestycji w jednostki zależne niewyceniane metodą praw własności	(1 551)	-
Dywidendy otrzymane	(835)	(440)
Przychody odsetkowe (rachunek zysków i strat)	(1 560 168)	(889 799)
Koszty odsetkowe (rachunek zysków i strat)	185 361	55 369
Odsetki otrzymane	1 322 093	834 853
Odsetki zapłacone	(144 127)	(38 390)
Zmiana stanu należności od banków	1 117 489	1 416 340
Zmiana stanu aktywów i zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu oraz pochodnych instrumentów zabezpieczających	(730 700)	(972 568)
Zmiana stanu pożyczek i kredytów udzielonych klientom	(5 089 147)	(4 314 411)
Zmiana stanu papierów wartościowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe dochody całkowite	8 635 400	3 404 581
Zmiana stanu papierów wartościowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie	(3 200 421)	(376 741)
Zmiana stanu papierów wartościowych nieprzeznaczonych do obrotu wycenianych obowiązkowo przez wynik finansowy	(4 463)	(1 678)
Zmiana stanu pozostałych aktywów	(191 504)	72 355
Zmiana stanu zobowiązań wobec banków	(1 222 709)	346 065
Zmiana stanu zobowiązań wobec klientów	4 675 962	15 467 769
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	(116 164)	(8 212)
Zmiana stanu rezerw	58 846	11 245
Zmiana stanu innych zobowiązań	1 226 157	554 676
A. Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej	5 913 392	15 679 809
Zbycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	4 506	138
Dywidendy otrzymane	835	440
Nabycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	(158 884)	(154 712)
B. Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	(153 543)	(154 134)
Wpływy z emisji dłużnych papierów wartościowych	642 500	-
Spląty kredytów i pożyczek otrzymanych od innych podmiotów	-	(1 358 250)
Płatności zobowiązań z tytułu leasingu	(22 787)	(21 598)
Odsetki zapłacone od kredytów otrzymanych od banków i od pożyczek podporządkowanych	(14 514)	(15 212)
C. Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	605 199	(1 395 060)
Zmiana stanu środków pieniężnych netto, razem (A+B+C)	6 365 048	14 130 615
Zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	(155 634)	45 760
Środki pieniężne na początek okresu sprawozdawczego	12 422 956	4 205 132
Środki pieniężne na koniec okresu sprawozdawczego	18 632 370	18 381 507

NOTY OBJAŚNIAJĄCE DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

1. Opis ważniejszych stosowanych zasad rachunkowości

Podstawa sporządzenia

Skrócone sprawozdanie finansowe mBanku S.A. sporządzono za okres 3 miesięcy zakończony 31 marca 2022 roku. Dane porównawcze obejmują okres od 1 stycznia 2021 roku do 31 marca 2021 roku dla skróconego rachunku zysków i strat, skróconego sprawozdania z całkowitych dochodów, skróconego sprawozdania z przepływów pieniężnych oraz skróconego sprawozdania ze zmian w kapitale własnym, dodatkowo za okres od 1 stycznia do 31 grudnia 2021 roku dla skróconego sprawozdania ze zmian w kapitale własnym, a w przypadku skróconego sprawozdania z sytuacji finansowej dane na dzień 31 grudnia 2021 roku.

Niniejsze skrócone sprawozdanie finansowe za I kwartał 2022 roku spełnia wymogi MSR 34 „Śródroczna sprawozdawczość finansowa” i powinno być odczytywane łącznie ze Sprawozdaniem finansowym mBanku S.A. za 2021 rok opublikowanym w dniu 3 marca 2022 roku. Niniejsze skrócone sprawozdanie finansowe nie zawiera wszystkich informacji oraz ujawnień wymaganych przez Międzynarodowe Standardy Sprawozdawczości Finansowej.

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

Szczegółowe zasady rachunkowości zastosowane przy sporządzaniu niniejszego skróconego sprawozdania finansowego zostały przedstawione w Nocie 2 Sprawozdania finansowego mBanku S.A. za 2021 rok, opublikowanego w dniu 3 marca 2022 roku.

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

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

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

Nowe standardy, interpretacje i zmiany do opublikowanych standardów

Szczegółowy opis nowych Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej przedstawiono w Skróconym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy mBanku S.A. za I kwartał 2022 roku.

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

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

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

Szczegółowe informacje dotyczące wpływu ryzyka prawnego związanego z kredytami hipotecznymi i mieszkaniowymi udzielonymi we frankach szwajcarskich znajdują się w Nocie 30 Skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy mBanku S.A. za I kwartał 2022 roku.

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za I kwartał 2022 roku

Skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe mBanku S.A. za I kwartał 2022 roku

(w tys. zł)

Utrata wartości kredytów i pożyczek

Bank 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, Bank ocenia czy istnieją jakiegokolwiek dane wskazujące na możliwe do zmierzenia zmniejszenie szacowanych przyszłych przepływów pieniężnych dotyczących portfela kredytowego. Metodologia i założenia, na podstawie których określa się szacunkowe kwoty przepływów pieniężnych i okresy, w których one nastąpią, są poddawane regularnym przeglądom. Gdyby wartość bieżąca szacowanych przepływów pieniężnych (zdyskontowane odzyski z wpłat własnych z kapitału, zdyskontowane odzyski z odsetek, zdyskontowane odzyski z zobowiązań pozabilansowych i zdyskontowane odzyski z zabezpieczeń przypadających na należności bilansowe i pozabilansowe, ważone prawdopodobieństwem realizacji określonych scenariuszy) dla portfela kredytów i pożyczek oraz zobowiązań pozabilansowych z rozpoznaną utratą wartości na dzień 31 marca 2022 roku uległa zmianie o +/- 10% to szacowana wielkość oczekiwanej straty kredytowej dla kredytów i pożyczek oraz zobowiązań pozabilansowych uległaby odpowiednio zmniejszeniu o 32,6 mln zł lub zwiększeniu o 35,2 mln zł (na dzień 31 grudnia 2021 roku odpowiednio: 31,4 mln zł i 32,8 mln zł). Szacunek ten został przeprowadzony dla portfela kredytów i pożyczek oraz zobowiązań pozabilansowych, w przypadku których utrata wartości rozpoznawana jest w oparciu o indywidualną analizę przyszłych przepływów pieniężnych z tytułu spłat i odzysków zabezpieczeń - Koszyk 3. Zasady wyznaczania odpisów aktualizujących oraz rezerw z tytułu utraty wartości ekspozycji kredytowych zostały opisane w Nocie 3.3.6 Sprawozdania finansowego mBanku S.A. za 2021 rok, opublikowanego w dniu 3 marca 2022 roku.

