

Wybrane niezaudytowane skonsolidowane dane finansowe Grupy mBanku S.A. za IV kwartał 2022 roku



Niniejsze Wybrane niezaudytowane skonsolidowane dane finansowe Grupy mBanku S.A. za IV kwartał 2022 roku nie spełniają definicji śródrocznego sprawozdania finansowego określonej w Międzynarodowym Standardzie Rachunkowości 34 „Śródroczna sprawozdawczość finansowa” oraz w Rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia 29 marca 2018 roku w sprawie informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych oraz warunków uznawania za równoważne informacji wymaganych przepisami prawa państwa niebędącego państwem członkowskim.

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

SPIS TREŚCI

| | |
|--|----------|
| SKRÓCONY SKONSOLIDOWANY RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT..... | 3 |
| SKRÓCONE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z CAŁKOWITYCH DOCHODÓW | 4 |
| SKRÓCONE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ..... | 5 |
| SKRÓCONY JEDNOSTKOWY RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT | 6 |
| SKRÓCONE JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE Z CAŁKOWITYCH DOCHODÓW..... | 7 |
| SKRÓCONE JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ | 8 |
| Podsumowanie wyników Grupy mBanku S.A. w IV kwartale 2022 roku..... | 9 |
| Ryzyko prawne związane z kredytami hipotecznymi i mieszkaniowymi udzielonymi klientom indywidualnym w CHF..... | 10 |
| Wynik z tytułu odsetek | 17 |
| Wynik z tytułu opłat i prowizji | 18 |
| Zyski lub straty z tytułu aktywów finansowych nieprzeznaczonych do obrotu obowiązkowo wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy..... | 18 |
| Ogólne koszty administracyjne..... | 19 |
| Koszty pracownicze | 19 |
| Komentarz do skonsolidowanego sprawozdania z sytuacji finansowej Grupy mBanku S.A. | 20 |
| Aktywa i zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu oraz instrumenty pochodne zabezpieczające..... | 21 |
| Aktywa finansowe nieprzeznaczone do obrotu wyceniane w obowiązkowo w wartości godziwej przez wynik finansowy | 21 |
| Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody | 22 |
| Aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie | 23 |
| Zobowiązania finansowe wobec banków i klientów wyceniane w zamortyzowanym koszcie | 25 |
| Sprawozdawczość według segmentów działalności..... | 26 |
| Dane porównawcze | 27 |

Grupa mBanku S.A.Wybrane niezaudytowane skonsolidowane dane finansowe
za IV kwartał 2022 roku

(w tys. zł)

SKRÓCONY SKONSOLIDOWANY RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

| | Okres od 01.10.2022 do 31.12.2022 | Okres od 01.01.2022 do 31.12.2022 | Okres od 01.10.2021 do 31.12.2021 - przekształcony | Okres od 01.01.2021 do 31.12.2021 - przekształcony |
|---|---|---|---|---|
| Przychody z tytułu odsetek, w tym: | 3 324 374 | 9 265 806 | 1 298 465 | 4 454 007 |
| <i>Przychody z tytułu odsetek obliczone przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej</i> | 3 275 042 | 9 093 789 | 1 177 436 | 3 970 220 |
| <i>Przychody o charakterze zbliżonym do odsetek od aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy</i> | 49 332 | 172 017 | 121 029 | 483 787 |
| Koszty odsetek | (1 349 892) | (3 356 567) | (100 982) | (327 694) |
| Wynik z tytułu odsetek | 1 974 482 | 5 909 239 | 1 197 483 | 4 126 313 |
| Przychody z tytułu opłat i prowizji | 742 729 | 3 026 096 | 716 984 | 2 692 626 |
| Koszty z tytułu opłat i prowizji | (274 979) | (906 019) | (233 747) | (824 875) |
| Wynik z tytułu opłat i prowizji | 467 750 | 2 120 077 | 483 237 | 1 867 751 |
| Przychody z tytułu dywidend | 123 | 5 236 | 177 | 5 046 |
| Wynik na działalności handlowej | 27 111 | 97 198 | (36 892) | 96 890 |
| Zyski lub straty z tytułu aktywów finansowych nieprzeznaczonych do obrotu obowiązkowo wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy | 6 885 | (50 924) | 14 037 | 4 608 |
| Zyski lub straty z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów oraz zobowiązań finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy | (34 312) | (91 548) | 461 | 93 690 |
| Pozostałe przychody operacyjne | 51 048 | 265 162 | 67 742 | 232 384 |
| Utrata wartości lub odwrócenie utraty wartości z tytułu aktywów finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy | (179 496) | (803 217) | (294 986) | (873 226) |
| Koszty ryzyka prawnego związanego z kredytami walutowymi | (430 097) | (3 112 265) | (2 006 455) | (2 758 079) |
| Ogólne koszty administracyjne | (517 479) | (2 851 881) | (490 508) | (2 020 629) |
| Amortyzacja | (113 617) | (467 308) | (104 991) | (436 254) |
| Pozostałe koszty operacyjne | (67 646) | (443 613) | (100 518) | (320 898) |
| Wynik działalności operacyjnej | 1 184 752 | 576 156 | (1 271 213) | 17 596 |
| Podatki od pozycji bilansowych Grupy | (180 327) | (684 175) | (164 047) | (608 627) |
| Zysk brutto | 1 004 425 | (108 019) | (1 435 260) | (591 031) |
| Podatek dochodowy | (169 890) | (594 508) | (195 868) | (587 782) |
| Zysk netto | 834 535 | (702 527) | (1 631 128) | (1 178 813) |
| - przypadający na akcjonariuszy mBanku S.A. | 834 516 | (702 691) | (1 631 116) | (1 178 753) |
| - przypadający na udziały niekontrolujące | 19 | 164 | (12) | (60) |
| Zysk netto przypadający na akcjonariuszy mBanku S.A. | 834 516 | (702 691) | (1 631 116) | (1 178 753) |
| Średnia ważona liczba akcji zwykłych | 42 424 249 | 42 403 048 | 42 377 769 | 42 369 790 |
| Zysk na jedną akcję zwykłą (w zł) | 19,67 | (16,57) | (38,49) | (27,82) |
| Średnia ważona rozwodniona liczba akcji zwykłych | 42 491 296 | 42 470 095 | 42 458 488 | 42 450 509 |
| Rozwodniony zysk na jedną akcję zwykłą (w zł) | 19,64 | (16,55) | (38,42) | (27,77) |

Grupa mBanku S.A.Wybrane niezaudytowane skonsolidowane dane finansowe
za IV kwartał 2022 roku

(w tys. zł)

SKRÓCONE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z CAŁKOWITYCH DOCHODÓW

| | Okres od 01.10.2022 do 31.12.2022 | Okres od 01.01.2022 do 31.12.2022 | Okres od 01.10.2021 do 31.12.2021 | Okres od 01.01.2021 do 31.12.2021 |
|---|---|---|---|---|
| Zysk netto | 834 535 | (702 527) | (1 631 128) | (1 178 813) |
| Pozostałe dochody całkowite netto, w tym: | 399 547 | (313 225) | (1 191 662) | (1 788 889) |
| Pozycje, które mogą być przeklasyfikowane do rachunku zysków i strat | | | | |
| Różnice kursowe z przeliczenia jednostek zagranicznych (netto) | (5 275) | 6 194 | 2 901 | 4 898 |
| Zabezpieczenia przepływów pieniężnych (netto) | 157 865 | (296 666) | (548 132) | (919 332) |
| Koszty rachunkowości zabezpieczeń (netto) | (10 936) | 27 105 | - | - |
| Zmiana wyceny dłużnych instrumentów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody (netto) | 254 422 | (53 329) | (653 490) | (892 950) |
| Pozycje, które nie zostaną przeklasyfikowane do rachunku zysków i strat | | | | |
| Zyski i straty aktuarialne dotyczące świadczeń pracowniczych (netto) | 3 471 | 3 471 | 7 059 | 7 059 |
| Przeszacowanie nieruchomości inwestycyjnych (netto) | - | - | - | 11 436 |
| Dochody całkowite netto, razem | 1 234 082 | (1 015 752) | (2 822 790) | (2 967 702) |
| Dochody całkowite netto, razem przypadające na: | | | | |
| - akcjonariuszy mBanku S.A. | 1 234 063 | (1 015 916) | (2 822 778) | (2 967 642) |
| - udziały niekontrolujące | 19 | 164 | (12) | (60) |

Grupa mBanku S.A.Wybrane niezaudytowane skonsolidowane dane finansowe
za IV kwartał 2022 roku

(w tys. zł)

