

Wybrane niezaudytowane skonsolidowane dane finansowe Grupy mBanku S.A. za IV kwartał 2024 roku



Niniejsze Wybrane niezaudytowane skonsolidowane dane finansowe Grupy mBanku S.A. za IV kwartał 2024 roku nie spełniają definicji śródrocznego sprawozdania finansowego określonej w Międzynarodowym Standardzie Rachunkowości 34 „Śródroczna sprawozdawczość finansowa” oraz w Rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia 29 marca 2018 roku w sprawie informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych oraz warunków uznawania za równoważne informacji wymaganych przepisami prawa państwa niebędącego państwem członkowskim.

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

SPIS TREŚCI

SKRÓCONY SKONSOLIDOWANY RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT.....	3
SKRÓCONE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z CAŁKOWITYCH DOCHODÓW	4
SKRÓCONE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ	5
SKRÓCONY JEDNOSTKOWY RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT	6
SKRÓCONE JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE Z CAŁKOWITYCH DOCHODÓW	7
SKRÓCONE JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ	8
Podsumowanie wyników Grupy mBanku S.A. w IV kwartale 2024 roku	9
Ryzyko prawne związane z kredytami hipotecznymi i mieszkaniowymi udzielonymi klientom indywidualnym indeksowanymi do CHF i innych walut obcych	9
Wynik z tytułu odsetek	18
Wynik z tytułu opłat i prowizji	19
Zyski lub straty z tytułu aktywów finansowych nieprzeznaczonych do obrotu obowiązkowo wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	19
Ogólne koszty administracyjne	20
Koszty pracownicze	20
Komentarz do skonsolidowanego sprawozdania z sytuacji finansowej Grupy mBanku S.A.	21
Aktywa i zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu oraz instrumenty pochodne zabezpieczające	22
Aktywa finansowe nieprzeznaczone do obrotu wyceniane obowiązkowo w wartości godziwej przez wynik finansowy	22
Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	23
Aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie	24
Zobowiązania finansowe wobec banków i klientów wyceniane w zamortyzowanym koszcie	27
Sprawozdawczość według segmentów działalności	28

Grupa mBanku S.A.Wybrane niezaudytowane skonsolidowane dane finansowe
za IV kwartał 2024 roku

(w tys. zł)

SKRÓCONY SKONSOLIDOWANY RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

	Okres od 01.10.2024 do 31.12.2024	Okres od 01.01.2024 do 31.12.2024	Okres od 01.10.2023 do 31.12.2023	Okres od 01.01.2023 do 31.12.2023
Przychody z tytułu odsetek, w tym:	3 771 020	14 523 266	3 694 076	14 826 765
<i>Przychody z tytułu odsetek obliczone przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej</i>	3 684 523	14 257 452	3 607 564	14 522 983
<i>Przychody o charakterze zbliżonym do odsetek od aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy</i>	86 497	265 814	86 512	303 782
Koszty odsetek	(1 258 090)	(4 934 243)	(1 339 037)	(5 953 294)
Wynik z tytułu odsetek	2 512 930	9 589 023	2 355 039	8 873 471
Przychody z tytułu opłat i prowizji	830 908	3 207 707	769 533	3 015 912
Koszty z tytułu opłat i prowizji	(333 622)	(1 235 823)	(325 033)	(1 100 004)
Wynik z tytułu opłat i prowizji	497 286	1 971 884	444 500	1 915 908
Przychody z tytułu dywidend	146	14 279	4 683	9 486
Wynik na działalności handlowej	45 396	176 678	76 553	73 343
Zyski lub straty z tytułu aktywów finansowych nieprzeznaczonych do obrotu obowiązkowo wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	22 224	64 449	37 285	34 100
Zyski lub straty z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów oraz zobowiązań finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	(6 060)	598	(1 535)	(50 941)
Pozostałe przychody operacyjne	81 504	477 551	86 736	317 712
Utrata wartości lub odwrócenie utraty wartości z tytułu aktywów finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	(176 599)	(585 958)	(475 233)	(1 076 778)
Koszty ryzyka prawnego związanego z kredytami walutowymi	(932 212)	(4 306 964)	(1 475 988)	(4 908 205)
Ogólne koszty administracyjne	(736 386)	(2 801 710)	(656 297)	(2 570 433)
Amortyzacja	(168 828)	(586 630)	(139 648)	(504 016)
Pozostałe koszty operacyjne	(107 347)	(287 094)	(106 993)	(399 507)
Wynik działalności operacyjnej	1 032 054	3 726 106	149 102	1 714 140
Podatki od pozycji bilansowych Grupy	(194 328)	(752 381)	(186 154)	(743 552)
Zysk/(strata) brutto	837 726	2 973 725	(37 052)	970 588
Podatek dochodowy	148 281	(730 357)	16 815	(946 530)
Zysk/(strata) netto	986 007	2 243 368	(20 237)	24 058
Zysk/(strata) netto przypadający na:				
- akcjonariuszy mBanku S.A.	986 002	2 243 245	(20 267)	24 054
- udziały niekontrolujące	5	123	30	4
Zysk/(strata) na jedną akcję zwykłą (w zł)	23,20	52,80	(0,47)	0,57
Rozwodniony zysk/(strata) na jedną akcję zwykłą (w zł)	23,17	52,73	(0,47)	0,57

Grupa mBanku S.A.Wybrane niezauduytowane skonsolidowane dane finansowe
za IV kwartał 2024 roku

(w tys. zł)

SKRÓCONE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z CAŁKOWITYCH DOCHODÓW

	Okres od 01.10.2024 do 31.12.2024	Okres od 01.01.2024 do 31.12.2024	Okres od 01.10.2023 do 31.12.2023	Okres od 01.01.2023 do 31.12.2023
Zysk netto	986 007	2 243 368	(20 237)	24 058
Inne dochody całkowite netto, w tym:	(49 435)	274 242	63 963	987 085
Pozycje, które mogą być przeklasyfikowane do rachunku zysków i strat	(41 059)	282 618	70 500	993 622
Różnice kursowe z przeliczenia jednostek zagranicznych (netto)	(1 991)	(5 820)	(36 278)	(36 667)
Zabezpieczenia przepływów pieniężnych (netto)	42 235	192 606	58 640	482 405
Koszty rachunkowości zabezpieczeń (netto)	(834)	(7 012)	(17 503)	(20 714)
Zmiana wyceny dłużnych instrumentów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody (netto)	(80 469)	102 844	65 641	568 598
Pozycje, które nie zostaną przeklasyfikowane do rachunku zysków i strat	(8 376)	(8 376)	(6 537)	(6 537)
Zyski i straty aktuarialne dotyczące świadczeń pracowniczych po okresie zatrudnienia (netto)	(8 376)	(8 376)	(6 537)	(6 537)
Dochody całkowite netto, razem	936 572	2 517 610	43 726	1 011 143
Dochody całkowite netto, razem przypadające na:				
- akcjonariuszy mBanku S.A.	936 567	2 517 487	43 696	1 011 139
- udziały niekontrolujące	5	123	30	4

Grupa mBanku S.A.Wybrane niezaudytowane skonsolidowane dane finansowe
za IV kwartał 2024 roku

(w tys. zł)

SKRÓCONE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ

AKTYWA	31.12.2024	30.09.2024	31.12.2023
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	36 680 926	25 893 176	36 702 427
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu oraz instrumenty pochodne zabezpieczające	1 840 714	1 608 192	1 760 033
Aktywa finansowe nieprzeznaczone do obrotu wyceniane obowiązkowo w wartości godziwej przez wynik finansowy, w tym:	925 786	896 423	898 798
<i>Kapitałowe papiery wartościowe</i>	407 732	356 150	244 941
<i>Dłużne papiery wartościowe</i>	31 204	25 324	50 144
<i>Kredyty i pożyczki udzielone klientom</i>	486 850	514 949	603 713
Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	34 588 843	31 025 034	36 965 077
Aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie, w tym:	164 592 877	172 141 681	143 319 329
<i>Dłużne papiery wartościowe</i>	33 965 644	31 363 788	23 323 690
<i>Należności od banków</i>	9 738 457	17 503 613	7 119 059
<i>Kredyty i pożyczki udzielone klientom</i>	120 888 776	123 274 280	112 876 580
Zmiany wartości godziwej pozycji zabezpieczanych w zabezpieczeniu portfela przed ryzykiem stopy procentowej	16 891	19 430	20 204
Aktywa trwałe i grupy do zbycia sklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży	102 810	-	-
Wartości niematerialne	1 956 693	1 817 337	1 701 939
Rzeczowe aktywa trwałe	1 461 811	1 412 282	1 481 401
Nieruchomości inwestycyjne	-	100 486	111 964
Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego	59 655	43 190	41 035
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 364 017	1 077 864	1 379 540
Inne aktywa	2 366 340	2 539 251	2 598 769
AKTYWA RAZEM	245 957 363	238 574 346	226 980 516
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY			
ZOBOWIĄZANIA			
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu oraz instrumenty pochodne zabezpieczające	1 094 037	1 568 728	1 495 754
Zobowiązania finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie, w tym:	219 411 062	213 078 561	203 458 575
<i>Zobowiązania wobec banków</i>	3 059 431	3 808 611	3 315 302
<i>Zobowiązania wobec klientów</i>	200 808 978	193 499 927	185 467 455
<i>Zobowiązania z tytułu leasingu</i>	736 780	786 414	855 725
<i>Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych</i>	12 130 336	12 310 939	11 105 165
<i>Zobowiązania podporządkowane</i>	2 675 537	2 672 670	2 714 928
Zmiany wartości godziwej pozycji zabezpieczanych w zabezpieczeniu portfela przed ryzykiem stopy procentowej	(393 568)	(207 016)	(565 985)
Zobowiązania przeznaczone do sprzedaży	30 940	-	-
Rezerwy	3 277 171	3 577 665	2 345 584
Bieżące zobowiązanie z tytułu podatku dochodowego	238 277	299 119	201 184
Inne zobowiązania	4 532 450	4 928 332	6 308 178
ZOBOWIĄZANIA RAZEM	228 190 369	223 245 389	213 243 290
KAPITAŁY			
Kapitały własne przypadające na akcjonariuszy mBanku S.A.	16 266 994	15 326 798	13 735 187
Kapitał podstawowy:	3 625 801	3 625 801	3 616 185
Zarejestrowany kapitał akcyjny	169 988	169 988	169 861
Kapitał zapasowy ze sprzedaży akcji powyżej wartości nominalnej	3 455 813	3 455 813	3 446 324
Zyski zatrzymane, w tym:	12 897 479	11 907 848	10 649 530
- Wynik finansowy z lat ubiegłych	10 654 234	10 650 605	10 625 476
- Wynik roku bieżącego	2 243 245	1 257 243	24 054
Inne pozycje kapitału własnego	(256 286)	(206 851)	(530 528)
Dodatkowe pozycje kapitału	1 500 000	-	-
Udziały niekontrolujące	-	2 159	2 039
KAPITAŁY RAZEM	17 766 994	15 328 957	13 737 226
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY RAZEM	245 957 363	238 574 346	226 980 516