Działania podjęte w związku z aktualną sytuacją w Ukrainie

W I kwartale 2022 roku Bank przeprowadził przegląd portfela w związku z agresją Rosji na Ukrainę. Przegląd dotyczył zaangażowania Banku w krajach objętych wojną (Ukraina, Rosja) lub w krajach powiązanych z konfliktem (Białoruś) z uwzględnieniem sankcji nałożonych przez Unię Europejską, Wielką Brytanię i USA. W wyniku przeglądu na dzień 31 marca 2022 roku w wymienionych krajach określono zaangażowanie kredytowe oraz oczekiwane straty kredytowe:

Kraj	Zaangażowanie bezpośrednie na dzień 31.03.2022											
	Zaangażowanie bilansowe brutto w tys. zł				Zaangażowanie pozabilansowe w tys. zł				Oczekiwane straty kredytowe w tys. zł			
	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI
Ukraina	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Rosja	-	-	630	222 918	-	-	-	-	-	-	621	176 367
Białoruś	-	3 302	-	-	-	-	-	-	-	106	-	-

Kraj	Zaangażowanie pośrednie* na dzień 31.03.2022											
	Zaangażowanie bilansowe brutto w tys. zł				Zaangażowanie pozabilansowe w tys. zł				Oczekiwane straty kredytowe w tys. zł			
	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI
Ukraina	53 003	1 389	569	-	107 393	-	-	-	177	4	175	-
Rosja	220 401	6 259	48 286	-	183 968	2 446	-	-	1 557	139	23 260	-
Białoruś	3 785	-	-	-	13 011	-	-	-	2	-	-	-

* Zaangażowania związane z ryzykiem pośrednim - istotny związek z krajem ryzyka, np. powyżej 30% importu/eksportu z/do kraju ryzyka, głównym udziałowcem jest rezydent z kraju ryzyka

Zidentyfikowano również zaangażowanie w wysokości 547 mln PLN wobec klientów (korporacje) z potencjalnym pośrednim ryzykiem wynikającym z konfliktu Rosji i Ukrainy, dla których występujący związek z krajem ryzyka nie był istotny.

Dla podmiotów zidentyfikowanych w ramach przeglądu określono branżę, czynniki ryzyka i mitygantę łagodzące to ryzyko. Dodatkowo od dnia 7 kwietnia 2022 roku limity maksymalnej koncentracji na rezydentów ze wskazanych trzech krajów wynoszą zero.

Działania w zakresie dodatkowych odpisów z tytułu ryzyka kredytowego w związku z aktualną sytuacją w Ukrainie

Z powodu zmiany sytuacji gospodarczej w Polsce w wyniku inwazji Rosji na Ukrainę, Bank podjął dodatkowe działania mające na celu uwzględnienie tej informacji w oczekiwanych stratach z tytułu ryzyka kredytowego. Zdecydowano o modyfikacji wagi scenariuszy makroekonomicznych, polegającej na przypisaniu wagi 100% dla scenariusza pesymistycznego w modelu oczekiwanej straty kredytowej.

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za I kwartał 2022 roku

Skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe mBanku S.A. za I kwartał 2022 roku

(w tys. zł)

Powyższe działania spowodowały ujęcie dodatkowych odpisów na oczekiwane straty kredytowe w wysokości 88,1 mln zł w portfelu wycenianym w zamortyzowanym koszcie (negatywny wpływ na wynik). Dodatkowo działania te przełożyły się na wycenę portfela kredytów w wartości godziwej przez wynik finansowy, dla którego Bank ujął dodatkową stratę w kwocie 1,8 mln zł (negatywny wpływ na wynik).

Bank będzie kontynuował analizę wpływu sytuacji w Ukrainie na wynik z tytułu kosztu ryzyka kredytowego w kolejnych kwartałach.

Poza wyżej wymienionymi działaniami w pierwszym kwartale 2022 roku nie wprowadzono innych istotnych zmian modelowych.

Wartość godziwa instrumentów pochodnych i innych instrumentów finansowych

Wartość godziwą instrumentów finansowych nie notowanych na aktywnych rynkach ustala się stosując techniki wyceny. Wszystkie modele są zatwierdzane przed użyciem, a także kalibrowane w celu zapewnienia, że otrzymane wyniki odzwierciedlają faktyczne dane i porównywalne ceny rynkowe. W miarę możliwości w modelach wykorzystywane są wyłącznie dane możliwe do zaobserwowania, pochodzące z aktywnego rynku. Metody ustalania wartości godziwej instrumentów finansowych zostały opisane w Nocie 2.5 Sprawozdania finansowego mBanku S.A. za 2021 rok, opublikowanego w dniu 3 marca 2022 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 27,0% (34,9% w okresie pierwszego kwartału 2021 roku).

Przychody i koszty dotyczące sprzedaży produktów ubezpieczeniowych powiązanych z kredytami

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

Wynagrodzenie ujmowane w przychodach z tytułu prowizji ujmowane jest częściowo jednorazowo, a częściowo jest liniowo rozkładane w czasie na podstawie analizy stopnia zaawansowania usługi.

Bank 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

Osądy dotyczące leasingu, gdzie Bank jest leasingobiorcą, w obszarach takich jak ustalenie okresu obowiązywania umów, ustalenie stopy procentowej stosowanej do dyskontowania przyszłych przepływów pieniężnych, ustalenie stawki amortyzacji praw do użytkowania zostały przedstawione w Nocie 2.22 Sprawozdania finansowego mBanku S.A. za 2021 rok, opublikowanego w dniu 3 marca 2022 roku.

WYBRANE DANE OBJAŚNIAJĄCE

1. Zgodność z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej

Prezentowane skrócone sprawozdanie finansowe za I kwartał 2022 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 ostatniego rocznego sprawozdania finansowego

Szczegółowe zasady rachunkowości zastosowane przy sporządzaniu niniejszego skróconego sprawozdania finansowego zostały przedstawione w Nocie 2 Sprawozdania finansowego mBanku S.A. za 2021 rok, opublikowanego w dniu 3 marca 2022 roku. Zasady rachunkowości przyjęte przez Bank zastosowano w sposób ciągły w odniesieniu do wszystkich okresów prezentowanych w sprawozdaniu finansowym.

