

Sprawozdanie Zarządu z działalności Grupy mBanku S.A. w 2024 roku

(obejmujące Sprawozdanie Zarządu z działalności mBanku S.A.)








Oficjalne Sprawozdanie Zarządu z działalności Grupy mBanku S.A. w 2024 roku zostało sporządzone zgodnie z wymogami ESEF. Niniejszy dokument nie stanowi oficjalnej wersji Sprawozdania Zarządu z działalności Grupy mBanku S.A. w 2024 roku, ale został przygotowany na podstawie oryginału sporządzonego w formacie ESEF i stanowi jego odwzorowanie. Dokument ten nie był przedmiotem procedur atestacyjnych wykonywanych przez biegłego rewidenta.

Spis treści

1.	O Grupie mBanku	7
1.1.	Model biznesowy i historia Grupy mBanku	7
1.2.	Skład Grupy mBanku	10
1.3.	Rozmieszczenie geograficzne sieci dystrybucji Grupy mBanku	13
1.4.	Informacje dla inwestorów.....	13
1.5.	Ratingi wiarygodności finansowej mBanku i mBanku Hipotecznego	17
1.6.	Ratingi i indeksy ESG mBanku	20
1.7.	Najważniejsze wydarzenia i projekty w Grupie mBanku w 2024 roku	21
1.8.	Nagrody i wyróżnienia.....	30
2.	Otoczenie Grupy mBanku.....	33
2.1.	Otoczenie makroekonomiczne	33
2.2.	Otoczenie rynkowe i regulacyjne	40
2.3.	Pozycja rynkowa segmentów Grupy mBanku	49
2.4.	Perspektywy dla sektora bankowego i mBanku w 2025 roku	50
3.	Strategia Grupy mBanku	52
3.1.	Od ikony mobilności, do ikony możliwości – strategia na lata 2021-2025.....	52
3.2.	Wizja Grupy mBanku, filary strategii i główne kierunki rozwoju	53
3.3.	Strategiczne cele finansowe Grupy mBanku na 2025 rok	58
4.	Sytuacja finansowa Grupy mBanku oraz mBanku w 2024 roku	61
4.1.	Sytuacja finansowa Grupy mBanku.....	61
4.2.	Zmiany w skonsolidowanym sprawozdaniu z sytuacji finansowej Grupy mBanku	67
4.3.	Sytuacja finansowa mBanku w 2024 roku.....	72
4.4.	Zmiany w sprawozdaniu z sytuacji finansowej mBanku	77
5.	Kapitał i finansowanie Grupy mBanku	80
5.1.	Baza kapitałowa Grupy mBanku	80
5.2.	Finansowanie działalności Grupy mBanku	82
6.	Obszar Bankowości Detalicznej.....	84
6.1.	Wyniki finansowe	85
6.2.	Działalność w obszarze Bankowości Detalicznej w liczbach.....	86
6.3.	Bankowość Detaliczna mBanku w Polsce	87
6.4.	Bankowość Detaliczna mBanku w Republice Czeskiej i na Słowacji.....	93
7.	Obszar Bankowości Korporacyjnej i Inwestycyjnej.....	95
7.1.	Wyniki finansowe	96
7.2.	Działalność w obszarze Bankowości Korporacyjnej i Inwestycyjnej w liczbach	97
7.3.	Bankowość Korporacyjna i Inwestycyjna mBanku	97
8.	Działalność spółek Grupy mBanku	104
8.1.	Podsumowanie wyników finansowych spółek Grupy mBanku	104
8.2.	Działalność biznesowa wybranych spółek.....	104
9.	Zarządzanie ryzykiem.....	107
9.1.	Fundamenty zarządzania ryzykiem	107
9.2.	Podstawowe rodzaje ryzyka w działalności Grupy mBanku	108
9.3.	Adekwatność kapitałowa	120
10.	Sprawozdanie w zakresie zrównoważonego rozwoju Grupy mBanku za 2024 rok	123
10.1.	Informacje ogólne (ESRS 2).....	123
10.2.	Informacje o środowisku (ESRS E1 i Taksonomia UE, E4)	174
10.3.	Informacje o kwestiach społecznych (ESRS S1, S4)	272
10.4.	Informacje o działalności gospodarczej (ESRS G1).....	313
10.5.	Dodatkowe informacje	329
11.	Oświadczenie mBanku o stosowaniu zasad ładu korporacyjnego w 2024 roku	340

11.1	Stosowanie zasad ładu korporacyjnego	340
11.2	System kontroli wewnętrznej i zarządzania ryzykiem w procesie sporządzania sprawozdań finansowych mBanku	348
11.3	Znaczne pakiety akcji	350
11.4	Zasady powoływania i odwoływania członków Zarządu	352
11.5	Zasady zmian statutu Spółki	352
11.6	Sposób działania i uprawnienia Walnego Zgromadzenia	353
11.7	Zarząd i Rada Nadzorcza – skład, kompetencje i zasady działania	356
11.8	Polityka różnorodności w mBanku S.A. stosowana w odniesieniu do Zarządu i Rady Nadzorczej ...	375
	Oświadczenie o postępie w zakresie odpowiedzialnej bankowości.....	377
	Słownik	380
	Oświadczenia Zarządu.....	383

Grupa mBanku w 2024 roku

Uniwersalne usługi finansowe			
			
Nasi klienci	Nasi pracownicy	Aplikacja mobilna	Transakcyjność
5 714 tys. klientów detalicznych 36,1 tys. klientów korporacyjnych	7 569 etatów w Grupie mBanku	3,8 mln użytkowników w Polsce, Czechach i na Słowacji	12,2% udziału w rynku wartości transakcji kartami (za 9 miesięcy 2024 roku)
Bankowość cyfrowa w najlepszym wydaniu			
Aktywni użytkownicy usług mBanku w Polsce	Rosnące znaczenie kanałów cyfrowych w codziennej bankowości	Wygodna i bezpieczna platforma zakupowa mOkazje zakupy	Nowe funkcjonalności menadżera finansów (PFM)
wzrost liczby miesięcznych aktywnych użytkowników do 3 459 tys. ; liczba aktywnych użytkowników BLIK wzrosła do 2 333 tys.	89% procesów detalicznych klienci inicjują w kanałach cyfrowych; 94% klientów korporacyjnych korzysta z aplikacji mobilnej	nowa funkcja, współtworzona z partnerem Morele.net, pozwala klientom w łatwy sposób zamówić ulubione produkty bezpośrednio w aplikacji mobilnej mBanku	kalkulator emerytalny pozwala na zbudowanie własnego planu oszczędzania środków na emeryturę
Kluczowe wyniki i wskaźniki			
Dochody	Wskaźnik koszty/dochody	Wzrost sumy bilansowej	Łączny współczynnik kapitałowy
12 007 mln zł	28,2%	+8,4% rok do roku	15,9%
Niezbędnik inwestora			
Kapitalizacja rynkowa	Cena akcji	Członek indeksów GPW, m.in.	Ratingi mBanku
23,3 mld zł (5,4 mld EUR)	547,2 zł (na 31.12.2024)		Fitch: BBB- Standard & Poor's: BBB Sustainalytics: 13.4 (niskie ryzyko ESG) MSCI: AA (leader)

Wstęp

- **Doskonałe wyniki finansowe dzięki wysokiej rentowności biznesu podstawowego:**
 - Najwyższy w historii zysk netto Grupy mBanku na poziomie 2 243,2 mln zł, osiągnięty pomimo wysokich kosztów prawnych związanych z portfelem walutowych kredytów hipotecznych w wysokości 4 307,0 mln zł,
 - Zysk netto biznesu podstawowego (Grupa mBanku bez segmentu Walutowe Kredyty Hipoteczne) na poziomie 5 637,9 mln zł,
 - ROE netto biznesu podstawowego w wysokości 39,7%.
- **Wysoka dynamika kredytów i wzrost udziałów w rynku spowodowane wzrostem nowej sprzedaży kredytów detalicznych i korporacyjnych**
 - Wzrost kredytów netto o 7,1% w ujęciu rocznym,
 - Pozytywna dynamika kredytów detalicznych na poziomie 6,7% rok do roku dzięki najwyższej w historii sprzedaży kredytów hipotecznych i niehipotecznych, w wysokości odpowiednio 10,6 mld zł i 11,3 mld zł,
 - Portfel kredytów korporacyjnych wyższy o 6,8% rok do roku, wiedziony sprzedażą kredytów wyższą o 21% w porównaniu do 2023 roku.
- **Wzmocnienie pozycji kapitałowej pozwalające na spodziewany dalszy wzrost biznesu**
 - Współczynnik kapitału Tier 1 równy 14,52% i łączny współczynnik kapitałowy w wysokości 15,85%
 - Znaczące nadwyżki ponad wymogami kapitałowymi KNF na poziomie 5,4 p.p. dla wskaźnika Tier 1 i 4,8 p.p. dla łącznego współczynnika kapitałowego,
 - Pionierska emisja obligacji AT1 przeprowadzona przez mBank pozwoliła pozyskać 1,5 mld zł i poprawić wskaźniki kapitałowe o 1,5 p.p.,
 - Transakcja syntetycznej sekurytyzacji na portfelu w wysokości 5,2 mld zł, poprawiająca wskaźnik TCR Grupy mBanku na koniec roku o w przybliżeniu 0,4 p.p.,
 - Decyzja o zatrzymaniu zysku wypracowanego w 2024 i 2025 roku
 - Wskaźnik MREL_{TREA} na poziomie 23,51% i wskaźnik MREL_{TEM} na poziomie 9,10%, powyżej wymogów w tym zakresie.
- **Skuteczne zarządzanie portfelem kredytów w CHF w celu dalszego zmniejszenia ryzyka bilansowego**
 - W ramach programu ugód, rozpoczętego w IV kw. 2022 roku, mBank podpisał do końca 2024 roku ponad 22,9 tys. ugód z klientami,
 - Liczba aktywnych umów kredytowych została obniżona o 80,8% w stosunku do początkowej liczby kontraktów.
- **Dochody ogółem na najwyższym w historii poziomie**
 - Rekordowe dochody ogółem w wysokości 12 006,9 mln zł, generowane przez wzrost w obu segmentach klientów mBanku,
 - Wynik odsetkowy netto na najwyższym poziomie w historii dzięki korzystnej polityce monetarnej, rosnącym wolumenom i obniżeniu kosztów depozytów pomimo negatywnego wpływu „wakacji kredytowych”,
 - Znaczna poprawa marży odsetkowej do poziomu 4,4%.
- **Doskonała efektywność pomimo wzrostu kosztów operacyjnych**
 - Znormalizowany wskaźnik kosztów do dochodów na poziomie 28,3%,
 - Wzrost kosztów operacyjnych i amortyzacji o 10,2% w związku z presją inflacyjną, wzrostem wolumenów i skali działalności oraz inwestycjami w przyszły wzrost.
- **Ostrożne zarządzanie ryzykiem odzwierciedlone w jakości portfela – koszty ryzyka na poziomie 49 p.b., wskaźnik kredytów niepracujących równy 4,1%.**
- **Ciągle skupienie na dostarczaniu klientom wygodnych i użytecznych rozwiązań, poprawiających ich zdrowie finansowe**
 - mOkazje zakupy, nowa funkcja, współtworzona z partnerem Morele.net, dzięki której klienci w łatwy sposób mogą zamówić produkty bezpośrednio w aplikacji mobilnej mBanku
 - Wdrażanie nowych funkcjonalności menadżera finansów (PFM), m.in. umożliwiających zaplanowanie emerytury przez klientów.

Podsumowanie wyników Głównego biznesu Grupy mBanku w 2024 roku

mln zł	Główny biznes	Walutowe Kredyty Hipoteczne	Grupa mBanku
Wynik odsetkowy	9 562,1	26,9	9 589,0
Wynik prowizyjny, handlowy i pozostałe	2 483,7	-65,8	2 417,9
Dochody ogółem	12 045,8	-38,9	12 006,9
Koszty ogółem	-3 362,4	-25,9	-3 388,3
Utrata wartości oraz zmiana wartości godziwej kredytów i pożyczek	-638,9	53,4	-585,5
Koszty ryzyka prawnego kredytów walutowych	0,0	-4 307,0	-4 307,0
Wynik operacyjny	8 044,5	-4 318,4	3 726,1
Podatek od pozycji bilansowych Grupy	-739,8	-12,6	-752,4
Zysk/strata brutto	7 304,7	-4 330,9	2 973,7
Zysk/strata netto	5 637,9	-3 394,7	2 243,2
Aktywa ogółem	243 849,4	2 108,0	245 957,4
Marża odsetkowa	4,39%		4,35%
Wskaźnik koszty/dochody	27,9%		28,2%
ROE netto	39,7%		14,8%
ROA netto	2,5%		1,0%

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).

W celu prezentacji rzeczywistych i niezakłóconych wyników Grupy mBanku, część non-core, obejmująca walutowe kredyty hipoteczne, jest pokazywana oddzielnie wobec całości biznesu.

Aktywa non-core zdefiniowaliśmy jako wszystkie kredyty mieszkaniowe udzielone klientom indywidualnym w Polsce, które w jakimkolwiek momencie były w innej walucie niż złoty. Oprócz tego portfela, do segmentu alokowane są również powiązane z nim rezerwy na ryzyko prawne.

Kapitał alokowany do segmentu non-core wyniósł 657 mln zł na dzień 31 grudnia 2024 roku. Jest wyliczany uwzględniając przede wszystkim:

- łączną kwotę ekspozycji na ryzyko segmentu i min. wymagany współczynnik kapitału Tier I
- kapitał ekonomiczny na ryzyko operacyjne.

Z perspektywy zarządczej, rozwój podstawowej działalności mBanku jest efektywnie oparty na niższym kapitale, ze względu na alokację jego części na segment Walutowych Kredytów Hipotecznych.

1. O Grupie mBanku

1.1. Model biznesowy i historia Grupy mBanku

Grupa mBanku realizuje model bankowości uniwersalnej, specjalizując się w obsłudze wszystkich grup klientów. mBank oferuje usługi bankowości detalicznej i dla segmentu MŚP, bankowości korporacyjnej i inwestycyjnej, oraz inne produkty i usługi finansowe takie jak leasing, faktoring, działalność maklerska, wealth management, fundusze inwestycyjne, ubezpieczenia, bramka płatności i corporate finance. Usługi oferowane pod logo mBanku są oznaczone różnymi barwami, w zależności od adresatów oferty.



Bank rozpoczął działalność w 1986 roku jako **Bank Rozwoju Eksportu (BRE Bank)**, pierwotnie koncentrując swoją ofertę na klientach korporacyjnych. W segmencie klientów indywidualnych jesteśmy obecni od 2000 roku, tj. od momentu startu internetowego mBanku. W 2001 roku wystartowaliśmy z MultiBankiem, uzupełniając model biznesowy o obsługę klientów w sieci placówek w największych miastach w Polsce. Od początku działalności rozwój mBanku opierał się na wzroście organicznym, co oznacza, że obecna skala działania została osiągnięta bez przejmowania innych banków i instytucji finansowych. Jako jedyny bank w Polsce z powodzeniem powieliliśmy swój model cyfrowej bankowości detalicznej w innych krajach. W 2007 roku rozpoczęliśmy działalność w Czechach i na Słowacji. Od 2013 roku usługi bankowości oferujemy pod wspólną marką mBanku, o największym potencjale wzrostu i rozpoznawalności.