SKRÓCONE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ

| AKTYWA | 31.12.2022 | 30.09.2022 | 31.12.2021 - przekształcone | 01.01.2021 - przekształcone |
|--|--------------------|--------------------|--|--|
| Kasa, operacje z bankiem centralnym | 16 014 318 | 20 488 126 | 12 202 266 | 3 968 691 |
| Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu oraz instrumenty pochodne zabezpieczające | 2 524 652 | 3 410 380 | 2 589 076 | 2 586 721 |
| Aktywa finansowe nieprzeznaczone do obrotu wyceniane obowiązkowo w wartości godziwej przez wynik finansowy, w tym: | 1 044 189 | 1 109 868 | 1 417 191 | 1 784 691 |
| <i>Kapitałowe papiery wartościowe</i> | 185 788 | 174 101 | 224 389 | 202 304 |
| <i>Dłużne papiery wartościowe</i> | 45 009 | 43 308 | 81 128 | 76 068 |
| <i>Kredyty i pożyczki udzielone klientom</i> | 813 392 | 892 459 | 1 111 674 | 1 506 319 |
| Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody | 35 117 450 | 20 726 003 | 36 206 059 | 35 498 061 |
| Aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie, w tym: | 148 138 819 | 153 069 958 | 139 919 159 | 129 883 521 |
| <i>Dłużne papiery wartościowe</i> | 19 002 527 | 19 056 147 | 16 164 103 | 15 952 501 |
| <i>Należności od banków</i> | 9 806 262 | 9 654 087 | 7 229 681 | 7 354 268 |
| <i>Kredyty i pożyczki udzielone klientom</i> | 119 330 030 | 124 359 724 | 116 525 375 | 106 576 752 |
| Zmiany wartości godziwej pozycji zabezpieczanych w zabezpieczeniu portfela przed ryzykiem stopy procentowej | 3 064 | (6 887) | (110 033) | (10 986) |
| Aktywa trwałe i grupy do zbycia sklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży | 26 747 | 31 247 | 31 247 | - |
| Wartości niematerialne | 1 391 707 | 1 323 417 | 1 283 953 | 1 178 698 |
| Rzeczowe aktywa trwałe | 1 484 933 | 1 464 949 | 1 542 250 | 1 514 577 |
| Nieruchomości inwestycyjne | 136 909 | 140 372 | 127 510 | - |
| Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego | 28 302 | 21 034 | 28 147 | 23 957 |
| Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego | 1 875 728 | 1 868 266 | 1 392 350 | 853 880 |
| Inne aktywa | 2 105 295 | 2 029 517 | 1 744 199 | 1 578 820 |
| AKTYWA RAZEM | 209 892 113 | 205 676 250 | 198 373 374 | 178 860 631 |
| ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY | | | | |
| ZOBOWIĄZANIA | | | | |
| Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu oraz instrumenty pochodne zabezpieczające | 2 086 111 | 3 006 258 | 2 011 182 | 1 338 564 |
| Zobowiązania finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie, w tym: | 190 567 661 | 187 309 135 | 179 348 925 | 156 673 052 |
| <i>Zobowiązania wobec banków</i> | 3 270 223 | 3 716 459 | 5 266 179 | 5 654 331 |
| <i>Zobowiązania wobec klientów</i> | 174 130 914 | 170 252 682 | 157 071 670 | 133 672 142 |
| <i>Zobowiązania z tytułu leasingu</i> | 960 324 | 1 020 758 | 956 838 | 771 935 |
| <i>Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych</i> | 9 465 479 | 9 511 485 | 13 429 782 | 13 996 317 |
| <i>Zobowiązania podporządkowane</i> | 2 740 721 | 2 807 751 | 2 624 456 | 2 578 327 |
| Zmiany wartości godziwej pozycji zabezpieczanych w zabezpieczeniu portfela przed ryzykiem stopy procentowej | (1 528 582) | (1 897 835) | (1 055 478) | 48 638 |
| Zobowiązania przeznaczone do sprzedaży | 7 375 | 7 340 | 7 425 | - |
| Rezerwy | 1 362 259 | 1 409 776 | 836 900 | 535 179 |
| Bieżące zobowiązanie z tytułu podatku dochodowego | 571 456 | 436 793 | 61 910 | 225 796 |
| Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego | - | 94 | 89 | 690 |
| Inne zobowiązania | 4 110 802 | 3 925 755 | 3 444 505 | 3 363 645 |
| ZOBOWIĄZANIA RAZEM | 197 177 082 | 194 197 316 | 184 655 458 | 162 185 564 |
| KAPITAŁY | | | | |
| Kapitały własne przypadające na akcjonariuszy mBanku S.A. | 12 713 001 | 11 476 938 | 13 716 050 | 16 673 133 |
| Kapitał podstawowy: | 3 604 778 | 3 602 528 | 3 593 944 | 3 587 035 |
| Zarejestrowany kapitał akcyjny | 169 734 | 169 691 | 169 540 | 169 468 |
| Kapitał zapasowy ze sprzedaży akcji powyżej wartości nominalnej | 3 435 044 | 3 432 837 | 3 424 404 | 3 417 567 |
| Zyski zatrzymane, w tym: | 10 625 836 | 9 791 570 | 11 326 494 | 12 501 597 |
| - Wynik finansowy z lat ubiegłych | 11 328 527 | 11 328 777 | 12 505 247 | 12 501 597 |
| - Wynik roku bieżącego | (702 691) | (1 537 207) | (1 178 753) | - |
| Inne pozycje kapitału własnego | (1 517 613) | (1 917 160) | (1 204 388) | 584 501 |
| Udziały niekontrolujące | 2 030 | 1 996 | 1 866 | 1 934 |
| KAPITAŁY RAZEM | 12 715 031 | 11 478 934 | 13 717 916 | 16 675 067 |
| ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY RAZEM | 209 892 113 | 205 676 250 | 198 373 374 | 178 860 631 |

Grupa mBanku S.A.Wybrane niezaudytowane skonsolidowane dane finansowe
za IV kwartał 2022 roku

(w tys. zł)

SKRÓCONY JEDNOSTKOWY RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

| | Okres od 01.10.2022 do 31.12.2022 | Okres od 01.01.2022 do 31.12.2022 | Okres od 01.10.2021 do 31.12.2021 - przekształcony | Okres od 01.01.2021 do 31.12.2021 - przekształcony |
|---|---|---|---|---|
| Przychody z tytułu odsetek, w tym: | 3 112 728 | 8 837 715 | 1 163 787 | 3 901 513 |
| <i>Przychody z tytułu odsetek obliczone przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej</i> | <i>3 063 914</i> | <i>8 667 715</i> | <i>1 043 204</i> | <i>3 431 357</i> |
| <i>Przychody o charakterze zbliżonym do odsetek od aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy</i> | <i>48 814</i> | <i>170 000</i> | <i>120 583</i> | <i>470 156</i> |
| Koszty odsetek | (1 271 135) | (3 094 862) | (81 025) | (257 066) |
| Wynik z tytułu odsetek | 1 841 593 | 5 742 853 | 1 082 762 | 3 644 447 |
| Przychody z tytułu opłat i prowizji | 691 263 | 2 823 719 | 668 934 | 2 510 045 |
| Koszty z tytułu opłat i prowizji | (243 126) | (783 433) | (202 714) | (712 664) |
| Wynik z tytułu opłat i prowizji | 448 137 | 2 040 286 | 466 220 | 1 797 381 |
| Przychody z tytułu dywidend | 123 | 48 736 | 177 | 30 095 |
| Wynik na działalności handlowej | 27 432 | 71 895 | (38 652) | 78 317 |
| Zyski lub straty z tytułu aktywów finansowych nieprzeznaczonych do obrotu obowiązkowo wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy | 9 574 | (46 034) | 14 203 | 3 744 |
| Zyski lub straty z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów oraz zobowiązań finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy | (33 924) | (96 603) | (415) | 76 622 |
| Pozostałe przychody operacyjne | 9 031 | 70 319 | 8 045 | 44 314 |
| Utrata wartości lub odwrócenie utraty wartości z tytułu aktywów finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy | (155 173) | (646 132) | (254 304) | (782 861) |
| Koszty ryzyka prawnego związanego z kredytami walutowymi | (430 097) | (3 112 265) | (2 006 455) | (2 758 079) |
| Ogólne koszty administracyjne | (462 311) | (2 621 691) | (439 419) | (1 817 885) |
| Amortyzacja | (96 740) | (402 729) | (90 005) | (376 780) |
| Pozostałe koszty operacyjne | (37 338) | (265 775) | (65 046) | (212 639) |
| Wynik działalności operacyjnej | 1 120 307 | 782 860 | (1 322 889) | (273 324) |
| Podatki od pozycji bilansowych Banku | (172 173) | (651 954) | (156 119) | (577 565) |
| Udział w zyskach (stratach) jednostek wycenianych metodą praw własności | 39 192 | (190 435) | 21 359 | 170 662 |
| Zysk brutto | 987 326 | (59 529) | (1 457 649) | (680 227) |
| Podatek dochodowy | (162 690) | (637 195) | (187 615) | (535 126) |
| Zysk netto | 824 636 | (696 724) | (1 645 264) | (1 215 353) |
| Zysk netto | 824 636 | (696 724) | (1 645 264) | (1 215 353) |
| Średnia ważona liczba akcji zwykłych | 42 424 249 | 42 403 048 | 42 377 769 | 42 369 790 |
| Zysk na jedną akcję zwykłą (w zł) | 19,44 | (16,43) | (38,82) | (28,68) |
| Średnia ważona rozwodniona liczba akcji zwykłych | 42 491 296 | 42 470 095 | 42 458 488 | 42 450 509 |
| Rozwodniony zysk na jedną akcję zwykłą (w zł) | 19,41 | (16,41) | (38,75) | (28,63) |

Grupa mBanku S.A.Wybrane niezauduytowane skonsolidowane dane finansowe
za IV kwartał 2022 roku

(w tys. zł)

SKRÓCONE JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE Z CAŁKOWITYCH DOCHODÓW

| | Okres od 01.10.2022 do 31.12.2022 | Okres od 01.01.2022 do 31.12.2022 | Okres od 01.10.2021 do 31.12.2021 | Okres od 01.01.2021 do 31.12.2021 |
|---|---|---|---|---|
| Zysk netto | 824 636 | (696 724) | (1 645 264) | (1 215 353) |
| Pozostałe dochody całkowite netto, w tym: | 559 491 | (200 770) | (1 204 320) | (1 881 075) |
| Pozycje, które mogą być przeklasyfikowane do rachunku zysków i strat | | | | |
| Różnice kursowe z przeliczenia jednostek zagranicznych (netto) | (5 179) | 6 129 | 2 758 | 4 803 |
| Zabezpieczenia przepływów pieniężnych (netto) | 159 976 | (199 646) | (544 452) | (901 645) |
| Udział w pozostałych dochodach całkowitych jednostek wycenianych metodą praw własności | (9 410) | (92 514) | (14 917) | (28 110) |
| Zmiana wyceny dłużnych instrumentów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody (netto) | 410 625 | 81 782 | (654 418) | (974 268) |
| Pozycje, które nie zostaną przeklasyfikowane do rachunku zysków i strat | | | | |
| Zyski i straty aktuarialne dotyczące świadczeń pracowniczych (netto) | 3 479 | 3 479 | 6 709 | 6 709 |
| Przeszacowanie nieruchomości inwestycyjnych (netto) | - | - | - | 11 436 |
| Dochody całkowite netto, razem | 1 384 127 | (897 494) | (2 849 584) | (3 096 428) |

Grupa mBanku S.A.Wybrane niezaudytowane skonsolidowane dane finansowe
za IV kwartał 2022 roku

(w tys. zł)