Grupa mBanku S.A.Wybrane niezauduytowane skonsolidowane dane finansowe
za IV kwartał 2024 roku

(w tys. zł)

SKRÓCONY JEDNOSTKOWY RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

	Okres od 01.10.2024 do 31.12.2024	Okres od 01.01.2024 do 31.12.2024	Okres od 01.10.2023 do 31.12.2023	Okres od 01.01.2023 do 31.12.2023
Przychody z tytułu odsetek, w tym:	3 584 372	13 812 412	3 497 800	13 996 535
<i>Przychody z tytułu odsetek obliczone przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej</i>	3 485 343	13 503 082	3 396 940	13 638 349
<i>Przychody o charakterze zbliżonym do odsetek od aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy</i>	99 029	309 330	100 860	358 186
Koszty odsetek	(1 219 548)	(4 764 226)	(1 292 172)	(5 708 501)
Wynik z tytułu odsetek	2 364 824	9 048 186	2 205 628	8 288 034
Przychody z tytułu opłat i prowizji	760 686	2 931 826	700 829	2 789 043
Koszty z tytułu opłat i prowizji	(291 086)	(1 072 962)	(281 221)	(975 482)
Wynik z tytułu opłat i prowizji	469 600	1 858 864	419 608	1 813 561
Przychody z tytułu dywidend	146	6 652	127	4 930
Wynik na działalności handlowej	44 646	168 007	81 335	75 796
Zyski lub straty z tytułu aktywów finansowych nieprzeznaczonych do obrotu obowiązkowo wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	20 066	62 291	37 285	33 026
Zyski lub straty z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów oraz zobowiązań finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	(8 528)	(5 755)	(1 034)	(48 428)
Pozostałe przychody operacyjne	26 055	260 535	10 918	78 068
Utrata wartości lub odwrócenie utraty wartości z tytułu aktywów finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	(172 304)	(510 912)	(432 423)	(946 281)
Koszty ryzyka prawnego związanego z kredytami walutowymi	(932 212)	(4 306 964)	(1 475 988)	(4 908 205)
Ogólne koszty administracyjne	(655 696)	(2 514 475)	(588 884)	(2 310 934)
Amortyzacja	(148 208)	(509 746)	(121 893)	(434 273)
Pozostałe koszty operacyjne	(65 171)	(170 868)	(57 378)	(264 042)
Wynik działalności operacyjnej	943 218	3 385 815	77 301	1 381 252
Podatki od pozycji bilansowych Banku	(188 628)	(730 875)	(181 225)	(719 651)
Udział w zyskach (stratach) jednostek wycenianych metodą praw własności	60 166	250 442	51 141	236 041
Zysk/(strata) brutto	814 756	2 905 382	(52 783)	897 642
Podatek dochodowy	168 194	(669 707)	25 749	(868 320)
Zysk/(strata) netto	982 950	2 235 675	(27 034)	29 322
Zysk/(strata) na jedną akcję zwykłą (w zł)	23,13	52,62	(0,64)	0,69
Rozwodniony zysk/(strata) na jedną akcję zwykłą (w zł)	23,10	52,55	(0,64)	0,69

Grupa mBanku S.A.Wybrane niezauduytowane skonsolidowane dane finansowe
za IV kwartał 2024 roku

(w tys. zł)

SKRÓCONE JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE Z CAŁKOWITYCH DOCHODÓW

	Okres od 01.10.2024 do 31.12.2024	Okres od 01.01.2024 do 31.12.2024	Okres od 01.10.2023 do 31.12.2023	Okres od 01.01.2023 do 31.12.2023
Zysk netto	982 950	2 235 675	(27 034)	29 322
Inne dochody całkowite netto, w tym:	(9 767)	350 810	(123 874)	1 125 373
Pozycje, które mogą być przeklasyfikowane do rachunku zysków i strat	(1 556)	359 021	(117 442)	1 131 805
Różnice kursowe z przeliczenia jednostek zagranicznych (netto)	(1 978)	(5 556)	(35 715)	(35 990)
Zabezpieczenia przepływów pieniężnych (netto)	32 317	156 532	28 630	436 634
Udział w innych dochodach całkowitych jednostek wycenianych metodą praw własności	6 392	36 641	12 845	42 048
Zmiana wyceny dłużnych instrumentów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody (netto)	(38 287)	171 404	(123 202)	689 113
Pozycje, które nie zostaną przeklasyfikowane do rachunku zysków i strat	(8 211)	(8 211)	(6 432)	(6 432)
Zyski i straty aktuarialne dotyczące świadczeń pracowniczych po okresie zatrudnienia (netto)	(8 211)	(8 211)	(6 432)	(6 432)
Dochody całkowite netto, razem	973 183	2 586 485	(150 908)	1 154 695

Grupa mBanku S.A.Wybrane niezaudytowane skonsolidowane dane finansowe
za IV kwartał 2024 roku

(w tys. zł)

SKRÓCONE JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ

AKTYWA	31.12.2024	30.09.2024	31.12.2023
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	36 601 484	25 802 656	36 641 448
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu oraz instrumenty pochodne zabezpieczające	1 850 456	1 614 903	1 767 707
Aktywa finansowe nieprzeznaczone do obrotu wyceniane obowiązkowo w wartości godziwej przez wynik finansowy, w tym:	781 069	781 887	828 268
<i>Kapitałowe papiery wartościowe</i>	263 015	241 614	174 411
<i>Dłużne papiery wartościowe</i>	31 204	25 324	50 144
<i>Kredyty i pożyczki udzielone klientom</i>	486 850	514 949	603 713
Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody, w tym:	49 313 947	46 632 626	54 464 505
<i>Dłużne papiery wartościowe</i>	33 405 946	29 879 192	36 225 947
<i>Kredyty i pożyczki udzielone klientom</i>	15 908 001	16 753 434	18 238 558
Aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie, w tym:	145 661 493	152 144 849	121 056 962
<i>Dłużne papiery wartościowe</i>	37 373 491	34 770 945	25 527 804
<i>Należności od banków</i>	13 248 554	20 512 080	10 476 203
<i>Kredyty i pożyczki udzielone klientom</i>	95 039 448	96 861 824	85 052 955
Inwestycje w jednostki zależne	2 559 341	2 460 712	2 196 262
Aktywa trwałe i grupy do zbycia sklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży	102 810	-	-
Wartości niematerialne	1 734 762	1 614 510	1 513 882
Rzeczowe aktywa trwałe	1 112 091	1 069 461	1 165 892
Nieruchomości inwestycyjne	-	100 486	111 964
Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego	58 909	42 663	40 646
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	776 659	493 630	761 543
Inne aktywa	1 715 364	1 866 797	1 869 397
AKTYWA RAZEM	242 268 385	234 625 180	222 418 476
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY			
ZOBOWIĄZANIA			
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu oraz instrumenty pochodne zabezpieczające	1 070 747	1 535 761	1 458 852
Zobowiązania finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie, w tym:	216 362 457	209 764 547	199 677 996
<i>Zobowiązania wobec banków</i>	3 085 267	3 828 698	3 346 208
<i>Zobowiązania wobec klientów</i>	200 775 756	193 184 962	185 117 139
<i>Zobowiązania z tytułu leasingu</i>	763 400	816 775	874 242
<i>Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych</i>	9 062 497	9 261 442	7 625 479
<i>Zobowiązania podporządkowane</i>	2 675 537	2 672 670	2 714 928
Zmiany wartości godziwej pozycji zabezpieczanych w zabezpieczeniu portfela przed ryzykiem stopy procentowej	(393 568)	(207 016)	(565 985)
Zobowiązania przeznaczone do sprzedaży	30 940	-	-
Rezerwy	3 202 145	3 507 035	2 239 144
Bieżące zobowiązanie z tytułu podatku dochodowego	235 251	296 235	198 373
Inne zobowiązania	3 996 670	4 441 687	5 747 158
ZOBOWIĄZANIA RAZEM	224 504 642	219 338 249	208 755 538
KAPITAŁY			
Kapitał podstawowy:	3 625 801	3 625 801	3 616 185
Zarejestrowany kapitał akcyjny	169 988	169 988	169 861
Kapitał zapasowy ze sprzedaży akcji powyżej wartości nominalnej	3 455 813	3 455 813	3 446 324
Zyski zatrzymane, w tym:	12 823 553	11 836 974	10 583 174
- Wynik finansowy z lat ubiegłych	10 587 878	10 584 249	10 553 852
- Wynik roku bieżącego	2 235 675	1 252 725	29 322
Inne pozycje kapitału własnego	(185 611)	(175 844)	(536 421)
Dodatkowe pozycje kapitału	1 500 000	-	-
KAPITAŁY RAZEM	17 763 743	15 286 931	13 662 938
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY RAZEM	242 268 385	234 625 180	222 418 476

Podsumowanie wyników Grupy mBanku S.A. w IV kwartale 2024 roku

Grupa mBanku zanotowała w czwartym kwartale 2024 roku zysk netto przypadający na akcjonariuszy w wysokości 986,0 mln zł w stosunku do 572,9 mln zł osiągniętych w trzecim kwartale 2024 roku.