1986	Powołanie Banku Rozwoju Eksportu jako spółki akcyjnej
1992	Debiut BRE Banku na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie
1994	Zawarcie umowy o strategicznym partnerstwie z Commerzbankiem AG
1998	Przejęcie i fuzja z Polskim Bankiem Rozwoju SA
2000	Uruchomienie mBanku – pierwszego internetowego banku w Polsce – w zaledwie sto dni
2001	Utworzenie MultiBanku, drugiego detalicznego ramienia BRE Banku, przeznaczonego dla klientów zamożnych
2007	Ekspansja zagraniczna, otwarcie pierwszych placówek mBanku w Czechach i na Słowacji
2013	Rebranding – zastąpienie trzech dotychczasowych marek przez jedną - mBank Start Nowego mBanku – udostępnienie nowej platformy transakcyjnej
2018	Strategiczne partnerstwo z WOŚP, oferta dla e-commerce poprzez spółkę mElements
2020	Dostosowanie procesów wewnętrznych i oferty dla klientów w czasie pandemii COVID-19 Konsekwentne zwiększanie obecności na rynku finansowania odnawialnej energii
2021	Nowa strategia na lata 2021-2025
2022	Rozwój zrównoważonego biznesu oraz znaczne poszerzenie oferty produktów i usług ESG Dwie, przełomowe na polskim rynku transakcje sekurytyzacji portfela mBanku
2023	Rozpoczęcie działalności przez spółkę mTFI Największa transakcja sekurytyzacji syntetycznej w Europie Środkowo-Wschodniej Największa w historii emisja zielonych obligacji NPS przez polski bank
2024	Uruchomienie mOkazje zakupy, nowej platformy zakupowej dla klientów mBanku Pierwsza w Polsce emisja obligacji AT1 przeprowadzona przez bank komercyjny

Działalność Grupy mBanku opiera się na **modelu wartości** zorientowanym na generowanie korzyści dla klientów, akcjonariuszy, pracowników i innych interesariuszy. Identyfikujemy ich rzeczywiste potrzeby i wdrażamy odpowiednie rozwiązania, wychodząc naprzeciw obecnym i przyszłym wymaganiom.

Autentyczność**Empatia****Odwaga****Odpowiedzialność****Współpraca**

Działalność operacyjna mBanku jest oparta na nowoczesnym interfejsie użytkownika dla bankowości internetowej, aplikacji mobilnej nowej generacji, bankowości wideo, a także zarządzaniu relacjami z klientem (CRM) w czasie rzeczywistym na podstawie analizy wzorców zachowań. Cała oferta produktowa skupiona jest wokół rachunku bieżącego z szerokim spektrum usług finansowych dostępnych „jednym kliknięciem”. W ten sposób mBank realizuje strategiczny cel bycia najwygodniejszym bankiem transakcyjnym na rynku. Udostępniamy użytkownikom nowoczesną, wygodną, łatwo dostępną i przyjazną platformę internetową, oraz

systematycznie rozwijamy aplikację mobilną, aby gwarantować klientom możliwość zarządzania finansami gdziekolwiek się znajdują.

Dbłość o wygodę użytkowników sprawia, że mBank regularnie ulepsza ofertę i pozostaje w czołówce instytucji wprowadzających nowe rozwiązania, takie jak **zarządzanie finansami osobistymi (PFM)** dla klientów detalicznych czy rozwijanie bramki płatniczej **Paynow w ecommerce**. Od 23 lat marka mBanku towarzyszy klientom detalicznym w ich codziennym życiu, udostępniając szereg usług dodatkowych z poziomu bankowości internetowej czy mobilnej. Zaliczają się do nich między innymi możliwość dostępu do serwisów administracji publicznej z poziomu platformy transakcyjnej mBanku czy wnioskowanie o świadczenia z programów socjalnych jak np. 500+ z poziomu aplikacji. Kolejne korzyści stanowią usługi dodatkowe, jak np. **mOkazje zakupy** i opłaty za parkowanie w wybranych polskich miastach w aplikacji mobilnej.



Oferta mBanku obejmuje produkty i usługi dopasowane do zróżnicowanych potrzeb użytkowników, uwzględniając produkty kredytowe, oszczędnościowe, inwestycyjne, ubezpieczeniowe oraz rozwiązania przeznaczone dla firm i przedsiębiorstw. Kompleksowa oferta pozwala lepiej spełniać specyficzne wymagania poszczególnych grup klientów.

Jednocześnie, spójny model biznesowy we wszystkich wymienionych obszarach pozwala na płynne poruszanie się klientów pomiędzy segmentami, przez co mBank stanowi doskonałe wsparcie na wszystkich etapach ich rozwoju osobistego i zawodowego.

Grupa mBanku dąży do bycia partnerem dla działalności klientów korporacyjnych w oparciu o dobre relacje i kompleksowe doradztwo. Czerpiąc z doświadczeń i kompetencji BRE Banku S.A. wiemy, jak ważne jest indywidualne podejście do klienta i dobre rozumienie specyfiki jego biznesu. Wspieramy przedsiębiorców już od początku ich drogi zawodowej, umożliwiając założenie firmy z mBankiem przez internet lub w placówce i oferując pakiet usług na start, m.in. **finansowanie, księgowość, terminale i obsługę walutową**. Stale wprowadzamy nowości do naszej oferty, poświęcając szczególną uwagę zapewnieniu zdalnego dostępu do naszych usług. Duże przedsiębiorstwa i międzynarodowe korporacje z powodzeniem korzystają z zintegrowanej palety rozwiązań bankowości komercyjnej, ze szczególnym uwzględnieniem zaawansowanej platformy **bankowości transakcyjnej i aplikacji mobilnej**. Uzupełnienie tej kompleksowej oferty stanowią usługi **bankowości inwestycyjnej**, związane z rynkiem kapitałowym (equity capital markets, ECM) i instrumentów dłużnych (debt capital markets, DCM) oraz doradztwem w zakresie fuzji i przejęć (mergers & acquisitions, M&A).



Koncepcja dystrybucji produktów w mBanku łączy najbardziej zaawansowane technologicznie rozwiązania, wychodzące naprzeciw wyzwaniom otoczenia i wyznaczające trendy w polskim sektorze bankowym. Narzędzia internetowe i mobilne, a także rozbudowywana sieć punktów dystrybucji i telefoniczne centrum wsparcia (Call Center) stanowią kompleksową platformę kontaktu klientów z mBankiem. Architektura platformy IT pozwala bankowi rozwijać i wprowadzać nowe produkty, usługi i kanały sprzedaży efektywnie i przy niskim ryzyku operacyjnym. Dzięki tak elastycznej infrastrukturze, mBank jest w stanie skutecznie zarządzać swoją strategią ekspansji biznesowej.

Podstawowe dane finansowe i biznesowe Grupy mBanku

Wybrane dane finansowe (mln zł)	2020	2021	2022	2023	2024
Aktywa ogółem	178 861	198 373	209 892	226 981	245 957
Kredyty netto	108 271	117 677	120 183	113 521	121 419
Depozyty	133 672	157 072	174 131	185 467	200 809
Kapitały	16 675	13 718	12 715	13 737	17 767
Dochody ogółem	5 867	6 111	7 857	10 802	12 007
Koszty ogółem	-2 411	-2 457	-3 319	-3 074	-3 388
Odpisy na kredyty	-1 293	-879	-849	-1 106	-586
Wynik netto	104	-1 179	-703	24	2 243
Wybrane wskaźniki finansowe	2020	2021	2022	2023	2024
Marża odsetkowa	2,3%	2,2%	3,7%	4,2%	4,3%
Koszty/dochody	41,1%	40,2%	42,2%	28,5%	28,2%
Koszty ryzyka	1,20%	0,76%	0,69%	0,93%	0,49%
Zwrot na kapitale (ROE)	0,6%	-7,2%	-5,3%	0,2%	14,8%
Zwrot na aktywach (ROA)	0,1%	-0,6%	-0,3%	0,0%	1,0%
Współczynnik Tier I	17,0%	14,2%	13,8%	14,7%	14,5%
Łączny współczynnik kapitałowy	19,9%	16,6%	16,4%	17,0%	15,9%
Kredyty/depozyty	81,0%	74,9%	69,0%	61,2%	60,5%
Wskaźnik NPL	4,8%	3,9%	4,0%	4,2%	4,1%
Pokrycie rezerwami	58,3%	53,1%	52,2%	54,7%	51,1%
Wybrane dane biznesowe	2020	2021	2022	2023	2024
Klienci detaliczni (tysiące)	5 660	5 514	5 642	5 716	5 714
Klienci korporacyjni	29 083	31 315	33 025	34 546	36 123
Liczba pracowników (w etatach)	6 688	6 738	7 014	7 319	7 569

Kredyty netto (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.

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.

Koszty ogółem (Ogólne koszty administracyjne z amortyzacją) – suma ogólnych kosztów administracyjnych i amortyzacji.

Odpisy na kredyty (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).

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

Zwrot na kapitale (ROE) (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).

Zwrot na aktywach (ROA) (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).

1.2. Skład Grupy mBanku

Skład Grupy i główne obszary działalności

Spółki Grupy mBanku wspólnie oferują kompleksową obsługę klientów i pozwalają na optymalizację procesów oraz osiąganie zróżnicowanych celów biznesowych. Struktura Grupy mBanku z punktu widzenia segmentów i obszarów biznesowych w 2024 roku została przedstawiona na poniższym schemacie:

Segment	Bankowość Detaliczna	Bankowość Korporacyjna i Inwestycyjna
Bank	<ul style="list-style-type: none"> ■ Obsługa klientów detalicznych i mikroprzedsiębiorstw ■ Obsługa klientów zamożnych (Private Banking i Wealth Management) 	<ul style="list-style-type: none"> ■ Obsługa korporacji i niebankowych instytucji finansowych (K1) ■ Obsługa dużych przedsiębiorstw (K2) ■ Obsługa małych i średnich przedsiębiorstw (K3) ■ Obsługa banków i działalność na rynkach finansowych
Spółki konsolidowane	<ul style="list-style-type: none"> ■ Część detaliczna mLeasing Sp. z o.o. ■ Część detaliczna Asekum Sp. z o.o.¹ ■ LeaseLink Sp. z o.o.¹ ■ mBank Hipoteczny S.A. ■ mFinanse S.A. ■ mFinanse CZ s.r.o.² ■ mFinanse SK s.r.o.² ■ Część detaliczna mElements S.A. ■ mTowarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. 	<ul style="list-style-type: none"> ■ Część korporacyjna mLeasing Sp. z o.o. ■ Część korporacyjna Asekum Sp. z o.o.¹ ■ mFaktoring S.A. ■ Część korporacyjna mElements S.A.
	<p>Inne spółki ■ Future Tech FIZ</p>	

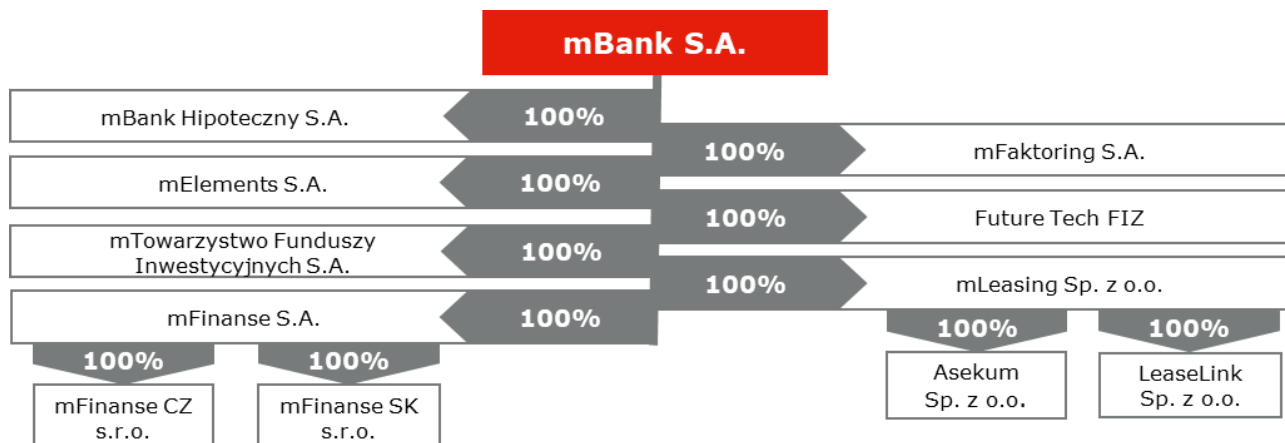
¹mBank posiada 100% udziałów w Asekum Sp. z o.o. oraz w LeaseLink Sp. z o.o. pośrednio poprzez mLeasing Sp. z o.o.

²mBank posiada 100% udziałów w mFinanse CZ s.r.o. i mFinanse SK s.r.o. pośrednio przez mFinanse S.A.

Segment Walutowych Kredytów Hipotecznych został wydzielony z segmentu Bankowości Detalicznej na początku 2021 roku. Zmiana ta miała na celu osobną prezentację wyników związanych z produktem, który został wycofany z oferty dla klientów indywidualnych, a równocześnie jest istotny z punktu widzenia przypisanych aktywów oraz wpływu na wyniki Grupy. W rezultacie prezentowany jest dokładniejszy i niezakłócony obraz podstawowej działalności Grupy mBanku. Ponadto, z podstawowej działalności Grupy wydzieliliśmy segment Działalność Skarbu i Pozostała.

mAccelerator (Future Tech FIZ) to fundusz venture capital, którego celem jest rozwój i komercjalizacja najnowocześniejszych technologii. Jego kapitalizacja wynosi 51 mln euro, czyli ponad 220 mln zł. Fundusz inwestuje w mniejszościowe pakiety udziałów w startupach technologicznych, a także samodzielnie, jako *venture builder*, zakłada i rozwija spółki technologiczne.

Skład Grupy mBanku (uwzględniający spółki konsolidowane) na dzień 31 grudnia 2024 roku przedstawiał się jak na poniższym schemacie.



