

**Grupa mBanku S.A.**  
**Skonsolidowany raport kwartalny**  
**za I kwartał 2023 roku**



## WYBRANE DANE FINANSOWE

Poniższe wybrane dane finansowe stanowią informację uzupełniającą do skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy mBanku S.A. za I kwartał 2023 roku oraz do skróconego jednostkowego sprawozdania finansowego mBanku S.A. za I kwartał 2023 roku.

### Wybrane skonsolidowane dane finansowe

WYBRANE SKONSOLIDOWANE DANE FINANSOWE	w tys. zł		w tys. EUR	
	Okres od 01.01.2023 do 31.03.2023	Okres od 01.01.2022 do 31.03.2022	Okres od 01.01.2023 do 31.03.2023	Okres od 01.01.2022 do 31.03.2022
I. Przychody z tytułu odsetek	3 638 653	1 723 544	774 099	370 878
II. Przychody z tytułu opłat i prowizji	737 784	785 666	156 959	169 062
III. Wynik na działalności handlowej	7 192	95 627	1 530	20 577
IV. Wynik działalności operacyjnej	659 453	873 429	140 294	187 947
V. Zysk / (strata) brutto	469 455	713 590	99 873	153 553
VI. Zysk / (strata) netto przypadający na akcjonariuszy mBanku S.A.	142 815	512 329	30 383	110 245
VII. Zysk / (strata) netto przypadający na udziały niekontrolujące	(81)	(5)	(17)	(1)
VIII. Przepływy środków pieniężnych netto z działalności operacyjnej	2 640 551	5 845 569	561 760	1 257 869
IX. Przepływy środków pieniężnych netto z działalności inwestycyjnej	(124 219)	(156 995)	(26 427)	(33 783)
X. Przepływy środków pieniężnych netto z działalności finansowej	(1 235 230)	604 479	(262 787)	130 074
XI. Zmiana stanu środków pieniężnych netto, razem	1 281 102	6 293 053	272 546	1 354 160
XII. Zysk / (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł/EUR)	3,37	12,09	0,72	2,60
XIII. Rozwodniony zysk / (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł/EUR)	3,36	12,06	0,71	2,59
XIV. Zadeklarowana lub wypłacona dywidenda na jedną akcję (w zł/EUR)	-	-	-	-

WYBRANE SKONSOLIDOWANE DANE FINANSOWE	w tys. zł		w tys. EUR	
	Stan na dzień		Stan na dzień	
	31.03.2023	31.12.2022	31.03.2023	31.12.2022
I. Aktywa razem	217 529 172	209 892 113	46 525 328	44 754 070
II. Zobowiązania wobec banków	3 683 656	3 270 223	787 864	697 291
III. Zobowiązania wobec klientów	180 916 989	174 130 914	38 694 683	37 128 918
IV. Kapitały razem przypadające na akcjonariuszy mBanku S.A.	13 262 758	12 713 001	2 836 650	2 710 719
V. Udziały niekontrolujące	1 951	2 030	417	433
VI. Zarejestrowany kapitał akcyjny	169 734	169 734	36 303	36 191
VII. Liczba akcji	42 433 495	42 433 495	42 433 495	42 433 495
VIII. Wartość księgowa na jedną akcję (w zł/EUR)	312,55	299,60	66,85	63,88
IX. Łączny współczynnik kapitałowy (%)	15,8	16,4	15,8	16,4
X. Współczynnik kapitału podstawowego Tier 1 (%)	13,3	13,8	13,3	13,8

## Wybrane jednostkowe dane finansowe

WYBRANE JEDNOSTKOWE DANE FINANSOWE	w tys. zł		w tys. EUR	
	Okres od 01.01.2023 do 31.03.2023	Okres od 01.01.2022 do 31.03.2022	Okres od 01.01.2023 do 31.03.2023	Okres od 01.01.2022 do 31.03.2022
I. Przychody z tytułu odsetek	3 411 254	1 567 425	725 722	337 284
II. Przychody z tytułu opłat i prowizji	684 755	735 301	145 677	158 225
III. Wynik na działalności handlowej	7 629	90 904	1 623	19 561
IV. Wynik działalności operacyjnej	584 057	791 638	124 254	170 347
V. Zysk / (strata) brutto	471 802	703 966	100 373	151 482
VI. Zysk / (strata) netto	158 657	514 107	33 753	110 627
VII. Przepływy środków pieniężnych netto z działalności operacyjnej	2 542 264	5 913 392	540 850	1 272 463
VIII. Przepływy środków pieniężnych netto z działalności inwestycyjnej	(111 713)	(153 543)	(23 766)	(33 040)
IX. Przepływy środków pieniężnych netto z działalności finansowej	(1 034 342)	605 199	(220 049)	130 229
X. Zmiana stanu środków pieniężnych netto, razem	1 396 209	6 365 048	297 034	1 369 652
XI. Zysk / (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł/EUR)	3,74	12,13	0,80	2,61
XII. Rozwodniony zysk / (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł/EUR)	3,73	12,10	0,79	2,60
XIII. Zadeklarowana lub wypłacona dywidenda na jedną akcję (w zł/EUR)	-	-	-	-

WYBRANE JEDNOSTKOWE DANE FINANSOWE	w tys. zł		w tys. EUR	
	Stan na dzień		Stan na dzień	
	31.03.2023	31.12.2022	31.03.2023	31.12.2022
I. Aktywa razem	212 110 456	203 975 778	45 366 369	43 492 564
II. Zobowiązania wobec banków	3 738 317	3 305 751	799 554	704 866
III. Zobowiązania wobec klientów	180 810 603	174 000 911	38 671 929	37 101 199
IV. Kapitał własny	13 244 359	12 497 196	2 832 715	2 664 704
V. Zarejestrowany kapitał akcyjny	169 734	169 734	36 303	36 191
VI. Liczba akcji	42 433 495	42 433 495	42 433 495	42 433 495
VII. Wartość księgowa na jedną akcję (w zł/EUR)	312,12	294,51	66,76	62,80
VIII. Łączny współczynnik kapitałowy (%)	18,7	19,4	18,7	19,4
IX. Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)	15,9	16,4	15,9	16,4

Do wyliczenia wybranych danych finansowych w EUR zastosowano następujące kursy:

- dla pozycji sprawozdania z sytuacji finansowej – kurs NBP z dnia 31 marca 2023 roku: 1 EUR = 4,6755 PLN oraz kurs z dnia 31 grudnia 2022 roku: 1 EUR = 4,6899 PLN;
- dla pozycji rachunku zysków i strat – kurs wyliczony jako średnia kursów NBP, obowiązujących na ostatni dzień każdego miesiąca pierwszego kwartału 2023 i 2022 roku, odpowiednio: 1 EUR = 4,7005 PLN i 1 EUR = 4,6472 PLN

**SPIS TREŚCI**

<b>WSTĘP</b> .....	<b>7</b>
<b>SKRÓCONE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE FINANSOWE GRUPY MBANKU S.A. ZA I KWARTAŁ 2023 ROKU</b> .....	<b>21</b>
SKRÓCONY SKONSOLIDOWANY RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT .....	21
SKRÓCONE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z CAŁKOWITYCH DOCHODÓW .....	22
SKRÓCONE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ.....	23
SKRÓCONE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE ZE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM .....	24
SKRÓCONE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z PRZEPIŹYWÓW PIENIĘŻNYCH .....	25
NOTY OBJAŚNIAJĄCE DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO .....	26
1. Informacje o Grupie mBanku S.A. ....	26
2. Opis ważniejszych stosowanych zasad rachunkowości .....	28
3. Ważniejsze oszacowania i oceny dokonane w związku z zastosowaniem zasad rachunkowości .....	34
4. Segmenty działalności .....	36
5. Wynik z tytułu odsetek .....	40
6. Wynik z tytułu opłat i prowizji .....	41
7. Przychody z tytułu dywidend .....	41
8. Wynik na działalności handlowej .....	42
9. Zyski lub straty z tytułu aktywów finansowych nieprzeznaczonych do obrotu obowiązkowo wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy .....	42
10. Zyski lub straty z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów oraz zobowiązań finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy .....	42
11. Pozostałe przychody operacyjne .....	43
12. Utrata wartości lub odwrócenie utraty wartości z tytułu aktywów finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy .....	43
13. Ogólne koszty administracyjne .....	44
14. Pozostałe koszty operacyjne .....	44
15. Zysk / (strata) na jedną akcję .....	45
16. Aktywa i zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu oraz instrumenty pochodne zabezpieczające .....	45
17. Aktywa finansowe nieprzeznaczone do obrotu wyceniane obowiązkowo w wartości godziwej przez wynik finansowy .....	50
18. Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody .....	50
19. Aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie .....	52
20. Aktywa trwałe i grupy do zbycia sklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży oraz zobowiązania przeznaczone do sprzedaży .....	56
21. Wartości niematerialne .....	57
22. Rzeczowe aktywa trwałe .....	57
23. Nieruchomości inwestycyjne .....	57
24. Zobowiązania finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie .....	58
25. Rezerwy .....	59
26. Aktywa i rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego .....	61
27. Zyski zatrzymane .....	61
28. Inne pozycje kapitału własnego .....	62
29. Wartość godziwa aktywów i zobowiązań .....	62
30. Ryzyko prawne związane z kredytami hipotecznymi i mieszkaniowymi udzielonymi klientom indywidualnym w CHF .....	69
WYBRANE DANE OBJAŚNIAJĄCE .....	77
1. Zgodność z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej .....	77
2. Jednolitość zasad rachunkowości i metod obliczeniowych stosowanych przy sporządzaniu raportu kwartalnego i ostatniego rocznego sprawozdania finansowego .....	77
3. Sezonowość lub cykliczność działalności .....	77
4. Rodzaj oraz kwoty pozycji wpływających na aktywa, zobowiązania, kapitał, wynik finansowy netto lub przepływy środków pieniężnych, które są niezwykle ze względu na ich rodzaj, wielkość lub wywierany wpływ .....	77
5. Rodzaj oraz kwoty zmian wartości szacunkowych kwot, które były podawane w poprzednich okresach śródrocznych bieżącego roku obrotowego lub zmiany wartości szacunkowych podawanych w poprzednich latach obrotowych, jeśli wywierają one istotny wpływ na bieżący okres śródroczny .....	77

6.	Emisje, wykup i spłaty nieudziałowych i kapitałowych papierów wartościowych .....	77
7.	Wyplacone (lub zadeklarowane) dywidendy łącznie lub w przeliczeniu na jedną akcję, z podziałem na akcje zwykłe i pozostałe akcje .....	77
8.	Istotne zdarzenia następujące po zakończeniu I kwartału 2023 roku, które nie zostały odzwierciedlone w sprawozdaniu finansowym .....	77
9.	Skutek zmian w strukturze jednostki w I kwartale 2023 roku, łącznie z połączeniem jednostek gospodarczych, przejęciem lub sprzedażą jednostek zależnych i inwestycji długoterminowych, restrukturyzacją i zaniechaniem działalności .....	78
10.	Zmiany zobowiązań warunkowych .....	78
11.	Odpisanie wartości zapasów do wartości netto możliwej do uzyskania i odwrócenie takich odpisów .....	78
12.	Dokonywanie odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości rzeczowych aktywów trwałych, wartości niematerialnych lub innych aktywów oraz odwracanie odpisów z tego tytułu .....	78
13.	Dokonywanie odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości aktywów finansowych .....	78
14.	Rozwiązanie rezerw na koszty restrukturyzacji .....	78
15.	Nabycia i zbycia pozycji rzeczowych aktywów trwałych .....	78
16.	Poczynione istotne zobowiązania na rzecz dokonania zakupu rzeczowych aktywów trwałych .....	78
17.	Informacje o zmianie sposobu (metody) ustalania wartości godziwej instrumentów finansowych .....	78
18.	Zmiany w klasyfikacji aktywów finansowych w wyniku zmiany celu lub wykorzystania tych aktywów ..	78
19.	Korekty błędów poprzednich okresów .....	78
20.	Informacje o zmianach sytuacji gospodarczej i warunków prowadzenia działalności, które mają istotny wpływ na wartość godziwą aktywów finansowych i zobowiązań finansowych jednostki niezależnie od tego, czy te aktywa i zobowiązania są ujęte w wartości godziwej czy w skorygowanej cenie nabycia (koszcie zamortyzowanym) .....	78
21.	Niespłnienie lub naruszenie umowy pożyczki i niepodjęcie działań naprawczych .....	78
22.	Stanowisko Zarządu odnośnie możliwości zrealizowania wcześniej publikowanych prognoz wyników za dany rok, w świetle wyników zaprezentowanych w raporcie kwartalnym w stosunku do danych prognozowanych .....	79
23.	Zarejestrowany kapitał akcyjny .....	79
24.	Znaczące pakiety akcji .....	79
25.	Zestawienie zmian w stanie posiadania akcji Banku oraz uprawnień do nich przez osoby zarządzające i nadzorujące .....	80
26.	Postępowania toczące się przed sądem, organem właściwym dla postępowania arbitrażowego lub organem administracji publicznej .....	80
27.	Zobowiązania pozabilansowe .....	83
28.	Transakcje z podmiotami powiązаныmi .....	83
29.	Udzielone poręczenia kredytu, pożyczki lub udzielone gwarancje o znaczącej wartości .....	84
30.	Inne informacje, które zdaniem emitenta są istotne dla oceny jego sytuacji kadrowej, majątkowej, finansowej, wyniku finansowego i ich zmian, oraz informacje, które są istotne dla oceny możliwości realizacji zobowiązań przez emitenta .....	84
31.	Czynniki, które będą miały wpływ na osiągnięte wyniki w perspektywie kolejnego kwartału .....	85
32.	Pozostałe informacje .....	85
33.	Zdarzenia po dniu bilansowym .....	85
	PODPISY CZŁONKÓW ZARZĄDU MBANKU S.A. ....	86

## **SKRÓCONE JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE FINANSOWE MBANKU S.A. ZA I KWARTAŁ 2023 ROKU .....**

87

SKRÓCONY JEDNOSTKOWY RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT .....	87
SKRÓCONE JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE Z CAŁKOWITYCH DOCHODÓW .....	88
SKRÓCONE JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ .....	89
SKRÓCONE JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE ZE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM .....	90
SKRÓCONE JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE Z PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH .....	91
NOTY OBJAŚNIAJĄCE DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO .....	92
1. Opis ważniejszych stosowanych zasad rachunkowości .....	92
2. Ważniejsze oszacowania i oceny dokonane w związku z zastosowaniem zasad rachunkowości .....	97
WYBRANE DANE OBJAŚNIAJĄCE .....	99
1. Zgodność z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej .....	99
2. Jednolitość zasad rachunkowości i metod obliczeniowych stosowanych przy sporządzaniu raportu kwartalnego i ostatniego rocznego sprawozdania finansowego .....	99
3. Sezonowość lub cykliczność działalności .....	99

4.	Rodzaj oraz kwoty pozycji wpływających na aktywa, zobowiązania, kapitał, wynik finansowy netto lub przepływy środków pieniężnych, które są niezwykle ze względu na ich rodzaj, wielkość lub wywierany wpływ .....	99
5.	Rodzaj oraz kwoty zmian wartości szacunkowych kwot, które były podawane w poprzednich okresach śródrocznych bieżącego roku obrotowego lub zmiany wartości szacunkowych podawanych w poprzednich latach obrotowych, jeśli wywierają one istotny wpływ na bieżący okres śródroczny .....	100
6.	Emisje, wykup i spłaty nieudziałowych i kapitałowych papierów wartościowych .....	100
7.	Wyplacone lub zadeklarowane dywidendy łącznie lub w przeliczeniu na jedną akcję, z podziałem na akcje zwykłe i pozostałe akcje .....	100
8.	Wyniki przypadające na poszczególne segmenty działalności .....	100
9.	Istotne zdarzenia następujące po zakończeniu I kwartału 2023 roku, które nie zostały odzwierciedlone w sprawozdaniu finansowym .....	100
10.	Skutek zmian w strukturze jednostki w I kwartale 2023 roku, łącznie z połączeniem jednostek gospodarczych, przejęciem lub sprzedażą jednostek zależnych i inwestycji długoterminowych, restrukturyzacją i zaniechaniem działalności .....	100
11.	Zmiany zobowiązań warunkowych .....	100
12.	Odpisanie wartości zapasów do wartości netto możliwej do uzyskania i odwrócenie takich odpisów ...	100
13.	Dokonywanie odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości rzeczowych aktywów trwałych, wartości niematerialnych lub innych aktywów oraz odwracanie odpisów z tego tytułu .....	100
14.	Dokonywanie odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości aktywów finansowych .....	101
15.	Rozwiązanie rezerw na koszty restrukturyzacji .....	101
16.	Nabycia i zbycia pozycji rzeczowych aktywów trwałych .....	101
17.	Poczynione istotne zobowiązania na rzecz dokonania zakupu rzeczowych aktywów trwałych .....	101
18.	Informacje o zmianie sposobu (metody) ustalania wartości godziwej instrumentów finansowych .....	101
19.	Zmiany w klasyfikacji aktywów finansowych w wyniku zmiany celu lub wykorzystania tych aktywów	101
20.	Korekty błędów poprzednich okresów .....	101
21.	Informacje o zmianach sytuacji gospodarczej i warunków prowadzenia działalności, które mają istotny wpływ na wartość godziwą aktywów finansowych i zobowiązań finansowych jednostki niezależnie od tego, czy te aktywa i zobowiązania są ujęte w wartości godziwej czy w skorygowanej cenie nabycia (zamortyzowanym koszcie) .....	101
22.	Niespłnienie lub naruszenie umowy pożyczki i niepodjęcie działań naprawczych .....	101
23.	Stanowisko Zarządu odnośnie możliwości zrealizowania wcześniej publikowanych prognoz wyników za dany rok w świetle wyników zaprezentowanych w raporcie kwartalnym w stosunku do danych prognozowanych .....	101
24.	Zarejestrowany kapitał akcyjny .....	102
25.	Znaczące pakiety akcji .....	102
26.	Zysk na akcję .....	103
27.	Postępowania toczące się przed sądem, organem właściwym dla postępowania arbitrażowego lub organem administracji publicznej .....	103
28.	Ryzyko prawne związane z kredytami hipotecznymi i mieszkaniowymi udzielonymi klientom indywidualnym w CHF .....	103
29.	Zobowiązania pozabilansowe .....	103
30.	Transakcje z podmiotami powiązаныmi .....	103
31.	Udzielone poręczenia kredytu, pożyczki lub udzielone gwarancje o znaczącej wartości .....	104
32.	Wartość godziwa aktywów i zobowiązań .....	104
33.	Inne informacje, które zdaniem emitenta są istotne dla oceny jego sytuacji kadrowej, majątkowej, finansowej, wyniku finansowego i ich zmian oraz informacje, które są istotne dla oceny możliwości realizacji zobowiązań przez emitenta .....	111
34.	Czynniki, które będą miały wpływ na osiągnięte wyniki w perspektywie kolejnego kwartału .....	111
35.	Pozostałe informacje .....	112
36.	Zdarzenia po dniu bilansowym .....	112
PODPISY CZŁONKÓW ZARZĄDU MBANKU S.A. ....		113

## WSTĘP

W I kwartale 2023 roku Grupa mBanku osiągnęła silne wyniki operacyjne. W omawianym okresie Grupa mBanku zanotowała zysk brutto w wysokości 469,5 mln zł, zaś zysk netto przypadający na akcjonariuszy mBanku wyniósł 142,8 mln zł. Duży wpływ na wyniki miały koszty ryzyka prawnego związanego z kredytami walutowymi, jak również zaksięgowana w całości roczna składka na fundusz przymusowej restrukturyzacji Bankowego Funduszu Gwarancyjnego.

**Zysk brutto głównego biznesu** (rozumianego jako Grupa mBanku bez wyników segmentu Walutowe Kredyty Hipoteczne) osiągnął poziom 1 316,0 mln zł w I kwartale 2023 roku, co przełożyło się na ROE netto w wysokości 33,5%.

Głównymi czynnikami determinującymi wynik Grupy mBanku w I kwartale 2023 roku były:

- **Wyższe dochody** na poziomie 2 561,0 mln zł, tj. +5,2% w porównaniu do poprzedniego kwartału, dzięki wzrostowi wyniku z tytułu odsetek oraz wyniku z tytułu opłat i prowizji.
- **Wyższe koszty działalności** (łącznie z amortyzacją) w porównaniu do poprzedniego kwartału na poziomie 854,9 mln zł, w tym 182,9 mln zł składki na fundusz przymusowej restrukturyzacji Bankowego Funduszu Gwarancyjnego.
- **Wzrost kosztów ryzyka** do poziomu 238,2 mln zł, czyli 79 punktów bazowych w porównaniu do 61 punktów bazowych kwartał wcześniej.
- **Koszty ryzyka prawnego związanego z kredytami walutowymi** w I kwartale 2023 roku na poziomie 808,5 mln zł.
- **Wyższy podatek od pozycji bilansowych Grupy** względem IV kwartału 2022 roku w wysokości 190,0 mln zł.
- **Wyższy podatek dochodowy** spowodowany głównie kosztami ryzyka prawnego związanego z kredytami walutowymi, które na potrzeby wyliczenia zastosowanej efektywnej stawki podatkowej zostały potraktowane jako koszty nie stanowiące kosztów uzyskania przychodów.
- **Kontynuacja wzrostu organicznego i ekspansji biznesowej** przejawiająca się w:
  - **wzroście bazy klientów detalicznych** do 5 675,3 tys. klientów (+32,5 tys. klientów w porównaniu do końca 2022 roku),
  - **wzroście liczby klientów korporacyjnych** do poziomu 33 311 klientów (+286 klientów w porównaniu z końcem 2022 roku).

**Wartość kredytów i pożyczek netto** na koniec marca 2023 roku wyniosła 121 533,5 mln zł i była wyższa w stosunku do końca poprzedniego kwartału o 1 350,3 mln zł, tj. 1,1%. Wartość kredytów brutto udzielonych klientom korporacyjnym wzrosła kwartalnie do 54 476,2 mln zł, czyli o 2 268,8 mln zł, tj. 4,3%. Wolumen kredytów udzielonych klientom indywidualnym spadł wobec stanu na koniec IV kwartału 2022 roku o 898,0 mln zł, tj. -1,3% i wyniósł 70 224,1 mln zł.

W I kwartale 2023 roku zobowiązania wobec klientów, stanowiące dominujące źródło finansowania działalności Grupy mBanku, wzrosły w stosunku do końca ubiegłego kwartału o 6 786,1 mln zł, tj. 3,9%. Zobowiązania wobec klientów indywidualnych zwiększyły się o 6 152,5 mln zł, tj. 5,0% w ujęciu kwartalnym i na koniec marca 2023 roku wyniosły 129 042,5 mln zł. Zobowiązania wobec klientów korporacyjnych zwiększyły się w omawianym okresie o 1 314,5 mln zł, tj. 2,6% w stosunku do poprzedniego kwartału i wyniosły 51 295,1 mln zł.

W konsekwencji, wskaźnik Kredyty/depozyty obniżył się do 67,2% w porównaniu do 69,0% na koniec 2022 roku.

Poziom wskaźników kapitałowych Grupy mBanku w I kwartale 2023 roku obniżył się w porównaniu do końca 2022 roku. Łączny współczynnik kapitałowy na koniec marca 2023 roku wyniósł 15,8%, a współczynnik kapitału podstawowego Tier I 13,3%. W omawianym okresie nastąpił spadek funduszy własnych, spowodowany głównie zaprzestaniem obowiązywania tymczasowego traktowania niezrealizowanych zysków i strat wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody w związku z pandemią COVID-19 (tzw. „COVID quick-fix”) oraz uwzględnieniem odpisów netto z tytułu utraty wartości kredytów i pożyczek za I kwartał 2023 roku. Jednocześnie negatywny wpływ został częściowo skompensowany poprawą wyceny aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody. W tym czasie łączna kwota ekspozycji na ryzyko wzrosła o 2,6 mld zł.

## Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za I kwartał 2023 roku

Skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za I kwartał 2023 roku

(w tys. zł)

### Podsumowanie wyników głównego biznesu Grupy mBanku w I kwartale 2023 roku

mln zł	Główny biznes	Walutowe Kredyty Hipoteczne	Grupa mBanku
Wynik odsetkowy	2 085,2	7,2	2 092,4
Wynik prowizyjny, handlowy i pozostałe	474,5	-5,9	468,6
<b>Dochody ogółem</b>	<b>2 559,7</b>	<b>1,3</b>	<b>2 561,0</b>
<b>Koszty ogółem</b>	<b>-828,6</b>	<b>-26,3</b>	<b>-854,9</b>
Utrata wartości oraz zmiana wartości godziwej kredytów i pożyczek	-233,4	-4,8	-238,2
Koszty ryzyka prawnego kredytów walutowych	0,0	-808,5	-808,5
<b>Wynik operacyjny</b>	<b>1 497,7</b>	<b>-838,3</b>	<b>659,5</b>
Podatek od pozycji bilansowych Grupy	-181,8	-8,2	-190,0
<b>Zysk brutto</b>	<b>1 316,0</b>	<b>-846,5</b>	<b>469,5</b>
<b>Zysk netto</b>	<b>989,3</b>	<b>-846,5</b>	<b>142,8</b>
<b>Aktywa ogółem</b>	<b>210 462,7</b>	<b>7 066,5</b>	<b>217 529,2</b>
Marża odsetkowa	4,09%		3,95%
Wskaźnik koszty/dochody	32,4%		33,4%
ROE netto	33,5%		4,3%
ROA netto	1,9%		0,3%

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

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

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

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

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

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

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

### Nagrody i wyróżnienia zdobyte w I kwartale 2023 roku

Międzynarodowe grono ekspertów zasiadające w kapitule konkursu Euromoney Global Private Banking Awards przyznało mBankowi nagrodę dla najlepszej krajowej bankowości prywatnej. Bank wyróżnił się globalnym i kompleksowym podejściem do zarządzania majątkiem. Nowoczesne technologie Banku (mobilny onboarding, wideo rozmowy, czy cyfrowe narzędzia do zarządzania portfelem) pozwalają klientom w pełni bezpiecznie i zdalnie korzystać z oferowanych rozwiązań.

Do mBanku trafiła kolejna statuetka Mobile Trends Awards. Nagroda została przyznana za 2022 rok w kategorii „Kampania mobilna”. Kapituła konkursu doceniła działania Banku promujące mobile onboarding, czyli zdalny proces otworzenia konta.

W badaniu satysfakcji zrealizowanym przez ARC Rynek i Opinia za 2022 rok mBank w trzech badanych kategoriach, rankingu satysfakcji, rankingu lojalności oraz wskaźniku rekomendacji wśród klientów indywidualnych banków, zajął drugie miejsce. Badanie zostało zrealizowane metodą CAWI (ankiety online przeprowadzone na ePanel.pl). Łącznie zrealizowano 2 515 wywiadów. Respondentami w badaniu były osoby w wieku 18-65 lat, które mają konto w banku. Badanie objęło 10 największych banków w Polsce.

mBank drugi rok z rzędu wygrał LinkedIn Talent Awards w kategorii Employer branding. W tej kategorii międzynarodowe jury docenia spółki, które budują silne marki pracodawcy. Kryterium oceny jest również angażowanie się w istotnym stopniu w otoczenie za pomocą kanałów zdalnych.



## Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za I kwartał 2023 roku

Skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za I kwartał 2023 roku

(w tys. zł)

W styczniu 2023 roku mBank po raz trzeci znalazł się w elitarnym gronie spółek indeksu Bloomberg Gender Equality Index 2023. Indeks wyróżnia spółki giełdowe, które aktywnie wspierają wyrównywanie szans w środowisku pracy. Ekspertci Bloomburga docenili działania mBanku w zakresie równego wynagradzania kobiet i mężczyzn, dostępu do awansów, ułatwień dla kobiet wracających z urlopów macierzyńskich i wychowawczych oraz rozbudowanej polityki przeciwdziałania zachowaniom nieakceptowanym. mBank jest jedną z 418 spółek z 45 krajów, które zostały wyróżnione w tej edycji indeksu. Więcej informacji o indeksie można znaleźć na stronie internetowej: <https://www.bloomberg.com/gei/about/>.

W XXI rankingu magazynu „Parkiet” wyróżnieni zostali czterej analitycy z biura maklerskiego mBanku. Ranking odzwierciedla opinie uczestników rynku. Ankiety wypełniają zespoły zarządzające towarzystwami funduszy inwestycyjnych, otwartymi funduszami emerytalnymi i funduszami inwestycyjnymi zamkniętymi. Ranking dzieli się na 14 kategorii sektorowych. W czterech z nich: sektor energetyka, analiza techniczna, sektor zdrowia i biotechnologia oraz sektor telekomunikacja i media oraz e-commerce zwyciężyli analitycy biura maklerskiego mBanku.

## Gospodarka i sektor bankowy w I kwartale 2023 roku

W I kwartale 2023 roku inflacja w dalszym ciągu była najważniejszym tematem w krajowej gospodarce. Szeroki wskaźnik CPI zwniżył w marcu do 16,1% wobec 16,6% na koniec poprzedniego roku. Inflacja osiągnęła szczyt w lutym na poziomie 18,4%. Jednocześnie inflacja bazowa, po wyłączeniu cen energii oraz żywności, wciąż pozostaje wysoka i plasowała się w marcu powyżej 12%. W ujęciu rocznym dynamika wzrostu cen zaczęła hamować – takiego też trendu Bank spodziewa się do końca roku. Impet wzrostu cen pozostaje jednak wciąż wysoki. W opinii Banku w takim środowisku proces dezinflacji na razie będzie przebiegał głównie przez efekty statystyczne. Bank prognozuje, że osiągnięcie jednocyfrowej inflacji do końca roku może okazać się trudne. Istotnym elementem jest tutaj inercja szoków związanych z cenami żywności i energii, a także wysokie tempo wzrostu płac nominalnych. W efekcie Bank prognozuje średnioroczną inflację w 2023 roku na poziomie 13,3%.

Wysoka inflacja w dalszym ciągu ciążyła na sferze realnej. Nie są jeszcze znane dane o wzroście PKB w pierwszych trzech miesiącach roku. Można zakładać, że w ujęciu rocznym nastąpił spadek o ponad 1%. Słabość widać w danych miesięcznych o sprzedaży detalicznej czy produkcji przemysłowej. W porównaniu z końcem poprzedniego roku impet wzrostu wyraźnie pogorszył się, co jest zgodne z wcześniejszymi oczekiwaniami Banku. Relatywnie dobrze radziła sobie wciąż produkcja budowlana, co jednak może wynikać z prac wykończeniowych inwestycji niedawno oddanych do użytkowania. Wiele wskazuje na to, że w I kwartale aktywność gospodarcza osiągnęła najniższy punkt. W dalszej części roku dadzą o sobie znać takie elementy, jak wydatkowanie zwrotów z tytułu podatku PIT, spadająca inflacja wpływająca pozytywnie na dochody realne, czy rządowe plany wsparcia przy zakupie pierwszego mieszkania. Jednocześnie Bank nie spodziewa się szybkiego powrotu aktywności inwestycyjnej. Obraz na tym polu może zmienić się najwcześniej pod koniec roku oraz w roku kolejnym, kiedy mogą o sobie dać znać wydatki zbrojeniowe. W całym 2023 rok Bank prognozuje wzrost PKB na poziomie 0,4%. Czynnikiem, który w największym stopniu powinien przełożyć się na hamowanie wzrostu PKB może być kontynuacja redukcji zapasów.

Na przestrzeni I kwartału Rada Polityki Pieniężnej nie zmieniła poziomu stóp procentowych. W efekcie główna stopa procentowa wynosi wciąż 6,75%. Biorąc pod uwagę retorykę banku centralnego można podejrzewać, że cykl zacieśniania polityki pieniężnej został de facto zakończony. Choć rynek wycenia pewne prawdopodobieństwo obniżek stóp do końca bieżącego roku, zdaniem Banku stopy pozostaną bez zmian. Głównym powodem takiej prognozy Banku jest profil dezinflacji, który w dużej mierze może mieć podłoże statystyczne. Impet wzrostu cen będzie opadał zbyt wolno, aby umożliwić Radzie Polityki Pieniężnej obniżenie kosztu pieniądza do końca roku.

Notowania złotego względem euro były relatywnie stabilne w ciągu pierwszych trzech miesięcy roku, z wyjątkiem epizodu osłabienia polskiej waluty, odnotowanego w lutym (efekt aprecjacji dolara na szerokim rynku). Można skonkludować, że złoty pozostaje wyjątkowo odporny na globalne zmiany w apetycie na ryzyko. Rozszerzenie dyferencjału stóp procentowych, z jakim mieliśmy do czynienia przed pojawieniem się tematu kryzysu bankowego w USA, nie spowodowało deprecjacji polskiej waluty. Od końca 2022 roku rentowności krajowego długu zauważalnie obniżyły się, co kierunkowo było zgodne z zachowaniem rynków bazowych. Zamieszanie w sektorze bankowym spowodowało wzrost ryzyka kredytowego na rynku krajowym, jednak ogólnie jego poziom obniżył się od początku roku. Częściowo wynikać to może z mniejszej podaży obligacji skarbowych na rynku krajowym kosztem zwiększenia emisji euroobligacji. Koszt pieniądza w gospodarce pozostaje wysoki, co negatywnie odbija się na akcji kredytowej, zwłaszcza do sektora gospodarstw domowych. W przypadku przedsiębiorstw sytuację ratuje kredyt obrotowy. Bank spodziewa się na przestrzeni roku obniżenia tempa wzrostu wolumenu kredytów dla przedsiębiorstw oraz lekkiego spadku wolumenu kredytów do gospodarstw domowych, który skoncentruje się poza produktami hipotecznymi. W przypadku wolumenu depozytów Bank prognozuje spadek tempa wzrostu w sektorze przedsiębiorstw oraz względną stabilizację tempa wzrostu wśród gospodarstw domowych.

**Grupa mBanku S.A.**

Skonsolidowany raport kwartalny za I kwartał 2023 roku

Skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za I kwartał 2023 roku

(w tys. zł)

**Sytuacja finansowa Grupy mBanku w I kwartale 2023 roku****Wynik finansowy Grupy mBanku**

Zysk brutto Grupy mBanku w I kwartale 2023 roku wyniósł 469,5 mln zł, zaś zysk netto przypadający na akcjonariuszy mBanku osiągnął 142,8 mln zł.

mIn zł	IV kw. 2022	I kw. 2023	Zmiana w mln zł	Zmiana w %
Przychody z tytułu odsetek	3 324,4	3 638,7	314,3	9,5%
Koszty z tytułu odsetek	-1 349,9	-1 546,2	-196,3	14,5%
<b>Wynik z tytułu odsetek</b>	<b>1 974,5</b>	<b>2 092,4</b>	<b>117,9</b>	<b>6,0%</b>
Przychody z tytułu opłat i prowizji	742,7	737,8	-4,9	-0,7%
Koszty z tytułu opłat i prowizji	-275,0	-236,7	38,3	-13,9%
<b>Wynik z tytułu opłat i prowizji</b>	<b>467,8</b>	<b>501,1</b>	<b>33,3</b>	<b>7,1%</b>
<b>Dochody z działalności podstawowej</b>	<b>2 442,2</b>	<b>2 593,5</b>	<b>151,3</b>	<b>6,2%</b>
Przychody z tytułu dywidend	0,1	0,1	0,0	-0,8%
Wynik na działalności handlowej	27,1	7,2	-19,9	-73,5%
Inne dochody	-18,8	-28,9	-10,0	53,1%
Pozostałe przychody operacyjne	51,0	78,7	27,7	54,2%
Pozostałe koszty operacyjne	-67,6	-89,7	-22,0	32,5%
<b>Dochody łącznie</b>	<b>2 434,0</b>	<b>2 561,0</b>	<b>127,0</b>	<b>5,2%</b>
Utrata wartości oraz zmiana wartości godziwej kredytów i pożyczek	-188,1	-238,2	-50,1	26,6%
Koszty ryzyka prawnego związanego z kredytami walutowymi	-430,1	-808,5	-378,4	88,0%
Ogólne koszty administracyjne wraz z amortyzacją	-631,1	-854,9	-223,8	35,5%
<b>Wynik działalności operacyjnej</b>	<b>1 184,8</b>	<b>659,5</b>	<b>-525,3</b>	<b>-44,3%</b>
Podatek od pozycji bilansowych Grupy	-180,3	-190,0	-9,7	5,4%
<b>Zysk/strata brutto</b>	<b>1 004,4</b>	<b>469,5</b>	<b>-535,0</b>	<b>-53,3%</b>
Podatek dochodowy	-169,9	-326,7	-156,8	92,3%
<b>Zysk/strata netto</b>	<b>834,5</b>	<b>142,7</b>	<b>-691,8</b>	<b>-82,9%</b>
<b>- przypadający na akcjonariuszy mBanku S.A.</b>	<b>834,5</b>	<b>142,8</b>	<b>-691,7</b>	<b>-82,9%</b>
- przypadający na udziały niekontrolujące	0,0	-0,1	-0,1	+/-
ROA netto	1,6%	0,3%		
ROE brutto	32,3%	14,3%		
ROE netto	26,9%	4,3%		
Wskaźnik Koszty / Dochody	25,9%	33,4%		
Marża odsetkowa	4,0%	4,0%		
Współczynnik kapitału podstawowego	13,8%	13,3%		
Łączny współczynnik kapitałowy	16,4%	15,8%		

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

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

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

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

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

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

## Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za I kwartał 2023 roku

Skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za I kwartał 2023 roku

(w tys. zł)

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

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

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

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

## Dochody Grupy mBanku

Dochody ogółem Grupy mBanku w I kwartale 2023 roku wyniosły 2 561,0 mln zł, co oznacza wzrost o 5,2% w stosunku do IV kwartału 2022 roku. Wzrost wynikał z wyższego wyniku z tytułu odsetek oraz prowizji i opłat.

Głównym źródłem dochodów Grupy mBanku w I kwartale 2023 roku był **wynik z tytułu odsetek**, który wyniósł 2 092,4 mln zł i wzrósł o 6,0% w ujęciu kwartalnym.

**Przychody z tytułu odsetek** wzrosły o 314,3 mln zł, tj. +9,5%, w porównaniu do poprzedniego kwartału. Przychody z tytułu kredytów i pożyczek obniżyły się nieznacznie o 15,1 mln zł, czyli -0,6% w porównaniu do poprzedniego kwartału. Jednocześnie przychody z tytułu inwestycyjnych papierów wartościowych wzrosły o 171,6 mln zł, czyli +38,1%, ze względu na wzrost wartości portfela dłużnych papierów wartościowych oraz jego rentowności w związku ze zmianą jego struktury. Koszty z tytułu odsetek odnotowały wzrost o 196,3 mln zł, tj. 14,5% w porównaniu do poprzedniego kwartału, głównie w związku z wyższymi kosztami depozytów.

**Marża odsetkowa** w Grupie mBanku nieznacznie obniżyła się w ujęciu kwartalnym i w I kwartale 2023 roku wyniosła 3,95% w porównaniu do 4,03% w poprzednim kwartale.

Drugą największą pozycję dochodów stanowił **wynik z tytułu opłat i prowizji**, który podwyższył się w stosunku do poprzedniego kwartału (+33,3 mln zł, tj. +7,1%) i wyniósł 501,1 mln zł.

**Przychody z tytułu opłat i prowizji** obniżyły się nieznacznie (-4,9 mln zł, tj. -0,7%) w stosunku do poprzedniego kwartału. Największy spadek zanotowano w prowizjach z transakcji walutowych (o 13,0 mln zł, tj. -9,7% w porównaniu do poprzedniego kwartału). Prowizje z tytułu działalności maklerskiej i za organizację emisji wzrosły o 11,8 mln zł, tj. 35,0%.

Koszty z tytułu opłat i prowizji w I kwartale 2023 roku były niższe w ujęciu kwartalnym o 38,3 mln zł, tj. 13,9%, głównie za sprawą obniżenia kosztów obsługi gotówkowej, pozostałych uiszczonych opłat oraz kosztów prowizji płaconych na rzecz podmiotów zewnętrznych za sprzedaż produktów Grupy.

**Wynik na działalności handlowej** obniżył się w porównaniu do IV kwartału 2022 roku i wyniósł 7,2 mln zł. Wynik z pozycji wymiany wzrósł w porównaniu do poprzedniego kwartału, podczas gdy zyski lub straty z tytułu aktywów oraz zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu oraz zyski lub straty z rachunkowości zabezpieczeń spadły.

**Inne dochody** (pozycja zawierająca zyski lub straty z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów oraz zobowiązań finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy oraz zyski lub straty z tytułu instrumentów kapitałowych i dłużnych papierów wartościowych nieprzeznaczonych do obrotu obowiązkowo wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy) obniżyły się w ujęciu kwartalnym i wyniosły -28,9 mln zł. Grupa mBanku dokonała w I kwartale sprzedaży obligacji o niskiej rentowności, w wyniku której straty z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów oraz zobowiązań finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy wyniosły -48,8 mln zł.

**Saldo pozostałych przychodów/kosztów operacyjnych** wyniosło -10,9 mln zł i wzrosło w porównaniu do IV kwartału 2022 roku. Pozostałe przychody operacyjne były wyższe w ujęciu kwartalnym głównie ze względu na rozwiązanie rezerw na przyszłe zobowiązania. Pozostałe koszty operacyjne również wzrosły w porównaniu do poprzedniego kwartału z powodu wyższych rezerw na przyszłe zobowiązania.

## Koszty działalności Grupy mBanku

W I kwartale 2023 roku Grupa mBanku kontynuowała działania mające na celu dalszy wzrost efektywności mierzonej wskaźnikiem kosztów do dochodów. Koszty działalności i amortyzacja w Grupie mBanku wyniosły 854,9 mln zł i wzrosły w porównaniu do poprzedniego kwartału (o 223,8 mln zł, tj. 35,5%), głównie za sprawą zaksięgowania rocznej składki na fundusz przymusowej restrukturyzacji Bankowego Funduszu

## Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za I kwartał 2023 roku

Skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za I kwartał 2023 roku

(w tys. zł)

Gwarancyjnego. Efektywność kosztowa pozostała na bardzo wysokim poziomie i wyniosła 33,4% (wliczając roczną składkę na fundusz przymusowej restrukturyzacji).

mln zł	IV kw. 2022	I kw. 2023	Zmiana w mln zł	Zmiana w %
Koszty pracownicze	-345,6	-338,7	6,9	-2,0%
Koszty rzeczowe, w tym:	-171,9	-201,8	-29,8	17,4%
- koszty administracji i obsługi nieruchomości	-58,8	-86,0	-27,2	46,2%
- koszty IT	-45,5	-61,7	-16,2	35,6%
- koszty marketingu	-43,6	-37,1	6,5	-14,9%
- koszty usług konsultingowych	-17,8	-12,1	5,7	-31,8%
- pozostałe koszty rzeczowe	-6,2	-4,8	1,4	-22,4%
Podatki i opłaty	-9,0	-9,4	-0,4	4,5%
Składka i wpłaty na Bankowy Fundusz Gwarancyjny	-1,5	-182,9	-181,4	12 011,8%
Wpłata na Fundusz Wsparcia Kredytobiorców	13,1	0,0	-13,1	-100,0%
Odpisy na Zakładowy Fundusz Świadczeń Socjalnych	-2,6	-2,8	-0,3	9,9%
Amortyzacja	-113,6	-119,3	-5,7	5,0%
<b>Koszty działalności Grupy mBanku</b>	<b>-631,1</b>	<b>-854,9</b>	<b>-223,8</b>	<b>35,5%</b>
Wskaźnik Koszty / Dochody	25,9%	33,4%	-	-
Zatrudnienie (w etatach)	7 014	7 083	69	1,0%

W I kwartale 2023 roku koszty pracownicze obniżyły się w ujęciu kwartalnym o 6,9 mln zł, tj. -2,0%, co było związane głównie z niższym kosztem zmiennych czynników wynagrodzenia. Zatrudnienie w Grupie mBanku w omawianym okresie wzrosło o 69 etatów.

Koszty rzeczowe w I kwartale 2023 roku zwiększyły się o 29,8 mln zł w ujęciu kwartalnym, tj. 17,4%. W omawianym okresie wzrosły głównie koszty administracji i obsługi nieruchomości oraz koszty IT.

Składka na fundusz przymusowej restrukturyzacji Bankowego Funduszu Gwarancyjnego za 2023 rok, zaksięgowana w całości w I kwartale 2023 roku, wyniosła 182,9 mln zł.

Amortyzacja wzrosła o 5,7 mln zł, tj. 5,0% w stosunku do poprzedniego kwartału, co było spowodowane wcześniejszymi inwestycjami.

Efektywność kosztowa mierzona wskaźnikiem kosztów do dochodów wyniosła 33,4% w I kwartale 2023 roku w porównaniu do 25,9% w IV kwartale 2022 roku. Znormalizowany wskaźnik kosztów do dochodów w I kwartale 2023 roku (zawierający ¼ składki na fundusz przymusowej restrukturyzacji Bankowego Funduszu Gwarancyjnego oraz skorygowana o wpływ „wakacji kredytowych”) ukształtował się na poziomie 28,7% w porównaniu do 33,5% w poprzednim kwartale.

### Utrata wartości i zmiana wartości godziwej kredytów i pożyczek

W I kwartale 2023 roku utrata wartości i zmiana wartości godziwej kredytów i pożyczek w Grupie mBanku (liczona jako suma dwóch pozycji: utrata wartości lub odwrócenie utraty wartości z tytułu aktywów finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy oraz zyski lub straty z tytułu kredytów i pożyczek nieprzeznaczonych do obrotu obowiązkowo wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy) wyniosła 238,2 mln zł. W porównaniu z poprzednim kwartałem była ona wyższa o 50,1 mln zł, tj. 26,6%. Utrata wartości lub odwrócenie utraty wartości z tytułu aktywów finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy związana jest z częścią portfela kredytów i pożyczek wycenianą w zamortyzowanym koszcie. Pozycja zyski lub straty z tytułu kredytów i pożyczek nieprzeznaczonych do obrotu obowiązkowo wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy związana jest z ryzykiem kredytowym portfela kredytów i pożyczek wycenianych tą metodą.

mln zł	IV kw. 2022	I kw. 2023	Zmiana w mln zł	Zmiana w %
Bankowość Detaliczna	-163,2	-174,9	-11,8	7,2%
Bankowość Korporacyjna i Inwestycyjna	-24,5	-57,0	-32,5	132,9%
Walutowe Kredyty Hipoteczne	-1,1	-4,8	-3,7	323,1%
Działalność Skarbu i Pozostała	0,7	-1,5	-2,2	+/-
<b>Utrata wartości i zmiana wartości godziwej kredytów i pożyczek</b>	<b>-188,1</b>	<b>-238,2</b>	<b>-50,1</b>	<b>26,6%</b>

## Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za I kwartał 2023 roku

Skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za I kwartał 2023 roku

(w tys. zł)

Utrata wartości i zmiana wartości godziwej kredytów i pożyczek w segmencie Bankowości Detalicznej była o 11,8 mln zł wyższa w ujęciu kwartalnym i wyniosła 174,9 mln zł. Wyższe koszty ryzyka w I kwartale 2023 roku wynikają przede wszystkim z obserwowanych oraz przewidywanych trudności, które mogą dotknąć małych przedsiębiorców.