3. Sezonowość lub cykliczność działalności

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

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

- W wynikach finansowych za I kwartał 2022 roku zostały ujęte koszty ryzyka prawnego związanego z kredytami walutowymi w kwocie 192,8 mln zł. Szczegółowe informacje w tym zakresie przedstawiono w Nocie 30 Skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy mBanku S.A. za I kwartał 2022 roku.
- Z powodu zmiany sytuacji gospodarczej w Polsce w wyniku inwazji Rosji na Ukrainę, Bank podjął dodatkowe działania mające na celu uwzględnienie wpływu tego zdarzenia w oczekiwanych stratach z tytułu ryzyka kredytowego. W związku z tym w wynikach finansowych za I kwartał 2022 roku Bank ujął dodatkowe koszty odpisów na oczekiwane straty kredytowe w wysokości 88,1 mln zł w portfelu wycenianym w zamortyzowanym koszcie (negatywny wpływ na wynik). Dodatkowo działania te przełożyły się na wycenę portfela kredytów w wartości godziwej przez wynik finansowy, dla którego Bank ujął dodatkową stratę w kwocie 1,8 mln zł (negatywny wpływ na wynik).
- Istotny wpływ na sytuację finansową Banku miał również wzrost stóp procentowych. Referencyjna stopa procentowa NBP wzrosła z poziomu 1,75% na koniec 2021 roku do poziomu 3,50% na dzień 31 marca 2022 roku, co znalazło odzwierciedlenie we wzroście wyniku odsetkowego, natomiast wpłynęło negatywnie na wycenę instrumentów pochodnych oraz aktywów finansowych opartych o stałą stopę procentową i wycenianych do wartości godziwej.

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

W wynikach finansowych za I kwartał 2022 roku zostały ujęte koszty ryzyka prawnego związanego z kredytami walutowymi w kwocie 192,8 mln zł. Szczegółowe informacje w tym zakresie przedstawiono w Nocie 30 Skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy mBanku S.A. za I kwartał 2022 roku.

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

W dniu 24 marca 2022 roku, w ramach transakcji sekurytyzacji Bank przeprowadził emisję obligacji powiązanych z ryzykiem kredytowym, tzw. credit linked note, z datą zapadalności 22 października 2038 roku, o łącznej wartości nominalnej 642 500 tys. zł. Szczegóły transakcji przedstawiono w Nocie 24 Skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy mBanku S.A. za I kwartał 2022 roku.

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

W dniu 31 marca 2022 roku XXXV Zwyczajne Walne Zgromadzenie mBanku S.A. podjęło uchwałę w sprawie pokrycia straty za rok 2021. Poniesioną w 2021 roku stratę netto mBanku S.A. w kwocie 1 215 353 334,02 złotych pokryto z kapitału zapasowego Banku. Walne Zgromadzenie mBanku S.A. postanowiło również nie dokonywać podziału niepodzielonego zysku z lat ubiegłych w kwocie 2 098 480 869,01 złotych. Walne Zgromadzenie nie podjęło decyzji o wypłacie dywidendy.

8. Wyniki przypadające na poszczególne segmenty działalności

Wyniki przypadające na poszczególne segmenty działalności Banku zostały przedstawione w Nocie 4 Skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego za I kwartał 2022 roku.

9. Istotne zdarzenia następujące po zakończeniu I kwartału 2022 roku, które nie zostały odzwierciedlone w sprawozdaniu finansowym

Powyższe zdarzenia nie wystąpiły w Banku.

10. Skutek zmian w strukturze jednostki w I kwartale 2022 roku, łącznie z połączeniem jednostek gospodarczych, przejęciem lub sprzedażą jednostek zależnych i inwestycji długoterminowych, restrukturyzacją i zaniechaniem działalności

W I kwartale 2022 roku powyższe zdarzenia nie wystąpiły w Banku.

11. Zmiany zobowiązań warunkowych

W I kwartale 2022 roku nie miały miejsca zmiany zobowiązań pozabilansowych o charakterze kredytowym, tj. gwarancji, akredytyw oraz kwot niewykorzystanych kredytów, które nie wynikałyby z bieżącej działalności operacyjnej Banku. Nie wystąpił też pojedynczy przypadek udzielenia gwarancji bądź innego zobowiązania warunkowego o znaczącej dla Banku wartości.

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

W I kwartale 2022 roku powyższe zdarzenia nie wystąpiły w Banku.

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

W I kwartale 2022 roku powyższe zdarzenia nie wystąpiły w Banku.

14. Dokonywanie odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości aktywów finansowych

	za okres	od 01.01.2022 do 31.03.2022	od 01.01.2021 do 31.03.2021
Utrata wartości lub odwrócenie utraty wartości z tytułu aktywów finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy, w tym:			
Aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie		(229 733)	(210 038)
- dłużne papiery wartościowe		(1 279)	(45)
- kredyty i pożyczki		(228 454)	(209 993)
Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody		(5 673)	4 421
- dłużne papiery wartościowe		(633)	(771)
- kredyty i pożyczki		(5 040)	5 192
Udzielone zobowiązania warunkowe i gwarancje		4 410	43 961
Razem odpisy z tytułu utraty wartości aktywów finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy		(230 996)	(161 656)

15. Rozwiązanie rezerw na koszty restrukturyzacji

W I kwartale 2022 roku powyższe zdarzenia nie wystąpiły w Banku.

16. Nabycia i zbycia pozycji rzeczowych aktywów trwałych

W I kwartale 2022 roku nie miały miejsca istotne transakcje nabycia bądź zbycia rzeczowych aktywów trwałych.

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

W I kwartale 2022 roku powyższe zdarzenia nie wystąpiły w Banku.

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

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

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

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

20. Korekty błędów poprzednich okresów

W I kwartale 2022 roku powyższe zdarzenia nie wystąpiły w Banku.

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

Istotny wpływ na wartość godziwą aktywów finansowych i zobowiązań finansowych miał wzrost stóp procentowych. Referencyjna stopa procentowa NBP wzrosła z poziomu 1,75% na koniec 2021 roku do poziomu 3,50% na dzień 31 marca 2022 roku, co wpłynęło negatywnie na wycenę instrumentów pochodnych oraz aktywów finansowych opartych o stałą stopę procentową i wycenianych do wartości godziwej.