SKRÓCONE JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ

| AKTYWA | 31.12.2022 | 30.09.2022 | 31.12.2021 - przekształcone | 01.01.2021 - przekształcone |
|--|--------------------|--------------------|--|--|
| Kasa, operacje z bankiem centralnym | 15 906 492 | 20 426 104 | 12 087 608 | 3 939 298 |
| Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu oraz instrumenty pochodne zabezpieczające | 2 589 681 | 3 350 330 | 2 581 174 | 2 493 535 |
| Aktywa finansowe nieprzeznaczone do obrotu wyceniane obowiązkowo w wartości godziwej przez wynik finansowy, w tym: | 878 995 | 942 055 | 1 221 063 | 1 585 029 |
| <i>Kapitałowe papiery wartościowe</i> | 121 416 | 113 125 | 148 466 | 136 480 |
| <i>Dłużne papiery wartościowe</i> | 45 009 | 43 308 | 81 128 | 76 068 |
| <i>Kredyty i pożyczki udzielone klientom</i> | 712 570 | 785 622 | 991 469 | 1 372 481 |
| Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody | 53 842 726 | 39 662 237 | 54 162 657 | 47 731 612 |
| <i>Dłużne papiery wartościowe</i> | 34 420 653 | 20 436 346 | 35 971 403 | 35 216 599 |
| <i>Kredyty i pożyczki udzielone klientom</i> | 19 422 073 | 19 225 891 | 18 191 254 | 12 515 013 |
| Aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie, w tym: | 123 405 293 | 127 908 004 | 113 949 598 | 109 230 985 |
| <i>Dłużne papiery wartościowe</i> | 20 206 976 | 20 260 333 | 16 632 915 | 15 952 501 |
| <i>Należności od banków</i> | 15 392 870 | 14 997 150 | 11 194 916 | 10 845 844 |
| <i>Kredyty i pożyczki udzielone klientom</i> | 87 805 447 | 92 650 521 | 86 121 767 | 82 432 640 |
| Zmiany wartości godziwej pozycji zabezpieczanych w zabezpieczeniu portfela przed ryzykiem stopy procentowej | - | - | (110 033) | (10 986) |
| Inwestycje w jednostki zależne | 2 057 455 | 2 024 615 | 2 357 068 | 2 204 922 |
| Aktywa trwałe i grupy do zbycia sklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży | 26 747 | 31 247 | 31 247 | - |
| Wartości niematerialne | 1 209 722 | 1 146 001 | 1 111 479 | 1 013 746 |
| Rzeczowe aktywa trwałe | 1 172 714 | 1 152 617 | 1 204 680 | 1 246 496 |
| Nieruchomości inwestycyjne | 136 909 | 140 372 | 127 510 | - |
| Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego | 28 302 | 21 306 | 28 077 | 22 826 |
| Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego | 1 145 916 | 1 137 747 | 721 324 | 206 924 |
| Inne aktywa | 1 574 826 | 1 412 710 | 1 234 856 | 1 069 634 |
| AKTYWA RAZEM | 203 975 778 | 199 355 345 | 190 708 308 | 170 734 021 |
| ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY | | | | |
| ZOBOWIĄZANIA | | | | |
| Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu oraz instrumenty pochodne zabezpieczające | 2 075 013 | 2 999 628 | 2 044 601 | 1 414 374 |
| Zobowiązania finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie, w tym: | 185 551 517 | 182 025 400 | 172 634 071 | 149 315 812 |
| <i>Zobowiązania wobec banków</i> | 3 305 751 | 3 737 763 | 5 326 622 | 5 878 877 |
| <i>Zobowiązania wobec klientów</i> | 174 000 911 | 170 031 296 | 157 045 374 | 133 774 946 |
| <i>Zobowiązania z tytułu leasingu</i> | 955 436 | 1 016 030 | 953 996 | 748 497 |
| <i>Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych</i> | 4 548 698 | 4 432 560 | 6 683 623 | 6 335 165 |
| <i>Zobowiązania podporządkowane</i> | 2 740 721 | 2 807 751 | 2 624 456 | 2 578 327 |
| Zmiany wartości godziwej pozycji zabezpieczanych w zabezpieczeniu portfela przed ryzykiem stopy procentowej | (1 528 582) | (1 897 835) | (1 055 478) | 48 638 |
| Zobowiązania przeznaczone do sprzedaży | 7 375 | 7 340 | 7 425 | - |
| Rezerwy | 1 287 578 | 1 334 492 | 863 829 | 547 008 |
| Bieżące zobowiązanie z tytułu podatku dochodowego | 594 203 | 441 462 | 54 467 | 225 029 |
| Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego | - | 94 | 89 | 89 |
| Inne zobowiązania | 3 491 478 | 3 333 695 | 2 777 481 | 2 715 379 |
| ZOBOWIĄZANIA RAZEM | 191 478 582 | 188 244 276 | 177 326 485 | 154 266 329 |
| KAPITAŁY | | | | |
| Kapitał podstawowy: | 3 604 778 | 3 602 528 | 3 593 944 | 3 587 035 |
| Zarejestrowany kapitał akcyjny | 169 734 | 169 691 | 169 540 | 169 468 |
| Kapitał zapasowy ze sprzedaży akcji powyżej wartości nominalnej | 3 435 044 | 3 432 837 | 3 424 404 | 3 417 567 |
| Zyski zatrzymane, w tym: | 10 554 212 | 9 729 826 | 11 248 903 | 12 460 606 |
| - Wynik finansowy z lat ubiegłych | 11 250 936 | 11 251 186 | 12 464 256 | 12 460 606 |
| - Wynik roku bieżącego | (696 724) | (1 521 360) | (1 215 353) | - |
| Inne pozycje kapitału własnego | (1 661 794) | (2 221 285) | (1 461 024) | 420 051 |
| KAPITAŁY RAZEM | 12 497 196 | 11 111 069 | 13 381 823 | 16 467 692 |
| ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY RAZEM | 203 975 778 | 199 355 345 | 190 708 308 | 170 734 021 |

Podsumowanie wyników Grupy mBanku S.A. w IV kwartale 2022 roku

Zysk netto przypadający na akcjonariuszy mBanku w IV kwartale 2022 roku wyniósł 834,5 mln zł w stosunku do straty netto w wysokości 2 279,2 mln zł w III kwartale. Zysk brutto wyniósł 1 004,4 mln zł, pomimo zaksięgowania wysokich kosztów ryzyka prawnego związanego z kredytami hipotecznymi w walutach obcych.

Jednocześnie, zysk brutto głównego biznesu (rozumianego jako Grupa mBanku bez wyników segmentu Walutowe Kredyty Hipoteczne) wyniósł 1 443,1 mln zł w porównaniu do straty w III kwartale 2022 roku.

Dochody ogółem Grupy mBanku wzrosły o 126,5% w stosunku do poprzedniego kwartału i wyniosły 2 434,0 mln zł. Po skorygowaniu dochodów III i IV kwartału o wpływ tzw. „wakacji kredytowych”, dochody były stabilne w ujęciu kwartalnym.

Wynik z tytułu odsetek w IV kwartale 2022 roku wyniósł 1 974,5 mln zł. Po skorygowaniu o wpływ wakacji kredytowych, wynik z tytułu odsetek był stabilny w ujęciu kwartalnym. W IV kwartale 2022 roku nastąpił wzrost przychodów z tytułu odsetek do 3 324,4 mln zł, głównie dzięki wcześniejszym podwyżkom stóp procentowych ogłoszonym przez Radę Polityki Pieniężnej. Po skorygowaniu o wpływ „wakacji kredytowych” przychody z tytułu odsetek wzrosły o 6,5% w ujęciu kwartalnym. Jednocześnie nastąpił wzrost kosztów z tytułu odsetek, spowodowany głównie wyższym kosztem depozytów od klientów. Marża odsetkowa netto w Grupie mBanku pozostała stabilna w ujęciu kwartalnym i w IV kwartale 2022 roku osiągnęła poziom 4,03%. Wynik z tytułu opłat i prowizji obniżył się o 9,0% z powodu wyższych kosztów z tytułu prowizji. W IV kwartale 2022 roku zaksięgowano koszty konkursów sprzedażowych oraz wyższe koszty procesów należytej staranności wobec klientów, a także wyższe koszty związane ze sprzedażą produktów Banku przez zewnętrzne podmioty. W IV kwartale Grupa zmieniła sposób ujęcia przychodów z tytułu sprzedaży ubezpieczeń powiązanych z kredytami hipotecznymi. Część tych przychodów jest obecnie wykazywana w ramach przychodów odsetkowych a część w ramach przychodów prowizyjnych. Zmianę tę opisano w sekcji „Dane porównawcze”.

Wynik na działalności handlowej wyniósł 27,1 mln zł. Grupa mBanku zanotowała też straty z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów oraz zobowiązań finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy, związane ze sprzedażą obligacji skarbowych, w wysokości -34,3 mln zł. Saldo pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych wyniosło -16,6 mln zł.

W IV kwartale 2022 roku koszty działalności i amortyzacja w Grupie mBanku zmniejszyły się o 23,5% w stosunku do III kwartału i wyniosły 631,1 mln zł. W III kwartale 2022 roku zaksięgowano składkę na Fundusz Wsparcia Kredytobiorców w wysokości 184,1 mln zł. W IV kwartale zmniejszono kwotę zaksięgowanej składki o 13,1 mln zł. W IV kwartale nastąpił również wzrost kosztów pracowniczych o 18,9%, spowodowany wzrostem kosztów wynagrodzeń. Jednocześnie koszty rzeczowe obniżyły się o 6,2%, głównie za sprawą niższych kosztów administracji i obsługi nieruchomości oraz IT. Amortyzacja nieznacznie obniżyła się w ujęciu kwartalnym.

Efektom opisanych powyżej trendów był spadek wskaźnika kosztów do dochodów do 25,9%. Znormalizowany wskaźnik (z wyłączeniem wpływu „wakacji kredytowych” oraz Funduszu Wsparcia Kredytobiorców) wyniósł 33,5% w porównaniu do 31,9% w poprzednim kwartale.

Utrata wartości i zmiana wartości godziwej kredytów i pożyczek (liczona jako suma dwóch pozycji: utrata wartości lub odwrócenie utraty wartości z tytułu aktywów finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy oraz zyski lub straty z tytułu kredytów i pożyczek nieprzeznaczonych do obrotu obowiązkowo wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy) w Grupie mBanku wyniosły 188,1 mln zł w IV kwartale (koszt ryzyka na poziomie 61 punktów bazowych). W porównaniu z poprzednim kwartałem były one nieznacznie wyższe (+2,8%).

Istotny negatywny wpływ na zysk operacyjny Grupy mBanku miały koszty ryzyka prawnego związanego z kredytami walutowymi, które osiągnęły wartość 430,1 mln zł. Koszty te wynikają głównie z uwzględnienia kosztów prawomocnych wyroków sądowych, kosztów zawartych ugód oraz aktualizacji parametrów rynkowych uwzględnianych w modelu. Więcej informacji na temat kalkulacji tych kosztów znajduje się w dalszej części tego raportu. Bank rozpoznał również aktywo z tytułu odroczonego podatku dochodowego w wysokości 198,9 mln zł, które wynika z prowadzonego programu ugód skierowanych do klientów posiadających kredyty walutowe w CHF.

Więcej informacji na temat kalkulacji tych kosztów znajduje się w dalszej części tego raportu.

Ryzyko prawne związane z kredytami hipotecznymi i mieszkaniowymi udzielonymi klientom indywidualnym 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 co do oceny postanowień umownych wprowadzających mechanizm indeksacji oraz skutków ustalenia ich abuzywności (bezskuteczności) wydawanych przez sądy w takich sprawach.

Wartość bilansowa kredytów hipotecznych i mieszkaniowych udzielonych osobom fizycznym w CHF na dzień 31 grudnia 2022 roku wyniosła 6,1 mld zł (tj. 1,3 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 grudnia 2022 roku, z uwzględnieniem kursu walutowego z dnia uruchomienia poszczególnych transz kredytów, wyniosła 7,5 mld zł (31 grudnia 2021 roku: 6,6 mld zł).

Ze względu na istotność kwestii ryzyka prawnego związanego z portfelem kredytów w CHF dla sytuacji finansowej Grupy mBanku na dzień 31 grudnia 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 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 grudnia 2022 roku toczyło się 17 849 indywidualnych postępowań sądowych (31 grudnia 2021 roku: 13 373 postępowań) wszczętych przeciwko Bankowi przez jego klientów w związku z umowami kredytowymi w CHF, o łącznej wartości roszczeń wynoszącej 5 982,1 mln zł (31 grudnia 2021 roku: 3 506,5 mln zł).

W ramach pozwów indywidualnych 17 627 postępowań (31 grudnia 2021 roku: 13 036 postępowań) o łącznej wartości roszczeń wynoszącej 5 977,8 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 grudnia 2022 roku mBank otrzymał 1 941 prawomocnych orzeczeń w sprawach indywidualnych (31 grudnia 2021 roku: 473 prawomocne orzeczenia), z tego 97 rozstrzygnięć było korzystnych dla Banku, a 1 844 rozstrzygnięć było niekorzystnych (31 grudnia 2021 roku: 82 rozstrzygnięcia korzystne oraz 391 niekorzystnych).