Jednocześnie zysk netto głównego biznesu (rozumianego jako Grupa mBanku bez wyników segmentu Walutowe Kredyty Hipoteczne) wyniósł 1 347,5 mln zł w porównaniu do 1 532,3 mln zł w trzecim kwartale 2024 roku.

Dochody ogółem Grupy mBanku obniżyły się o 3,3% w stosunku do poprzedniego kwartału i wyniosły 3 044,5 mln zł.

Wynik z tytułu odsetek w czwartym kwartale 2024 roku wyniósł 2 512,9 mln zł i był niższy w ujęciu kwartalnym o 2,3%. Po skorygowaniu wyniku z tytułu odsetek w trzecim i czwartym kwartale o wpływ „wakacji kredytowych” (pozytywny wpływ w wysokości 110,1 mln zł w trzecim kwartale i pozytywny wpływ w wysokości 8,2 mln zł w czwartym kwartale), nastąpił wzrost o 1,8%. Po wyłączeniu wpływu „wakacji kredytowych” przychody z tytułu odsetek były stabilne w ujęciu kwartalnym (+0,7%). Jednocześnie nastąpił niewielki spadek kosztów z tytułu odsetek (-1,2%). Marża odsetkowa netto w Grupie mBanku obniżyła się nieznacznie w ujęciu kwartalnym i w czwartym kwartale 2024 roku osiągnęła poziom 4,27%.

Wynik z tytułu opłat i prowizji był stabilny w ujęciu kwartalnym (-0,4%) i wyniósł 497,3 mln zł. W czwartym kwartale nastąpił niewielki wzrost przychodów z tytułu prowizji (+1,3%), jak również wzrost kosztów z tytułu prowizji (+3,8%).

Wynik na działalności handlowej nieznacznie wzrósł w IV kwartale 2024 roku i wyniósł 45,4 mln zł.

W czwartym kwartale 2024 roku koszty działalności i amortyzacja w Grupie mBanku zwiększyły się o 11,3% w stosunku do trzeciego kwartału i wyniosły 905,2 mln zł. W czwartym kwartale nastąpił wzrost kosztów pracowniczych o 13,9%, spowodowany wzrostem kosztów wynagrodzeń. Jednocześnie koszty rzeczowe wzrosły o 2,3%, głównie za sprawą wyższych kosztów usług konsultingowych i marketingu. Amortyzacja wzrosła o 18,5% w ujęciu kwartalnym.

Efektom opisanych powyżej trendów był wskaźnik kosztów do dochodów na poziomie 29,7%.

Utrata wartości i zmiana wartości godziwej kredytów i pożyczek (liczona jako suma dwóch pozycji: utrata wartości lub odwrócenie utraty wartości z tytułu aktywów finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy oraz zyski lub straty z tytułu kredytów i pożyczek nieprzeznaczonych do obrotu obowiązkowo wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy) w Grupie mBanku obniżyła się o 8,4% w porównaniu do poprzedniego kwartału i wyniosła 175,0 mln zł w czwartym kwartale (koszt ryzyka na poziomie 57 punktów bazowych w porównaniu do 62 w poprzednim kwartale). Spadek nastąpił w segmencie korporacyjnym i inwestycyjnym, podczas gdy w segmencie detalicznym zanotowano niewielki wzrost.

Istotny negatywny wpływ na zysk operacyjny Grupy mBanku miały koszty ryzyka prawnego związanego z kredytami walutowymi, które osiągnęły wartość 932,2 mln zł. Koszty te wynikały głównie z aktualizacji prognozy w zakresie liczby spraw sądowych, uwzględnienia dodatkowych kosztów związanych z postępowaniami sądowymi, negatywnymi rozstrzygnięciami sądowymi oraz aktualizacji pozostałych parametrów modelowych. Więcej informacji na temat kalkulacji tych kosztów znajduje się w dalszej części tego raportu.

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

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

Wartość bilansowa kredytów hipotecznych i mieszkaniowych udzielonych osobom fizycznym w CHF na dzień 31 grudnia 2024 roku wyniosła 665,6 mln zł (tj. 146,7 mln CHF), w porównaniu do 1 852,7 mln zł (tj. 395,6 mln CHF) na dzień 31 grudnia 2023 roku.

Wartość bilansowa kredytów hipotecznych i mieszkaniowych udzielonych osobom fizycznym w innych walutach obcych przez mBank w Polsce na dzień 31 grudnia 2024 roku wyniosła 1 170,0 mln zł, w porównaniu do 1 507,9 mln zł na dzień 31 grudnia 2023 roku.

Grupa mBanku S.A.Wybrane niezaudytowane skonsolidowane dane finansowe
za IV kwartał 2024 roku

(w tys. zł)

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

	31.12.2024		31.12.2023	
	mld PLN	Liczba umów kredytowych (w tys.)	mld PLN	Liczba umów kredytowych (w tys.)
Wartość portfela kredytów indeksowanych do CHF udzielonych osobom fizycznym w Polsce, które pozostają aktywne, z uwzględnieniem kursu z dnia wypłaty poszczególnych transz kredytów	4,8	16,4	8,3	28,6
Wartość portfela kredytów indeksowanych do innych walut obcych udzielonych osobom fizycznym w Polsce, które pozostają aktywne, z uwzględnieniem kursu z dnia wypłaty poszczególnych transz kredytów	2,2	6,7	2,4	7,4
Wartość portfela kredytów indeksowanych do CHF udzielonych osobom fizycznym w Polsce, które były nieaktywne, z uwzględnieniem kursu z dnia wypłaty poszczególnych transz kredytu, w tym:				
Wartość portfela kredytów indeksowanych do CHF udzielonych osobom fizycznym w Polsce, które były nieaktywne, z uwzględnieniem kursu z dnia wypłaty poszczególnych transz kredytu, w tym:	14,7	69,1	11,2	56,9
- Całkowicie spłacone kredyty	6,6	37,4	7,1	39,2
- Kredyty rozliczone w wyniku ugód	5,5	22,9	2,8	13,3
- Kredyty rozliczone w wyniku prawomocnego wyroku	2,6	8,8	1,3	4,4

Ze względu na istotność kwestii ryzyka prawnego związanego z portfelem kredytów walutowych dla sytuacji finansowej Grupy mBanku na dzień 31 grudnia 2024 roku, poniżej przedstawiono szczegółowe informacje dotyczące pozwów sądowych, istotnych wyroków, które w opinii Banku mogą mieć wpływ na przyszłą linię orzeczniczą dotyczącą kredytów indeksowanych do walut obcych, propozycji potencjalnych ugód z klientami, zasad rachunkowości dotyczących ujęcia ryzyka prawnego związanego z tymi sprawami sądowymi oraz programem ugód, a także informacje dotyczące wpływu ryzyka prawnego związanego z tymi sprawami sądowymi na bilans i rachunek zysków i strat Grupy mBanku oraz metodologii zastosowanej do określenia tego wpływu.

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

Na dzień 31 grudnia 2024 roku Bank odnotował aktualnie toczące się pozwy indywidualne i zbiorowe dotyczące 15 996 kredytów indeksowanych do CHF, z czego 12 547 dotyczyło kredytów aktywnych, a 3 449 kredytów spłaconych (na dzień 31 grudnia 2023 roku: 21 411 kredytów, w tym 17 852 dotyczyło kredytów aktywnych, a 3 559 kredytów spłaconych). Dodatkowo na dzień 31 grudnia 2024 roku Bank odnotował pozwy indywidualne dotyczące 683 kredytów indeksowanych do innych walut obcych, z czego 578 dotyczyło kredytów aktywnych, a 105 kredytów spłaconych (na dzień 31 grudnia 2023 roku: 370 kredytów, w tym 297 kredytów aktywnych i 73 kredytów spłaconych).

Na dzień 31 grudnia 2024 roku mBank otrzymał i zrealizował prawomocne wyroki w indywidualnych sprawach sądowych dotyczących 8 916 kredytów indeksowanych do CHF (31 grudnia 2023 roku: 4 487 kredytów), z czego 118 wyroków było korzystnych dla Banku, a 8 798 wyroków było niekorzystnych (31 grudnia 2023 roku: 99 wyroków korzystnych i 4 388 niekorzystnych). Dodatkowo, na dzień 31 grudnia 2024 roku mBank otrzymał prawomocne wyroki w indywidualnych sprawach sądowych dotyczących 102 kredytów indeksowanych do innych walut obcych (31 grudnia 2023 roku: 41 kredytów), z czego 5 wyroków było korzystnych dla Banku, a 97 wyroków było niekorzystnych (31 grudnia 2023 roku: 5 wyroków korzystnych i 36 niekorzystnych).

Około 95% niekorzystnych wyroków doprowadziło do unieważnienia umowy kredytowej, pozostałe do konwersji umowy na PLN + LIBOR/WIBOR oraz zastąpienia klauzuli kursowej średnim kursem NBP.

Pozew zbiorowy przeciwko mBankowi S.A. dotyczący klauzul waloryzacyjnych

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

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

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

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

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

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

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

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

W dniu 10 września 2024 roku Sąd I instancji umorzył postępowanie w zakresie jednego z roszczeń dochodzonych przez powoda z uwagi na jego częściowe cofnięcie, tj. w zakresie uznania za nieważne niektórych enumeratywnie wskazanych postanowień zawartych w umowach kredytowych członków Grupy.