Utrata wartości i zmiana wartości godziwej kredytów i pożyczek w segmencie Bankowości Korporacyjnej i Inwestycyjnej wyniosła 57,0 mln zł, co oznacza wzrost o 32,5 mln zł kwartał do kwartału. W Bankowości Korporacyjnej i Inwestycyjnej nie nastąpiło dowiązanie odpisów i rezerw z tytułu ryzyka kredytowego w I kwartale 2023 roku. W pozycji tej w I kwartale 2023 roku został ujęty koszt ochrony ryzyka kredytowego sekurytyzowanych portfeli kredytowych, związany z aktualizacją wyceny obligacji powiązanych z ryzykiem kredytowym (obligacje CLN), w kwocie 59,3 mln zł.

### Skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej

Suma bilansowa Grupy mBanku na koniec marca 2023 roku wyniosła 217 529,2 mln zł i była wyższa o 3,6% w porównaniu do końca 2022 roku. Największy wpływ na tę dynamikę miał napływ depozytów od klientów. Po stronie aktywów znalazł on odzwierciedlenie w wyższym wolumenie kredytów, lecz w jeszcze większym zakresie w papierach wartościowych i środkach utrzymywanych przez Bank w banku centralnym i innych bankach. Wartość wybranych pozycji i sumy bilansowej za koniec I kwartału 2022 roku została przekształcona względem wartości publikowanych w skonsolidowanym raporcie kwartalnym za I kwartał 2022 roku. Wszystkie dane na 31 marca 2022 roku, przedstawione w tym dokumencie, są wykazane w wartościach po przekształceniu.

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

### Aktywa Grupy mBanku

mln zł	31.03.2022	31.12.2022	31.03.2023	Zmiana kwartalna	Zmiana roczna
Kasa, operacje z bankiem centralnym	17 971,4	16 014,3	16 478,0	2,9%	-8,3%
Należności od banków	6 830,0	9 806,3	13 438,9	37,0%	96,8%
Papiery wartościowe przeznaczone do obrotu oraz instrumenty pochodne	2 705,6	2 484,9	2 569,0	3,4%	-5,0%
Kredyty i pożyczki netto udzielone klientom	123 073,9	120 183,1	121 533,5	1,1%	-1,3%
Inwestycyjne papiery wartościowe	46 215,7	54 350,8	56 414,5	3,8%	22,1%
Wartości niematerialne	1 301,6	1 391,7	1 431,5	2,9%	10,0%
Rzeczowe aktywa trwałe	1 527,2	1 484,9	1 516,7	2,1%	-0,7%
Pozostałe aktywa	3 611,2	4 176,0	4 147,1	-0,7%	14,8%
<b>Aktywa Grupy mBanku</b>	<b>203 236,6</b>	<b>209 892,1</b>	<b>217 529,2</b>	<b>3,6%</b>	<b>7,0%</b>

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

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

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

Na koniec I kwartału 2023 roku największy udział w strukturze aktywów Grupy mBanku miały kredyty i pożyczki netto udzielone klientom. Na koniec I kwartału 2023 roku ich udział w sumie bilansowej wyniósł 55,9% w porównaniu do 57,3% w poprzednim kwartale. Wartość kredytów i pożyczek netto na koniec I kwartału 2023 roku, będąca sumą kredytów i pożyczek wycenianych według zamortyzowanego kosztu, wycenianych obowiązkowo w wartości godziwej przez wynik finansowy oraz kredytów i pożyczek zakwalifikowanych jako aktywa przeznaczone do obrotu, wyniosła 121 533,5 mln zł i była wyższa w stosunku do końca poprzedniego kwartału o 1 350,3 mln zł, tj. 1,1%.

Wartość kredytów brutto udzielonych klientom korporacyjnym wzrosła kwartalnie do 54 476,2 mln zł, czyli o 2 268,8 mln zł, tj. 4,3% (po wyłączeniu transakcji reverse repo lub buy/sell back oraz wpływu wahań kursów walutowych wartość kredytów i pożyczek udzielonych klientom korporacyjnym spadła kwartalnie o 0,4%).

Sprzedaż kredytów korporacyjnych w I kwartale 2023 roku zmniejszyła się o 29,6% kwartał do kwartału, a w ujęciu rocznym o 23,6% i wyniosła 5 816,0 mln zł (z uwzględnieniem nowej sprzedaży, podwyższeń limitów oraz odnowień). Skala spadku nowej sprzedaży wynikała z niższego popytu na rynku oraz

## Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za I kwartał 2023 roku

Skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za I kwartał 2023 roku

(w tys. zł)

selektywnego podejścia Banku do finansowania klientów. Dominującą częścią sprzedaży w I kwartale 2023 roku pozostawały odnowienia kredytów.

Wolumen kredytów udzielonych klientom indywidualnym spadł wobec stanu na koniec IV kwartału 2022 roku o 898,0 mln zł, tj. -1,3% i wyniósł 70 224,1 mln zł. Kredyty hipoteczne i mieszkaniowe brutto udzielone osobom fizycznym spadły o 2,5% w porównaniu do poprzedniego kwartału. Wpływ na ten spadek miała w dużym stopniu aktualizacja szacunków przepływów pieniężnych związanych z kredytami hipotecznymi w CHF i zmniejszenie wartości bilansowej brutto tych kredytów zgodnie z MSSF 9.

W I kwartale 2023 roku Grupa mBanku sprzedała 686,8 mln zł kredytów hipotecznych, o 36,6% więcej niż w poprzednim kwartale, ale o 75,7% mniej niż w I kwartale 2022 roku. Sprzedaż kredytów hipotecznych spowolniła ze względu na cykl podwyżek stóp procentowych, które Rada Polityki Pieniężnej rozpoczęła w październiku 2021 roku. Sprzedaż kredytów niehipotecznych w I kwartale 2023 roku osiągnęła 2 114,4 mln zł, co oznacza, że była wyższa niż w IV kwartale 2022 roku o 12,8%, ale niższa niż w I kwartale 2022 roku o 24,3%.

Po wyeliminowaniu wpływu zmian kursowych, kredyty udzielone klientom indywidualnym spadły kwartalnie o 1,3%.

Na koniec I kwartału 2023 roku wartość kredytów i pożyczek brutto udzielonych sektorowi budżetowemu wyniosła 99,3 mln zł, co oznacza spadek w ujęciu kwartalnym o 8,4 mln zł, tj. -7,8%.

Drugą pod względem wielkości pozycję aktywów na koniec I kwartału 2023 roku stanowiły inwestycyjne papiery wartościowe. Ich wartość wyniosła 56 414,5 mln zł, co stanowiło 25,9% sumy aktywów. W ujęciu rocznym ich wartość wzrosła o 10 198,8 mln zł, czyli o 22,1%, co miało związek m.in. z lokowaniem środków wpłacanych do Banku przez klientów jako depozyty w papiery wartościowe, ze szczególnym uwzględnieniem portfela bonów pieniężnych.

Wartość należności od banków wzrosła kwartalnie o 3 632,6 mln zł, tj. +37,0%, głównie na skutek wzrostu wartości transakcji reverse repo lub buy/sell back. Transakcje te stanowią jedno ze źródeł płynności krótkoterminowej i średnioterminowej Grupy, czyli dostępnej do wykorzystania w szybkim czasie. Inne istotne aktywa, dostępne do spieniężenia przez Grupę w szybkim czasie, są ujmowane m.in. w pozycjach kasa i operacje z bankiem centralnym, w tym rezerwa obowiązkowa utrzymywana w NBP. Dodatkowo, są to niezastawione papiery wartościowe w obrębie papierów wartościowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody, spośród których papiery wartościowe banków centralnych reprezentują 7-dniowe bony NBP. Istotną pozycję płynności krótkoterminowej stanowią również transakcje reverse repo lub buy/sell back z Czeskim Bankiem Narodowym, ujęte w kategorii należności od banków, wśród aktywów wycenianych w zamortyzowanym koszcie.

## Zobowiązania i kapitały Grupy mBanku

Zmiany w zobowiązaniach i kapitałach Grupy ilustruje poniższe zestawienie:

mln zł	31.03.2022	31.12.2022	31.03.2023	Zmiana kwartalna	Zmiana roczna
Zobowiązania wobec innych banków	3 970,6	3 270,2	3 683,7	12,6%	-7,2%
Zobowiązania wobec klientów	161 862,2	174 130,9	180 917,0	3,9%	11,8%
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	13 654,1	9 465,5	8 387,2	-11,4%	-38,6%
Zobowiązania podporządkowane	2 645,7	2 740,7	2 719,1	-0,8%	2,8%
Pozostałe zobowiązania	7 514,0	7 569,7	8 557,6	13,0%	13,9%
<b>Zobowiązania razem</b>	<b>189 646,6</b>	<b>197 177,1</b>	<b>204 264,5</b>	<b>3,6%</b>	<b>7,7%</b>
<b>Kapitały razem</b>	<b>13 590,0</b>	<b>12 715,0</b>	<b>13 264,7</b>	<b>4,3%</b>	<b>-2,4%</b>
<b>Zobowiązania i kapitały razem</b>	<b>203 236,6</b>	<b>209 892,1</b>	<b>217 529,2</b>	<b>3,6%</b>	<b>7,0%</b>

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

W I kwartale 2023 roku zobowiązania wobec klientów, stanowiące dominujące źródło finansowania działalności Grupy mBanku, wzrosły w stosunku do końca ubiegłego kwartału o 6 786,1 mln zł, tj. 3,9%. Udział zobowiązań wobec klientów w zobowiązaniach i kapitałach razem wyniósł 83,2%, czyli był nieznacznie wyższy w porównaniu do końca IV kwartału 2022 roku (83,0%). Bank efektywnie zarządzał swoją płynnością, oferując atrakcyjne oprocentowanie dla klientów, a zarazem utrzymując je na poziomach korzystnych z perspektywy wyniku odsetkowego.

## Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za I kwartał 2023 roku

Skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za I kwartał 2023 roku

(w tys. zł)

Zobowiązania wobec klientów indywidualnych zwiększyły się o 6 152,5 mln zł, tj. 5,0% w ujęciu kwartalnym i na koniec marca 2023 roku wyniosły 129 042,5 mln zł. Odnotowano wzrost depozytów terminowych w ujęciu kwartalnym (+4 145,2 mln zł; 15,3%). Środki na rachunkach bieżących wzrosły kwartał do kwartału o 2 026,8 mln zł, tj. 2,1%.

Zobowiązania wobec klientów korporacyjnych zwiększyły się w omawianym okresie o 1 314,5 mln zł, tj. 2,6% w stosunku do poprzedniego kwartału i wyniosły 51 295,1 mln zł. Obserwujemy zmianę struktury zobowiązań wobec klientów korporacyjnych na przestrzeni ostatniego roku. Udział depozytów terminowych w sumie zobowiązań wobec klientów korporacyjnych wzrósł, natomiast udział rachunków bieżących zmniejszył się. W ujęciu kwartalnym odnotowano wzrost na środkach na rachunkach bieżących, które zwiększyły się o 1 528,2 mln zł, tj. 4,1%. Depozyty terminowe zmniejszyły się o 572,6 mln zł kwartalnie.

Zobowiązania wobec klientów sektora budżetowego na koniec I kwartału 2023 roku wyniosły 579,3 mln zł, co przekłada się na spadek kwartał do kwartału o 680,9 mln zł (-54,0%). Skala spadku wolumenu w I kwartale 2023 roku wynikała ze zmniejszenia się środków na depozytach terminowych o 697,2 mln zł, tj. o -85,4% kwartał do kwartału.

Inną istotną pod względem wielkości pozycję zobowiązań i kapitałów Grupy mBanku (3,9%) stanowiły zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych. W ujęciu kwartalnym odnotowano ich spadek o 1 078,3 mln zł, tj. -11,4% do kwoty 8 387,2 mln zł. W I kwartale 2023 roku Bank dokonał wykupu obligacji o stałym oprocentowaniu wyemitowanych przez mFinance France S.A. w dniu 28 marca 2017 roku, o łącznej wartości 200 000 tys. CHF, objętych przez mBank w procesie substytucji.

Zobowiązania wobec innych banków wyniosły 3 683,7 mln zł na koniec I kwartału 2023 roku, co stanowi 1,7% zobowiązań i kapitałów razem Grupy mBanku. W porównaniu do poprzedniego kwartału zobowiązania te wzrosły o 413,4 mln zł, tj. 12,6%. Na wzrost pozycji największy wpływ miało zwiększenie się środków utrzymywanych na rachunkach bieżących przez inne instytucje w mBanku.

Kapitały razem na koniec I kwartału 2023 roku wyniosły 13 264,7 mln zł. Udział kapitałów w zobowiązaniach i kapitałach razem Grupy mBanku nie zmienił się względem poprzedniego kwartału i wyniósł 6,1%. Na wzrost kapitałów względem końca grudnia 2022 roku pozytywny wpływ miał przede wszystkim dodatni wynik roku bieżącego przypadający na akcjonariuszy mBanku oraz zmniejszenie ujemnego wpływu innych pozycji kapitału własnego, między innymi pozycji: wyceny dłużnych papierów wartościowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody (+266,2 mln zł kwartał do kwartału) i zabezpieczeń przepływów pieniężnych (+153,8 mln zł kwartał do kwartału).

## Jakość portfela kredytowego Grupy mBanku

Na dzień 31 marca 2023 roku należności niepracujące zwiększyły się nieznacznie w stosunku do końca poprzedniego kwartału. Równocześnie nieznacznie wzrosły należności pracujące. Wskaźnik NPL pozostał na niezmiennym poziomie wobec końca poprzedniego kwartału i wyniósł 4,0%.

Poziom pokrycia należności niepracujących nie zmienił się w ujęciu kwartalnym i wyniósł 52,3%, natomiast poziom pokrycia należności niepracujących z uwzględnieniem utraty wartości należności pracujących kształtował się na poziomie 68,3% w porównaniu do 68,8% na koniec grudnia 2022 roku.

mIn zł	31.12.2022	31.03.2023	Zmiana kwartalna
Utrata wartości należności niepracujących	-2 563,6	-2 584,1	0,8%
Utrata wartości należności pracujących	-811,1	-795,1	-2,0%
<b>Razem utrata wartości</b>	<b>-3 374,7</b>	<b>-3 379,1</b>	<b>0,1%</b>
<b>Należności niepracujące</b>	<b>4 904,8</b>	<b>4 945,6</b>	<b>0,8%</b>
<b>Należności pracujące</b>	<b>118 654,4</b>	<b>119 969,7</b>	<b>1,1%</b>
Wskaźnik NPL	4,0%	4,0%	
Poziom pokrycia należności niepracujących	52,3%	52,3%	
Poziom pokrycia należności niepracujących z uwzględnieniem utraty wartości należności pracujących	68,8%	68,3%	

## Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za I kwartał 2023 roku

Skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za I kwartał 2023 roku

(w tys. zł)

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

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

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

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

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

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

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

## Działalność segmentów i linii biznesowych

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

mln zł	IV kw. 2022	I kw. 2023	Zmiana kwartalna
Bankowość Detaliczna	816,2	803,3	-1,6%
Bankowość Korporacyjna i Inwestycyjna	572,8	496,6	-13,3%
Działalność Skarbu i Pozostała	54,2	16,1	-70,3%
<b>Zysk/strata brutto biznesu podstawowego</b>	<b>1 443,1</b>	<b>1 316,0</b>	<b>-8,8%</b>
Walutowe Kredyty Hipoteczne	-438,7	-846,5	93,0%
<b>Zysk/strata brutto Grupy mBanku</b>	<b>1 004,4</b>	<b>469,5</b>	<b>-53,3%</b>



## Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za I kwartał 2023 roku

Skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za I kwartał 2023 roku

(w tys. zł)

### Obszar Bankowości Detalicznej

Segment Bankowości Detalicznej mBanku obsługuje 5 675 tys. klientów indywidualnych i mikroprzedsiębiorstw w Polsce, Czechach i Słowacji w oparciu o Internet, bezpośrednią obsługę za pośrednictwem call center, bankowość mobilną i inne nowoczesne rozwiązania technologiczne, a także sieć 365 oddziałów. Bank oferuje szeroki zakres produktów i usług, w tym rachunki bieżące i oszczędnościowe, rachunki dla mikroprzedsiębiorstw, produkty kredytowe, produkty depozytowe, karty płatnicze, produkty inwestycyjne, produkty ubezpieczeniowe, usługi maklerskie oraz leasing dla mikroprzedsiębiorstw.



#### Najważniejsze osiągnięcia

- Dochody ogółem na poziomie 1 594,9 mln zł, wzrost o 7,8% w ujęciu kwartalnym.
- Utrzymanie udziału mBanku w rynku kredytów hipotecznych na poziomie 8,8% i niewielki spadek udziału w rynku kredytów niehipotecznych do poziomu 7,2%.
- Kontynuacja wzrostu udziału w rynku depozytów klientów indywidualnych, z 8,8% na koniec 2022 roku do 9,1% na koniec I kwartału 2023 roku.
- Stały rozwój wygodnych rozwiązań cyfrowych, poświadczony wzrostem liczby aktywnych użytkowników aplikacji mobilnej oraz osób korzystających z funkcjonalności zarządzania finansami osobistymi (PFM – personal financial management) do odpowiednio 3 433,9 tys. i 1 756,0 tys.
- Wzrost udziału sprzedaży w kanałach mobilnych w sprzedaży kredytów niehipotecznych ogółem do 59,0% na koniec marca 2023 roku, podczas gdy odsetek procesów inicjowanych przez klientów w kanałach cyfrowych zwiększył się do 86,7%.
- mBank rozpoczął ósmą edycję kampanii społecznej o bezpieczeństwie w sieci, w ramach której udostępnił m.in. materiały edukacyjne na specjalnej stronie internetowej oraz spoty wideo w telewizji i Internecie. Przypomniał również o bezpłatnej usłudze internetowej – CyberRescue, która zapewnia całodobowy dostęp do wsparcia specjalistów od bezpieczeństwa w sieci.
- Udostępnienie nowych funkcji w aplikacji mobilnej mBanku, które zwiększają bezpieczeństwo dzięki mobilnej autoryzacji. Każdy kontakt telefoniczny inicjowany przez pracowników Banku jest potwierdzany przez aplikację mobilną, jeśli klient ją posiada.
- mBank osiągnął historycznie najwyższy wynik NPS (30) i zajął I miejsce w marcowym rankingu satysfakcji klientów indywidualnych dziesięciu największych banków w Polsce, które zostało przeprowadzone przez niezależną agencję badawczą. W ujęciu kwartalnym mBank uplasował się na drugim miejscu tego zestawienia.
- mTFI rozpoczęło działalność biznesową w I kwartale 2023 roku. W pierwszym roku działalności spółka skupia się na przejęciu portfela funduszy inwestycyjnych utworzonych dla mBanku w formule „white label” przez podmioty zewnętrzne. Na swojej stronie internetowej udostępnia stosowane przez siebie standardy inwestowania, w tym informację o uwzględnianiu aspektu ESG w swojej działalności, a także materiały edukacyjne dla potencjalnych klientów.

### Kluczowe dane finansowe

mln zł	IV kw. 2022	I kw. 2023	Zmiana w mln zł	Zmiana w %
Wynik z tytułu odsetek	1 219,5	1 319,7	100,2	8,2%
Wynik z tytułu opłat i prowizji	239,5	242,9	3,3	1,4%
Wynik na działalności handlowej	18,7	26,4	7,7	41,2%
Inne dochody	10,1	14,9	4,8	47,1%
Saldo pozostałych przychodów / kosztów operacyjnych	-8,2	-8,9	-0,8	9,5%
<b>Dochody ogółem</b>	<b>1 479,7</b>	<b>1 594,9</b>	<b>115,2</b>	<b>7,8%</b>
Utrata wartości i zmiana wyceny wartości godziwej kredytów i pożyczek	-163,2	-174,9	-11,8	7,2%
Ogólne koszty administracyjne wraz z amortyzacją	-394,4	-503,0	-108,6	27,5%
Podatek od pozycji bilansowych Grupy	-105,9	-113,7	-7,7	7,3%
<b>Zysk/strata brutto Bankowości Detalicznej</b>	<b>816,2</b>	<b>803,3</b>	<b>-12,9</b>	<b>-1,6%</b>

**Grupa mBanku S.A.**

Skonsolidowany raport kwartalny za I kwartał 2023 roku

Skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za I kwartał 2023 roku

(w tys. zł)

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

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

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

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

**Kluczowe dane biznesowe (tylko Bank i mBank Hipoteczny)**

tys.	31.03.2022	31.12.2022	31.03.2023	Zmiana kwartalna	Zmiana roczna
<b>Liczba klientów detalicznych, w tym:</b>	<b>5 543,9</b>	<b>5 642,8</b>	<b>5 675,3</b>	<b>0,6%</b>	<b>2,4%</b>
Polska	4 511,9	4 590,1	4 614,9	0,5%	2,3%
Oddziały zagraniczne	1 031,9	1 052,7	1 060,4	0,7%	2,8%
Czechy	720,1	732,3	739,6	1,0%	2,7%
Słowacja	311,9	320,4	320,9	0,1%	2,9%
<b>Liczba użytkowników aplikacji</b>	<b>3 078,3</b>	<b>3 338,5</b>	<b>3 433,9</b>	<b>2,9%</b>	<b>11,6%</b>
Polska	2 696,7	2 920,0	2 997,4	2,7%	11,1%
Oddziały zagraniczne	381,6	418,5	436,5	4,3%	14,4%
<b>mIn zł</b>					
<b>Kredyty klientów detalicznych, w tym:</b>	<b>74 970,2</b>	<b>71 645,1</b>	<b>70 567,8</b>	<b>-1,5%</b>	<b>-5,9%</b>
Polska	64 783,4	61 381,5	60 254,7	-1,8%	-7,0%
Kredyty hipoteczne	45 359,9	42 701,1	41 679,1	-2,4%	-8,1%
Kredyty niehipoteczne	19 423,5	18 680,4	18 575,6	-0,6%	-4,4%
Oddziały zagraniczne	10 186,8	10 263,6	10 313,1	0,5%	1,2%
Czechy	7 123,5	7 114,6	7 193,4	1,1%	1,0%
Słowacja	3 063,3	3 149,0	3 119,7	-0,9%	1,8%
<b>Depozyty klientów detalicznych, w tym:</b>	<b>111 121,8</b>	<b>122 726,8</b>	<b>128 893,8</b>	<b>5,0%</b>	<b>16,0%</b>
Polska	95 205,9	105 750,2	111 612,3	5,5%	17,2%
Oddziały zagraniczne	15 915,9	16 976,5	17 281,5	1,8%	8,6%
Czechy	11 124,9	12 047,8	12 425,3	3,1%	11,7%
Słowacja	4 791,0	4 928,8	4 856,2	-1,5%	1,4%
<b>Aktywa inwestycyjne klientów indywidualnych mBanku</b>	<b>20 726,6</b>	<b>18 746,0</b>	<b>19 697,8</b>	<b>5,1%</b>	<b>-5,0%</b>
<b>tys.</b>					
<b>Karty kredytowe</b>	<b>365,7</b>	<b>361,0</b>	<b>360,3</b>	<b>-0,2%</b>	<b>-1,5%</b>
Polska	330,0	326,1	325,5	-0,2%	-1,4%
Oddziały zagraniczne	35,7	34,8	34,8	-0,1%	-2,6%
<b>Karty debetowe</b>	<b>4 548,0</b>	<b>4 851,2</b>	<b>4 956,0</b>	<b>2,2%</b>	<b>9,0%</b>
Polska	3 857,9	4 082,3	4 168,9	2,1%	8,1%
Oddziały zagraniczne	690,0	768,9	787,1	2,4%	14,1%

## Obszar Bankowości Korporacyjnej i Inwestycyjnej

Obszar Bankowości Korporacyjnej i Inwestycyjnej obsługuje 33 311 klientów korporacyjnych, w tym duże przedsiębiorstwa (K1 – roczne obroty w wysokości powyżej 1 mld zł i niebankowe instytucje finansowe), średnie przedsiębiorstwa (K2 – roczne obroty w wysokości 50 mln zł – 1 mld zł) i małe przedsiębiorstwa (K3 – roczne obroty w wysokości poniżej 50 mln zł, pełna księgowość) poprzez sieć 43 wyspecjalizowanych placówek. Oferta produktów i usług Grupy mBanku dla klientów korporacyjnych koncentruje się na bankowości tradycyjnej (rachunki firmowe, przelewy krajowe i zagraniczne, karty płatnicze, usługi gotówkowe i produkty zarządzania płynnością), finansowaniu przedsiębiorstw, instrumentach zabezpieczających, usługach związanych z rynkami instrumentów kapitałowych (ECM), instrumentów dłużnych (DCM) oraz z fuzjami i przejęciami (M&A), a także leasingu i faktoringu.



### Najważniejsze osiągnięcia

- Wzrost dochodów ogółem o 5,1% do 932,0 mln zł przy wzroście wyniku z tytułu opłat i prowizji o 10,3% do 274,1 mln zł w ujęciu kwartalnym.
- Wzrost kredytów korporacyjnych o 8,4% kwartał do kwartału i o 13,4% rok do roku na poziomie Banku.
- Udział Grupy mBanku w rynku kredytów dla przedsiębiorstw w wysokości 8,0%.
- 85% klientów korporacyjnych posiada przynajmniej jednego użytkownika aplikacji mobilnej mBank Company Mobile, który loguje się przynajmniej raz w miesiącu.
- Wzrost liczby klientów korporacyjnych o 286 podmiotów we wszystkich trzech segmentach, dzięki rozwojowi cyfrowych i mobilnych usług dla klientów korporacyjnych oraz wsparciu w zakresie e-commerce.
- W ramach konsorcjum trzech banków, mBank sfinansował inwestycję w energię pochodzącą z wiatru i energii słonecznej. Farma została zlokalizowana na terenach pokopalnianych i będzie jednym z największych parków odnawialnej energii w Europie Środkowo-Wschodniej, a także pierwszym w Polsce wielkoskalowym projektem łączącym energię solarną i wiatrową. Energia generowana w elektrowni będzie odpowiadać zapotrzebowaniu ok. 100 tys. gospodarstw domowych.
- W styczniu 2023 roku minęła szósta rocznica współpracy pomiędzy Wielką Orkiestrą Świątecznej Pomocy, która w tym roku zagrała po raz 31., i mBankiem, głównym bankowym partnerem fundacji. Fundacja zbierała pieniądze na walkę z sepsą i zaopatrzenie szpitali w najnowocześniejszą aparaturę diagnostyczną. Jak zwykle mBank dopłaca również do płatności dokonywanych przez swoich klientów. mBank przygotował m.in. promocję dla klientów korporacyjnych. W jej ramach sześciomiesięczne opłaty za prowadzenie kont, które zostały założone w styczniu i lutym, są przekazywane na WOŚP.

## Kluczowe dane finansowe

### Bankowość Korporacyjna i Inwestycyjna

mln zł	IV kw. 2022	I kw. 2023	Zmiana w mln zł	Zmiana w %
Wynik z tytułu odsetek	567,5	577,4	9,9	1,7%
Wynik z tytułu opłat i prowizji	248,4	274,1	25,7	10,3%
Wynik na działalności handlowej	76,7	71,4	-5,3	-6,9%
Inne dochody	-2,2	1,6	3,8	+/-
Saldo pozostałych przychodów / kosztów operacyjnych	-3,6	7,5	11,1	-/+
<b>Dochody ogółem</b>	<b>886,9</b>	<b>932,0</b>	<b>45,1</b>	<b>5,1%</b>
Utrata wartości i zmiana wyceny wartości godziwej kredytów i pożyczek	-24,5	-57,0	-32,5	132,9%
Ogólne koszty administracyjne wraz z amortyzacją	-227,8	-315,5	-87,8	38,5%
Podatek od pozycji bilansowych Grupy	-61,9	-62,9	-1,1	1,7%
<b>Zysk/strata brutto Bankowości Korporacyjnej i Inwestycyjnej</b>	<b>572,8</b>	<b>496,6</b>	<b>-76,2</b>	<b>-13,3%</b>

## Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za I kwartał 2023 roku

Skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za I kwartał 2023 roku

(w tys. zł)

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

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

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

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

### Kluczowe dane biznesowe (tylko Bank)

	31.03.2022	31.12.2022	31.03.2023	Zmiana kwartalna	Zmiana roczna
<b>Liczba klientów korporacyjnych</b>	<b>31 898</b>	<b>33 025</b>	<b>33 311</b>	<b>0,9%</b>	<b>4,4%</b>
K1	2 248	2 218	2 327	4,9%	3,5%
K2	9 970	10 329	10 334	0,0%	3,7%
K3	19 680	20 478	20 650	0,8%	4,9%
<b>mln zł</b>					
<b>Kredyty klientów korporacyjnych, w tym:</b>	<b>31 519,8</b>	<b>32 974,8</b>	<b>35 742,4</b>	<b>8,4%</b>	<b>13,4%</b>
K1	6 446,1	6 578,8	6 867,7	4,4%	6,5%
K2	20 609,9	21 705,5	21 701,9	0,0%	5,3%
K3	3 033,0	3 079,3	3 015,3	-2,1%	-0,6%
Transakcje reverse repo lub buy/sell back	1 430,8	1 611,2	4 157,4	158,0%	190,6%
<b>Depozyty klientów korporacyjnych, w tym:</b>	<b>49 396,0</b>	<b>50 264,7</b>	<b>50 411,4</b>	<b>0,3%</b>	<b>2,1%</b>
K1	12 186,4	14 576,9	12 641,4	-13,3%	3,7%
K2	24 700,3	22 104,9	24 498,8	10,8%	-0,8%
K3	12 303,8	13 273,0	13 061,1	-1,6%	6,2%
Transakcje repo lub sell/buy back	205,5	309,9	210,1	-32,2%	2,2%

### Podsumowanie wyników spółek

Łączny zysk brutto spółek Grupy mBanku w I kwartale 2023 roku osiągnął wartość 69,6 mln zł. Strata brutto poniesiona przez mFinanse wynikała przede wszystkim ze zwiększenia kosztów rezerwy, utworzonej w związku z kontrolą Zakładu Ubezpieczeń Społecznych, której łączna wartość na dzień 31 marca 2023 roku wyniosła 119,7 mln zł.

Wyniki brutto poszczególnych spółek w I kwartale 2023 roku w stosunku do poprzedniego kwartału zostały przedstawione w tabeli poniżej.

mln zł	IV kw. 2022	I kw. 2023	Zmiana w %
mFinanse <sup>1</sup>	1,8	-24,9	+/-
mBank Hipoteczny	-20,2	28,0	-/+
mLeasing <sup>2</sup>	61,0	56,0	-8,2%
mFaktoring	16,1	17,8	10,2%
Pozostałe <sup>3</sup>	2,4	-7,2	+/-
<b>Razem</b>	<b>61,1</b>	<b>69,6</b>	<b>13,9%</b>

<sup>1</sup> W tym mFinanse CZ i mFinanse SK.

<sup>2</sup> W tym LeaseLink i Asekum.

<sup>3</sup> Uwzględnia Future Tech, mElements i mTFI.

**Grupa mBanku S.A.**

Skonsolidowany raport kwartalny za I kwartał 2023 roku

Skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za I kwartał 2023 roku

(w tys. zł)

**SKRÓCONE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE FINANSOWE  
GRUPY MBANKU S.A. ZA I KWARTAŁ 2023 ROKU****SKRÓCONY SKONSOLIDOWANY RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT**

	Nota	I kwartał (rok bieżący) okres od 01.01.2023 do 31.03.2023	I kwartał (rok poprzedni) okres od 01.01.2022 do 31.03.2022 - przekształcony
Przychody z tytułu odsetek, w tym:	5	3 638 653	1 723 544
<i>Przychody z tytułu odsetek obliczone przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej</i>		3 554 077	1 688 952
<i>Przychody o charakterze zbliżonym do odsetek od aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy</i>		84 576	34 592
Koszty odsetek	5	(1 546 227)	(216 952)
<b>Wynik z tytułu odsetek</b>		<b>2 092 426</b>	<b>1 506 592</b>
Przychody z tytułu opłat i prowizji	6	737 784	785 666
Koszty z tytułu opłat i prowizji	6	(236 721)	(194 929)
<b>Wynik z tytułu opłat i prowizji</b>		<b>501 063</b>	<b>590 737</b>
Przychody z tytułu dywidend	7	122	835
Wynik na działalności handlowej	8	7 192	95 627
Zyski lub straty z tytułu aktywów finansowych nieprzeznaczonych do obrotu obowiązkowo wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	9	14 531	(8 881)
Zyski lub straty z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów oraz zobowiązań finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	10	(48 835)	(20 055)
Pozostałe przychody operacyjne	11	78 734	66 352
Utrata wartości lub odwrócenie utraty wartości z tytułu aktywów finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	12	(232 741)	(257 847)
Koszty ryzyka prawnego związanego z kredytami walutowymi	30	(808 488)	(192 754)
Ogólne koszty administracyjne	13	(735 603)	(727 360)
Amortyzacja		(119 284)	(116 534)
Pozostałe koszty operacyjne	14	(89 664)	(63 283)
<b>Wynik działalności operacyjnej</b>		<b>659 453</b>	<b>873 429</b>
Podatki od pozycji bilansowych Grupy		(189 998)	(159 839)
<b>Zysk / (strata) brutto</b>		<b>469 455</b>	<b>713 590</b>
Podatek dochodowy	26	(326 721)	(201 266)
<b>Zysk / (strata) netto</b>		<b>142 734</b>	<b>512 324</b>
<b>Zysk / (strata) netto przypadający na:</b>			
- akcjonariuszy mBanku S.A.		142 815	512 329
- udziały niekontrolujące		(81)	(5)
<b>Zysk / (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł)</b>	15	<b>3,37</b>	<b>12,09</b>
<b>Rozwodniony zysk / (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł)</b>	15	<b>3,36</b>	<b>12,06</b>

**Grupa mBanku S.A.**

Skonsolidowany raport kwartalny za I kwartał 2023 roku

Skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za I kwartał 2023 roku

(w tys. zł)

**SKRÓCONE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z CAŁKOWITYCH DOCHODÓW**

	I kwartał (rok bieżący) okres od 01.01.2023 do 31.03.2023	I kwartał (rok poprzedni) okres od 01.01.2022 do 31.03.2022
<b>Zysk / (strata) netto</b>	<b>142 734</b>	<b>512 324</b>
<b>Inne dochody całkowite netto, w tym:</b>	<b>405 107</b>	<b>(644 296)</b>
<b>Pozycje, które mogą być przeklasyfikowane do rachunku zysków i strat</b>	<b>405 107</b>	<b>(644 296)</b>
Różnice kursowe z przeliczenia jednostek zagranicznych (netto)	(361)	623
Zabezpieczenia przepływów pieniężnych (netto)	153 777	(342 502)
Koszty rachunkowości zabezpieczeń (netto)	(14 467)	-
Zmiana wyceny dłużnych instrumentów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody (netto)	266 158	(302 417)
<b>Pozycje, które nie zostaną przeklasyfikowane do rachunku zysków i strat</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Zyski i straty aktuarialne dotyczące świadczeń pracowniczych po okresie zatrudnienia (netto)	-	-
Przeklasyfikowanie do nieruchomości inwestycyjnych (netto)	-	-
<b>Dochody całkowite netto, razem</b>	<b>547 841</b>	<b>(131 972)</b>
<b>Dochody całkowite netto, razem przypadające na:</b>		
- akcjonariuszy mBanku S.A.	547 922	(131 967)
- udziały niekontrolujące	(81)	(5)

**Grupa mBanku S.A.**

Skonsolidowany raport kwartalny za I kwartał 2023 roku

Skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za I kwartał 2023 roku

(w tys. zł)

**SKRÓCONE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ**

<b>AKTYWA</b>	<b>Nota</b>	<b>31.03.2023</b>	<b>31.12.2022</b>
Kasa, operacje z bankiem centralnym		16 477 981	16 014 318
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu oraz instrumenty pochodne zabezpieczające	16	2 606 976	2 524 652
Aktywa finansowe nieprzeznaczone do obrotu wyceniane obowiązkowo w wartości godziwej przez wynik finansowy, w tym:	17	980 722	1 044 189
<i>Kapitałowe papiery wartościowe</i>		184 761	185 788
<i>Dłużne papiery wartościowe</i>		47 641	45 009
<i>Kredyty i pożyczki udzielone klientom</i>		748 320	813 392
Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	18	36 768 581	35 117 450
Aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie, w tym:	19	153 599 600	148 138 819
<i>Dłużne papiery wartościowe</i>		19 413 521	19 002 527
<i>Należności od banków</i>		13 438 881	9 806 262
<i>Kredyty i pożyczki udzielone klientom</i>		120 747 198	119 330 030
Zmiany wartości godziwej pozycji zabezpieczanych w zabezpieczeniu portfela przed ryzykiem stopy procentowej		9 799	3 064
Aktywa trwałe i grupy do zbycia sklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży	20	-	26 747
Wartości niematerialne	21	1 431 547	1 391 707
Rzeczowe aktywa trwałe	22	1 516 678	1 484 933
Nieruchomości inwestycyjne	23	136 909	136 909
Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego		36 522	28 302
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	26	1 635 860	1 875 728
Inne aktywa		2 327 997	2 105 295
<b>AKTYWA RAZEM</b>		<b>217 529 172</b>	<b>209 892 113</b>
<b>ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY</b>			
<b>ZOBOWIĄZANIA</b>			
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu oraz instrumenty pochodne zabezpieczające	16	2 193 333	2 086 111
Zobowiązania finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie, w tym:	24	196 715 621	190 567 661
<i>Zobowiązania wobec banków</i>		3 683 656	3 270 223
<i>Zobowiązania wobec klientów</i>		180 916 989	174 130 914
<i>Zobowiązania z tytułu leasingu</i>		1 008 741	960 324
<i>Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych</i>		8 387 166	9 465 479
<i>Zobowiązania podporządkowane</i>		2 719 069	2 740 721
Zmiany wartości godziwej pozycji zabezpieczanych w zabezpieczeniu portfela przed ryzykiem stopy procentowej		(1 228 410)	(1 528 582)
Zobowiązania przeznaczone do sprzedaży	20	-	7 375
Rezerwy	25	1 355 079	1 362 259
Bieżące zobowiązanie z tytułu podatku dochodowego		607 993	571 456
Inne zobowiązania		4 620 847	4 110 802
<b>ZOBOWIĄZANIA RAZEM</b>		<b>204 264 463</b>	<b>197 177 082</b>
<b>KAPITAŁY</b>			
<b>Kapitały własne przypadające na akcjonariuszy mBanku S.A.</b>		<b>13 262 758</b>	<b>12 713 001</b>
<b>Kapitał podstawowy:</b>		<b>3 604 778</b>	<b>3 604 778</b>
Zarejestrowany kapitał akcyjny		169 734	169 734
Kapitał zapasowy ze sprzedaży akcji powyżej wartości nominalnej		3 435 044	3 435 044
<b>Zyski zatrzymane, w tym:</b>	27	<b>10 770 486</b>	<b>10 625 836</b>
- Wynik finansowy z lat ubiegłych		10 627 671	11 328 527
- Wynik roku bieżącego		142 815	(702 691)
<b>Inne pozycje kapitału własnego</b>	28	<b>(1 112 506)</b>	<b>(1 517 613)</b>
<b>Udziały niekontrolujące</b>		<b>1 951</b>	<b>2 030</b>
<b>KAPITAŁY RAZEM</b>		<b>13 264 709</b>	<b>12 715 031</b>
<b>ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY RAZEM</b>		<b>217 529 172</b>	<b>209 892 113</b>

**Grupa mBanku S.A.**

Skonsolidowany raport kwartalny za I kwartał 2023 roku

Skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za I kwartał 2023 roku

(w tys. zł)

**SKRÓCONE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE ZE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM**

Zmiany w okresie od 1 stycznia do 31 marca 2023 roku

	Kapitał podstawowy		Zyski zatrzymane		Inne pozycje kapitału własnego	Kapitały przypadające na akcjonariuszy mBanku S.A.	Udziały niekontrolujące	Razem
	Zarejestrowany kapitał akcyjny	Kapitał zapasowy ze sprzedaży akcji powyżej wartości nominalnej	Wynik finansowy z lat ubiegłych	Wynik roku bieżącego				
<b>Stan na 1 stycznia 2023 roku</b>	<b>169 734</b>	<b>3 435 044</b>	<b>11 328 527</b>	<b>(702 691)</b>	<b>(1 517 613)</b>	<b>12 713 001</b>	<b>2 030</b>	<b>12 715 031</b>
Przeniesienie wyniku z roku poprzedniego	-	-	(702 691)	702 691	-	-	-	-
<b>Dochody całkowite razem</b>	-	-	-	<b>142 815</b>	<b>405 107</b>	<b>547 922</b>	<b>(81)</b>	<b>547 841</b>
Inne zwiększenia lub zmniejszenia kapitału własnego	-	-	-	-	-	-	2	2
<b>Program opcji pracowniczych</b>	-	-	<b>1 835</b>	-	-	<b>1 835</b>	-	<b>1 835</b>
wartość usług świadczonych przez pracowników	-	-	1 835	-	-	1 835	-	1 835
<b>Stan na 31 marca 2023 roku</b>	<b>169 734</b>	<b>3 435 044</b>	<b>10 627 671</b>	<b>142 815</b>	<b>(1 112 506)</b>	<b>13 262 758</b>	<b>1 951</b>	<b>13 264 709</b>

Zmiany w okresie od 1 stycznia do 31 grudnia 2022 roku

	Kapitał podstawowy		Zyski zatrzymane		Inne pozycje kapitału własnego	Kapitały przypadające na akcjonariuszy mBanku S.A.	Udziały niekontrolujące	Razem
	Zarejestrowany kapitał akcyjny	Kapitał zapasowy ze sprzedaży akcji powyżej wartości nominalnej	Wynik finansowy z lat ubiegłych	Wynik roku bieżącego				
<b>Stan na 1 stycznia 2022 roku</b>	<b>169 540</b>	<b>3 424 404</b>	<b>12 505 247</b>	<b>(1 178 753)</b>	<b>(1 204 388)</b>	<b>13 716 050</b>	<b>1 866</b>	<b>13 717 916</b>
Przeniesienie wyniku z roku poprzedniego	-	-	(1 178 753)	1 178 753	-	-	-	-
<b>Dochody całkowite razem</b>	-	-	-	<b>(702 691)</b>	<b>(313 225)</b>	<b>(1 015 916)</b>	<b>164</b>	<b>(1 015 752)</b>
Emisja akcji zwykłych	194	-	-	-	-	194	-	194
<b>Program opcji pracowniczych</b>	-	<b>10 640</b>	<b>2 033</b>	-	-	<b>12 673</b>	-	<b>12 673</b>
wartość usług świadczonych przez pracowników	-	-	12 673	-	-	12 673	-	12 673
rozliczenie zrealizowanych opcji pracowniczych	-	10 640	(10 640)	-	-	-	-	-
<b>Stan na 31 grudnia 2022 roku</b>	<b>169 734</b>	<b>3 435 044</b>	<b>11 328 527</b>	<b>(702 691)</b>	<b>(1 517 613)</b>	<b>12 713 001</b>	<b>2 030</b>	<b>12 715 031</b>

Zmiany w okresie od 1 stycznia do 31 marca 2022 roku

	Kapitał podstawowy		Zyski zatrzymane		Inne pozycje kapitału własnego	Kapitały przypadające na akcjonariuszy mBanku S.A.	Udziały niekontrolujące	Razem
	Zarejestrowany kapitał akcyjny	Kapitał zapasowy ze sprzedaży akcji powyżej wartości nominalnej	Wynik finansowy z lat ubiegłych	Wynik roku bieżącego				
<b>Stan na 1 stycznia 2022 roku</b>	<b>169 540</b>	<b>3 424 404</b>	<b>12 505 247</b>	<b>(1 178 753)</b>	<b>(1 204 388)</b>	<b>13 716 050</b>	<b>1 866</b>	<b>13 717 916</b>
Przeniesienie wyniku z roku poprzedniego	-	-	(1 178 753)	1 178 753	-	-	-	-
<b>Dochody całkowite razem</b>	-	-	-	<b>512 329</b>	<b>(644 296)</b>	<b>(131 967)</b>	<b>(5)</b>	<b>(131 972)</b>
Inne zwiększenia lub zmniejszenia kapitału własnego	-	-	-	-	-	-	(2)	(2)
<b>Program opcji pracowniczych</b>	-	-	<b>4 044</b>	-	-	<b>4 044</b>	-	<b>4 044</b>
wartość usług świadczonych przez pracowników	-	-	4 044	-	-	4 044	-	4 044
<b>Stan na 31 marca 2022 roku</b>	<b>169 540</b>	<b>3 424 404</b>	<b>11 330 538</b>	<b>512 329</b>	<b>(1 848 684)</b>	<b>13 588 127</b>	<b>1 859</b>	<b>13 589 986</b>



**Grupa mBanku S.A.**

Skonsolidowany raport kwartalny za I kwartał 2023 roku

Skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za I kwartał 2023 roku

(w tys. zł)

**SKRÓCONE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z PRZEPLYWÓW PIENIĘŻNYCH**

	I kwartał (rok bieżący) okres od 01.01.2023 do 31.03.2023	I kwartał (rok poprzedni) okres od 01.01.2022 do 31.03.2022 - przekształcone
<b>Zysk / (strata) przed opodatkowaniem</b>	<b>469 455</b>	<b>713 590</b>
<b>Korekty:</b>	<b>2 171 096</b>	<b>5 131 979</b>
Zapłacony podatek dochodowy	(159 699)	(83 205)
Amortyzacja, w tym amortyzacja środków trwałych oddanych w leasing operacyjny	125 332	123 171
(Zyski) straty z tytułu różnic kursowych z działalności finansowej	(84 187)	334 908
(Zyski) straty z działalności inwestycyjnej	341	(4 373)
Dywidendy otrzymane	(122)	(835)
Przychody odsetkowe (rachunek zysków i strat)	(3 638 653)	(1 723 544)
Koszty odsetkowe (rachunek zysków i strat)	1 546 227	216 952
Odsetki otrzymane	2 908 783	1 472 636
Odsetki zapłacone	(1 347 276)	(146 598)
Zmiana stanu należności od banków	(2 735 574)	692 593
Zmiana stanu aktywów i zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu oraz pochodnych instrumentów zabezpieczających	435 236	(685 294)
Zmiana stanu pożyczek i kredytów udzielonych klientom	(1 151 503)	(5 205 643)
Zmiana stanu papierów wartościowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe dochody całkowite	(961 158)	8 896 172
Zmiana stanu papierów wartościowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie	(322 733)	(2 665 056)
Zmiana stanu papierów wartościowych nieprzeznaczonych do obrotu wycenianych obowiązkowo przez wynik finansowy	(3 748)	(10 816)
Zmiana stanu pozostałych aktywów	(212 904)	(192 440)
Zmiana stanu zobowiązań wobec banków	439 713	(1 309 970)
Zmiana stanu zobowiązań wobec klientów	6 704 298	4 760 543
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu leasingu	(19 347)	17 775
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	90 477	(585 263)
Zmiana stanu rezerw	(7 180)	55 555
Zmiana stanu innych zobowiązań	564 773	1 174 711
<b>A. Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej</b>	<b>2 640 551</b>	<b>5 845 569</b>
Zbycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	38 650	19 595
Dywidendy otrzymane	122	835
Nabycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	(162 991)	(177 425)
<b>B. Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej</b>	<b>(124 219)</b>	<b>(156 995)</b>
Wpływy z emisji dłużnych papierów wartościowych	196 335	944 804
Wykup dłużnych papierów wartościowych	(1 344 536)	(302 959)
Płatności zobowiązań z tytułu leasingu	(40 592)	(22 852)
Odsetki zapłacone od kredytów otrzymanych od banków i od pożyczek podporządkowanych	(46 437)	(14 514)
<b>C. Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej</b>	<b>(1 235 230)</b>	<b>604 479</b>
<b>Zmiana stanu środków pieniężnych netto, razem (A+B+C)</b>	<b>1 281 102</b>	<b>6 293 053</b>
Zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	(9 700)	(155 634)
Środki pieniężne na początek okresu sprawozdawczego	16 292 024	12 540 599
<b>Środki pieniężne na koniec okresu sprawozdawczego</b>	<b>17 563 426</b>	<b>18 678 018</b>

**NOTY OBJAŚNIAJĄCE DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO****1. Informacje o Grupie mBanku S.A.**

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

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

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

Na dzień 31 marca 2023 roku Grupa Kapitałowa mBanku S.A. objęta skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym składała się z następujących podmiotów:

**mBank S.A. – podmiot dominujący**

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

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

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

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

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

Na dzień 31 marca 2023 roku zatrudnienie w mBanku S.A. wynosiło 6 428 etatów, a w Grupie 7 083 etaty (31 marca 2022 roku: Bank 6 235 etatów; Grupa 6 899 etatów).