Jednocześnie na dzień 31 grudnia 2022 roku 33 postępowania przed sądami drugiej instancji pozostawały zawieszane z uwagi na zagadnienia prawne skierowane do Sądu Najwyższego i Trybunału Sprawiedliwości Unii Europejskiej (TSUE). Od niekorzystnych dla Banku prawomocnych wyroków stwierdzających bezwzględna nieważność umowy kredytowej Bank wnosi skargi kasacyjne do Sądu Najwyższego. Niekorzystne wyroki zostały wydane w oparciu o te same sytuacje faktyczne, które w przeszłości skutkowały odmiennymi orzeczeniami. Około 84% 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 współzycia 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. Sąd uznał, że umowy o kredyt waloryzowany są ważne i nie ma podstaw do stwierdzenia nieważności z uwagi na to, że wprowadzono do nich mechanizm waloryzacji kursem waluty obcej. W ocenie sądu umowy mogą dalej obowiązywać również po wyeliminowaniu z nich klauzul dotyczących sposobu spłaty kredytu. Od przedmiotowego wyroku strona powodowa wniosła apelację, na którą Bank udzielił odpowiedzi. Sprawa pozostaje obecnie rozpoznawana przed Sądem Apelacyjnym w Łodzi.

Na dzień 31 grudnia 2022 roku wysokość odpisów związanych z pozwem zbiorowym wyniosła 296,5 mln zł. Metodologię kalkulacji wpływu ryzyka prawnego związanego z pozwem zbiorowym opisano w dalszej części noty.

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 jeśli uznanie umowy za nieważną miałyby 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. W dniu 17 marca 2022 roku nastąpiło wysłuchanie stron przed Trybunałem Sprawiedliwości UE. Swoje stanowisko przedstawiły strony, Polska, Komisja Europejska, Hiszpania oraz Finlandia. W dniu 8 września 2022 roku TSUE wydał orzeczenie podtrzymujące swoją dotychczasową linię orzeczniczą. Trybunał po raz kolejny potwierdził, że bieg terminu przedawnienia roszczeń konsumenta o zwrot kwot nienależnie wypłaconych na podstawie nieuczciwego postanowienia umownego rozpoczyna się od momentu, w którym konsument wie lub powinien być w stanie wiedzieć o nieuczciwości postanowienia umownego. Trybunał powtórzył również, że zastosowanie normy uzupełniającej jest możliwe tylko wtedy, gdy unieważnienie umowy jest niekorzystne dla kredytobiorcy i kredytobiorca zgadza się na zastosowanie tej normy. Automatyczne stosowanie (niezależnie od zgody konsumenta) mogłoby dotyczyć jedynie postanowienia, które zostało wprowadzone przez ustawodawcę krajowego w celu wyeliminowania abuzywności, jeżeli takie postanowienie przywracałoby równowagę stron. Trybunał Sprawiedliwości po raz kolejny podkreślił też, że celem dyrektywy 93/13 nie jest unieważnienie wszystkich umów zawierających nieuczciwe warunki.

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 (C-520/21), 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. Rozprawa przed TSUE miała miejsce 12 października 2022 roku. W dniu 16 lutego 2023 roku zostanie przedstawiona opinia Rzecznika Generalnego, zaś wyrok spodziewany jest w drugiej połowie 2023 roku. Zapadłe w tej sprawie orzeczenie będzie miało istotne znaczenie dla kształtowania się linii orzeczniczej w sprawach kredytów indeksowanych walutą obcą. Znajdzie także swoje odzwierciedlenie w parametrach modelu rezerw takich jak rozkład oczekiwanych wyroków czy scenariuszy determinując zachowania kredytobiorców w kierunku zawierania ugód lub składania pozwów.

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 styczniu 2022 roku zostały skierowane kolejne pytania prejudycjalne do TSUE w trzech sprawach toczących się przeciwko mBankowi. Pytanie w pierwszej sprawie zmierza do ustalenia czy jeśli zachodzą podstawy zarówno do ustalenia nieważności bezwzględnej umowy, jak i do uznania umowy za nieważną (bezskuteczną) ze względu na klauzule abuzywne w niej zawarte, to sąd powinien ustalić bezwzględną nieważność, czy też decyzja o wyborze sankcji należy do konsumenta. Pytania w drugiej sprawie dotyczą skutków wpisu do rejestru klauzul abuzywnych, możliwości spłaty kredytu od początku w walucie obcej oraz kwestii informowania o ryzyku kursowym konsumenta posiadającego wiedzę w tym zakresie. W trzeciej ze spraw pytania dotyczą roszczeń za korzystanie z kapitału oraz skutków oświadczenia konsumenta w przedmiocie braku zgody na utrzymanie w mocy abuzywnego postanowienia w odniesieniu do bezskuteczności umowy, rozpoczęcia biegu terminu przedawnienia roszczeń banku i odsetek ustawowych. Pytanie pozostaje po części zbieżne z pytaniem prejudycjalnym innego banku prowadzonym przed TSUE w sprawie C-520/21. Bank prezentuje stanowisko zbieżne z dotychczasowymi stanowiskami KNF i NBP opowiadającymi się za zasadnością formułowania tego typu roszczeń. TSUE nadał bieg tylko sprawie drugiej i trzeciej, w których Bank złożył 15 sierpnia 2022 roku swoje stanowiska.

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 kondykcji, 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 NBP złożonymi do sprawy III CZP 25/22 (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 sygnaturze akt III CZP 11/20 zapadła uchwała, w której SN opowiedział się za teorią dwóch kondykcji 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 zaferuje 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. 385(1) § 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.

W dniu 28 kwietnia 2022 r. Sąd Najwyższy wydał uchwałę (III CZP 40/22) w której wskazał, że w sporach z konsumentami przepis art. 385(1) k.c. stanowią *lex specialis* względem art. 353(1) k.c. W konsekwencji, gdy zachodzą przesłanki do zastosowania obu wyżej wymienionych norm prawnych, sąd powinien zastosować sankcję bezskuteczności postanowienia umownego, nie orzekając jego nieważności na zasadach ogólnych.

Propozycja Przewodniczącego KNF

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

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

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

Szacowany potencjalny wpływ realizacji planu konwersji na mBank, obliczony na dzień 31 grudnia 2022 roku, wyniósłby 5,4 mld zł w przypadku konwersji portfela aktywnego indeksowanego/denominowanego do CHF (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.

Program ugód

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

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

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

Na dzień 31 grudnia 2022 roku Bank zawarł łącznie 1 886 ugód (na dzień 31 grudnia 2021 roku: 33 ugody).

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

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

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

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

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

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

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

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

Grupa mBanku S.A.

Wybrane niezauważone skonsolidowane dane finansowe
za IV 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 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 ugód

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

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

| | 31.12.2022 | 31.12.2021 |
|--|------------------|------------------|
| Wpływ ryzyka prawnego wynikającego z pozwów oraz programu ugód związanego z kredytami aktywnymi ujęty jako pomniejszenie wartości bilansowej brutto kredytów | 5 752 732 | 3 785 097 |
| 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 | 709 187 | 348 476 |
| Łączny wpływ ryzyka prawnego związanego ze sprawami sądowymi dotyczącymi klauzul indeksacyjnych w kredytach hipotecznych i mieszkaniowych we frankach szwajcarskich | 6 461 919 | 4 133 573 |

Łączne koszty ryzyka prawnego związanego z kredytami walutowymi ujęte w rachunku zysków i strat w 2022 roku wyniosły 3 112,3 mln zł (w roku 2021 roku: 2 758,1 mln zł). Najistotniejszymi czynnikami wpływającymi na te koszty w 2022 roku był wzrost wpływu ryzyka prawnego związanego z pozwami indywidualnymi, który głównie wynikał ze zmiany rozkładu oczekiwanych scenariuszy orzeczeń sądowych na skutek przyjęcia w modelu obserwacji historycznych, wzrostu prognozowanej liczby kredytobiorców, którzy w przyszłości złożą pozew przeciwko Bankowi oraz wzrostu kosztu programu ugód na skutek podjętej we wrześniu 2022 roku przez Bank decyzji o rozpoczęciu programu ugód.

Metodyka kalkulacji wpływu ryzyka prawnego związanego z indywidualnymi sprawami sądowymi

Metodyka 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. Najważniejszymi założeniami są: oczekiwana populacja kredytobiorców, którzy wniosą pozew przeciwko Bankowi, rozkład oczekiwanych wyroków sądowych oraz wynikająca z nich strata jaką poniesie Bank, a także poziom akceptacji ugód.

Oczekiwana populacja kredytobiorców

Populacja kredytobiorców, którzy złożą pozew przeciwko Bankowi została zaprognozowana przy użyciu metod statystycznych w okresie całego pozostałego życia portfela w oparciu o historię spraw sądowych Banku i zakłada dalszy napływ nowych spraw. Bank zakłada, że zjawisko napływu pozwów będzie istotne do końca 2026 roku. Ponadto Bank zakłada, że zdecydowana większość prognozowanych spraw zostanie wniesiona do końca 2024 roku, a następnie ich liczba spadnie w związku z oczekiwanym ujednoczeniem linii orzeczniczej.

Dla celów wyliczenia wpływu ryzyka prawnego mBank zakłada, że około 38% kredytobiorców frankowych, tj. 31 tys. kredytobiorców, w tym około 27 tys. kredytobiorców posiadających kredyty aktywne (stanowiących około 61% kredytobiorców posiadających kredyty aktywne) oraz około 4 tys. kredytobiorców posiadających kredyty spłacone (stanowiących około 11% kredytobiorców posiadających kredyty spłacone)

złożyło lub ma intencję złożenia pozwu przeciwko Bankowi (31 grudnia 2021 roku: 27%, tj. 23 tys. kredytobiorców). Jednocześnie Bank zakłada, że część z tych kredytobiorców zawrze ugodę. 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 63,8 mln zł (przy pozostałych istotnych założeniach niezmiennych) w porównaniu do kwoty wykazanej na dzień 31 grudnia 2022 roku, z czego 55,7 mln zł pomniejszyłoby wartość bilansową brutto kredytów, a 8,1 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). Nie jest to wartość szacowana bezpośrednio, a wynik różnicy pomiędzy oszacowaniem populacji klientów będących już w sporze z Bankiem bądź mających taką intencję oraz oszacowaniem populacji klientów, którzy zdecydują się zawrzeć ugodę a liczbą klientów posiadających aktywną umowę kredytową w CHF.

Rozkład oczekiwanych wyroków sądowych

Prognozowany rozkład oczekiwanych wyroków sądowych został oparty na prawomocnych wyrokach, jakie zapadły w sprawach przeciwko Bankowi począwszy od 2020 roku. Ponieważ obecnie nadal nie ma jednolitej linii orzeczeń wydawanych przez sądy w takich przypadkach, Bank wziął pod uwagę trzy możliwe scenariusze zakończenia postępowania sądowego: (i) umowa pozostaje ważna, ale wyeliminowany zostaje mechanizm indeksacji, który przekształca kredyt indeksowany do CHF w kredyt złotowy oprocentowany według stopy procentowej dla kredytu indeksowanego do CHF, (ii) umowa jest nieważna w całości, gdyż usunięcie klauzuli kursowej byłoby zbyt daleko idącą zmianą (przy założeniu, że klauzula ta określa główny przedmiot umowy) oraz (iii) oddalenie powództwa. 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. Bank przyjął prawdopodobieństwo zwrotu kapitału z wynagrodzeniem na poziomie 70%. W przypadku zmiany prawdopodobieństwa zwrotu kapitału z wynagrodzeniem o +/- 1 punkt procentowy, przy pozostałych istotnych założeniach niezmiennych, łączna kwota wpływu ryzyka prawnego zmieniłaby się o +/- 18,2 mln zł, z czego 16,3 mln zł zmieniłoby wartość bilansową brutto kredytów, a 1,9 mln zł rezerwę na sprawy sporne.