Kluczowe spółki Grupy mBanku z perspektywy oferty dla klientów

	<ul style="list-style-type: none"> ■ najdłuższa historia emisji listów zastawnych na polskim rynku kapitałowym ■ wspieranie stabilnego, długoterminowego i bezpiecznego finansowania Grupy z wykorzystaniem modelu poolingowego we współpracy z mBankiem ■ rating agencji Moody's Investor Services dla hipotecznych listów zastawnych na poziomie Aa1, który jest długoterminowym pułapem kraju dla obligacji w walucie lokalnej i zagranicznej
	<ul style="list-style-type: none"> ■ oferta leasingu, pożyczek oraz usług dodatkowych w trzech głównych liniach biznesowych: pojazdy osobowe, maszyny i urządzenia, zielone aktywa, zarówno dla klientów korporacyjnych, jak i detalicznych ■ różnorodne produkty leasingowe i usługi w segmencie korporacyjnym, w tym leasing pojazdów osobowych i ciężarowych, zarządzanie flotą ciężkiego sprzętu, leasing maszyn i urządzeń, wsparcie w procesie dekarbonizacji i transformacji energetycznej ■ w segmencie detalicznym spółka oferuje produkty dla mikro, małych i średnich przedsiębiorstw, które mogą zawrzeć umowę leasingu oraz pożyczki ■ leasing w płatnościach online w e-commerce oferowany przez LeaseLink ■ usługi brokerskie w zakresie ubezpieczeń komunikacyjnych i majątku świadczone przez Asekum
	<ul style="list-style-type: none"> ■ szósta pozycja w Polsce wśród firm zrzeszonych przez Polski Związek Faktorów ■ finansowanie bieżącej działalności przedsiębiorstw, zarządzanie należnościami, przejęcie ryzyka wypłacalności, prowadzenie kont rozliczeniowych odbiorców i egzekwowanie należności, usługi faktoringu krajowego i eksportowego z regresem oraz usługi faktoringu krajowego i eksportowego z przejęciem ryzyka niewypłacalności odbiorcy, a także faktoringu odwrotnego – finansowania zobowiązań klienta ■ oferta dostępna we wszystkich oddziałach mBanku, które obsługują klientów z sektora małych i średnich przedsiębiorstw oraz korporacje na terenie Polski ■ członkostwo w Polskim Związku Faktorów ■ uczestnictwo w pierwszym konsorcjum faktoringowym w Polsce
	<ul style="list-style-type: none"> ■ działalność na rynku pośrednictwa jako otwarta platforma sprzedaży produktów podmiotów finansowych, z uwzględnieniem produktów mBanku ■ oferta spółki zawiera szeroką paletę produktów, takich jak: kredyt hipoteczny, rachunki oraz kredyty w obszarze niehipotecznym, w tym: kredyt gotówkowy i kredyt odnawialny skierowany zarówno do osób fizycznych jak i prawnych ■ oferta produktów 27 aktywnych zewnętrznych podmiotów finansowych, za pośrednictwem 180 stacjonarnych punktów sprzedaży w całej Polsce, oraz 136 punktów partnerskich
	<ul style="list-style-type: none"> ■ szeroka oferta rynkowa obejmująca rozwiązania inwestycyjne kierowane do klientów bankowości detalicznej oraz bankowości prywatnej ■ integracja w procesach inwestycyjnych aspektów środowiskowych, społecznych i związanych z ładem korporacyjnym (ESG) – większość zarządzanych przez mTFI funduszy promuje aspekty środowiskowe lub społeczne ■ wspieranie idei długoterminowego oszczędzania poprzez programy systematycznego oszczędzania, fundusze cyklu życia oraz programy emerytalne

Władze mBanku

Rada Nadzorcza mBanku

Od 1 stycznia 2024 roku, Bernhard Spalt rozpoczął swoją kadencję jako członek Rady Nadzorczej mBanku. Zastąpił Marcusa Chromika, który 20 października 2023 roku złożył na ręce przewodniczącej Rady Nadzorczej mBanku rezygnację z funkcji członka Rady Nadzorczej mBanku z dniem 31 grudnia 2023 roku.

W dniu 14 października 2024 roku Bettina Orlopp złożyła rezygnację z funkcji członka Rady Nadzorczej mBanku. Bettina Orlopp pozostanie członkiem Rady Nadzorczej mBanku do dnia 27 lutego 2025 roku. Komisja ds. wynagrodzeń i nominacji Rady Nadzorczej zarekomendowała Carstena Schmitta jako kandydata na zwalniane miejsce. Jego powołanie w skład Rady Nadzorczej mBanku jest uzależnione od pozytywnej oceny odpowiedniości. 21 listopada 2024 roku Carsten Schmitt został powołany na stanowisko członka Zarządu ds. finansów (CFO) w Zarządzie Commerzbank AG, z zastrzeżeniem zgód regulacyjnych. Z uwagi na złożenie rezygnacji przez Bettinę Orlopp z funkcji członka Rady Nadzorczej mBanku, Rada Nadzorcza powołała Bernharda Spalta z dniem 13 grudnia 2024 roku na stanowisko Zastępcy Przewodniczącej Rady Nadzorczej mBanku.

Na dzień 31 grudnia 2024 roku skład Rady Nadzorczej mBanku S.A. przedstawiał się następująco:

1. Agnieszka Słomka-Gołębiowska - Przewodnicząca Rady Nadzorczej
2. Bernhard Spalt – Zastępca Przewodniczącej Rady Nadzorczej
3. Hans-Georg Beyer - Członek Rady Nadzorczej
4. Tomasz Bieske - Członek Rady Nadzorczej
5. Mirosław Godlewski - Członek Rady Nadzorczej
6. Aleksandra Gren - Członek Rady Nadzorczej
7. Bettina Orlopp - Członek Rady Nadzorczej
8. Thomas Schaufler - Członek Rady Nadzorczej.

W Radzie Nadzorczej zasiadają cztery osoby spełniające kryterium niezależności:

1. Agnieszka Słomka-Gołębiowska
2. Tomasz Bieske
3. Mirosław Godlewski
4. Aleksandra Gren.

W ramach Rady Nadzorczej działają cztery komisje: Komisja ds. Ryzyka, Komisja ds. Audytu, Komisja ds. Wynagrodzeń i Nominacji i Komisja ds. IT. Skład i zadania poszczególnych komisji Rady Nadzorczej opisane są w rozdziale 11. „Oświadczenie mBanku o stosowaniu zasad ładu korporacyjnego w 2024 roku”.

Zarząd mBanku

Rada Nadzorcza mBanku dokonała dnia 27 marca 2024 roku wyboru członków Zarządu mBanku na kadencję rozpoczynającą się z dniem 28 marca 2024 roku. 4 lipca Cezary Stypułkowski złożył rezygnację ze stanowiska prezesa Zarządu mBanku ze skutkiem na dzień złożenia. Rezygnacja jest integralną częścią procesu sukcesji na stanowisku prezesa Zarządu. Proces ten przebiegał w sposób przejrzysty i zorganizowany, zgodnie z najlepszymi praktykami.

5 czerwca 2024 roku na stanowisko prezesa Zarządu został warunkowo powołany Cezary Kocik. W dniu 11 października 2024 roku Komisja Nadzoru Finansowego wyraziła zgodę na powołanie Cezarego Kocika na stanowisko prezesa Zarządu mBanku S.A. Oznacza to pełnoprawne objęcie funkcji prezesa Zarządu przez Cezarego Kocika. Ponadto, 25 lipca 2024 roku Rada Nadzorcza mBanku S.A. powołała z dniem 26 lipca 2024 roku Krzysztofa Bratosa do Zarządu mBanku S.A. na stanowisko Wiceprezesa Zarządu ds. Bankowości Detalicznej, na miejsce Cezarego Kocika.

Cezary Stypułowski był prezesem mBanku od października 2010 roku. W tym czasie bank umocnił swoją pozycję jako najbardziej zaawansowana technologicznie i przyjazna platforma internetowa dla klientów.

Na dzień 31 grudnia 2024 roku skład Zarządu mBanku przedstawiał się następująco:

1. Cezary Kocik - Prezes Zarządu
2. Krzysztof Bratos - Wiceprezes Zarządu ds. Bankowości Detalicznej
3. Krzysztof Dąbrowski - Wiceprezes Zarządu ds. Operacji i Informatyki
4. Marek Lusztyn - Wiceprezes Zarządu ds. Zarządzania Ryzykiem
5. Julia Nusser - Wiceprezeska Zarządu ds. Compliance i HR
6. Adam Pers - Wiceprezes Zarządu ds. Bankowości Korporacyjnej i Inwestycyjnej
7. Pascal Ruhland - Wiceprezes Zarządu ds. Finansów

Bardziej szczegółowe informacje na temat Zarządu i Rady Nadzorczej mBanku znajdują się w rozdziale 11. „Oświadczenie mBanku o stosowaniu zasad ładu korporacyjnego w 2024 roku”.

1.3. Rozmieszczenie geograficzne sieci dystrybucji Grupy mBanku

Grupa mBanku oferuje swoje usługi nie tylko w Polsce, ale również w Czechach i na Słowacji. Wiodąca rola dostawcy bankowości mobilnej i internetowej jest uzupełniona o kompleksową obsługę w placówkach. W Polsce sieć detaliczna obejmuje 305 oddziałów, natomiast sieć korporacyjna składa się z 43 punktów obsługi, uzupełnionych dodatkowo o placówki spółek Grupy. Liczba oddziałów w Polsce zmniejszyła się w 2024 roku o 2, a w Czechach i Słowacji o 4. Kontaktując się z doradcami w oddziale klienci mają możliwość nie tylko skorzystać z produktów i usług Grupy mBanku, lecz także wspólnie zainstalować i nauczyć się poruszania po bankowości zdalnej.

Sieć detaliczna w Polsce:

- 82 placówki mBanku
- 29 „lekkich” placówek
- 15 centrów doradczych
- 139 mKiosków
- 40 centra finansowe i punkty obsługi agencyjnej mFinanse

Czechy

- 13 centrów finansowych i lekkich placówek
- 17 mKiosków

Słowacja:

- 6 centrów finansowych i lekkich placówek
- 7 mKiosków

Sieć korporacyjna:

- 29 oddziałów korporacyjnych
- 14 biur korporacyjnych

W zależności od potrzeb, klienci mogą skorzystać z kompleksowej obsługi produktowej i kasowej w tradycyjnych placówkach mBanku. Pełna oferta bardziej złożonych produktów finansowych, takich jak kredyty hipoteczne i firmowe, dostępna jest również w centrach finansowych i punktach obsługi agencyjnej mFinanse. W centrach doradczych obsługiwani są zarówno klienci indywidualni, jak i firmowi, a wszyscy zainteresowani mogą skorzystać dodatkowo z usług spółek Grupy mBanku. W „lekkiej” placówce oferowane są prostsze produkty oraz ograniczona kwotowo obsługa kasowa. W mKioskach, zlokalizowanych w centrach handlowych, klienci mogą zapoznać się z ofertą banku, założyć konto oraz uzyskać kredyt niezabezpieczony.

1.4. Informacje dla inwestorów

Informacja o akcjach i akcjonariacie mBanku

Akcje mBanku są notowane na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie od 1992 roku.

Według stanu na 31 grudnia 2024 roku kapitał zakładowy mBanku wynosił 169 987 892 zł i dzielił się na 42 496 973 akcje, w tym 42 485 973 akcje zwykłe na okaziciela oraz 11 000 akcji zwykłych imiennych, o wartości nominalnej 4 zł każda. Każda akcja daje prawo do jednego głosu na walnym zgromadzeniu.

W 2024 roku liczba akcji mBanku zwiększyła się o 31 806. Akcje te zostały wyemitowane na podstawie uchwały 38 XXXI ZWZ mBanku S.A. z dnia 9 maja 2018 roku w sprawie emisji warrantów subskrypcyjnych, warunkowego podwyższenia kapitału zakładowego z pozbawieniem dotychczasowych akcjonariuszy prawa poboru warrantów subskrypcyjnych oraz akcji i zmiany statutu Spółki oraz w sprawie ubiegania się o dopuszczenie akcji do obrotu na rynku regulowanym oraz dematerializacji akcji.

Akcje mBanku są składową indeksów:

WIG
WIG20
WIG20TR
WIG30
WIG30TR
WIG 140
WIG-Poland
WIG-Banki
CEEplus
MSCI Poland

Dane na temat akcji mBanku	2023	2024
Łączna liczba akcji	42 465 167	42 496 973
Wartość nominalna 1 akcji (zł)	4,00	4,00
Zarejestrowany kapitał akcyjny (zł)	169 860 668	169 987 892
Cena akcji na zamknięciu ostatniej sesji w roku (zł)	535,00	547,20
Wskaźnik P/E	944,2	10,4
Wskaźnik P/BV	1,7	1,4
Maksymalna cena akcji (zł)	573,80	750,00
Minimalna cena akcji (zł)	272,80	493,20
Kapitalizacja rynkowa na koniec roku (mld zł)	22,7	23,3
Średni wolumen obrotu (mln zł)	13,3	16,2
Dywidenda na akcję (wyplacona w danym roku; zł)	0	0

Struktura akcjonariatu oraz notowania akcji mBanku na Giełdzie Papierów Wartościowych

Akcjonariusze mBanku

Od 1994 roku strategicznym akcjonariuszem mBanku jest Commerzbank AG. Jego udział wzrastał z 21,0% w 1995 roku poprzez 50,0% w 2000 roku do poziomu 72,2% w 2003 roku. Począwszy od 2005 roku udział Commerzbanku stopniowo obniżał się w związku z realizacją programów opcji menedżerskich.

Według stanu na 31 grudnia 2024 roku Commerzbank posiadał pakiet akcji stanowiący 69,07% kapitału akcyjnego i głosów na walnym zgromadzeniu. Pozostałe akcje znajdują się w wolnym obrocie (free float) z największym udziałem inwestorów finansowych, w szczególności polskich funduszy emerytalnych oraz polskich i zagranicznych funduszy inwestycyjnych. Jedynym akcjonariuszem, który przekroczył 5-procentowy próg akcji i głosów na walnym zgromadzeniu na koniec 2024 roku jest Nationale-Nederlanden Otwarty Fundusz Emerytalny.

Więcej informacji na temat akcjonariatu mBanku znajduje się w Oświadczeniu mBanku o stosowaniu zasad ładu korporacyjnego w 2024 roku w rozdziale 11.3. „Znaczne pakiety akcji”.

Notowania akcji mBanku na GPW w 2024 roku



Rynek akcji w Polsce w 2024 roku cechował się znaczną zmiennością. Czynniki strukturalne, takie jak poprawa zysków spółek, odblokowanie środków unijnych, perspektywa znacznych inwestycji w zakresie transformacji energetycznej oddziaływały pozytywnie na popyt inwestorów. Z drugiej strony na nastroje inwestorów wpływała niepewność na rynkach.

Wynikała ona m.in. z obaw o wzrost gospodarczy w największych gospodarkach świata, napięć geopolitycznych i oczekiwań na wyniki wyborów w USA a następnie ich konsekwencji.