6 listopada 2024 roku Sąd I instancji wydał wyrok, w którym umorzył postępowanie w stosunku do członków grupy którzy zawarli ugody i tych którzy uzyskali wyroki w indywidualnych sprawach, a w pozostałym zakresie uznał umowy za nieważne. Wyrok Sądu I instancji w zakresie jakim Sąd uznał umowy kredytowe członków grupy za nieważne, nie jest prawomocny.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Obowiązek poinformowania konsumenta o skutkach unieważnienia umowy

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

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

Wynagrodzenie za korzystanie z kapitału/waloryzacja

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

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

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

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

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

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

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

Termin przedawnienia

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

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

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

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

Wyroki te otworzyły debatę sądów krajowych na temat tego, jaki moment należy uznać za początek biegu terminu przedawnienia roszczenia banku. Kwestie z wiązane z zarzutem przedawnienia roszczenia są obecnie przedmiotem licznych pytań prejudycjalnych zadanych przez polski sąd do TSUE m.in. w sprawach C-699/24, C-767/24 oraz C-752/24. Bank monitoruje rozwój orzecznictwa w tym zakresie.

Uchwały Sądu Najwyższego dotyczące kredytów indeksowanych do walut obcych

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

- zatwierdziła teorię dwóch kondykcji w przypadku nieważności umowy kredytu.

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

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

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

Uchwała Pełnego Składu Izby Cywilnej Sądu Najwyższego z dnia 25 kwietnia 2024 roku w sprawie III CZP 25/22:

- wykluczenie możliwości zastąpienia przepisów abuzywnych przepisami prawa cywilnego lub powszechnie obowiązującymi,
- wykluczenie możliwości utrzymania kredytu indeksowanego/denominowanego jako kredytu złotowego z oprocentowaniem właściwym dla kredytu indeksowanego/denominowanego,
- potwierdzona została teoria dwóch kondykcji w przypadku nieważności kredytu w CHF,
- początek biegu terminu przedawnienia w przypadku roszczenia banku o zwrot kwot wypłaconych z tytułu kredytu biegnie od dnia następującego po zakwestionowaniu przez kredytobiorcę względem banku postanowień umowy,
- wynagrodzenie za korzystanie z kapitału nie przysługuje żadnej ze stron umowy kredytu.

Uchwała ma moc zasady prawnej. W opublikowanym uzasadnieniu uchwały potwierdzono stanowisko zajęte w sentencji orzeczenia oraz rozwinęto niektóre zagadnienia prawne związane ze stosowaniem sankcji abuzywności postanowienia umownego równoznacznej z bezskutecznością zawieszoną, a także omówiono kwestię oświadczenia konsumenta, z którym należy wiązać początek biegu terminu przedawnienia roszczeń banku.

Sąd Najwyższy wskazał, że oświadczenie konsumenta nie powinno budzić wątpliwości co do jego intencji i braku zamiaru związania się postanowieniem niedozwolonym, a dla swej skuteczności nie wymaga żadnej formy szczególnej.

Dziewięciu sędziów wybranych przed 2017 rokiem odmówiło udziału w rozprawie. Sześciu sędziów złożyło zdania odrębne, przede wszystkim w zakresie tego czy umowa po wyeliminowaniu klauzul przeliczeniowych powinna być utrzymana w mocy.

Mając na uwadze skłonność sądów krajowych do podążania za linią orzecniczą Sąd Najwyższego, mBank uwzględnił przedmiotowe orzeczenie w modelu rezerw, biorąc pod uwagę różne możliwe rozstrzygnięcia. Bank monitoruje orzeczenia sądów dotyczące kredytów waloryzowanych pod kątem kształtowania się linii orzecniczej po uchwale Sądu Najwyższego, a także potencjalną inicjatywę ustawodawczą, która także może mieć wpływ na model rezerw, jak również dalszy przebieg dyskusji co do interpretacji uchwały Sądu Najwyższego.

W dniu 13 stycznia 2025 roku na stronie Kancelarii Prezesa Rady Ministrów w wykazie prac legislacyjnych i programowych Rady Ministrów zamieszczono informację o planowanych pracach nad projektem ustawy o szczególnych rozwiązaniach w zakresie rozpoznawania spraw dotyczących zawartych z konsumentami umów kredytu denominowanego lub indeksowanego do franka szwajcarskiego. Treść projektu obecnie nie jest znana. Prace nad projektem zaplanowano na drugi kwartał 2025 roku. Bank będzie śledził przebieg prac legislacyjnych.

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. Z czasem program był rozszerzany i objął wszystkie kredyty indeksowane do kursu walut obcych.

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

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

Na dzień 31 grudnia 2024 roku Bank zawarł łącznie 22 902 ugód (na dzień 31 grudnia 2023 roku: 13 321 ugód).

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

	31.12.2024	31.12.2023
Wpływ ryzyka prawnego wynikającego z pozwów oraz programu ugód związanego z kredytami aktywnymi ujęty jako pomniejszenie wartości bilansowej brutto kredytów, w tym kredyty w:	4 115 786	6 446 591
- CHF	3 802 760	6 334 478
- USD	85 603	47 219
- EUR	138 751	64 894
- GBP	196	-
- PLN	88 476	-
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	2 847 739	1 811 522
Łączny wpływ ryzyka prawnego związanego ze sprawami sądowymi dotyczącymi klauzul indeksacyjnych w kredytach hipotecznych i mieszkaniowych w walutach obcych oraz programem ugód	6 963 525	8 258 113

W powyższej tabeli kwota wpływu ryzyka prawnego związanego z kredytami w złotych polskich w wysokości 88,5 mln zł dotyczy kontraktów, które historycznie były indeksowane do walut obcych, a obecnie są one prowadzone w walucie polskiej.

Łączne koszty ryzyka prawnego związanego z kredytami walutowymi ujęte w rachunku zysków i strat w 2024 roku wyniosły 4 307,0 mln zł (w 2023 roku: 4 908,2 mln zł). Wynikają one głównie z aktualizacji spodziewanych kosztów programu ugód, aktualizacji prognozy w zakresie liczby spraw sądowych, aktualizacji kosztów odsetek ustawowych uwzględnianych w modelu oraz aktualizacji prawdopodobieństw możliwych rozstrzygnięć sądowych.

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

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

Oczekiwana populacja kredytobiorców, która złoży pozew

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

Dla celów wyliczenia wpływu ryzyka prawnego mBank zakłada, że około 5,3 tys. kredytobiorców frankowych, w tym 1,7 tys. z aktywnymi kredytami i 3,6 tys. ze spłaconymi kredytami, złoży w przyszłości pozew przeciwko Bankowi (na 31 grudnia 2023 roku: 7,9 tys., w tym 6,1 tys. aktywnych i 1,8 tys. spłaconych kredytów). Jednocześnie Bank zakłada, że część z tych kredytobiorców zawrze ugode. Założenia te, ze względu na znaczną niepewność prawną dotyczącą spraw związanych z CHF, jak również inne czynniki zewnętrzne, które mogą wpływać na preferencje klientów co do składania pozwów, jest wysoce subiektywne i może podlegać korekcie w przyszłości. Gdyby dodatkowy 1 tys. kredytobiorców z aktywnymi kredytami indeksowanymi do CHF wystąpił z pozwem przeciwko Bankowi i kredyt zostałby unieważniony w całości, to wpływ ryzyka prawnego wzrósłby o około 318,0 mln zł (przy pozostałych istotnych założeniach niezmiennych) w porównaniu do stanu na 31 grudnia 2024 roku, zmniejszając wartość bilansową brutto kredytów. Gdyby dodatkowy 1 tys. kredytobiorców ze spłaconymi kredytami indeksowanymi do CHF wystąpił z pozwem przeciwko Bankowi i kredyt zostałby unieważniony w całości, to wpływ ryzyka prawnego wzrósłby o około 89,5 mln zł (przy pozostałych istotnych założeniach niezmiennych), zwiększając rezerwy na sprawy sporne.

Bank szacuje, że 1,9 tys. kredytobiorców posiadających aktywne kredyty indeksowane do CHF nie zdecyduje się w przyszłości na wystąpienie przeciwko Bankowi na drogę sądową oraz nie zawrze z Bankiem ugody, a 30,4 tys. kredytobiorców, którzy spłacili już kredyty, nie złoży w przyszłości pozwu. W ocenie Banku wpływ na to będą miały następujące czynniki: oczekiwania klientów co do przyszłych zmian kursu CHF/PLN, oczekiwania klientów co do przyszłych kosztów kredytów w PLN, zmiany w orzecznictwie w sprawach kredytów w CHF, rozwiązania podatkowe dotyczące ugód, koszty oraz czas trwania postępowania 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 oraz kredytobiorców, którzy spłacili już swoje kredyty.

Rozkład oczekiwanych wyroków sądowych

Prognozowany rozkład oczekiwanych wyroków sądowych został oparty na najnowszych danych dotyczących prawomocnych wyroków, jakie zapadły w sprawach przeciwko Bankowi. Na dzień 31 grudnia 2024 roku Bank przyjmuje założenie poniesienia straty w 99% toczących się lub przewidywanych sprawach sądowych, natomiast dla pozostałego 1% spraw Bank przewiduje oddalenie powództwa (założenie bez zmian w stosunku do 31 grudnia 2023 roku). W scenariuszu straty przewidywany jest jedynie scenariusz, który unieważnia umowę w całości, gdyż usunięcie klauzuli kursowej byłoby zbyt daleko idącą zmianą (przy założeniu, że klauzula ta określa główny przedmiot umowy). W porównaniu do 31 grudnia 2023 roku usunięto scenariusz, w którym umowa pozostaje ważna, ale wyeliminowany zostaje mechanizm indeksacji, który przekształca kredyt indeksowany do CHF w kredyt złotowy oprocentowany według stopy procentowej dla kredytu indeksowanego do CHF. Gdyby przyjąć bardziej negatywny rozkład wyroków, tj. że wszystkie wyroki oznaczają unieważnienie umowy w całości (100% wyroków sądowych), to łączna kwota wpływu ryzyka prawnego zwiększyłaby się o 44,7 mln zł, z czego 27,6 mln zł zmieniłoby wartość bilansową brutto kredytów, a 17,1 mln zł rezerwy na sprawy sporne.