Każdy z tych scenariuszy jest związany z innym poziomem przewidywanych strat dla Banku. Na dzień 31 grudnia 2022 roku Bank przyjął prawdopodobieństwo wystąpienia straty na poziomie 95% (na dzień 31 grudnia 2021 roku: 50%). W przypadku zmiany prawdopodobieństwa wystąpienia straty o +/- 1 punkt procentowy, przy pozostałych istotnych założeniach niezmiennych, łączna kwota wpływu ryzyka prawnego zmieniłaby się o +/- 51,8 mln zł, z czego 46,6 mln zł zmieniłoby wartość bilansową brutto kredytów, a 5,2 mln zł rezerwę na sprawy sporne.

Prawdopodobieństwo akceptacji ugód

Ponieważ na rynku brak jest obecnie wystarczająco wiarygodnych i kompletnych danych, które pozwoliłyby Bankowi na jednoznaczne szacunki dotyczące poziomów akceptacji ugód w sprawach frankowych, Bank przyjął prawdopodobieństwo akceptacji ugód bazując częściowo na dostępnych danych rynkowych, wynikach zakończonego pilotażu programu ugodowego przeprowadzonego przez Bank w 2021 i 2022 roku oraz w oparciu o własne prognozy.

Na dzień 31 grudnia 2022 roku Bank przyjął prawdopodobieństwo akceptacji ugód całego portfela aktywnego na poziomie 32% (na dzień 31 grudnia 2021 roku 34%).

W przypadku zmiany prawdopodobieństwa akceptacji ugód o +/- 1 punkt procentowy, przy pozostałych istotnych założeniach niezmiennych, łączna kwota wpływu ryzyka prawnego zmieniłaby się o +/- 12,1 mln zł. Kwota ta zmieniłaby wartość bilansową brutto kredytów.

Metodyka kalkulacji wpływu ryzyka prawnego związanego z pozwem zbiorowym

W celu kalkulacji kosztów ryzyka prawnego związanego ze pozwem zbiorowym zastosowano opisaną powyżej metodologię kalkulacji wpływu ryzyka prawnego związanego z indywidualnymi sprawami sądowymi, którą zastosowano dla populacji objętej pozwem zbiorowym. Zastosowany rozkład orzeczeń sądowych jest taki sam jak w przypadku spraw indywidualnych.

Grupa mBanku S.A.Wybrane niezaudytowane skonsolidowane dane finansowe
za IV kwartał 2022 roku

(w tys. zł)

Wynik z tytułu odsetek

| Okres | od 01.10.2022 do 31.12.2022 | od 01.01.2022 do 31.12.2022 | od 01.10.2021 do 31.12.2021 | od 01.01.2021 do 31.12.2021 |
|--|--------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|
| Przychody z tytułu odsetek | | | | |
| Przychody z tytułu odsetek obliczone przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej | 3 275 042 | 9 093 789 | 1 177 436 | 3 970 220 |
| Przychody odsetkowe od aktywów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie, w tym: | 2 957 368 | 8 251 999 | 1 105 680 | 3 778 960 |
| - Kredyty i pożyczki | 2 666 408 | 8 572 447 | 1 020 204 | 3 471 423 |
| - Dłużne papiery wartościowe | 132 641 | 447 746 | 69 237 | 288 937 |
| - Środki pieniężne i lokaty krótkoterminowe | 141 125 | 380 588 | 16 691 | 18 997 |
| - Zyski lub straty z tytułu nieistotnej modyfikacji (netto) | (42 120) | (1 328 932) | (5 117) | (11 328) |
| - Pozostałe | 59 314 | 180 150 | 4 665 | 10 931 |
| Przychody odsetkowe od aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody, w tym: | 317 674 | 841 790 | 71 756 | 191 260 |
| - Dłużne papiery wartościowe | 317 674 | 841 790 | 71 756 | 191 260 |
| Przychody o charakterze zbliżonym do odsetek od aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy | 49 332 | 172 017 | 121 029 | 483 787 |
| Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu, w tym: | 16 671 | 46 992 | 4 866 | 19 962 |
| - Kredyty i pożyczki | 1 267 | 3 968 | 487 | 2 849 |
| - Dłużne papiery wartościowe | 15 404 | 43 024 | 4 379 | 17 113 |
| Aktywa finansowe nieprzeznaczone do obrotu obowiązkowo wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy, w tym: | 32 661 | 125 025 | 13 867 | 51 598 |
| - Kredyty i pożyczki | 32 661 | 125 025 | 13 867 | 51 598 |
| Przychody odsetkowe na instrumentach pochodnych zaklasyfikowanych do księgi bankowej | - | - | 31 125 | 94 454 |
| Przychody odsetkowe na instrumentach pochodnych w ramach rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej | - | - | 27 596 | 113 115 |
| Przychody odsetkowe na instrumentach pochodnych w ramach rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych | - | - | 43 575 | 204 658 |
| Przychody z tytułu odsetek, razem | 3 324 374 | 9 265 806 | 1 298 465 | 4 454 007 |

| Okres | od 01.10.2022 do 31.12.2022 | od 01.01.2022 do 31.12.2022 | od 01.10.2021 do 31.12.2021 | od 01.01.2021 do 31.12.2021 |
|---|--------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|
| Koszty odsetek | | | | |
| Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu | (4 751) | (13 686) | (1 905) | (9 371) |
| Zobowiązania finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie, w tym: | (930 297) | (2 197 469) | (87 928) | (287 340) |
| - Depozyty | (797 166) | (1 742 941) | (26 553) | (65 954) |
| - Otrzymane kredyty | (291) | (4 515) | (1 122) | (4 623) |
| - Wyemitowane dłużne papiery wartościowe | (77 855) | (285 674) | (43 388) | (155 044) |
| - Zobowiązania podporządkowane | (44 877) | (126 325) | (14 117) | (54 733) |
| - Inne zobowiązania finansowe | (9 485) | (35 487) | (2 087) | (4 418) |
| - Umowy leasingu | (623) | (2 527) | (661) | (2 568) |
| Koszty odsetkowe na instrumentach pochodnych zaklasyfikowanych do księgi bankowej | (4 601) | (81 955) | - | - |
| Koszty odsetkowe na instrumentach pochodnych w ramach rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej | (208 819) | (502 506) | - | - |
| Koszty odsetkowe na instrumentach pochodnych w ramach rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych | (200 541) | (537 995) | - | - |
| Pozostałe | (883) | (22 956) | (11 149) | (30 983) |
| Koszty odsetek, razem | (1 349 892) | (3 356 567) | (100 982) | (327 694) |

Grupa mBanku S.A.Wybrane niezaudytowane skonsolidowane dane finansowe
za IV kwartał 2022 roku

(w tys. zł)

Wynik z tytułu opłat i prowizji

| Okres | od 01.10.2022 do 31.12.2022 | od 01.01.2022 do 31.12.2022 | od 01.10.2021 do 31.12.2021 | od 01.01.2021 do 31.12.2021 |
|---|--------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|
| Przychody z tytułu opłat i prowizji | | | | |
| Prowizje za obsługę kart płatniczych | 159 390 | 629 823 | 136 780 | 485 768 |
| Opłaty i prowizje z tytułu działalności kredytowej | 156 879 | 612 117 | 141 936 | 539 335 |
| Prowizje z transakcji walutowych | 133 620 | 516 540 | 111 800 | 408 107 |
| Prowizje za prowadzenie rachunków | 79 910 | 383 770 | 88 347 | 361 824 |
| Prowizje za realizację przelewów | 58 513 | 223 895 | 54 508 | 191 545 |
| Prowizje z tytułu działalności maklerskiej i za organizację emisji | 33 708 | 172 374 | 58 033 | 240 097 |
| Prowizje za pośrednictwo w sprzedaży produktów ubezpieczeniowych zewnętrznych podmiotów finansowych | 35 860 | 129 883 | 27 924 | 109 090 |
| Prowizje z tytułu udzielonych gwarancji oraz operacji dokumentowych | 28 577 | 109 980 | 25 845 | 98 780 |
| Prowizje za pośrednictwo w sprzedaży innych produktów zewnętrznych podmiotów finansowych | 12 312 | 74 329 | 29 467 | 103 060 |
| Prowizje z tytułu obsługi gotówkowej | 12 830 | 53 963 | 11 746 | 45 195 |
| Prowizje z działalności powierniczej | 7 634 | 32 919 | 8 871 | 33 214 |
| Opłaty związane z zarządzaniem portfelem oraz pozostałe opłaty związane z zarządzaniem | 5 674 | 25 127 | 6 908 | 27 769 |
| Pozostałe | 17 822 | 61 376 | 14 819 | 48 842 |
| Przychody z tytułu opłat i prowizji, razem | 742 729 | 3 026 096 | 716 984 | 2 692 626 |

| Okres | od 01.10.2022 do 31.12.2022 | od 01.01.2022 do 31.12.2022 | od 01.10.2021 do 31.12.2021 | od 01.01.2021 do 31.12.2021 |
|---|--------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|
| Koszty z tytułu opłat i prowizji | | | | |
| Koszty obsługi kart płatniczych | (75 479) | (292 815) | (71 245) | (263 552) |
| Koszty prowizji płacone na rzecz podmiotów zewnętrznych za sprzedaż produktów Grupy | (60 041) | (185 976) | (44 879) | (169 102) |
| Koszty prowizji dotyczące produktów ubezpieczeniowych | (3 006) | (13 944) | (3 970) | (15 763) |
| Koszty prowizji za sprzedaż produktów zewnętrznych podmiotów finansowych | (7 169) | (36 181) | (9 441) | (33 286) |
| Uiszczone opłaty maklerskie | (9 334) | (36 823) | (9 119) | (39 046) |
| Koszty z tytułu obsługi gotówkowej | (19 879) | (56 655) | (16 387) | (47 096) |
| Koszty opłat na rzecz NBP, KIR i GPW Benchmark | (7 082) | (21 785) | (6 844) | (18 948) |
| Uiszczone pozostałe opłaty | (92 989) | (261 840) | (71 862) | (238 082) |
| Koszty z tytułu opłat i prowizji, razem | (274 979) | (906 019) | (233 747) | (824 875) |

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

| Okres | od 01.10.2022 do 31.12.2022 | od 01.01.2022 do 31.12.2022 | od 01.10.2021 do 31.12.2021 | od 01.01.2021 do 31.12.2021 |
|---|--------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|
| Instrumenty kapitałowe | 8 370 | (16 424) | 11 179 | 11 091 |
| Dłużne papiery wartościowe | 7 094 | (3 204) | (2 314) | (1 136) |
| Kredyty i pożyczki | (8 579) | (31 296) | 5 172 | (5 347) |
| Zyski lub straty z tytułu aktywów finansowych nieprzeznaczonych do obrotu obowiązkowo wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy, razem | 6 885 | (50 924) | 14 037 | 4 608 |

Grupa mBanku S.A.Wybrane niezaudytowane skonsolidowane dane finansowe
za IV kwartał 2022 roku

(w tys. zł)