Na dzień 31 marca 2023 roku zatrudnienie w mBanku S.A. wynosiło 7 391 osób, a w Grupie 8 355 osób (31 marca 2022 roku: Bank 7 247 osób; Grupa 9 617 osób).

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

**Segment Bankowości Detalicznej**

- mFinanse S.A. – podmiot zależny
- mFinanse CZ s.r.o. – podmiot zależny
- mFinanse SK s.r.o. – podmiot zależny
- mElements S.A. – podmiot zależny
- mTowarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. – podmiot zależny
- mBank Hipoteczny S.A. – podmiot zależny (segment detaliczny działalności spółki)
- mLeasing Sp. z o.o. – podmiot zależny (segment detaliczny działalności spółki)
- Asekum Sp. z o.o. – podmiot zależny (segment detaliczny działalności spółki)
- LeaseLink Sp. z o.o. – podmiot zależny

**Segment Bankowości Korporacyjnej i Inwestycyjnej**

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

**Grupa mBanku S.A.**

Skonsolidowany raport kwartalny za I kwartał 2023 roku

Skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za I kwartał 2023 roku

(w tys. zł)

**Segment Działalności Skarbu i Pozostałej**

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

**Pozostałe informacje o spółkach Grupy**

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

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

Skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym Bank obejmuje następujące podmioty:

Nazwa podmiotu	31.03.2023		31.12.2022		31.03.2022	
	Udział w liczbie głosów (bezpośrednio i pośrednio)	Metoda konsolidacji	Udział w liczbie głosów (bezpośrednio i pośrednio)	Metoda konsolidacji	Udział w liczbie głosów (bezpośrednio i pośrednio)	Metoda konsolidacji
mBank Hipoteczny S.A.	100%	pełna	100%	pełna	100%	pełna
mLeasing Sp. z o.o.	100%	pełna	100%	pełna	100%	pełna
mFinanse S.A.	100%	pełna	100%	pełna	100%	pełna
mFaktoring S.A.	100%	pełna	100%	pełna	100%	pełna
Future Tech Fundusz Inwestycyjny Zamknięty	98,04%	pełna	98,04%	pełna	98,04%	pełna
mElements S.A.	100%	pełna	100%	pełna	100%	pełna
Asekum Sp. z o.o.	100%	pełna	100%	pełna	100%	pełna
LeaseLink Sp. z o.o.	100%	pełna	100%	pełna	100%	pełna
mFinanse CZ s.r.o.	100%	pełna	100%	pełna	100%	pełna
mFinanse SK s.r.o.	100%	pełna	100%	pełna	100%	pełna
mTowarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.	100%	pełna	100%	-	100%	-

Niniejsze skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe zostało zatwierdzone przez Zarząd mBanku S.A. w dniu 27 kwietnia 2023 roku.

## 2. Opis ważniejszych stosowanych zasad rachunkowości

### Podstawa sporządzenia

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. sporządzono za okres 3 miesięcy zakończony 31 marca 2023 roku. Dane porównawcze obejmują okres od 1 stycznia 2022 roku do 31 marca 2022 roku dla skróconego skonsolidowanego rachunku zysków i strat, skróconego skonsolidowanego sprawozdania z całkowitych dochodów, skróconego skonsolidowanego sprawozdania z przepływów pieniężnych oraz skróconego skonsolidowanego sprawozdania ze zmian w kapitale własnym, dodatkowo za okres od 1 stycznia do 31 grudnia 2022 roku dla skróconego skonsolidowanego sprawozdania ze zmian w kapitale własnym, a w przypadku skróconego skonsolidowanego sprawozdania z sytuacji finansowej dane na dzień 31 grudnia 2022 roku.

Niniejsze skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe za I kwartał 2023 roku spełnia wymogi MSR 34 „Śródroczna sprawozdawczość finansowa” i powinno być odczytywane łącznie ze Skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym Grupy mBanku S.A. za 2022 rok opublikowanym w dniu 2 marca 2023 roku. Niniejsze skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe nie zawiera wszystkich informacji oraz ujawnień wymaganych przez Międzynarodowe Standardy Sprawozdawczości Finansowej. Niniejsze skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe zawiera wybrane noty objaśniające, które są istotne z perspektywy wyników i sytuacji finansowej Grupy w okresie sprawozdawczym.

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

Szczegółowe zasady rachunkowości zastosowane przy sporządzaniu niniejszego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego zostały przedstawione w Nocie 2 Skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy mBanku S.A. za 2022 rok, opublikowanego w dniu 2 marca 2023 roku.

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

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

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

**Grupa mBanku S.A.**

Skonsolidowany raport kwartalny za I kwartał 2023 roku

Skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za I kwartał 2023 roku

(w tys. zł)

**Nowe standardy, interpretacje i zmiany do opublikowanych standardów****Standardy i interpretacje, które zostały zatwierdzone przez Unię Europejską**Opublikowane Standardy i Interpretacje, które zostały wydane i obowiązują po raz pierwszy w okresie objętym niniejszym sprawozdaniem

Standardy i interpretacje	Opis zmian	Początek okresu obowiązywania	Wpływ na sprawozdania finansowe Grupy w okresie ich początkowego zastosowania
Zmiana do MSR 8, Definicja szacunków księgowych	Zmiana do MSR 8 wprowadza nową definicję szacunków księgowych. Zgodnie z nową definicją szacunki księgowe to kwoty pieniężne w sprawozdaniach finansowych, które są objęte niepewnością wyceny. Wprowadzenie definicji szacunków księgowych oraz innych poprawek do MSR 8 ma na celu pomóc jednostkom odróżnić zmiany zasad rachunkowości od zmian w szacunkach księgowych.	1 stycznia 2023 roku	Zastosowanie zmian do standardu nie miało znaczącego wpływu na sprawozdanie finansowe.
Zmiany do MSR 1 i Zasad Praktyki MSSF 2 Ujawnianie zasad rachunkowości	Zmiany do MSR 1 i Zasad Praktyki MSSF 2 mają na celu pomóc w podjęciu decyzji, które zasady rachunkowości ujawnić w sprawozdaniach finansowych jednostki. Zamiast znaczących zasad rachunkowości zmiany wprowadzają wymóg ujawniania istotnych informacji o polityce rachunkowości, wraz z wyjaśnieniami i przykładami w jaki sposób jednostka może zidentyfikować istotne informacje dotyczące zasad rachunkowości.	1 stycznia 2023 roku	Zastosowanie zmian do standardu nie miało znaczącego wpływu na sprawozdanie finansowe.
Zmiany do MSR 12 Podatek dochodowy – podatek odroczonej dotyczący aktywów i zobowiązań wynikających z pojedynczej transakcji	Zmiany do MSR 12 wprowadzają wymóg ujęcia w sprawozdaniu finansowym aktywów i zobowiązań z tytułu różnic przejściowych także w przypadku transakcji innych niż połączenia jednostek gospodarczych, które w momencie początkowego ujęcia generują dodatnie i ujemne różnice przejściowe o identycznej wartości.	1 stycznia 2023 roku	Zastosowanie zmian do standardu nie miało znaczącego wpływu na sprawozdanie finansowe.
MSSF 17, Kontrakty ubezpieczeniowe	MSSF 17 definiuje nowe podejście do rozpoznawania, wyceny, prezentacji i ujawniania umów ubezpieczeniowych. Głównym celem MSSF 17 jest zagwarantowanie przejrzystości oraz porównywalności sprawozdań finansowych ubezpieczycieli. MSSF 17 wprowadza szereg istotnych zmian w stosunku do dotychczasowych wymogów MSSF 4, w szczególności w zakresie wyceny zobowiązań ubezpieczeniowych oraz rozpoznawania przychodów i wyniku z kontraktów ubezpieczeniowych.	1 stycznia 2023 roku	Zastosowanie standardu nie miało znaczącego wpływu na sprawozdanie finansowe.
Zmiany do MSSF 17, Odroczenie stosowania oraz wyłączenie z zakresu niektórych produktów	Zmiany do MSSF 17 obejmują dwuletnie odroczenie daty wejścia w życie i ustaloną datę wygaśnięcia tymczasowego zwolnienia ze stosowania MSSF 9 przyznanego ubezpieczycielom spełniającym określone kryteria. Jednostki sporządzające sprawozdania finansowe nie muszą już stosować MSSF 17 do niektórych umów kart kredytowych i podobnych umów oraz pożyczek zapewniających ochronę ubezpieczeniową.	1 stycznia 2023 roku	Zastosowanie zmian do standardu nie miało znaczącego wpływu na sprawozdanie finansowe.
Zmiany do MSSF 17, oraz MSSF 9 – Dane porównawcze	Zmiana wprowadza opcjonalne udogodnienia umożliwiające zminimalizowanie niedopasowania księgowego pomiędzy aktywami i zobowiązaniami finansowymi prezentowanymi w danych porównawczych sprawozdania finansowego podmiotów stosujących MSSF 17 i MSSF 9 po raz pierwszy.	1 stycznia 2023 roku	Zastosowanie zmian do standardów nie miało znaczącego wpływu na sprawozdanie finansowe.

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

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

Standardy i interpretacje	Opis zmian	Początek okresu obowiązywania	Wpływ na sprawozdania finansowe Grupy w okresie ich początkowego zastosowania
Zmiany do MSR 1, Klasyfikacja zobowiązań na krótko- i długoterminowe	Zmiany do MSR 1 mają wpływ na wymogi dotyczące prezentacji zobowiązań w sprawozdaniu finansowym. W szczególności wyjaśniają one jedno z kryteriów klasyfikacji zobowiązania jako długoterminowe.	1 stycznia 2024 roku	Zastosowanie zmienionego standardu nie będzie miało znaczącego wpływu na sprawozdanie finansowe.
Zmiany do MSSF 16 Leasing	Zmiany do MSSF 16 wymagają aby jednostka, która sprzedała aktywo i jednocześnie je nabyła w drodze leasingu, ujęła wartość zobowiązania leasingowego w sposób, który nie prowadzi do powstania zysku lub straty związanej z zachowanym prawem do użytkowania.	1 stycznia 2024 roku	Zastosowanie zmienionego standardu nie będzie miało znaczącego wpływu na sprawozdanie finansowe.

**Dane porównawcze**

- Reklasyfikacja części przychodów z tytułu sprzedaży ubezpieczeń powiązanych z produktami kredytowymi (korekta 1)

Począwszy od Skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy mBanku S.A. za 2022 rok 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. Obecnie Grupa wykazuje część wynagrodzenia, odpowiadającą usłudze pośrednictwa, jako przychód prowizyjny. Pozostałą część wynagrodzenia Grupa ujmuje jako przychody z tytułu odsetek.

- Wyodrębnienie pozycji Zobowiązania z tytułu leasingu (korekta 2)

Począwszy od Skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy mBanku S.A. za 2022 rok w skonsolidowanym sprawozdaniu z sytuacji finansowej w ramach pozycji Zobowiązania finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie Grupa wydzieliła odrębną 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 (korekta 3)

Począwszy od Skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy mBanku S.A. 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 (korekta 4)

Począwszy od Skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy mBanku S.A. 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 (korekta 5)

Począwszy od Skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy mBanku S.A. 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 (korekta 6)

Począwszy od Skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy mBanku S.A. za 2022 rok 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. Obecnie Grupa prezentuje je jako osobną pozycję aktywów w tych okresach przeszacowania, w których pozycja zabezpiecza 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, to znaczy zyski związane z zabezpieczeniem portfela aktywów lub straty związane z zabezpieczeniem portfela zobowiązań były wykazywane jako osobna pozycja aktywów, natomiast straty związane z zabezpieczeniem portfela aktywów lub zyski związane z zabezpieczeniem portfela zobowiązań były wykazywane jako osobna pozycja 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 2022 roku i 31 marca 2022 roku oraz za okres od 1 stycznia do 31 marca 2022 roku zostały odpowiednio przekształcone.

Wpływ wprowadzonych korekt na prezentowane dane porównawcze przedstawiają poniższe zestawienia.

**Grupa mBanku S.A.**

Skonsolidowany raport kwartalny za I kwartał 2023 roku

Skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za I kwartał 2023 roku

(w tys. zł)

Przekształcenia w skonsolidowanym rachunku zysków i strat za okres od 1 stycznia 2022 roku do 31 marca 2022 roku.

	Nr	Okres od 01.01.2022 do 31.03.2022 przed korektą	korekta	Okres od 01.01.2022 do 31.03.2022 po korekcie
Przychody z tytułu odsetek, w tym:		1 716 287	7 257	1 723 544
<i>Przychody z tytułu odsetek obliczone przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej</i>	1	1 681 695	7 257	1 688 952
<i>Przychody o charakterze zbliżonym do odsetek od aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy</i>		34 592	-	34 592
Koszty odsetek		(216 952)	-	(216 952)
<b>Wynik z tytułu odsetek</b>		<b>1 499 335</b>	<b>7 257</b>	<b>1 506 592</b>
Przychody z tytułu opłat i prowizji	1	792 923	(7 257)	785 666
Koszty z tytułu opłat i prowizji		(194 929)	-	(194 929)
<b>Wynik z tytułu opłat i prowizji</b>		<b>597 994</b>	<b>(7 257)</b>	<b>590 737</b>
Przychody z tytułu dywidend		835	-	835
Wynik na działalności handlowej		95 627	-	95 627
Zyski lub straty z tytułu aktywów finansowych nieprzeznaczonych do obrotu obowiązkowo wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy		(8 881)	-	(8 881)
Zyski lub straty z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów oraz zobowiązań finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy		(20 055)	-	(20 055)
Pozostałe przychody operacyjne		66 352	-	66 352
Utrata wartości lub odwrócenie utraty wartości z tytułu aktywów finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy		(257 847)	-	(257 847)
Koszty ryzyka prawnego związanego z kredytami walutowymi		(192 754)	-	(192 754)
Ogólne koszty administracyjne		(727 360)	-	(727 360)
Amortyzacja		(116 534)	-	(116 534)
Pozostałe koszty operacyjne		(63 283)	-	(63 283)
<b>Wynik działalności operacyjnej</b>		<b>873 429</b>	<b>-</b>	<b>873 429</b>
Podatki od pozycji bilansowych Grupy		(159 839)	-	(159 839)
<b>Zysk / (strata) brutto</b>		<b>713 590</b>	<b>-</b>	<b>713 590</b>
Podatek dochodowy		(201 266)	-	(201 266)
<b>Zysk / (strata) netto</b>		<b>512 324</b>	<b>-</b>	<b>512 324</b>
<b>Zysk / (strata) netto przypadający na:</b>				
- akcjonariuszy mBanku S.A.		512 329	-	512 329
- udziały niekontrolujące		(5)	-	(5)

**Grupa mBanku S.A.**

Skonsolidowany raport kwartalny za I kwartał 2023 roku

Skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za I kwartał 2023 roku

(w tys. zł)

## Przekształcenia w skonsolidowanym sprawozdaniu z sytuacji finansowej na dzień 1 stycznia 2022 roku

AKTYWA	Nr	01.01.2022 przed korektą	korekta	01.01.2022 po korekcie
Aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie, w tym:		140 296 538	(377 379)	139 919 159
<i>Dłużne papiery wartościowe</i>		16 164 103	-	16 164 103
<i>Należności od banków</i>		7 229 681	-	7 229 681
<i>Kredyty i pożyczki udzielone klientom</i>	5	116 902 754	(377 379)	116 525 375
Zmiany wartości godziwej pozycji zabezpieczanych w zabezpieczeniu portfela przed ryzykiem stopy procentowej	6	1 055 478	(1 165 511)	(110 033)
Inne aktywa	5	1 366 820	377 379	1 744 199
Pozostałe pozycje aktywów		56 820 049	-	56 820 049
<b>AKTYWA RAZEM</b>		<b>199 538 885</b>	<b>(1 165 511)</b>	<b>198 373 374</b>

ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY	Nr	01.01.2022 przed korektą	korekta	01.01.2022 po korekcie
Zobowiązania finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie, w tym:		179 348 925	-	179 348 925
<i>Zobowiązania wobec banków</i>	3	3 359 558	1 906 621	5 266 179
<i>Zobowiązania wobec klientów</i>	2,3	159 935 129	(2 863 459)	157 071 670
<i>Zobowiązania z tytułu leasingu</i>	2	-	956 838	956 838
<i>Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych</i>		13 429 782	-	13 429 782
<i>Zobowiązania podporządkowane</i>		2 624 456	-	2 624 456
Zmiany wartości godziwej pozycji zabezpieczanych w zabezpieczeniu portfela przed ryzykiem stopy procentowej	6	110 033	(1 165 511)	(1 055 478)
Rezerwy	4	811 455	25 445	836 900
Inne zobowiązania	4	3 469 950	(25 445)	3 444 505
Pozostałe pozycje zobowiązań		2 080 606	-	2 080 606
<b>ZOBOWIĄZANIA RAZEM</b>		<b>185 820 969</b>	<b>(1 165 511)</b>	<b>184 655 458</b>
<b>KAPITAŁY RAZEM</b>		<b>13 717 916</b>	<b>-</b>	<b>13 717 916</b>
<b>ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY RAZEM</b>		<b>199 538 885</b>	<b>(1 165 511)</b>	<b>198 373 374</b>

## Przekształcenia w skonsolidowanym sprawozdaniu z sytuacji finansowej na dzień 31 marca 2022 roku

AKTYWA	Nr	31.03.2022 przed korektą	korekta	31.03.2022 po korekcie
Aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie, w tym:		148 081 088	(369 613)	147 711 475
<i>Dłużne papiery wartościowe</i>		18 885 506	-	18 885 506
<i>Należności od banków</i>		6 829 976	-	6 829 976
<i>Kredyty i pożyczki udzielone klientom</i>	5	122 365 606	(369 613)	121 995 993
Zmiany wartości godziwej pozycji zabezpieczanych w zabezpieczeniu portfela przed ryzykiem stopy procentowej	6	1 551 064	(1 677 839)	(126 775)
Inne aktywa	5	1 548 590	369 613	1 918 203
Pozostałe pozycje aktywów		53 733 679	-	53 733 679
<b>AKTYWA RAZEM</b>		<b>204 914 421</b>	<b>(1 677 839)</b>	<b>203 236 582</b>

ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY	Nr	31.03.2022 przed korektą	korekta	31.03.2022 po korekcie
Zobowiązania finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie, w tym:		183 133 478	-	183 133 478
<i>Zobowiązania wobec banków</i>	3	2 090 424	1 880 141	3 970 565
<i>Zobowiązania wobec klientów</i>	2,3	164 743 229	(2 881 038)	161 862 191
<i>Zobowiązania z tytułu leasingu</i>	2	-	1 000 897	1 000 897
<i>Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych</i>		13 654 108	-	13 654 108
<i>Zobowiązania podporządkowane</i>		2 645 717	-	2 645 717
Zmiany wartości godziwej pozycji zabezpieczanych w zabezpieczeniu portfela przed ryzykiem stopy procentowej	6	126 775	(1 677 839)	(1 551 064)
Rezerwy	4	867 631	24 824	892 455
Inne zobowiązania	4	4 544 351	(24 824)	4 519 527
Pozostałe pozycje zobowiązań		2 652 200	-	2 652 200
<b>ZOBOWIĄZANIA RAZEM</b>		<b>191 324 435</b>	<b>(1 677 839)</b>	<b>189 646 596</b>
<b>KAPITAŁY RAZEM</b>		<b>13 589 986</b>	<b>-</b>	<b>13 589 986</b>
<b>ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY RAZEM</b>		<b>204 914 421</b>	<b>(1 677 839)</b>	<b>203 236 582</b>



**Grupa mBanku S.A.**

Skonsolidowany raport kwartalny za I kwartał 2023 roku

Skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za I kwartał 2023 roku

(w tys. zł)

Przekształcenia w skonsolidowanym sprawozdaniu z przepływów pieniężnych za okres od 1 stycznia do 31 marca 2022 roku

	Nr	Okres od 01.01.2022 do 31.03.2022 przed korektą	korekta	Okres od 01.01.2022 do 31.03.2022 po korekcie
<b>Zysk / (strata) przed opodatkowaniem</b>		<b>713 590</b>	-	<b>713 590</b>
<b>Korekty, w tym:</b>		<b>5 131 979</b>	-	<b>5 131 979</b>
Zapłacony podatek dochodowy		(83 205)	-	(83 205)
Amortyzacja, w tym amortyzacja środków trwałych oddanych w leasing operacyjny		123 171	-	123 171
(Zyski) straty z tytułu różnic kursowych z działalności finansowej		334 908	-	334 908
(Zyski) straty z działalności inwestycyjnej		(4 373)	-	(4 373)
Dywidendy otrzymane		(835)	-	(835)
Przychody odsetkowe (rachunek zysków i strat)	1	(1 716 287)	(7 257)	(1 723 544)
Koszty odsetkowe (rachunek zysków i strat)		216 952	-	216 952
Odsetki otrzymane	1	1 465 379	7 257	1 472 636
Odsetki zapłacone		(146 598)	-	(146 598)
Zmiana stanu należności od banków		692 593	-	692 593
Zmiana stanu aktywów i zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu oraz pochodnych instrumentów zabezpieczających		(685 294)	-	(685 294)
Zmiana stanu pożyczek i kredytów udzielonych klientom	5	(5 197 877)	(7 766)	(5 205 643)
Zmiana stanu aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne dochody całkowite		8 896 172	-	8 896 172
Zmiana stanu papierów wartościowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie		(2 665 056)	-	(2 665 056)
Zmiana stanu papierów wartościowych nieprzeznaczonych do obrotu wycenianych obowiązkowo przez wynik finansowy		(10 816)	-	(10 816)
Zmiana stanu pozostałych aktywów	5	(200 206)	7 766	(192 440)
Zmiana stanu zobowiązań wobec banków	3	(1 252 614)	(57 356)	(1 309 970)
Zmiana stanu zobowiązań wobec klientów	2,3	4 720 962	39 581	4 760 543
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu leasingu	2	-	17 775	17 775
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych		(585 263)	-	(585 263)
Zmiana stanu rezerw	4	56 176	(621)	55 555
Zmiana stanu innych zobowiązań	4	1 174 090	621	1 174 711
<b>A. Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej</b>		<b>5 845 569</b>	-	<b>5 845 569</b>
<b>B. Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej</b>		<b>(156 995)</b>	-	<b>(156 995)</b>
<b>C. Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej</b>		<b>604 479</b>	-	<b>604 479</b>
<b>Zmiana stanu środków pieniężnych netto, razem (A+B+C)</b>		<b>6 293 053</b>	-	<b>6 293 053</b>
Zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych		(155 634)	-	(155 634)
Środki pieniężne na początek okresu sprawozdawczego		12 540 599	-	12 540 599
<b>Środki pieniężne na koniec okresu sprawozdawczego</b>		<b>18 678 018</b>	-	<b>18 678 018</b>

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

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

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

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

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

#### **Wpływ wakacji kredytowych na wynik finansowy Grupy**

W dniu 14 lipca 2022 roku Prezydent Rzeczypospolitej Polskiej podpisał Ustawę o finansowaniu społecznościowym dla przedsięwzięć gospodarczych i pomocy kredytobiorcom, która wprowadziła możliwość zawieszenia wykonania umów o kredyt hipoteczny udzielonych w walucie polskiej (tzw. „wakacje kredytowe”). Wakacje kredytowe mogą dotyczyć jednej umowy zawartej w złotych polskich w celu finansowania nieruchomości przeznaczonej na zaspokojenie własnych potrzeb mieszkaniowych. Kredytobiorcy mają prawo do zawieszenia ośmiu miesięcznych rat: po dwie miesięczne raty w III i IV kwartale 2022 roku oraz jedną miesięczną ratę w każdym z czterech kwartałów 2023 roku. Wakacje kredytowe dotyczą zarówno części kapitałowej jak i odsetkowej kredytu. Terminy spłaty rat ulegną przedłużeniu bez dodatkowych odsetek za okresy zawieszenia. Zdaniem Grupy wdrożona Ustawą zmiana warunków umownych kredytów hipotecznych stanowiła nieistotną modyfikację tych aktywów finansowych zgodnie z MSSF 9.5.4.3.

W 2022 roku Grupa rozpoznała wpływ wakacji kredytowych w łącznej kwocie 1 334,4 mln zł, z czego 1 322,4 mln zł pomniejszyło wynik odsetkowy Grupy, a 12,0 mln zł dotyczyło wpływu na rachunkowość zabezpieczeń i pomniejszyło wynik na działalności handlowej. W I kwartale 2023 roku, w związku z aktualizacją kalkulacji wpływu wakacji kredytowych, Grupa ujęła 52,2 mln zł zysku z nieistotnej modyfikacji, który powiększył wynik odsetkowy oraz 5,7 mln zł wpływu na rachunkowość zabezpieczeń, który powiększył wynik na działalności handlowej. Negatywny wpływ wakacji kredytowych na wycenę portfela kredytowego podlega rozliczeniu poprzez odpowiednie ujęcie przychodów odsetkowych wyliczonych przy użyciu efektywnej stopy procentowej w okresach, w którym klienci korzystający z wakacji kredytowych nie płacą odsetek przewidzianych w pierwotnych harmonogramach umów kredytowych.

W celu obliczenia wpływu wakacji kredytowych Grupa oszacowała, że klienci, których kredyty reprezentują 82,5% wartości zakładanego portfela kredytów hipotecznych spełniających ustawowe kryteria, złożyli lub złożą wnioski o wakacje kredytowe i wystąpią o średnio 7,7 miesiąca wakacji kredytowych. Gdyby wartość zakładanego portfela kredytów hipotecznych spełniających ustawowe kryteria zwiększyła się w 2023 roku o 1 punkt procentowy to kwota wpływu wakacji kredytowych wzrosłaby o 6,5 mln zł.

Do 31 marca 2023 roku wnioski złożyli klienci, których kredyty reprezentowały 80,9% wartości zakładanego portfela kredytów hipotecznych. Klienci ci ubiegali się o średnio 7,2 miesiąca wakacji kredytowych spełniających ustawowe kryteria. Wartość bilansowa brutto kredytów objętych wakacjami kredytowymi na dzień 31 marca 2023 roku wyniosła 24 486,1 mln zł.

#### **Utrata wartości kredytów i pożyczek**

Grupa przeprowadza przegląd swojego portfela kredytowego pod kątem utraty wartości przynajmniej raz na kwartał. Aby ustalić, czy należy wykazać utratę wartości w rachunku zysków i strat, Grupa ocenia czy istnieją jakiegokolwiek dane wskazujące na możliwe do zmierzenia zmniejszenie szacowanych przyszłych przepływów pieniężnych dotyczących portfela kredytowego. Metodologia i założenia, na podstawie których określa się szacunkowe kwoty przepływów pieniężnych i okresy, w których one nastąpią, są poddawane regularnym przeglądom. Gdyby wartość bieżąca szacowanych przepływów pieniężnych (zdyskontowane odzyski z kapitału z wpłat własnych, zdyskontowane odzyski z odsetek, zdyskontowane odzyski z zobowiązań pozabilansowych i zdyskontowane odzyski z zabezpieczeń przypadających na należności bilansowe i pozabilansowe, ważone prawdopodobieństwem realizacji określonych scenariuszy) dla portfela kredytów i pożyczek oraz zobowiązań pozabilansowych z rozpoznaną utratą wartości na dzień 31 marca 2023 roku uległa zmianie o +/- 10% to szacowana wielkość oczekiwanej straty kredytowej dla kredytów i pożyczek oraz zobowiązań pozabilansowych uległaby odpowiednio zmniejszeniu o 70,8 mln zł lub zwiększeniu o 76,2 mln zł (na dzień 31 grudnia 2022 roku odpowiednio: 74,5 mln zł i 81,3 mln zł). Szacunek ten został przeprowadzony dla portfela kredytów i pożyczek oraz zobowiązań pozabilansowych, w przypadku których utrata wartości rozpoznawana jest w oparciu o indywidualną analizę przyszłych przepływów pieniężnych z tytułu spłat i odzysków zabezpieczeń - Koszyk 3. Zasady wyznaczania odpisów aktualizujących oraz rezerw z tytułu utraty wartości ekspozycji kredytowych zostały opisane w Nocie 3.3.6.

## Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za I kwartał 2023 roku

Skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za I kwartał 2023 roku

(w tys. zł)

Skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy mBanku S.A. za 2022 rok, opublikowanego w dniu 2 marca 2022 roku.

### Działania podjęte w związku z aktualną sytuacją w Ukrainie

W pierwszym kwartale 2023 roku Grupa przeprowadziła przegląd portfela w związku z agresją Rosji na Ukrainę. Przegląd dotyczył zaangażowania Grupy w krajach objętych wojną (Ukraina, Rosja) lub w krajach powiązanych z konfliktem (Białoruś) z uwzględnieniem efektów sankcji nałożonych przez Unię Europejską, Wielką Brytanię i USA. W wyniku przeglądu na dzień 31 marca 2023 roku w wymienionych krajach zidentyfikowano zaangażowanie kredytowe oraz oczekiwane straty kredytowe, które przedstawia poniższa tabela.

Kraj	Zaangażowanie bezpośrednie na dzień 31.03.2023											
	Zaangażowanie bilansowe brutto				Zaangażowanie pozabilansowe				Skumulowana utrata wartości / Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe			
	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI
Ukraina	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Rosja	-	-	150	-	-	-	-	-	-	-	(150)	46 781
Białoruś	-	1 114	-	-	-	-	-	-	-	(467)	-	-
<b>Razem</b>	<b>-</b>	<b>1 114</b>	<b>150</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(467)</b>	<b>(150)</b>	<b>46 781</b>

Zidentyfikowano również zaangażowanie pośrednie, na które składało się zaangażowanie bilansowe w wysokości 364,9 mln zł oraz zaangażowanie pozabilansowe w wysokości 351,9 mln zł wobec klientów korporacyjnych, których działalność jest pośrednio narażona na ryzyko związane z agresją Rosji na Ukrainę.

Ryzyko pośrednie dotyczy firm, których co najmniej 30% eksportu lub importu związane jest z krajami dotkniętymi kryzysem wojny lub głównym udziałowcem jest rezydent kraju ryzyka lub zabezpieczenie transakcji jest zlokalizowane na terenach objętych konfliktem.

Kraj	Zaangażowanie pośrednie na dzień 31.03.2023											
	Zaangażowanie bilansowe brutto				Zaangażowanie pozabilansowe				Skumulowana utrata wartości / Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe			
	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI
Ukraina	84 219	7 163	410	-	116 742	-	-	-	(400)	(144)	(183)	-
Rosja	182 981	25 865	51 666	-	231 853	-	-	-	(462)	(177)	(51 461)	-
Białoruś	10 123	2 396	80	-	3 332	-	-	-	(21)	(20)	(80)	-
<b>Razem</b>	<b>277 323</b>	<b>35 424</b>	<b>52 156</b>	<b>-</b>	<b>351 927</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(883)</b>	<b>(341)</b>	<b>(51 724)</b>	<b>-</b>

### Wartość godziwa instrumentów pochodnych i innych instrumentów finansowych

Wartość godziwą instrumentów finansowych nie notowanych na aktywnych rynkach ustala się stosując techniki wyceny. Wszystkie modele są zatwierdzane przed użyciem, a także kalibrowane w celu zapewnienia, że otrzymane wyniki odzwierciedlają faktyczne dane i porównywalne ceny rynkowe. W miarę możliwości w modelach wykorzystywane są wyłącznie dane możliwe do zaobserwowania, pochodzące z aktywnego rynku. Metody ustalania wartości godziwej instrumentów finansowych zostały opisane w Nocie 2.7 Skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy mBanku S.A. za 2022 rok, opublikowanego w dniu 2 marca 2023 roku.

### Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego

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

### Podatek dochodowy w śródrocznych sprawozdaniach finansowych

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

## Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za I kwartał 2023 roku

Skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za I kwartał 2023 roku

(w tys. zł)

Obliczenie średniej szacunkowej rocznej efektywnej stawki podatku dochodowego za 2023 rok wymagało użycia prognozy wyniku brutto za cały rok obrotowy skorygowanego o wpływ kosztów ryzyka prawnego związanego z kredytami walutowymi, a także analogicznie skorygowanej prognozy różnic trwałych dotyczących wartości bilansowych i podatkowych aktywów i zobowiązań. Tak wyliczona prognozowana roczna efektywna stopa podatkowa wyniosła 25,6% i została zastosowana do wyniku brutto za I kwartał 2023 roku skorygowanego o wpływ kosztów ryzyka prawnego związanego z kredytami walutowymi. W I kwartale 2022 roku prognozowana roczna efektywna stopa podatkowa wyniosła 28,2%.

Największy wpływ na wartość średniej rocznej efektywnej stawki podatku dochodowego w stosunku do nominalnej stopy podatku dochodowego w I kwartale 2023 roku miał podatek bankowy oraz opłaty z tytułu BFG.

### Przychody i koszty dotyczące sprzedaży produktów ubezpieczeniowych powiązanych z kredytami

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

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

### Zobowiązania z tytułu świadczeń pracowniczych po okresie zatrudnienia

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

### Leasing

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

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

## 4. Segmenty działalności

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

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

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

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

## Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za I kwartał 2023 roku

Skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za I kwartał 2023 roku

(w tys. zł)

spółek mFinanse S.A., mFinanse CZ s.r.o., mFinanse SK s.r.o., mTowarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A., LeaseLink Sp. z o.o. i mElements S.A. oraz wyniki segmentów detalicznych spółek mLeasing Sp. z o.o., Asekum Sp. z o.o. oraz mBank Hipoteczny S.A.

- Segment Bankowości Korporacyjnej i Inwestycyjnej oferuje usługi finansowe małym, średnim i dużym przedsiębiorstwom, podmiotom sektora finansów publicznych, instytucjom finansowym i bankom. Do produktów i usług oferowanych klientom tego segmentu należą m.in.: bankowość transakcyjna (zarządzanie gotówką, rachunki bieżące, depozyty terminowe, bankowość internetowa, usługi zarządzania płynnością finansową, operacje finansowania transakcji handlowych, akredytywy i gwarancje), kredyty obrotowe, kredyty inwestycyjne, finansowanie projektów, finansowanie strukturalne i finansowanie typu mezzanine, usługi w zakresie powiernictwa, usługi leasingowe i faktoringowe. Produkty tego segmentu obejmują operacje dokonywane na rynkach walutowych, kapitałowych i instrumentów pochodnych, prowadzone zarówno na rachunek własny jak i na rzecz klientów oraz usługi organizowania i finansowania emisji papierów wartościowych, doradztwo finansowe i usługi maklerskie dla instytucji finansowych. Segment generuje także wynik z tytułu zarządzania ryzykiem walutowym. Bankowość Korporacyjna i Inwestycyjna obejmuje ponadto wyniki spółek: mFaktoring S.A. oraz wyniki segmentów korporacyjnych spółek mLeasing Sp. z o.o., Asekum Sp. z o.o. oraz mBank Hipoteczny S.A.
- Segment Działalności Skarbu i Pozostałej obejmuje działalność w zakresie operacji skarbowych, rynków pieniężnych, zarządzania płynnością, ryzykiem stopy procentowej Banku oraz jego portfelem inwestycyjnym. Wyniki segmentu obejmują wynik z tytułu wewnętrznych rozliczeń cen transferowych funduszy, wynik pozycji zaklasyfikowanych do rachunkowości zabezpieczeń oraz wyniki nieprzypisane do pozostałych segmentów. W ramach tego segmentu są wykazywane wyniki segmentów spółek mLeasing Sp. z o.o. i mBank Hipoteczny S.A. w zakresie działalności związanej z pozyskiwaniem finansowania oraz wyniki spółki Future Tech Fundusz Inwestycyjny Zamknięty.
- Segment Walutowych Kredytów Hipotecznych obejmuje działalność związaną z zarządzaniem portfelem walutowych kredytów hipotecznych z klauzulą indeksacyjną udzielonych klientom indywidualnym. Kredyty tego typu nie są już oferowane klientom. Aktywa segmentu obejmują wyłącznie portfel aktywnych kredytów hipotecznych pierwotnie udzielonych w walucie obcej (głównie w CHF, EUR oraz USD). Zobowiązania segmentu nie obejmują finansowania portfela takich kredytów, które zostało ujęte w zobowiązaniach innych segmentów.

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

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

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

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

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

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

**Grupa mBanku S.A.**

Skonsolidowany raport kwartalny za I kwartał 2023 roku

Skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za I kwartał 2023 roku

(w tys. zł)

Sprawozdawczość według segmentów działalności Grupy mBanku S.A. za okres od 1 stycznia do 31 marca 2023 roku – dane dotyczące skonsolidowanego rachunku zysków i strat.

okres od 1 stycznia do 31 marca 2023 roku	Bankowość Detaliczna	Bankowość Korporacyjna i Inwestycyjna	Działalność Skarbu i Pozostała	Walutowe Kredyty Hipoteczne	Razem Grupa
Wynik z tytułu odsetek	1 319 654	577 369	188 184	7 219	2 092 426
- sprzedaż klientom zewnętrznym	917 804	606 498	495 677	72 447	2 092 426
- sprzedaż innym segmentom	401 850	(29 129)	(307 493)	(65 228)	-
Wynik z tytułu opłat i prowizji	242 863	274 086	(8 922)	(6 964)	501 063
Przychody z tytułu dywidend	-	-	122	-	122
Wynik na działalności handlowej	26 420	71 402	(91 039)	409	7 192
Zyski lub straty z tytułu aktywów finansowych nieprzeznaczonych do obrotu obowiązkowo wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	9 911	582	4 097	(59)	14 531
Zyski lub straty z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów oraz zobowiązań finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	(955)	1 601	(49 481)	-	(48 835)
Pozostałe przychody operacyjne	47 517	24 941	5 394	882	78 734
Utrata wartości lub odwrócenie utraty wartości z tytułu aktywów finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	(168 966)	(57 535)	(1 502)	(4 738)	(232 741)
Koszty ryzyka prawnego związanego z kredytami walutowymi	-	-	-	(808 488)	(808 488)
Ogólne koszty administracyjne	(420 205)	(279 901)	(9 408)	(26 089)	(735 603)
Amortyzacja	(82 824)	(35 642)	(615)	(203)	(119 284)
Pozostałe koszty operacyjne	(56 450)	(17 405)	(15 548)	(261)	(89 664)
<b>Wynik działalności operacyjnej</b>	<b>916 965</b>	<b>559 498</b>	<b>21 282</b>	<b>(838 292)</b>	<b>659 453</b>
Podatki od pozycji bilansowych Grupy	(113 655)	(62 939)	(5 181)	(8 223)	(189 998)
<b>Wynik segmentu (brutto)</b>	<b>803 310</b>	<b>496 559</b>	<b>16 101</b>	<b>(846 515)</b>	<b>469 455</b>
Podatek dochodowy					(326 721)
Zysk / (strata) netto przypadający na akcjonariuszy mBanku S.A.					142 815
Zysk / (strata) netto przypadający na udziały niekontrolujące					(81)

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

okres od 1 stycznia do 31 marca 2022 roku	Bankowość Detaliczna	Bankowość Korporacyjna i Inwestycyjna	Działalność Skarbu i Pozostała	Walutowe Kredyty Hipoteczne	Razem Grupa
Wynik z tytułu odsetek	943 911	381 086	154 478	27 117	1 506 592
- sprzedaż klientom zewnętrznym	902 292	399 962	172 291	32 047	1 506 592
- sprzedaż innym segmentom	41 619	(18 876)	(17 813)	(4 930)	-
Wynik z tytułu opłat i prowizji	299 732	302 470	(8 015)	(3 450)	590 737
Przychody z tytułu dywidend	-	-	835	-	835
Wynik na działalności handlowej	17 012	101 901	(50 417)	27 131	95 627
Zyski lub straty z tytułu aktywów finansowych nieprzeznaczonych do obrotu obowiązkowo wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	(8 067)	(803)	(12)	1	(8 881)
Zyski lub straty z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów oraz zobowiązań finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	(749)	(2 759)	(16 547)	-	(20 055)
Pozostałe przychody operacyjne	28 457	32 341	5 502	52	66 352
Utrata wartości lub odwrócenie utraty wartości z tytułu aktywów finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	(182 954)	(81 380)	(1 843)	8 330	(257 847)
Koszty ryzyka prawnego związanego z kredytami walutowymi	-	-	-	(192 754)	(192 754)
Ogólne koszty administracyjne	(409 919)	(272 546)	(13 440)	(31 455)	(727 360)
Amortyzacja	(77 576)	(37 332)	(1 438)	(188)	(116 534)
Pozostałe koszty operacyjne	(16 399)	(16 023)	(16 938)	(13 923)	(63 283)
<b>Wynik działalności operacyjnej</b>	<b>593 448</b>	<b>406 955</b>	<b>52 165</b>	<b>(179 139)</b>	<b>873 429</b>
Podatki od pozycji bilansowych Grupy	(90 476)	(55 261)	(2 936)	(11 166)	(159 839)
<b>Wynik segmentu (brutto)</b>	<b>502 972</b>	<b>351 694</b>	<b>49 229</b>	<b>(190 305)</b>	<b>713 590</b>
Podatek dochodowy					(201 266)
Zysk / (strata) netto przypadający na akcjonariuszy mBanku S.A.					512 329
Zysk / (strata) netto przypadający na udziały niekontrolujące					(5)

**Grupa mBanku S.A.**

Skonsolidowany raport kwartalny za I kwartał 2023 roku

Skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za I kwartał 2023 roku

(w tys. zł)

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

31.03.2023	Bankowość Detaliczna	Bankowość Korporacyjna i Inwestycyjna	Działalność Skarbu i Pozostała	Walutowe Kredyty Hipoteczne	Razem Grupa
Aktywa segmentu	69 428 001	51 127 120	89 907 594	7 066 457	<b>217 529 172</b>
Zobowiązania segmentu	129 029 432	55 166 471	19 285 458	783 102	<b>204 264 463</b>

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	<b>209 892 113</b>
Zobowiązania segmentu	122 597 611	53 720 041	20 132 826	726 604	<b>197 177 082</b>

Informacja dotycząca geograficznych obszarów działalności Grupy mBanku S.A. za okres od 1 stycznia do 31 marca 2023 roku i za okres od 1 stycznia do 31 marca 2022 roku.

	od 1 stycznia do 31 marca 2023			od 1 stycznia do 31 marca 2022		
	Polska	Zagranica	Razem	Polska	Zagranica	Razem
Wynik z tytułu odsetek	1 964 310	128 116	<b>2 092 426</b>	1 413 574	93 018	<b>1 506 592</b>
Wynik z tytułu opłat i prowizji	489 286	11 777	<b>501 063</b>	573 540	17 197	<b>590 737</b>
Przychody z tytułu dywidend	122	-	<b>122</b>	835	-	<b>835</b>
Wynik na działalności handlowej	5 469	1 723	<b>7 192</b>	94 185	1 442	<b>95 627</b>
Zyski lub straty z tytułu aktywów finansowych nieprzeznaczonych do obrotu obowiązkowo wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	14 531	-	<b>14 531</b>	(8 881)	-	<b>(8 881)</b>
Zyski lub straty z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów oraz zobowiązań finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	(48 594)	(241)	<b>(48 835)</b>	(20 048)	(7)	<b>(20 055)</b>
Pozostałe przychody operacyjne	72 607	6 127	<b>78 734</b>	65 154	1 198	<b>66 352</b>
Utrata wartości lub odwrócenie utraty wartości z tytułu aktywów finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	(221 318)	(11 423)	<b>(232 741)</b>	(250 498)	(7 349)	<b>(257 847)</b>
Koszty ryzyka prawnego związanego z kredytami walutowymi	(808 488)	-	<b>(808 488)</b>	(192 754)	-	<b>(192 754)</b>
Ogólne koszty administracyjne	(692 311)	(43 292)	<b>(735 603)</b>	(685 478)	(41 882)	<b>(727 360)</b>
Amortyzacja	(115 662)	(3 622)	<b>(119 284)</b>	(113 240)	(3 294)	<b>(116 534)</b>
Pozostałe koszty operacyjne	(85 073)	(4 591)	<b>(89 664)</b>	(62 502)	(781)	<b>(63 283)</b>
<b>Wynik działalności operacyjnej</b>	<b>574 879</b>	<b>84 574</b>	<b>659 453</b>	<b>813 887</b>	<b>59 542</b>	<b>873 429</b>
Podatki od pozycji bilansowych Grupy	(175 330)	(14 668)	<b>(189 998)</b>	(147 757)	(12 082)	<b>(159 839)</b>
<b>Wynik segmentu (brutto)</b>	<b>399 549</b>	<b>69 906</b>	<b>469 455</b>	<b>666 130</b>	<b>47 460</b>	<b>713 590</b>
Podatek dochodowy			(326 721)			(201 266)
Zysk / (strata) netto przypadający na akcjonariuszy mBanku S.A.			142 815			512 329
Zysk / (strata) netto przypadający na udziały niekontrolujące			(81)			(5)

Informacja dotycząca geograficznych obszarów działalności Grupy mBanku S.A. na dzień 31 marca 2023 roku i na dzień 31 grudnia 2022 roku.