Bank oszacował wpływ uchwały Pełnego Składu Izby Cywilnej Sądu Najwyższego z dnia 25 kwietnia 2024 roku. Zgodnie z jej treścią początek biegu terminu przedawnienia rozpoczyna się od dnia następującego po dniu wpływu do banku pierwszego pisma kredytobiorcy kwestionującego umowę kredytową, co może w niektórych przypadkach spowodować przedawnienie roszczeń Banku wobec klientów o zwrot udzielonego kapitału. Bank oszacował prawdopodobieństwa indywidualnie dla tych umów w przedziale od 5% do 50%, przyjmując, że roszczenia Banku o zwrot kapitału zostaną uznane za przedawnione pomimo tego, że pozwy wzajemne o zapłatę kapitału zostały wniesione przez Bank przed upływem 3 lat od dnia złożenia pozwu przez kredytobiorcę. Przy założeniu, że poszczególne prawdopodobieństwa zmienią się o +/- 1 punkt procentowy, a wszystkie inne istotne założenia pozostaną niezmiennymi, to wpływ ryzyka prawnego zmieniłby się o 4,4 mln zł, z czego 3,4 mln zł zmieniłoby wartość bilansową brutto kredytów, a 1,0 mln zł rezerwy na postępowania sądowe.

Bank szacuje, że gdyby wszystkie umowy kredytowe Banku będące obecnie przedmiotem indywidualnych i zbiorowych postępowań sądowych zostały uznane za nieważne, koszt przed opodatkowaniem, bez uwzględniania możliwych ugód, mógłby wynieść około 6,7 mld zł (wobec 7,0 mld zł łącznej kwoty oczekiwanego wpływu ryzyka prawnego związanego ze sporami sądowymi dotyczącymi klauzul indeksacyjnych kredytów hipotecznych i mieszkaniowych w walutach obcych ujętej na dzień 31 grudnia 2024 roku). Całkowite straty byłyby wyższe lub niższe w zależności od ostatecznych wyroków sądowych.

Prawdopodobieństwo akceptacji ugód

Bank przyjął prawdopodobieństwo akceptacji ugód bazując na wynikach prowadzonego aktywnie programu ugód oraz dostępnych danych rynkowych, oraz w oparciu o własne prognozy. Na dzień 31 grudnia 2024 roku Bank oczekuje, że zawrze w przyszłości 6,5 tys. ugód co stanowi ok. 39% liczby kredytów aktywnych (na 31 grudnia 2023 roku odpowiednio: 6,2 tys. i około 22%), w tym z kredytobiorcami, którzy już złożyli pozew przeciwko Bankowi.

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

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

Na dzień 31 grudnia 2024 roku Bank ujął wpływ ryzyka prawnego związanego z pozwem zbiorowym w wysokości 278,2 mln zł oraz wpływ ryzyka prawnego związanego z kredytami indeksowanymi do innych walut obcych w wysokości 370,4 mln zł.

Grupa mBanku S.A.Wybrane niezaudytowane skonsolidowane dane finansowe
za IV kwartał 2024 roku

(w tys. zł)

Wynik z tytułu odsetek

Okres	od 01.10.2024 do 31.12.2024	od 01.01.2024 do 31.12.2024	od 01.10.2023 do 31.12.2023	od 01.01.2023 do 31.12.2023
Przychody z tytułu odsetek				
Przychody z tytułu odsetek obliczone przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej	3 684 523	14 257 452	3 607 564	14 522 983
Przychody odsetkowe od aktywów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie, w tym:	3 243 688	12 497 452	3 149 763	12 583 363
- Kredyty i pożyczki	2 663 962	10 441 072	2 641 269	10 802 020
- Dłużne papiery wartościowe	323 461	1 085 997	208 044	701 675
- Środki pieniężne i lokaty krótkoterminowe	235 976	1 042 633	258 818	882 910
- Zyski lub straty z tytułu nieistotnej modyfikacji (netto)	4 063	(155 839)	11 844	44 815
- Pozostałe	16 226	83 589	29 788	151 943
Przychody odsetkowe od aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody, w tym:	440 835	1 760 000	457 801	1 939 620
- Dłużne papiery wartościowe	440 835	1 760 000	457 801	1 939 620
Przychody o charakterze zbliżonym do odsetek od aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	86 497	265 814	86 512	303 782
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu, w tym:	20 035	64 536	16 113	75 066
- Kredyty i pożyczki	1 190	4 911	1 170	5 198
- Dłużne papiery wartościowe	18 845	59 625	14 943	69 868
Aktywa finansowe nieprzeznaczone do obrotu obowiązkowo wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy, w tym:	17 901	80 379	22 455	109 231
- Kredyty i pożyczki	17 901	80 379	22 455	109 231
Przychody odsetkowe na instrumentach pochodnych zaklasyfikowanych do księgi bankowej	48 561	120 899	47 944	119 485
Przychody z tytułu odsetek, razem	3 771 020	14 523 266	3 694 076	14 826 765

Okres	od 01.10.2024 do 31.12.2024	od 01.01.2024 do 31.12.2024	od 01.10.2023 do 31.12.2023	od 01.01.2023 do 31.12.2023
Koszty odsetek				
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	(4 349)	(19 617)	(6 232)	(19 428)
Zobowiązania finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie, w tym:	(980 529)	(3 787 662)	(1 006 879)	(4 461 489)
- Depozyty	(813 939)	(3 072 090)	(799 031)	(3 771 828)
- Otrzymane kredyty	(1 113)	(4 377)	(1 119)	(4 523)
- Wyemitowane dłużne papiery wartościowe	(117 554)	(514 905)	(152 090)	(459 330)
- Zobowiązania podporządkowane	(40 330)	(164 177)	(44 297)	(182 502)
- Inne zobowiązania finansowe	(6 371)	(27 867)	(9 755)	(40 849)
- Umowy leasingu	(1 222)	(4 246)	(587)	(2 457)
Koszty odsetkowe na instrumentach pochodnych w ramach rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej	(203 374)	(798 612)	(221 858)	(875 719)
Koszty odsetkowe na instrumentach pochodnych w ramach rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych	(67 872)	(326 205)	(102 683)	(595 143)
Pozostałe	(1 966)	(2 147)	(1 385)	(1 515)
Koszty odsetek, razem	(1 258 090)	(4 934 243)	(1 339 037)	(5 953 294)

Wynik z tytułu opłat i prowizji

Okres	od 01.10.2024 do 31.12.2024	od 01.01.2024 do 31.12.2024	od 01.10.2023 do 31.12.2023	od 01.01.2023 do 31.12.2023
Przychody z tytułu opłat i prowizji				
Prowizje za obsługę kart płatniczych	198 496	766 190	170 454	685 528
Opłaty i prowizje z tytułu działalności kredytowej	161 207	623 393	151 942	610 250
Prowizje z transakcji walutowych	124 628	484 935	127 757	496 457
Prowizje za prowadzenie rachunków	79 760	311 163	68 727	286 523
Prowizje za realizację przelewów	65 517	251 929	62 293	239 056
Prowizje z tytułu działalności maklerskiej i za organizację emisji	42 536	165 469	39 859	162 567
Prowizje za pośrednictwo w sprzedaży produktów ubezpieczeniowych zewnętrznych podmiotów finansowych	37 805	149 576	34 737	135 495
Prowizje za pośrednictwo w sprzedaży innych produktów zewnętrznych podmiotów finansowych	33 413	119 446	33 046	84 697
Prowizje z tytułu udzielonych gwarancji oraz operacji dokumentowych	28 501	114 560	28 080	113 659
Prowizje z tytułu obsługi gotówkowej	15 800	65 688	13 793	61 916
Opłaty związane z zarządzaniem portfelem oraz pozostałe opłaty związane z zarządzaniem	11 837	36 439	8 338	27 036
Prowizje z działalności powierniczej	8 133	31 573	7 513	30 247
Pozostałe	23 275	87 346	22 994	82 481
Przychody z tytułu opłat i prowizji, razem	830 908	3 207 707	769 533	3 015 912

Okres	od 01.10.2024 do 31.12.2024	od 01.01.2024 do 31.12.2024	od 01.10.2023 do 31.12.2023	od 01.01.2023 do 31.12.2023
Koszty z tytułu opłat i prowizji				
Koszty obsługi kart płatniczych	(103 525)	(375 879)	(90 543)	(332 626)
Koszty prowizji płacone na rzecz podmiotów zewnętrznych za sprzedaż produktów Grupy	(64 527)	(242 339)	(58 988)	(206 254)
Koszty prowizji dotyczące produktów ubezpieczeniowych	(4 921)	(17 506)	(4 911)	(14 505)
Koszty prowizji za sprzedaż produktów zewnętrznych podmiotów finansowych	(14 053)	(61 655)	(19 829)	(48 051)
Uiszczone opłaty maklerskie	(11 720)	(38 910)	(9 890)	(39 044)
Koszty z tytułu obsługi gotówkowej	(20 002)	(67 097)	(18 397)	(60 638)
Koszty opłat na rzecz NBP, KIR i GPW Benchmark	(8 908)	(26 012)	(9 816)	(24 611)
Uiszczone pozostałe opłaty	(105 966)	(406 425)	(112 659)	(374 275)
Koszty z tytułu opłat i prowizji, razem	(333 622)	(1 235 823)	(325 033)	(1 100 004)