Ogólne koszty administracyjne

| Okres | od 01.10.2022 do 31.12.2022 | od 01.01.2022 do 31.12.2022 | od 01.10.2021 do 31.12.2021 | od 01.01.2021 do 31.12.2021 |
|--|--------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|
| Koszty pracownicze | (345 580) | (1 226 891) | (272 869) | (1 070 850) |
| Koszty rzeczowe, w tym: | (171 924) | (729 149) | (179 763) | (676 395) |
| - koszty administracji i obsługi nieruchomości | (58 820) | (273 249) | (51 709) | (243 749) |
| - koszty IT | (45 507) | (205 553) | (67 477) | (206 689) |
| - koszty marketingu | (43 623) | (149 107) | (33 428) | (132 744) |
| - koszty usług konsultingowych | (17 811) | (82 814) | (21 961) | (77 339) |
| - pozostałe koszty rzeczowe | (6 163) | (18 426) | (5 188) | (15 874) |
| Podatki i opłaty | (9 000) | (35 622) | (8 606) | (33 419) |
| Składka i wpłaty na Bankowy Fundusz Gwarancyjny | (1 510) | (247 424) | (24 775) | (227 432) |
| Wpłata na Fundusz Wsparcia Kredytobiorców | 13 118 | (170 938) | - | - |
| Odpisy na Zakładowy Fundusz Świadczeń Socjalnych | (2 583) | (13 786) | (4 495) | (12 533) |
| System Ochrony Instytucjonalnej | - | (428 071) | - | - |
| Ogólne koszty administracyjne, razem | (517 479) | (2 851 881) | (490 508) | (2 020 629) |

Koszty pracownicze

| Okres | od 01.10.2022 do 31.12.2022 | od 01.01.2022 do 31.12.2022 | od 01.10.2021 do 31.12.2021 | od 01.01.2021 do 31.12.2021 |
|--|--------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|
| Koszty wynagrodzeń | (280 021) | (985 929) | (225 416) | (871 419) |
| Koszty ubezpieczeń społecznych | (42 859) | (170 703) | (26 188) | (142 301) |
| Koszty świadczeń pracowniczych po okresie zatrudnienia | - | (756) | (21) | (21) |
| Wynagrodzenie dotyczące płatności w formie akcji, w tym: | (2 042) | (13 014) | (4 571) | (11 076) |
| - płatności w formie akcji rozliczane w opcjach na akcje mBanku S.A. | (1 957) | (12 673) | (4 477) | (10 487) |
| - płatności w formie akcji rozliczane w środkach pieniężnych | (85) | (341) | (94) | (589) |
| Pozostałe świadczenia na rzecz pracowników | (20 658) | (56 489) | (16 673) | (46 033) |
| Koszty pracownicze, razem | (345 580) | (1 226 891) | (272 869) | (1 070 850) |

Grupa mBanku S.A.

Wybrane niezaudytowane skonsolidowane dane finansowe
za IV kwartał 2022 roku

(w tys. zł)

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

Suma bilansowa Grupy mBanku na koniec 2022 roku wyniosła 209 892,1 mln zł i zwiększyła się w porównaniu z końcem września 2022 roku o 2,0%.

Aktywa Grupy mBanku

Największą pozycję aktywów na koniec 2022 roku stanowiły kredyty i pożyczki udzielone klientom. Wartość kredytów i pożyczek netto na koniec 2022 roku wyniosła 120 183,1 mln zł (5 106,3 mln zł, tj. -4,1% kwartał do kwartału).

Wartość kredytów brutto udzielonych klientom korporacyjnym obniżyła się kwartalnie do 52 207,5 mln zł, czyli o -5,7% (po wyłączeniu transakcji reverse repo/buy sell back oraz wpływu wahań kursów walutowych wartość kredytów i pożyczek udzielonych klientom korporacyjnym obniżyła się o 2,2%).

Wolumen kredytów udzielonych klientom detalicznym zmniejszył się w relacji do końca III kwartału 2022 roku o 2,8% i wyniósł 71 122,2 mln zł.

Drugą pod względem wielkości pozycję aktywów na koniec 2022 roku stanowiły inwestycyjne papiery wartościowe, których wartość wyniosła 54 350,8 mln zł i zwiększyła się w ujęciu kwartalnym o 35,9%. Wzrost wartości miał związek m.in. ze zwiększeniem portfela bonów pieniężnych oraz z redukcją sald utrzymywanych w gotówce i na lokatach rynku międzybankowego.

Zobowiązania i kapitały Grupy mBanku

W IV kwartale 2022 roku zobowiązania wobec klientów, stanowiące dominujące źródło finansowania działalności Grupy mBanku, podwyższyły się w stosunku do ubiegłego kwartału o 3 878,2 mln zł, tj. 2,3%.

Zobowiązania wobec klientów indywidualnych osiągnęły wartość 122 890,0 mln zł na koniec 2022 roku i były wyższe o 3,7% kwartał do kwartału. Wolumen depozytów terminowych był wyższy o 5 370,8 mln zł, tj. 24,8% kwartał do kwartału i wynikał z atrakcyjnej oferty Banku. Środki klientów na rachunkach bieżących i oszczędnościowych nieznacznie spadły o 1 031,4 mln zł, tj. -1,1%.

Zobowiązania wobec klientów korporacyjnych wyniosły 49 980,6 mln zł na koniec IV kwartału i były niższe o 2,1% w ujęciu kwartalnym. Na kształtowanie się zobowiązań wobec klientów korporacyjnych największy wpływ miał spadek środków na rachunkach bieżących o 2 618,3 mln zł, tj. -6,5%, wraz z równoczesnym wzrostem depozytów terminowych o 1 996,9 mln zł (+21,9%).

Udział kapitałów w zobowiązaniach i kapitałach razem Grupy mBanku na koniec 2022 roku wyniósł 6,1%.

Współczynniki kapitałowe

Poziom współczynników kapitałowych Grupy mBanku zwiększył się w IV kwartale 2022 roku w związku ze wzrostem funduszy własnych, głównie w wyniku zmniejszenia straty rocznej Grupy mBanku. Pozytywny wpływ na wysokość współczynników kapitałowych miała też przeprowadzona w grudniu 2022 roku transakcja sekurytyzacji syntetycznej na portfelu kredytów korporacyjnych o wartości 3,7 mld zł.

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

Zaraportowane jednostkowe i skonsolidowane współczynniki kapitałowe na dzień 31 grudnia 2022 roku przedstawiono w poniższej tabeli.

| Współczynniki kapitałowe na dzień 31 grudnia 2022 roku | mBank S.A. | Grupa mBanku S.A. |
|--|------------|-------------------|
| Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (w %) | 16,5 | 13,9 |
| Łączny współczynnik kapitałowy (w %) | 19,4 | 16,4 |

Poniżej przedstawiono jednostkowe i skonsolidowane współczynniki kapitałowe na dzień 31 grudnia 2022 roku wyliczone bez uwzględnienia przepisów przejściowych.

| Współczynniki kapitałowe na dzień 31 grudnia 2022 roku wyliczone bez uwzględnienia przepisów przejściowych | mBank S.A. | Grupa mBanku S.A. |
|--|------------|-------------------|
| Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (w %) | 16,1 | 13,5 |
| Łączny współczynnik kapitałowy (w %) | 19,1 | 16,0 |

Grupa mBanku S.A.Wybrane niezaudytowane skonsolidowane dane finansowe
za IV kwartał 2022 roku

(w tys. zł)

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

| | 31.12.2022 | 30.09.2022 | 31.12.2021 |
|---|------------------|------------------|------------------|
| Instrumenty pochodne, w tym: | 1 500 695 | 2 309 677 | 1 952 028 |
| - Pochodne instrumenty finansowe przeznaczone do obrotu zaklasyfikowane do księgi bankowej | 593 653 | 427 697 | 111 404 |
| - Pochodne instrumenty finansowe przeznaczone do obrotu zaklasyfikowane do księgi handlowej | 1 199 748 | 2 172 281 | 1 954 329 |
| - Pochodne instrumenty finansowe zabezpieczające wartość godziwą | 121 875 | 138 251 | 217 809 |
| - Pochodne instrumenty finansowe zabezpieczające przepływy pieniężne | 36 814 | 107 133 | 120 789 |
| - Efekt kompensowania | (451 395) | (535 685) | (452 303) |
| Kapitałowe papiery wartościowe | 6 129 | 5 623 | - |
| - Przedsiębiorstwa niefinansowe | 6 129 | 5 623 | - |
| Dłużne papiery wartościowe | 978 108 | 1 057 805 | 596 622 |
| - Sektor instytucji rządowych i samorządowych, w tym: | 670 227 | 718 434 | 248 906 |
| <i>zastawione papiery wartościowe</i> | 278 219 | 233 262 | 72 888 |
| - Instytucje kredytowe | 24 212 | 50 432 | 27 459 |
| - Inne instytucje finansowe | 101 887 | 106 591 | 141 329 |
| - Przedsiębiorstwa niefinansowe | 181 782 | 182 348 | 178 928 |
| Kredyty i pożyczki | 39 720 | 37 275 | 40 426 |
| - Klienci korporacyjni | 39 720 | 37 275 | 40 426 |
| Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu oraz instrumenty pochodne zabezpieczające, razem | 2 524 652 | 3 410 380 | 2 589 076 |

Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu oraz instrumenty pochodne zabezpieczające

| | 31.12.2022 | 30.09.2022 | 31.12.2021 |
|---|------------------|------------------|------------------|
| Instrumenty pochodne, w tym: | 1 825 573 | 2 553 224 | 1 926 408 |
| - Pochodne instrumenty finansowe przeznaczone do obrotu zaklasyfikowane do księgi bankowej | 395 883 | 799 948 | 352 464 |
| - Pochodne instrumenty finansowe przeznaczone do obrotu zaklasyfikowane do księgi handlowej | 1 767 202 | 2 187 324 | 1 886 280 |
| - Pochodne instrumenty finansowe zabezpieczające wartość godziwą | 2 106 851 | 2 490 096 | 1 057 232 |
| - Pochodne instrumenty finansowe zabezpieczające przepływy pieniężne | 679 253 | 896 228 | 541 315 |
| - Efekt kompensowania | (3 123 616) | (3 820 372) | (1 910 883) |
| Zobowiązania z tytułu krótkiej sprzedaży papierów wartościowych | 260 538 | 453 034 | 84 774 |
| Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu oraz instrumenty pochodne zabezpieczające, razem | 2 086 111 | 3 006 258 | 2 011 182 |

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

| | 31.12.2022 | 30.09.2022 | 31.12.2021 |
|--|------------------|------------------|------------------|
| Kapitałowe papiery wartościowe | 185 788 | 174 101 | 224 389 |
| - Inne instytucje finansowe | 133 100 | 122 137 | 164 823 |
| - Przedsiębiorstwa niefinansowe | 52 688 | 51 964 | 59 566 |
| Dłużne papiery wartościowe | 45 009 | 43 308 | 81 128 |
| - Inne instytucje finansowe | 45 009 | 43 308 | 81 128 |
| Kredyty i pożyczki | 813 392 | 892 459 | 1 111 674 |
| - Klienci indywidualni | 690 795 | 761 264 | 948 636 |
| - Klienci korporacyjni | 122 509 | 131 147 | 162 898 |
| - Klienci budżetowi | 88 | 48 | 140 |
| Aktywa finansowe nieprzeznaczone do obrotu obowiązkowo wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy, razem | 1 044 189 | 1 109 868 | 1 417 191 |

Grupa mBanku S.A.