	31.03.2023			31.12.2022		
	Polska	Zagranica	Razem	Polska	Zagranica	Razem
<b>Aktywa segmentu, w tym:</b>	207 013 207	10 515 965	<b>217 529 172</b>	199 392 516	10 499 597	<b>209 892 113</b>
- aktywa trwałe	3 032 795	52 339	<b>3 085 134</b>	2 960 017	53 532	<b>3 013 549</b>
- aktywa z tytułu podatku odroczonego	1 630 304	5 556	<b>1 635 860</b>	1 870 220	5 508	<b>1 875 728</b>
<b>Zobowiązania segmentu</b>	<b>186 782 883</b>	<b>17 481 580</b>	<b>204 264 463</b>	<b>180 017 783</b>	<b>17 159 299</b>	<b>197 177 082</b>

**Grupa mBanku S.A.**

Skonsolidowany raport kwartalny za I kwartał 2023 roku

Skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za I kwartał 2023 roku

(w tys. zł)

**5. Wynik z tytułu odsetek**

	za okres	od 01.01.2023 do 31.03.2023	od 01.01.2022 do 31.03.2022
<b>Przychody z tytułu odsetek</b>			
<b>Przychody z tytułu odsetek obliczone przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej</b>		<b>3 554 077</b>	<b>1 688 952</b>
Przychody odsetkowe od aktywów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie, w tym:		3 065 844	1 565 732
- Kredyty i pożyczki		2 652 400	1 426 479
- Dłużne papiery wartościowe		133 706	91 261
- Środki pieniężne i lokaty krótkoterminowe		183 958	33 964
- Zyski lub straty z tytułu nieistotnej modyfikacji (netto)		51 168	(2 100)
- Pozostałe		44 612	16 128
Przychody odsetkowe od aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody, w tym:		488 233	123 220
- Dłużne papiery wartościowe		488 233	123 220
<b>Przychody o charakterze zbliżonym do odsetek od aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy</b>		<b>84 576</b>	<b>34 592</b>
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu, w tym:		17 435	5 238
- Kredyty i pożyczki		1 189	740
- Dłużne papiery wartościowe		16 246	4 498
Aktywa finansowe nieprzeznaczone do obrotu obowiązkowo wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy, w tym:		31 621	24 613
- Kredyty i pożyczki		31 621	24 613
Przychody odsetkowe na instrumentach pochodnych zaklasyfikowanych do księgi bankowej		35 520	4 741
<b>Przychody z tytułu odsetek, razem</b>		<b>3 638 653</b>	<b>1 723 544</b>

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

	za okres	od 01.01.2023 do 31.03.2023	od 01.01.2022 do 31.03.2022
<b>Koszty odsetek</b>			
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu		(3 642)	(1 774)
Zobowiązania finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie, w tym:		(1 147 227)	(147 859)
- Depozyty		(1 011 121)	(72 504)
- Otrzymane kredyty		(1 149)	(1 080)
- Wyemitowane dłużne papiery wartościowe		(78 849)	(49 251)
- Zobowiązania podporządkowane		(45 382)	(17 552)
- Inne zobowiązania finansowe		(10 046)	(6 796)
- Umowy leasingu		(680)	(676)
Koszty odsetkowe na instrumentach pochodnych w ramach rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej		(212 901)	(21 640)
Koszty odsetkowe na instrumentach pochodnych w ramach rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych		(182 433)	(37 024)
Pozostałe		(24)	(8 655)
<b>Koszty odsetek, razem</b>		<b>(1 546 227)</b>	<b>(216 952)</b>



**Grupa mBanku S.A.**

Skonsolidowany raport kwartalny za I kwartał 2023 roku

Skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za I kwartał 2023 roku

(w tys. zł)

**6. Wynik z tytułu opłat i prowizji**

	za okres	od 01.01.2023 do 31.03.2023	od 01.01.2022 do 31.03.2022
<b>Przychody z tytułu opłat i prowizji</b>			
Prowizje za obsługę kart płatniczych		156 234	151 024
Opłaty i prowizje z tytułu działalności kredytowej		155 347	147 182
Prowizje z transakcji walutowych		120 633	124 816
Prowizje za prowadzenie rachunków		76 504	128 439
Prowizje za realizację przelewów		56 673	51 710
Prowizje z tytułu działalności maklerskiej i za organizację emisji		45 498	58 855
Prowizje za pośrednictwo w sprzedaży produktów ubezpieczeniowych zewnętrznych podmiotów finansowych		33 666	30 059
Prowizje z tytułu udzielonych gwarancji oraz operacji dokumentowych		28 373	26 109
Prowizje z tytułu obsługi gotówkowej		19 471	13 325
Prowizje za pośrednictwo w sprzedaży innych produktów zewnętrznych podmiotów finansowych		14 286	23 439
Prowizje z działalności powierniczej		7 386	8 667
Opłaty związane z zarządzaniem portfelem oraz pozostałe opłaty związane z zarządzaniem		6 024	7 190
Pozostałe		17 689	14 851
<b>Przychody z tytułu opłat i prowizji, razem</b>		<b>737 784</b>	<b>785 666</b>

	za okres	od 01.01.2023 do 31.03.2023	od 01.01.2022 do 31.03.2022
<b>Koszty z tytułu opłat i prowizji</b>			
Koszty obsługi kart płatniczych		(69 529)	(63 200)
Koszty prowizji płacone na rzecz podmiotów zewnętrznych za sprzedaż produktów Grupy		(52 386)	(39 091)
Koszty prowizji dotyczące produktów ubezpieczeniowych		(3 846)	(3 489)
Koszty prowizji za sprzedaż produktów zewnętrznych podmiotów finansowych		(7 205)	(10 444)
Uiszczone opłaty maklerskie		(9 774)	(9 917)
Koszty z tytułu obsługi gotówkowej		(9 235)	(8 963)
Koszty opłat na rzecz NBP, KIR i GPW Benchmark		(3 956)	(4 212)
Uiszczone pozostałe opłaty		(80 790)	(55 613)
<b>Koszty z tytułu opłat i prowizji, razem</b>		<b>(236 721)</b>	<b>(194 929)</b>

**7. Przychody z tytułu dywidend**

	za okres	od 01.01.2023 do 31.03.2023	od 01.01.2022 do 31.03.2022
Aktywa finansowe nieprzeznaczone do obrotu obowiązkowo wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy		122	335
Inwestycje w jednostki zależne niekonsolidowane		-	500
<b>Przychody z tytułu dywidend, razem</b>		<b>122</b>	<b>835</b>

**Grupa mBanku S.A.**

Skonsolidowany raport kwartalny za I kwartał 2023 roku

Skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za I kwartał 2023 roku

(w tys. zł)

**8. Wynik na działalności handlowej**

	za okres	od 01.01.2023 do 31.03.2023	od 01.01.2022 do 31.03.2022
<b>Wynik z pozycji wymiany</b>		<b>(22 947)</b>	<b>100 887</b>
Różnice kursowe netto z przeliczenia		62 268	(9 414)
Zyski z transakcji minus straty		(85 215)	110 301
<b>Zyski lub straty z tytułu aktywów oraz zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu</b>		<b>30 684</b>	<b>(643)</b>
Instrumenty pochodne, w tym:		28 754	(347)
- Instrumenty odsetkowe		23 056	(10 045)
- Instrumenty na ryzyko rynkowe		5 698	9 698
Instrumenty kapitałowe		(798)	-
Dłużne papiery wartościowe		3 292	(108)
Kredyty i pożyczki		(564)	(188)
<b>Zyski lub straty z rachunkowości zabezpieczeń</b>		<b>(545)</b>	<b>(4 617)</b>
Wynik z wyceny pozycji zabezpieczanych		(315 078)	712 929
Wynik z wyceny instrumentów zabezpieczających wartość godziwą		312 631	(708 956)
Nieefektywna część rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych		1 902	(8 590)
<b>Wynik na działalności handlowej, razem</b>		<b>7 192</b>	<b>95 627</b>

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

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

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

	za okres	od 01.01.2023 do 31.03.2023	od 01.01.2022 do 31.03.2022
Instrumenty kapitałowe		16 265	(11)
Dłużne papiery wartościowe		3 713	1 807
Kredyty i pożyczki		(5 447)	(10 677)
<b>Zyski lub straty z tytułu aktywów finansowych nieprzeznaczonych do obrotu obowiązkowo wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy, razem</b>		<b>14 531</b>	<b>(8 881)</b>

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

	za okres	od 01.01.2023 do 31.03.2023	od 01.01.2022 do 31.03.2022
Zyski lub straty z tytułu zaprzestania ujmowania:		(48 835)	(21 807)
- Aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody		(47 880)	(21 179)
- Aktywów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie		(955)	(628)
Wynik ze sprzedaży oraz wyceny inwestycji w jednostki zależne i stowarzyszone		-	1 752
<b>Zyski lub straty z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów oraz zobowiązań finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy</b>		<b>(48 835)</b>	<b>(20 055)</b>

**Grupa mBanku S.A.**

Skonsolidowany raport kwartalny za I kwartał 2023 roku

Skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za I kwartał 2023 roku

(w tys. zł)

**11. Pozostałe przychody operacyjne**

	za okres	od 01.01.2023 do 31.03.2023	od 01.01.2022 do 31.03.2022
Przychody z tytułu sprzedaży lub likwidacji środków trwałych, wartości niematerialnych, aktywów do zbycia oraz zapasów		19 730	19 953
Przychody ze sprzedaży usług		3 987	4 014
Przychody netto z tytułu leasingu operacyjnego oraz subleasingu aktywów z tytułu praw do użytkowania		2 522	2 549
Przychody z najmu nieruchomości inwestycyjnych		119	2
Przychody z tytułu rozwiązania rezerw na przyszłe zobowiązania		20 520	1 700
Przychody z tytułu odzyskanych należności przedawnionych, umorzonych i nieściągalnych		641	574
Otrzymane odszkodowania, kary i grzywny		383	67
Zysk ze sprzedaży zorganizowanej części przedsiębiorstwa spółki mFinanse S.A.		4 500	10 400
Zyski ze sprzedaży i aktualizacji wyceny inwestycji w jednostki zależne i stowarzyszone		1 018	-
Pozostałe		25 314	27 093
<b>Pozostałe przychody operacyjne, razem</b>		<b>78 734</b>	<b>66 352</b>

Przychody ze sprzedaży usług dotyczą usług niebankowych.

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

Poniżej przedstawiono przychody netto z tytułu leasingu operacyjnego oraz subleasingu aktywów z tytułu praw do użytkowania za pierwszy kwartał 2023 roku i za pierwszy kwartał 2022 roku.

	za okres	od 01.01.2023 do 31.03.2023	od 01.01.2022 do 31.03.2022
<b>Przychody netto z tytułu leasingu operacyjnego oraz subleasingu aktywów z tytułu praw do użytkowania, razem</b>			
- Przychody z tytułu leasingu operacyjnego		7 039	8 113
- Przychody z subleasingu aktywów z tytułu praw do użytkowania		1 531	1 073
- Koszty amortyzacji środków trwałych oddanych w leasing operacyjny oraz aktywów z tytułu praw do użytkowania w subleasingu		(6 048)	(6 637)
<b>Przychody netto z tytułu leasingu operacyjnego oraz subleasingu aktywów z tytułu praw do użytkowania, razem</b>		<b>2 522</b>	<b>2 549</b>

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

	za okres	od 01.01.2023 do 31.03.2023	od 01.01.2022 do 31.03.2022
<b>Aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie, w tym:</b>		<b>(184 761)</b>	<b>(263 868)</b>
Dłużne papiery wartościowe		(438)	(1 219)
<i>Koszyk 1</i>		(438)	(1 219)
Kredyty i pożyczki		(184 323)	(262 649)
<i>Koszyk 1</i>		8 221	(39 292)
<i>Koszyk 2</i>		4 910	(1 271)
<i>Koszyk 3</i>		(210 322)	(207 180)
<i>POCI</i>		12 868	(14 906)
<b>Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody, w tym:</b>		<b>(1 819)</b>	<b>(623)</b>
Dłużne papiery wartościowe		(1 819)	(623)
<i>Koszyk 1</i>		(1 819)	(1 211)
<i>Koszyk 2</i>		-	588
<b>Udzielone zobowiązania i gwarancje</b>		<b>13 155</b>	<b>6 644</b>
<i>Koszyk 1</i>		(123)	(2 601)
<i>Koszyk 2</i>		264	(1 718)
<i>Koszyk 3</i>		12 335	5 615
<i>POCI</i>		679	5 348
<b>Zobowiązania z tytułu emisji obligacji powiązanej z ryzykiem kredytowym (obligacje CLN)</b>		<b>(59 316)</b>	<b>-</b>
<b>Odписы z tytułu utraty wartości aktywów finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy</b>		<b>(232 741)</b>	<b>(257 847)</b>

## Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za I kwartał 2023 roku

Skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za I kwartał 2023 roku

(w tys. zł)

W przypadku reklasyfikacji ekspozycji pomiędzy koszykami utraty wartości odpisy z tytułu utraty wartości aktywów finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy są prezentowane w szyku rozwartym, z uwzględnieniem rozwiązania całości dotychczasowego odpisu w koszyku przed dokonaniem reklasyfikacji oraz ujęciem całej kwoty utworzonego odpisu w koszyku po dokonaniu reklasyfikacji ekspozycji.

### 13. Ogólne koszty administracyjne

	za okres	od 01.01.2023 do 31.03.2023	od 01.01.2022 do 31.03.2022
Koszty pracownicze		(338 716)	(294 285)
Koszty rzeczowe, w tym:		(201 759)	(174 165)
- koszty administracji i obsługi nieruchomości		(85 989)	(69 745)
- koszty IT		(61 707)	(48 555)
- koszty marketingu		(37 137)	(30 567)
- koszty usług konsultingowych		(12 142)	(21 711)
- pozostałe koszty rzeczowe		(4 784)	(3 587)
Podatki i opłaty		(9 401)	(8 509)
Składka i wpłaty na Bankowy Fundusz Gwarancyjny		(182 888)	(246 232)
Odpisy na Zakładowy Fundusz Świadczeń Socjalnych		(2 839)	(4 169)
<b>Ogólne koszty administracyjne, razem</b>		<b>(735 603)</b>	<b>(727 360)</b>

Poniżej przedstawiono koszty pracownicze poniesione za pierwszy kwartał 2023 roku i za pierwszy kwartał 2022 roku.

	za okres	od 01.01.2023 do 31.03.2023	od 01.01.2022 do 31.03.2022
Koszty wynagrodzeń		(263 005)	(233 694)
Koszty ubezpieczeń społecznych		(51 702)	(45 969)
Koszty świadczeń pracowniczych po okresie zatrudnienia		-	(26)
Wynagrodzenie dotyczące płatności w formie akcji, w tym:		(1 921)	(4 191)
- płatności w formie akcji rozliczane w opcjach na akcje mBanku S.A.		(1 835)	(4 044)
- płatności w formie akcji rozliczane w środkach pieniężnych		(86)	(147)
Pozostałe świadczenia na rzecz pracowników		(22 088)	(10 405)
<b>Koszty pracownicze, razem</b>		<b>(338 716)</b>	<b>(294 285)</b>

### 14. Pozostałe koszty operacyjne

	za okres	od 01.01.2023 do 31.03.2023	od 01.01.2022 do 31.03.2022
Koszty z tytułu sprzedaży lub likwidacji środków trwałych, wartości niematerialnych, aktywów do zbycia oraz zapasów		(14 919)	(14 169)
Odpisy z tytułu rezerw na przyszłe zobowiązania		(42 109)	(11 922)
Koszty z tytułu utworzonych rezerw na pozostałe należności (poza kredytowymi)		(652)	(669)
Przekazane darowizny		(2 095)	(5 057)
Zapłacone odszkodowania, kary i grzywny		(656)	(614)
Bezpośrednie koszty operacyjne (łącznie z kosztami napraw i utrzymania) poniesione w związku z eksploatacją nieruchomości inwestycyjnej, która w danym okresie przyniosła przychody z najmu		(1 068)	(1 663)
Koszty windykacji należności		(4 418)	(8 876)
Straty ze sprzedaży i aktualizacji wyceny inwestycji w jednostki zależne i stowarzyszone		(12 525)	-
Pozostałe koszty operacyjne		(11 222)	(20 313)
<b>Pozostałe koszty operacyjne, razem</b>		<b>(89 664)</b>	<b>(63 283)</b>

Pozycja „Koszty z tytułu sprzedaży lub likwidacji środków trwałych, wartości niematerialnych, aktywów do zbycia oraz zapasów” obejmuje głównie koszty spółki mLeasing Sp. z o.o. z tytułu sprzedaży przedmiotów leasingu.

**Grupa mBanku S.A.**

Skonsolidowany raport kwartalny za I kwartał 2023 roku

Skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za I kwartał 2023 roku

(w tys. zł)

**15. Zysk / (strata) na jedną akcję**

	za okres	od 01.01.2023 do 31.03.2023	od 01.01.2022 do 31.03.2022
<b>Podstawowy:</b>			
Zysk / (strata) netto przypadający na akcjonariuszy mBanku S.A.		142 815	512 329
Średnia ważona liczba akcji zwykłych		42 433 495	42 384 884
<b>Podstawowy zysk / (strata) netto na akcję (wyrażony w złotych na jedną akcję)</b>		<b>3,37</b>	<b>12,09</b>
<b>Rozwodniony:</b>			
Zysk / (strata) netto przypadający na akcjonariuszy mBanku S.A., zastosowany przy ustalaniu rozwodnionego zysku na akcję		142 815	512 329
Średnia ważona liczba akcji zwykłych		42 433 495	42 384 884
Korekty na:			
- opcje na akcje oraz warranty subskrypcyjne		88 430	106 255
Ważona średnia liczba akcji zwykłych dla potrzeb rozwodnionego zysku na akcję		42 521 925	42 491 139
<b>Rozwodniony zysk / (strata) netto na akcję (wyrażony w złotych na jedną akcję)</b>		<b>3,36</b>	<b>12,06</b>

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

	31.03.2023	31.12.2022
<b>Instrumenty pochodne, w tym:</b>	<b>1 182 442</b>	<b>1 500 695</b>
- Pochodne instrumenty finansowe przeznaczone do obrotu zaklasyfikowane do księgi bankowej	451 428	593 653
- Pochodne instrumenty finansowe przeznaczone do obrotu zaklasyfikowane do księgi handlowej	982 041	1 199 748
- Pochodne instrumenty finansowe zabezpieczające wartość godziwą	115 754	121 875
- Pochodne instrumenty finansowe zabezpieczające przepływy pieniężne	22 002	36 814
- Efekt kompensowania	(388 783)	(451 395)
<b>Instrumenty kapitałowe</b>	<b>5 331</b>	<b>6 129</b>
- Przedsiębiorstwa niefinansowe	5 331	6 129
<b>Dłużne papiery wartościowe</b>	<b>1 381 269</b>	<b>978 108</b>
- Sektor instytucji rządowych i samorządowych, w tym:	1 033 399	670 227
<i>zastawione papiery wartościowe</i>	280 681	278 219
- Instytucje kredytowe	24 190	24 212
- Inne instytucje finansowe	89 207	101 887
- Przedsiębiorstwa niefinansowe	234 473	181 782
<b>Kredyty i pożyczki</b>	<b>37 934</b>	<b>39 720</b>
- Klienci korporacyjni	37 934	39 720
<b>Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu oraz pochodne instrumenty zabezpieczające, razem</b>	<b>2 606 976</b>	<b>2 524 652</b>

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

**Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu oraz pochodne instrumenty zabezpieczające**

	31.03.2023	31.12.2022
Instrumenty pochodne, w tym:	1 567 414	1 825 573
- Pochodne instrumenty finansowe przeznaczone do obrotu zaklasyfikowane do księgi bankowej	313 502	395 883
- Pochodne instrumenty finansowe przeznaczone do obrotu zaklasyfikowane do księgi handlowej	1 507 927	1 767 202
- Pochodne instrumenty finansowe zabezpieczające wartość godziwą	1 816 787	2 106 851
- Pochodne instrumenty finansowe zabezpieczające przepływy pieniężne	499 215	679 253
- Efekt kompensowania	(2 570 017)	(3 123 616)
Zobowiązania z tytułu krótkiej sprzedaży papierów wartościowych	625 919	260 538
<b>Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu oraz pochodne instrumenty zabezpieczające, razem</b>	<b>2 193 333</b>	<b>2 086 111</b>

## Pochodne instrumenty finansowe

Grupa posiada następujące rodzaje instrumentów pochodnych:

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

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

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

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

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

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

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

## Rachunkowość zabezpieczeń

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

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

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

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

Grupa wyznacza wskaźnik zabezpieczenia na podstawie wartości nominalnych pozycji zabezpieczanej i instrumentu zabezpieczającego i wynosi on 1:1 (za wyjątkiem listów zastawnych wyemitowanych przez mBank Hipoteczny na poziomie relacji zabezpieczającej Grupy mBanku, dla której wskaźnik zabezpieczenia

## Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za I kwartał 2023 roku

Skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za I kwartał 2023 roku

(w tys. zł)

został wyznaczony na bazie miary wrażliwości stopy procentowej oraz zabezpieczenia wartości godziwej portfeli kredytów udzielonych przez Oddział mBanku w Czechach gdzie nominal instrumentów zabezpieczających jest ustalany w kwocie niższej od nominalu pozycji zabezpieczanej w celu uwzględnienia ryzyka przedpłaty).

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

### Rachunkowość zabezpieczeń wartości godziwej

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

Na koniec każdego miesiąca Grupa dokonuje oceny efektywności stosowanego zabezpieczenia analizując zmiany wartości godziwej instrumentu zabezpieczanego oraz instrumentu zabezpieczającego z tytułu zabezpieczanego ryzyka w celu potwierdzenia, że relacje zabezpieczające są efektywne zgodnie z polityką rachunkowości opisaną w Nocie 2.13. Skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy mBanku S.A. za 2022 rok, opublikowanego w dniu 2 marca 2023 roku.

### Opis relacji zabezpieczającej

Grupa zabezpiecza ryzyko zmiany wartości godziwej:

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

### Pozycje zabezpieczane

Pozycjami zabezpieczanymi są:

- listy zastawne wyemitowane przez mBH o wartości nominalnej 426 900 tys. EUR, o stałym oprocentowaniu,
- kredyty otrzymane przez mBank z Europejskiego Banku Inwestycyjnego o wartości nominalnej odpowiednio 113 110 tys. CHF, 175 560 tys. CHF i 138 388 tys. CHF, o stałym oprocentowaniu,
- obligacje wyemitowane przez mBank S.A. o wartości nominalnej 125 000 tys. CHF, o stałym oprocentowaniu,
- obligacje senioralne nieuprzywilejowane wyemitowane przez mBank S.A. o wartości nominalnej 500 000 tys. EUR, o stałym oprocentowaniu w okresie 5 lat od daty emisji,
- część portfela kredytów mieszkaniowych i konsumpcyjnych na stałą stopę procentową, denominowanych w CZK, udzielonych przez oddział zagraniczny mBanku w Czechach,
- część portfela depozytów modelowanych przez Bank w PLN o ekonomicznej charakterystyce depozytów stałoprocentowych,
- część portfela kredytów hipotecznych na stałą stopę procentową, posiadanych przez mBank Hipoteczny.

### Instrumenty zabezpieczające

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

## Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za I kwartał 2023 roku

Skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za I kwartał 2023 roku

(w tys. zł)

### Prezentacja wyniku na transakcjach zabezpieczanych i zabezpieczających

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

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

za okres	od 01.01.2023 do 31.03.2023	od 01.01.2022 do 31.03.2022
Przychody / koszty odsetkowe na instrumentach pochodnych w ramach rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej (Nota 5)	(212 901)	(21 640)
Wynik z wyceny pozycji zabezpieczanych (Nota 8)	(315 078)	712 929
Wynik z wyceny instrumentów zabezpieczających wartość godziwą (Nota 8)	312 631	(708 956)
<b>Łączny wynik na rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej ujęty w rachunku zysków i strat</b>	<b>(215 348)</b>	<b>(17 667)</b>

### **Rachunkowość zabezpieczeń przepływów pieniężnych**

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

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

Okres, w którym oczekuje się wystąpienia przepływów pieniężnych oraz kiedy należy oczekiwać wywarcia przez nie wpływu na wyniki, to okres od kwietnia 2023 roku do sierpnia 2029 roku.

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

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

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

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

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

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



**Grupa mBanku S.A.**

Skonsolidowany raport kwartalny za I kwartał 2023 roku

Skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za I kwartał 2023 roku

(w tys. zł)

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

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

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

W przypadku zawiązanych relacji okres, w którym oczekuje się wystąpienia przepływów pieniężnych oraz kiedy należy oczekiwać wywarcia przez nie wpływu na wyniki, to okres od kwietnia 2023 roku do września 2025 roku.

W poniższej notcie zaprezentowano inne całkowite dochody z tytułu zabezpieczenia przepływów pieniężnych w okresie od 1 stycznia do 31 marca 2023 roku oraz od 1 stycznia do 31 marca 2022 roku.

za okres	od 01.01.2023 do 31.03.2023	od 01.01.2022 do 31.03.2022
<b>Inne dochody całkowite brutto z tytułu zabezpieczenia przepływów pieniężnych oraz kosztów rachunkowości zabezpieczeń na początek okresu</b>	<b>(950 325)</b>	<b>(617 534)</b>
Zyski lub straty wynikające z zabezpieczenia, ujęte w innych dochodach całkowitych w ciągu okresu sprawozdawczego (brutto)	(14 765)	(443 935)
Kwota przeniesiona w okresie z innych dochodów całkowitych do rachunku zysków i strat:	186 753	21 094
- wynik z tytułu odsetek	182 433	37 024
- wynik z pozycji wymiany	4 320	(15 930)
<b>Skumulowane inne dochody całkowite brutto z tytułu zabezpieczenia przepływów pieniężnych oraz kosztów rachunkowości zabezpieczeń na koniec okresu sprawozdawczego</b>	<b>(778 337)</b>	<b>(1 040 375)</b>
Podatek dochodowy z tytułu skumulowanych innych dochodów całkowitych na koniec okresu sprawozdawczego	147 884	197 671
<b>Skumulowane inne dochody całkowite netto z tytułu zabezpieczenia przepływów pieniężnych oraz kosztów rachunkowości zabezpieczeń na koniec okresu sprawozdawczego</b>	<b>(630 453)</b>	<b>(842 704)</b>
Wpływ w okresie sprawozdawczym na inne dochody całkowite (brutto)	171 988	(422 841)
Podatek dochodowy z tytułu zabezpieczenia przepływów pieniężnych	(32 678)	80 339
<b>Wpływ w okresie sprawozdawczym na inne dochody całkowite (netto)</b>	<b>139 310</b>	<b>(342 502)</b>

za okres	od 01.01.2023 do 31.03.2023	od 01.01.2022 do 31.03.2022
<b>Zyski/straty odniesione na dochody całkowite brutto w okresie sprawozdawczym, w tym:</b>		
Niezrealizowane zyski/straty ujęte w pozostałych dochodach całkowitych brutto	171 988	(422 841)
Wynik na rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych ujęty w rachunku zysków i strat	(184 851)	(29 684)
- kwota ujęta w okresie sprawozdawczym w przychodach / kosztach z tytułu odsetek w rachunku zysków i strat (Nota 5)	(182 433)	(37 024)
- nieefektywna część zabezpieczenia ujęta w rachunku zysków i strat w wyniku na pozostałej działalności handlowej (Nota 8)	1 902	(8 590)
- wynik z pozycji wymiany	(4 320)	15 930
<b>Wpływ w okresie sprawozdawczym na dochody całkowite brutto</b>	<b>(12 863)</b>	<b>(452 525)</b>

**Grupa mBanku S.A.**

Skonsolidowany raport kwartalny za I kwartał 2023 roku

Skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za I kwartał 2023 roku

(w tys. zł)

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

	31.03.2023	31.12.2022
<b>Kapitałowe papiery wartościowe</b>	<b>184 761</b>	<b>185 788</b>
- Inne instytucje finansowe	141 962	133 100
- Przedsiębiorstwa niefinansowe	42 799	52 688
<b>Dłużne papiery wartościowe</b>	<b>47 641</b>	<b>45 009</b>
- Inne instytucje finansowe	47 641	45 009
<b>Kredyty i pożyczki</b>	<b>748 320</b>	<b>813 392</b>
- Klienci indywidualni	648 468	690 795
- Klienci korporacyjni	99 803	122 509
- Klienci budżetowi	49	88
<b>Aktywa finansowe nieprzeznaczone do obrotu obowiązkowo wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy, razem</b>	<b>980 722</b>	<b>1 044 189</b>
Krótkoterminowe (do 1 roku)	630 315	692 237
Długoterminowe (powyżej 1 roku)	350 407	351 952

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

31.03.2023	Wartość bilansowa	Wartość bilansowa brutto				Skumulowana utrata wartości			
		Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI
<b>Dłużne papiery wartościowe</b>	<b>36 768 581</b>	<b>36 778 958</b>	-	-	-	<b>(10 377)</b>	-	-	-
- Banki centralne	20 135 051	20 138 772	-	-	-	(3 721)	-	-	-
- Sektor instytucji rządowych i samorządowych, w tym:	14 115 507	14 118 128	-	-	-	(2 621)	-	-	-
<i>zastawione papiery wartościowe</i>	685 662	685 662	-	-	-	-	-	-	-
- Instytucje kredytowe	353 152	353 874	-	-	-	(722)	-	-	-
- Inne instytucje finansowe, w tym:	1 464 947	1 465 488	-	-	-	(541)	-	-	-
<i>zastawione papiery wartościowe</i>	364 088	364 088	-	-	-	-	-	-	-
- Przedsiębiorstwa niefinansowe	699 924	702 696	-	-	-	(2 772)	-	-	-
<b>Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody, razem</b>	<b>36 768 581</b>	<b>36 778 958</b>	-	-	-	<b>(10 377)</b>	-	-	-

Krótkoterminowe (do 1 roku) brutto

27 883 742

Długoterminowe (powyżej 1 roku) brutto

8 895 216

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
<b>Dłużne papiery wartościowe</b>	<b>35 117 450</b>	<b>35 126 009</b>	-	-	-	<b>(8 559)</b>	-	-	-
- 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)	-	-	-
<b>Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody, razem</b>	<b>35 117 450</b>	<b>35 126 009</b>	-	-	-	<b>(8 559)</b>	-	-	-

Krótkoterminowe (do 1 roku) brutto

24 366 750

Długoterminowe (powyżej 1 roku) brutto

10 759 259

**Grupa mBanku S.A.**

Skonsolidowany raport kwartalny za I kwartał 2023 roku

Skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za I kwartał 2023 roku

(w tys. zł)

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

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

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

Zmiana w okresie od 1 stycznia do 31 marca 2023 roku	Bilans otwarcia	Transfer do Koszyka 1	Transfer do Koszyka 2	Transfer do Koszyka 3	Zwiększenia spowodowane udzieleniem oraz przejęciem	Zmniejszenia spowodowane usunięciem z bilansu	Zmiany spowodowane zmianą ryzyka kredytowego (netto)	Inne zmiany	Bilans zamknięcia
Dłużne papiery wartościowe	(8 559)	-	-	-	(12 067)	11 141	(893)	1	(10 377)
Koszyk 1	(8 559)	-	-	-	(12 067)	11 141	(893)	1	(10 377)
Skumulowana utrata wartości, razem	(8 559)	-	-	-	(12 067)	11 141	(893)	1	(10 377)

Zmiana w okresie od 1 stycznia do 31 grudnia 2022 roku	Bilans otwarcia	Transfer do Koszyka 1	Transfer do Koszyka 2	Transfer do Koszyka 3	Zwiększenia spowodowane udzieleniem oraz przejęciem	Zmniejszenia spowodowane usunięciem z bilansu	Zmiany spowodowane zmianą ryzyka kredytowego (netto)	Inne zmiany	Bilans zamknięcia
Dłużne papiery wartościowe	(8 823)	-	-	-	(11 296)	10 543	992	25	(8 559)
Koszyk 1	(8 235)	-	-	-	(11 296)	9 955	992	25	(8 559)
Koszyk 2	(588)	-	-	-	-	588	-	-	-
Skumulowana utrata wartości, razem	(8 823)	-	-	-	(11 296)	10 543	992	25	(8 559)

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

Zmiana w okresie od 1 stycznia do 31 marca 2023 roku	Bilans otwarcia	Transfer do Koszyka 1	Transfer do Koszyka 2	Transfer do Koszyka 3	Zwiększenia spowodowane udzieleniem oraz przejęciem	Zmniejszenia spowodowane usunięciem z bilansu	Inne zmiany	Bilans zamknięcia
Dłużne papiery wartościowe	35 126 009	-	-	-	20 721 822	(19 359 105)	290 232	36 778 958
Koszyk 1	35 126 009	-	-	-	20 721 822	(19 359 105)	290 232	36 778 958
Wartość bilansowa brutto, razem	35 126 009	-	-	-	20 721 822	(19 359 105)	290 232	36 778 958

Zmiana w okresie od 1 stycznia do 31 grudnia 2022 roku	Bilans otwarcia	Transfer do Koszyka 1	Transfer do Koszyka 2	Transfer do Koszyka 3	Zwiększenia spowodowane udzieleniem oraz przejęciem	Zmniejszenia spowodowane usunięciem z bilansu	Inne zmiany	Bilans zamknięcia
Dłużne papiery wartościowe	36 214 882	-	-	-	22 203 004	(23 102 699)	(189 178)	35 126 009
Koszyk 1	36 170 934	-	-	-	22 203 004	(23 058 751)	(189 178)	35 126 009
Koszyk 2	43 948	-	-	-	-	(43 948)	-	-
Wartość bilansowa brutto, razem	36 214 882	-	-	-	22 203 004	(23 102 699)	(189 178)	35 126 009

**Grupa mBanku S.A.**

Skonsolidowany raport kwartalny za I kwartał 2023 roku

Skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za I kwartał 2023 roku

(w tys. zł)

**19. Aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie**

31.03.2023	Wartość bilansowa	Wartość bilansowa brutto uwzględnieniem wyceny do wartości godziwej				Skumulowana utrata wartości			
		Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI
<b>Dłużne papiery wartościowe</b>	<b>19 413 521</b>	<b>19 416 889</b>	-	-	-	<b>(3 368)</b>	-	-	-
- Sektor instytucji rządowych i samorządowych, w tym:	13 743 465	13 745 944	-	-	-	(2 479)	-	-	-
<i>zastawione papiery wartościowe</i>	1 267 735	1 267 735	-	-	-	-	-	-	-
- Instytucje kredytowe	2 150 889	2 151 283	-	-	-	(394)	-	-	-
- Inne instytucje finansowe, w tym:	3 519 167	3 519 662	-	-	-	(495)	-	-	-
<i>zastawione papiery wartościowe</i>	1 011 703	1 011 703	-	-	-	-	-	-	-
<b>Należności od banków</b>	<b>13 438 881</b>	<b>13 436 959</b>	<b>2 945</b>	-	-	<b>(539)</b>	<b>(484)</b>	-	-
<b>Kredyty i pożyczki udzielone klientom</b>	<b>120 747 198</b>	<b>110 972 162</b>	<b>8 250 539</b>	<b>4 555 236</b>	<b>235 486</b>	<b>(394 566)</b>	<b>(379 803)</b>	<b>(2 550 119)</b>	<b>58 263</b>
Klienci indywidualni	67 697 804	63 038 783	4 053 233	2 335 799	147 850	(219 350)	(282 830)	(1 347 572)	(28 109)
Klienci korporacyjni	52 950 200	47 834 092	4 197 304	2 219 435	87 636	(175 121)	(96 973)	(1 202 545)	86 372
Klienci budżetowi	99 194	99 287	2	2	-	(95)	-	(2)	-
<b>Aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie, razem</b>	<b>153 599 600</b>	<b>143 826 010</b>	<b>8 253 484</b>	<b>4 555 236</b>	<b>235 486</b>	<b>(398 473)</b>	<b>(380 287)</b>	<b>(2 550 119)</b>	<b>58 263</b>
Krótkoterminowe (do 1 roku) brutto	55 997 472								
Długoterminowe (powyżej 1 roku) brutto	100 872 744								

31.12.2022	Wartość bilansowa	Wartość bilansowa brutto uwzględnieniem wyceny do wartości godziwej				Skumulowana utrata wartości			
		Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI
<b>Dłużne papiery wartościowe</b>	<b>19 002 527</b>	<b>19 005 458</b>	-	-	-	<b>(2 931)</b>	-	-	-
- 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	-	-	-	-	-	-	-
<b>Należności od banków</b>	<b>9 806 262</b>	<b>9 805 334</b>	<b>2 431</b>	-	-	<b>(563)</b>	<b>(940)</b>	-	-
<b>Kredyty i pożyczki udzielone klientom</b>	<b>119 330 030</b>	<b>109 531 005</b>	<b>8 311 891</b>	<b>4 512 035</b>	<b>229 311</b>	<b>(402 616)</b>	<b>(385 880)</b>	<b>(2 511 202)</b>	<b>45 486</b>
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)	-
<b>Aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie, razem</b>	<b>148 138 819</b>	<b>138 341 797</b>	<b>8 314 322</b>	<b>4 512 035</b>	<b>229 311</b>	<b>(406 110)</b>	<b>(386 820)</b>	<b>(2 511 202)</b>	<b>45 486</b>
Krótkoterminowe (do 1 roku) brutto	50 200 615								
Długoterminowe (powyżej 1 roku) brutto	101 196 850								

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

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

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

**Grupa mBanku S.A.**

Skonsolidowany raport kwartalny za I kwartał 2023 roku

Skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za I kwartał 2023 roku

(w tys. zł)

**Kredyty i pożyczki udzielone klientom**

Kredyty i pożyczki udzielone klientom 31.03.2023	Wartość bilansowa brutto	w tym:		
		Klienci indywidualni	Klienci korporacyjni	Klienci budżetowi
Należności bieżące	14 937 128	8 137 428	6 794 629	5 071
Kredyty terminowe, w tym:	88 162 302	61 406 608	26 661 474	94 220
- kredyty hipoteczne i mieszkaniowe udzielone osobom fizycznym	46 873 339	46 873 339		
Transakcje reverse repo lub buy/sell back	4 157 400	-	4 157 400	-
Leasing finansowy	13 498 974	-	13 498 974	-
Pozostałe należności kredytowe	3 153 587	-	3 153 587	-
Inne należności	104 032	31 629	72 403	-
<b>Wartość bilansowa brutto, razem</b>	<b>124 013 423</b>	<b>69 575 665</b>	<b>54 338 467</b>	<b>99 291</b>
Kredyty i pożyczki udzielone klientom 31.03.2023	Skumulowana utrata wartości	w tym:		
		Klienci indywidualni	Klienci korporacyjni	Klienci budżetowi
Należności bieżące	(868 581)	(705 924)	(162 629)	(28)
Kredyty terminowe, w tym:	(1 859 406)	(1 171 937)	(687 400)	(69)
- kredyty hipoteczne i mieszkaniowe udzielone osobom fizycznym	(493 459)	(493 459)		
Leasing finansowy	(494 461)	-	(494 461)	-
Pozostałe należności kredytowe	(38 965)	-	(38 965)	-
Inne należności	(4 812)	-	(4 812)	-
<b>Skumulowana utrata wartości, razem</b>	<b>(3 266 225)</b>	<b>(1 877 861)</b>	<b>(1 388 267)</b>	<b>(97)</b>
<b>Wartość bilansowa brutto, razem</b>	<b>124 013 423</b>	<b>69 575 665</b>	<b>54 338 467</b>	<b>99 291</b>
Skumulowana utrata wartości, razem	(3 266 225)	(1 877 861)	(1 388 267)	(97)
<b>Wartość bilansowa netto, razem</b>	<b>120 747 198</b>	<b>67 697 804</b>	<b>52 950 200</b>	<b>99 194</b>
Krótkoterminowe (do 1 roku) brutto	39 320 655			
Długoterminowe (powyżej 1 roku) brutto	84 692 768			
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	-
<b>Wartość bilansowa brutto, razem</b>	<b>122 584 242</b>	<b>70 431 367</b>	<b>52 045 221</b>	<b>107 654</b>
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)	-
<b>Skumulowana utrata wartości, razem</b>	<b>(3 254 212)</b>	<b>(1 845 079)</b>	<b>(1 408 026)</b>	<b>(1 107)</b>
<b>Wartość bilansowa brutto, razem</b>	<b>122 584 242</b>	<b>70 431 367</b>	<b>52 045 221</b>	<b>107 654</b>
Skumulowana utrata wartości, razem	(3 254 212)	(1 845 079)	(1 408 026)	(1 107)
<b>Wartość bilansowa netto, razem</b>	<b>119 330 030</b>	<b>68 586 288</b>	<b>50 637 195</b>	<b>106 547</b>
Krótkoterminowe (do 1 roku) brutto	36 669 622			
Długoterminowe (powyżej 1 roku) brutto	85 914 620			

**Grupa mBanku S.A.**

Skonsolidowany raport kwartalny za I kwartał 2023 roku

Skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za I kwartał 2023 roku

(w tys. zł)

**Struktura walutowa kredytów hipotecznych i mieszkaniowych udzielonych osobom fizycznym**

	31.03.2023	31.12.2022
<b>Kredyty hipoteczne i mieszkaniowe netto udzielone osobom fizycznym (w tys. zł), w tym:</b>	<b>46 379 880</b>	<b>47 592 685</b>
- PLN	31 989 475	31 930 717
- CHF	4 961 344	6 141 673
- EUR	3 948 973	4 035 996
- CZK	5 305 244	5 301 068
- USD	162 110	169 647
- pozostałe waluty	12 734	13 584

**Kredyty hipoteczne i mieszkaniowe netto udzielone osobom fizycznym, w oryginalnych walutach (główne waluty, w tysiącach jednostek)**

- PLN	31 989 475	31 930 717
- CHF	1 058 849	1 288 130
- EUR	844 610	860 572
- CZK	26 699 768	27 296 952
- USD	37 758	38 540

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

**Struktura koncentracji zaangażowania Grupy mBanku**

31.03.2023											
Lp.	Branże	Wartość bilansowa	Wartość bilansowa brutto				%	Skumulowana utrata wartości			
			Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI		Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI
1.	Klienci indywidualni	67 697 804	63 038 783	4 053 233	2 335 799	147 850	56,10%	(219 350)	(282 830)	(1 347 572)	(28 109)
2.	Obsługa rynku nieruchomości	6 331 591	5 301 706	635 786	625 163	41 415	5,33%	(30 484)	(26 795)	(218 831)	3 631
3.	Branża finansowa	5 390 118	5 383 564	9 316	11 414	16	4,36%	(4 894)	(209)	(9 089)	-
4.	Budownictwo	5 129 760	4 411 035	458 002	517 612	13 845	4,35%	(24 568)	(9 931)	(241 041)	4 806
5.	Branża spożywcza	3 485 414	3 237 820	194 185	124 086	7 472	2,87%	(7 650)	(9 649)	(71 762)	10 912
6.	Transport i logistyka	3 107 269	2 589 789	509 491	85 440	776	2,57%	(7 768)	(15 187)	(68 553)	13 281
7.	Metale	2 626 048	2 399 192	210 778	50 702	1 722	2,15%	(6 972)	(2 018)	(26 956)	(400)
8.	Materiały budowlane	2 192 068	1 791 036	375 625	49 060	10 485	1,80%	(4 443)	(1 935)	(27 173)	(587)
9.	Energetyka i ciepłownictwo	2 115 006	2 105 398	16 429	74 711	-	1,77%	(19 707)	(115)	(61 710)	-
10.	Motoryzacja	2 118 869	1 925 833	176 768	49 772	174	1,74%	(3 266)	(1 380)	(28 889)	(143)
11.	Chemia i tworzywa	1 987 222	1 891 238	76 783	38 818	252	1,62%	(4 432)	(703)	(16 998)	2 264
12.	Działalność profesjonalna	1 767 266	1 689 939	81 983	50 598	7 511	1,48%	(11 016)	(1 809)	(42 439)	(7 501)
13.	Handel hurtowy	1 573 886	1 439 749	113 407	85 006	-	1,32%	(3 671)	(2 503)	(58 102)	-
14.	Handel detaliczny	1 421 817	1 332 485	88 883	25 517	9	1,17%	(4 212)	(1 584)	(19 281)	-
15.	Drewno, meble i wyroby papiernicze	1 335 699	1 193 738	90 390	90 335	153	1,11%	(1 959)	(931)	(82 808)	46 781
16.	Paliwa	1 260 250	1 223 123	28 884	23 011	1 057	1,03%	(4 488)	(212)	(10 388)	(737)
17.	Opieka zdrowotna	1 049 647	1 006 058	46 981	9 912	62	0,86%	(4 563)	(1 216)	(7 559)	(28)
18.	Informatyka (IT)	1 011 254	996 047	17 791	8 145	79	0,82%	(4 548)	(319)	(5 933)	(8)
19.	Leasing i wynajem ruchomości	960 817	918 522	35 724	27 883	-	0,79%	(1 997)	(443)	(18 872)	-
20.	Pozostałe	8 185 393	7 097 107	1 030 100	272 252	2 608	6,76%	(24 578)	(20 034)	(186 163)	14 101
<b>Razem</b>		<b>120 747 198</b>	<b>110 972 162</b>	<b>8 250 539</b>	<b>4 555 236</b>	<b>235 486</b>	<b>100,00%</b>	<b>(394 566)</b>	<b>(379 803)</b>	<b>(2 550 119)</b>	<b>58 263</b>

**Grupa mBanku S.A.**

Skonsolidowany raport kwartalny za I kwartał 2023 roku

Skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za I kwartał 2023 roku

(w tys. zł)

31.12.2022											
Lp.	Branże	Wartość bilansowa	Wartość bilansowa brutto				%	Skumulowana utrata wartości			
			Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI		Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI
1.	Klienci indywidualni	68 586 288	64 086 758	3 967 237	2 224 949	152 423	57,46%	(221 770)	(290 339)	(1 303 175)	(29 795)
2.	Obsługa rynku nieruchomości	6 448 613	5 307 400	713 098	629 903	41 720	5,46%	(29 221)	(18 305)	(200 004)	4 022
3.	Budownictwo	4 943 126	4 216 920	449 131	527 031	13 881	4,25%	(22 610)	(13 583)	(232 226)	4 582
4.	Branża spożywcza	3 563 638	3 264 491	242 562	128 296	7 803	2,97%	(7 912)	(10 774)	(71 774)	10 946
5.	Branża finansowa	3 200 993	3 187 639	14 238	11 232	16	2,62%	(3 169)	(335)	(8 628)	-
6.	Transport i logistyka	3 099 420	2 632 006	462 569	84 117	774	2,59%	(9 209)	(15 203)	(68 953)	13 319
7.	Metale	2 689 412	2 482 146	193 827	45 230	1 727	2,22%	(7 074)	(1 612)	(24 537)	(295)
8.	Materiały budowlane	2 108 970	1 704 001	391 618	62 080	1 694	1,76%	(4 283)	(2 152)	(43 504)	(484)
9.	Chemia i tworzywa	2 079 293	1 951 744	107 919	39 045	(4)	1,71%	(4 359)	(932)	(16 384)	2 264
10.	Energetyka i ciepłownictwo	1 958 350	1 952 663	13 812	75 667	-	1,67%	(26 033)	(71)	(57 688)	-
11.	Motoryzacja	1 987 472	1 796 521	175 013	49 108	198	1,65%	(3 361)	(1 526)	(28 402)	(79)
12.	Działalność profesjonalna	1 707 462	1 626 160	86 986	47 558	8 172	1,44%	(10 822)	(1 872)	(40 548)	(8 172)
13.	Handel hurtowy	1 547 459	1 428 352	98 613	84 819	-	1,31%	(3 397)	(2 584)	(58 344)	-
14.	Handel detaliczny	1 497 261	1 428 114	69 460	22 010	27	1,24%	(4 267)	(1 199)	(16 884)	-
15.	Drewno, meble i wyroby papiernicze	1 383 059	1 240 989	93 888	83 596	192	1,16%	(1 824)	(1 093)	(79 614)	46 925
16.	Paliwa	1 180 621	1 138 306	33 345	18 420	943	0,97%	(4 256)	(339)	(5 283)	(515)
17.	Informatyka (IT)	1 167 188	1 158 771	12 153	8 088	1	0,96%	(5 860)	(293)	(5 672)	-
18.	Opieka zdrowotna	1 024 432	979 698	47 606	10 542	62	0,85%	(4 676)	(1 163)	(7 631)	(6)
19.	Leasing i wynajem ruchomości	963 976	915 222	44 306	27 632	-	0,81%	(2 057)	(456)	(20 671)	-
20.	Pozostałe	8 192 997	7 033 104	1 094 510	332 712	(318)	6,90%	(26 456)	(22 049)	(221 280)	2 774
<b>Razem</b>		<b>119 330 030</b>	<b>109 531 005</b>	<b>8 311 891</b>	<b>4 512 035</b>	<b>229 311</b>	<b>100,00%</b>	<b>(402 616)</b>	<b>(385 880)</b>	<b>(2 511 202)</b>	<b>45 486</b>