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

Okres	od 01.10.2024 do 31.12.2024	od 01.01.2024 do 31.12.2024	od 01.10.2023 do 31.12.2023	od 01.01.2023 do 31.12.2023
Instrumenty kapitałowe	16 681	58 473	32 607	52 785
Dłużne papiery wartościowe	3 961	5 526	5 906	10 069
Kredyty i pożyczki	1 582	450	(1 228)	(28 754)
Zyski lub straty z tytułu aktywów finansowych nieprzeznaczonych do obrotu obowiązkowo wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy, razem	22 224	64 449	37 285	34 100

Grupa mBanku S.A.Wybrane niezauditowane skonsolidowane dane finansowe
za IV kwartał 2024 roku

(w tys. zł)

Ogólne koszty administracyjne

Okres	od 01.10.2024 do 31.12.2024	od 01.01.2024 do 31.12.2024	od 01.10.2023 do 31.12.2023	od 01.01.2023 do 31.12.2023
Koszty pracownicze	(449 175)	(1 618 966)	(391 944)	(1 447 285)
Koszty rzeczowe, w tym:	(265 814)	(967 360)	(249 346)	(886 765)
- koszty administracji i obsługi nieruchomości	(80 132)	(349 622)	(77 183)	(333 680)
- koszty IT	(71 124)	(276 625)	(66 699)	(250 664)
- koszty marketingu	(65 287)	(215 580)	(60 532)	(194 941)
- koszty usług konsultingowych	(42 725)	(105 045)	(38 352)	(87 091)
- pozostałe koszty rzeczowe	(6 546)	(20 488)	(6 580)	(20 389)
Podatki i opłaty	(12 696)	(48 319)	(11 207)	(41 453)
Składka i wpłaty na Bankowy Fundusz Gwarancyjny	-	(146 790)	-	(181 837)
Odpisy na Zakładowy Fundusz Świadczeń Socjalnych	(8 701)	(20 275)	(3 781)	(13 018)
System Ochrony Instytucjonalnej	-	-	(19)	(75)
Ogólne koszty administracyjne, razem	(736 386)	(2 801 710)	(656 297)	(2 570 433)

Koszty pracownicze

Okres	od 01.10.2024 do 31.12.2024	od 01.01.2024 do 31.12.2024	od 01.10.2023 do 31.12.2023	od 01.01.2023 do 31.12.2023
Koszty wynagrodzeń	(351 361)	(1 286 262)	(314 049)	(1 149 725)
Koszty ubezpieczeń społecznych	(56 257)	(227 880)	(50 554)	(203 174)
Koszty świadczeń pracowniczych po okresie zatrudnienia	-	-	(17)	(17)
Wynagrodzenie dotyczące płatności w formie akcji, w tym:	(3 815)	(14 708)	(3 843)	(11 284)
- płatności w formie akcji rozliczane w opcjach na akcje mBanku S.A.	(3 629)	(14 193)	(3 749)	(10 920)
- płatności w formie akcji rozliczane w środkach pieniężnych	(186)	(515)	(94)	(364)
Pozostałe świadczenia na rzecz pracowników	(37 742)	(90 116)	(23 481)	(83 085)
Koszty pracownicze, razem	(449 175)	(1 618 966)	(391 944)	(1 447 285)

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

Suma bilansowa Grupy mBanku na koniec 2024 roku wyniosła 245 957,4 mln zł i zwiększyła się w porównaniu z końcem września 2024 roku o 3,1%.

Aktywa Grupy mBanku

Największą pozycję aktywów na koniec 2024 roku stanowiły kredyty i pożyczki udzielone klientom. Ich udział w sumie aktywów wynosił 49,4% wobec 51,9% na koniec września 2024 roku. Wartość kredytów i pożyczek netto na koniec 2024 roku wyniosła 121 418,6 mln zł (-2 413,2 mln zł, tj. -1,9% kwartał do kwartału).

Wolumen kredytów udzielonych klientom detalicznym zwiększył się w relacji do końca trzeciego kwartału 2024 roku o 1,3% i wyniósł 70 589,1 mln zł. Dodatkowo na poziom pozycji oddziaływał wysoki wolumen sprzedaży kredytów detalicznych, a ujemnie korekta związana z kosztami ryzyka prawnego związanego z kredytami hipotecznymi w walutach obcych. Po wyeliminowaniu efektu zmian kursów walutowych, kredyty i pożyczki udzielone klientom indywidualnym w Grupie mBanku wzrosły w czwartym kwartale 2024 roku o 1,3% kwartał do kwartału. Wyłączając segment walutowych kredytów hipotecznych oraz wpływ zmian kursowych kredyty udzielone klientom indywidualnym wzrosły o 1,9% kwartał do kwartału.

Wartość kredytów brutto udzielonych klientom korporacyjnym obniżyła się kwartalnie do 54 251,1 mln zł, czyli o -5,9% (po wyłączeniu transakcji reverse repo/buy sell back oraz wpływu wahań kursów walutowych wartość kredytów i pożyczek udzielonych klientom korporacyjnym spadła o 0,8%).

Drugą pod względem wielkości pozycję aktywów na koniec 2024 roku stanowiły inwestycyjne papiery wartościowe, których wartość wyniosła 68 993,4 mln zł i zwiększyła się w ujęciu kwartalnym o 9,9%, głównie ze względu na lokowanie środków wpłacanych do mBanku przez klientów jako depozyty w obligacje skarbowe i bony pieniężne.

Środki pieniężne i ich ekwiwalenty wzrosły kwartalnie o 10 787,8 mln zł, tj. 41,7%, do 36 680,9 mln zł. Głównym czynnikiem wzrostu był wzrost środków pieniężnych na rachunkach bieżących w bankach centralnych i wzrost lokat jednodniowych na koniec dnia (overnight).

Należności od banków spadły kwartalnie o 7 765,2 mln zł, tj. 44,4%, do 9 738,5 mln zł, głównie ze względu na spadek transakcji reverse repo / buy-sell-back.

Zobowiązania i kapitały Grupy mBanku

W czwartym kwartale 2024 roku zobowiązania wobec klientów, stanowiące dominujące źródło finansowania działalności Grupy mBanku, wzrosły w stosunku do ubiegłego kwartału o 7 309,1 mln zł, tj. 3,8%, do 200 809,0 mln zł.

Zobowiązania wobec klientów indywidualnych osiągnęły wartość 142 247,6 mln zł na koniec 2024 roku i były wyższe o 3,5% kwartał do kwartału. Wzrost pozycji wynikał przede wszystkim ze wzrostu środków na rachunkach bieżących (+4 361,1 mln zł, tj. 3,9%).

Zobowiązania wobec klientów korporacyjnych wyniosły 57 719,9 mln zł na koniec czwartego kwartału 2024 roku i były wyższe o 4,6% w ujęciu kwartalnym. Na kształtowanie się zobowiązań wobec klientów korporacyjnych największy wpływ miał wzrost środków na rachunkach bieżących (+4 139,1 mln zł, tj. 10,2%), wraz z równoczesnym spadkiem depozytów terminowych (-1 145,9 mln zł, tj. -9,2%).

Kapitały razem wzrosły kwartalnie o 2 438,0 mln zł, tj. o 15,9%, do 17 767,0 mln zł na koniec IV kwartału 2024 roku, przede wszystkim w następstwie emisji obligacji AT1 o wartości nominalnej 1 500,0 mln zł, którą Bank przeprowadził w czwartym kwartale 2024 roku. Na wzrost kapitałów razem w IV kwartale 2024 roku wpływ miało również zwiększenie zysków zatrzymanych w wyniku wzrostu pozycji wynik roku bieżącego.

Udział kapitałów w zobowiązaniach i kapitałach razem Grupy mBanku na koniec 2024 roku wyniósł 7,2%.

Współczynniki kapitałowe

Poziom współczynników kapitałowych Grupy mBanku zwiększył się w IV kwartale 2024 roku. Grupa mBanku utrzymuje wysoki poziom buforów ponad wymogi kapitałowe KNF: 5,5 pp. powyżej wymogu dla współczynnika kapitału podstawowego Tier I, 5,4 pp. powyżej wymogu dla współczynnika kapitału Tier I oraz 4,8 pp. powyżej wymogu dla łącznego współczynnika kapitałowego.

Zaraportowane jednostkowe i skonsolidowane współczynniki kapitałowe na dzień 31 grudnia 2024 roku przedstawiono w poniższej tabeli.

Współczynniki kapitałowe na dzień 31 grudnia 2024 roku	mBank S.A.	Grupa mBanku S.A.
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (w %)	15,0	13,1
Współczynnik kapitału Tier I (w %)	16,7	14,5
Łączny współczynnik kapitałowy (w %)	18,2	15,9

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

	31.12.2024	30.09.2024	31.12.2023
Instrumenty pochodne, w tym:	609 993	664 665	1 074 153
Pochodne instrumenty finansowe przeznaczone do obrotu zaklasyfikowane do księgi bankowej	304 114	339 020	550 507
Pochodne instrumenty finansowe przeznaczone do obrotu zaklasyfikowane do księgi handlowej	473 880	521 561	706 098
Pochodne instrumenty finansowe zabezpieczające wartość godziwą	397 537	366 156	241 597
Pochodne instrumenty finansowe zabezpieczające przepływy pieniężne	-	959	3 615
Efekt kompensowania	(565 538)	(563 031)	(427 664)
Instrumenty kapitałowe	11 402	11 336	10 542
Inne instytucje finansowe	11 402	11 336	10 542
Dłużne papiery wartościowe	1 176 347	889 627	634 840
Sektor instytucji rządowych i samorządowych	920 469	676 395	397 333
Inne instytucje finansowe	72 463	26 314	101 660
Przedsiębiorstwa niefinansowe	183 415	186 918	135 847
Kredyty i pożyczki	42 972	42 564	40 498
Klienci korporacyjni	42 972	42 564	40 498
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu oraz instrumenty pochodne zabezpieczające, razem	1 840 714	1 608 192	1 760 033

Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu oraz instrumenty pochodne zabezpieczające