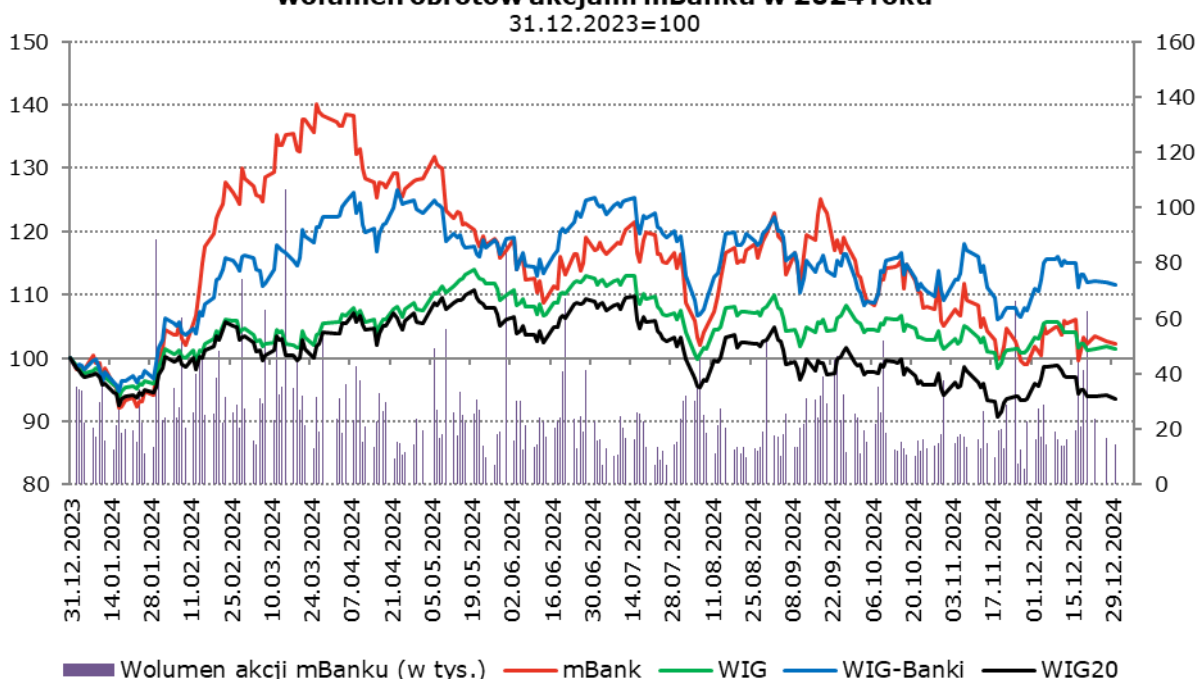
W pierwszym półroczu 2024 roku indeksy giełdowe na warszawskim parkiecie przebijały wieloletnie maksima. Dobrej koniunkturze na GPW sprzyjała poprawa sytuacji makroekonomicznej przy spadku inflacji i wysokim realnym wzroście wynagrodzeń oraz dobre wyniki finansowe raportowane przez spółki z różnych sektorów, w tym w szczególności z sektora bankowego i branży budowlanej.

Na popyt na akcje banków, obok dobrych wyników finansowych generowanych zwłaszcza przez wynik z tytułu odsetek, wpłynęło oddalenie horyzontu obniżek stóp procentowych, zgody udzielane przez KNF na wypłatę dywidendy za 2023 rok i perspektywa dywidend w dłuższym okresie. Wzrost popytu na akcje polskich banków z zagranicy wynikał z poprawy sentymentu inwestycyjnego w Polsce po zmianie politycznej w wyniku wyborów w październiku 2023 roku. W I kwartale 2024 roku akcje mBanku były szczególnym beneficjentem pozytywnego sentymentu na GPW. W dniu 26 marca 2024 roku notowania mBanku osiągnęły historyczne maksimum, po czym część inwestorów rozpoczęła realizację zysków.

Silniejsze turbulencje odnotowano na przełomie lipca i sierpnia pod wpływem sytuacji na zagranicznych rynkach. Prognozowany wzrost bezrobocia w Stanach Zjednoczonych, podwyżka stóp procentowych w Japonii oraz rosnące napięcia na Bliskim Wschodzie wywołały obawę inwestorów, że w Stanach Zjednoczonych rozpoczyna się recesja. Spowodowało to wyprzedaż akcji na rynkach światowych, w tym na GPW w Warszawie. Po krótkotrwałej korekcie notowania akcji zaczęły ponownie zwyżkować. Tym niemniej w czwartym kwartale 2024 roku przeważał trend spadkowy przy dużej zmienności notowań. Na giełdowe trendy wpływały pojawiające się informacje gospodarcze i polityczne, między innymi kolejne obniżki stóp procentowych przez banki centralne i wyniki wyborów prezydenckich w Stanach Zjednoczonych. Po zwycięstwie Donalda Trumpa w wyborach prezydenckich pojawiły się nowe potencjalne scenariusze zakończenia wojny Rosji w Ukrainie. Z kolei zapowiedź Donalda Trupa o możliwości wprowadzenia ceł wpłynęła negatywnie na sentyment inwestorów.

Poniższy wykres przedstawia relatywne zmiany notowań akcji mBanku i indeksów giełdowych (lewa oś) oraz wolumen obrotu akcjami mBanku w 2024 roku (prawa oś).

Relatywne zmiany kursu mBanku i indeksów giełdowych oraz wolumen obrotów akcjami mBanku w 2024 roku



W 2024 roku WIG wzrósł o 1,4%, a indeks WIG20 obniżył się 6,4% w stosunku do poziomów z końca 2023 roku. Akcje banków osiągnęły znacznie lepsze wyniki niż główne indeksy. Indeks WIG-Banki w 2024 roku wzrósł o 11,6% w porównaniu do poziomu z końca grudnia 2023 roku. Na poziom indeksu WIG-Banki w znacznym stopniu wpłynął silny wzrost notowań akcji PKO BP, które mają największy udział w portfelu indeksu.

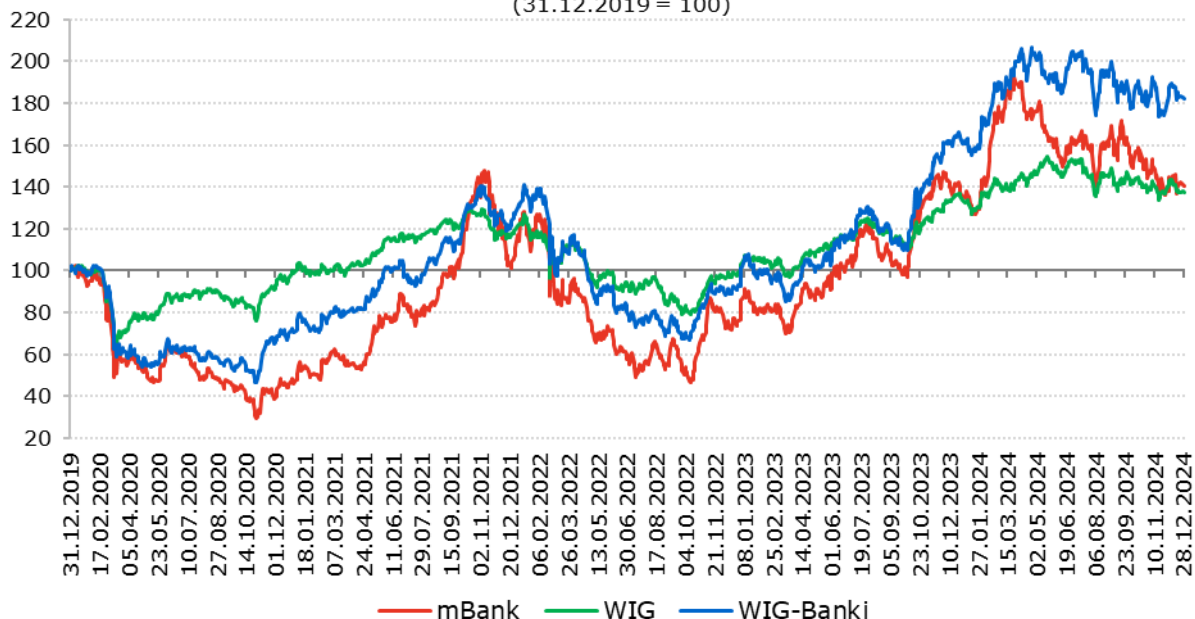
Kurs zamknięcia akcji mBanku na ostatniej sesji giełdowej w 2024 roku (tj. 30 grudnia) wyniósł 547,20 zł, co oznacza, że był wyższy o 2,3% w porównaniu z kursem w ostatnim dniu notowań w 2023 roku. Relatywnie niski free float w przypadku mBanku (30,9%) w stosunku do innych banków notowanych na GPW negatywnie wpływał na wartość obrotów akcjami mBanku. Średni dzienny wolumen obrotów akcjami mBanku w 2024 roku wyniósł 16,2 mln zł (tj. 0,06% kapitalizacji rynkowej).

Kapitalizacja mBanku według stanu na 31 grudnia 2024 roku wyniosła 23,3 mld zł (5,4 mld euro) wobec 22,7 mld zł (5,2 mld euro) przed rokiem. mBank był piątym bankiem pod względem kapitalizacji spośród banków notowanych na GPW. Wskaźnik P/BV (cena/wartość księgowa) dla mBanku wyniósł 1,4 wobec 1,7 przed rokiem.

Poniższy wykres przedstawia relatywne zmiany notowań akcji mBanku i indeksów giełdowych w ciągu ostatnich pięciu lat.

Relatywne zmiany notowań akcji mBanku oraz indeksów giełdowych w latach 2020-2024

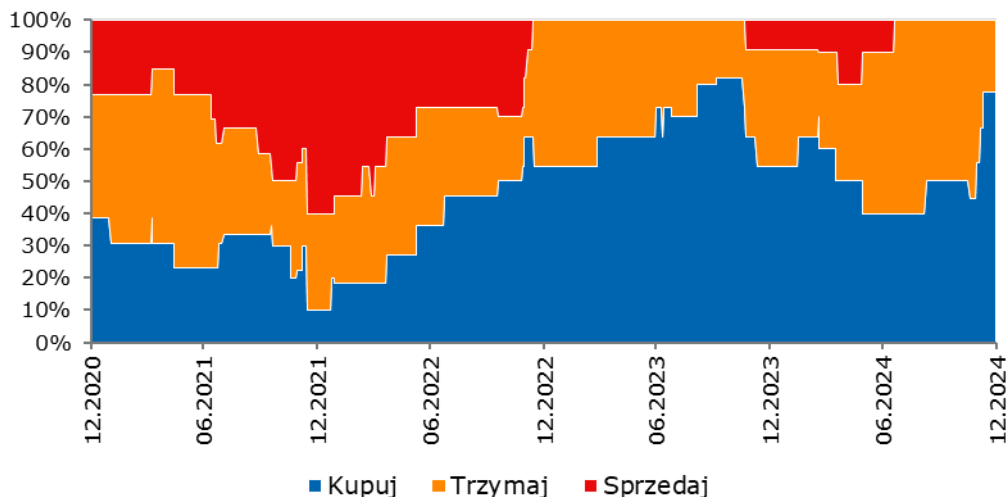
(31.12.2019 = 100)



Zmiana notowań akcji mBanku na tle indeksów	2020	2021	2022	2023	2024
mBank	54,0%	+141,7%	-31,7%	+80,7%	+2,3%
Indeks WIG-Banki	-29,6%	+81,3%	-27,6%	+76,9%	+11,6%
WIG	-1,4%	+21,5%	-17,1%	+36,5%	+1,4%
EURO STOXX Banks Index	-23,7%	+36,2%	-4,6%	+23,5%	+23,4%

Spośród analityków banków i brokerów, którzy aktywnie monitorowali wyniki finansowe mBanku i wydawali rekomendacje dla akcji mBanku, na koniec 2024 roku siedmiu analityków zalecało kupno akcji oraz dwóch analityków wystawiło rekomendację „trzymaj”. Dla porównania, przed rokiem sześciu analityków zalecało kupno akcji, czerech wystawiło rekomendację „trzymaj”, a jeden analityk rekomendował sprzedaż akcji.

Struktura rekomendacji giełdowych dla akcji mBanku w latach 2020-2024



Aktualny konsensus dotyczący przewidywanych wyników Grupy mBanku znajduje się na stronie mBanku: <http://www.mbank.pl/relacje-inwestorskie/akcje-mbank/konsensus.html>.

Relacje Inwestorskie mBanku

Zespół Relacji Inwestorskich, współpracując z Zarządem banku i innymi jednostkami organizacyjnymi, dba o przekazywanie analitykom i inwestorom rzetelnych i kompletnych informacji o Grupie mBanku.

W zakresie komunikacji z inwestorami, mediami oraz klientami mBank stosuje Politykę informacyjną, u podstaw której leżą zasady otwartej i przejrzystej komunikacji, uwzględniające potrzeby wszystkich interesariuszy. Zapewniamy im powszechny i równy dostęp do informacji zgodnie z najwyższymi standardami rynkowymi oraz obowiązującymi przepisami prawa. Dokładamy starań, aby informacje, które przekazujemy, były aktualne, rzetelne, przydatne, spójne i porównywalne między bankami.

Prowadzimy aktywną komunikację z uczestnikami rynku kapitałowego, obejmującą działania dostosowane do potrzeb informacyjnych określonych grup, w oparciu o najlepsze standardy i praktyki rynkowe.

Podobnie jak wielu emitentów na świecie, stosujemy hybrydowe podejście w działaniach IR, które łączy wartość bezpośrednich spotkań akcjonariuszy z możliwościami kontaktu przez kanały zdalne.

Istotną rolę w kontaktach z inwestorami odgrywają informacje przekazywane poprzez pocztę elektroniczną oraz regularnie aktualizowane materiały udostępniane na stronie internetowej spółki.

Serwis relacji inwestorskich (<http://www.mbank.pl/relacje-inwestorskie/>) zapewnia dostęp do pogrupowanych tematycznie informacji, m.in. raportów okresowych, wyników finansowych i wybranych danych biznesowych, prezentacji i zapisów transmisji z konferencji wynikowych, danych o akcjonariacie i notowaniach akcji mBanku na GPW, konsensusu prognozowanych wyników Grupy, kompendium wiedzy dla nowych inwestorów, raportów bieżących, informacji o walnych zgromadzeniach, ratingach i instrumentach dłużnych. Serwis umożliwia dostęp do historycznych wyników Grupy i banku (raportów okresowych, prezentacji i transmisji z konferencji), jak również do archiwum walnych zgromadzeń.

Ponadto, na stronie [Odpowiedzialny bank](#), znajdują się informacje o różnych aspektach naszej działalności, związanych z odpowiedzialnością społeczną i zrównoważonym rozwojem. Można tam znaleźć nasze raporty zrównoważonego rozwoju oraz informacje o naszej strategii i działaniach ESG, standardach zrównoważonego rozwoju (czyli przede wszystkim politykach i procedurach obowiązujących w banku), deklaracjach dotyczących naszych celów ESG, a także ratingach, indeksach i nagrodach związanych z tym obszarem.

Analitycy i inwestorzy mBanku są na bieżąco informowani o ważnych wydarzeniach w Grupie mBanku poprzez comiesięczny **Newsletter** oraz wiadomości ad hoc wysyłane drogą elektroniczną.