**Zmiana stanu oczekiwanych strat kredytowych**

Zmiana w okresie od 1 stycznia do 31 marca 2023 roku	Bilans otwarcia	Transfer do Koszyka 1	Transfer do Koszyka 2	Transfer do Koszyka 3	Zwiększenia spowodowane udzieleniem oraz przejęciem	Zmniejszenia spowodowane usunięciem z bilansu	Zmiany spowodowane zmianą ryzyka kredytowego (netto)	Zmniejszenia odpisu z tytułu spisania	Inne zmiany	Bilans zamknięcia
<b>Dłużne papiery wartościowe</b>	<b>(2 931)</b>	-	-	-	<b>(138)</b>	<b>206</b>	<b>(506)</b>	-	-	<b>1</b>
Koszyk 1	(2 931)	-	-	-	(138)	206	(506)	-	-	1
<b>Należności od banków</b>	<b>(1 503)</b>	-	-	-	<b>(177)</b>	<b>292</b>	<b>331</b>	-	-	<b>34</b>
Koszyk 1	(563)	-	3	-	(146)	273	(140)	-	34	(539)
Koszyk 2	(940)	-	(3)	-	(31)	19	471	-	-	(484)
<b>Kredyty i pożyczki udzielone klientom</b>	<b>(3 254 212)</b>	-	-	-	<b>(52 859)</b>	<b>89 225</b>	<b>(221 135)</b>	<b>193 215</b>	<b>(20 459)</b>	<b>(3 266 225)</b>
Koszyk 1	(402 616)	(70 348)	28 792	2 503	(32 898)	20 217	59 965	-	(181)	(394 566)
Koszyk 2	(385 880)	66 555	(43 105)	79 558	(4 104)	5 529	(99 979)	-	1 623	(379 803)
Koszyk 3	(2 511 202)	3 793	14 313	(82 061)	(20 843)	60 232	(185 756)	190 923	(19 518)	(2 550 119)
POCI	45 486	-	-	-	4 986	3 247	4 635	2 292	(2 383)	58 263
<b>Skumulowana utrata wartości, razem</b>	<b>(3 258 646)</b>	-	-	-	<b>(53 174)</b>	<b>89 723</b>	<b>(221 310)</b>	<b>193 215</b>	<b>(20 424)</b>	<b>(3 270 616)</b>

Zmiana w okresie od 1 stycznia do 31 grudnia 2022 roku	Bilans otwarcia	Transfer do Koszyka 1	Transfer do Koszyka 2	Transfer do Koszyka 3	Zwiększenia spowodowane udzieleniem oraz przejęciem	Zmniejszenia spowodowane usunięciem z bilansu	Zmiany spowodowane zmianą ryzyka kredytowego (netto)	Zmiana z tytułu wdrożenia nowej definicji niewykonania zobowiązania	Zmniejszenia odpisu z tytułu spisania	Inne zmiany	Bilans zamknięcia
<b>Dłużne papiery wartościowe</b>	<b>(2 046)</b>	-	-	-	<b>(355)</b>	<b>104</b>	<b>(634)</b>	-	-	-	<b>(2 931)</b>
Koszyk 1	(2 046)	-	-	-	(355)	104	(634)	-	-	-	(2 931)
<b>Należności od banków</b>	<b>(983)</b>	-	-	-	<b>(3 835)</b>	<b>3 646</b>	<b>(1 429)</b>	-	-	<b>1 098</b>	<b>(1 503)</b>
Koszyk 1	(983)	(8)	93	-	(2 937)	2 087	104	-	-	1 081	(563)
Koszyk 2	-	8	(93)	-	(898)	1 559	(1 533)	-	-	17	(940)
<b>Kredyty i pożyczki udzielone klientom</b>	<b>(3 178 110)</b>	-	-	-	<b>(542 587)</b>	<b>691 473</b>	<b>(980 807)</b>	<b>(5 019)</b>	<b>941 088</b>	<b>(180 250)</b>	<b>(3 254 212)</b>
Koszyk 1	(434 872)	(324 613)	147 430	13 323	(200 888)	153 206	220 455	25 863	-	(2 520)	(402 616)
Koszyk 2	(346 255)	312 293	(190 094)	264 231	(45 885)	52 537	(398 544)	(30 276)	-	(3 887)	(385 880)
Koszyk 3	(2 440 501)	12 320	42 664	(277 554)	(298 937)	485 013	(803 983)	1	914 638	(144 863)	(2 511 202)
POCI	43 518	-	-	-	3 123	717	1 265	(607)	26 450	(28 980)	45 486
<b>Skumulowana utrata wartości, razem</b>	<b>(3 181 139)</b>	-	-	-	<b>(546 777)</b>	<b>695 223</b>	<b>(982 870)</b>	<b>(5 019)</b>	<b>941 088</b>	<b>(179 152)</b>	<b>(3 258 646)</b>

**Grupa mBanku S.A.**

Skonsolidowany raport kwartalny za I kwartał 2023 roku

Skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za I kwartał 2023 roku

(w tys. zł)

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

Zmiana w okresie od 1 stycznia do 31 marca 2023 roku	Bilans otwarcia	Transfer do Koszyka 1	Transfer do Koszyka 2	Transfer do Koszyka 3	Zwiększenia spowodowane udzieleniem oraz przejęciem	Zmniejszenia spowodowane usunięciem z bilansu	Spisania	Inne zmiany	Bilans zamknięcia
<b>Dłużne papiery wartościowe</b>	<b>19 005 458</b>	-	-	-	<b>1 555 491</b>	<b>(1 252 618)</b>	-	<b>108 558</b>	<b>19 416 889</b>
Koszyk 1	19 005 458	-	-	-	1 555 491	(1 252 618)	-	108 558	19 416 889
<b>Należności od banków</b>	<b>9 807 765</b>	-	-	-	<b>11 902 552</b>	<b>(8 747 174)</b>	-	<b>476 761</b>	<b>13 439 904</b>
Koszyk 1	9 805 334	26	(997)	-	11 901 674	(8 747 007)	-	477 929	13 436 959
Koszyk 2	2 431	(26)	997	-	878	(167)	-	(1 168)	2 945
<b>Kredyty i pożyczki udzielone klientom</b>	<b>122 584 242</b>	-	-	-	<b>12 736 482</b>	<b>(8 833 447)</b>	<b>(193 215)</b>	<b>(2 280 639)</b>	<b>124 013 423</b>
Koszyk 1	109 531 005	1 145 457	(1 734 273)	(150 755)	12 365 017	(8 112 367)	-	(2 071 922)	110 972 162
Koszyk 2	8 311 891	(1 124 182)	1 796 861	(344 495)	234 282	(469 943)	-	(153 875)	8 250 539
Koszyk 3	4 512 035	(21 275)	(62 588)	484 195	99 087	(234 929)	(190 923)	(30 366)	4 555 236
POCI	229 311	-	-	11 055	38 096	(16 208)	(2 292)	(24 476)	235 486
<b>Wartość bilansowa brutto, razem</b>	<b>151 397 465</b>	-	-	-	<b>26 194 525</b>	<b>(18 833 239)</b>	<b>(193 215)</b>	<b>(1 695 320)</b>	<b>156 870 216</b>

Zmiana w okresie od 1 stycznia do 31 grudnia 2022 roku	Bilans otwarcia	Transfer do Koszyka 1	Transfer do Koszyka 2	Transfer do Koszyka 3	Zwiększenia spowodowane udzieleniem oraz przejęciem	Zmniejszenia spowodowane usunięciem z bilansu	Spisania	Inne zmiany	Bilans zamknięcia
<b>Dłużne papiery wartościowe</b>	<b>16 166 149</b>	-	-	-	<b>3 462 370</b>	<b>(557 120)</b>	-	<b>(65 941)</b>	<b>19 005 458</b>
Koszyk 1	16 166 149	-	-	-	3 462 370	(557 120)	-	(65 941)	19 005 458
<b>Należności od banków</b>	<b>7 230 664</b>	-	-	-	<b>9 001 264</b>	<b>(6 324 873)</b>	-	<b>(99 290)</b>	<b>9 807 765</b>
Koszyk 1	7 230 664	-	(4 562)	-	9 001 241	(6 324 873)	-	(97 136)	9 805 334
Koszyk 2	-	-	4 562	-	23	-	-	(2 154)	2 431
<b>Kredyty i pożyczki udzielone klientom</b>	<b>119 703 485</b>	-	-	-	<b>31 677 760</b>	<b>(21 524 796)</b>	<b>(941 088)</b>	<b>(6 331 119)</b>	<b>122 584 242</b>
Koszyk 1	108 905 581	1 374 190	(4 251 119)	(1 084 514)	29 933 552	(19 432 892)	-	(5 913 793)	109 531 005
Koszyk 2	6 223 882	(1 332 547)	4 406 448	(725 066)	1 269 963	(1 274 134)	-	(256 655)	8 311 891
Koszyk 3	4 339 863	(41 643)	(155 329)	1 802 585	414 937	(787 662)	(914 638)	(146 078)	4 512 035
POCI	234 159	-	-	6 995	59 308	(30 108)	(26 450)	(14 593)	229 311
<b>Wartość bilansowa brutto, razem</b>	<b>143 100 298</b>	-	-	-	<b>44 141 394</b>	<b>(28 406 789)</b>	<b>(941 088)</b>	<b>(6 496 350)</b>	<b>151 397 465</b>

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

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

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

W dniu 29 marca 2023 roku Bank sprzedał nieruchomość.

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

Aktywa przeznaczone do sprzedaży	31.03.2023	31.12.2022
Rzeczowe aktywa trwałe	-	26 747
<b>Aktywa przeznaczone do sprzedaży, razem</b>	<b>-</b>	<b>26 747</b>

Zobowiązania przeznaczone do sprzedaży	31.03.2023	31.12.2022
Zobowiązania finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie, w tym:	-	7 375
<i>Zobowiązania z tytułu leasingu</i>	-	7 375
<b>Zobowiązania przeznaczone do sprzedaży, razem</b>	<b>-</b>	<b>7 375</b>



**Grupa mBanku S.A.**

Skonsolidowany raport kwartalny za I kwartał 2023 roku

Skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za I kwartał 2023 roku

(w tys. zł)

**21. Wartości niematerialne**

	31.03.2023	31.12.2022
Wartość firmy	24 228	24 228
Patenty, licencje i podobne wartości, w tym:	1 097 111	1 093 558
- oprogramowanie komputerowe	983 804	975 468
Inne wartości niematerialne	14 916	15 770
Wartości niematerialne w toku wytwarzania	295 292	258 151
<b>Wartości niematerialne, razem</b>	<b>1 431 547</b>	<b>1 391 707</b>

**22. Rzeczowe aktywa trwałe**

	31.03.2023	31.12.2022
<b>Środki trwałe, w tym:</b>	<b>634 630</b>	<b>651 403</b>
- grunty	653	653
- budynki, lokale i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	42 020	42 885
- urządzenia	208 284	218 885
- środki transportu	175 813	175 851
- pozostałe środki trwałe	207 860	213 129
<b>Środki trwałe w budowie</b>	<b>40 517</b>	<b>47 091</b>
<b>Prawo do użytkowania, w tym:</b>	<b>841 531</b>	<b>786 439</b>
- nieruchomości	837 137	781 408
- prawo wieczystego użytkowania gruntów	2 138	2 146
- samochody	1 684	1 924
- inne	572	961
<b>Rzeczowe aktywa trwałe, razem</b>	<b>1 516 678</b>	<b>1 484 933</b>

**23. Nieruchomości inwestycyjne**

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

	31.03.2023	31.12.2022
<b>Stan na początek okresu</b>	<b>136 909</b>	<b>127 510</b>
<b>Zwiększenia z tytułu:</b>	-	<b>12 862</b>
- zysków wynikających z korekt wartości godziwej	-	12 862
<b>Zmniejszenia z tytułu:</b>	-	<b>(3 463)</b>
- strat wynikających z korekt wartości godziwej	-	(3 463)
<b>Stan na koniec okresu</b>	<b>136 909</b>	<b>136 909</b>

**Grupa mBanku S.A.**

Skonsolidowany raport kwartalny za I kwartał 2023 roku

Skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za I kwartał 2023 roku

(w tys. zł)

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

31.03.2023	Zobowiązania wobec banków	Zobowiązania wobec klientów	w tym:		
			Klienci indywidualni	Klienci korporacyjni	Klienci budżetowi
<b>Depozyty</b>	<b>988 036</b>	<b>179 326 657</b>	<b>128 841 162</b>	<b>49 906 191</b>	<b>579 304</b>
Rachunki bieżące	521 197	137 283 364	97 668 878	39 154 274	460 212
Depozyty terminowe	371 541	41 833 197	31 172 284	10 541 821	119 092
Transakcje repo lub sell/buy back	95 298	210 096	-	210 096	-
<b>Kredyty i pożyczki otrzymane</b>	<b>1 876 741</b>	-	-	-	-
<b>Pozostałe zobowiązania finansowe</b>	<b>818 879</b>	<b>1 590 332</b>	<b>201 376</b>	<b>1 388 929</b>	<b>27</b>
Zobowiązania z tytułu zabezpieczeń pieniężnych	596 557	561 742	38 942	522 800	-
Inne	222 322	1 028 590	162 434	866 129	27
<b>Wartość bilansowa zobowiązań finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie, razem</b>	<b>3 683 656</b>	<b>180 916 989</b>	<b>129 042 538</b>	<b>51 295 120</b>	<b>579 331</b>
Krótkoterminowe (do 1 roku)	1 684 385	180 706 522			
Długoterminowe (powyżej 1 roku)	1 999 271	210 467			

31.12.2022	Zobowiązania wobec banków	Zobowiązania wobec klientów	w tym:		
			Klienci indywidualni	Klienci korporacyjni	Klienci budżetowi
<b>Depozyty</b>	<b>546 654</b>	<b>172 979 819</b>	<b>122 669 186</b>	<b>49 050 409</b>	<b>1 260 224</b>
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	-
<b>Kredyty i pożyczki otrzymane</b>	<b>1 910 721</b>	-	-	-	-
<b>Pozostałe zobowiązania finansowe</b>	<b>812 848</b>	<b>1 151 095</b>	<b>220 848</b>	<b>930 238</b>	<b>9</b>
Zobowiązania z tytułu zabezpieczeń pieniężnych	715 959	509 204	39 715	469 489	-
Inne	96 889	641 891	181 133	460 749	9
<b>Wartość bilansowa zobowiązań finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie, razem</b>	<b>3 270 223</b>	<b>174 130 914</b>	<b>122 890 034</b>	<b>49 980 647</b>	<b>1 260 233</b>
Krótkoterminowe (do 1 roku)	1 704 002	173 908 352			
Długoterminowe (powyżej 1 roku)	1 566 221	222 562			

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

**Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych**

	31.03.2023	31.12.2022
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	8 387 166	9 465 479

Na dzień 31 marca 2023 roku pozycja „Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych” zawiera zobowiązania z tytułu emisji obligacji powiązanych z ryzykiem kredytowym związanych z transakcjami sekurytyzacji syntetycznej realizowanej na portfelu kredytów korporacyjnych oraz dla małych i średnich przedsiębiorstw (tzw. „credit-linked notes”, „obligacje CLN”) o łącznej wartości bilansowej 983 399 tys. zł (922 410 tys. zł na dzień 31 grudnia 2022 roku). Szczegółowe informacje dotyczące emisji obligacji CLN zostały przedstawione w Nocie 29 Skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy mBanku S.A. za 2022 rok opublikowanego w dniu 2 marca 2023 roku.

Spadek zobowiązań z tytułu emisji wynika w głównej mierze z wykupów opisanych w Puncie 6 Wybranych Danych Objasniających.

**Grupa mBanku S.A.**

Skonsolidowany raport kwartalny za I kwartał 2023 roku

Skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za I kwartał 2023 roku

(w tys. zł)

**25. Rezerwy**

	31.03.2023	31.12.2022
Rezerwy na sprawy sporne, w tym:	828 904	767 508
- rezerwy na sprawy sądowe związane z kredytami walutowymi	775 644	718 128
- pozostałe rezerwy na sprawy sporne	53 260	49 380
Rezerwy na pozabilansowe udzielone zobowiązania i gwarancje	285 817	301 592
Rezerwa na świadczenia pracownicze po okresie zatrudnienia	19 598	21 331
Inne rezerwy	220 760	271 828
<b>Rezerwy, razem</b>	<b>1 355 079</b>	<b>1 362 259</b>

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

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

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

**Zmiana stanu rezerw**

Zmiana w okresie od 1 stycznia do 31 marca 2023 roku	Rezerwy na sprawy sądowe związane z kredytami walutowymi	Pozostałe rezerwy na sprawy sporne	Inne rezerwy
<b>Stan rezerw na początek okresu</b>	<b>718 128</b>	<b>49 380</b>	<b>271 828</b>
<b>Zmiana w okresie, z tytułu:</b>	<b>57 516</b>	<b>3 880</b>	<b>(51 068)</b>
- odpis w koszty	96 283	13 222	25 070
- rozwiązanie rezerw	(113)	(6 682)	(10 228)
- wykorzystanie	(28 445)	(2 805)	(29 213)
- przeniesienie z/do innych pozycji sprawozdania z sytuacji finansowej	-	-	(36 690)
- różnice kursowe	(10 209)	145	(7)
<b>Stan rezerw na koniec okresu</b>	<b>775 644</b>	<b>53 260</b>	<b>220 760</b>

Zmiana w okresie od 1 stycznia do 31 grudnia 2022 roku	Rezerwy na sprawy sądowe związane z kredytami walutowymi	Pozostałe rezerwy na sprawy sporne	Inne rezerwy
<b>Stan rezerw na początek okresu</b>	<b>358 807</b>	<b>37 082</b>	<b>97 188</b>
<b>Zmiana w okresie, z tytułu:</b>	<b>359 321</b>	<b>12 298</b>	<b>174 640</b>
- odpis w koszty	292 945	19 065	392 655
- rozwiązanie rezerw	(1 784)	(5 500)	(4 322)
- wykorzystanie	(143 728)	(1 392)	(214 965)
- przeniesienie z/do innych pozycji sprawozdania z sytuacji finansowej	227 553	-	1 242
- różnice kursowe	(15 665)	125	30
<b>Stan rezerw na koniec okresu</b>	<b>718 128</b>	<b>49 380</b>	<b>271 828</b>

**Grupa mBanku S.A.**

Skonsolidowany raport kwartalny za I kwartał 2023 roku

Skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za I kwartał 2023 roku

(w tys. zł)

**Zmiana stanu rezerw na pozabilansowe udzielone zobowiązania i gwarancje**

Okres od 1 stycznia do 31 marca 2023 roku	Bilans otwarcia	Transfer do Koszyka 1	Transfer do Koszyka 2	Transfer do Koszyka 3	Zwiększenia spowodowane udzieleniem oraz przejęciem	Zmniejszenia spowodowane usunięciem z bilansu	Zmiany spowodowane zmianą ryzyka kredytowego (netto)	Inne zmiany	Bilans zamknięcia
<b>Zobowiązania do udzielenia kredytu</b>	<b>78 091</b>	-	-	-	<b>16 755</b>	<b>(14 132)</b>	<b>(9 470)</b>	<b>(37)</b>	<b>71 207</b>
Koszyk 1	39 344	3 490	(613)	(26)	13 222	(8 280)	(7 752)	(23)	39 362
Koszyk 2	14 026	(3 281)	889	(287)	1 326	(2 128)	3 558	-	14 103
Koszyk 3	24 276	(209)	(276)	313	2 172	(3 600)	(5 330)	(7)	17 339
POCI	445	-	-	-	35	(124)	54	(7)	403
<b>Gwarancje i inne produkty finansowe</b>	<b>223 501</b>	-	-	-	<b>5 105</b>	<b>(12 310)</b>	<b>897</b>	<b>(2 583)</b>	<b>214 610</b>
Koszyk 1	4 786	(7)	-	-	2 140	(1 599)	(452)	(8)	4 860
Koszyk 2	1 084	7	(33)	-	205	(263)	(257)	(1)	742
Koszyk 3	219 228	-	33	-	3 775	(10 448)	1 235	(2 214)	211 609
POCI	(1 597)	-	-	-	(1 015)	-	371	(360)	(2 601)
<b>Rezerwy na pozabilansowe udzielone zobowiązania i gwarancje</b>	<b>301 592</b>	-	-	-	<b>21 860</b>	<b>(26 442)</b>	<b>(8 573)</b>	<b>(2 620)</b>	<b>285 817</b>

Okres od 1 stycznia do 31 grudnia 2022 roku	Bilans otwarcia	Transfer do Koszyka 1	Transfer do Koszyka 2	Transfer do Koszyka 3	Zwiększenia spowodowane udzieleniem oraz przejęciem	Zmniejszenia spowodowane usunięciem z bilansu	Zmiany spowodowane zmianą ryzyka kredytowego (netto)	Zmiany wynikające z aktualizacji metodologii szacowania odpisów (netto)	Inne zmiany	Bilans zamknięcia
<b>Zobowiązania do udzielenia kredytu</b>	<b>89 439</b>	-	-	-	<b>46 243</b>	<b>(39 494)</b>	<b>(22 435)</b>	<b>187</b>	<b>4 151</b>	<b>78 091</b>
Koszyk 1	49 142	18 509	(4 861)	(146)	35 966	(23 249)	(36 635)	487	131	39 344
Koszyk 2	14 576	(17 337)	5 879	(1 250)	6 149	(8 469)	14 750	(300)	28	14 026
Koszyk 3	24 555	(1 172)	(1 018)	1 396	5 445	(8 481)	3 538	-	13	24 276
POCI	1 166	-	-	-	(1 317)	705	(4 088)	-	3 979	445
<b>Gwarancje i inne produkty finansowe</b>	<b>228 939</b>	-	-	-	<b>53 082</b>	<b>(36 738)</b>	<b>(22 077)</b>	-	<b>295</b>	<b>223 501</b>
Koszyk 1	3 433	(334)	198	-	11 784	(5 339)	(4 956)	-	-	4 786
Koszyk 2	1 153	332	(232)	-	1 032	(918)	(293)	-	10	1 084
Koszyk 3	225 860	2	34	-	40 266	(30 921)	(15 970)	-	(43)	219 228
POCI	(1 507)	-	-	-	-	440	(858)	-	328	(1 597)
<b>Rezerwy na pozabilansowe udzielone zobowiązania i gwarancje</b>	<b>318 378</b>	-	-	-	<b>99 325</b>	<b>(76 232)</b>	<b>(44 512)</b>	<b>187</b>	<b>4 446</b>	<b>301 592</b>

**Grupa mBanku S.A.**

Skonsolidowany raport kwartalny za I kwartał 2023 roku

Skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za I kwartał 2023 roku

(w tys. zł)

**26. Aktywa i rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego**

Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	31.03.2023	31.12.2022
<b>Stan na początek okresu</b>	<b>2 492 315</b>	<b>1 933 063</b>
- Zmiany przez rachunek zysków i strat	(107 602)	496 606
- Zmiany przez pozostałe dochody całkowite	(101 055)	70 312
- Pozostałe zmiany	(11 694)	(7 666)
<b>Stan na koniec okresu</b>	<b>2 271 964</b>	<b>2 492 315</b>
Efekt kompensowania	(636 104)	(616 587)
<b>Stan na koniec okresu, netto</b>	<b>1 635 860</b>	<b>1 875 728</b>

Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	31.03.2023	31.12.2022
<b>Stan na początek okresu</b>	<b>(616 587)</b>	<b>(540 802)</b>
- Zmiany przez rachunek zysków i strat	(24 835)	(78 661)
- Zmiany przez pozostałe dochody całkowite	6 005	2 626
- Pozostałe zmiany	(687)	250
<b>Stan na koniec okresu</b>	<b>(636 104)</b>	<b>(616 587)</b>
Efekt kompensowania	636 104	616 587
<b>Stan na koniec okresu, netto</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

Podatek dochodowy	od 01.01.2023 do 31.03.2023	od 01.01.2022 do 31.03.2022
Podatek dochodowy bieżący	(194 284)	(291 806)
Podatek dochodowy odroczonej ujęty w rachunku zysków i strat	(132 437)	90 540
<b>Obciążenie podatkowe ujęte w rachunku zysków i strat</b>	<b>(326 721)</b>	<b>(201 266)</b>
Podatek dochodowy ujęty przez pozostałe dochody całkowite	(95 050)	151 044
<b>Podatek dochodowy razem</b>	<b>(421 771)</b>	<b>(50 222)</b>

**27. Zyski zatrzymane**

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

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

	31.03.2023	31.12.2022
Pozostały kapitał zapasowy	8 740 349	8 740 349
Pozostałe kapitały rezerwowe	108 843	107 008
Fundusz ogólnego ryzyka	1 153 753	1 153 753
Niepodzielony wynik finansowy z lat ubiegłych	624 726	1 327 417
Wynik roku bieżącego	142 815	(702 691)
<b>Zyski zatrzymane, razem</b>	<b>10 770 486</b>	<b>10 625 836</b>

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

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

**Grupa mBanku S.A.**

Skonsolidowany raport kwartalny za I kwartał 2023 roku

Skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za I kwartał 2023 roku

(w tys. zł)

**28. Inne pozycje kapitału własnego**

	31.03.2023	31.12.2022
<b>Różnice kursowe z przeliczenia jednostek zagranicznych</b>	<b>8 339</b>	<b>8 700</b>
Niezrealizowane zyski (dodatnie różnice kursowe)	14 037	30 133
Niezrealizowane straty (ujemne różnice kursowe)	(5 698)	(21 433)
<b>Zabezpieczenia przepływów pieniężnych</b>	<b>(643 091)</b>	<b>(796 868)</b>
Niezrealizowane zyski	19 991	38 796
Niezrealizowane straty	(813 930)	(1 022 584)
Podatek odroczony	150 848	186 920
<b>Koszty rachunkowości zabezpieczeń</b>	<b>12 638</b>	<b>27 105</b>
Niezrealizowane zyski	15 602	33 463
Podatek odroczony	(2 964)	(6 358)
<b>Wycena dłużnych papierów wartościowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody</b>	<b>(494 788)</b>	<b>(760 946)</b>
Niezrealizowane zyski na instrumentach dłużnych	20 123	15 155
Niezrealizowane straty na instrumentach dłużnych	(630 990)	(954 552)
Podatek odroczony	116 079	178 451
<b>Zyski i straty aktuarialne dotyczące świadczeń pracowniczych po okresie zatrudnienia</b>	<b>(7 040)</b>	<b>(7 040)</b>
Zyski aktuarialne	1 499	1 499
Straty aktuarialne	(10 191)	(10 191)
Podatek odroczony	1 652	1 652
<b>Przeklasyfikowanie do nieruchomości inwestycyjnych</b>	<b>11 436</b>	<b>11 436</b>
Zyski z przeklasyfikowania do nieruchomości inwestycyjnych	14 118	14 118
Podatek odroczony	(2 682)	(2 682)
<b>Inne pozycje kapitału własnego razem</b>	<b>(1 112 506)</b>	<b>(1 517 613)</b>

**29. Wartość godziwa aktywów i zobowiązań**

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

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

Podejście do księgowej wyceny aktywów kredytowych w wartości godziwej, zgodnie z wymaganiami MSSF 9, zostało opisane w Nocie 3.3.7 Skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy mBanku za 2022 rok, opublikowanego w dniu 2 marca 2023 roku.

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

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

**Grupa mBanku S.A.**

Skonsolidowany raport kwartalny za I kwartał 2023 roku

Skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za I kwartał 2023 roku

(w tys. zł)

**Aktywa i zobowiązania wyceniane w zamortyzowanym koszcie**

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

	31.03.2023		31.12.2022	
	Wartość księgowa	Wartość godziwa	Wartość księgowa	Wartość godziwa
<b>Aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie</b>				
<b>Dłużne papiery wartościowe</b>	<b>19 413 521</b>	<b>17 569 279</b>	<b>19 002 527</b>	<b>16 716 128</b>
<b>Należności od banków</b>	<b>13 438 881</b>	<b>13 443 261</b>	<b>9 806 262</b>	<b>9 808 593</b>
<b>Kredyty i pożyczki udzielone klientom, w tym:</b>	<b>120 747 198</b>	<b>120 598 676</b>	<b>119 330 030</b>	<b>118 635 928</b>
<b>Klienci indywidualni</b>	<b>67 697 804</b>	<b>67 851 065</b>	<b>68 586 288</b>	<b>68 379 524</b>
Należności bieżące	7 431 504	7 874 820	7 334 567	7 776 122
Kredyty terminowe	60 234 671	59 944 616	61 230 344	60 582 025
Inne należności	31 629	31 629	21 377	21 377
<b>Klienci korporacyjni</b>	<b>52 950 200</b>	<b>52 648 735</b>	<b>50 637 195</b>	<b>50 150 850</b>
Należności bieżące	6 632 000	6 525 774	6 522 197	6 368 367
Kredyty terminowe oraz leasing finansowy	38 978 587	38 783 262	39 179 352	38 846 942
Transakcje reverse repo lub buy/sell back	4 157 400	4 157 400	1 611 154	1 611 154
Pozostałe należności kredytowe	3 114 622	3 114 708	3 258 910	3 258 805
Inne należności	67 591	67 591	65 582	65 582
<b>Klienci budżetowi</b>	<b>99 194</b>	<b>98 876</b>	<b>106 547</b>	<b>105 554</b>
<b>Zobowiązania finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie</b>				
<b>Zobowiązania wobec banków</b>	<b>3 683 656</b>	<b>3 683 656</b>	<b>3 270 223</b>	<b>3 270 223</b>
<b>Zobowiązania wobec klientów</b>	<b>180 916 989</b>	<b>180 914 077</b>	<b>174 130 914</b>	<b>174 126 884</b>
<b>Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych</b>	<b>8 387 166</b>	<b>8 177 312</b>	<b>9 465 479</b>	<b>9 216 032</b>
<b>Zobowiązania podporządkowane</b>	<b>2 719 069</b>	<b>2 614 619</b>	<b>2 740 721</b>	<b>2 631 352</b>

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

Należności od banków oraz kredyty i pożyczki udzielone klientom

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

Zobowiązania finansowe

Instrumenty finansowe po stronie zobowiązań stanowią:

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

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

**Grupa mBanku S.A.**

Skonsolidowany raport kwartalny za I kwartał 2023 roku

Skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za I kwartał 2023 roku

(w tys. zł)

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

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

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

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

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

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

W tabeli poniżej przedstawiono hierarchię wartości godziwej dla aktywów i zobowiązań finansowych, wycenianych do wartości godziwej zgodnie z założeniami i metodami opisanymi powyżej, wyłącznie na potrzeby ujawnień, według stanu na dzień 31 marca 2023 roku i na dzień 31 grudnia 2022 roku.

31.03.2023	w tym:	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3
		Ceny kwotowane na aktywnych rynkach	Techniki wyceny oparte na obserwowalnych danych rynkowych	Inne techniki wyceny
<b>WYCENY WYŁĄCZNIE NA POTRZEBY UJAWNIEN</b>				
<b>Aktywa finansowe</b>				
Dłużne papiery wartościowe	17 569 279	14 923 154	-	2 646 125
Należności od banków	13 443 261	-	-	13 443 261
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	120 598 676	-	-	120 598 676
<b>Aktywa finansowe razem</b>	<b>151 611 216</b>	<b>14 923 154</b>	-	<b>136 688 062</b>
<b>Zobowiązania finansowe</b>				
Zobowiązania wobec banków	3 683 656	-	1 876 739	1 806 917
Zobowiązania wobec klientów	180 914 077	-	210 714	180 703 363
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	8 177 312	3 655 269	-	4 522 043
Zobowiązania podporządkowane	2 614 619	-	2 614 619	-
<b>Zobowiązania finansowe razem</b>	<b>195 389 664</b>	<b>3 655 269</b>	<b>4 702 072</b>	<b>187 032 323</b>
31.12.2022	w tym:	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3
		Ceny kwotowane na aktywnych rynkach	Techniki wyceny oparte na obserwowalnych danych rynkowych	Inne techniki wyceny
<b>WYCENY WYŁĄCZNIE NA POTRZEBY UJAWNIEN</b>				
<b>Aktywa finansowe</b>				
Dłużne papiery wartościowe	16 716 128	14 185 080	-	2 531 048
Należności od banków	9 808 593	-	-	9 808 593
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	118 635 928	-	-	118 635 928
<b>Aktywa finansowe razem</b>	<b>145 160 649</b>	<b>14 185 080</b>	-	<b>130 975 569</b>
<b>Zobowiązania finansowe</b>				
Zobowiązania wobec banków	3 270 223	-	1 910 721	1 359 502
Zobowiązania wobec klientów	174 126 884	-	222 295	173 904 589
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	9 216 032	4 521 025	-	4 695 007
Zobowiązania podporządkowane	2 631 352	-	2 631 352	-
<b>Zobowiązania finansowe razem</b>	<b>189 244 491</b>	<b>4 521 025</b>	<b>4 764 368</b>	<b>179 959 098</b>



**Grupa mBanku S.A.**

Skonsolidowany raport kwartalny za I kwartał 2023 roku

Skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za I kwartał 2023 roku

(w tys. zł)

**Aktywa i zobowiązania finansowe wyceniane w wartości godziwej oraz nieruchomości inwestycyjne**

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

31.03.2023	w tym:	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3
		Ceny kwotowane na aktywnych rynkach	Techniki wyceny oparte na obserwowalnych danych rynkowych	Inne techniki wyceny
<b>POWTARZALNE POMIARY WARTOŚCI GODZIWEJ</b>				
<b>Aktywa finansowe</b>				
<b>Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu oraz instrumenty pochodne zabezpieczające</b>	<b>2 606 976</b>	<b>1 038 730</b>	<b>1 163 566</b>	<b>404 680</b>
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	37 934	-	-	37 934
Dłużne papiery wartościowe	1 381 269	1 033 399	-	347 870
Kapitałowe papiery wartościowe	5 331	5 331	-	-
Pochodne instrumenty finansowe, w tym:	1 182 442	-	1 163 566	18 876
Pochodne instrumenty finansowe przeznaczone do obrotu	1 433 469	-	1 433 469	-
Pochodne instrumenty zabezpieczające	137 756	-	118 880	18 876
Efekt kompensowania	(388 783)	-	(388 783)	-
<b>Aktywa finansowe nieprzeznaczone do obrotu wyceniane obowiązkowo w wartości godziwej przez wynik finansowy</b>	<b>980 722</b>	<b>754</b>	<b>-</b>	<b>979 968</b>
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	748 320	-	-	748 320
Dłużne papiery wartościowe	47 641	-	-	47 641
Kapitałowe papiery wartościowe	184 761	754	-	184 007
<b>Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody</b>	<b>36 768 581</b>	<b>15 446 381</b>	<b>20 135 051</b>	<b>1 187 149</b>
Dłużne papiery wartościowe	36 768 581	15 446 381	20 135 051	1 187 149
<b>Aktywa finansowe, razem</b>	<b>40 356 279</b>	<b>16 485 865</b>	<b>21 298 617</b>	<b>2 571 797</b>
<b>Nieruchomości inwestycyjne</b>	<b>136 909</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>136 909</b>
<b>Zobowiązania finansowe</b>				
<b>Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu oraz pochodne instrumenty zabezpieczające</b>	<b>2 193 333</b>	<b>625 919</b>	<b>1 567 414</b>	<b>-</b>
Pochodne instrumenty finansowe, w tym:	1 567 414	-	1 567 414	-
Pochodne instrumenty finansowe przeznaczone do obrotu	1 821 429	-	1 821 429	-
Pochodne instrumenty zabezpieczające	2 316 002	-	2 316 002	-
Efekt kompensowania	(2 570 017)	-	(2 570 017)	-
Zobowiązania z tytułu krótkiej sprzedaży papierów wartościowych	625 919	625 919	-	-
<b>Zobowiązania finansowe razem</b>	<b>2 193 333</b>	<b>625 919</b>	<b>1 567 414</b>	<b>-</b>

Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej oraz nieruchomości inwestycyjne na poziomie 3 – zmiana stanu w okresie od 1 stycznia do 31 marca 2023 roku	Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu oraz pochodne instrumenty finansowe			Aktywa finansowe nieprzeznaczone do obrotu wyceniane obowiązkowo w wartości godziwej przez wynik finansowy			Dłużne papiery wartościowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	Nieruchomości inwestycyjne
	Kredyty i pożyczki	Dłużne papiery wartościowe	Pochodne instrumenty finansowe	Kredyty i pożyczki	Dłużne papiery wartościowe	Kapitałowe papiery wartościowe		
<b>Bilans otwarcia</b>	<b>39 720</b>	<b>307 881</b>	<b>31 890</b>	<b>813 392</b>	<b>45 009</b>	<b>185 042</b>	<b>1 215 909</b>	<b>136 909</b>
<b>Łączne zyski lub straty za okres</b>	<b>(564)</b>	<b>2 768</b>	<b>(13 014)</b>	<b>(5 447)</b>	<b>2 632</b>	<b>5 746</b>	<b>11 076</b>	<b>-</b>
Ujęte w rachunku zysków i strat:	(564)	2 768	(3 345)	(5 447)	2 632	5 746	-	-
Wynik na działalności handlowej	(564)	2 768	(3 345)	-	(1 081)	7	-	-
Zyski lub straty z tytułu aktywów finansowych nieprzeznaczonych do obrotu obowiązkowo wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	-	-	-	(5 447)	3 713	16 257	-	-
Pozostałe przychody operacyjne / pozostałe koszty operacyjne	-	-	-	-	-	(10 518)	-	-
Ujęte w innych całkowitych dochodach:	-	-	(9 669)	-	-	-	11 076	-
Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	-	-	-	-	-	-	11 076	-
Zabezpieczenia przepływów pieniężnych	-	-	(9 669)	-	-	-	-	-
Nabycia / udzielenia	-	152 164	-	19 442	-	-	227 841	-
Wykupy / spłaty całkowite	-	(6 062)	-	(44 829)	-	-	(55 193)	-
Sprzedaże	-	(334 999)	-	-	-	-	(274 952)	-
Emisje	-	226 118	-	-	-	-	62 468	-
Zmiana zakresu konsolidacji	-	-	-	-	-	(6 781)	-	-
Inne zmiany	(1 222)	-	-	(34 238)	-	-	-	-
<b>Bilans zamknięcia</b>	<b>37 934</b>	<b>347 870</b>	<b>18 876</b>	<b>748 320</b>	<b>47 641</b>	<b>184 007</b>	<b>1 187 149</b>	<b>136 909</b>

**Grupa mBanku S.A.**

Skonsolidowany raport kwartalny za I kwartał 2023 roku

Skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za I kwartał 2023 roku

(w tys. zł)

31.12.2022	w tym:	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3
		Ceny kwotowane na aktywnych rynkach	Techniki wyceny oparte na obserwowalnych danych rynkowych	Inne techniki wyceny
<b>POWTARZALNE POMIARY WARTOŚCI GODZIWEJ</b>				
<b>Aktywa finansowe</b>				
<b>Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu oraz instrumenty pochodne zabezpieczające</b>	<b>2 524 652</b>	<b>676 356</b>	<b>1 468 805</b>	<b>379 491</b>
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	39 720	-	-	39 720
Dłużne papiery wartościowe	978 108	670 227	-	307 881
Kapitałowe papiery wartościowe	6 129	6 129	-	-
Pochodne instrumenty finansowe, w tym:	1 500 695	-	1 468 805	31 890
Pochodne instrumenty finansowe przeznaczone do obrotu	1 793 401	-	1 793 401	-
Pochodne instrumenty zabezpieczające	158 689	-	126 799	31 890
Efekt kompensowania	(451 395)	-	(451 395)	-
<b>Aktywa finansowe nieprzeznaczone do obrotu wyceniane obowiązkowo w wartości godziwej przez wynik finansowy</b>	<b>1 044 189</b>	<b>746</b>	<b>-</b>	<b>1 043 443</b>
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	813 392	-	-	813 392
Dłużne papiery wartościowe	45 009	-	-	45 009
Kapitałowe papiery wartościowe	185 788	746	-	185 042
<b>Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody</b>	<b>35 117 450</b>	<b>16 418 179</b>	<b>17 483 362</b>	<b>1 215 909</b>
Dłużne papiery wartościowe	35 117 450	16 418 179	17 483 362	1 215 909
<b>Aktywa finansowe, razem</b>	<b>38 686 291</b>	<b>17 095 281</b>	<b>18 952 167</b>	<b>2 638 843</b>
<b>Nieruchomości inwestycyjne</b>	<b>136 909</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>136 909</b>
<b>Zobowiązania finansowe</b>				
<b>Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu oraz pochodne instrumenty zabezpieczające</b>	<b>2 086 111</b>	<b>260 538</b>	<b>1 825 573</b>	<b>-</b>
Pochodne instrumenty finansowe, w tym:	1 825 573	-	1 825 573	-
Pochodne instrumenty finansowe przeznaczone do obrotu	2 163 085	-	2 163 085	-
Pochodne instrumenty zabezpieczające	2 786 104	-	2 786 104	-
Efekt kompensowania	(3 123 616)	-	(3 123 616)	-
Zobowiązania z tytułu krótkiej sprzedaży papierów wartościowych	260 538	260 538	-	-
<b>Zobowiązania finansowe razem</b>	<b>2 086 111</b>	<b>260 538</b>	<b>1 825 573</b>	<b>-</b>

Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej oraz nieruchomości inwestycyjne na poziomie 3 – zmiana stanu w okresie od 1 stycznia do 31 grudnia 2022 roku	Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu oraz pochodne instrumenty finansowe			Aktywa finansowe nieprzeznaczone do obrotu wyceniane obowiązkowo w wartości godziwej przez wynik finansowy			Dłużne papiery wartościowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	Nieruchomości inwestycyjne
	Kredyty i pożyczki	Dłużne papiery wartościowe	Pochodne instrumenty finansowe	Kredyty i pożyczki	Dłużne papiery wartościowe	Kapitałowe papiery wartościowe		
<b>Bilans otwarcia</b>	<b>40 426</b>	<b>347 716</b>	<b>92 243</b>	<b>1 111 674</b>	<b>81 128</b>	<b>223 519</b>	<b>989 811</b>	<b>127 510</b>
<b>Łączne zyski lub straty za okres</b>	<b>1 419</b>	<b>17 049</b>	<b>(60 353)</b>	<b>(31 296)</b>	<b>6 095</b>	<b>(28 950)</b>	<b>(24 245)</b>	<b>9 399</b>
Ujęte w rachunku zysków i strat:	1 419	17 049	59 425	(31 296)	6 095	(28 950)	-	9 399
Wynik na działalności handlowej	1 419	17 049	59 425	-	9 299	34	-	-
Zyski lub straty z tytułu aktywów finansowych nieprzeznaczonych do obrotu obowiązkowo wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	-	-	-	(31 296)	(3 204)	(27 272)	-	-
Pozostałe przychody operacyjne / pozostałe koszty operacyjne	-	-	-	-	-	(1 712)	-	9 399
Ujęte w innych całkowitych dochodach:	-	-	(119 778)	-	-	-	(24 245)	-
Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	-	-	-	-	-	-	(24 245)	-
Zabezpieczenia przepływów pieniężnych	-	-	(119 778)	-	-	-	-	-
Nabycia / udzielenia	-	857 123	-	42 873	-	2 812	1 168 416	-
Wykupy / spłaty całkowite	(3 813)	(70 526)	-	(251 960)	-	-	(319 950)	-
Sprzedaże	-	(1 553 320)	-	-	-	(14 168)	(1 032 893)	-
Emisje	-	709 839	-	-	-	-	434 770	-
Zmiana zakresu konsolidacji	-	-	-	-	-	2 101	-	-
Inne zmiany	1 688	-	-	(57 899)	(42 214)	(272)	-	-
<b>Bilans zamknięcia</b>	<b>39 720</b>	<b>307 881</b>	<b>31 890</b>	<b>813 392</b>	<b>45 009</b>	<b>185 042</b>	<b>1 215 909</b>	<b>136 909</b>

W pierwszym kwartale 2023 roku ani w 2022 roku nie odnotowano przeniesień instrumentów finansowych pomiędzy poszczególnymi poziomami hierarchii wartości godziwej.

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

### Poziom 1

Na dzień 31 marca 2023 roku na poziomie 1 hierarchii wartości Grupa wykazała wartość godziwą obligacji rządowych przeznaczonych do obrotu w kwocie 1 033 399 tys. zł oraz wartość godziwą obligacji rządowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody w kwocie 14 115 507 tys. zł (31 grudnia 2022 roku odpowiednio: 670 227 tys. zł i 15 101 553 tys. zł). Poziom 1 obejmuje wartość godziwą obligacji korporacyjnych w kwocie 1 330 874 tys. zł (31 grudnia 2022 roku: 1 316 626 tys. zł).

Ponadto na dzień 31 marca 2023 roku poziom 1 obejmuje wartość akcji imiennych uprzywilejowanych Giełdy Papierów Wartościowych w kwocie 754 tys. zł (31 grudnia 2022 roku: 746 tys. zł) oraz kapitałowych papierów wartościowych przedsiębiorstw niefinansowych w kwocie 5 331 tys. zł (31 grudnia 2022 roku: 6 129 tys. zł).

Na dzień 31 marca 2023 roku poziom 1 obejmuje również zobowiązania z tytułu krótkiej sprzedaży papierów wartościowych w kwocie 625 919 tys. zł (31 grudnia 2022 roku: 260 538 tys. zł).

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

### Poziom 2

Na dzień 31 marca 2023 roku poziom 2 hierarchii obejmuje głównie wartość godziwą bonów pieniężnych emitowanych przez NBP w 20 135 051 tys. zł (31 grudnia 2022 roku: 17 483 362 tys. zł), których wycena oparta jest na modelu NPV (dyskontowania przyszłych przepływów finansowych), który zasilany jest krzywymi stóp procentowych wyznaczonymi w drodze transformacji kwotowań pochodzących bezpośrednio z aktywnych i płynnych rynków finansowych.