	31.12.2024	30.09.2024	31.12.2023
Instrumenty pochodne, w tym:	748 327	820 681	1 338 147
Pochodne instrumenty finansowe przeznaczone do obrotu zaklasyfikowane do księgi bankowej	180 905	143 438	207 540
Pochodne instrumenty finansowe przeznaczone do obrotu zaklasyfikowane do księgi handlowej	648 529	787 167	1 247 605
Pochodne instrumenty finansowe zabezpieczające wartość godziwą	537 716	563 152	946 888
Pochodne instrumenty finansowe zabezpieczające przepływy pieniężne	105 836	146 994	268 616
Efekt kompensowania	(724 659)	(820 070)	(1 332 502)
Zobowiązania z tytułu krótkiej sprzedaży papierów wartościowych	345 710	748 047	157 607
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu oraz instrumenty pochodne zabezpieczające, razem	1 094 037	1 568 728	1 495 754

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

	31.12.2024	30.09.2024	31.12.2023
Kapitałowe papiery wartościowe	407 732	356 150	244 941
Inne instytucje finansowe	267 831	246 885	191 395
Przedsiębiorstwa niefinansowe	139 901	109 265	53 546
Dłużne papiery wartościowe	31 204	25 324	50 144
Inne instytucje finansowe	31 204	25 324	50 144
Kredyty i pożyczki	486 850	514 949	603 713
Klienci indywidualni	434 565	460 488	536 920
Klienci korporacyjni	52 151	54 414	66 676
Klienci budżetowi	134	47	117
Aktywa finansowe nieprzeznaczone do obrotu obowiązkowo wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy, razem	925 786	896 423	898 798

Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody

31.12.2024	Wartość bilansowa	Wartość bilansowa brutto z uwzględnieniem wyceny do wartości godziwej				Skumulowana utrata wartości			
		Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI
Dłużne papiery wartościowe	34 588 843	34 487 450	110 901	-	-	(8 326)	(1 182)	-	-
Banki centralne	14 828 961	14 831 236	-	-	-	(2 275)	-	-	-
Sektor instytucji rządowych i samorządowych	17 637 073	17 639 750	-	-	-	(2 677)	-	-	-
Instytucje kredytowe	344 055	344 696	-	-	-	(641)	-	-	-
Inne instytucje finansowe	1 061 981	1 031 618	31 428	-	-	(580)	(485)	-	-
Przedsiębiorstwa niefinansowe	716 773	640 150	79 473	-	-	(2 153)	(697)	-	-
Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody, razem	34 588 843	34 487 450	110 901	-	-	(8 326)	(1 182)	-	-

30.09.2024	Wartość bilansowa	Wartość bilansowa brutto z uwzględnieniem wyceny do wartości godziwej				Skumulowana utrata wartości			
		Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI
Dłużne papiery wartościowe	31 025 034	30 867 081	167 800	-	-	(7 696)	(2 151)	-	-
Banki centralne	9 380 830	9 382 301	-	-	-	(1 471)	-	-	-
Sektor instytucji rządowych i samorządowych	19 418 368	19 421 248	-	-	-	(2 880)	-	-	-
Instytucje kredytowe	487 477	488 229	-	-	-	(752)	-	-	-
Inne instytucje finansowe	1 061 236	1 006 018	56 844	-	-	(661)	(965)	-	-
Przedsiębiorstwa niefinansowe	677 123	569 285	110 956	-	-	(1 932)	(1 186)	-	-
Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody, razem	31 025 034	30 867 081	167 800	-	-	(7 696)	(2 151)	-	-

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

Aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie

31.12.2024	Wartość bilansowa	Wartość bilansowa brutto				Skumulowana utrata wartości			
		Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI
Dłużne papiery wartościowe	33 965 644	33 970 318	-	-	-	(4 674)	-	-	-
Sektor instytucji rządowych i samorządowych	24 966 741	24 970 435	-	-	-	(3 694)	-	-	-
Instytucje kredytowe	3 433 368	3 433 879	-	-	-	(511)	-	-	-
Inne instytucje finansowe	5 565 535	5 566 004	-	-	-	(469)	-	-	-
Należności od banków	9 738 457	9 738 787	239	-	-	(569)	-	-	-
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	120 888 776	104 409 480	15 041 865	4 617 803	386 046	(436 059)	(579 957)	(2 534 556)	(15 846)
Klienci indywidualni	68 183 621	58 600 833	8 856 463	2 392 064	305 125	(219 017)	(480 267)	(1 196 614)	(74 966)
Klienci korporacyjni	52 581 735	45 760 203	6 118 332	2 196 541	80 921	(216 954)	(96 191)	(1 320 237)	59 120
Klienci budżetowi	123 420	48 444	67 070	29 198	-	(88)	(3 499)	(17 705)	-
Aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie, razem	164 592 877	148 118 585	15 042 104	4 617 803	386 046	(441 302)	(579 957)	(2 534 556)	(15 846)

30.09.2024	Wartość bilansowa	Wartość bilansowa brutto				Skumulowana utrata wartości			
		Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI
Dłużne papiery wartościowe	31 363 788	31 369 102	-	-	-	(5 314)	-	-	-
Sektor instytucji rządowych i samorządowych	22 848 435	22 852 584	-	-	-	(4 149)	-	-	-
Instytucje kredytowe	3 411 597	3 412 117	-	-	-	(520)	-	-	-
Inne instytucje finansowe	5 103 756	5 104 401	-	-	-	(645)	-	-	-
Należności od banków	17 503 613	17 500 762	3 418	-	-	(543)	(24)	-	-
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	123 274 280	106 032 616	15 820 052	4 738 281	355 171	(346 748)	(587 710)	(2 741 123)	3 741
Klienci indywidualni	67 228 477	57 727 662	8 845 454	2 407 608	258 999	(170 172)	(475 945)	(1 306 589)	(58 540)
Klienci korporacyjni	55 899 761	48 226 643	6 915 056	2 300 843	96 172	(176 434)	(108 013)	(1 416 787)	62 281
Klienci budżetowi	146 042	78 311	59 542	29 830	-	(142)	(3 752)	(17 747)	-
Aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie, razem	172 141 681	154 902 480	15 823 470	4 738 281	355 171	(352 605)	(587 734)	(2 741 123)	3 741

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

Grupa mBanku S.A.Wybrane niezauduytowane skonsolidowane dane finansowe
za IV kwartał 2024 roku

(w tys. zł)

Kredyty i pożyczki udzielone klientom

Kredyty i pożyczki udzielone klientom 31.12.2024	Wartość bilansowa brutto	w tym:		
		Klienci indywidualni	Klienci korporacyjni	Klienci budżetowi
Należności bieżące	14 615 758	7 596 751	7 010 043	8 964
Kredyty terminowe, w tym:	89 986 897	62 459 240	27 391 909	135 748
- kredyty hipoteczne i mieszkaniowe udzielone osobom fizycznym	45 978 264	45 978 264		
Transakcje reverse repo lub buy/sell back	1 029 492	-	1 029 492	-
Leasing finansowy	14 885 011	-	14 885 011	-
Pozostałe należności kredytowe	3 707 809	-	3 707 809	-
Inne należności	230 227	98 494	131 733	-
Wartość bilansowa brutto, razem	124 455 194	70 154 485	54 155 997	144 712

Kredyty i pożyczki udzielone klientom 31.12.2024	Skumulowana utrata wartości	w tym:		
		Klienci indywidualni	Klienci korporacyjni	Klienci budżetowi
Należności bieżące	(1 057 230)	(779 824)	(277 351)	(55)
Kredyty terminowe, w tym:	(1 947 128)	(1 191 040)	(734 851)	(21 237)
- kredyty hipoteczne i mieszkaniowe udzielone osobom fizycznym	(395 361)	(395 361)		
Leasing finansowy	(484 453)	-	(484 453)	-
Pozostałe należności kredytowe	(69 168)	-	(69 168)	-
Inne należności	(8 439)	-	(8 439)	-
Skumulowana utrata wartości, razem	(3 566 418)	(1 970 864)	(1 574 262)	(21 292)
Wartość bilansowa brutto, razem	124 455 194	70 154 485	54 155 997	144 712
Skumulowana utrata wartości, razem	(3 566 418)	(1 970 864)	(1 574 262)	(21 292)
Wartość bilansowa netto, razem	120 888 776	68 183 621	52 581 735	123 420

Kredyty i pożyczki udzielone klientom 30.09.2024	Wartość bilansowa brutto	w tym:		
		Klienci indywidualni	Klienci korporacyjni	Klienci budżetowi
Należności bieżące	15 301 611	7 833 340	7 458 585	9 686
Kredyty terminowe, w tym:	88 170 011	61 031 714	26 980 300	157 997
- kredyty hipoteczne i mieszkaniowe udzielone osobom fizycznym	45 075 011	45 075 011		
Transakcje reverse repo lub buy/sell back	4 006 477	-	4 006 477	-
Leasing finansowy	15 134 372	-	15 134 372	-
Pozostałe należności kredytowe	3 829 293	-	3 829 293	-
Inne należności	504 356	374 669	129 687	-
Wartość bilansowa brutto, razem	126 946 120	69 239 723	57 538 714	167 683

Kredyty i pożyczki udzielone klientom 30.09.2024	Skumulowana utrata wartości	w tym:		
		Klienci indywidualni	Klienci korporacyjni	Klienci budżetowi
Należności bieżące	(1 069 312)	(807 914)	(261 330)	(68)
Kredyty terminowe, w tym:	(1 903 163)	(1 203 332)	(678 258)	(21 573)
- kredyty hipoteczne i mieszkaniowe udzielone osobom fizycznym	(446 918)	(446 918)		
Leasing finansowy	(627 048)	-	(627 048)	-
Pozostałe należności kredytowe	(64 759)	-	(64 759)	-
Inne należności	(7 558)	-	(7 558)	-
Skumulowana utrata wartości, razem	(3 671 840)	(2 011 246)	(1 638 953)	(21 641)
Wartość bilansowa brutto, razem	126 946 120	69 239 723	57 538 714	167 683
Skumulowana utrata wartości, razem	(3 671 840)	(2 011 246)	(1 638 953)	(21 641)
Wartość bilansowa netto, razem	123 274 280	67 228 477	55 899 761	146 042