W 2024 roku inwestorzy i analitycy giełdowi uczestniczyli w czterech **konferencjach wynikowych**. Wszystkie spotkania z Zarządem przy okazji publikacji rezultatów kwartalnych zostały udostępnione na stronach banku. Relacje z analitykami, akcjonariuszami i potencjalnymi inwestorami są również wzmacniane poprzez spotkania podczas **konferencji, organizowanych przez polskie i zagraniczne domy maklerskie**. W 2024 roku mBank uczestniczył w 6 konferencjach, w dwóch roadshow (w Londynie oraz regionie MENA i Azji) oraz spotkaniach związanych z emisją obligacji w ramach Programu EMTN i obligacji AT1.

W 2024 roku odbyły się również spotkania analityków z **agencji ratingowych** z przedstawicielami Zarządu mBanku. Prowadzona była również regularna wymiana informacji z agencjami ratingowymi w ramach telekonferencji i korespondencji e-mailowej.

1.5. Ratingi wiarygodności finansowej mBanku i mBanku Hipotecznego

Ratingi wiarygodności finansowej mBanku przyznane na zlecenie

mBank posiada ratingi S&P Global Ratings (S&P) i Fitch Ratings (Fitch) przyznane na zlecenie.

S&P Global Ratings

Agencja ratingowa S&P Global Ratings w dniu 17 maja 2024 roku potwierdziła długoterminowy rating kredytowy emitenta dla mBanku na poziomie „BBB”, rating krótkoterminowy na poziomie „A2” oraz ratingi dla niezabezpieczonych emisji: długu senioralnego uprzywilejowanego na poziomie „BBB” i długu senioralnego nieuprzywilejowanego na poziomie „BB+”. Jednocześnie agencja zmieniła perspektywę ratingu długoterminowego ze stabilnej na pozytywną. Pozytywna perspektywa odzwierciedla pogląd S&P, że mBank podejmuje istotne kroki w celu zmniejszenia ryzyka związanego z portfelem walutowych

kredytów hipotecznych. S&P przewiduje, że koszty prawne związane z portfelem kredytów we frankach szwajcarskich pozostaną znaczne, ale w ciągu najbliższych dwóch lat będą stopniowo spadać.

Fitch Ratings

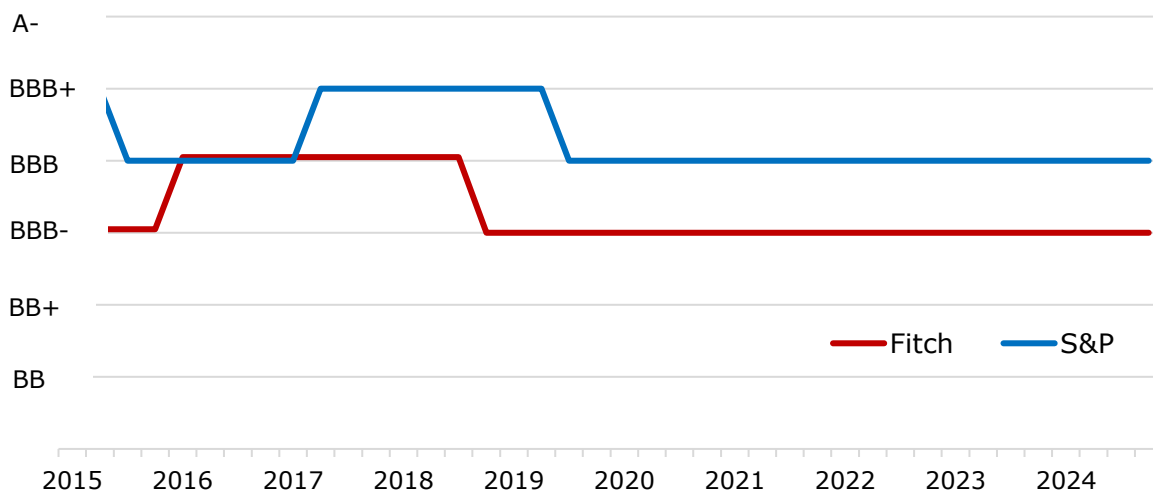
28 czerwca 2024 roku agencja ratingowa Fitch potwierdziła rating długoterminowy mBanku na poziomie „BBB-” i Viability Rating na poziomie „bbb-” oraz stabilną perspektywę ratingu długoterminowego.

Fitch podtrzymał opinię, że ryzyko prawne dotyczące kredytów hipotecznych wpływa negatywnie na poziom ratingu. Jednocześnie, według Fitch, mBank ma ugruntowaną pozycję na rynku krajowym, konserwatywny apetyt na ryzyko, odpowiednią kapitalizację oraz dobry profil finansowania i płynności.

Ratingi mBanku S.A.	S&P	Fitch
Długoterminowy rating kredytowy emitenta (dla walut obcych)	BBB	BBB-
Krótkoterminowy rating kredytowy emitenta (dla walut obcych)	A-2	F3
Ocena samodzielna (w S&P - samodzielny profil kredytowy – SACP, w Fitch – viability rating)	bbb-	bbb-
Długoterminowy rating kontrahenta w przypadku procesu przymusowej restrukturyzacji (long-term RCR)	BBB+	-
Krótkoterminowy rating kontrahenta w przypadku procesu przymusowej restrukturyzacji (short-term RCR)	A-2	-
Rating dla niezabezpieczonych emisji w ramach Programu Emisji Euroobligacji (EMTN)		
1. Dług senioralny uprzywilejowany		
- długoterminowy	BBB	BBB-
- krótkoterminowy	A-2	F3
2. Dług senioralny nieuprzywilejowany		
- długoterminowy	BB+	BB+
- krótkoterminowy	A-2	F3
Rating instrumentów AT1	-	B+
Perspektywa długoterminowego ratingu kredytowego emitenta	pozytywna	stabilna

Zmiany ratingu długoterminowego mBanku przyznanego na zlecenie przedstawia poniższy diagram.

Długoterminowy Rating Emitenta przyznanany dla mBanku



Inne ratingi wiarygodności finansowej

Ratingi mBanku i mBanku Hipotecznego przyznane przez Moody's Investors Service

Agencja Moody's Investors Service (Moody's) ocenia wiarygodność kredytową mBanku na podstawie publicznie dostępnych informacji. mBank Hipoteczny posiada rating agencji Moody's, w tym rating dla hipotecznych listów zastawnych, przyznany na zlecenie.

26 kwietnia 2024 roku agencja Moody's potwierdziła długoterminowy i krótkoterminowy rating depozytowy mBanku na poziomie Baa1 i P-2 i zmieniła perspektywę z negatywnej na pozytywną. U podstaw rewizji perspektywy ratingu było przekonanie Moody's, że koszty ryzyka prawnego wynikające z kredytów hipotecznych w CHF obniżą się w ciągu 12-18 miesięcy, co doprowadzi do poprawy rentowności mBanku i przywrócenia możliwości organicznego generowania kapitału.

Moody's Investors Service	Oceny mBanku ¹⁾	Oceny mBanku Hipotecznego
Długoterminowy rating depozytowy (dla walut obcych)	Baa1	-
Krótkoterminowy rating depozytowy (dla walut obcych)	Prime-2	-
Długoterminowy rating emitenta	-	Baa2
Krótkoterminowy rating emitenta	-	Prime-2
Długoterminowy rating ryzyka kontrahenta (long-term counterparty risk rating - CRR)	A3	A3
Krótkoterminowy rating ryzyka kontrahenta (short-term CRR)	Prime-2	Prime-2
Ocena indywidualna (Baseline Credit Assessment - BCA)	ba1	-
Skorygowana ocena indywidualna (adjusted BCA)	Baa3	-
Rating hipotecznych listów zastawnych	-	Aa1
<i>Perspektywa długoterminowego ratingu depozytów/emitenta</i>	<i>pozytywna</i>	<i>pozytywna</i>

¹⁾ Rating oparty wyłącznie na publicznie dostępnych informacjach

Capital Intelligence Ratings

Dnia 3 kwietnia 2024 roku agencja Capital Intelligence Ratings potwierdziła długoterminowy rating mBanku w walucie obcej na poziomie „BBB” i rating krótkoterminowy na poziomie „A2”. Perspektywa ratingu jest stabilna.

Zestawienie ratingów Polski, mBanku i Commerzbanku

Poniższe zestawienie pokazuje porównanie ratingów długoterminowych przyznanych przez S&P, Fitch i Moody's dla mBanku, Commerzbanku i Polski według stanu na 31 grudnia 2024 roku.

Agencja ratingowa	Polska	mBank S.A.	Commerzbank AG
S&P Global Ratings	A- (stab.)	BBB (poz.)	A (stab.)
Fitch Ratings	A- (stab.)	BBB- (stab.)	-
Moody's Investors Service	A2 (stab.)	Baa1 ¹⁾ (poz.)	A1 ¹⁾ (poz.)

¹⁾ Długookresowy rating depozytów. Dla mBanku rating depozytów oparty na publicznie dostępnych informacjach.

Rating emitenta dla Commerzbank AG na poziomie A2 (poz.).

W nawiasach podana perspektywa ratingu: stab. - stabilna, poz. - pozytywna.

1.6. Ratingi i indeksy ESG mBanku

ESG Risk Rating przyznany przez Sustainalytics

W dniu 19 grudnia 2024 roku agencja Morningstar Sustainalytics dokonała corocznego pełnego przeglądu oceny ryzyka ESG Grupy mBanku. Po uwzględnieniu wszystkich dokumentów w dniu 9 stycznia 2025 roku ESG Risk Rating Grupy mBanku został nieznacznie podwyższony do poziomu 13.4 z 12.8 (wynik aktualizacji oceny ratingowej po zmianie w metodologii w maju 2024 roku). Zgodnie ze skalą stosowaną przez agencję, Grupa jest narażona na niskie ryzyko wystąpienia istotnych skutków finansowych związanych z czynnikami ESG. Poprzednia pełna ocena w zakresie ESG Risk Rating dla Grupy została opublikowana 25 kwietnia 2023 roku.

W żadnym wypadku Raport Oceny Ryzyka ESG nie może być interpretowany jako porada inwestycyjna lub opinia eksperta w rozumieniu obowiązujących przepisów prawa.

Ocena ryzyka ESG Morningstar Sustainalytics mierzy ekspozycję firmy na istotne ryzyka ESG specyficzne dla branży oraz to, jak dobrze firma zarządza tymi ryzykami. Ten wielowymiarowy sposób pomiaru ryzyka ESG łączy koncepcje zarządzania i ekspozycji, aby uzyskać ocenę ryzyka ESG. Jest to ilościowa miara niezarządzanego ryzyka ESG (ESG risk score lub ESG Risk Rating), która jest porównywalna pomiędzy wszystkimi branżami. Ocena ryzyka ESG od Sustainalytics rozróżnia pięć poziomów ryzyka: znikomy, niski, średni, wysoki i poważny. Więcej informacji o ocenach ryzyka ESG znajduje się na stronie internetowej: www.sustainalytics.com/corporate-solutions/esg-solutions/esg-risk-ratings.

Ostatni raport Sustainalytics ESG Risk Rating wraz z notą prawną prezentujemy pod adresem: <https://www.mbank.pl/relacje-inwestorskie/ratingi-instrumenty-dluzne/ratingi/>. Należy zauważyć, że rating może podlegać zmianom w ciągu roku w wyniku wpływu różnych czynników ESG na ocenę. Aktualny rating może być pozyskany przez inwestorów od Sustainalytics. Nota prawna: <https://www.sustainalytics.com/legal-disclaimers>.

Więcej informacji o działaniach mBanku w obszarze ESG przedstawiamy na naszej stronie internetowej: <https://www.mbank.pl/o-nas/odpowiedzialnosc-spoeczna/>.

Rating przyznany przez MSCI

8 listopada 2024 roku MSCI ESG Ratings podwyższył rating mBanku do poziomu AA (w skali od AAA do CCC). Poprzednia ocena z 26 października 2023 roku była na poziomie A.

W raporcie wskazano, iż do podwyższenia ratingu przyczyniło się rozszerzenie stosowanych przez mBank praktyk w zakresie ochrony konsumentów, które są obecnie na równi z praktykami porównywalnych banków i obejmują politykę windykacyjną. W zakresie ładu korporacyjnego mBank stosuje wiodące praktyki w porównaniu z grupą rówieśniczą.

Rating MSCI ESG mierzy odporność badanej spółki na długoterminowe ryzyka ESG. Firmy są oceniane według skali od AAA (lider) do CCC (maruder) na podstawie ekspozycji na specyficzne dla danego sektora ryzyka oraz umiejętności zarządzania tymi ryzykami w porównaniu do grupy rówieśniczej.

MSCI ESG Rating mBanku wraz z notą prawną jest dostępny na naszej stronie internetowej: <https://www.mbank.pl/relacje-inwestorskie/ratingi-instrumenty-dluzne/ratingi/>. Należy podkreślić, że ocena może zmieniać się w ciągu roku w wyniku wpływu różnorodnych czynników ESG. Inwestorzy mogą pobrać aktualny rating spółki od MSCI.

FTSE4Good Index Series

FTSE Russell (nazwa handlowa FTSE International Limited and Frank Russell Company) potwierdza, że mBank S.A. został poddany niezależnej ocenie według kryteriów FTSE4Good i spełnił wymagania dla członków FTSE4Good Index Series. FTSE4Good Index Series, stworzony przez międzynarodowego dostawcę wskaźników FTSE Russell, został zaprojektowany w celu oceny działalności firm demonstrujących silne zaangażowanie w dziedzinie środowiska naturalnego, socjalnej i ładu korporacyjnego (ESG). Indeksy FTSE4Good są używane przez szerokie grono uczestników rynku tworzących i oceniających odpowiedzialne fundusze inwestycyjne i inne produkty". Więcej informacji na temat indeksu można znaleźć na stronie: <https://www.ftserussell.com/products/indices/ftse4good>

Bloomberg Gender-Equality Index 2023

mBank znalazł się w elitarnym gronie spółek zaliczanych do indeksu Bloomberg Gender-Equality Index 2023 (indeks równości płci), które aktywnie wspierają wyrównywanie szans w środowisku pracy. Publikacja indeksu została zakończona 21 października 2024 roku.

Bloomberg Gender-Equality Index analizuje wyniki spółek publicznych o kapitalizacji powyżej 1 mld dolarów pod kątem równości płci w środowisku pracy, mierzonej w pięciu obszarach: kobiece przywództwo i rozwój talentów, równa płaca i parytet płac, inkluzywna kultura pracy, polityka przeciwdziałania molestowaniu seksualnemu oraz marka prokobieca. Do indeksu kwalifikują się jedynie te spółki, które osiągnęły wynik przekraczający globalnie określony próg.