Wybrane niezaudytowane skonsolidowane dane finansowe
za IV kwartał 2022 roku

(w tys. zł)

Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody

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

| 30.09.2022 | 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 | 20 726 003 | 20 733 991 | - | - | - | (7 988) | - | - | - |
| - Banki centralne | 9 987 | 9 989 | - | - | - | (2) | - | - | - |
| - Sektor instytucji rządowych i samorządowych, w tym: | 18 263 513 | 18 266 432 | - | - | - | (2 919) | - | - | - |
| <i>zastawione papiery wartościowe</i> | 647 871 | 647 871 | - | - | - | - | - | - | - |
| - Instytucje kredytowe | 342 963 | 343 326 | - | - | - | (363) | - | - | - |
| - Inne instytucje finansowe, w tym: | 1 419 954 | 1 420 613 | - | - | - | (659) | - | - | - |
| <i>zastawione papiery wartościowe</i> | 386 739 | 386 739 | - | - | - | - | - | - | - |
| - Przedsiębiorstwa niefinansowe | 689 586 | 693 631 | - | - | - | (4 045) | - | - | - |
| Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody, razem | 20 726 003 | 20 733 991 | - | - | - | (7 988) | - | - | - |

| 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, w tym: | 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 pozostałe całkowite dochody, razem | 36 206 059 | 36 170 934 | 43 948 | - | - | (8 235) | (588) | - | - |

Grupa mBanku S.A.

Wybrane niezaudytowane skonsolidowane dane finansowe
za IV kwartał 2022 roku

(w tys. zł)

Aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie

| 31.12.2022 | Wartość bilansowa | Wartość bilansowa brutto | | | | Skumulowana utrata wartości | | | |
|---|--------------------|--------------------------|------------------|------------------|----------------|-----------------------------|------------------|--------------------|---------------|
| | | Koszyk 1 | Koszyk 2 | Koszyk 3 | POCI | Koszyk 1 | Koszyk 2 | Koszyk 3 | POCI |
| Dłużne papiery wartościowe | 19 002 527 | 19 005 458 | - | - | - | (2 931) | - | - | - |
| Sektor instytucji rządowych i samorządowych, w tym: | 13 412 161 | 13 414 361 | - | - | - | (2 200) | - | - | - |
| <i>zastawione papiery wartościowe</i> | 1 089 602 | 1 089 602 | - | - | - | - | - | - | - |
| - Instytucje kredytowe | 2 140 957 | 2 141 310 | - | - | - | (353) | - | - | - |
| - Inne instytucje finansowe, w tym: | 3 449 409 | 3 449 787 | - | - | - | (378) | - | - | - |
| <i>zastawione papiery wartościowe</i> | 1 041 894 | 1 041 894 | - | - | - | - | - | - | - |
| Należności od banków | 9 806 262 | 9 805 334 | 2 431 | - | - | (563) | (940) | - | - |
| Kredyty i pożyczki udzielone klientom | 119 330 030 | 109 531 005 | 8 311 891 | 4 512 035 | 229 311 | (402 616) | (385 880) | (2 511 202) | 45 486 |
| Klienci indywidualni | 68 586 288 | 64 086 758 | 3 967 237 | 2 224 949 | 152 423 | (221 770) | (290 339) | (1 303 175) | (29 795) |
| Klienci korporacyjni | 50 637 195 | 45 337 677 | 4 344 640 | 2 286 016 | 76 888 | (180 755) | (95 541) | (1 207 011) | 75 281 |
| Klienci budżetowi | 106 547 | 106 570 | 14 | 1 070 | - | (91) | - | (1 016) | - |
| Aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie, razem | 148 138 819 | 138 341 797 | 8 314 322 | 4 512 035 | 229 311 | (406 110) | (386 820) | (2 511 202) | 45 486 |

| 30.09.2022 | Wartość bilansowa | Wartość bilansowa brutto | | | | Skumulowana utrata wartości | | | |
|---|--------------------|--------------------------|------------------|------------------|----------------|-----------------------------|------------------|--------------------|---------------|
| | | Koszyk 1 | Koszyk 2 | Koszyk 3 | POCI | Koszyk 1 | Koszyk 2 | Koszyk 3 | POCI |
| Dłużne papiery wartościowe | 19 056 147 | 19 058 951 | - | - | - | (2 804) | - | - | - |
| Sektor instytucji rządowych i samorządowych, w tym: | 13 498 379 | 13 500 451 | - | - | - | (2 072) | - | - | - |
| <i>zastawione papiery wartościowe</i> | 1 132 489 | 1 132 489 | - | - | - | - | - | - | - |
| - Instytucje kredytowe | 2 130 849 | 2 131 178 | - | - | - | (329) | - | - | - |
| - Inne instytucje finansowe, w tym: | 3 426 919 | 3 427 322 | - | - | - | (403) | - | - | - |
| <i>zastawione papiery wartościowe</i> | 567 711 | 567 711 | - | - | - | - | - | - | - |
| Należności od banków | 9 654 087 | 9 502 351 | 153 995 | - | - | (581) | (1 678) | - | - |
| Kredyty i pożyczki udzielone klientom | 124 359 724 | 114 136 061 | 8 574 573 | 4 836 239 | 200 354 | (418 671) | (384 891) | (2 671 265) | 87 324 |
| Klienci indywidualni | 70 399 374 | 66 073 218 | 3 773 796 | 2 443 053 | 121 771 | (224 025) | (273 051) | (1 521 276) | 5 888 |
| Klienci korporacyjni | 53 832 902 | 47 935 300 | 4 800 777 | 2 392 116 | 78 583 | (194 281) | (111 840) | (1 149 189) | 81 436 |
| Klienci budżetowi | 127 448 | 127 543 | - | 1 070 | - | (365) | - | (800) | - |
| Aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie, razem | 153 069 958 | 142 697 363 | 8 728 568 | 4 836 239 | 200 354 | (422 056) | (386 569) | (2 671 265) | 87 324 |

| 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> | 1 361 945 | 1 361 945 | - | - | - | - | - | - | - |
| - Instytucje kredytowe | 2 172 167 | 2 172 454 | - | - | - | (287) | - | - | - |
| - Inne instytucje finansowe, w tym: | 2 474 883 | 2 475 102 | - | - | - | (219) | - | - | - |
| <i>zastawione papiery wartościowe</i> | 462 075 | 462 075 | - | - | - | - | - | - | - |
| Należności od banków | 7 229 681 | 7 230 664 | - | - | - | (983) | - | - | - |
| Kredyty i pożyczki udzielone klientom | 116 525 375 | 108 905 581 | 6 223 882 | 4 339 863 | 234 159 | (434 872) | (346 255) | (2 440 501) | 43 518 |
| Klienci indywidualni | 70 018 368 | 67 511 357 | 2 038 199 | 2 231 602 | 141 139 | (249 886) | (203 492) | (1 459 152) | 8 601 |
| Klienci korporacyjni | 46 354 886 | 41 242 455 | 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 | 139 919 159 | 132 302 394 | 6 223 882 | 4 339 863 | 234 159 | (437 901) | (346 255) | (2 440 501) | 43 518 |

Grupa mBanku S.A.

Wybrane niezaudytowane skonsolidowane dane finansowe
za IV kwartał 2022 roku

(w tys. zł)

Kredyty i pożyczki udzielone klientom

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

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

| Kredyty i pożyczki udzielone klientom 30.09.2022 | Wartość bilansowa brutto | w tym: | | |
|--|-----------------------------|----------------------|----------------------|-------------------|
| | | Klienci indywidualni | Klienci korporacyjni | Klienci budżetowi |
| Należności bieżące | 15 434 633 | 8 232 547 | 7 196 485 | 5 601 |
| Kredyty terminowe, w tym: | 92 154 679 | 64 150 194 | 27 881 473 | 123 012 |
| - kredyty hipoteczne i mieszkaniowe udzielone osobom fizycznym | 49 359 295 | 49 359 295 | | |
| Transakcje reverse repo lub buy/sell back | 2 868 613 | - | 2 868 613 | - |
| Leasing finansowy | 13 460 303 | - | 13 460 303 | - |
| Pozostałe należności kredytowe | 3 668 319 | - | 3 668 319 | - |
| Inne należności | 160 680 | 29 097 | 131 583 | - |
| Wartość bilansowa brutto, razem | 127 747 227 | 72 411 838 | 55 206 776 | 128 613 |

| Kredyty i pożyczki udzielone klientom 30.09.2022 | Skumulowana utrata wartości | w tym: | | |
|--|--------------------------------|----------------------|----------------------|-------------------|
| | | Klienci indywidualni | Klienci korporacyjni | Klienci budżetowi |
| Należności bieżące | (856 872) | (702 121) | (154 740) | (11) |
| Kredyty terminowe, w tym: | (2 012 564) | (1 310 343) | (701 067) | (1 154) |
| - kredyty hipoteczne i mieszkaniowe udzielone osobom fizycznym | (552 086) | (552 086) | | |
| Leasing finansowy | (470 198) | - | (470 198) | - |
| Pozostałe należności kredytowe | (44 614) | - | (44 614) | - |
| Inne należności | (3 255) | - | (3 255) | - |
| Skumulowana utrata wartości, razem | (3 387 503) | (2 012 464) | (1 373 874) | (1 165) |
| Wartość bilansowa brutto, razem | 127 747 227 | 72 411 838 | 55 206 776 | 128 613 |
| Skumulowana utrata wartości, razem | (3 387 503) | (2 012 464) | (1 373 874) | (1 165) |
| Wartość bilansowa netto, razem | 124 359 724 | 70 399 374 | 53 832 902 | 127 448 |

Grupa mBanku S.A.

 Wybrane niezaudytowane skonsolidowane dane finansowe
 za IV kwartał 2022 roku

(w tys. zł)

| 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 | 22 683 | 13 332 | 9 351 | - |
| Wartość bilansowa brutto, razem | 119 703 485 | 71 922 297 | 47 628 350 | 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 | 119 703 485 | 71 922 297 | 47 628 350 | 152 838 |
| Skumulowana utrata wartości, razem | (3 178 110) | (1 903 929) | (1 273 464) | (717) |
| Wartość bilansowa netto, razem | 116 525 375 | 70 018 368 | 46 354 886 | 152 121 |

Zobowiązania finansowe wobec banków i klientów wyceniane w zamortyzowanym koszcie

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

| 30.09.2022 | Zobowiązania wobec banków | Zobowiązania wobec klientów | w tym: | | |
|---|---------------------------------|-----------------------------------|-------------------------|-------------------------|----------------------|
| | | | Klienci indywidualni | Klienci korporacyjni | Klienci budżetowi |
| Depozyty | 1 081 137 | 168 629 527 | 118 329 739 | 49 650 813 | 648 975 |
| Rachunki bieżące | 644 148 | 137 464 535 | 96 673 496 | 40 244 362 | 546 677 |
| Depozyty terminowe | 432 463 | 30 876 117 | 21 656 243 | 9 117 576 | 102 298 |
| Transakcje repo lub sell/buy back | 4 526 | 288 875 | - | 288 875 | - |
| Kredyty i pożyczki otrzymane | 2 031 999 | - | - | - | - |
| Pozostałe zobowiązania finansowe | 603 323 | 1 623 155 | 219 258 | 1 403 895 | 2 |
| Zobowiązania z tytułu zabezpieczeń pieniężnych | 298 665 | 802 993 | 41 783 | 761 210 | - |
| Inne | 304 658 | 820 162 | 177 475 | 642 685 | 2 |
| Wartość bilansowa zobowiązań finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie, razem | 3 716 459 | 170 252 682 | 118 548 997 | 51 054 708 | 648 977 |

Grupa mBanku S.A.