Więcej informacji o wartości godziwej aktywów i zobowiązań finansowych przedstawiono w Punkcie 32 Wybranych danych objaśniających.

22. Niespłatenie lub naruszenie umowy pożyczki i niepodjęcie działań naprawczych

W I kwartale 2022 roku powyższe zdarzenia nie wystąpiły w Banku.

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

Bank nie podawał do publicznej wiadomości prognozy wyników finansowych za 2022 rok.

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za I kwartał 2022 roku

Skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe mBanku S.A. za I kwartał 2022 roku

(w tys. zł)

24. Zarejestrowany kapitał akcyjny

Łączna liczba akcji zwykłych na dzień 31 marca 2022 roku wyniosła 42 384 884 sztuk (31 grudnia 2021 roku: 42 384 884 sztuk) o wartości nominalnej 4 zł na akcję. Wszystkie wyemitowane akcje są w pełni opłacone.

ZAREJESTROWANY KAPITAŁ AKCYJNY (STRUKTURA) NA DZIEŃ 31 MARCA 2022 ROKU						
Rodzaj akcji	Rodzaj uprzywilejowania akcji	Rodzaj ograniczenia praw do akcji	Liczba akcji	Wartość serii / emisji wg wartości nominalnej (w zł)	Sposób pokrycia kapitału	Rok rejestracji
zwykłe na okaziciela*	-	-	9 989 000	39 956 000	w całości opłacone gotówką	1986
imienne zwykłe*	-	-	11 000	44 000	w całości opłacone gotówką	1986
zwykłe na okaziciela	-	-	2 500 000	10 000 000	w całości opłacone gotówką	1994
zwykłe na okaziciela	-	-	2 000 000	8 000 000	w całości opłacone gotówką	1995
zwykłe na okaziciela	-	-	4 500 000	18 000 000	w całości opłacone gotówką	1997
zwykłe na okaziciela	-	-	3 800 000	15 200 000	w całości opłacone gotówką	1998
zwykłe na okaziciela	-	-	170 500	682 000	w całości opłacone gotówką	2000
zwykłe na okaziciela	-	-	5 742 625	22 970 500	w całości opłacone gotówką	2004
zwykłe na okaziciela	-	-	270 847	1 083 388	w całości opłacone gotówką	2005
zwykłe na okaziciela	-	-	532 063	2 128 252	w całości opłacone gotówką	2006
zwykłe na okaziciela	-	-	144 633	578 532	w całości opłacone gotówką	2007
zwykłe na okaziciela	-	-	30 214	120 856	w całości opłacone gotówką	2008
zwykłe na okaziciela	-	-	12 395 792	49 583 168	w całości opłacone gotówką	2010
zwykłe na okaziciela	-	-	16 072	64 288	w całości opłacone gotówką	2011
zwykłe na okaziciela	-	-	36 230	144 920	w całości opłacone gotówką	2012
zwykłe na okaziciela	-	-	35 037	140 148	w całości opłacone gotówką	2013
zwykłe na okaziciela	-	-	36 044	144 176	w całości opłacone gotówką	2014
zwykłe na okaziciela	-	-	28 867	115 468	w całości opłacone gotówką	2015
zwykłe na okaziciela	-	-	41 203	164 812	w całości opłacone gotówką	2016
zwykłe na okaziciela	-	-	31 995	127 980	w całości opłacone gotówką	2017
zwykłe na okaziciela	-	-	24 860	99 440	w całości opłacone gotówką	2018
zwykłe na okaziciela	-	-	13 385	53 540	w całości opłacone gotówką	2019
zwykłe na okaziciela	-	-	16 673	66 692	w całości opłacone gotówką	2020
zwykłe na okaziciela	-	-	17 844	71 376	w całości opłacone gotówką	2021
Liczba akcji, razem			42 384 884			
Zarejestrowany kapitał akcyjny, razem				169 539 536		
Wartość nominalna jednej akcji (w zł)		4				

* Stan akcji na dzień bilansowy

25. Znaczące pakiety akcji

Jedynym akcjonariuszem posiadającym powyżej 5% kapitału zakładowego i ogółu głosów na Walnym Zgromadzeniu jest Commerzbank AG, który na dzień 31 marca 2022 roku posiadał 69,25% kapitału zakładowego i głosów na walnym zgromadzeniu mBanku S.A.

26. Zysk na akcję

	za okres	od 01.01.2022 do 31.03.2022	od 01.01.2021 do 31.03.2021
Podstawowy:			
Zysk netto		514 107	315 085
Średnia ważona liczba akcji zwykłych		42 384 884	42 367 040
Podstawowy zysk netto na akcję (wyrażony w złotych na jedną akcję)		12,13	7,44
Rozwodniony:			
Zysk netto zastosowany przy ustalaniu rozwodnionego zysku na akcję		514 107	315 085
Średnia ważona liczba akcji zwykłych		42 384 884	42 367 040
Korekty na:			
- opcje na akcje oraz warranty subskrypcyjne		106 255	49 942
Ważona średnia liczba akcji zwykłych dla potrzeb rozwodnionego zysku na akcję		42 491 139	42 416 982
Rozwodniony zysk netto na akcję (wyrażony w złotych na jedną akcję)		12,10	7,43

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za I kwartał 2022 roku

Skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe mBanku S.A. za I kwartał 2022 roku

(w tys. zł)

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

Informacje dotyczące postępowań toczących się przed sądem, organem właściwym dla postępowania arbitrażowego lub organem administracji publicznej zostały przedstawione w Punkcie 26 Wybranych danych objaśniających do Skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy mBanku S.A. za I kwartał 2022 roku.

28. Ryzyko prawne związane z kredytami hipotecznymi i mieszkaniowymi udzielonymi klientom indywidualnym w CHF

Szczegółowe informacje dotyczące wpływu ryzyka prawnego związanego z kredytami hipotecznymi i mieszkaniowymi udzielonymi we frankach szwajcarskich znajdują się w Nocie 30 Skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy mBanku S.A. za I kwartał 2022 roku.