1.7. Najważniejsze wydarzenia i projekty w Grupie mBanku w 2024 roku

Program ugód w mBanku dla klientów posiadających kredyty hipoteczne w CHF

W czwartym kwartale 2022 roku, po zamknięciu fazy pilotażu, mBank rozpoczął atrakcyjny program ugód dla klientów posiadających kredyt we franku szwajcarskim. Do końca 2024 roku mBank zawarł z klientami ponad 22,9 tysięcy ugód. mBank przedstawił propozycję porozumienia wszystkim klientom i regularnie ją ponawia. Oferta polega na przewalutowaniu kredytu na złote, tak jakby od początku był zaciągnięty i spłacany w polskiej walucie. W rezultacie kapitał pozostający do spłaty ulega zmniejszeniu. Do końca grudnia 2024 roku liczba umów frankowych mBanku zmniejszyła się o 80,8%. Sposób zawierania ugody jest sprawny i nie obciąża kredytobiorców wieloma formalnościami. Bank jest przy tym otwarty na negocjacje z klientami. Przewalutowany kredyt jest oprocentowany stopą zmienną lub okresowo stałą na atrakcyjnym poziomie (na dzień przygotowania raportu: 4,99%). Ugoda pozwala klientowi definitywnie wyeliminować ryzyko kursowe oraz ryzyko stopy procentowej do 5 lat (w przyszłości oprocentowanie może się zmieniać w zależności od warunków na rynku). Bank uruchomił specjalną stronę internetową, na której szczegółowo opisał prowadzony program ugód. Więcej informacji o ugodach znajduje się w 34. nocy objaśniającej Skonsolidowanego Sprawozdania Finansowego Grupy mBanku S.A. za 2024 rok.

Pierwsza w Polsce emisja obligacji AT1 przeprowadzona przez bank komercyjny

mBank jako pierwszy bank komercyjny w Polsce zaoferował obligacje AT1 (Additional Tier 1) szerokiego gronu inwestorów instytucjonalnych. W pionierskiej emisji obligacji mBank pozyskał 1,5 mld zł, czyli maksymalną zakładaną wartość emisji, przy popycie ze strony inwestorów na poziomie 1,76 mld zł. Rozliczenie transakcji nastąpiło 6 grudnia 2024 roku.

Uplasowane obligacje są pierwszymi tego typu instrumentami emitowanymi publicznie przez polski bank. Obligacje AT1 są papierami bez określonego terminu wykupu, uprawniającymi do otrzymywania odsetek przez czas nieoznaczony, z zastrzeżeniem, że mBank może je wykupić po 5 latach, pod warunkiem uzyskania zgody KNF.

Oprocentowanie obligacji AT1 jest stałe przez okres pięciu lat, następnie ustalane na kolejne okresy pięcioletnie jako suma bieżącej stawki PLN Swap 5Y oraz stałej marży kredytowej, wynoszącej 6,00 punktów procentowych. Oprocentowanie dla pierwszego okresu pięcioletniego wynosi 10,63% w skali roku. Odsetki wypłacane są w okresach półrocznych.

Zgodnie z decyzją KNF z 30 grudnia 2024 roku obligacje AT1 zostały zaliczone jako instrumenty dodatkowe w kapitale Tier 1, powiększając tym samym fundusze własne oraz poprawiając wskaźniki kapitałowe na poziomie jednostkowym i skonsolidowanym. Tym samym emisja umożliwi mBankowi bardziej dynamiczny wzrost wolumenu kredytów udzielanych klientom indywidualnym i korporacyjnym.

Emisja obligacji AT1 przez mBank stanowi także istotny wkład i impuls dla rozwoju polskiego rynku kapitałowego. Obligacje są notowane w alternatywnym systemie obrotu na warszawskiej Giełdzie Papierów Wartościowych (GPW).

mBank przeprowadził emisję zielonych obligacji o wartości 500 mln euro

We wrześniu 2024 roku mBank uplasował na rynku międzynarodowym w ramach programu EMTN zieloną emisję uprzywilejowanych obligacji senioralnych (*preferred senior*) o wartości 500 mln euro i tenorze 6 lat z opcją wykupu po 5 latach (6NC5). Transakcja cieszyła się bardzo dużym zainteresowaniem ze strony inwestorów - miała największy portfel zleceń kupna i największą liczbę inwestorów w całej historii emisji przeprowadzonych przez mBank.

Transakcja ma na celu wsparcie spełnienia wymogów MREL. Oprocentowanie obligacji jest stałe w okresie pierwszych pięciu lat i wynosi 4,034% w skali roku, zaś w szóstym roku zmienne, ustalone jako suma stawki EURIBOR 3M oraz stałej marży wynoszącej 1,75 punktu procentowego w skali roku. Obligacje zostały dopuszczone do obrotu na Giełdzie Papierów Wartościowych w Luksemburgu.

Transakcja była trzecią z kolei emisją benchmarkową denominowaną w euro przeprowadzoną przez mBank w formie zielonych obligacji zgodnie z dokumentem ramowym Green Bond Framework. Do tej pory mBank pozyskał łącznie z zielonych emisji 1,75 mld euro, które przeznaczy na finansowanie i refinansowanie detalicznych kredytów hipotecznych, finansujących budynki mieszkalne o wysokiej efektywności energetycznej oraz projekty lądowych farm wiatrowych i fotowoltaicznych. Aktywa te są wybierane zgodnie z kryteriami ustalonymi w Green Bond Framework oraz weryfikowane pod kątem spełnienia wymogów Climate Bonds Initiative przez niezależny podmiot opiniujący, agencję Sustainalytics. Certyfikaty Climate Bonds Initiative oraz opinie przedemisyjne i poemisyjne wystawione przez Sustainalytics oraz raporty alokacji i wpływu na środowisko są dostępne na stronie internetowej banku.

Sekurytyzacja syntetyczna portfela kredytów korporacyjnych

6 listopada 2024 roku mBank zawarł transakcję sekurytyzacji syntetycznej na portfelu kredytów korporacyjnych o łącznej wartości nominalnej wynoszącej 5,237 mld zł. Jest to czwarta transakcja sekurytyzacji zrealizowana przez mBank. W ramach transakcji Bank dokonał przeniesienia na inwestora istotnej części ryzyka kredytowego, przy czym portfel kredytowy objęty sekurytyzacją pozostaje w bilansie mBanku. Transakcja pozytywnie wpływa na poziom współczynników kapitałowych oraz MREL, zarówno na poziomie jednostkowym, jak i skonsolidowanym.

Transfer ryzyka sekurytyzowanego portfela jest realizowany poprzez emisję obligacji powiązanych z ryzykiem kredytowym tzw. credit linked notes („Obligacje CLN”). Obligacje CLN o wartości nominalnej 560 mln zł zostały wyemitowane w dniu 6 listopada 2024 roku. W dniu emisji obligacje zostały opłacone w kwocie ok. 419 mln zł. mBank posiada możliwość jednorazowego zwiększenia sekurytyzowanego portfela do maksymalnej wysokości 7,0 mld zł pod warunkiem uzyskania zgody inwestora („opcja ramp-up”). Po wykonaniu opcji ramp-up, opłacona kwota obligacji CLN wzrośnie do wysokości 560 mln zł.

Obligacje CLN zostały wprowadzone do alternatywnego systemu obrotu na Vienna MTF organizowanego przez Wiener Börse AG. Nowa transakcja sekurytyzacji spełnia kryteria STS (prosta, przejrzysta i standardowa sekurytyzacja).

Aktualizacja Strategii zarządzania kapitałem Grupy mBanku

24 lipca 2024 roku zarząd mBanku podjął decyzję o aktualizacji Strategii zarządzania kapitałem Grupy mBanku, a 25 lipca 2024 roku Rada Nadzorcza mBanku zatwierdziła ten dokument. Strategia zakłada brak wypłaty dywidendy z zysku uzyskanego przez bank w 2024 roku. Ponadto, 19 listopada 2024 roku zarząd mBanku podjął następną decyzję o aktualizacji Strategii. Zakłada ona brak wypłaty dywidendy z zysku uzyskanego przez bank w 2025 roku. 12 grudnia 2024 roku Rada Nadzorcza mBanku zatwierdziła zaktualizowaną Strategię zarządzania kapitałem Grupy mBanku.

Bank planuje przeznaczyć zatrzymany zysk na wzrost akcji kredytowej i dynamiczny rozwój biznesu przy zachowaniu buforów kapitałowych na poziomach powyżej wymogów regulacyjnych, zgodnych ze Strategią Grupy mBanku. Pozwoli to także na utrzymywanie wskaźnika Tier 1 na poziomie co najmniej 2,5 p.p. powyżej minimalnych wymogów na koniec roku zgodnie z obecnie obowiązującą Strategią Grupy mBanku na lata 2021-2025. Długoterminowa strategia dywidendowa banku na kolejne lata zakłada współczynnik wypłaty dywidendy na poziomie 50% zysku netto.

mOkazje zakupy to nowa platforma zakupowa dostępna dla klientów mBanku

mOkazje zakupy to projekt mBanku, dzięki któremu klienci mogą jeszcze prościej robić zakupy w sieci, bezpośrednio z poziomu swojej aplikacji bankowej. Zarówno zakup, jak i płatność odbywają się bez wychodzenia z aplikacji. W czerwcu 2024 roku wystartował pilotaż projektu. W pierwszej fazie 50 tysięcy klientów mBanku otrzymało możliwość kupowania na platformie Morele bezpośrednio w aplikacji mobilnej banku. Jeden produkt dziennie oferowany był po wyjątkowej, atrakcyjnej cenie.

Wdrożenie mOkazji zakupy podzielone zostało na kilka faz. W sierpniu 2024 roku kolejne 450 tys. klientów dostało zaproszenie do korzystania z mOkazji zakupy. Do ponad 100 wzrosła także liczba produktów oferowanych w ramach usługi (z takich kategorii jak: elektronika, gaming, małe AGD, dom i ogród, sport, turystyka). Pilotaż zakończył się w czwartym kwartale 2024 roku. Od połowy grudnia 2024 roku z mOkazji zakupy mogą korzystać wszyscy klienci mBanku, a wybierać spośród około miliona ofert z 2 tysięcy różnych kategorii. Funkcjonalność obejmuje wszystkie istotne narzędzia eCommerce takie jak wyszukiwarka, filtrowanie, wiele różnych metod dostaw zamówienia czy historia transakcji oraz błyskawiczne płatności.

Na platformie Morele klienci znajdują również spersonalizowane oferty z wielu kategorii, promocje i okazje dnia. Sklep dziennie dociera do ponad 1 mln odbiorców za pomocą własnych mediów oraz realizuje zamówienia na 13 rynkach zagranicznych, co daje merchantom i markom prosty i szybki dostęp do wielu europejskich rynków.

mBank, w swojej strategii rozwoju na lata 2021-2025, zapowiedział zwiększenie udziału w rynku e-commerce. Wejście we współpracę z platformą zakupową Morele to kluczowe działanie, które ma mu w tym pomóc. W przyszłości mBank chce też zaprosić do współpracy swoich klientów firmowych. Szacuje, że z jego usług korzysta ponad 50 tys. właścicieli e-sklepów (co stanowi 1/3 wszystkich e-sklepów w Polsce). W 2023 roku klienci mBanku wykonali 240 mln transakcji w e-sklepach i wydali w nich blisko 27 mld zł. Oznacza to, że co czwarta złotówka, która pojawiła się wtedy na rynku e-commerce pochodziła z konta mBanku (wyliczenia na podstawie danych banku oraz PMR „Handel Internetowy w Polsce 2022”, Strategy & „Perspektywy rozwoju rynku e-commerce w Polsce 2018-2027”).

Nowe, innowacyjne metody płatności

mBank poszerzył ofertę portfeli mobilnych. Klienci mogą zapłacić za zakupy pierścieniem czy paskiem od zegarka wyposażonym w oprogramowanie Fidesmo Pay lub Digiseq Pay. Tym samym mBank stał się liderem wśród banków, które umożliwiają klientom korzystanie z nowoczesnych form płatności mobilnych.

Akcesoria ubieralne wśród swoich licznych funkcji pozwalają też na płacenie. Działa to analogicznie jak w przypadku smartfonów czy zegarków, połączonych z portfelem mobilnym, np. Apple Pay czy Garmin Pay. Wystarczy zbliżyć taki gadżet do terminala.

Oprogramowanie pozwalające na płacenie pierścieniem czy specjalnym paskiem do zegarka nazywa się Fidesmo Pay (dostępne dla kart Visa i Mastercard) lub Digiseq Pay (dla kart Mastercard). Urządzenia można kupić na stronie obu producentów oprogramowania. Do urządzenia dołączona jest instrukcja, która krok po kroku wyjaśnia, jak połączyć z nim kartę płatniczą.

Klienci mBanku od dawna mogą korzystać z portfeli mobilnych Apple Pay, Google Pay, Garmin Pay, Fitbit Pay, Xiaomi Pay i Swatch Pay. Teraz dołączyły kolejne metody: Fidesmo Pay, Digiseq Pay, Tappy Pay i Zepp Pay.

Odroczone płatności w Paynow

Paynow to zaawansowana technologicznie bramka płatnicza oferowana klientom mBanku. Bramka oparta jest na rozwiązaniach chmurowych. Dzięki temu bez problemów obsługuje setki transakcji na sekundę. Z Paynow skorzystało już ponad 20 tys. klientów, w tym największe sklepy internetowe w polskim e-commerce. Za jej rozwój odpowiada mElements – spółka z Grupy mBanku. Od września firmy, które z niej korzystają, mogą udostępnić w swoich e-sklepach płatności odroczone. Jest to możliwe dzięki współpracy z PayPo.

Płatności odroczone, w skrócie nazywane BNPL (od ang. Buy Now, Pay Later), to usługa, która pozwala na zakup towaru i zapłacenie za niego w późniejszym terminie, zazwyczaj w ciągu 30 dni. Zgodnie z przewidywaniami "Global Payments Trends", w 2025 roku aż 12% wszystkich transakcji w e-commerce będzie sfinalizowanych z wykorzystaniem tej metody płatności. Za korzystanie z płatności odroczonych Paynow pobiera prowizję w wysokości 1,2% kwoty transakcji. Z danych PayPo wynika, że klienci, którzy kupują za pośrednictwem płatności odroczonych, chętniej i szybciej podejmują decyzję o zakupie. Dzięki temu sklep sprzedaje więcej.

Nowa odsłona aplikacji mobilnej mBanku CompanyMobile dla korporacji

mBank wdrożył nową wersję aplikacji mobilnej CompanyMobile dla korporacji, która oferuje wiele atrakcyjnych funkcji, ułatwiających codzienne zarządzanie finansami firmy. Jedną z nich jest rozbudowa aplikacji o wcześniej niedostępne funkcje związane z obsługą kart, umożliwiające swobodnie zarządzanie nimi w telefonie.