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

### Poziom 3

Na dzień 31 marca 2023 roku na poziomie 3 hierarchii wykazana jest wartość godziwa dłużnych komercyjnych papierów wartościowych emitowanych przez krajowe banki i przedsiębiorstwa (obligacje i certyfikaty depozytowe) w kwocie 1 582 660 tys. zł (31 grudnia 2022 roku: 1 568 799 tys. zł), obejmującej między innymi wartość godziwą instrumentu dłużnego wycenionego w wartości godziwej przez wynik finansowy, reprezentującego prawa do akcji uprzywilejowanych Visa Inc.

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

Poziom 3 na dzień 31 marca 2023 roku obejmuje wartość kredytów i pożyczek udzielonych klientom w kwocie 786 254 tys. zł (31 grudnia 2022 roku: 853 112 tys. zł). Zasady wyznaczania wartości godziwej

**Grupa mBanku S.A.**

Skonsolidowany raport kwartalny za I kwartał 2023 roku

Skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za I kwartał 2023 roku

(w tys. zł)

kredytów i pożyczek udzielonych klientom zostały opisane w Nocie 3.3.7 Skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy mBanku S.A. za 2022 rok, opublikowanego w dniu 2 marca 2023 roku.

Ponadto na dzień 31 marca 2023 roku poziom 3 obejmuje wartość godziwą kapitałowych papierów wartościowych w kwocie 184 007 tys. zł (31 grudnia 2022 roku: 185 042 tys. zł). Kapitałowe papiery wartościowe wykazane w poziomie 3 wyceniane są przy użyciu metody zdyskontowanych dywidend. Wyceny zostały w przeważającej mierze sporządzone na podstawie wybranych danych finansowych dostarczonych przez wyceniane podmioty i zdyskontowane kosztem kapitału własnego oszacowanym za pomocą modelu CAPM (Capital Asset Pricing Model). Na koniec I kwartału 2023 roku koszt kapitału własnego został oszacowany na poziomie znajdującym się w przedziale od 13,1% do 13,6% (na koniec 2022 roku: od 13,9% do 14,4%).

Na dzień 31 marca 2023 roku poziom 3 obejmuje również wycenę do wartości godziwej nieruchomości inwestycyjnej w wysokości 136 909 tys. zł (31 grudnia 2022 roku: 136 909 tys. zł). Wartość nieruchomości została oszacowana przez rzeczoznawcę majątkowego wpisanego do Centralnego Rejestru Rzeczoznawców Majątkowych prowadzonego przez Ministra Rozwoju i Technologii. Nieruchomość została wyceniona przy użyciu metody dochodowej. Kluczowym parametrem nieobserwowalnym wykorzystanym w modelu jest wykorzystywana do dyskontowania przepływów pieniężnych stopa kapitalizacji równa 6,75%.

Poziom 3 obejmuje również wycenę kontraktów CIRS zawartych w ramach rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych portfela kredytów hipotecznych w PLN oraz listów zastawnych emitowanych przez mBank Hipoteczny (Nota 16). Na dzień 31 marca 2023 roku wycena tych kontraktów w aktywach wyniosła 18 876 tys. zł (31 grudnia 2022 roku: 31 890 tys. zł).

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

Portfel	Wartość godziwa 31.03.2023	Wrażliwość na zmianę parametru nieobserwowalnego		Opis
		(-)	(+)	
Instrumenty kapitałowe	184 007	(15 791)	19 611	Model wyceny wykorzystuje koszt kapitału własnego jako nieobserwowalny parametr dyskontowy. Wrażliwość została obliczona przy założeniu zmiany kosztu kapitału własnego o 1 p.p. w stosunku do scenariusza bazowego. Wraz ze wzrostem wartości parametru Bank oczekuje straty (-), wraz ze spadkiem wartości parametru Bank oczekuje zysku (+).
Obligacje korporacyjne wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	1 187 149	(22 506)	22 506	Parametrem nieobserwowalnym jest spread kredytowy. Wrażliwość policzona przy założeniu zmiany spreadu kredytowego o 100 bp. Przy wzroście wartości parametru Bank odnotowuje stratę (-), przy spadku spodziewany jest zysk (+).
Obligacje korporacyjne wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	347 870	(9 183)	9 183	
Kredyty i pożyczki udzielone klientom przeznaczone do obrotu	37 934	(465)	441	Model wyceny wykorzystuje parametry ryzyka kredytowego (PD oraz LGD). Wrażliwość policzona przy założeniu zmiany PD i LGD +/- 10%. Przy wzroście wartości parametru Bank odnotowuje stratę, przy spadku spodziewany jest zysk.
Kredyty i pożyczki udzielone klientom obowiązkowo wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	748 320	(9 187)	9 190	

Portfel	Wartość godziwa 31.12.2022	Wrażliwość na zmianę parametru nieobserwowalnego		Opis
		(-)	(+)	
Instrumenty kapitałowe	185 042	(13 346)	16 364	Model wyceny wykorzystuje koszt kapitału własnego jako nieobserwowalny parametr dyskontowy. Wrażliwość została obliczona przy założeniu zmiany kosztu kapitału własnego o 1 p.p. w stosunku do scenariusza bazowego. Wraz ze wzrostem wartości parametru Bank oczekuje straty (-), wraz ze spadkiem wartości parametru Bank oczekuje zysku (+).
Obligacje korporacyjne wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	1 215 868	(24 761)	24 761	Parametrem nieobserwowalnym jest spread kredytowy. Wrażliwość policzona przy założeniu zmiany spreadu kredytowego o 100 bp. Przy wzroście wartości parametru Bank odnotowuje stratę (-), przy spadku spodziewany jest zysk (+).
Obligacje korporacyjne wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	307 881	(5 790)	5 790	
Kredyty i pożyczki udzielone klientom przeznaczone do obrotu	39 720	(460)	443	Model wyceny wykorzystuje parametry ryzyka kredytowego (PD oraz LGD). Wrażliwość policzona przy założeniu zmiany PD i LGD +/- 10%. Przy wzroście wartości parametru Bank odnotowuje stratę, przy spadku spodziewany jest zysk.
Kredyty i pożyczki udzielone klientom obowiązkowo wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	813 392	(10 007)	9 966	

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

#### **Wprowadzenie**

W ostatnich latach istotna liczba klientów indywidualnych, którzy zaciągnęli kredyty hipoteczne i mieszkaniowe w CHF, zakwestionowała na drodze sądowej część zapisów lub całość umów, na podstawie których Bank udzielił tych kredytów. Dotychczas nie ma jednolitej linii orzeczeń 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 marca 2023 roku wyniosła 5,0 mld zł (tj. 1,1 mld CHF), w porównaniu do 6,1 mld zł (tj. 1,3 mld CHF) na koniec 2022 roku. Ponadto wartość portfela kredytów udzielonych w CHF osobom fizycznym, które zostały już całkowicie spłacone na dzień 31 marca 2023 roku, z uwzględnieniem kursu walutowego z dnia uruchomienia poszczególnych transz kredytów, wyniosła 8,0 mld zł (31 grudnia 2022 roku: 7,5 mld zł).

Ze względu na istotność kwestii ryzyka prawnego związanego z portfelem kredytów w CHF dla sytuacji finansowej Grupy mBanku na dzień 31 marca 2023 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 marca 2023 roku toczyło się 19 028 indywidualnych postępowań sądowych (31 grudnia 2022 roku: 17 849 postępowań) wszczętych przeciwko Bankowi przez jego klientów w związku z umowami kredytowymi w CHF, o łącznej wartości roszczeń wynoszącej 6 749,8 mln zł (31 grudnia 2022 roku: 5 982,1 mln zł).

W ramach pozwów indywidualnych 18 840 postępowań (31 grudnia 2022 roku: 17 627 postępowań) o łącznej wartości roszczeń wynoszącej 6 745,8 mln zł (31 grudnia 2022 roku: 5 977,8 mln zł) dotyczyło klauzul waloryzacyjnych i zawierało roszczenia dotyczące orzeczenia częściowej bezskuteczności lub częściowej nieważności umów kredytowych, tj. pod względem postanowień dotyczących waloryzacji, lub orzeczenia, że umowy te są nieważne w całości.

Na dzień 31 marca 2023 roku mBank otrzymał 2 605 prawomocnych orzeczeń w sprawach indywidualnych (31 grudnia 2022 roku: 1 941 prawomocnych orzeczeń), z tego 106 rozstrzygnięć było korzystnych dla Banku, a 2 499 rozstrzygnięć było niekorzystnych (31 grudnia 2022 roku: 97 rozstrzygnięć korzystnych oraz 1 844 niekorzystnych).

Od niekorzystnych dla Banku prawomocnych wyroków stwierdzających bezwzględną 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 85% 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. Postanowieniem z dnia 25 kwietnia 2023 roku Sąd Apelacyjny w Łodzi zawiesił postępowanie do czasu rozstrzygnięcia przez Sąd Najwyższy zagadnienia prawnego w sprawie III CZP 157/22, które rozstrzygnie w jakim składzie powinny być rozstrzygane sprawy w postępowaniu grupowym.

Na dzień 31 marca 2023 roku wysokość odpisów związanych z pozwem zbiorowym wyniosła 295,0 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 opocentowanego 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 był 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 została przedstawiona opinia Rzecznika Generalnego TSUE do sprawy C-520/21. W zakresie roszczenia konsumenta Rzecznik wskazał, że „do sądu odsyłającego należy ustalenie, w świetle jego prawa wewnętrznego, czy konsumenci mają prawo dochodzić tego rodzaju roszczeń oraz, jeżeli tak jest, rozstrzygnięcie o ich zasadności”. Jeśli jednak sąd krajowy uzna, że prawo krajowe daje konsumentowi możliwość domagania się od banku także dodatkowych świadczeń, to Dyrektywa 93/13 nie stoi temu na przeszkodzie. Do sądu odsyłającego należy zatem ustalenie, w świetle jego prawa wewnętrznego, czy konsumenci mają prawo dochodzić tego rodzaju roszczeń oraz, jeżeli tak jest, rozstrzygnięcie o ich zasadności. Sądy krajowe mogą również skorzystać z przysługującej im kompetencji do oddalenia takiego powództwa, gdy stanowi ono nadużycie prawa.

W zakresie roszczeń banku wobec konsumenta Rzecznik Generalny dostrzega wprawdzie również, że „do sądu krajowego należy zasadniczo ustalenie, w świetle prawa wewnętrznego, czy bank (...) może dochodzić od konsumenta roszczeń wykraczających poza zwrot przekazanego kapitału kredytu i zapłatę odsetek ustawowych za opóźnienie”, uważa jednak, że nawet jeśli prawo krajowe dopuszczałoby takie roszczenia, to Dyrektywa 93/13 je wyklucza, gdyż z jej ogólnej systematyki wynika, że bardziej niż do zagwarantowania równowagi umownej pomiędzy prawami i obowiązkami stron umowy zmierza ona raczej do unikania naruszenia równowagi pomiędzy tymi prawami i obowiązkami ze szkodą dla konsumentów. Ponadto bank nie może czerpać korzyści gospodarczych z sytuacji powstałej na skutek własnego bezprawnego działania, zaś sankcja kredytu darmowego stanowi zwykły skutek uznania umowy kredytu za nieważną z mocą wsteczną po wykreśleniu z niej nieuczciwych warunków.

Opinia Rzecznika nie jest wiążąca dla TSUE, również nie wiąże sądów powszechnych i Sądu Najwyższego. TSUE może podzielić stanowisko Rzecznika Generalnego, ale może również wydać wyrok odmienny inaczej interpretując Dyrektywę 93/13. W szczególności może w ogóle nie wypowiedzieć się w przedmiocie roszczeń banku, ponieważ postępowanie zawisłe przed sądem krajowym dotyczy wyłącznie „wynagrodzenia”, jakie miałyby być należne konsumentowi.

Bank będzie oczekiwał na wyrok TSUE w tym zakresie, który spodziewany jest w drugiej połowie 2023 roku, oraz późniejszy rozwój polskiego orzecznictwa. Zapadłe w tej sprawie orzeczenie może mieć istotne znaczenie dla kształtowania się linii orzeczniczej w sprawach kredytów indeksowanych walutą obcą. Znajdzie także swoje odzwierciedlenie w parametrach takich jak rozkład oczekiwanych wyroków czy scenariuszy determinujących 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.

W lutym 2023 roku zostały skierowane kolejne pytania prejudycjalne do TSUE w sprawie toczącej się przeciwko mBankowi. Pierwsze pytanie dotyczy ustalenia początku biegu terminu przedawnienia roszczenia banku wobec konsumenta o zwrot kapitału oraz zmierza do ustalenia czy Dyrektywa 93/13 pozwala na uznanie przez sąd krajowy, że zasady słuszności uniemożliwiają uznanie roszczenia banku o zwrot kapitału

za przedawnione. Drugie pytanie dotyczy tego, czy bank, oprócz zwrotu nominalnej kwoty udostępnionego konsumentowi kapitału, może domagać się od konsumenta zwrotu bezpodstawnego wzbogacenia wynikającego z korzystania z kapitału banku albo czy bank może domagać się nie nominalnej kwoty kapitału, ale kwoty zwaloryzowanej. W sprawie nie biegnie jeszcze termin na zajęcie 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 kondykcji oraz kwestii liczenia biegu terminu przedawnienia roszczeń kredytodawcy w przypadku niemożliwości 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.



## **Grupa mBanku S.A.**

Skonsolidowany raport kwartalny za I kwartał 2023 roku

Skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za I kwartał 2023 roku

(w tys. zł)

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 kondykcji, 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 marca 2023 roku, wyniósłby 4,8 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 marca 2023 roku Bank zawarł łącznie 4 682 ugody (na dzień 31 grudnia 2022 roku: 1 886 ugód).

### **Zasady rachunkowości dotyczące ujęcia wpływu ryzyka prawnego związanego ze sprawami sądowymi dotyczącymi kredytów hipotecznych i mieszkaniowych 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.

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

## Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za I kwartał 2023 roku

Skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za I kwartał 2023 roku

(w tys. zł)

szwajcarskich oraz programem ugód uwzględniony w sprawozdaniu z sytuacji finansowej Grupy mBanku przedstawia poniższa tabela.

	31.03.2023	31.12.2022
Wpływ ryzyka prawnego wynikającego z pozwów oraz programu ugód związanego z kredytami aktywnymi ujęty jako pomniejszenie wartości bilansowej brutto kredytów	5 878 460	5 752 732
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	766 706	709 187
<b>Łączny wpływ ryzyka prawnego związanego ze sprawami sądowymi dotyczącymi klauzul indeksacyjnych w kredytach hipotecznych i mieszkaniowych we frankach szwajcarskich</b>	<b>6 645 166</b>	<b>6 461 919</b>

Łączne koszty ryzyka prawnego związanego z kredytami walutowymi ujęte w rachunku zysków i strat w pierwszym kwartale 2023 roku wyniosły 808,5 mln zł (w pierwszym kwartale 2022 roku: 192,8 mln zł). Najistotniejszymi czynnikami wpływającymi na te koszty w pierwszym kwartale 2023 roku były koszty wynikające w głównej mierze z aktualizacji kosztu programu ugód, realizacji prawomocnych wyroków sądowych oraz kosztów zawartych 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, która złoży pozew

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 41% kredytobiorców frankowych, tj. 32 tys. kredytobiorców, w tym około 28 tys. kredytobiorców posiadających kredyty aktywne (stanowiących około 70% 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 2022 roku: 38%, tj. 31 tys. kredytobiorców). Jednocześnie Bank zakłada, że część z tych kredytobiorców zawrze ugode. 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 51,2 mln zł (przy pozostałych istotnych założeniach niezmiennych) w porównaniu do kwoty wykazanej na dzień 31 marca 2023 roku, z czego 41,6 mln zł pomniejszyłoby wartość bilansową brutto kredytów, a 9,6 mln zł powiększyłoby rezerwę na sprawy sporne.

Bank szacuje, że 17,4% kredytobiorców posiadających aktywne kredyty indeksowane do CHF nie zdecyduje się w przyszłości na wystąpienie przeciwko Bankowi na drogę sądową oraz nie zawrze z Bankiem ugody oraz że 88,5% kredytobiorców, którzy spłacili już kredyty, nie złoży w przyszłości pozwu. W ocenie Banku wpływ na to będą miały następujące czynniki: oczekiwania klientów co do przyszłych zmian kursu CHF/PLN, oczekiwania klientów co do przyszłych kosztów kredytów w PLN, zmiany w orzecznictwie w sprawach kredytów w CHF, rozwiązania podatkowe dotyczące ugód, koszty oraz czas trwania postępowań sądowych, czynniki indywidualne (w szczególności okres spłaty kredytu i aktualna wysokość zadłużenia). Nie jest to wartość szacowana bezpośrednio, a wynik różnicy pomiędzy oszacowaniem populacji klientów będących już w sporze z Bankiem bądź mających taką intencję oraz oszacowaniem populacji klientów, którzy zdecydują się zawrzeć ugode 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

## Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za I kwartał 2023 roku

Skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za I kwartał 2023 roku

(w tys. zł)

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 +/- 19,2 mln zł, z czego 17,2 mln zł zmieniłoby wartość bilansową brutto kredytów, a 2,0 mln zł rezerwę na sprawy sporne.

Każdy z tych scenariuszy jest związany z innym poziomem przewidywanych strat dla Banku. Na dzień 31 marca 2023 roku Bank przyjął prawdopodobieństwo wystąpienia straty na poziomie 95% (na dzień 31 grudnia 2022 roku: 95%). W przypadku zmiany prawdopodobieństwa wystąpienia straty o +/- 1 punkt procentowy, przy pozostałych istotnych założeniach niezmiennych, łączna kwota wpływu ryzyka prawnego zmieniłaby się o +/- 54,3 mln zł, z czego 48,6 mln zł zmieniłoby wartość bilansową brutto kredytów, a 5,7 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 marca 2023 roku Bank przyjął prawdopodobieństwo akceptacji ugód całego portfela aktywnego na poziomie 30% (na dzień 31 grudnia 2022 roku 32%).

W przypadku zmiany prawdopodobieństwa akceptacji ugód o +/- 1 punkt procentowy, przy pozostałych istotnych założeniach niezmiennych, łączna kwota wpływu ryzyka prawnego zmieniłaby się o +/- 3,9 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 z 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.

**WYBRANE DANE OBJAŚNIAJĄCE****1. Zgodność z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej**

Prezentowany skrócony skonsolidowany raport za I kwartał 2023 roku spełnia wymogi Międzynarodowego Standardu Rachunkowości (MSR) 34 „Śródroczna sprawozdawczość finansowa” odnoszącego się do śródrocznych raportów finansowych.

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

**2. Jednolitość zasad rachunkowości i metod obliczeniowych stosowanych przy sporządzaniu raportu kwartalnego i ostatniego rocznego sprawozdania finansowego**

Szczegółowe zasady rachunkowości zastosowane przy sporządzaniu niniejszego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego zostały przedstawione w Nocie 2 Skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy mBanku S.A. za 2022 rok, opublikowanego w dniu 2 marca 2023 roku. Zasady rachunkowości przyjęte przez Grupę zastosowano w sposób ciągły w odniesieniu do wszystkich okresów prezentowanych w sprawozdaniu finansowym.

**3. Sezonowość lub cykliczność działalności**

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

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

W wynikach finansowych za I kwartał 2023 roku zostały ujęte koszty ryzyka prawnego związanego z kredytami walutowymi w kwocie 808,5 mln zł. Szczegółowe informacje w tym zakresie przedstawiono w Nocie 30.

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

W wynikach finansowych za I kwartał 2023 roku zostały ujęte koszty ryzyka prawnego związanego z kredytami walutowymi w kwocie 808,5 mln zł. Szczegółowe informacje w tym zakresie przedstawiono w Nocie 30.

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

W I kwartale 2023 roku miały miejsce następujące emisje i wykupy papierów wartościowych:

- mLeasing Sp. z o.o. dokonał emisji 2 serii obligacji dyskontowych krótkoterminowych w kwocie 200 000 tys. zł oraz wykupu obligacji dyskontowych krótkoterminowych w kwocie 200 000 tys. zł,
- mBank Hipoteczny dokonał wykupu 1 serii hipotecznych listów zastawnych w kwocie 196 001 tys. zł oraz wykupu 1 serii obligacji niezabezpieczonych w kwocie 5 000 tys. zł,
- W dniu 28 marca 2023 roku Bank dokonał wykupu obligacji o stałym oprocentowaniu wyemitowanych przez mFinance France S.A. w dniu 28 marca 2017 roku, o łącznej wartości 200 000 tys. CHF, objętych przez mBank w procesie substytucji.

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

W dniu 30 marca 2023 roku XXXVI Zwyczajne Walne Zgromadzenie mBanku S.A. podjęło uchwałę w sprawie pokrycia straty za rok 2022. Poniesioną w 2022 roku stratę netto mBanku S.A. w kwocie 696 723 897,52 złotych pokryto z niepodzielonego zysku z lat ubiegłych Banku. Walne Zgromadzenie mBanku S.A. postanowiło również nie dokonywać podziału niepodzielonego zysku z lat ubiegłych w kwocie 1 401 756 971,49 złotych. Walne Zgromadzenie nie podjęło decyzji o wypłacie dywidendy.

**8. Istotne zdarzenia następujące po zakończeniu I kwartału 2023 roku, które nie zostały odzwierciedlone w sprawozdaniu finansowym**

Powyższe zdarzenia nie wystąpiły w Grupie.

**9. Skutek zmian w strukturze jednostki w I kwartale 2023 roku, łącznie z połączeniem jednostek gospodarczych, przejęciem lub sprzedażą jednostek zależnych i inwestycji długoterminowych, restrukturyzacją i zaniechaniem działalności**

Powyższe zdarzenia nie wystąpiły w Grupie.

**10. Zmiany zobowiązań warunkowych**

W I kwartale 2023 roku nie miały miejsca zmiany zobowiązań pozabilansowych o charakterze kredytowym, tj. gwarancji, akredytyw oraz kwot niewykorzystanych kredytów, które nie wynikałyby z bieżącej działalności operacyjnej Grupy. Nie wystąpił też pojedynczy przypadek udzielenia gwarancji bądź innego zobowiązania warunkowego o znaczącej dla Grupy wartości.

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

W I kwartale 2023 roku powyższe zdarzenia nie wystąpiły w Grupie.

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

W I kwartale 2023 roku powyższe zdarzenia nie wystąpiły w Grupie.

**13. Dokonywanie odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości aktywów finansowych**

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

**14. Rozwiązanie rezerw na koszty restrukturyzacji**

W I kwartale 2023 roku powyższe zdarzenia nie wystąpiły w Grupie.

**15. Nabycia i zbycia pozycji rzeczowych aktywów trwałych**

W I kwartale 2023 roku nie miały miejsca istotne transakcje nabycia bądź zbycia rzeczowych aktywów trwałych, poza transakcjami typowymi dla prowadzonej przez Grupę działalności leasingowej.

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

W I kwartale 2023 roku powyższe zdarzenia nie wystąpiły w Grupie.

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

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

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

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

**19. Korekty błędów poprzednich okresów**

W I kwartale 2023 roku powyższe zdarzenia nie wystąpiły w Grupie. Korekty danych porównawczych zostały przedstawione w Nocie 2 w punkcie „Dane porównawcze”.

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

W I kwartale 2023 roku powyższe zdarzenia nie wystąpiły w Grupie.

**21. Niespłacenie lub naruszenie umowy pożyczki i niepodjęcie działań naprawczych**

W I kwartale 2023 roku powyższe zdarzenia nie wystąpiły w Grupie.

## Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za I kwartał 2023 roku

Skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za I kwartał 2023 roku

(w tys. zł)

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

Bank nie podawał do publicznej wiadomości prognozy wyników finansowych za 2023 rok.

## 23. Zarejestrowany kapitał akcyjny

Łączna liczba akcji zwykłych na dzień 31 marca 2023 roku wyniosła 42 433 495 sztuk (31 grudnia 2022 roku: 42 433 495 sztuk) o wartości nominalnej 4 zł na akcję. Wszystkie wyemitowane akcje są w pełni opłacone.

ZAREJESTROWANY KAPITAŁ AKCYJNY (STRUKTURA) NA DZIEŃ 31 MARCA 2023 ROKU						
Rodzaj akcji	Rodzaj uprzywilejowania akcji	Rodzaj ograniczenia praw do akcji	Liczba akcji	Wartość serii / emisji wg wartości nominalnej (w zł)	Sposób pokrycia kapitału	Rok rejestracji
zwykłe na okaziciela*	-	-	9 989 000	39 956 000	w całości opłacone gotówką	1986
imienne zwykłe*	-	-	11 000	44 000	w całości opłacone gotówką	1986
zwykłe na okaziciela	-	-	2 500 000	10 000 000	w całości opłacone gotówką	1994
zwykłe na okaziciela	-	-	2 000 000	8 000 000	w całości opłacone gotówką	1995
zwykłe na okaziciela	-	-	4 500 000	18 000 000	w całości opłacone gotówką	1997
zwykłe na okaziciela	-	-	3 800 000	15 200 000	w całości opłacone gotówką	1998
zwykłe na okaziciela	-	-	170 500	682 000	w całości opłacone gotówką	2000
zwykłe na okaziciela	-	-	5 742 625	22 970 500	w całości opłacone gotówką	2004
zwykłe na okaziciela	-	-	270 847	1 083 388	w całości opłacone gotówką	2005
zwykłe na okaziciela	-	-	532 063	2 128 252	w całości opłacone gotówką	2006
zwykłe na okaziciela	-	-	144 633	578 532	w całości opłacone gotówką	2007
zwykłe na okaziciela	-	-	30 214	120 856	w całości opłacone gotówką	2008
zwykłe na okaziciela	-	-	12 395 792	49 583 168	w całości opłacone gotówką	2010
zwykłe na okaziciela	-	-	16 072	64 288	w całości opłacone gotówką	2011
zwykłe na okaziciela	-	-	36 230	144 920	w całości opłacone gotówką	2012
zwykłe na okaziciela	-	-	35 037	140 148	w całości opłacone gotówką	2013
zwykłe na okaziciela	-	-	36 044	144 176	w całości opłacone gotówką	2014
zwykłe na okaziciela	-	-	28 867	115 468	w całości opłacone gotówką	2015
zwykłe na okaziciela	-	-	41 203	164 812	w całości opłacone gotówką	2016
zwykłe na okaziciela	-	-	31 995	127 980	w całości opłacone gotówką	2017
zwykłe na okaziciela	-	-	24 860	99 440	w całości opłacone gotówką	2018
zwykłe na okaziciela	-	-	13 385	53 540	w całości opłacone gotówką	2019
zwykłe na okaziciela	-	-	16 673	66 692	w całości opłacone gotówką	2020
zwykłe na okaziciela	-	-	17 844	71 376	w całości opłacone gotówką	2021
zwykłe na okaziciela	-	-	48 611	194 444	w całości opłacone gotówką	2022
<b>Liczba akcji, razem</b>			<b>42 433 495</b>			
<b>Zarejestrowany kapitał akcyjny, razem</b>				<b>169 733 980</b>		
<b>Wartość nominalna jednej akcji (w zł)</b>		<b>4</b>				

\* Stan akcji na dzień bilansowy

## 24. Znaczące pakiety akcji

Jedynym akcjonariuszem posiadającym powyżej 5% kapitału zakładowego i ogółu głosów na Walnym Zgromadzeniu jest Commerzbank AG, który na dzień 31 marca 2023 roku posiadał 69,17% kapitału zakładowego i głosów na walnym zgromadzeniu mBanku S.A.

### Zmiany w strukturze własności znaczących pakietów akcji Banku

W dniu 7 lutego 2023 roku Bank otrzymał od Powszechnego Towarzystwa Emerytalnego Allianz Polska S.A. (PTE Allianz Polska S.A.) zawiadomienie o zmniejszeniu udziału funduszy zarządzanych przez PTE Allianz Polska S.A. w kapitale zakładowym i ogólnej liczbie głosów na walnym zgromadzeniu mBanku S.A. poniżej 5% w wyniku sprzedaży akcji Banku w dniu 3 lutego 2023 roku.

Po sprzedaży fundusze zarządzane przez PTE Allianz Polska S.A. posiadały 2 115 048 akcji Banku, które stanowiły 4,98% udziału w kapitale zakładowym i ogólnej liczbie głosów na walnym zgromadzeniu mBanku S.A.

**Grupa mBanku S.A.**

Skonsolidowany raport kwartalny za I kwartał 2023 roku

Skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za I kwartał 2023 roku

(w tys. zł)

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

	Liczba akcji posiadanych na dzień przekazania raportu za 2022 rok	Liczba akcji nabytych od dnia przekazania raportu za 2022 rok do dnia przekazania raportu za I kwartał 2023 roku	Liczba akcji sprzedanych od dnia przekazania raportu za 2022 rok do dnia przekazania raportu za I kwartał 2023 roku	Liczba akcji posiadanych na dzień przekazania raportu za I kwartał 2023 roku
<b>Zarząd Banku</b>				
1. Cezary Stypułkowski	27 884	-	-	27 884
2. Andreas Böger	2 994	-	-	2 994
3. Krzysztof Dąbrowski	-	-	-	-
4. Cezary Kocik	1 392	-	(1 392)	-
5. Marek Lusztyn	303	-	-	303
6. Adam Pers	-	-	-	-

Na dzień przekazania raportu za 2022 rok i na dzień przekazania raportu za I kwartał 2023 roku Członkowie Zarządu Banku nie posiadali i nie posiadają uprawnień do akcji Banku.

Na dzień przekazania raportu za 2022 rok i na dzień przekazania raportu za I kwartał 2023 roku Członkowie Rady Nadzorczej mBanku S.A. nie posiadali i nie posiadają akcji Banku ani uprawnień do akcji Banku.

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

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

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

Wartość rezerw na sprawy sporne na dzień 31 marca 2023 roku wynosiła 828 904 tys. zł, z czego 775 644 tys. zł dotyczyło rezerw na sprawy sądowe związane z kredytami walutowymi (na dzień 31 grudnia 2022 roku odpowiednio 767 508 tys. zł i 718 128 tys. zł). Ewentualny wpływ środków z tytułu wypełnienia zobowiązania następuje w momencie prawomocnego rozstrzygnięcia spraw przez sądy, co pozostaje poza kontrolą Grupy.

**Informacje na temat największych postępowań dotyczących zobowiązań warunkowych emitenta**

## 1. Pozew firmy LPP S.A.

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

Powód zarzuca obydwu pozwany bankom oraz innym bankom działającym w Polsce udział w bezprawnym porozumieniu naruszającym przepisy ustawy o ochronie konkurencji i konsumentów oraz Traktatu o funkcjonowaniu Unii Europejskiej, tj. w porozumieniu ograniczającym konkurencję na rynku usług acquiringowych związanych z regulowaniem zobowiązań klientów wobec Powoda z tytułu płatności za nabywane przez nich towary za pomocą kart płatniczych na terytorium Polski.

W dniu 16 sierpnia 2018 roku mBank S.A. złożył odpowiedź na pozew i wniósł o oddalenie powództwa. Sąd uwzględnił wnioski Pozwanych o wezwanie szesnastu banków do udziału w sprawie oraz zarządził doręczenie bankom pism z wnioskiem o wezwanie. Dwa banki przystąpiły do sprawy w charakterze interwenientów ubocznych. Wyrokiem z dnia 27 stycznia 2023 roku Sąd Okręgowy w Warszawie oddalił powództwo LPP S.A. w całości. Wyrok nie jest prawomocny, w dniu 27 marca 2023 roku LPP S.A. złożył apelację.



## Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za I kwartał 2023 roku

Skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za I kwartał 2023 roku

(w tys. zł)

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

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

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

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

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

### 4. Indywidualne sprawy sądowe przeciwko Bankowi dotyczące kredytów indeksowanych do CHF

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

## Informacje o przeprowadzonych kontrolach podatkowych

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

W dniu 9 września 2022 roku w Oddziale mBanku S.A. w Słowacji została wszczęta przez Úrad Pre Vybrané Hospodárske Subjekty w Bratisławie kontrola podatkowa w zakresie prawidłowości rozliczeń z tytułu podatku dochodowego od osób prawnych (CIT) za 2019 rok. Kontrola jest w toku.

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

## Kontrole Zakładu Ubezpieczeń Społecznych

mFinanse S.A., spółka zależna od Banku, była objęta kontrolą prowadzoną przez Zakład Ubezpieczeń Społecznych (ZUS) w okresie od 16 maja 2022 roku do 2 marca 2023 roku. Przedmiotem kontroli był obszar prawidłowości i rzetelności obliczania składek na ubezpieczenie społeczne oraz innych składek, do których pobierania zobowiązany jest Zakład oraz zgłaszanie do ubezpieczeń społecznych i ubezpieczenia zdrowotnego za lata 2018 – 2021. W dniu 3 marca 2023 roku Spółka otrzymała Protokół z kontroli ZUS we wskazanym powyżej zakresie, do którego mFinanse wniosło zastrzeżenia. Do dnia sporządzenia niniejszego sprawozdania finansowego mFinanse S.A. nie otrzymało z ZUS decyzji dotyczącej wyników kontroli.

Spółka toczy spór z ZUS dotyczący interpretacji stosowania przepisów prawa ubezpieczeń społecznych w zakresie modelu współpracy zakładającego równoczesne zatrudnienie współpracowników w oparciu o część etatu oraz umowę cywilnoprawną. Obecnie w fazie postępowania sądowego jest 8 spraw w obszarze stosowanego przez spółkę modelu współpracy. Grupa stoi na stanowisku, że stosowany przez Spółkę model współpracy jest zgodny z przepisami prawa, w tym Prawa Bankowego w zakresie zapewnienia pośrednikom kredytowym dostępu do danych objętych tajemnicą bankową.

W związku z powyższą kwestią Grupa na dzień 31 marca 2023 roku posiadała rezerwę w wysokości 119 736 tys. zł (31 grudnia 2022 roku: 99 346 tys. zł).

## Kontrola Urzędu Komisji Nadzoru Finansowego (UKNF)

W okresie od października do grudnia 2018 roku pracownicy UKNF przeprowadzili w Banku kontrolę w celu sprawdzenia czy działalność mBanku S.A. w zakresie wykonywania obowiązków depozytariusza jest zgodna z prawem oraz umową o wykonywaniu funkcji depozytariusza, a w szczególności z ustawą z dnia 27 maja

## **Grupa mBanku S.A.**

Skonsolidowany raport kwartalny za I kwartał 2023 roku

Skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za I kwartał 2023 roku

(w tys. zł)

2004 roku o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi (Dz. U. z 2018 roku poz. 1355, z późniejszymi zmianami).

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

W dniu 1 kwietnia 2019 roku Bank otrzymał odpowiedź UKNF na zastrzeżenia do protokołu kontroli oraz zalecenia UKNF w zakresie dostosowania działalności jako depozytariusz funduszy inwestycyjnych do przepisów prawa. Wszystkie zastrzeżenia Banku zostały odrzucone przez regulatora. W dniu 25 kwietnia 2019 roku Bank przekazał UKNF deklarację działań w ramach realizacji zaleceń pokontrolnych. Urząd pismem z dnia 4 września 2019 roku wniósł zastrzeżenia do realizacji wybranych zaleceń. W dniu 11 października 2019 roku Bank przekazał UKNF odpowiedź na zastrzeżenia, w której doprecyzował opis podejmowanych działań, jak również przedstawił nowe rozwiązania zmierzające do realizacji zaleceń. W dniu 5 grudnia 2019 roku UKNF przekazał Bankowi odpowiedź na pismo zawierające akceptację części działań Banku mających na celu realizację zaleceń pokontrolnych oraz doprecyzowanie innych oczekiwań, które są realizowane. W dniu 14 maja 2020 roku Bank formalnie potwierdził realizację wszystkich zaleceń KNF. W dniu 27 lutego 2020 roku Bank otrzymał postanowienie UKNF z dnia 25 lutego 2020 roku o wszczęciu postępowania administracyjnego w sprawie nałożenia na Bank kary administracyjnej na podstawie przepisów Ustawy z dnia 27 maja 2004 roku o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi. W dniu 23 kwietnia 2021 roku Bank otrzymał decyzję KNF z dnia 16 kwietnia 2021 roku dotyczącą tego postępowania, nakładającą na Bank karę pieniężną w łącznej wysokości 4 300 tys. zł. Bank zapłacił nałożoną karę w dniu 17 marca 2022 roku.

W dniu 7 maja 2021 roku Bank złożył wniosek do UKNF o ponowne rozpatrzenie sprawy. W dniu 17 grudnia 2021 roku UKNF podtrzymał decyzję z dnia 16 kwietnia 2021 roku. W dniu 21 stycznia 2022 roku Bank złożył skargę do Wojewódzkiego Sądu Administracyjnego na decyzję KNF.

W dniu 24 sierpnia 2022 roku Wojewódzki Sąd Administracyjny oddalił skargę Banku w przedmiocie kary pieniężnej. W dniu 14 listopada 2022 roku Bank złożył do Naczelnego Sądu Administracyjnego skargę kasacyjną w powyższej sprawie.

## **Postępowania wszczęte przez Urząd Ochrony Konkurencji i Konsumentów (UOKiK)**

- W dniu 12 kwietnia 2019 roku UOKiK wszczął postępowanie z urzędu w sprawie o uznanie postanowień wzorca umowy za niedozwolone. Postępowanie dotyczy klauzul modyfikacyjnych wskazujących okoliczności, w których Bank jest uprawniony do zmiany warunków umownych, w tym wysokości opłat i prowizji. W ocenie Prezesa UOKiK stosowane przez Bank klauzule modyfikacyjne umożliwiają Bankowi jednostronną, nieograniczoną i dowolną możliwość zmiany sposobu wykonywania umowy. W konsekwencji Prezes UOKiK stoi na stanowisku, że klauzule stosowane przez Bank kształtują prawa i obowiązki konsumentów w sposób sprzeczny z dobrymi obyczajami, rażąco naruszając ich interesy. Uzasadnia to zarzut abuzywności tych klauzul. mBank nie zgadza się z tym stanowiskiem. Pismem z dnia 2 stycznia 2023 roku UOKiK przedłużył postępowanie do 30 kwietnia 2023 roku.
- W dniu 21 lipca 2017 roku UOKiK wszczął postępowanie przeciwko mBankowi w sprawie naruszenia zbiorowych interesów konsumentów uznając, iż Bank nienależycie informuje klientów o ryzyku zmiany kursów walut, przerzuceniu ryzyka walutowego na konsumenta oraz nieprawidłowym ustalaniu wysokości rat w ten sposób, że Bank je zawyżał. W odpowiedzi Bank pismem z dnia 18 sierpnia 2017 roku ustosunkował się do zarzutów organu. Pismem z dnia 18 lutego 2019 roku Prezes UOKiK zażądał szczegółowych informacji w zakresie obsługi kredytów hipotecznych waloryzowanych kursem waluty obcej, na które Bank udzielił odpowiedzi. Pismem z dnia 14 października 2021 roku Prezes UOKiK zawiadomił Bank, że postępowanie dowodowe zostało zakończone, wyznaczył termin do zapoznania się z aktami postępowania oraz termin do wypowiedzenia się w sprawie zebranych dowodów. Bank wypowiedział się w sprawie zebranych dowodów w wyznaczonym terminie. Prezes UOKiK przedłużył zakończenie postępowania do 31 lipca 2022 roku. Na dzień zatwierdzenia niniejszego sprawozdania finansowego Grupa nie otrzymała informacji o kolejnym przedłużeniu postępowania.
- Postanowieniem z dnia 8 lipca 2022 roku Prezes UOKiK wszczął postępowanie w sprawie stosowania praktyk naruszających zbiorowe interesy konsumentów polegające na niedokonywaniu – po zgłoszeniu przez konsumenta transakcji płatniczej jako nieautoryzowanej – zwrotu kwoty tej transakcji albo przywrócenia rachunku do stanu, jaki istniałby gdyby transakcja nie została wykonana w trybie i w terminie określonym w ustawie o usługach płatniczych oraz polegające na przekazywaniu konsumentom w odpowiedziach na ich zgłoszenia nieprawidłowych informacji o weryfikacji przez Bank prawidłowego użycia instrumentu płatniczego. W dniu 22 sierpnia 2022 roku mBank S.A. zajął stanowisko w przedmiocie zarzutów zawartych w postanowieniu.

**Grupa mBanku S.A.**

Skonsolidowany raport kwartalny za I kwartał 2023 roku

Skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za I kwartał 2023 roku

(w tys. zł)

**27. Zobowiązania pozabilansowe**

Poniższa tabela przedstawia zobowiązania pozabilansowe udzielone i otrzymane przez Grupę oraz wartość nominalną otwartych transakcji pochodnych Grupy na dzień 31 marca 2023 roku i 31 grudnia 2022 roku.

	31.03.2022	31.12.2022
<b>Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane</b>	<b>53 948 862</b>	<b>50 778 749</b>
<b>Zobowiązania udzielone</b>	<b>44 189 188</b>	<b>41 276 600</b>
Finansowe	33 692 299	33 164 015
Gwarancje i inne produkty finansowe	8 018 246	8 112 585
Pozostałe zobowiązania	2 478 643	-
<b>Zobowiązania otrzymane</b>	<b>9 759 674</b>	<b>9 502 149</b>
Finansowe	973 569	773 790
Gwarancyjne	8 786 105	8 728 359
<b>Pochodne instrumenty finansowe (wartość nominalna kontraktów)</b>	<b>746 325 041</b>	<b>726 104 598</b>
Instrumenty pochodne na stopę procentową	633 928 934	592 314 888
Walutowe instrumenty pochodne	106 673 278	127 927 043
Instrumenty pochodne na ryzyko rynkowe	5 722 829	5 862 667
<b>Pozycje pozabilansowe razem</b>	<b>800 273 903</b>	<b>776 883 347</b>

**28. Transakcje z podmiotami powiązаныmi**

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

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

Wartości transakcji, tj.: salda należności i zobowiązań na dzień 31 marca 2023 roku i 31 grudnia 2022 roku oraz związane z nimi koszty i przychody za okres od 1 stycznia do 31 marca 2023 roku i za okres od 1 stycznia do 31 marca 2022 roku, przedstawia poniższe zestawienie.

	Spółki zależne mBanku			Commerzbank AG			Pozostałe spółki Grupy Commerzbank AG		
	31.03.2023	31.12.2022	31.03.2022	31.03.2023	31.12.2022	31.03.2022	31.03.2023	31.12.2022	31.03.2022
<b>Sprawozdanie z sytuacji finansowej</b>									
Aktywa	2 182	2 390		1 350 489	684 577		-	37	
Zobowiązania	23 185	24 752		2 129 480	2 598 059		82 753	77 829	
<b>Rachunek zysków i strat</b>									
Przychody z tytułu odsetek	-		12	17 898		10 034	-		13
Koszty odsetek	(173)		-	(13 726)		(8 922)	(688)		(2)
Przychody z tytułu opłat i prowizji	25		59	1 580		1 122	12		131
Koszty z tytułu opłat i prowizji	(8 590)		(6 781)	-		-	-		-
Pozostałe przychody operacyjne	916		892	444		-	-		-
Ogólne koszty administracyjne, amortyzacja i pozostałe koszty operacyjne	-		-	(3 237)		(2 653)	-		-
<b>Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane</b>									
Zobowiązania udzielone	400 805	410 882		2 189 075	2 101 314		1 648	1 608	
Zobowiązania otrzymane	-	-		1 869 688	1 915 387		-	-	

## Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za I kwartał 2023 roku

Skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za I kwartał 2023 roku

(w tys. zł)

Łączny koszt wynagrodzeń Członków Rady Nadzorczej Banku, Członków Zarządu Banku oraz pozostałych członków kluczowego personelu kierowniczego Banku pełniących funkcje od 1 stycznia do 31 marca 2023 roku rozpoznany w rachunku zysków i strat Grupy w tym okresie wyniósł: 8 917 tys. zł (w okresie od 1 stycznia do 31 marca 2022 roku: 9 805 tys. zł). W odniesieniu do Członków Zarządu Banku oraz pozostałych członków kluczowego personelu kierowniczego koszt wynagrodzeń obejmuje również koszt wynagrodzeń regulowanych w formie akcji i opcji na akcje.

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

W okresie trzech miesięcy zakończonym 31 marca 2023 roku Grupa mBanku S.A nie zawarła znaczących umów dotyczących udzielenia gwarancji spłaty kredytu lub pożyczki oraz udzielenia poręczeń spłaty kredytu lub pożyczki.

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

#### Zarząd mBanku S.A.

Na dzień 31 marca 2023 roku Zarząd mBanku S.A. pełnił funkcje w następującym składzie:

1. Cezary Stypułkowski – Prezes Zarządu,
2. Andreas Böger – Wiceprezes Zarządu ds. Finansów,
3. Krzysztof Dąbrowski – Wiceprezes Zarządu ds. Operacji i Informatyki,
4. Cezary Kocik – Wiceprezes Zarządu ds. Bankowości Detalicznej,
5. Marek Lusztyn – Wiceprezes Zarządu ds. Zarządzania Ryzykiem,
6. Adam Pers – Wiceprezes Zarządu ds. Bankowości Korporacyjnej i Inwestycyjnej.

#### Zmiany w składzie Zarządu mBanku S.A.

- W dniu 17 stycznia 2023 roku Pan Andreas Böger, Wiceprezes Zarządu ds. Finansów złożył rezygnację z pełnionej funkcji z dniem 30 kwietnia 2023 roku.
- W dniu 30 marca 2023 roku Rada Nadzorcza Banku powołała z dniem 1 maja 2023 roku nowych członków Zarządu mBanku:
  - Panią Julię Nusser na stanowisko Wiceprezeski Zarządu ds. Compliance, Prawnych i HR oraz
  - Pana Pascala Ruhlana na stanowisko Wiceprezesa Zarządu ds. Finansówna okres do czasu zakończenia obecnej kadencji Zarządu mBanku S.A.

#### Rada Nadzorcza mBanku S.A.

Na dzień 31 marca 2023 roku skład Rady Nadzorczej mBanku S.A. przedstawiał się następująco:

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

#### Zmiany w składzie Rady Nadzorczej mBanku S.A.

Do dnia 31 marca 2023 roku nastąpiły następujące zmiany dotyczące składu Rady Nadzorczej mBanku S.A.:

- W dniu 14 października 2022 roku Pan Arno Walter złożył rezygnację z funkcji członka Rady Nadzorczej z dniem 30 marca 2023 roku,
- W dniu 9 grudnia 2022 roku Rada Nadzorcza mBanku, powołała Pana Hansa-Georga Beyera na stanowisko członka Rady Nadzorczej Banku na okres od dnia 1 stycznia 2023 roku do końca trwania obecnej kadencji Rady Nadzorczej,
- W dniu 30 marca 2023 roku Walne Zgromadzenie mBanku S.A. wybrało Pana Thomasa Schauflera na nowego członka Rady Nadzorczej Banku na okres od dnia 31 marca 2023 roku do końca trwania obecnej kadencji Rady Nadzorczej.

## Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za I kwartał 2023 roku

Skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za I kwartał 2023 roku

(w tys. zł)

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

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

### 32. Pozostałe informacje

- Wymagany poziom współczynników kapitałowych Grupy mBanku S.A. według stanu na dzień 31 marca 2023 roku

Minimalny wymagany poziom współczynników kapitałowych na koniec marca 2023 roku wyniósł:

- dla mBanku - łączny współczynnik kapitałowy: 13,17% oraz współczynnik kapitału Tier I: 10,66%
- dla Grupy mBanku - łączny współczynnik kapitałowy: 12,88% oraz współczynnik kapitału Tier I: 10,44%.