29. Zobowiązania pozabilansowe

	31.03.2022	31.12.2021
Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	50 866 596	46 751 254
Zobowiązania udzielone	41 501 575	38 623 672
Finansowe	31 351 716	31 064 725
Gwarancje i inne produkty finansowe	7 463 362	7 556 406
Pozostałe zobowiązania	2 686 497	2 541
Zobowiązania otrzymane	9 365 021	8 127 582
Finansowe	1 647 064	464 840
Gwarancyjne	7 717 957	7 662 742
Pochodne instrumenty finansowe (wartość nominalna kontraktów)	893 717 376	815 302 332
Instrumenty pochodne na stopę procentową	749 416 921	678 207 144
Walutowe instrumenty pochodne	133 049 556	130 057 681
Instrumenty pochodne na ryzyko rynkowe	11 250 899	7 037 507
Pozycje pozabilansowe razem	944 583 972	862 053 586

30. Transakcje z podmiotami powiązаныmi

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

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

Wartości transakcji, tj.: salda należności i zobowiązań na dzień 31 marca 2022 roku i 31 grudnia 2021 roku oraz związane z nimi koszty i przychody za okres od 1 stycznia do 31 marca 2022 roku i za okres od 1 stycznia do 31 marca 2021 roku, przedstawia poniższe zestawienie.

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za I kwartał 2022 roku

Skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe mBanku S.A. za I kwartał 2022 roku

(w tys. zł)

	Spółki zależne mBanku			Commerzbank AG			Pozostałe spółki Grupy Commerzbank AG		
	31.03.2022	31.12.2021	31.03.2021	31.03.2022	31.12.2021	31.03.2021	31.03.2022	31.12.2021	31.03.2021
Sprawozdanie z sytuacji finansowej									
Aktywa	20 980 077	20 331 269		783 729	1 204 403		25	37	
Zobowiązania	587 616	556 352		2 840 908	2 884 929		78 826	73 658	
Rachunek zysków i strat									
Przychody z tytułu odsetek	140 827		37 458	10 034		7 219	13		50
Koszty odsetek	(62)		(89)	(8 453)		(5 116)	(2)		(5)
Przychody z tytułu opłat i prowizji	4 602		4 517	1 122		1 261	131		218
Koszty z tytułu opłat i prowizji	(63 837)		(3 285)	-		-	-		-
Pozostałe przychody operacyjne	3 650		1 879	-		523	-		-
Ogólne koszty administracyjne, amortyzacja i pozostałe koszty operacyjne	(798)		(1 912)	(2 653)		(966)	-		-
Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane									
Zobowiązania udzielone	2 559 611	2 763 259		1 566 201	1 564 733		3 522	3 514	
Zobowiązania otrzymane	-	-		1 465 644	1 895 575		-	-	

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 2022 roku rozpoznany w rachunku zysków i strat Banku w tym okresie wyniósł: 9 805 tys. zł (w okresie od 1 stycznia do 31 marca 2021 roku: 5 553 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.

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

W okresie trzech miesięcy zakończonym 31 marca 2022 roku Bank nie zawarł znaczących umów dotyczących udzielenia gwarancji spłaty kredytu lub pożyczki oraz udzielenia poręczeń spłaty kredytu lub pożyczki.

32. Wartość godziwa aktywów i zobowiązań

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

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

Podejście do księgowej wyceny aktywów kredytowych w wartości godziwej, zgodnie z wymaganiami MSSF 9, zostało opisane w Nocie 3.3.7 Sprawozdania finansowego mBanku za 2021 rok, opublikowanego w dniu 3 marca 2022 roku.

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

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

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za I kwartał 2022 roku

Skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe mBanku S.A. za I kwartał 2022 roku

(w tys. zł)

Aktywa i zobowiązania finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie

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

	31.03.2022		31.12.2021	
	Wartość księgowa	Wartość godziwa	Wartość księgowa	Wartość godziwa
Aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie				
Dłużne papiery wartościowe	19 888 649	17 835 679	16 632 915	15 358 098
Należności od banków	10 440 664	10 433 737	11 194 916	11 192 768
Kredyty i pożyczki udzielone klientom, w tym:	90 506 749	90 025 923	86 499 146	86 415 449
Klienci indywidualni	43 746 959	44 192 929	43 319 138	44 209 477
Należności bieżące	7 480 812	7 777 002	7 252 733	7 488 236
Kredyty terminowe	35 892 769	36 042 549	35 680 027	36 334 863
Inne należności	373 378	373 378	386 378	386 378
Klienci korporacyjni	46 657 121	45 733 274	43 099 288	42 129 128
Należności bieżące	6 634 733	6 444 565	5 613 678	5 475 185
Kredyty terminowe	38 094 593	37 360 914	36 876 632	36 044 965
Transakcje reverse repo lub buy/sell back	1 430 841	1 430 841	187 630	187 630
Pozostałe należności kredytowe	464 237	464 237	407 704	407 704
Inne należności	32 717	32 717	13 644	13 644
Klienci budżetowi	102 669	99 720	80 720	76 844
Zobowiązania finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie				
Zobowiązania wobec banków	2 180 772	2 180 772	3 420 001	3 420 001
Zobowiązania wobec klientów	164 668 680	164 578 477	159 905 991	159 888 932
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	7 307 553	7 059 523	6 683 623	6 698 899
Zobowiązania podporządkowane	2 645 717	2 613 073	2 624 456	2 616 703

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

Należności od banków oraz kredyty i pożyczki udzielone klientom

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

Zobowiązania finansowe

Instrumenty finansowe po stronie zobowiązań stanowią:

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

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

W przypadku obligacji powiązanej z ryzykiem kredytowym, tzw. Credit Link Note (CLN), Bank wykorzystuje do wyceny metodę dyskontowania przewidywanych przepływów pieniężnych z tytułu obligacji. Wycena w części związanej z czynnikiem dyskontowym zawiera dodatkowo komponent uwzględniający spread

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za I kwartał 2022 roku

Skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe mBanku S.A. za I kwartał 2022 roku

(w tys. zł)

kredytowy Banku oraz marżę płynności. Z uwagi na fakt, że posiadacze obligacji są zabezpieczeni w zakresie ryzyka kredytowego emitenta złożonym depozytem, przyjęto założenie o niezmienności tych parametrów podczas życia obligacji.

W przypadku depozytów Bank zastosował krzywą zbudowaną w oparciu o kwotowania stóp rynku międzybankowego, a także kontraktów FRA i kontraktów IRS dla odpowiednich walut i terminów zapadalności. W przypadku wyceny zobowiązań podporządkowanych Bank zastosował krzywe oparte na stawkach swapowych cross currency z uwzględnieniem pierwotnego spreadu na zobowiązaniach podporządkowanych oraz ich terminu zapadalności.