Aplikacja oferuje dodawanie wszystkich lub wybranych kart użytkownika do widgetu kartowego. Dzięki wprowadzeniu przejrzystej listy korzystanie z nich w aplikacji jest bardziej intuicyjne i komfortowe. Jeśli użytkownik posiada więcej niż jedną kartę, wystarczy kliknąć „widget” kartowy, aby przejść do ekranu listy. Są tam prezentowane wszystkie karty przypisane do użytkownika, uporządkowane i pogrupowane według kontekstów, do których zostały przypisane. Dodatkowo aplikacja oferuje realistyczne odwzorowanie ich wyglądu – grafiki odzwierciedlają rzeczywisty wizerunek. Dzięki temu użytkownicy mogą szybko i łatwo zidentyfikować swoje karty w aplikacji. To kolejne usprawnienie, które czyni zarządzanie finansami w CompanyMobile jeszcze wygodniejszym i bardziej nowoczesnym.

Nowa strategia mLeasing i rozszerzone płatności

Na początku 2024 roku Zarząd mLeasing przyjął nową strategię. Przyjęta strategia jest odpowiedzią na dynamicznie zmieniające się otoczenie rynkowe i rosnący wpływ zmian klimatycznych na wyzwania stojące przed biznesem. Zakłada wsparcie klientów i partnerów w nadchodzącej transformacji rynku motoryzacyjnego, w tym właścicieli flot i indywidualnych użytkowników aut. Wprowadzony przez nią nowy GreenHub jest kompleksowym rozwiązaniem ułatwiającym klientom mLeasing realizację planów dekarbonizacji i redukcji emisji. Strategia w zakresie dystrybucji

skupia się na dywersyfikacji i wzmocnieniu własnych kanałów sprzedaży, głównie platformy mAuto i cyfrowych ścieżek zakupowych.

LeaseLink, fintech, którego właścicielem jest mLeasing, wprowadził płatności odroczone dla firm. Staje się tym samym jedynym podmiotem na rynku, który oferuje tak szeroki ekosystem płatności skierowanych do biznesu, na który składają się: leasing, raty oraz BNPL (buy now, pay later). Mali i średni przedsiębiorcy mają również dostęp do bramki płatności Paynow, co pozwala im bezgotówkowo sfinansować zakupy dla firmy. Co więcej, w trzecim kwartale 2024 roku, LeaseLink wdrożył usługi najmu sprzętu oraz merchant finance, tworząc kompleksową ofertę finansowania LeaseLink 360°.

mLeasing liderem elektromobilności oraz wsparcia w transformacji energetycznej

mLeasing aktywnie wspiera klientów i partnerów w transformacji rynku automotive. Spółka zarejestrowała w tym roku 1 349 nowych samochodów elektrycznych (battery electric vehicle – BEV), dzięki czemu stała się liderem wśród firm finansujących i wynajmujących nowe samochody.

Według ostatnich danych CEPIK w 2024 roku liczba zarejestrowanych przez mLeasing aut typu BEV, czyli pojazdów w pełni elektrycznych, wiodących prym w klasie zmniejszania śladu węglowego, była jedną z najwyższych na rynku. To efekt konsekwentnych działań firmy w obszarze elektromobilności. Dla właścicieli flot mLeasing oferuje pełen zakres usług od pomocy w wyborze samochodu, poprzez finansowanie, po ułatwianie codziennego użytkowania. Z myślą o użytkownikach aut, spółka pilotuje kompleksowy program dekarbonizacji floty.

W październiku 2024 roku mLeasing uruchomił nową platformę internetową „zielona transformacja”. Platforma wesprze małe i średnie firmy w obniżeniu kosztów związanych z energią oraz redukcją emisji CO₂. Przedsiębiorcy zyskają pomoc na każdym etapie realizacji celów. Pozyskują niezbędną wiedzę na temat ochrony środowiska, a także kompleksowy zestaw produktów i usług dla zrównoważonego rozwoju biznesu. Za pośrednictwem strony przedsiębiorcy zrealizują audyt energetyczny oraz oszacują emisję dwutlenku węgla. Ich wartości są podstawą do obniżenia kosztów eksploatacyjnych, opracowania planu dekarbonizacji oraz ograniczenia negatywnego wpływu na środowisko.

mBank zwiększa limit na finansowanie zrównoważonej energetyki

W lipcu 2024 roku mBank ponownie zwiększył limit finansowania odnawialnych źródeł energii (OZE) do 6,4 mld zł. Udzielamy finansowania na budowę farm wiatrowych i fotowoltaicznych w formie kredytów bilateralnych i konsorcjalnych przy udziale innych banków komercyjnych oraz Europejskiego Banku Odbudowy i Rozwoju. W kredytach konsorcjalnych mBank pełni funkcję agenta kredytu lub agenta zabezpieczeń.

Strategia Grupy mBanku na lata 2021-2025 zakłada wsparcie zrównoważonych inwestycji na kwotę 10 mld zł. Pieniądze trafiają m.in. na: transformację energetyczną, gospodarkę obiegu zamkniętego, elektromobilność, realizację strategii ESG oraz dekarbonizację klientów banku. Jednym z głównych działań w tym obszarze jest finansowanie inwestycji w odnawialne źródła energii.

Więcej informacji o zrównoważonym finansowaniu mBanku znajduje się w rozdziale 10.2. „Informacje o środowisku (ESRS E1, E4)”.

mBank i KUKE wspólnie wspierają przedsiębiorców w realizacji zielonych inwestycji

mBank, we współpracy z KUKE, wprowadza innowacyjny program gwarancji dla przedsiębiorców realizującym inwestycje w obszarze zielonej energii. Oferta umożliwia uzyskanie atrakcyjnego finansowania na projekty związane z odnawialnymi źródłami energii oraz poprawą efektywności energetycznej. Dzięki temu klienci mBanku mogą szybciej i łatwiej zrealizować swoje plany inwestycyjne, przyczyniając się do ochrony środowiska. Dzięki gwarancjom, przedsiębiorstwa mogą uzyskać kredyty na zielone inwestycje, które pokrywają nawet 80% potrzebnego finansowania. Okres spłaty takich kredytów może przekraczać 20 lat, a minimalna kwota to 10 milionów złotych.

mBank współpracuje z KUKE od czerwca 2023 roku, kiedy instytucje podpisały pierwszą umowę o współpracy. Umożliwiła ona firmom korzystanie z atrakcyjnych kredytów inwestycyjnych zabezpieczonych gwarancjami płatniczymi z przeznaczeniem na rozwój potencjału eksportowego.

Współorganizacja emisji zielonych obligacji

mBank został współorganizatorem, dealerem i agentem ds. strukturyzacji zielonych obligacji Polenergii. Emisja wpisuje się w strategię wspierania transformacji polskiej energetyki. Polenergia - największa polska prywatna grupa energetyczna – po raz pierwszy wyemitowała zielone obligacje. mBank był jedną z trzech instytucji, które organizowały emisję. Polenergia przeznaczy wpływy na finansowanie lub refinansowanie rozwoju, zakupu, budowy i eksploatacji zielonych projektów z kategorii energii odnawialnej, w tym morskich farm wiatrowych, oraz efektywności energetycznej. Papiery dłużne emitowane w tej formule spełniają kryteria Green Bond Principles, opracowane przez Międzynarodowe Stowarzyszenie Rynku Kapitałowego.

Emisja 5-letnich obligacji o wartości 750 mln złotych spotkała się z ogromnym zainteresowaniem inwestorów, co potwierdza rosnącą świadomość znaczenia inwestycji w projekty OZE.

50% klientów odpornych finansowo

mBank, jako pierwszy bank w Polsce podpisał Deklarację Zaangażowania na rzecz Zdrowia Finansowego i Bankowości Inkluzywnej oraz Zasady Odpowiedzialnej Bankowości, w ramach Inicjatywy Finansowej Programu Narodów Zjednoczonych ds. Środowiska (UNEP-FI). W czerwcu 2024 roku mBank ogłosił pierwszy cel, który będzie w ramach tego działania realizował. Jest nim zwiększanie i utrzymanie odporności finansowej i finansowego dobrostanu Polaków, poprzez wsparcie w zarządzaniu wydatkami oraz budowaniu poduszki finansowej.

Cel mBanku wyznaczony wraz z UNEP-FI to zwiększenie odsetka klientów, którzy uważają, że są odporni finansowo, do min. 50%. W 2024 roku cel ten zrealizowaliśmy na poziomie 54%. Oznacza to, że ponad połowa naszych klientów uważa się za odpornych finansowo. Będziemy kontynuować realizację wyznaczonego celu m.in. poprzez zachęcanie klientów do aktywnego korzystania z Menedżera Finansów, czyli narzędzia do zarządzania finansami osobistymi (tzw. PFM). Menedżer finansów ma pomóc klientom mądrze zarządzać obecnymi i przyszłymi finansami. Jego rolą jest także wspierać ich w przygotowaniu się do wydarzeń cyklu życia (np. emerytury). Na koniec 2024 roku z narzędzia PFM korzystało 1,92 miliona użytkowników.

mBank będzie jeszcze lepiej pomagał swoim klientom w planowaniu finansów, unikaniu niepotrzebnego zadłużenia i doskonaleniu umiejętności zarządzania ryzykiem. Menedżer finansów to narzędzie, które jest dostępne w aplikacji mobilnej mBanku oraz serwisie transakcyjnym. Poprzez przejrzyste prezentowanie bieżących wpływów i wydatków, ich kategoryzację oraz porównywanie w czasie, pozwala on sprawnie analizować bieżące finanse i zarządzać nimi.

Edukacja dotycząca cyberbezpieczeństwa, oszczędzenia i bezpiecznego inwestowania na emeryturę

mBank prowadzi regularne działania edukacyjne w zakresie bezpieczeństwa. W 2024 roku, w ramach kampanii „Samoobrona w sieci”, zwracaliśmy uwagę w jaki sposób chronić się przed popularnymi oszustwami internetowymi. Kampania obejmowała spoty TV, radio, działania w internecie. Dodatkowo, w internecie i radiu promowaliśmy rozwiązanie mBanku – potwierdzenie tożsamości mobilną autoryzacją – dzięki któremu klienci, gdy dzwoni do nich bank, mogą upewnić się, czy to na pewno nasz pracownik, a nie oszust, który się pod niego podszywa. W drugiej połowie roku prowadziliśmy szeroko zasięgową komunikację, w której zachęcaliśmy do wysłuchania serialu audio „Jazgot Historie” – słuchowiska mBanku, w którym pokazujemy sposoby działania oszustów i przedstawiamy historie ludzi poddanych psychologicznym manipulacjom oszustów. To już drugi sezon słuchowiska, które zostało bardzo pozytywnie ocenione przez branżę oraz słuchaczy. Serial audio udostępniliśmy na najpopularniejszych platformach podcastowych. Ta niestandardowa forma komunikacji, pozwoliła poszerzyć zasięg naszych działań i zwrócić uwagę na złożony temat działań socjotechnicznych, którymi oszuści zdobywają zaufanie swoich ofiar.

W roli partnera generalnego już kolejny rok bierzemy udział w projekcie Porwani Przez Ekonomię. Razem z Warszawskim Instytutem Bankowości, prof. Witoldem Orłowskim i PWC pomagamy uczyć młodzież zdrowego podejścia do finansów. W 2024 roku udostępniliśmy uczniom i nauczycielom zarejestrowanym w projekcie kolejne lekcje dotyczące zagadnień kredytowania i inwestowania. Lekcje na podstawie naszych scenariuszy odbywają się w szkołach w całej Polsce. Nasze materiały wzbogacamy interaktywnymi pomocami edukacyjnymi. Od początku projektu uczestniczyło w nim łącznie ponad 1 200 szkół, 1 400 nauczycieli i 330 tys. uczniów. Dodatkowym działaniem w ramach projektu było przygotowanie w 2024 roku raportu pt. „Pogadajmy o kasie”. Raport powstał w celu zrozumienia wyzwań związanych z edukacją młodych osób. Dotyczy on postaw nastolatków oraz ich rodziców względem finansów, źródeł pozyskiwania wiedzy na ten temat i oceny wiedzy w tym zakresie. Raport jest źródłem wsparcia dla rodziców i nauczycieli w dalszej dyskusji o finansach.

mBank prowadzi największą liczbę maklerskich kont emerytalnych IKE oraz IKZE w Polsce. Aby zachęcić Polaków do oszczędzania, od września 2024 roku mBank przestał pobierać opłaty depozytowe od zagranicznych papierów wartościowych zgromadzonych na tych rachunkach. Dla wszystkich klientów mBank przygotował specjalną edukacyjną stronę internetową Inwestuj samodzielnie na emeryturę. Z kolei w aplikacji mobilnej, w ramach menedżera finansów, udostępnił kalkulator emerytalny. To narzędzie, które pomaga klientom mBanku dowiedzieć się, ile pieniędzy muszą odłożyć na emeryturę i zaplanować regularne oszczędzanie.

Fundusze ETF to jeden z najpopularniejszych instrumentów finansowych w Polsce. Siedem spośród każdego dziesięciu osób, które inwestują na rynkach zagranicznych, ma w portfelu tego typu instrumenty. Do nowych inwestorów mBank skierował edukacyjny projekt „Akcja Edukacja”. To kilkanaście filmów wideo oraz artykułów, w których mBank wyjaśnia, czym są fundusze ETF i jak inwestować pasywnie. Specjaliści

mBanku tłumaczą, jakie korzyści i ryzyka się z tym wiążą. W eMaklerze, usłudze maklerskiej połączonej z kontem w mBanku, mBank udostępnił zaawansowaną wyszukiwarkę ETF. Dzięki niej można uzyskać kluczowe informacje i wygodnie wybrać spośród ponad 400 funduszy dostępnych w mBanku.

Z myślą o Polkach, mBank przygotował kampanię „Kobiety żyją dłużej... również na emeryturze”. Z przeprowadzonego przez Maison & Partners w maju 2024 roku badania wynika, że tylko co trzecia kobieta w Polsce podejmuje działania, które mogą zwiększyć jej emeryturę. Jedynie 6% inwestuje na rynkach finansowych. Kampania mBanku została zainaugurowana spotkaniem, na które zostali zaproszeni m.in. edukatorzy finansowi i dziennikarze. Dzięki kampanii powstały podcasty, wywiady i reportaże nagłaśniające problem. W Internecie opublikowano spoty reklamowe bazujące na memach „dlatego kobiety żyją dłużej niż mężczyźni”. Ich celem jest w sposób zabawny zwrócić uwagę na poważny problem i skłonić do działania. Spoty kierują na specjalnie przygotowaną stronę internetową. Kobiety znajdują tam wskazówki, jak zacząć dbać o finansową przyszłość.

Działania Fundacji mBanku

Strategię „m jak matematyka” realizujemy od 2013 roku. Jesteśmy przekonani, że matematyka stanowi fundament logicznego myślenia i pomaga zrozumieć otaczający nas świat. Jej poznanie stymuluje podejmowanie świadomych decyzji finansowych i rozwój w kierunku nauk ścisłych. Wierzymy, że w ten sposób przyczyniamy się zarówno do indywidualnych sukcesów zawodowych, jak i rozwoju gospodarczego kraju. W 2024 roku mFundacja przeznaczyła ponad 3,6 mln zł na działania statutowe związane z popularyzacją matematyki.