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

- Rozwiązania przejściowe w odpowiedzi na pandemię COVID-19

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

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

Przepisy przejściowe przestały obowiązywać od dnia 1 stycznia 2023 roku.

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

	31.03.2023		31.12.2022	
	Miary zaraportowane	Miary wyliczone bez uwzględnienia przepisów przejściowych	Miary zaraportowane	Miary wyliczone bez uwzględnienia przepisów przejściowych
Kapitał podstawowy Tier I (tys. zł)	12 091 332	n/d	12 153 665	11 807 391
Kapitał Tier I (tys. zł)	12 091 332	n/d	12 153 665	11 807 391
Fundusze własne (tys. zł)	14 278 034	n/d	14 403 163	14 056 888
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (w %)	13,3	n/d	13,8	13,4
Współczynnik kapitału Tier I (w %)	13,3	n/d	13,8	13,4
Łączny współczynnik kapitałowy (w %)	15,8	n/d	16,4	16,0

### 33. Zdarzenia po dniu bilansowym

Od dnia 31 marca 2023 roku do dnia zatwierdzenia niniejszego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego nie wystąpiły zdarzenia, które wymagałyby dodatkowego ujawnienia w niniejszym skróconym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym.

**Grupa mBanku S.A.**

Skonsolidowany raport kwartalny za I kwartał 2023 roku

Skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za I kwartał 2023 roku

(w tys. zł)

**PODPISY CZŁONKÓW ZARZĄDU MBANKU S.A.**

<b>Data</b>	<b>Imię i nazwisko</b>	<b>Stanowisko</b>	<b>Podpis</b>
27.04.2023	Cezary Stypułkowski	Prezes Zarządu	<i>(podpisano elektronicznie)</i>
27.04.2023	Andreas Böger	Wiceprezes Zarządu ds. Finansów	<i>(podpisano elektronicznie)</i>
27.04.2023	Krzysztof Dąbrowski	Wiceprezes Zarządu ds. Operacji i Informatyki	<i>(podpisano elektronicznie)</i>
27.04.2023	Cezary Kocik	Wiceprezes Zarządu ds. Bankowości Detalicznej	<i>(podpisano elektronicznie)</i>
27.04.2023	Marek Lusztyn	Wiceprezes Zarządu ds. Zarządzania Ryzykiem	<i>(podpisano elektronicznie)</i>
27.04.2023	Adam Pers	Wiceprezes Zarządu ds. Bankowości Korporacyjnej i Inwestycyjnej	<i>(podpisano elektronicznie)</i>

**Grupa mBanku S.A.**

Skonsolidowany raport kwartalny za I kwartał 2023 roku

Skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe mBanku S.A. za I kwartał 2023 roku

(w tys. zł)

**SKRÓCONE JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE FINANSOWE  
MBANKU S.A. ZA I KWARTAŁ 2023 ROKU****SKRÓCONY JEDNOSTKOWY RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT**

	I kwartał (rok bieżący) okres od 01.01.2023 do 31.03.2023	I kwartał (rok poprzedni) okres od 01.01.2022 do 31.03.2022 - przekształcony
Przychody z tytułu odsetek, w tym:	3 411 254	1 567 425
<i>Przychody z tytułu odsetek obliczone przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej</i>	3 317 554	1 523 434
<i>Przychody o charakterze zbliżonym do odsetek od aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy</i>	93 700	43 991
Koszty odsetek	(1 479 298)	(185 361)
<b>Wynik z tytułu odsetek</b>	<b>1 931 956</b>	<b>1 382 064</b>
Przychody z tytułu opłat i prowizji	684 755	735 301
Koszty z tytułu opłat i prowizji	(206 009)	(165 597)
<b>Wynik z tytułu opłat i prowizji</b>	<b>478 746</b>	<b>569 704</b>
Przychody z tytułu dywidend	122	835
Wynik na działalności handlowej	7 629	90 904
Zyski lub straty z tytułu aktywów finansowych nieprzeznaczonych do obrotu obowiązkowo wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	13 949	(8 108)
Zyski lub straty z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów oraz zobowiązań finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	(48 835)	(24 017)
Pozostałe przychody operacyjne	31 402	16 260
Utrata wartości lub odwrócenie utraty wartości z tytułu aktywów finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	(212 633)	(230 996)
Koszty ryzyka prawnego związanego z kredytami walutowymi	(808 488)	(192 754)
Ogólne koszty administracyjne	(665 406)	(664 490)
Amortyzacja	(101 496)	(101 317)
Pozostałe koszty operacyjne	(42 889)	(46 447)
<b>Wynik działalności operacyjnej</b>	<b>584 057</b>	<b>791 638</b>
Podatki od pozycji bilansowych Grupy	(182 379)	(152 011)
Udział w zyskach (stratach) jednostek wycenianych metodą praw własności	70 124	64 339
<b>Zysk / (strata) brutto</b>	<b>471 802</b>	<b>703 966</b>
Podatek dochodowy	(313 145)	(189 859)
<b>Zysk / (strata) netto</b>	<b>158 657</b>	<b>514 107</b>
<b>Zysk na jedną akcję zwykłą (w zł)</b>	<b>3,74</b>	<b>12,13</b>
<b>Rozwodniony zysk na jedną akcję zwykłą (w zł)</b>	<b>3,73</b>	<b>12,10</b>

**Grupa mBanku S.A.**

Skonsolidowany raport kwartalny za I kwartał 2023 roku

Skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe mBanku S.A. za I kwartał 2023 roku

(w tys. zł)

**SKRÓCONE JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE Z CAŁKOWITYCH DOCHODÓW**

	I kwartał (rok bieżący) okres od 01.01.2023 do 31.03.2023	I kwartał (rok poprzedni) okres od 01.01.2022 do 31.03.2022
<b>Zysk netto</b>	<b>158 657</b>	<b>514 107</b>
<b>Pozostałe dochody całkowite netto, w tym:</b>	<b>586 671</b>	<b>(759 106)</b>
<b>Pozycje, które mogą być przeklasyfikowane do rachunku zysków i strat</b>	<b>586 671</b>	<b>(759 106)</b>
Różnice kursowe z przeliczenia jednostek zagranicznych (netto)	(296)	623
Zabezpieczenia przepływów pieniężnych (netto)	147 142	(304 520)
Udział w pozostałych dochodach całkowitych jednostek wycenianych metodą praw własności	402	(38 167)
Zmiana wyceny dłużnych instrumentów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody (netto)	439 423	(417 042)
<b>Pozycje, które nie zostaną przeklasyfikowane do rachunku zysków i strat</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Zyski i straty aktuarialne dotyczące świadczeń pracowniczych po okresie zatrudnienia (netto)	-	-
Przeklasyfikowanie do nieruchomości inwestycyjnych (netto)	-	-
<b>Dochody całkowite netto, razem</b>	<b>745 328</b>	<b>(244 999)</b>



**Grupa mBanku S.A.**

Skonsolidowany raport kwartalny za I kwartał 2023 roku

Skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe mBanku S.A. za I kwartał 2023 roku

(w tys. zł)

**SKRÓCONE JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ**

<b>AKTYWA</b>	<b>31.03.2023</b>	<b>31.12.2022</b>
Kasa, operacje z bankiem centralnym	16 432 174	15 906 492
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu oraz instrumenty pochodne zabezpieczające	2 602 802	2 589 681
Aktywa finansowe nieprzeznaczone do obrotu wyceniane obowiązkowo w wartości godziwej przez wynik finansowy, w tym:	855 012	878 995
<i>Kapitałowe papiery wartościowe</i>	137 687	121 416
<i>Dłużne papiery wartościowe</i>	47 641	45 009
<i>Kredyty i pożyczki udzielone klientom</i>	669 684	712 570
Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	55 792 790	53 842 726
<i>Dłużne papiery wartościowe</i>	36 315 788	34 420 653
<i>Kredyty i pożyczki udzielone klientom</i>	19 477 002	19 422 073
Aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie, w tym:	129 101 839	123 405 293
<i>Dłużne papiery wartościowe</i>	20 618 216	20 206 976
<i>Należności od banków</i>	18 610 485	15 392 870
<i>Kredyty i pożyczki udzielone klientom</i>	89 873 138	87 805 447
Inwestycje w jednostki zależne	2 125 837	2 057 455
Aktywa trwałe i grupy do zbycia sklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży	-	26 747
Wartości niematerialne	1 249 820	1 209 722
Rzeczowe aktywa trwałe	1 204 635	1 172 714
Nieruchomości inwestycyjne	136 909	136 909
Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego	36 522	28 302
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	905 393	1 145 916
Inne aktywa	1 666 723	1 574 826
<b>AKTYWA RAZEM</b>	<b>212 110 456</b>	<b>203 975 778</b>
<b>ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY</b>		
<b>ZOBOWIĄZANIA</b>		
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu oraz instrumenty pochodne zabezpieczające	2 190 756	2 075 013
Zobowiązania finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie, w tym:	191 937 637	185 551 517
<i>Zobowiązania wobec banków</i>	3 738 317	3 305 751
<i>Zobowiązania wobec klientów</i>	180 810 603	174 000 911
<i>Zobowiązania z tytułu leasingu</i>	1 005 710	955 436
<i>Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych</i>	3 663 938	4 548 698
<i>Zobowiązania podporządkowane</i>	2 719 069	2 740 721
Zmiany wartości godziwej pozycji zabezpieczanych w zabezpieczeniu portfela przed ryzykiem stopy procentowej	(1 228 410)	(1 528 582)
Zobowiązania przeznaczone do sprzedaży	-	7 375
Rezerwy	1 266 596	1 287 578
Bieżące zobowiązanie z tytułu podatku dochodowego	638 389	594 203
Inne zobowiązania	4 061 129	3 491 478
<b>ZOBOWIĄZANIA RAZEM</b>	<b>198 866 097</b>	<b>191 478 582</b>
<b>KAPITAŁY</b>		
<b>Kapitał podstawowy:</b>	<b>3 604 778</b>	<b>3 604 778</b>
Zarejestrowany kapitał akcyjny	169 734	169 734
Kapitał zapasowy ze sprzedaży akcji powyżej wartości nominalnej	3 435 044	3 435 044
<b>Zyski zatrzymane, w tym:</b>	<b>10 714 704</b>	<b>10 554 212</b>
- Wynik finansowy z lat ubiegłych	10 556 047	11 250 936
- Wynik roku bieżącego	158 657	(696 724)
<b>Inne pozycje kapitału własnego</b>	<b>(1 075 123)</b>	<b>(1 661 794)</b>
<b>KAPITAŁY RAZEM</b>	<b>13 244 359</b>	<b>12 497 196</b>
<b>ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY RAZEM</b>	<b>212 110 456</b>	<b>203 975 778</b>

**Grupa mBanku S.A.**

Skonsolidowany raport kwartalny za I kwartał 2023 roku

Skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe mBanku S.A. za I kwartał 2023 roku

(w tys. zł)

**SKRÓCONE JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE ZE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM**

Zmiany w okresie od 1 stycznia do 31 marca 2023 roku

	Kapitał podstawowy		Zyski zatrzymane		Inne pozycje kapitału własnego	Razem
	Zarejestrowany kapitał akcyjny	Kapitał zapasowy ze sprzedaży akcji powyżej wartości nominalnej	Wynik finansowy z lat ubiegłych	Wynik roku bieżącego		
<b>Stan na 1 stycznia 2023 roku</b>	<b>169 734</b>	<b>3 435 044</b>	<b>11 250 936</b>	<b>(696 724)</b>	<b>(1 661 794)</b>	<b>12 497 196</b>
Przeniesienie wyniku roku ubiegłego	-	-	(696 724)	696 724	-	-
<b>Dochody całkowite razem</b>	-	-	-	<b>158 657</b>	<b>586 671</b>	<b>745 328</b>
<b>Program opcji pracowniczych</b>	-	-	<b>1 835</b>	-	-	<b>1 835</b>
<i>wartość usług świadczonych przez pracowników</i>	-	-	1 835	-	-	1 835
<b>Stan na 31 marca 2023 roku</b>	<b>169 734</b>	<b>3 435 044</b>	<b>10 556 047</b>	<b>158 657</b>	<b>(1 075 123)</b>	<b>13 244 359</b>

Zmiany w okresie od 1 stycznia do 31 grudnia 2022 roku

	Kapitał podstawowy		Zyski zatrzymane		Inne pozycje kapitału własnego	Razem
	Zarejestrowany kapitał akcyjny	Kapitał zapasowy ze sprzedaży akcji powyżej wartości nominalnej	Wynik finansowy z lat ubiegłych	Wynik roku bieżącego		
<b>Stan na 1 stycznia 2022 roku</b>	<b>169 540</b>	<b>3 424 404</b>	<b>12 464 256</b>	<b>(1 215 353)</b>	<b>(1 461 024)</b>	<b>13 381 823</b>
Przeniesienie wyniku roku ubiegłego	-	-	(1 215 353)	1 215 353	-	-
<b>Dochody całkowite razem</b>	-	-	-	<b>(696 724)</b>	<b>(200 770)</b>	<b>(897 494)</b>
Emisja akcji zwykłych	194	-	-	-	-	194
<b>Program opcji pracowniczych</b>	-	<b>10 640</b>	<b>2 033</b>	-	-	<b>12 673</b>
<i>wartość usług świadczonych przez pracowników</i>	-	-	12 673	-	-	12 673
<i>rozliczenie zrealizowanych opcji pracowniczych</i>	-	10 640	(10 640)	-	-	-
<b>Stan na 31 grudnia 2022 roku</b>	<b>169 734</b>	<b>3 435 044</b>	<b>11 250 936</b>	<b>(696 724)</b>	<b>(1 661 794)</b>	<b>12 497 196</b>

Zmiany w okresie od 1 stycznia do 31 marca 2022 roku

	Kapitał podstawowy		Zyski zatrzymane		Inne pozycje kapitału własnego	Razem
	Zarejestrowany kapitał akcyjny	Kapitał zapasowy ze sprzedaży akcji powyżej wartości nominalnej	Wynik finansowy z lat ubiegłych	Wynik roku bieżącego		
<b>Stan na 1 stycznia 2022 roku</b>	<b>169 540</b>	<b>3 424 404</b>	<b>12 464 256</b>	<b>(1 215 353)</b>	<b>(1 461 024)</b>	<b>13 381 823</b>
Przeniesienie wyniku roku ubiegłego	-	-	(1 215 353)	1 215 353	-	-
<b>Dochody całkowite razem</b>	-	-	-	<b>514 107</b>	<b>(759 106)</b>	<b>(244 999)</b>
<b>Program opcji pracowniczych</b>	-	-	<b>4 044</b>	-	-	<b>4 044</b>
<i>wartość usług świadczonych przez pracowników</i>	-	-	4 044	-	-	4 044
<b>Stan na 31 marca 2022 roku</b>	<b>169 540</b>	<b>3 424 404</b>	<b>11 252 947</b>	<b>514 107</b>	<b>(2 220 130)</b>	<b>13 140 868</b>

**Grupa mBanku S.A.**

Skonsolidowany raport kwartalny za I kwartał 2023 roku

Skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe mBanku S.A. za I kwartał 2023 roku

(w tys. zł)

**SKRÓCONE JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE Z PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH**

	I kwartał (rok bieżący) okres od 01.01.2023 do 31.03.2023	I kwartał (rok poprzedni) okres od 01.01.2022 do 31.03.2022 - przekształcone
<b>Zysk przed opodatkowaniem</b>	<b>471 802</b>	<b>703 966</b>
<b>Korekty:</b>	<b>2 070 462</b>	<b>5 209 426</b>
Zapłacony podatek dochodowy	(152 907)	(77 421)
Amortyzacja, w tym amortyzacja środków trwałych oddanych w leasing operacyjny	104 596	103 966
(Zyski) straty z tytułu różnic kursowych z działalności finansowej	(70 631)	292 074
(Zyski) straty z działalności inwestycyjnej	(71 923)	(68 712)
Zmiana wyceny inwestycji w jednostki zależne niewyceniane metodą praw własności	2 143	(1 551)
Dywidendy otrzymane	(122)	(835)
Przychody odsetkowe (rachunek zysków i strat)	(3 411 254)	(1 567 425)
Koszty odsetkowe (rachunek zysków i strat)	1 479 298	185 361
Odsetki otrzymane	2 723 434	1 329 350
Odsetki zapłacone	(1 290 328)	(144 127)
Zmiana stanu należności od banków	(2 360 483)	1 117 489
Zmiana stanu aktywów i zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu oraz pochodnych instrumentów zabezpieczających	535 389	(730 700)
Zmiana stanu pożyczek i kredytów udzielonych klientom	(1 631 396)	(5 096 913)
Zmiana stanu papierów wartościowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe dochody całkowite	(1 221 563)	8 635 400
Zmiana stanu papierów wartościowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie	(325 975)	(3 200 421)
Zmiana stanu papierów wartościowych nieprzeznaczonych do obrotu wycenianych obowiązkowo przez wynik finansowy	(18 903)	(4 463)
Zmiana stanu pozostałych aktywów	(73 672)	(183 738)
Zmiana stanu zobowiązań wobec banków	468 892	(1 280 066)
Zmiana stanu zobowiązań wobec klientów	6 717 022	4 715 707
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu leasingu	(17 562)	17 612
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	84 217	(116 164)
Zmiana stanu rezerw	(20 982)	58 247
Zmiana stanu innych zobowiązań	623 172	1 226 756
<b>A. Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej</b>	<b>2 542 264</b>	<b>5 913 392</b>
Zbycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	21 280	4 506
Dywidendy otrzymane	122	835
Nabycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	(133 115)	(158 884)
<b>B. Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej</b>	<b>(111 713)</b>	<b>(153 543)</b>
Wpływy z emisji dłużnych papierów wartościowych	-	642 500
Wykup dłużnych papierów wartościowych	(947 380)	-
Płatności zobowiązań z tytułu leasingu	(40 525)	(22 787)
Odsetki zapłacone od kredytów otrzymanych od banków i od pożyczek podporządkowanych	(46 437)	(14 514)
<b>C. Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej</b>	<b>(1 034 342)</b>	<b>605 199</b>
<b>Zmiana stanu środków pieniężnych netto, razem (A+B+C)</b>	<b>1 396 209</b>	<b>6 365 048</b>
Zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	(9 700)	(155 634)
Środki pieniężne na początek okresu sprawozdawczego	16 120 301	12 422 956
<b>Środki pieniężne na koniec okresu sprawozdawczego</b>	<b>17 506 810</b>	<b>18 632 370</b>

## NOTY OBJAŚNIAJĄCE DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

### 1. Opis ważniejszych stosowanych zasad rachunkowości

#### Podstawa sporządzenia

Skrócone sprawozdanie finansowe mBanku S.A. sporządzono za okres 3 miesięcy zakończony 31 marca 2023 roku. Dane porównawcze obejmują okres od 1 stycznia 2022 roku do 31 marca 2022 roku dla skróconego rachunku zysków i strat, skróconego sprawozdania z całkowitych dochodów, skróconego sprawozdania z przepływów pieniężnych oraz skróconego sprawozdania ze zmian w kapitale własnym, dodatkowo za okres od 1 stycznia do 31 grudnia 2022 roku dla skróconego sprawozdania ze zmian w kapitale własnym, a w przypadku skróconego sprawozdania z sytuacji finansowej dane na dzień 31 grudnia 2022 roku.

Niniejsze skrócone sprawozdanie finansowe za I kwartał 2023 roku spełnia wymogi MSR 34 „Śródroczna sprawozdawczość finansowa” i powinno być odczytywane łącznie ze Sprawozdaniem finansowym mBanku S.A. za 2022 rok opublikowanym w dniu 2 marca 2023 roku. Niniejsze skrócone sprawozdanie finansowe nie zawiera wszystkich informacji oraz ujawnień wymaganych przez Międzynarodowe Standardy Sprawozdawczości Finansowej.

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

Szczegółowe zasady rachunkowości zastosowane przy sporządzaniu niniejszego skróconego sprawozdania finansowego zostały przedstawione w Nocie 2 Sprawozdania finansowego mBanku S.A. za 2022 rok, opublikowanego w dniu 2 marca 2023 roku.

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

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

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

#### Nowe standardy, interpretacje i zmiany do opublikowanych standardów

Szczegółowy opis nowych Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej przedstawiono w Skróconym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy mBanku S.A. za I kwartał 2023 roku.

#### Dane porównawcze

- Reklasyfikacja części przychodów z tytułu sprzedaży ubezpieczeń powiązanych z produktami kredytowymi (korekta 1)

Począwszy od Sprawozdania finansowego mBanku S.A. za 2022 rok Bank zmienił ujęcie przychodów z tytułu sprzedaży ubezpieczeń powiązanych z kredytami hipotecznymi. Wcześniej Bank ujmował otrzymywane na bazie miesięcznej wynagrodzenie za sprzedaż ubezpieczenia w całości jako przychody prowizyjne. Obecnie Bank wykazuje część wynagrodzenia, odpowiadającą usłudze pośrednictwa, jako przychód prowizyjny. Pozostałą część wynagrodzenia Bank ujmuje jako przychody z tytułu odsetek.

- Wyodrębnienie pozycji Zobowiązania z tytułu leasingu (korekta 2)

Począwszy od Sprawozdania finansowego mBanku S.A. za 2022 rok w sprawozdaniu z sytuacji finansowej w ramach pozycji Zobowiązania finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie Bank wydzielił odrębną pozycję – Zobowiązania z tytułu leasingu. Wcześniej zobowiązania z tytułu leasingu były prezentowane w ramach pozycji Zobowiązania wobec klientów.

## **Grupa mBanku S.A.**

Skonsolidowany raport kwartalny za I kwartał 2023 roku

Skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe mBanku S.A. za I kwartał 2023 roku

(w tys. zł)

- Reklasyfikacja zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek otrzymanych od Europejskiego Banku Inwestycyjnego (korekta 3)

Począwszy od Sprawozdania finansowego mBanku S.A. za 2022 rok Bank zmienił 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 Bank prezentował te zobowiązania w ramach pozycji Zobowiązania finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie – Zobowiązania wobec klientów.

- Reklasyfikacja rezerw na świadczenia pracownicze po okresie zatrudnienia (korekta 4)

Począwszy od Sprawozdania finansowego mBanku S.A. za 2022 rok Bank zmienił prezentację rezerw na świadczenia pracownicze po okresie zatrudnienia i obecnie prezentuje je w ramach pozycji Rezerwy. Wcześniej Bank prezentował te zobowiązania w ramach pozycji Inne zobowiązania.

- Reklasyfikacja należności z tytułu rozliczania wpłatomatów oraz sortowni (korekta 5)

Począwszy od Sprawozdania finansowego mBanku S.A. za 2022 rok Bank zmienił prezentację należności z tytułu rozliczania wpłatomatów oraz sortowni i obecnie prezentuje je w ramach pozycji Inne aktywa. Wcześniej Bank prezentował te rozliczenia w ramach pozycji Aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie - Kredyty i pożyczki udzielone klientom.

- Prezentacja zmiany wartości godziwej pozycji zabezpieczanych w zabezpieczaniu portfela przed ryzykiem stopy procentowej (korekta 6)

Począwszy od Sprawozdania finansowego mBanku S.A. za 2022 rok Bank zmienił prezentację zysków i strat związanych z pozycją zabezpieczaną w przypadku zabezpieczenia wartości godziwej części portfela aktywów finansowych lub zobowiązań finansowych przed ryzykiem stopy procentowej. Obecnie Bank 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 zabezpieczaniu portfela przed ryzykiem stopy procentowej były wykazane w osobnej pozycji po stronie aktywów lub zobowiązań w zależności od znaku salda, to znaczy zyski związane z zabezpieczeniem portfela aktywów lub straty związane z zabezpieczeniem portfela zobowiązań były wykazywane jako osobna pozycja aktywów, natomiast straty związane z zabezpieczeniem portfela aktywów lub zyski związane z zabezpieczeniem portfela zobowiązań były wykazywane jako osobna pozycja 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 Banku w prezentowanych w niniejszym sprawozdaniu finansowym okresach porównawczych. Dane porównawcze na dzień 1 stycznia 2022 roku i 31 marca 2022 roku oraz za okres od 1 stycznia do 31 marca 2022 roku zostały odpowiednio przekształcone.

Wpływ wprowadzonych korekt na prezentowane dane porównawcze przedstawiają poniższe zestawienia.

**Grupa mBanku S.A.**

Skonsolidowany raport kwartalny za I kwartał 2023 roku

Skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe mBanku S.A. za I kwartał 2023 roku

(w tys. zł)

## Przekształcenia w rachunku zysków i strat za okres od 1 stycznia do 31 marca 2022 roku

Rachunek zysków i strat	Nr	Okres od 01.01.2022 do 31.03.2022 przed korektą	korekta	Okres od 01.01.2022 do 31.03.2022 po korekcie
Przychody z tytułu odsetek, w tym:		1 560 168	7 257	1 567 425
<i>Przychody z tytułu odsetek obliczone przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej</i>	1	1 516 177	7 257	1 523 434
<i>Przychody o charakterze zbliżonym do odsetek od aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy</i>		43 991	-	43 991
Koszty odsetek		(185 361)		(185 361)
<b>Wynik z tytułu odsetek</b>		<b>1 374 807</b>	<b>7 257</b>	<b>1 382 064</b>
Przychody z tytułu opłat i prowizji	1	742 558	(7 257)	735 301
Koszty z tytułu opłat i prowizji		(165 597)	-	(165 597)
<b>Wynik z tytułu opłat i prowizji</b>		<b>576 961</b>	<b>(7 257)</b>	<b>569 704</b>
Przychody z tytułu dywidend		835	-	835
Wynik na działalności handlowej		90 904	-	90 904
Zyski lub straty z tytułu aktywów finansowych nieprzeznaczonych do obrotu obowiązkowo wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy		(8 108)	-	(8 108)
Zyski lub straty z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów oraz zobowiązań finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy		(24 017)	-	(24 017)
Pozostałe przychody operacyjne		16 260	-	16 260
Utrata wartości lub odwrócenie utraty wartości z tytułu aktywów finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy		(230 996)	-	(230 996)
Koszty ryzyka prawnego związanego z kredytami walutowymi		(192 754)	-	(192 754)
Ogólne koszty administracyjne		(664 490)	-	(664 490)
Amortyzacja		(101 317)	-	(101 317)
Pozostałe koszty operacyjne		(46 447)	-	(46 447)
<b>Wynik działalności operacyjnej</b>		<b>791 638</b>	-	<b>791 638</b>
Podatki od pozycji bilansowych Grupy		(152 011)	-	(152 011)
Udział w zyskach (stratach) jednostek wycenianych metodą praw własności		64 339	-	64 339
<b>Zysk / (strata) brutto</b>		<b>703 966</b>	-	<b>703 966</b>
Podatek dochodowy		(189 859)	-	(189 859)
<b>Zysk / (strata) netto</b>		<b>514 107</b>	-	<b>514 107</b>

**Grupa mBanku S.A.**

Skonsolidowany raport kwartalny za I kwartał 2023 roku

Skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe mBanku S.A. za I kwartał 2023 roku

(w tys. zł)

## Przekształcenia w sprawozdaniu z sytuacji finansowej na dzień 1 stycznia 2022 roku

AKTYWA	Nr	01.01.2022 przed korektą	korekta	01.01.2022 po korekcie
Aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie, w tym:		114 326 977	(377 379)	113 949 598
<i>Dłużne papiery wartościowe</i>		16 632 915	-	16 632 915
<i>Należności od banków</i>		11 194 916	-	11 194 916
<i>Kredyty i pożyczki udzielone klientom</i>	5	86 499 146	(377 379)	86 121 767
Zmiany wartości godziwej pozycji zabezpieczanych w zabezpieczeniu portfela przed ryzykiem stopy procentowej	6	1 055 478	(1 165 511)	(110 033)
Inne aktywa	5	857 477	377 379	1 234 856
Pozostałe pozycje aktywów		75 633 887	-	75 633 887
<b>AKTYWA RAZEM</b>		<b>191 873 819</b>	<b>(1 165 511)</b>	<b>190 708 308</b>

ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY	Nr	01.01.2022 przed korektą	korekta	01.01.2022 po korekcie
Zobowiązania finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie, w tym:		172 634 071	-	172 634 071
<i>Zobowiązania wobec banków</i>	3	3 420 001	1 906 621	5 326 622
<i>Zobowiązania wobec klientów</i>	2,3	159 905 991	(2 860 617)	157 045 374
<i>Zobowiązania z tytułu leasingu</i>	2	-	953 996	953 996
<i>Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych</i>		6 683 623	-	6 683 623
<i>Zobowiązania podporządkowane</i>		2 624 456	-	2 624 456
Zmiany wartości godziwej pozycji zabezpieczanych w zabezpieczeniu portfela przed ryzykiem stopy procentowej	6	110 033	(1 165 511)	(1 055 478)
Rezerwy	4	839 698	24 131	863 829
Inne zobowiązania	4	2 801 612	(24 131)	2 777 481
Pozostałe pozycje zobowiązań		2 106 582	-	2 106 582
<b>ZOBOWIĄZANIA RAZEM</b>		<b>178 491 996</b>	<b>(1 165 511)</b>	<b>177 326 485</b>
<b>KAPITAŁY RAZEM</b>		<b>13 381 823</b>	<b>-</b>	<b>13 381 823</b>
<b>ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY RAZEM</b>		<b>191 873 819</b>	<b>(1 165 511)</b>	<b>190 708 308</b>

## Przekształcenia w sprawozdaniu z sytuacji finansowej na dzień 31 marca 2022 roku

AKTYWA	Nr	31.03.2022 przed korektą	korekta	31.03.2022 po korekcie
Aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie, w tym:		120 836 062	(369 613)	120 466 449
<i>Dłużne papiery wartościowe</i>		19 888 649	-	19 888 649
<i>Należności od banków</i>		10 440 664	-	10 440 664
<i>Kredyty i pożyczki udzielone klientom</i>	5	90 506 749	(369 613)	90 137 136
Zmiany wartości godziwej pozycji zabezpieczanych w zabezpieczeniu portfela przed ryzykiem stopy procentowej	6	1 551 064	(1 677 839)	(126 775)
Inne aktywa	5	1 033 926	369 613	1 403 539
Pozostałe pozycje aktywów		74 135 825	-	74 135 825
<b>AKTYWA RAZEM</b>		<b>197 556 877</b>	<b>(1 677 839)</b>	<b>195 879 038</b>

ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY	Nr	31.03.2022 przed korektą	Korekta	31.03.2022 po korekcie
Zobowiązania finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie, w tym:		176 802 722	-	176 802 722
<i>Zobowiązania wobec banków</i>	3	2 180 772	1 880 141	4 060 913
<i>Zobowiązania wobec klientów</i>	2,3	164 668 680	(2 878 098)	161 790 582
<i>Zobowiązania z tytułu leasingu</i>	2	-	997 957	997 957
<i>Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych</i>		7 307 553	-	7 307 553
<i>Zobowiązania podporządkowane</i>		2 645 717	-	2 645 717
Zmiany wartości godziwej pozycji zabezpieczanych w zabezpieczeniu portfela przed ryzykiem stopy procentowej	6	126 775	(1 677 839)	(1 551 064)
Rezerwy	4	898 544	23 532	922 076
Inne zobowiązania	4	3 928 703	(23 532)	3 905 171
Pozostałe pozycje zobowiązań		2 659 265	-	2 659 265
<b>ZOBOWIĄZANIA RAZEM</b>		<b>184 416 009</b>	<b>(1 677 839)</b>	<b>182 738 170</b>
<b>KAPITAŁY RAZEM</b>		<b>13 140 868</b>	<b>-</b>	<b>13 140 868</b>
<b>ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY RAZEM</b>		<b>197 556 877</b>	<b>(1 677 839)</b>	<b>195 879 038</b>

**Grupa mBanku S.A.**

Skonsolidowany raport kwartalny za I kwartał 2023 roku

Skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe mBanku S.A. za I kwartał 2023 roku

(w tys. zł)

Przekształcenia w sprawozdaniu z przepływów pieniężnych za okres od 1 stycznia do 31 marca 2022 roku

	Nr	Okres od 01.01.2022 do 31.03.2022 przed korektą	korekta	Okres od 01.01.2022 do 31.03.2022 po korekcie
<b>Zysk / (strata) przed opodatkowaniem</b>		<b>703 966</b>	-	<b>703 966</b>
<b>Korekty, w tym:</b>		<b>5 209 426</b>	-	<b>5 209 426</b>
Zapłacony podatek dochodowy		(77 421)	-	(77 421)
Amortyzacja, w tym amortyzacja środków trwałych oddanych w leasing operacyjny		103 966	-	103 966
(Zyski) straty z tytułu różnic kursowych z działalności finansowej		292 074	-	292 074
(Zyski) straty z działalności inwestycyjnej		(68 712)	-	(68 712)
Zmiana wyceny inwestycji w jednostki zależne niewyceniane metodą praw własności		(1 551)	-	(1 551)
Dywidendy otrzymane		(835)	-	(835)
Przychody odsetkowe (rachunek zysków i strat)	1	(1 560 168)	(7 257)	(1 567 425)
Koszty odsetkowe (rachunek zysków i strat)		185 361	-	185 361
Odsetki otrzymane	1	1 322 093	7 257	1 329 350
Odsetki zapłacone		(144 127)	-	(144 127)
Zmiana stanu należności od banków		1 117 489	-	1 117 489
Zmiana stanu aktywów i zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu oraz pochodnych instrumentów zabezpieczających		(730 700)	-	(730 700)
Zmiana stanu pożyczek i kredytów udzielonych klientom	5	(5 089 147)	(7 766)	(5 096 913)
Zmiana stanu aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe dochody całkowite		8 635 400	-	8 635 400
Zmiana stanu papierów wartościowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie		(3 200 421)	-	(3 200 421)
Zmiana stanu papierów wartościowych nieprzeznaczonych do obrotu wycenianych obowiązkowo przez wynik finansowy		(4 463)	-	(4 463)
Zmiana stanu pozostałych aktywów	5	(191 504)	7 766	(183 738)
Zmiana stanu zobowiązań wobec banków	3	(1 222 709)	(57 357)	(1 280 066)
Zmiana stanu zobowiązań wobec klientów	2,3	4 675 962	39 745	4 715 707
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu leasingu	2	-	17 612	17 612
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych		(116 164)	-	(116 164)
Zmiana stanu rezerw	4	58 846	(599)	58 247
Zmiana stanu innych zobowiązań	4	1 226 157	599	1 226 756
<b>A. Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej</b>		<b>5 913 392</b>	-	<b>5 913 392</b>
<b>B. Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej</b>		<b>(153 543)</b>	-	<b>(153 543)</b>
<b>C. Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej</b>		<b>605 199</b>	-	<b>605 199</b>
<b>Zmiana stanu środków pieniężnych netto, razem (A+B+C)</b>		<b>6 365 048</b>	-	<b>6 365 048</b>
Zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych		(155 634)	-	(155 634)
Środki pieniężne na początek okresu sprawozdawczego		12 422 956	-	12 422 956
<b>Środki pieniężne na koniec okresu sprawozdawczego</b>		<b>18 632 370</b>	-	<b>18 632 370</b>

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



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

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

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

Szczegółowe informacje dotyczące wpływu ryzyka prawnego związanego z kredytami hipotecznymi i mieszkaniowymi udzielonymi we frankach szwajcarskich znajdują się w Nocie 30 Skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy mBanku S.A. za I kwartał 2023 roku.

### **Wpływ wakacji kredytowych na wynik finansowy Banku**

W dniu 14 lipca 2022 roku Prezydent Rzeczypospolitej Polskiej podpisał Ustawę o finansowaniu społecznościowym dla przedsięwzięć gospodarczych i pomocy kredytobiorcom („Ustawa”), która wprowadziła możliwość zawieszenia wykonania umów o kredyt hipoteczny udzielonych w walucie polskiej (tzw. „wakacje kredytowe”). Wakacje kredytowe mogą dotyczyć jednej umowy zawartej w złotych polskich w celu finansowania nieruchomości przeznaczonej na zaspokojenie własnych potrzeb mieszkaniowych. Kredytobiorcy mają prawo do zawieszenia ośmiu miesięcznych rat: po dwie miesięczne raty w III i IV kwartale 2022 roku oraz jedną miesięczną ratę w każdym z czterech kwartałów 2023 roku. Wakacje kredytowe dotyczą zarówno części kapitałowej jak i odsetkowej kredytu. Terminy spłaty rat ulegną przedłużeniu bez dodatkowych odsetek za okresy zawieszenia. Zdaniem Banku wdrożona Ustawą zmiana warunków umownych kredytów hipotecznych stanowiła nieistotną modyfikację tych aktywów finansowych zgodnie z MSSF 9.5.4.3.

W 2022 roku Bank rozpoznał wpływ wakacji kredytowych w łącznej kwocie 1 334,4 mln zł, z czego 955,4 mln zł dotyczyło portfela kredytowego mBanku i pomniejszyło wynik odsetkowy Banku, 367,0 mln zł dotyczyło portfela kredytowego mBanku Hipotecznego i pomniejszyło udział w zyskach (stratach) jednostek wycenianych metodą praw własności oraz 12,0 mln zł dotyczyło wpływu na rachunkowość zabezpieczeń i pomniejszyło wynik na działalności handlowej. W I kwartale 2023 roku, w związku z aktualizacją kalkulacji wpływu wakacji kredytowych, Bank ujął 37,1 mln zł zysku z nieistotnej modyfikacji dotyczącego portfela kredytowego mBanku, który powiększył wynik odsetkowy, 15,1 mln zł wpływu dotyczącego portfela kredytowego mBanku Hipotecznego, który zwiększył udział w zyskach (stratach) jednostek wycenianych metodą praw własności oraz 5,7 mln zł wpływu na rachunkowość zabezpieczeń, który powiększył wynik na działalności handlowej. Negatywny wpływ wakacji kredytowych na wycenę portfela kredytowego podlega rozliczeniu poprzez odpowiednie ujęcie przychodów odsetkowych wyliczonych przy użyciu efektywnej stopy procentowej w okresach, w którym klienci korzystający z wakacji kredytowych nie płacą odsetek przewidzianych w pierwotnych harmonogramach umów kredytowych.

W celu obliczenia wpływu wakacji kredytowych Bank oszacował, że klienci, których kredyty reprezentują odpowiednio 82,9% i 81,7% wartości zakładanego portfela kredytów hipotecznych mBanku i mBanku Hipotecznego spełniających ustawowe kryteria, złożyli lub złożą wnioski o wakacje kredytowe i wystąpią o średnio 7,7 miesiąca wakacji kredytowych. Gdyby wartość zakładanego portfela kredytów hipotecznych spełniających ustawowe kryteria zwiększyła się w 2023 roku o 1 punkt procentowy to kwota wpływu wakacji kredytowych wzrosłaby o 6,5 mln zł.

Do 31 marca 2023 roku wnioski złożyli klienci, których kredyty reprezentowały odpowiednio 81,6% i 79,2% wartości zakładanego portfela kredytów hipotecznych mBanku i mBanku Hipotecznego spełniających ustawowe kryteria. Klienci ci ubiegali się o średnio 7,2 miesiąca wakacji kredytowych. Wartość bilansowa brutto kredytów objętych wakacjami kredytowymi na dzień 31 marca 2023 roku wyniosła 17 487,4 mln zł w mBanku i 6 998,8 mln zł w mBanku Hipotecznym.

### **Utrata wartości kredytów i pożyczek**

Bank przeprowadza przegląd swojego portfela kredytowego pod kątem utraty wartości przynajmniej raz na kwartał. Aby ustalić, czy należy wykazać utratę wartości w rachunku zysków i strat, Bank ocenia czy istnieją jakiegokolwiek dane wskazujące na możliwe do zmierzenia zmniejszenie szacowanych przyszłych przepływów pieniężnych dotyczących portfela kredytowego. Metodologia i założenia, na podstawie których określa się szacunkowe kwoty przepływów pieniężnych i okresy, w których one następują, są poddawane regularnym przeglądom. Gdyby wartość bieżąca szacowanych przepływów pieniężnych (zdyskontowane odzyski z wpłat własnych z kapitału, zdyskontowane odzyski z odsetek, zdyskontowane odzyski z zobowiązań pozabilansowych i zdyskontowane odzyski z zabezpieczeń przypadających na należności bilansowe i pozabilansowe, ważone prawdopodobieństwem realizacji określonych scenariuszy) dla portfela kredytów i pożyczek oraz zobowiązań pozabilansowych z rozpoznaną utratą wartości na dzień 31 marca 2023 roku uległa zmianie o +/- 10% to szacowana wielkość oczekiwanej straty kredytowej dla kredytów i pożyczek

## Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za I kwartał 2023 roku

Skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe mBanku S.A. za I kwartał 2023 roku

(w tys. zł)

oraz zobowiązań pozabilansowych uległaby odpowiednio zmniejszeniu o 46,8 mln zł lub zwiększeniu o 47,5 mln zł (na dzień 31 grudnia 2022 roku odpowiednio: 49,7 mln zł i 51,1 mln zł). Szacunek ten został przeprowadzony dla portfela kredytów i pożyczek oraz zobowiązań pozabilansowych, w przypadku których utrata wartości rozpoznawana jest w oparciu o indywidualną analizę przyszłych przepływów pieniężnych z tytułu spłat i odzysków zabezpieczeń - Koszyk 3. Zasady wyznaczania odpisów aktualizujących oraz rezerw z tytułu utraty wartości ekspozycji kredytowych zostały opisane w Nocie 3.3.6 Sprawozdania finansowego mBanku S.A. za 2022 rok, opublikowanego w dniu 2 marca 2023 roku.

### Działania podjęte w związku z aktualną sytuacją w Ukrainie

W pierwszym kwartale 2023 roku Bank przeprowadził przegląd portfela w związku z agresją Rosji na Ukrainę. Przegląd dotyczył zaangażowania Banku w krajach objętych wojną (Ukraina, Rosja) lub w krajach powiązanych z konfliktem (Białoruś) z uwzględnieniem efektów sankcji nałożonych przez Unię Europejską, Wielką Brytanię i USA. W wyniku przeglądu na dzień 31 marca 2023 roku w wymienionych krajach określono zaangażowanie kredytowe oraz oczekiwane straty kredytowe, które przedstawia poniższa tabela.

Kraj	Zaangażowanie bezpośrednie na dzień 31.03.2023												
	Zaangażowanie bilansowe brutto				Zaangażowanie pozabilansowe				Skumulowana utrata wartości / Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe				
	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	
Ukraina	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Rosja	-	-	150	-	-	-	-	-	-	-	(150)	-	46 781
Białoruś	-	1 114	-	-	-	-	-	-	-	(467)	-	-	-
<b>Razem</b>	<b>-</b>	<b>1 114</b>	<b>150</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(467)</b>	<b>(150)</b>	<b>-</b>	<b>46 781</b>

Zidentyfikowano również zaangażowanie pośrednie, na które składało się zaangażowanie bilansowe w wysokości 282,5 mln zł oraz zaangażowanie pozabilansowe w wysokości 351,9 mln zł wobec klientów korporacyjnych, których działalność jest pośrednio narażona na ryzyko związane z agresją Rosji na Ukrainę.

Ryzyko pośrednie dotyczy firm, których co najmniej 30% eksportu lub importu związane jest z krajami dotkniętymi kryzysem wojny lub głównym udziałowcem jest rezydent kraju ryzyka lub zabezpieczenie transakcji jest zlokalizowane na terenach objętych konfliktem.

Kraj	Zaangażowanie pośrednie na dzień 31.03.2023												
	Zaangażowanie bilansowe brutto				Zaangażowanie pozabilansowe				Skumulowana utrata wartości / Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe				
	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	
Ukraina	49 228	250	-	-	116 742	-	-	-	(167)	(1)	-	-	-
Rosja	181 582	-	49 783	-	231 853	-	-	-	(459)	-	(49 783)	-	-
Białoruś	1 607	-	-	-	3 332	-	-	-	(5)	-	-	-	-
<b>Razem</b>	<b>232 417</b>	<b>250</b>	<b>49 783</b>	<b>-</b>	<b>351 927</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(631)</b>	<b>(1)</b>	<b>(49 783)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

### Wartość godziwa instrumentów pochodnych i innych instrumentów finansowych

Wartość godziwą instrumentów finansowych nie notowanych na aktywnych rynkach ustala się stosując techniki wyceny. Wszystkie modele są zatwierdzane przed użyciem, a także kalibrowane w celu zapewnienia, że otrzymane wyniki odzwierciedlają faktyczne dane i porównywalne ceny rynkowe. W miarę możliwości w modelach wykorzystywane są wyłącznie dane możliwe do zaobserwowania, pochodzące z aktywnego rynku. Metody ustalania wartości godziwej instrumentów finansowych zostały opisane w Nocie 2.5. Sprawozdania finansowego mBanku S.A. za 2022 rok, opublikowanego w dniu 2 marca 2023 roku.

### Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego

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

### Podatek dochodowy w śródrocznych sprawozdaniach finansowych

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

efektywnej stawki podatku dochodowego stosowanej do dochodu przed opodatkowaniem w okresie śródrocznym.

Obliczenie średniej szacunkowej rocznej efektywnej stawki podatku dochodowego za 2023 rok wymagało użycia prognozy wyniku brutto za cały rok obrotowy skorygowanego o wpływ kosztów ryzyka prawnego związanego z kredytami walutowymi, a także analogicznie skorygowanej prognozy różnic trwałych dotyczących wartości bilansowych i podatkowych aktywów i zobowiązań. Tak wyliczona prognozowana roczna efektywna stopa podatkowa wyniosła 24,5% i została zastosowana do wyniku brutto za I kwartał 2023 roku skorygowanego o wpływ kosztów ryzyka prawnego związanego z kredytami walutowymi. W I kwartale 2022 roku prognozowana roczna efektywna stopa podatkowa wyniosła 27,0%.

Największy wpływ na wartość średniej rocznej efektywnej stawki podatku dochodowego w stosunku do nominalnej stopy podatku dochodowego w I kwartale 2023 roku miał podatek bankowy oraz opłaty z tytułu BFG.

### **Przychody i koszty dotyczące sprzedaży produktów ubezpieczeniowych powiązanych z kredytami**

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

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

### **Zobowiązania z tytułu świadczeń pracowniczych po okresie zatrudnienia**

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

### **Leasing**

Osądy dotyczące leasingu, gdzie Bank jest leasingobiorcą, w obszarach takich jak ustalenie okresu obowiązywania umów, ustalenie stopy procentowej stosowanej do dyskontowania przyszłych przepływów pieniężnych, ustalenie stawki amortyzacji praw do użytkowania, zostały przedstawione w Nocie 2.22 Sprawozdania finansowego mBanku S.A. za 2022 rok, opublikowanego w dniu 2 marca 2023 roku.

## **WYBRANE DANE OBJAŚNIAJĄCE**

### **1. Zgodność z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej**

Prezentowane skrócone sprawozdanie finansowe za I kwartał 2023 roku spełnia wymogi Międzynarodowego Standardu Rachunkowości (MSR) 34 „Śródroczna sprawozdawczość finansowa” odnoszącego się do śródrocznych raportów finansowych.