Grupa mBanku S.A.Wybrane niezauduytowane skonsolidowane dane finansowe
za IV kwartał 2024 roku

(w tys. zł)

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

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

Zobowiązania finansowe wobec banków i klientów wyceniane w zamortyzowanym koszcie

31.12.2024	Zobowiązania wobec banków	Zobowiązania wobec klientów	w tym:		
			Klienci indywidualni	Klienci korporacyjni	Klienci budżetowi
Depozyty	873 547	199 652 589	141 988 882	56 822 843	840 864
Rachunki bieżące	592 100	162 613 821	117 236 227	44 601 511	776 083
Depozyty terminowe	103 164	36 108 465	24 752 655	11 291 029	64 781
Transakcje repo lub sell/buy back	178 283	930 303	-	930 303	-
Kredyty i pożyczki otrzymane	1 929 197	-	-	-	-
Pozostałe zobowiązania finansowe	256 687	1 156 389	258 715	897 091	583
Zobowiązania z tytułu zabezpieczeń pieniężnych	125 921	587 753	37 719	549 451	583
Inne	130 766	568 636	220 996	347 640	-
Wartość bilansowa zobowiązań finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie, razem	3 059 431	200 808 978	142 247 597	57 719 934	841 447

30.09.2024	Zobowiązania wobec banków	Zobowiązania wobec klientów	w tym:		
			Klienci indywidualni	Klienci korporacyjni	Klienci budżetowi
Depozyty	1 339 246	191 925 413	137 128 187	53 915 218	882 008
Rachunki bieżące	727 139	154 194 200	112 875 168	40 462 424	856 608
Depozyty terminowe	125 904	36 715 368	24 253 019	12 436 949	25 400
Transakcje repo lub sell/buy back	486 203	1 015 845	-	1 015 845	-
Kredyty i pożyczki otrzymane	1 910 626	-	-	-	-
Pozostałe zobowiązania finansowe	558 739	1 574 514	292 669	1 281 838	7
Zobowiązania z tytułu zabezpieczeń pieniężnych	280 854	532 931	37 459	495 472	-
Inne	277 885	1 041 583	255 210	786 366	7
Wartość bilansowa zobowiązań finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie, razem	3 808 611	193 499 927	137 420 856	55 197 056	882 015

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

Sprawozdawczość według segmentów działalności

okres od 1 października do 31 grudnia 2024 roku	Bankowość Detaliczna	Bankowość Korporacyjna i Inwestycyjna	Działalność Skarbu i Pozostała	Walutowe Kredyty Hipoteczne	Razem Grupa
Wynik z tytułu odsetek	1 650 715	740 416	114 556	7 243	2 512 930
- sprzedaż klientom zewnętrznym	1 016 631	703 571	746 468	46 260	2 512 930
- sprzedaż innym segmentom	634 084	36 845	(631 912)	(39 017)	-
Wynik z tytułu opłat i prowizji	261 816	257 801	(13 024)	(9 307)	497 286
Przychody z tytułu dywidend	-	-	146	-	146
Wynik na działalności handlowej	35 482	59 095	(44 788)	(4 393)	45 396
Zyski lub straty z tytułu aktywów finansowych nieprzeznaczonych do obrotu obojętnie wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	22 579	1 786	(1 966)	(175)	22 224
Zyski lub straty z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów oraz zobowiązań finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	(2 902)	(2 916)	(242)	-	(6 060)
Pozostałe przychody operacyjne	28 555	31 534	20 712	703	81 504
Utrata wartości lub odwrócenie utraty wartości z tytułu aktywów finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	(154 099)	(66 333)	(909)	44 742	(176 599)
Koszty ryzyka prawnego związanego z kredytami walutowymi	-	-	-	(932 212)	(932 212)
Ogólne koszty administracyjne	(474 401)	(244 331)	(13 863)	(3 791)	(736 386)
Amortyzacja	(117 114)	(48 959)	(2 404)	(351)	(168 828)
Pozostałe koszty operacyjne	(49 798)	(19 659)	(36 560)	(1 330)	(107 347)
Wynik działalności operacyjnej	1 200 833	708 434	21 658	(898 871)	1 032 054
Podatki od pozycji bilansowych Grupy	(125 035)	(62 823)	(3 810)	(2 660)	(194 328)
Wynik segmentu (brutto)	1 075 798	645 611	17 848	(901 531)	837 726
Podatek dochodowy					148 281
Zysk netto przypadający na akcjonariuszy mBanku S.A.					986 002
Zysk netto przypadający na udziały niekontrolujące					5

okres od 1 października do 31 grudnia 2023 roku	Bankowość Detaliczna	Bankowość Korporacyjna i Inwestycyjna	Działalność Skarbu i Pozostała	Walutowe Kredyty Hipoteczne	Razem Grupa
Wynik z tytułu odsetek	1 490 685	698 040	163 360	2 954	2 355 039
- sprzedaż klientom zewnętrznym	926 845	655 913	689 339	82 942	2 355 039
- sprzedaż innym segmentom	563 840	42 127	(525 979)	(79 988)	-
Wynik z tytułu opłat i prowizji	213 362	255 098	(11 984)	(11 976)	444 500
Przychody z tytułu dywidend	-	-	4 683	-	4 683
Wynik na działalności handlowej	29 660	71 870	(11 432)	(13 545)	76 553
Zyski lub straty z tytułu aktywów finansowych nieprzeznaczonych do obrotu obojętnie wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	35 523	422	2 061	(721)	37 285
Zyski lub straty z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów oraz zobowiązań finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	(2 138)	(1 295)	1 898	-	(1 535)
Pozostałe przychody operacyjne	39 096	39 077	8 009	554	86 736
Utrata wartości lub odwrócenie utraty wartości z tytułu aktywów finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	(285 920)	(184 906)	(549)	(3 858)	(475 233)
Koszty ryzyka prawnego związanego z kredytami walutowymi	-	-	-	(1 475 988)	(1 475 988)
Ogólne koszty administracyjne	(427 267)	(215 704)	(10 409)	(2 917)	(656 297)
Amortyzacja	(98 918)	(38 635)	(1 840)	(255)	(139 648)
Pozostałe koszty operacyjne	(35 092)	(31 142)	(40 745)	(14)	(106 993)
Wynik działalności operacyjnej	958 991	592 825	103 052	(1 505 766)	149 102
Podatki od pozycji bilansowych Grupy	(114 412)	(62 413)	(4 608)	(4 721)	(186 154)
Wynik segmentu (brutto)	844 579	530 412	98 444	(1 510 487)	(37 052)
Podatek dochodowy					16 815
Zysk netto przypadający na akcjonariuszy mBanku S.A.					(20 267)
Zysk netto przypadający na udziały niekontrolujące					30

Grupa mBanku S.A.

 Wybrane niezauważone skonsolidowane dane finansowe
 za IV kwartał 2024 roku

(w tys. zł)

okres od 1 stycznia do 31 grudnia 2024 roku	Bankowość Detaliczna	Bankowość Korporacyjna i Inwestycyjna	Działalność Skarbu i Pozostała	Walutowe Kredyty Hipoteczne	Razem Grupa
Wynik z tytułu odsetek	6 255 683	2 852 328	454 115	26 897	9 589 023
- sprzedaż klientom zewnętrznym	3 733 413	2 755 342	2 857 444	242 824	9 589 023
- sprzedaż innym segmentom	2 522 270	96 986	(2 403 329)	(215 927)	-
Wynik z tytułu opłat i prowizji	1 035 536	1 024 437	(54 029)	(34 060)	1 971 884
Przychody z tytułu dywidend	-	-	14 279	-	14 279
Wynik na działalności handlowej	120 756	233 366	(145 435)	(32 009)	176 678
Zyski lub straty z tytułu aktywów finansowych nieprzeznaczonych do obrotu obowiązkowo wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	59 287	2 740	2 715	(293)	64 449
Zyski lub straty z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów oraz zobowiązań finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	(2 436)	1 927	1 107	-	598
Pozostałe przychody operacyjne	121 605	284 265	66 605	5 076	477 551
Utrata wartości lub odwrócenie utraty wartości z tytułu aktywów finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	(410 763)	(226 625)	(1 983)	53 413	(585 958)
Koszty ryzyka prawnego związanego z kredytami walutowymi	-	-	-	(4 306 964)	(4 306 964)
Ogólne koszty administracyjne	(1 773 326)	(957 695)	(46 039)	(24 650)	(2 801 710)
Amortyzacja	(405 202)	(171 616)	(8 514)	(1 298)	(586 630)
Pozostałe koszty operacyjne	(135 407)	(74 718)	(72 489)	(4 480)	(287 094)
Wynik działalności operacyjnej	4 865 733	2 968 409	210 332	(4 318 368)	3 726 106
Podatki od pozycji bilansowych Grupy	(475 952)	(247 220)	(16 649)	(12 560)	(752 381)
Wynik segmentu (brutto)	4 389 781	2 721 189	193 683	(4 330 928)	2 973 725
Podatek dochodowy					(730 357)
Zysk netto przypadający na akcjonariuszy mBanku S.A.					2 243 245
Zysk netto przypadający na udziały niekontrolujące					123

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

31.12.2024	Bankowość Detaliczna	Bankowość Korporacyjna i Inwestycyjna	Działalność Skarbu i Pozostała	Walutowe Kredyty Hipoteczne	Razem Grupa
Aktywa segmentu	76 773 280	51 830 306	115 245 815	2 107 962	245 957 363
Zobowiązania segmentu	143 286 283	60 509 698	21 473 152	2 921 236	228 190 369

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