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

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

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

Aktywa i zobowiązania finansowe wyceniane w wartości godziwej

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

31.03.2022	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	2 811 263	576 353	1 668 601	566 309
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	38 428	-	-	38 428
Dłużne papiery wartościowe	1 104 234	576 353	-	527 881
Pochodne instrumenty finansowe, w tym:	1 668 601	-	1 668 601	-
Pochodne instrumenty finansowe przeznaczone do obrotu	1 989 028	-	1 989 028	-
Pochodne instrumenty zabezpieczające	132 037	-	132 037	-
Efekt kompensowania	(452 464)	-	(452 464)	-
Aktywa finansowe nieprzeznaczone do obrotu wyceniane obowiązkowo w wartości godziwej przez wynik finansowy	1 155 958	859	-	1 155 099
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	921 901	-	-	921 901
Dłużne papiery wartościowe	85 479	-	-	85 479
Kapitałowe papiery wartościowe	148 578	859	-	147 719
Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	46 365 967	23 586 496	1 499 853	21 279 618
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	19 448 379	-	-	19 448 379
Dłużne papiery wartościowe	26 917 588	23 586 496	1 499 853	1 831 239
Aktywa finansowe, razem	50 333 188	24 163 708	3 168 454	23 001 026
Nieruchomości inwestycyjne	127 510	-	-	127 510
Zobowiązania finansowe				
Pochodne instrumenty finansowe, w tym:	1 828 702	-	1 828 702	-
Pochodne instrumenty finansowe przeznaczone do obrotu	2 288 977	-	2 288 977	-
Pochodne instrumenty zabezpieczające	2 646 021	-	2 646 021	-
Efekt kompensowania	(3 106 296)	-	(3 106 296)	-
Zobowiązania z tytułu krótkiej sprzedaży papierów wartościowych	569 342	569 342	-	-
Zobowiązania finansowe razem	2 398 044	569 342	1 828 702	-

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za I kwartał 2022 roku

Skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe mBanku S.A. za I kwartał 2022 roku

(w tys. zł)

31.12.2021	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	2 581 174	248 906	1 866 663	465 605
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	40 426	-	-	40 426
Dłużne papiery wartościowe	674 085	248 906	-	425 179
Pochodne instrumenty finansowe, w tym:	1 866 663	-	1 866 663	-
Pochodne instrumenty finansowe przeznaczone do obrotu	2 104 819	-	2 104 819	-
Pochodne instrumenty zabezpieczające	163 715	-	163 715	-
Efekt kompensowania	(401 871)	-	(401 871)	-
Aktywa finansowe nieprzeznaczone do obrotu wyceniane obowiązkowo w wartości godziwej przez wynik finansowy	1 221 063	870	-	1 220 193
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	991 469	-	-	991 469
Dłużne papiery wartościowe	81 128	-	-	81 128
Kapitałowe papiery wartościowe	148 466	870	-	147 596
Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	54 162 657	25 971 560	8 495 243	19 695 854
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	18 191 254	-	-	18 191 254
Dłużne papiery wartościowe	35 971 403	25 971 560	8 495 243	1 504 600
Aktywa finansowe, razem	57 964 894	26 221 336	10 361 906	21 381 652
Nieruchomości inwestycyjne	127 510	-	-	127 510
Zobowiązania finansowe				
Pochodne instrumenty finansowe, w tym:	1 959 827	-	1 959 827	-
Pochodne instrumenty finansowe przeznaczone do obrotu	2 272 167	-	2 272 167	-
Pochodne instrumenty zabezpieczające	1 598 547	-	1 598 547	-
Efekt kompensowania	(1 910 887)	-	(1 910 887)	-
Zobowiązania z tytułu krótkiej sprzedaży papierów wartościowych	84 774	84 774	-	-
Zobowiązania finansowe razem	2 044 601	84 774	1 959 827	-

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za I kwartał 2022 roku

Skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe mBanku S.A. za I kwartał 2022 roku

(w tys. zł)

Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej oraz nieruchomości inwestycyjne na poziomie 3 – zmiana stanu w okresie od 1 stycznia do 31 marca 2022 roku	Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu oraz pochodne instrumenty finansowe		Aktywa finansowe nieprzeznaczone do obrotu wyceniane obowiązkowo w wartości godziwej przez wynik finansowy			Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody		Nieruchomości inwestycyjne
	Kredyty i pożyczki	Dłużne papiery wartościowe	Kredyty i pożyczki	Dłużne papiery wartościowe	Kapitałowe papiery wartościowe	Kredyty i pożyczki	Dłużne papiery wartościowe	
Bilans otwarcia	40 426	425 179	991 469	81 128	147 596	18 191 254	1 504 600	127 510
Łączne zyski lub straty za okres	(188)	2 456	(9 904)	4 351	20	(141 041)	(7 401)	-
Ujęte w rachunku zysków i strat:	(188)	2 456	(9 904)	4 351	20	(3 766)	-	-
Wynik na działalności handlowej	(188)	2 456	-	2 544	20	-	-	-
Zyski lub straty z tytułu aktywów finansowych nieprzeznaczonych do obrotu obowiązkowo wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	-	-	(9 904)	1 807	-	-	-	-
Zyski lub straty z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów oraz zobowiązań finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	-	-	-	-	-	(3 766)	-	-
Ujęte w innych całkowitych dochodach:	-	-	-	-	-	(137 275)	(7 401)	-
Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	-	-	-	-	-	(137 275)	(7 401)	-
Nabycia	-	303 387	18 369	-	103	1 769 452	603 860	-
Wykupy	-	(15 892)	(59 534)	-	-	-	(69 616)	-
Sprzedaże	-	(569 560)	-	-	-	(584 136)	(304 974)	-
Emisje	-	382 311	-	-	-	-	104 770	-
Rozliczenia	(1 810)	-	(18 499)	-	-	212 850	-	-
Bilans zamknięcia	38 428	527 881	921 901	85 479	147 719	19 448 379	1 831 239	127 510

Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej oraz nieruchomości inwestycyjne na poziomie 3 – zmiana stanu w okresie od 1 stycznia do 31 grudnia 2021 roku	Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu oraz pochodne instrumenty finansowe		Aktywa finansowe nieprzeznaczone do obrotu wyceniane obowiązkowo w wartości godziwej przez wynik finansowy			Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody		Nieruchomości inwestycyjne
	Kredyty i pożyczki	Dłużne papiery wartościowe	Kredyty i pożyczki	Dłużne papiery wartościowe	Kapitałowe papiery wartościowe	Kredyty i pożyczki	Dłużne papiery wartościowe	
Bilans otwarcia	187 902	333 151	1 372 481	76 068	135 520	12 515 013	1 509 952	-
Łączne zyski lub straty za okres	(2 658)	11 032	(6 211)	5 060	11 182	(93 141)	(65 509)	14 118
Ujęte w rachunku zysków i strat:	(2 658)	11 032	(6 211)	5 060	11 182	(17 250)	-	-
Wynik na działalności handlowej	(2 658)	11 032	-	6 196	-	-	-	-
Zyski lub straty z tytułu aktywów finansowych nieprzeznaczonych do obrotu obowiązkowo wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	-	-	(6 211)	(1 136)	11 182	-	-	-
Zyski lub straty z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów oraz zobowiązań finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	-	-	-	-	-	(17 250)	-	-
Ujęte w innych całkowitych dochodach:	-	-	-	-	-	(75 891)	(65 509)	14 118
Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	-	-	-	-	-	(75 891)	(65 509)	14 118
Nabycia	3 813	2 368 719	18 627	-	894	7 463 990	1 364 162	-
Wykupy	(145 222)	(204 372)	(331 906)	-	-	-	(394 816)	-
Sprzedaże	-	(8 098 131)	-	-	-	(2 056 116)	(2 510 472)	-
Emisje	-	6 014 780	-	-	-	-	1 601 283	-
Rozliczenia	(3 409)	-	(61 522)	-	-	361 508	-	-
Przeniesienia z innych pozycji sprawozdania finansowego	-	-	-	-	-	-	-	113 392
Bilans zamknięcia	40 426	425 179	991 469	81 128	147 596	18 191 254	1 504 600	127 510

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za I kwartał 2022 roku

Skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe mBanku S.A. za I kwartał 2022 roku

(w tys. zł)

W pierwszym kwartale 2022 roku ani w 2021 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 bezpośredniej, przez okres ponad 5 dni roboczych następuje zmiana sposobu wyceny tego instrumentu, czyli przejście z wyceny bezpośredniej na wycenę z modelu, o ile dostępna jest zatwierdzona metoda wyceny z modelu dla tego instrumentu. Powrót do metody wyceny bezpośredniej następuje po okresie co najmniej 10 dni roboczych, w których cena rynkowa była dostępna w sposób ciągły. W przypadku braku ceny rynkowej dla skarbowych papierów dłużnych powyższe terminy wynoszą odpowiednio 2 i 5 dni roboczych.

Poziom 1

Na dzień 31 marca 2022 roku na poziomie 1 hierarchii wartości Bank wykazał wartość godziwą obligacji rządowych przeznaczonych do obrotu w kwocie 576 353 tys. zł oraz wartość godziwą obligacji rządowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody w kwocie 22 097 078 tys. zł (31 grudnia 2021 roku: odpowiednio 248 906 tys. zł i 24 468 564 tys. zł). Poziom 1 obejmuje również wartość godziwą obligacji korporacyjnych w kwocie 1 489 418 tys. zł (31 grudnia 2021 roku: 1 502 996 tys. zł).

Ponadto na dzień 31 marca 2022 roku poziom 1 obejmuje wartość akcji imiennych uprzywilejowanych Giełdy Papierów Wartościowych w kwocie 859 tys. zł (31 grudnia 2021 roku: 870 tys. zł).

Na dzień 31 marca 2022 roku poziom 1 obejmuje również zobowiązania z tytułu krótkiej sprzedaży papierów wartościowych, notowanych na aktywnych rynkach, w kwocie 569 342 tys. zł (31 grudnia 2021 roku: 84 774 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 1 499 853 tys. zł (31 grudnia 2021 roku: 8 495 243 tys. zł), których wycena oparta jest na modelu NPV (dyskontowania przyszłych przepływów finansowych), który zasilany jest krzywymi stóp procentowych wyznaczonymi w drodze transformacji kwotowań pochodzących bezpośrednio z aktywnych i płynnych rynków finansowych.

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

Poziom 3

Na poziomie 3 hierarchii wykazana jest wartość godziwa dłużnych komercyjnych papierów wartościowych emitowanych przez krajowe banki i przedsiębiorstwa (obligacje i certyfikaty depozytowe) w kwocie 2 410 881 tys. zł (31 grudnia 2021 roku: 1 977 236 tys. zł), obejmującej między innymi wartość godziwą instrumentu dłużnego wycenionego w wartości godziwej przez wynik finansowy, reprezentującego prawa do akcji uprzywilejowanych Visa Inc.

Poziom 3 obejmuje również wartość godziwą obligacji emitowanych przez jednostki budżetu terenowego w kwocie 33 718 tys. zł (31 grudnia 2021 roku: 33 671 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. Modele wyceny instrumentów dłużnych oraz model spreadu kredytowego zostały zbudowane wewnątrz w jednostkach ryzyka, zostały zaakceptowane przez Komitet Ryzyka Modeli i podlegają okresowemu monitoringowi oraz walidacji przeprowadzanej przez jednostkę niezależną od jednostek odpowiedzialnych za budowę i utrzymanie modelu.

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za I kwartał 2022 roku

Skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe mBanku S.A. za I kwartał 2022 roku

(w tys. zł)

Poziom 3 na dzień 31 marca 2022 roku obejmuje wartość kredytów i pożyczek udzielonych klientom w kwocie 20 408 708 tys. zł (31 grudnia 2021 roku: 19 223 149 tys. zł). Zasady wyznaczania wartości godziwej kredytów i pożyczek udzielonych klientom zostały opisane w Nocie 3.3.7. Sprawozdania finansowego mBanku za 2021 rok, opublikowanego w dniu 3 marca 2022 roku.

Ponadto poziom 3 obejmuje wartość godziwą kapitałowych papierów wartościowych w kwocie 147 719 tys. zł (31 grudnia 2021 roku: 147 596 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.

Na dzień 31 marca 2022 roku oraz 31 grudnia 2021 roku poziom 3 obejmuje również wycenę do wartości godziwej nieruchomości inwestycyjnej w wysokości 127 510 tys. zł.