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

### **2. Jednolitość zasad rachunkowości i metod obliczeniowych stosowanych przy sporządzaniu raportu kwartalnego i ostatniego rocznego sprawozdania finansowego**

Szczegółowe zasady rachunkowości zastosowane przy sporządzaniu niniejszego skróconego sprawozdania finansowego zostały przedstawione w Nocie 2 Sprawozdania finansowego mBanku S.A. za 2022 rok, opublikowanego w dniu 2 marca 2023 roku. Zasady rachunkowości przyjęte przez Bank zastosowano w sposób ciągły w odniesieniu do wszystkich okresów prezentowanych w sprawozdaniu finansowym.

### **3. Sezonowość lub cykliczność działalności**

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

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

W wynikach finansowych za I kwartał 2023 roku zostały ujęte koszty ryzyka prawnego związanego z kredytami walutowymi w kwocie 808,5 mln zł. Szczegółowe informacje w tym zakresie przedstawiono w

## **Grupa mBanku S.A.**

Skonsolidowany raport kwartalny za I kwartał 2023 roku

Skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe mBanku S.A. za I kwartał 2023 roku

(w tys. zł)

Nocie 30 Skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy mBanku S.A. za I kwartał 2023 roku.

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

W wynikach finansowych za I kwartał 2023 roku zostały ujęte koszty ryzyka prawnego związanego z kredytami walutowymi w kwocie 808,5 mln zł. Szczegółowe informacje w tym zakresie przedstawiono w Nocie 30 Skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy mBanku S.A. za I kwartał 2023 roku.

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

■ W dniu 28 marca 2023 roku Bank dokonał wykupu obligacji o stałym oprocentowaniu wyemitowanych przez mFinance France S.A. w dniu 28 marca 2017 roku, o łącznej wartości 200 000 tys. CHF, objętych przez mBank w procesie substytucji.

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

W dniu 30 marca 2023 roku XXXVI Zwyczajne Walne Zgromadzenie mBanku S.A. podjęło uchwałę w sprawie pokrycia straty za rok 2022. Poniesioną w 2022 roku stratę netto mBanku S.A. w kwocie 696 723 897,52 złotych pokryto z niepodzielonego zysku z lat ubiegłych Banku. Walne Zgromadzenie mBanku S.A. postanowiło również nie dokonywać podziału niepodzielonego zysku z lat ubiegłych w kwocie 1 401 756 971,49 złotych. Walne Zgromadzenie nie podjęło decyzji o wypłacie dywidendy.

### **8. Wyniki przypadające na poszczególne segmenty działalności**

Wyniki przypadające na poszczególne segmenty działalności Banku zostały przedstawione w Nocie 4 Skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy mBanku S.A. za I kwartał 2023 roku.

### **9. Istotne zdarzenia następujące po zakończeniu I kwartału 2023 roku, które nie zostały odzwierciedlone w sprawozdaniu finansowym**

Powyższe zdarzenia nie wystąpiły w Banku.

### **10. Skutek zmian w strukturze jednostki w I kwartale 2023 roku, łącznie z połączeniem jednostek gospodarczych, przejęciem lub sprzedażą jednostek zależnych i inwestycji długoterminowych, restrukturyzacją i zaniechaniem działalności**

W I kwartale 2023 roku powyższe zdarzenia nie wystąpiły w Banku.

### **11. Zmiany zobowiązań warunkowych**

W I kwartale 2023 roku nie miały miejsca zmiany zobowiązań pozabilansowych o charakterze kredytowym, tj. gwarancji, akredytyw oraz kwot niewykorzystanych kredytów, które nie wynikałyby z bieżącej działalności operacyjnej Banku. Nie wystąpił też pojedynczy przypadek udzielenia gwarancji bądź innego zobowiązania warunkowego o znaczącej dla Banku wartości.

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

W I kwartale 2023 roku powyższe zdarzenia nie wystąpiły w Banku.

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

W I kwartale 2023 roku powyższe zdarzenia nie wystąpiły w Banku.

**Grupa mBanku S.A.**

Skonsolidowany raport kwartalny za I kwartał 2023 roku

Skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe mBanku S.A. za I kwartał 2023 roku

(w tys. zł)

**14. Dokonywanie odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości aktywów finansowych**

	za okres	od 01.01.2023 do 31.03.2023	od 01.01.2022 do 31.03.2022
<b>Utrata wartości lub odwrócenie utraty wartości z tytułu aktywów finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy, w tym:</b>			
Aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie		(157 052)	(229 733)
- dłużne papiery wartościowe		(446)	(1 279)
- kredyty i pożyczki		(156 606)	(228 454)
Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody		(5 520)	(5 673)
- dłużne papiery wartościowe		(1 843)	(633)
- kredyty i pożyczki		(3 677)	(5 040)
Udzielone zobowiązania warunkowe i gwarancje		9 255	4 410
Zobowiązania z tytułu emisji obligacji powiązanej z ryzykiem kredytowym (obligacje CLN)		(59 316)	-
<b>Razem odpisy z tytułu utraty wartości aktywów finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy</b>		<b>(212 633)</b>	<b>(230 996)</b>

**15. Rozwiązanie rezerw na koszty restrukturyzacji**

W I kwartale 2023 roku powyższe zdarzenia nie wystąpiły w Banku.

**16. Nabycia i zbycia pozycji rzeczowych aktywów trwałych**

W I kwartale 2023 roku nie miały miejsca istotne transakcje nabycia bądź zbycia rzeczowych aktywów trwałych.

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

W I kwartale 2023 roku powyższe zdarzenia nie wystąpiły w Banku.

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

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

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

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

**20. Korekty błędów poprzednich okresów**

W I kwartale 2023 roku powyższe zdarzenia nie wystąpiły w Banku. Korekty danych porównawczych zostały przedstawione w Nocie 1 w punkcie „Dane porównawcze”.

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

W I kwartale 2023 roku powyższe zdarzenia nie wystąpiły w Banku.

**22. Niespłacenie lub naruszenie umowy pożyczki i niepodjęcie działań naprawczych**

W I kwartale 2023 roku powyższe zdarzenia nie wystąpiły w Banku.

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

Bank nie podawał do publicznej wiadomości prognozy wyników finansowych za 2023 rok.

**Grupa mBanku S.A.**

Skonsolidowany raport kwartalny za I kwartał 2023 roku

Skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe mBanku S.A. za I kwartał 2023 roku

(w tys. zł)

**24. Zarejestrowany kapitał akcyjny**

Łączna liczba akcji zwykłych na dzień 31 marca 2023 roku wyniosła 42 433 495 sztuk (31 grudnia 2022 roku: 42 433 495 sztuk) o wartości nominalnej 4 zł na akcję. Wszystkie wyemitowane akcje są w pełni opłacone.

ZAREJESTROWANY KAPITAŁ AKCYJNY (STRUKTURA) NA DZIEŃ 31 MARCA 2023 ROKU						
Rodzaj akcji	Rodzaj uprzywilejowania akcji	Rodzaj ograniczenia praw do akcji	Liczba akcji	Wartość serii / emisji wg wartości nominalnej (w zł)	Sposób pokrycia kapitału	Rok rejestracji
zwykłe na okaziciela*	-	-	9 989 000	39 956 000	w całości opłacone gotówką	1986
imienne zwykłe*	-	-	11 000	44 000	w całości opłacone gotówką	1986
zwykłe na okaziciela	-	-	2 500 000	10 000 000	w całości opłacone gotówką	1994
zwykłe na okaziciela	-	-	2 000 000	8 000 000	w całości opłacone gotówką	1995
zwykłe na okaziciela	-	-	4 500 000	18 000 000	w całości opłacone gotówką	1997
zwykłe na okaziciela	-	-	3 800 000	15 200 000	w całości opłacone gotówką	1998
zwykłe na okaziciela	-	-	170 500	682 000	w całości opłacone gotówką	2000
zwykłe na okaziciela	-	-	5 742 625	22 970 500	w całości opłacone gotówką	2004
zwykłe na okaziciela	-	-	270 847	1 083 388	w całości opłacone gotówką	2005
zwykłe na okaziciela	-	-	532 063	2 128 252	w całości opłacone gotówką	2006
zwykłe na okaziciela	-	-	144 633	578 532	w całości opłacone gotówką	2007
zwykłe na okaziciela	-	-	30 214	120 856	w całości opłacone gotówką	2008
zwykłe na okaziciela	-	-	12 395 792	49 583 168	w całości opłacone gotówką	2010
zwykłe na okaziciela	-	-	16 072	64 288	w całości opłacone gotówką	2011
zwykłe na okaziciela	-	-	36 230	144 920	w całości opłacone gotówką	2012
zwykłe na okaziciela	-	-	35 037	140 148	w całości opłacone gotówką	2013
zwykłe na okaziciela	-	-	36 044	144 176	w całości opłacone gotówką	2014
zwykłe na okaziciela	-	-	28 867	115 468	w całości opłacone gotówką	2015
zwykłe na okaziciela	-	-	41 203	164 812	w całości opłacone gotówką	2016
zwykłe na okaziciela	-	-	31 995	127 980	w całości opłacone gotówką	2017
zwykłe na okaziciela	-	-	24 860	99 440	w całości opłacone gotówką	2018
zwykłe na okaziciela	-	-	13 385	53 540	w całości opłacone gotówką	2019
zwykłe na okaziciela	-	-	16 673	66 692	w całości opłacone gotówką	2020
zwykłe na okaziciela	-	-	17 844	71 376	w całości opłacone gotówką	2021
zwykłe na okaziciela	-	-	48 611	194 444	w całości opłacone gotówką	2022
<b>Liczba akcji, razem</b>			<b>42 433 495</b>			
<b>Zarejestrowany kapitał akcyjny, razem</b>				<b>169 733 980</b>		
<b>Wartość nominalna jednej akcji (w zł)</b>		<b>4</b>				

\* Stan akcji na dzień bilansowy

**25. Znaczące pakiety akcji**

Jedynym akcjonariuszem posiadającym powyżej 5% kapitału zakładowego i ogółu głosów na Walnym Zgromadzeniu jest Commerzbank AG, który na dzień 31 marca 2023 roku posiadał 69,17% kapitału zakładowego i głosów na walnym zgromadzeniu mBanku S.A.

**Zmiany w strukturze własności znaczących pakietów akcji Banku**

W dniu 7 lutego 2023 roku Bank otrzymał od Powszechnego Towarzystwa Emerytalnego Allianz Polska S.A. (PTE Allianz Polska S.A.) zawiadomienie o zmniejszeniu udziału funduszy zarządzanych przez PTE Allianz Polska S.A. w kapitale zakładowym i ogólnej liczbie głosów na walnym zgromadzeniu mBanku S.A. poniżej 5% w wyniku sprzedaży akcji Banku w dniu 3 lutego 2023 roku.

Po sprzedaży fundusze zarządzane przez PTE Allianz Polska S.A. posiadały 2 115 048 akcji Banku, które stanowiły 4,98% udziału w kapitale zakładowym i ogólnej liczbie głosów na walnym zgromadzeniu mBanku S.A.

**Grupa mBanku S.A.**

Skonsolidowany raport kwartalny za I kwartał 2023 roku

Skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe mBanku S.A. za I kwartał 2023 roku

(w tys. zł)

**26. Zysk na akcję**

	za okres	od 01.01.2023 do 31.03.2023	od 01.01.2022 do 31.03.2022
<b>Podstawowy:</b>			
Zysk netto		158 657	514 107
Średnia ważona liczba akcji zwykłych		42 433 495	42 384 884
<b>Podstawowy zysk netto na akcję (wyrażony w złotych na jedną akcję)</b>		<b>3,74</b>	<b>12,13</b>
<b>Rozwodniony:</b>			
Zysk netto zastosowany przy ustalaniu rozwodnionego zysku na akcję		158 657	514 107
Średnia ważona liczba akcji zwykłych		42 433 495	42 384 884
Korekty na:			
- opcje na akcje oraz warranty subskrypcyjne		88 430	106 255
Ważona średnia liczba akcji zwykłych dla potrzeb rozwodnionego zysku na akcję		42 521 925	42 491 139
<b>Rozwodniony zysk netto na akcję (wyrażony w złotych na jedną akcję)</b>		<b>3,73</b>	<b>12,10</b>

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

Informacje dotyczące postępowań toczących się przed sądem, organem właściwym dla postępowania arbitrażowego lub organem administracji publicznej zostały przedstawione w Punkcie 26 Wybranych danych objaśniających do Skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy mBanku S.A. za I kwartał 2023 roku.

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

Szczegółowe informacje dotyczące wpływu ryzyka prawnego związanego z kredytami hipotecznymi i mieszkaniowymi udzielonymi we frankach szwajcarskich znajdują się w Nocie 30 Skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy mBanku S.A. za I kwartał 2023 roku.

**29. Zobowiązania pozabilansowe**

	31.03.2023	31.12.2022
<b>Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane</b>	<b>53 572 074</b>	<b>50 438 180</b>
<b>Zobowiązania udzielone</b>	<b>43 750 999</b>	<b>41 233 031</b>
Finansowe	32 791 922	32 652 084
Gwarancje i inne produkty finansowe	8 480 434	8 580 947
Pozostałe zobowiązania	2 478 643	-
<b>Zobowiązania otrzymane</b>	<b>9 821 075</b>	<b>9 205 149</b>
Finansowe	1 038 284	476 790
Gwarancyjne	8 782 791	8 728 359
<b>Pochodne instrumenty finansowe (wartość nominalna kontraktów)</b>	<b>742 426 707</b>	<b>721 658 563</b>
Instrumenty pochodne na stopę procentową	630 146 900	588 523 672
Walutowe instrumenty pochodne	106 556 978	127 272 224
Instrumenty pochodne na ryzyko rynkowe	5 722 829	5 862 667
<b>Pozycje pozabilansowe razem</b>	<b>795 998 781</b>	<b>772 096 743</b>

**30. Transakcje z podmiotami powiązanymi**

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

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

## Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za I kwartał 2023 roku

Skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe mBanku S.A. za I kwartał 2023 roku

(w tys. zł)

Wartości transakcji, tj.: salda należności i zobowiązań na dzień 31 marca 2023 roku i 31 grudnia 2022 roku oraz związane z nimi koszty i przychody za okres od 1 stycznia do 31 marca 2023 roku i za okres od 1 stycznia do 31 marca 2022 roku, przedstawia poniższe zestawienie.

	Spółki zależne mBanku			Commerzbank AG			Pozostałe spółki Grupy Commerzbank AG		
	31.03.2023	31.12.2022	31.03.2022	31.03.2023	31.12.2022	31.03.2022	31.03.2023	31.12.2022	31.03.2022
<b>Sprawozdanie z sytuacji finansowej</b>									
Aktywa	22 041 121	22 293 361		1 342 773	674 513		-	37	
Zobowiązania	442 509	427 198		1 985 325	2 465 567		82 753	77 829	
<b>Rachunek zysków i strat</b>									
Przychody z tytułu odsetek	349 919		140 827	17 898		10 034	-		13
Koszty odsetek	(10 269)		(62)	(13 630)		(8 453)	(688)		(2)
Przychody z tytułu opłat i prowizji	4 145		4 602	1 580		1 122	12		131
Koszty z tytułu opłat i prowizji	(43 059)		(63 837)	-		-	-		-
Pozostałe przychody operacyjne	2 583		3 650	444		-	-		-
Ogólne koszty administracyjne, amortyzacja i pozostałe koszty operacyjne	(4 587)		(798)	(3 237)		(2 653)	-		-
<b>Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane</b>									
Zobowiązania udzielone	3 260 991	3 274 715		2 189 075	2 101 314		1 648	1 608	
Zobowiązania otrzymane	-	-		1 869 688	1 915 387		-	-	

Łączny koszt wynagrodzeń Członków Rady Nadzorczej Banku, Członków Zarządu Banku oraz pozostałych członków kluczowego personelu kierowniczego Banku pełniących funkcje od 1 stycznia do 31 marca 2023 roku rozpoznany w rachunku zysków i strat Banku w tym okresie wyniósł: 8 917 tys. zł (w okresie od 1 stycznia do 31 marca 2022 roku: 9 805 tys. zł). W odniesieniu do Członków Zarządu Banku oraz pozostałych członków kluczowego personelu kierowniczego koszt wynagrodzeń obejmuje również koszt wynagrodzeń regulowanych w formie akcji i opcji na akcje.

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

W okresie trzech miesięcy zakończonym 31 marca 2023 roku Bank nie zawarł znaczących umów dotyczących udzielenia gwarancji spłaty kredytu lub pożyczki oraz udzielenia poręczeń spłaty kredytu lub pożyczki.

### 32. Wartość godziwa aktywów i zobowiązań

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

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

Podejście do księgowej wyceny aktywów kredytowych w wartości godziwej, zgodnie z wymaganiami MSSF 9, zostało opisane w Nocie 3.3.7 Sprawozdania finansowego mBanku za 2022 rok, opublikowanego w dniu 2 marca 2023 roku.

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

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



**Grupa mBanku S.A.**

Skonsolidowany raport kwartalny za I kwartał 2023 roku

Skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe mBanku S.A. za I kwartał 2023 roku

(w tys. zł)

**Aktywa i zobowiązania finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie**

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

	31.03.2023		31.12.2022	
	Wartość księgowa	Wartość godziwa	Wartość księgowa	Wartość godziwa
<b>Aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie</b>				
<b>Dłużne papiery wartościowe</b>	<b>20 618 216</b>	<b>18 775 202</b>	<b>20 206 976</b>	<b>17 923 102</b>
<b>Należności od banków</b>	<b>18 610 485</b>	<b>18 614 865</b>	<b>15 392 870</b>	<b>15 395 201</b>
<b>Kredyty i pożyczki udzielone klientom, w tym:</b>	<b>89 873 138</b>	<b>89 618 183</b>	<b>87 805 447</b>	<b>87 273 053</b>
<b>Klienci indywidualni</b>	<b>39 344 756</b>	<b>39 397 075</b>	<b>40 129 801</b>	<b>40 077 630</b>
Należności bieżące	7 431 504	7 874 820	7 334 567	7 776 122
Kredyty terminowe	31 881 623	31 490 626	32 773 857	32 280 131
Inne należności	31 629	31 629	21 377	21 377
<b>Klienci korporacyjni</b>	<b>50 481 291</b>	<b>50 174 488</b>	<b>47 622 759</b>	<b>47 143 353</b>
Należności bieżące	7 668 017	7 561 791	6 908 655	6 754 825
Kredyty terminowe	38 187 603	37 987 026	38 531 877	38 206 301
Transakcje reverse repo lub buy/sell back	4 157 400	4 157 400	1 611 154	1 611 154
Pozostałe należności kredytowe	457 467	457 467	555 475	555 475
Inne należności	10 804	10 804	15 598	15 598
<b>Klienci budżetowi</b>	<b>47 091</b>	<b>46 620</b>	<b>52 887</b>	<b>52 070</b>
<b>Zobowiązania finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie</b>				
<b>Zobowiązania wobec banków</b>	<b>3 738 317</b>	<b>3 738 317</b>	<b>3 305 751</b>	<b>3 305 751</b>
<b>Zobowiązania wobec klientów</b>	<b>180 810 603</b>	<b>180 807 691</b>	<b>174 000 911</b>	<b>173 996 881</b>
<b>Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych</b>	<b>3 663 938</b>	<b>3 680 146</b>	<b>4 548 698</b>	<b>4 545 899</b>
<b>Zobowiązania podporządkowane</b>	<b>2 719 069</b>	<b>2 614 619</b>	<b>2 740 721</b>	<b>2 631 352</b>

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

Należności od banków oraz kredyty i pożyczki udzielone klientom

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

Zobowiązania finansowe

Instrumenty finansowe po stronie zobowiązań stanowią:

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

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

W przypadku obligacji powiązanych z ryzykiem kredytowym, tzw. credit-linked notes (CLN), Bank wykorzystuje do wyceny metodę dyskontowania przewidywanych przepływów pieniężnych z tytułu obligacji. Wycena w części związanej z czynnikiem dyskontowym zawiera dodatkowo komponent

**Grupa mBanku S.A.**

Skonsolidowany raport kwartalny za I kwartał 2023 roku

Skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe mBanku S.A. za I kwartał 2023 roku

(w tys. zł)

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

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

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

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

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

W tabeli poniżej przedstawiono hierarchię wartości godziwej dla aktywów i zobowiązań finansowych, wycenianych do wartości godziwej zgodnie z założeniami i metodami opisanymi powyżej, wyłącznie na potrzeby ujawnień, według stanu na dzień 31 marca 2023 roku i na dzień 31 grudnia 2022 roku.

31.03.2023	w tym:	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3
		Ceny kwotowane na aktywnych rynkach	Techniki wyceny oparte na obserwowalnych danych rynkowych	Inne techniki wyceny

**WYCENY WYŁĄCZNIE NA POTRZEBY UJAWNIENI****Aktywa finansowe**

Dłużne papiery wartościowe	18 775 202	14 923 154	-	3 852 048
Należności od banków	18 614 865	-	-	18 614 865
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	89 618 183	-	-	89 618 183
<b>Aktywa finansowe razem</b>	<b>127 008 250</b>	<b>14 923 154</b>	-	<b>112 085 096</b>

**Zobowiązania finansowe**

Zobowiązania wobec banków	3 738 317	-	1 876 739	1 861 578
Zobowiązania wobec klientów	180 807 691	-	210 714	180 596 977
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	3 680 146	3 655 269	-	24 877
Zobowiązania podporządkowane	2 614 619	-	2 614 619	-
<b>Zobowiązania finansowe razem</b>	<b>190 840 773</b>	<b>3 655 269</b>	<b>4 702 072</b>	<b>182 483 432</b>

31.12.2022	w tym:	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3
		Ceny kwotowane na aktywnych rynkach	Techniki wyceny oparte na obserwowalnych danych rynkowych	Inne techniki wyceny

**WYCENY WYŁĄCZNIE NA POTRZEBY UJAWNIENI****Aktywa finansowe**

Dłużne papiery wartościowe	17 923 102	14 185 080	-	3 738 022
Należności od banków	15 395 201	-	-	15 395 201
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	87 273 053	-	-	87 273 053
<b>Aktywa finansowe razem</b>	<b>120 591 356</b>	<b>14 185 080</b>	-	<b>106 406 276</b>

**Zobowiązania finansowe**

Zobowiązania wobec banków	3 305 751	-	1 910 721	1 395 030
Zobowiązania wobec klientów	173 996 881	-	222 295	173 774 586
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	4 545 899	4 521 025	-	24 874
Zobowiązania podporządkowane	2 631 352	-	2 631 352	-
<b>Zobowiązania finansowe razem</b>	<b>184 479 883</b>	<b>4 521 025</b>	<b>4 764 368</b>	<b>175 194 490</b>

**Grupa mBanku S.A.**

Skonsolidowany raport kwartalny za I kwartał 2023 roku

Skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe mBanku S.A. za I kwartał 2023 roku

(w tys. zł)

**Aktywa i zobowiązania finansowe wyceniane w wartości godziwej oraz nieruchomości inwestycyjne**

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

31.03.2023	w tym:	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3
		Ceny kwotowane na aktywnych rynkach	Techniki wyceny oparte na obserwowalnych danych rynkowych	Inne techniki wyceny
<b>POWTARZALNE POMIARY WARTOŚCI GODZIWEJ</b>				
<b>Aktywa finansowe</b>				
<b>Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu oraz instrumenty pochodne zabezpieczające</b>	<b>2 602 802</b>	<b>1 038 730</b>	<b>1 178 168</b>	<b>385 904</b>
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	37 934	-	-	37 934
Dłużne papiery wartościowe	1 381 369	1 033 399	-	347 970
Kapitałowe papiery wartościowe	5 331	5 331	-	-
Pochodne instrumenty finansowe, w tym:	1 178 168	-	1 178 168	-
Pochodne instrumenty finansowe przeznaczone do obrotu	1 451 279	-	1 451 279	-
Pochodne instrumenty zabezpieczające	111 163	-	111 163	-
Efekt kompensowania	(384 274)	-	(384 274)	-
<b>Aktywa finansowe nieprzeznaczone do obrotu wyceniane obowiązkowo w wartości godziwej przez wynik finansowy</b>	<b>855 012</b>	<b>754</b>	<b>-</b>	<b>854 258</b>
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	669 684	-	-	669 684
Dłużne papiery wartościowe	47 641	-	-	47 641
Kapitałowe papiery wartościowe	137 687	754	-	136 933
<b>Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody</b>	<b>55 792 790</b>	<b>14 638 311</b>	<b>19 975 258</b>	<b>21 179 221</b>
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	19 477 002	-	-	19 477 002
Dłużne papiery wartościowe	36 315 788	14 638 311	19 975 258	1 702 219
<b>Aktywa finansowe, razem</b>	<b>59 250 604</b>	<b>15 677 795</b>	<b>21 153 426</b>	<b>22 419 383</b>
<b>Nieruchomości inwestycyjne</b>	<b>136 909</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>136 909</b>
<b>Zobowiązania finansowe</b>				
<b>Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu oraz instrumenty pochodne zabezpieczające</b>	<b>2 190 756</b>	<b>625 919</b>	<b>1 564 837</b>	<b>-</b>
Pochodne instrumenty finansowe, w tym:	1 564 837	-	1 564 837	-
Pochodne instrumenty finansowe przeznaczone do obrotu	1 826 906	-	1 826 906	-
Pochodne instrumenty zabezpieczające	2 199 671	-	2 199 671	-
Efekt kompensowania	(2 461 740)	-	(2 461 740)	-
Zobowiązania z tytułu krótkiej sprzedaży papierów wartościowych	625 919	625 919	-	-
<b>Zobowiązania finansowe razem</b>	<b>2 190 756</b>	<b>625 919</b>	<b>1 564 837</b>	<b>-</b>

Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej oraz nieruchomości inwestycyjne na poziomie 3 – zmiana stanu w okresie od 1 stycznia do 31 marca 2023 roku	Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu oraz pochodne instrumenty finansowe		Aktywa finansowe nieprzeznaczone do obrotu wyceniane obowiązkowo w wartości godziwej przez wynik finansowy			Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody		Nieruchomości inwestycyjne
	Kredyty i pożyczki	Dłużne papiery wartościowe	Kredyty i pożyczki	Dłużne papiery wartościowe	Kapitałowe papiery wartościowe	Kredyty i pożyczki	Dłużne papiery wartościowe	
<b>Bilans otwarcia</b>	<b>39 720</b>	<b>401 865</b>	<b>712 570</b>	<b>45 009</b>	<b>120 670</b>	<b>19 422 073</b>	<b>1 719 371</b>	<b>136 909</b>
<b>Łączne zyski lub straty za okres</b>	<b>(564)</b>	<b>2 449</b>	<b>(6 029)</b>	<b>2 632</b>	<b>16 263</b>	<b>197 397</b>	<b>11 931</b>	<b>-</b>
Ujęte w rachunku zysków i strat:	(564)	2 449	(6 029)	2 632	16 263	-	-	-
Wynik na działalności handlowej	(564)	2 449	-	(1 081)	6	-	-	-
Zyski lub straty z tytułu aktywów finansowych nieprzeznaczonych do obrotu obowiązkowo wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	-	-	(6 029)	3 713	16 257	-	-	-
Ujęte w innych całkowitych dochodach:	-	-	-	-	-	197 397	11 931	-
Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	-	-	-	-	-	197 397	11 931	-
Nabycia / Udzielenia	-	211 695	19 442	-	-	64 972	439 507	-
Wykupy / Splaty całkowite	-	(65 061)	(44 829)	-	-	(203 410)	(55 193)	-
Sprzedaże	-	(625 431)	-	-	-	-	(475 865)	-
Emisje	-	422 453	-	-	-	-	62 468	-
Inne zmiany	(1 222)	-	(11 470)	-	-	(4 030)	-	-
<b>Bilans zamknięcia</b>	<b>37 934</b>	<b>347 970</b>	<b>669 684</b>	<b>47 641</b>	<b>136 933</b>	<b>19 477 002</b>	<b>1 702 219</b>	<b>136 909</b>

**Grupa mBanku S.A.**

Skonsolidowany raport kwartalny za I kwartał 2023 roku

Skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe mBanku S.A. za I kwartał 2023 roku

(w tys. zł)

31.12.2022	w tym:	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3
		Ceny kwotowane na aktywnych rynkach	Techniki wyceny oparte na obserwowalnych danych rynkowych	Inne techniki wyceny
<b>POWTARZALNE POMIARY WARTOŚCI GODZIWEJ</b>				
<b>Aktywa finansowe</b>				
<b>Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu oraz instrumenty pochodne zabezpieczające</b>	<b>2 589 681</b>	<b>676 356</b>	<b>1 471 740</b>	<b>441 585</b>
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	39 720	-	-	39 720
Dłużne papiery wartościowe	1 072 092	670 227	-	401 865
Kapitałowe papiery wartościowe	6 129	6 129	-	-
Pochodne instrumenty finansowe, w tym:	1 471 740	-	1 471 740	-
Pochodne instrumenty finansowe przeznaczone do obrotu	1 796 484	-	1 796 484	-
Pochodne instrumenty zabezpieczające	116 735	-	116 735	-
Efekt kompensowania	(441 479)	-	(441 479)	-
<b>Aktywa finansowe nieprzeznaczone do obrotu wyceniane obowiązkowo w wartości godziwej przez wynik finansowy</b>	<b>878 995</b>	<b>746</b>	<b>-</b>	<b>878 249</b>
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	712 570	-	-	712 570
Dłużne papiery wartościowe	45 009	-	-	45 009
Kapitałowe papiery wartościowe	121 416	746	-	120 670
<b>Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody</b>	<b>53 842 726</b>	<b>15 617 616</b>	<b>17 083 666</b>	<b>21 141 444</b>
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	19 422 073	-	-	19 422 073
Dłużne papiery wartościowe	34 420 653	15 617 616	17 083 666	1 719 371
<b>Aktywa finansowe, razem</b>	<b>57 311 402</b>	<b>16 294 718</b>	<b>18 555 406</b>	<b>22 461 278</b>
<b>Nieruchomości inwestycyjne</b>	<b>136 909</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>136 909</b>
<b>Zobowiązania finansowe</b>				
<b>Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu oraz pochodne instrumenty zabezpieczające</b>	<b>2 075 013</b>	<b>260 538</b>	<b>1 814 475</b>	<b>-</b>
Pochodne instrumenty finansowe, w tym:	1 814 475	-	1 814 475	-
Pochodne instrumenty finansowe przeznaczone do obrotu	2 175 779	-	2 175 779	-
Pochodne instrumenty zabezpieczające	2 663 928	-	2 663 928	-
Efekt kompensowania	(3 025 232)	-	(3 025 232)	-
Zobowiązania z tytułu krótkiej sprzedaży papierów wartościowych	260 538	260 538	-	-
<b>Zobowiązania finansowe razem</b>	<b>2 075 013</b>	<b>260 538</b>	<b>1 814 475</b>	<b>-</b>

Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej oraz nieruchomości inwestycyjne na poziomie 3 – zmiana stanu w okresie od 1 stycznia do 31 grudnia 2022 roku	Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu oraz pochodne instrumenty finansowe		Aktywa finansowe nieprzeznaczone do obrotu wyceniane obowiązkowo w wartości godziwej przez wynik finansowy			Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody		Nieruchomości inwestycyjne
	Kredyty i pożyczki	Dłużne papiery wartościowe	Kredyty i pożyczki	Dłużne papiery wartościowe	Kapitałowe papiery wartościowe	Kredyty i pożyczki	Dłużne papiery wartościowe	
<b>Bilans otwarcia</b>	<b>40 426</b>	<b>425 179</b>	<b>991 469</b>	<b>81 128</b>	<b>147 596</b>	<b>18 191 254</b>	<b>1 504 600</b>	<b>127 510</b>
<b>Łączne zyski lub straty za okres</b>	<b>1 419</b>	<b>21 633</b>	<b>(26 406)</b>	<b>6 095</b>	<b>(27 238)</b>	<b>136 247</b>	<b>(14 623)</b>	<b>9 399</b>
Ujęte w rachunku zysków i strat:	1 419	21 633	(26 406)	6 095	(27 238)	(6 440)	-	9 399
Wynik na działalności handlowej	1 419	21 633	-	9 299	34	-	-	-
Zyski lub straty z tytułu aktywów finansowych nieprzeznaczonych do obrotu obowiązkowo wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	-	-	(26 406)	(3 204)	(27 272)	-	-	-
Zyski lub straty z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów oraz zobowiązań finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	-	-	-	-	-	(6 440)	-	-
Pozostałe przychody operacyjne / pozostałe koszty operacyjne	-	-	-	-	-	-	-	9 399
Ujęte w innych całkowitych dochodach:	-	-	-	-	-	142 687	(14 623)	-
Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	-	-	-	-	-	142 687	(14 623)	-
Nabycia / udzielenia	-	1 132 349	42 873	-	312	4 125 086	1 994 737	-
Wykupy / spłaty całkowite	(3 813)	(117 316)	(251 960)	-	-	(810 450)	(545 447)	-
Sprzedaże	-	(2 726 211)	-	-	-	(2 075 137)	(1 654 666)	-
Emisje	-	1 666 231	-	-	-	-	434 770	-
Inne zmiany	1 688	-	(43 406)	(42 214)	-	(144 927)	-	-
<b>Bilans zamknięcia</b>	<b>39 720</b>	<b>401 865</b>	<b>712 570</b>	<b>45 009</b>	<b>120 670</b>	<b>19 422 073</b>	<b>1 719 371</b>	<b>136 909</b>

W pierwszym kwartale 2023 roku ani w 2022 roku nie odnotowano przeniesień instrumentów finansowych pomiędzy poszczególnymi poziomami hierarchii wartości godziwej.

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

### Poziom 1

Na dzień 31 marca 2023 roku na poziomie 1 hierarchii wartości Bank wykazał wartość godziwą obligacji rządowych przeznaczonych do obrotu w kwocie 1 033 399 tys. zł oraz wartość godziwą obligacji rządowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody w kwocie 13 307 437 tys. zł (31 grudnia 2022 roku: odpowiednio 670 227 tys. zł i 14 300 990 tys. zł). Poziom 1 obejmuje również wartość godziwą obligacji korporacyjnych w kwocie 1 330 874 tys. zł (31 grudnia 2022 roku: 1 316 626 tys. zł).

Ponadto na dzień 31 marca 2023 roku poziom 1 obejmuje wartość akcji imiennych uprzywilejowanych Giełdy Papierów Wartościowych w kwocie 754 tys. zł (31 grudnia 2022 roku: 746 tys. zł) oraz kapitałowych papierów wartościowych przedsiębiorstw niefinansowych w kwocie 5 331 tys. zł (31 grudnia 2022 roku: 6 129 tys. zł).

Na dzień 31 marca 2023 roku poziom 1 obejmuje również zobowiązania z tytułu krótkiej sprzedaży papierów wartościowych, notowanych na aktywnych rynkach, w kwocie 625 919 tys. zł (31 grudnia 2022 roku: 260 538 tys. zł).

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

### Poziom 2

Poziom 2 hierarchii obejmuje głównie wartość godziwą bonów pieniężnych emitowanych przez NBP w kwocie 19 975 258 tys. zł (31 grudnia 2022 roku: 17 083 666 tys. zł), których wycena oparta jest na modelu NPV (dyskontowania przyszłych przepływów finansowych), który zasilany jest krzywymi stóp procentowych wyznaczonymi w drodze transformacji kwotowań pochodzących bezpośrednio z aktywnych i płynnych rynków finansowych.

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

### Poziom 3

Na poziomie 3 hierarchii wykazana jest wartość godziwa dłużnych komercyjnych papierów wartościowych emitowanych przez krajowe banki i przedsiębiorstwa (obligacje i certyfikaty depozytowe) w kwocie 2 097 830 tys. zł (31 grudnia 2022 roku: 2 166 245 tys. zł), obejmującej między innymi wartość godziwą instrumentu dłużnego wycenionego w wartości godziwej przez wynik finansowy, reprezentującego prawa do akcji uprzywilejowanych Visa Inc.

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

**Grupa mBanku S.A.**

Skonsolidowany raport kwartalny za I kwartał 2023 roku

Skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe mBanku S.A. za I kwartał 2023 roku

(w tys. zł)

Poziom 3 na dzień 31 marca 2023 roku obejmuje wartość kredytów i pożyczek udzielonych klientom w kwocie 20 184 620 tys. zł (31 grudnia 2022 roku: 20 174 363 tys. zł). Zasady wyznaczania wartości godziwej kredytów i pożyczek udzielonych klientom zostały opisane w Nocie 3.3.7. Sprawozdania finansowego mBanku za 2022 rok, opublikowanego w dniu 2 marca 2023 roku.

Ponadto poziom 3 obejmuje wartość godziwą kapitałowych papierów wartościowych w kwocie 136 933 tys. zł (31 grudnia 2022 roku: 120 670 tys. zł). Kapitałowe papiery wartościowe wykazane w poziomie 3 wyceniane są przy użyciu metody zdyskontowanych dywidend. Wyceny zostały w przeważającej mierze sporządzone na podstawie wybranych danych finansowych dostarczonych przez wyceniane podmioty i zdyskontowane kosztem kapitału własnego oszacowanym za pomocą modelu CAPM (Capital Asset Pricing Model). Na koniec I kwartału 2023 roku koszt kapitału własnego został oszacowany na poziomie znajdującym się w przedziale od 13,1% do 13,6% (na koniec 2022 roku: od 13,9% do 14,4%).

Na dzień 31 marca 2023 roku poziom 3 obejmuje również wycenę do wartości godziwej nieruchomości inwestycyjnej w wysokości 136 909 tys. zł (31 grudnia 2022 roku: 136 909 tys. zł). Wartość nieruchomości została oszacowana przez rzeczoznawcę majątkowego wpisanego do Centralnego Rejestru Rzeczoznawców Majątkowych prowadzonego przez Ministra Rozwoju i Technologii. Nieruchomość została wyceniona przy użyciu metody dochodowej. Kluczowym parametrem nieobserwowalnym wykorzystanym w modelu jest wykorzystywana do dyskontowania przepływów pieniężnych stopa kapitalizacji równa 6,75%.

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

Portfel	Wartość godziwa 31.03.2023	Wrażliwość na zmianę parametru nieobserwowalnego		Opis
		(-)	(+)	
Instrumenty kapitałowe	136 933	(15 791)	19 611	Model wyceny wykorzystuje koszt kapitału własnego jako nieobserwowalny parametr dyskontowy. Wrażliwość została obliczona przy założeniu zmiany kosztu kapitału własnego o 1 p.p. w stosunku do scenariusza bazowego. Wraz ze wzrostem wartości parametru Bank oczekuje straty (-), wraz ze spadkiem wartości parametru Bank oczekuje zysku (+).
Obligacje korporacyjne wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	1 702 219	(27 353)	27 353	Parametrem nieobserwowalnym jest spread kredytowy. Wrażliwość policzona przy założeniu zmiany spreadu kredytowego o 100 bp. Przy wzroście wartości parametru Bank odnotowuje stratę (-), przy spadku spodziewany jest zysk (+).
Obligacje korporacyjne wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	347 970	(9 188)	9 188	
Kredyty i pożyczki udzielone klientom przeznaczone do obrotu	37 934	(465)	441	
Kredyty i pożyczki udzielone klientom obowiązkowo wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	669 684	(9 187)	9 190	Model wyceny wykorzystuje parametry ryzyka kredytowego (PD oraz LGD). Wrażliwość policzona przy założeniu zmiany PD i LGD +/- 10%. Przy wzroście wartości parametru Bank odnotowuje stratę, przy spadku spodziewany jest zysk.
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	19 477 002	(13 396)	12 575	

Portfel	Wartość godziwa 31.12.2022	Wrażliwość na zmianę parametru nieobserwowalnego		Opis
		(-)	(+)	
Instrumenty kapitałowe	120 670	(13 346)	16 364	Model wyceny wykorzystuje koszt kapitału własnego jako nieobserwowalny parametr dyskontowy. Wrażliwość została obliczona przy założeniu zmiany kosztu kapitału własnego o 1 p.p. w stosunku do scenariusza bazowego. Wraz ze wzrostem wartości parametru Bank oczekuje straty (-), wraz ze spadkiem wartości parametru Bank oczekuje zysku (+).
Obligacje korporacyjne wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	1 719 371	(30 479)	30 479	Parametrem nieobserwowalnym jest spread kredytowy. Wrażliwość policzona przy założeniu zmiany spreadu kredytowego o 100 bp. Przy wzroście wartości parametru Bank odnotowuje stratę (-), przy spadku spodziewany jest zysk (+).
Obligacje korporacyjne wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	401 865	(5 807)	5 807	
Kredyty i pożyczki udzielone klientom przeznaczone do obrotu	39 720	(460)	443	
Kredyty i pożyczki udzielone klientom obowiązkowo wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	712 570	(10 007)	9 966	Model wyceny wykorzystuje parametry ryzyka kredytowego (PD oraz LGD). Wrażliwość policzona przy założeniu zmiany PD i LGD +/- 10%. Przy wzroście wartości parametru Bank odnotowuje stratę, przy spadku spodziewany jest zysk.
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	19 422 073	(12 802)	11 973	

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

#### **Zarząd mBanku S.A.**

Na dzień 31 marca 2023 roku Zarząd mBanku S.A. pełnił funkcje w następującym składzie:

1. Cezary Stypułkowski – Prezes Zarządu,
2. Andreas Böger – Wiceprezes Zarządu ds. Finansów,
3. Krzysztof Dąbrowski – Wiceprezes Zarządu ds. Operacji i Informatyki,
4. Cezary Kocik – Wiceprezes Zarządu ds. Bankowości Detalicznej,
5. Marek Lusztyn – Wiceprezes Zarządu ds. Zarządzania Ryzykiem,
6. Adam Pers – Wiceprezes Zarządu ds. Bankowości Korporacyjnej i Inwestycyjnej.

#### **Zmiany w składzie Zarządu mBanku S.A.**

- W dniu 17 stycznia 2023 roku Pan Andreas Böger, Wiceprezes Zarządu ds. Finansów złożył rezygnację z pełnionej funkcji z dniem 30 kwietnia 2023 roku.
- W dniu 30 marca 2023 roku Rada Nadzorcza Banku powołała z dniem 1 maja 2023 roku nowych członków Zarządu mBanku:
  - Panią Julię Nusser na stanowisko Wiceprezeski Zarządu ds. Compliance, Prawnych i HR oraz
  - Pana Pascala Ruhlanda na stanowisko Wiceprezesa Zarządu ds. Finansówna okres do czasu zakończenia obecnej kadencji Zarządu mBanku S.A.

#### **Rada Nadzorcza mBanku S.A.**

Na dzień 31 marca 2023 roku skład Rady Nadzorczej mBanku S.A. przedstawiał się następująco:

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

#### **Zmiany w składzie Rady Nadzorczej mBanku S.A.**

Do dnia 31 marca 2023 roku nastąpiły następujące zmiany dotyczące składu Rady Nadzorczej mBanku S.A.:

- W dniu 14 października 2022 roku Pan Arno Walter złożył rezygnację z funkcji członka Rady Nadzorczej z dniem 30 marca 2023 roku,
- W dniu 9 grudnia 2022 roku Rada Nadzorcza mBanku, powołała Pana Hansa-Georga Beyera na stanowisko członka Rady Nadzorczej Banku na okres od dnia 1 stycznia 2023 roku do końca trwania obecnej kadencji Rady Nadzorczej,
- W dniu 30 marca 2023 roku Walne Zgromadzenie mBanku S.A. wybrało Pana Thomasa Schauflera na nowego członka Rady Nadzorczej Banku na okres od dnia 31 marca 2023 roku do końca trwania obecnej kadencji Rady Nadzorczej.

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

Na wyniki kolejnego kwartału wpływać będą ewentualne rozstrzygnięcia Sądu Najwyższego, innych instytucji państwowych lub Trybunału Sprawiedliwości Unii Europejskiej w sprawie kredytów walutowych, co szerzej opisano w Nocie 30 Skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy mBanku S.A. za I kwartał 2023 roku.

## Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za I kwartał 2023 roku

Skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe mBanku S.A. za I kwartał 2023 roku

(w tys. zł)

### 35. Pozostałe informacje

- Wymagany poziom współczynników kapitałowych Grupy mBanku S.A. według stanu na dzień 31 marca 2023 roku

Minimalny wymagany poziom współczynników kapitałowych na koniec marca 2023 roku wyniósł:

- dla mBanku - łączny współczynnik kapitałowy: 13,17% oraz współczynnik kapitału Tier I: 10,66%
- dla Grupy mBanku - łączny współczynnik kapitałowy: 12,88% oraz współczynnik kapitału Tier I: 10,44%.

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

- Rozwiązania przejściowe w odpowiedzi na pandemię COVID-19

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

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

Przepisy przejściowe przestały obowiązywać od dnia 1 stycznia 2023 roku.

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

	31.03.2023		31.12.2022	
	Miary zaraportowane	Miary wyliczone bez uwzględnienia przepisów przejściowych	Miary zaraportowane	Miary wyliczone bez uwzględnienia przepisów przejściowych
Kapitał podstawowy Tier I (tys. zł)	12 499 173	n/d	12 519 047	12 251 039
Kapitał Tier I (tys. zł)	12 499 173	n/d	12 519 047	12 251 039
Fundusze własne (tys. zł)	14 685 875	n/d	14 768 545	14 500 537
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (w %)	15,9	n/d	16,4	16,0
Współczynnik kapitału Tier I (w %)	15,9	n/d	16,4	16,0
Łączny współczynnik kapitałowy (w %)	18,7	n/d	19,4	19,0

### 36. Zdarzenia po dniu bilansowym

Od dnia 31 marca 2023 roku do dnia zatwierdzenia niniejszego skróconego sprawozdania finansowego nie wystąpiły zdarzenia, które wymagałyby dodatkowego ujawnienia w niniejszym skróconym sprawozdaniu finansowym.



**Grupa mBanku S.A.**

Skonsolidowany raport kwartalny za I kwartał 2023 roku

Skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe mBanku S.A. za I kwartał 2023 roku

(w tys. zł)

**PODPISY CZŁONKÓW ZARZĄDU MBANKU S.A.**

<b>Data</b>	<b>Imię i nazwisko</b>	<b>Stanowisko</b>	<b>Podpis</b>
27.04.2023	Cezary Stypułkowski	Prezes Zarządu	<i>(podpisano elektronicznie)</i>
27.04.2023	Andreas Böger	Wiceprezes Zarządu ds. Finansów	<i>(podpisano elektronicznie)</i>
27.04.2023	Krzysztof Dąbrowski	Wiceprezes Zarządu ds. Operacji i Informatyki	<i>(podpisano elektronicznie)</i>
27.04.2023	Cezary Kocik	Wiceprezes Zarządu ds. Bankowości Detalicznej	<i>(podpisano elektronicznie)</i>
27.04.2023	Marek Lusztyn	Wiceprezes Zarządu ds. Zarządzania Ryzykiem	<i>(podpisano elektronicznie)</i>
27.04.2023	Adam Pers	Wiceprezes Zarządu ds. Bankowości Korporacyjnej i Inwestycyjnej	<i>(podpisano elektronicznie)</i>