 Wybrane niezaudytowane skonsolidowane dane finansowe
 za IV kwartał 2022 roku

(w tys. zł)

| 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 | 1 907 123 | - | - | - | - |
| Pozostałe zobowiązania finansowe | 1 247 245 | 1 167 009 | 220 450 | 946 526 | 33 |
| Zobowiązania z tytułu zabezpieczeń pieniężnych | 1 077 483 | 706 268 | 75 263 | 631 005 | - |
| Inne | 169 762 | 460 741 | 145 187 | 315 521 | 33 |
| Wartość bilansowa zobowiązań finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie, razem | 5 266 179 | 157 071 670 | 112 446 124 | 44 018 103 | 607 443 |

Sprawozdawczość według segmentów działalności

| okres od 1 stycznia do 31 grudnia 2022 roku | Bankowość Detaliczna | Bankowość Korporacyjna i Inwestycyjna | Działalność Skarbu i Pozostała | Walutowe Kredyty Hipoteczne | Razem Grupa |
|---|-------------------------|---|--------------------------------------|-----------------------------------|------------------|
| Wynik z tytułu odsetek | 3 064 525 | 1 978 409 | 790 941 | 75 364 | 5 909 239 |
| - sprzedaż klientom zewnętrznym | 3 038 997 | 2 108 289 | 598 763 | 163 190 | 5 909 239 |
| - sprzedaż innym segmentom | 25 528 | (129 880) | 192 178 | (87 826) | - |
| Wynik z tytułu opłat i prowizji | 1 065 848 | 1 113 352 | (43 715) | (15 408) | 2 120 077 |
| Przychody z tytułu dywidend | - | - | 5 236 | - | 5 236 |
| Wynik na działalności handlowej | 69 646 | 351 362 | (313 846) | (9 964) | 97 198 |
| Zyski lub straty z tytułu aktywów finansowych nieprzeznaczonych do obrotu obojętnie wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy | (27 909) | (4 566) | (15 702) | (2 747) | (50 924) |
| Zyski lub straty z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów oraz zobowiązań finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy | (4 548) | (6 655) | (80 345) | - | (91 548) |
| Pozostałe przychody operacyjne | 101 170 | 123 380 | 40 293 | 319 | 265 162 |
| Utrata wartości lub odwrócenie utraty wartości z tytułu aktywów finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy | (575 385) | (191 652) | (33) | (36 147) | (803 217) |
| Koszty ryzyka prawnego związanego z kredytami walutowymi | - | - | - | (3 112 265) | (3 112 265) |
| Ogólne koszty administracyjne | (1 681 501) | (814 781) | (311 713) | (43 886) | (2 851 881) |
| Amortyzacja | (311 753) | (150 240) | (4 597) | (718) | (467 308) |
| Pozostałe koszty operacyjne | (265 597) | (100 511) | (43 009) | (34 496) | (443 613) |
| Wynik działalności operacyjnej | 1 434 496 | 2 298 098 | 23 510 | (3 179 948) | 576 156 |
| Podatki od pozycji bilansowych Grupy | (391 793) | (237 491) | (13 480) | (41 411) | (684 175) |
| Wynik segmentu (brutto) | 1 042 703 | 2 060 607 | 10 030 | (3 221 359) | (108 019) |
| Podatek dochodowy | | | | | (594 508) |
| Zysk netto przypadający na akcjonariuszy mBanku S.A. | | | | | (702 691) |
| Zysk netto przypadający na udziały niekontrolujące | | | | | 164 |

Grupa mBanku S.A.

 Wybrane niezaudytowane skonsolidowane dane finansowe
 za IV kwartał 2022 roku

(w tys. zł)

| okres od 1 stycznia do 31 grudnia 2021 roku | Bankowość Detaliczna | Bankowość Korporacyjna i Inwestycyjna | Działalność Skarbu i Pozostała | Walutowe Kredyty Hipoteczne | Razem Grupa |
|---|-------------------------|---|--------------------------------------|-----------------------------------|------------------|
| Wynik z tytułu odsetek | 2 741 953 | 1 114 574 | 143 963 | 125 823 | 4 126 313 |
| - sprzedaż klientom zewnętrznym | 2 231 595 | 1 067 040 | 688 069 | 139 609 | 4 126 313 |
| - sprzedaż innym segmentom | 510 358 | 47 534 | (544 106) | (13 786) | - |
| Wynik z tytułu opłat i prowizji | 972 181 | 944 507 | (41 918) | (7 019) | 1 867 751 |
| Przychody z tytułu dywidend | - | - | 5 046 | - | 5 046 |
| Wynik na działalności handlowej | 42 628 | 263 800 | (169 733) | (39 805) | 96 890 |
| Zyski lub straty z tytułu aktywów finansowych nieprzeznaczonych do obrotu obojętnie wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy | 3 566 | (3 928) | 4 970 | - | 4 608 |
| Zyski lub straty z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów oraz zobowiązań finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy | (2 492) | 3 881 | 92 301 | - | 93 690 |
| Pozostałe przychody operacyjne | 84 515 | 131 902 | 15 005 | 962 | 232 384 |
| Utrata wartości lub odwrócenie utraty wartości z tytułu aktywów finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy | (450 015) | (405 781) | (4 201) | (13 229) | (873 226) |
| Koszty ryzyka prawnego związanego z kredytami walutowymi | - | - | - | (2 758 079) | (2 758 079) |
| Ogólne koszty administracyjne | (1 211 790) | (729 003) | (42 762) | (37 074) | (2 020 629) |
| Amortyzacja | (288 005) | (138 562) | (8 883) | (804) | (436 254) |
| Pozostałe koszty operacyjne | (84 944) | (151 272) | (68 717) | (15 965) | (320 898) |
| Wynik działalności operacyjnej | 1 807 597 | 1 030 118 | (74 929) | (2 745 190) | 17 596 |
| Podatki od pozycji bilansowych Grupy | (286 000) | (226 997) | (42 825) | (52 805) | (608 627) |
| Wynik segmentu (brutto) | 1 521 597 | 803 121 | (117 754) | (2 797 995) | (591 031) |
| Podatek dochodowy | | | | | (587 782) |
| Zysk netto przypadający na akcjonariuszy mBanku S.A. | | | | | (1 178 753) |
| Zysk netto przypadający na udziały niekontrolujące | | | | | (60) |

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

| 31.12.2021 | Bankowość Detaliczna | Bankowość Korporacyjna i Inwestycyjna | Działalność Skarbu i Pozostała | Walutowe Kredyty Hipoteczne | Razem Grupa |
|-----------------------|-------------------------|---|--------------------------------------|-----------------------------------|--------------------|
| Aktywa segmentu | 67 223 257 | 47 369 348 | 72 477 859 | 11 302 910 | 198 373 374 |
| Zobowiązania segmentu | 112 159 963 | 47 507 690 | 24 561 387 | 426 418 | 184 655 458 |

Dane porównawcze

- Reklasyfikacja części przychodu z tytułu sprzedaży ubezpieczeń powiązanych z produktami kredytowymi

Grupa zmieniła ujęcie przychodów z tytułu sprzedaży ubezpieczeń powiązanych z kredytami hipotecznymi. Wcześniej Grupa ujmowała otrzymywane na bazie miesięcznej wynagrodzenie za sprzedaż ubezpieczenia w całości jako przychody prowizyjne. Począwszy od sprawozdania finansowego za 2022 rok Grupa wykazuje część wynagrodzenia, odpowiadającą usłudze pośrednictwa, jako przychód prowizyjny. Pozostałą część wynagrodzenia Grupa ujmuje obecnie jako przychody z tytułu odsetek.

- Wyodrębnienie pozycji Zobowiązania z tytułu leasingu

Począwszy od sprawozdania finansowego za 2022 rok, w skonsolidowanym sprawozdaniu z sytuacji finansowej w ramach pozycji Zobowiązania finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie Grupa wydzieliła nową pozycję – Zobowiązania z tytułu leasingu. Wcześniej zobowiązania z tytułu leasingu były prezentowane w ramach pozycji Zobowiązania wobec klientów.

- Reklasyfikacja zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek otrzymanych od Europejskiego Banku Inwestycyjnego

Począwszy od sprawozdania finansowego za 2022 rok Grupa zmieniła prezentację zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek otrzymanych od Europejskiego Banku Inwestycyjnego i obecnie prezentuje je w ramach pozycji Zobowiązania finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie – Zobowiązania wobec banków. Wcześniej Grupa prezentowała te zobowiązania w ramach pozycji Zobowiązania finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie – Zobowiązania wobec klientów.

- Reklasyfikacja rezerw na świadczenia pracownicze po okresie zatrudnienia

Począwszy od sprawozdania finansowego za 2022 rok Grupa zmieniła prezentację rezerw na świadczenia pracownicze po okresie zatrudnienia i obecnie prezentuje je w ramach pozycji Rezerwy. Wcześniej Grupa prezentowała te zobowiązania w ramach pozycji Inne zobowiązania.

- Reklasyfikacja należności z tytułu rozliczania wpłatomatów oraz sortowni

Począwszy od sprawozdania finansowego za 2022 rok Grupa zmieniła prezentację należności z tytułu rozliczania wpłatomatów oraz sortowni i obecnie prezentuje je w ramach pozycji Inne aktywa. Wcześniej Grupa prezentowała te rozliczenia w ramach pozycji Aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie - Kredyty i pożyczki udzielone klientom.

- Prezentacja zmiany wartości godziwej pozycji zabezpieczanych w zabezpieczeniu portfela przed ryzykiem stopy procentowej

Grupa zmieniła prezentację zysków i strat związanych z pozycją zabezpieczaną w przypadku zabezpieczenia wartości godziwej części portfela aktywów finansowych lub zobowiązań finansowych przed ryzykiem stopy procentowej. Począwszy od sprawozdania finansowego za 2022 rok Grupa prezentuje je jako osobną pozycję aktywów w tych okresach przeszacowania, w których pozycja zabezpieczana jest składnikiem aktywów lub jako osobną pozycję zobowiązań w tych okresach przeszacowania, w których pozycja zabezpieczana jest składnikiem zobowiązań. Wcześniej zmiany wartości godziwej pozycji zabezpieczanych w zabezpieczeniu portfela przed ryzykiem stopy procentowej były wykazane w osobnej pozycji po stronie aktywów lub zobowiązań w zależności od znaku salda, tj. zyski związane z zabezpieczeniem portfela aktywów lub straty związane z zabezpieczeniem portfela zobowiązań były wykazywane jako osobny tytuł w pozycji aktywów, natomiast straty związane z zabezpieczeniem portfela aktywów lub zyski związane z zabezpieczeniem portfela zobowiązań były wykazywane jako osobną pozycję zobowiązań.

Powyższe zmiany były spowodowane dostosowaniem prezentacji wybranych pozycji aktywów i zobowiązań oraz przychodów do przeważającej praktyki rynkowej. Zmiany nie miały wpływu na poziomy kapitałów oraz na wyniki netto Grupy w prezentowanych w niniejszym sprawozdaniu finansowym okresach porównawczych. Dane porównawcze na dzień 1 stycznia 2021 roku i 31 grudnia 2021 roku oraz za okres od 1 stycznia do 31 grudnia 2021 roku zostały odpowiednio przekształcone.