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

W I kwartale 2022 roku powyższe zdarzenia nie wystąpiły w Banku.

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

Kolejne podwyżki stóp procentowych o 100 punktów bazowych oraz o 75 punktów bazowych, dokonane przez Radę Polityki Pieniężnej odpowiednio 7 kwietnia 2022 roku oraz 5 maja 2022 roku, będą miały pozytywny wpływ na wynik odsetkowy mBanku, ale jednocześnie będą miały negatywny wpływ na wycenę instrumentów pochodnych oraz aktywów finansowych opartych o stałą stopę procentową i wycenianych do wartości godziwej.

Na sytuację finansową oraz jakość aktywów mBanku w kolejnym kwartale wpływ będą miały również skutki wojny w Ukrainie, w tym sankcje oraz ograniczenia w handlu międzynarodowym.

Ponadto istotny wpływ na poziom wyników finansowych i działalność mBanku w perspektywie kolejnych kwartałów mogą mieć propozycje wsparcia dla kredytobiorców przedstawione w kwietniu 2022 roku przez Premiera Mateusza Morawieckiego, w tym między innymi zastąpienie stawki WIBOR dla kredytów hipotecznych, zwiększenie Funduszu Wsparcia dla Kredytobiorców oraz powołanie nowego funduszu zwiększającego odporność sektora bankowego.

Na wyniki kolejnego kwartału wpływać będą ewentualne rozstrzygnięcia Sądu Najwyższego, innych instytucji państwowych lub Trybunału Sprawiedliwości Unii Europejskiej w sprawie kredytów walutowych, co szerzej opisano w Nocie 30 Skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy mBanku S.A. za I kwartał 2022 roku.

35. Pozostałe informacje

- Wymagany poziom współczynników kapitałowych Grupy mBanku S.A. według stanu na dzień 31 marca 2022 roku

Minimalny wymagany poziom współczynników kapitałowych na koniec marca 2022 roku wyniósł:

- dla mBanku - łączny współczynnik kapitałowy: 13,50% oraz współczynnik kapitału Tier I: 10,88%
- dla Grupy mBanku - łączny współczynnik kapitałowy: 13,17% oraz współczynnik kapitału Tier I: 10,64%.

Na dzień zatwierdzenia niniejszego sprawozdania finansowego mBank S.A. oraz Grupa mBanku S.A. spełniają wymogi KNF w zakresie wymaganych współczynników kapitałowych, zarówno w ujęciu jednostkowym jak i skonsolidowanym.

- Rozwiązania przejściowe w odpowiedzi na pandemię COVID-19

Na dzień 31 marca 2022 roku mBank uwzględnił w kalkulacji funduszy własnych, współczynników kapitałowych oraz wskaźnika dźwigni przepisy przejściowe dotyczące tymczasowego traktowania niezrealizowanych zysków i strat z tytułu instrumentów finansowych wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody w związku z pandemią COVID-19, zawarte w rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2020/873 z dnia 24 czerwca 2020 roku zmieniającym rozporządzenia (UE) 575/2013 i (UE) 2019/876 w odniesieniu do niektórych dostosowań w odpowiedzi na pandemię COVID-19.

Zastosowanie przepisów przejściowych ma na celu złagodzenie negatywnego wpływu niezrealizowanych strat z tytułu instrumentów dłużnych sektora instytucji rządowych i samorządowych podczas pandemii COVID-19, a decyzja o ich zastosowaniu oznacza, że Bank w okresie tymczasowego traktowania będzie

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za I kwartał 2022 roku

Skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe mBanku S.A. za I kwartał 2022 roku

(w tys. zł)

w stanie ograniczyć wpływ znacznej części zmienności wyceny rynkowej portfela obligacji rządowych i samorządowych.

Zaraportowane miary wyliczone z uwzględnieniem przepisów przejściowych oraz miary wyliczone bez uwzględnienia przepisów przejściowych dla Banku przedstawiono w poniższej tabeli.

	31.03.2022		31.12.2021	
	Miary zaraportowane	Miary wyliczone bez uwzględnienia przepisów przejściowych	Miary zaraportowane	Miary wyliczone bez uwzględnienia przepisów przejściowych
Kapitał podstawowy Tier I (tys. zł)	12 779 123	12 402 871	13 529 356	13 061 828
Kapitał Tier I (tys. zł)	12 779 123	12 402 871	13 529 356	13 061 828
Fundusze własne (tys. zł)	15 079 881	14 703 629	15 849 040	15 381 512
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (w %)	15,62	15,20	16,23	15,67
Współczynnik kapitału Tier I (w %)	15,62	15,20	16,23	15,67
Łączny współczynnik kapitałowy (w %)	18,43	18,02	19,01	18,45
Wskaźnik dźwigni (w %)	6,09	5,92	6,53	6,32

36. Zdarzenia po dniu bilansowym

Od dnia 31 marca 2022 roku do dnia zatwierdzenia niniejszego skróconego sprawozdania finansowego nie wystąpiły zdarzenia, które wymagałyby dodatkowego ujawnienia w niniejszym skróconym sprawozdaniu finansowym.

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za I kwartał 2022 roku

Skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe mBanku S.A. za I kwartał 2022 roku

(w tys. zł)

PODPISY CZŁONKÓW ZARZĄDU MBANKU S.A.

Data	Imię i nazwisko	Stanowisko	Podpis
10.05.2022	Cezary Stypułkowski	Prezes Zarządu	<i>(podpisano elektronicznie)</i>
10.05.2022	Andreas Böger	Wiceprezes Zarządu ds. Finansów	<i>(podpisano elektronicznie)</i>
10.05.2022	Krzysztof Dąbrowski	Wiceprezes Zarządu ds. Operacji i Informatyki	<i>(podpisano elektronicznie)</i>
10.05.2022	Cezary Kocik	Wiceprezes Zarządu ds. Bankowości Detalicznej	<i>(podpisano elektronicznie)</i>
10.05.2022	Marek Lusztyn	Wiceprezes Zarządu ds. Zarządzania Ryzykiem	<i>(podpisano elektronicznie)</i>
10.05.2022	Adam Pers	Wiceprezes Zarządu ds. Bankowości Korporacyjnej i Inwestycyjnej	<i>(podpisano elektronicznie)</i>