Naszymi działaniami wspieramy dzieci, młodzież oraz ich rodziców i nauczycieli, a także studentów i młodych naukowców. Z dofinansowania do projektów edukacyjnych w 2024 roku skorzystało ponad 270 podmiotów: szkół i przedszkoli publicznych, organizacji pozarządowych, uczelni wyższych oraz bibliotek.

I edycja programu grantowego „mSilnia”

14 marca rozpoczęła się mSilnia – nowy program grantowy dla uczniów szkół podstawowych. mSilnia po 10 latach zastąpiła mPotęgę. Głównym celem programu jest rozwijanie myślenia matematycznego. mSilnia promuje także praktyczne podejścia do nauczania matematyki oraz zachęca do współpracy nauczycieli różnych przedmiotów. Nowy program składa się z dwóch kategorii: konkursu na projekt edukacyjny – dla szkół i konkursu na scenariusz lekcji – dla edukatorów. W pierwszej z nich wzięły udział publiczne szkoły podstawowe, centra doskonalenia nauczycieli, uczelnie wyższe, biblioteki i organizacje pozarządowe. Swoje scenariusze mogli z kolei zgłosić metodycy, nauczyciele, pedagodzy, edukatorzy i popularyzatorzy matematyki. W I edycji mSilni grantami nagrodziliśmy 65 projektów z całej Polski i 8 autorskich scenariuszy na łączną kwotę 857 tys. zł.

Konkurs na najlepszą pracę studencką z matematyki „Krok w przyszłość”

Jak co roku, 30 marca, w rocznicę urodzin wybitnego matematyka Stefana Banacha, mFundacja ogłosiła wyniki konkursu „Krok w przyszłość”. Jury, pod przewodnictwem prof. dr hab. Pawła Strzeleckiego z Wydziału Matematyki, Informatyki i Mechaniki Uniwersytetu Warszawskiego, wyróżnia w nim najlepsze studenckie prace z matematyki, które promują nowatorskie, oryginalne rozwiązania lub wskazują nowe kierunki i metody badawcze. Jury przyznało nagrodę główną w wysokości 20 tys. zł i trzy równorzędne wyróżnienia po 10 tys. zł każde. 30 czerwca 2024 roku ogłosiliśmy kolejną, IX edycję konkursu.

„Matematyka na nowo. Przepisy na dobrą edukację matematyczną”.

W czerwcu mFundacja zorganizowała konferencję „Matematyka na nowo. Przepisy na dobrą edukację matematyczną”. Wzięło w niej udział ponad 100 nauczycielek i nauczycieli matematyki z całej Polski. Celem spotkania było znalezienie uniwersalnych rozwiązań, które pomogą wzmocnić edukację matematyczną i pozwolą uczyć matematyki efektywniej. Kluczowym elementem konferencji była debata, w której udział wzięły polskie i estońskie ekspertki. Wnioski z debaty dotyczyły konieczności systemowych zmian, związanych z autonomią nauczycieli, komunikacją między nauczycielami różnych przedmiotów i różnych poziomów nauczania oraz problemowego podejścia do edukacji matematycznej. mFundacja przekazała je do Ministerstwa Edukacji Narodowej.

IV edycja grantów dla przedszkoli „Rosnę z matematyką”

We wrześniu mFundacja ogłosiła nabór do czwartej edycji „Rosnę z matematyką”. Mogły w nim uczestniczyć przedszkola, szkoły z oddziałami przedszkolnymi i organizacje pozarządowe z całej Polski. Do tegorocznej edycji zgłoszono 446 pomysłów na matematyczne działania edukacyjne dla dzieci w wieku 3-7 lat. Kapituła konkursu wybrała 127 projektów i nagrodziła je grantami w łącznej kwocie blisko 860 tys. zł. Fundusze te przełożą się na setki godzin kreatywnych zajęć wspierających edukację matematyczną najmłodszych.

Program dotacyjny „Praktyczny wymiar geometrii”

Począwszy od 2022 roku uruchomiliśmy nowe, tematyczne programy dotacyjne. Raz w roku, jesienią, mFundacja ogłasza temat przewodni na następne 12 miesięcy. Od października 2022 roku do września 2023 roku fundacja przyznawała dotacje projektom, które łączyły edukację matematyczną z ekologią. Od października 2023 roku tematem przewodnim jest geometria. W programie „Praktyczny wymiar geometrii” wspieramy pomysły, które udowadniają, że geometria jest ciekawa, inspirująca i że można jej uczyć inaczej niż tylko przy szkolnej tablicy. Mogą to być np. konkursy, specjalne lekcje, dodatkowe zajęcia, spotkania i warsztaty. W 2024 roku mFundacja dofinansowała 85 złożonych projektów na łączną kwotę 643 tys. zł.

Pozostałe działania

Od wielu lat mFundacja organizuje wydarzenia edukacyjne. W 2024 roku był to 8. Piknik matematyczny w Centrum Nauki Kopernik oraz 10. Festiwal matematyki organizowany wspólnie z Gazetą Wyborczą. Wspieramy również olimpijczyków matematycznych w ramach projektu „Mistrzowie matematyki”. W 2024 roku, we współpracy ze Stowarzyszeniem na rzecz Edukacji Matematycznej, przekazaliśmy stypendia 29 laureatom Olimpiady Matematycznej i Olimpiady Matematycznej Juniorów. Łączna kwota stypendiów to 44 tys. zł.

Dodatkowo, mFundacja udostępnia bezpłatne publikacje promujące matematykę, które można pobrać ze strony www.mjakmatematyka.pl. Są to:

- „Matematyka jest wszędzie”, „Dziecinnie prosta matematyka” oraz „Matematyka na zielono”, przeznaczone dla rodzin z dziećmi w wieku od 0 do 13 lat
- „Wielcy polscy matematycy znani i nieznani” oraz „Środek do celu” – publikacje dla nauczycieli wspierające prowadzenie ciekawych zajęć matematycznych.

Sprawozdania merytoryczne i finansowe związane z działalnością fundacji są dostępne na stronie www.mfundacja.pl.

Wsparcie dla promocji kultury – lato pełne koncertów

Dzięki stworzonemu przez nas w 2020 roku specjalnemu funduszowi „m jak malarstwo”, tworzymy kolekcję złożoną z prac najbardziej obiecujących młodych polskich artystów. Wyboru dzieł w imieniu mBanku dokonuje komisja, w której skład wchodzi wybitni przedstawiciele środowisk związanych z rynkiem sztuki najnowszej oraz reprezentantka fundatora. Komisja odpowiedzialna za zakupy kieruje się zarówno kryteriami artystycznymi, jak i perspektywami wzrostu wartości wybranych dzieł w przyszłości. Mogą to być pojedyncze prace konkretnych twórców, jak i ich większe zbiory. W latach 2020-2024 mBank kupił 152 prace autorstwa 96 współczesnych polskich malarzy. Inicjatywa mBanku aktywizuje polski rynek sztuki i wspiera najbardziej utalentowanych młodych twórców.

W lipcu 2024 roku mBank po raz drugi został partnerem strategicznym i patronem sceny głównej Łódź Summer Festival. Jest to największy miejski festiwal w Polsce. Impreza trwała od 26 do 28 lipca, a wszystkie koncerty były bezpłatne. Na festiwalu nie zabrakło jednorożca – nieoficjalnego symbolu rewitalizowanej Łodzi. Jego wygląd zaprojektował rok temu mBank z okazji 600-lecia miasta. To on i łódzka gwara są podstawą koncepcji kreatywnej, którą bank wykorzystuje do promocji tego wydarzenia.

Z kolei w sierpniu mBank po raz 7. został mecenas Akademii Sztuk Przepięknych podczas Pol'and'Rock Festival. Festiwal odbywał się od 1 do 3 sierpnia. mBank przygotował wiele atrakcji z okazji jubileuszowej, 30. edycji imprezy. Wśród nich znalazły się: warsztaty związane z cyberbezpieczeństwem, pamiątkowa karta płatnicza w wersji fizycznej oraz mobilnej oraz upominki dla uczestników festiwalu. mBank jest partnerem Pol'and'Rock Festival od 2018 roku jako mecenas Akademii Sztuk Przepięknych – miejsca ważnych spotkań i rozmów.

We wrześniu mBank powrócił do Łodzi na festiwal Great September. Trzecia edycja tego wyjątkowego festiwalu showcase'owego, łączącego cechy klasycznej imprezy dla publiczności z wydarzeniem dla branży muzycznej, odbyła się od 12 do 14 września. mBank oraz Mastercard byli mecenasami wydarzenia. Podobnie jak rok temu, mBank przygotował limitową kartę płatniczą, graficznie nawiązującą do identyfikacji wizualnej imprezy, która daje 50% zniżki na zakup festiwalowych gadżetów.

mBank chętnie angażuje się w ciekawe wydarzenia kulturalne, szczególnie te atrakcyjne z punktu widzenia jego klientów. A tych ma w Łodzi wielu, bo, jak wynika z analiz banku, ponad 40% dorosłych mieszkańców tego miasta ma jego rachunek. Tutaj są też korzenie detalicznej części mBanku, która powstała ponad 20 lat temu właśnie w Łodzi. mBank jest także jednym z największych pracodawców w województwie – zatrudnia około 3 tys. osób.

mBank gra razem z Wielką Orkiestrą Świątecznej Pomocy

Wielka Orkiestra Świątecznej Pomocy (WOŚP) zagrała po raz 32. w 2024 roku. Dla mBanku była to siódma rocznica współpracy z fundacją jako jej partner strategiczny i sponsor. Trzydziesty drugi finał WOŚP odbył się 28 stycznia 2024 roku. Tym razem fundacja zbierała pieniądze na sprzęt do leczenia chorób płuc. Oprócz przygotowywanych co roku upominków i udostępnianych funkcji w aplikacji, mBank umożliwił również wsparcie celów Fundacji przez ikonkę „serduszka” w serwisie transakcyjnym. W 2024 roku po raz pierwszy bank zaoferował pamiątkowe karty płatnicze WOŚP z wcięciem blind notch, które ułatwia korzystanie z karty osobom niedowidzącym. Najmłodszy klienci, którzy otworzyli eKonto Junior, otrzymali specjalne piny z motywami kojarzonymi z Orkiestrą do swoich nowych kart płatniczych. Także przedsiębiorstwa obsługiwane w ramach bankowości korporacyjnej i inwestycyjnej mBanku mogły dołożyć cegiełkę do zbiórki organizowanej przez WOŚP. W ramach promocji „W Rytmie WOŚP 2024” mBank przekazał na konto fundacji równowartość sześciomiesięcznych opłat za rachunki założone przez firmy od stycznia do końca czerwca 2024 roku.

33. Finał Wielkiej Orkiestry Świątecznej Pomocy (WOŚP) odbył się 26 stycznia 2025 roku. W tym roku fundacja WOŚP zbierała pieniądze na wsparcie i wyposażenie oddziałów onkologii i hematologii dziecięcej. Kolejny raz mBank uczestniczył w wydarzeniu i wspierał jego organizację – w sumie około 1 000 pracowników było zaangażowanych w różnego rodzaju działania. W wyniku wspólnego wysiłku pracowników mBanku i jego klientów, w ciągu ostatnich 8 lat na rzecz WOŚP zebrano prawie 140 milionów zł. Sam mBank przekazał w tym czasie 19,5 miliona zł. W tym roku klienci mogli również użyć specjalnej ikonki „serduszka” w aplikacji mobilnej, aby przekazać darowiznę na rzecz fundacji. Do każdego kliknięcia ikonki mBank dodawał 1 zł. Równocześnie mBank oferował tradycyjne i cyfrowe karty płatnicze z motywami WOŚP zaprojektowanymi przez założyciela fundacji, Jurka Owsiaaka, oraz z wbudowanym wcięciem dla osób niewidomych. Dla klientów korporacyjnych mBank przygotował kolejną odsłonę promocji „W Rytmie WOŚP”.

Nowości w serwisie i aplikacji mobilnej mBanku

W 2024 roku rozwijaliśmy funkcjonalności w naszej bankowości internetowej i aplikacji mobilnej. Wybrane najważniejsze zmiany, które wprowadziliśmy w tym okresie, obejmują:

- **Budżet i podsumowanie w Managerze Finansów (PFM)** – w narzędziu do zarządzania budżetem w naszej aplikacji mobilnej dodaliśmy nowe funkcje: planowanie budżetu oraz spersonalizowane podsumowanie wpływów i wydatków w cyklu miesięcznym i rocznym. Ich celem jest pomóc klientom w lepszym zrozumieniu przepływu środków na ich rachunkach, a w konsekwencji pełniejsza kontrola nad swoimi finansami – zadbanie o tzw. zdrowie finansowe. mBank jest pierwszym wśród polskich banków, który dołączył do światowego trendu prezentacji danych rocznych w ciekawy wizualnie sposób. Zaledwie w ciągu pierwszych 6 dni od udostępnienia tej funkcjonalności swoje podsumowanie obejrzało ponad 485 tysięcy klientów.
- 
- **Kalkulator emerytalny** – w aplikacji mobilnej udostępniliśmy naszym klientom kalkulator, który pozwala na zbudowanie własnego planu oszczędzania środków na emeryturę. Wystarczy odpowiedzieć na kilka pytań dotyczących obecnych dochodów, zgromadzonych dotychczas środków oraz stylu życia, jaki klient chce prowadzić na emeryturze. Na tej podstawie i na podstawie danych z ZUS, kalkulator estymuje kwotę, jaką klient będzie dysponować na emeryturze. Jeśli nie jest wystarczająca do założonego celu – wybranego stylu życia – podpowiada, ile miesięcznie musi odkładać, by uzbierać brakującą sumę. Zrobienie swojej kalkulacji emerytalnej nie wiąże się z zakupem żadnego produktu. Plan można zapisać i edytować w przyszłości. Naszym celem przy tworzeniu kalkulatora emerytalnego było zachęcenie klientów do pomyślenia o swoich finansach w dłuższej perspektywie.
- 
- **mOkazje zakupy** – z końcem roku i nową wersją aplikacji mobilnej wszyscy klienci mBanku uzyskali dostęp do mOkazje zakupy. Cały proces zakupów jest szybki, bezpieczny i intuicyjny: w znalezieniu odpowiedniego produktu pomaga wyszukiwarka, z opcją filtrowania i sortowania według różnych kryteriów. Dane adresowe uzupełnione są automatycznie, a finalizacja zamówienia wymaga jedynie wpisania PIN-u do aplikacji lub potwierdzenia transakcji Face ID. Równie błyskawicznie dochodzi do płatności, ponieważ odbywa się ona bez żadnych przekierowań na zewnątrz.
- **Rozszerzenie sekcji zarządzania inwestycjami** – dalej rozwijamy obszar zarządzania inwestycjami w aplikacji mobilnej. Obecnie sekcja ta zapewnia więcej informacji o składzie funduszy w portfelu. Dodaliśmy wizualizację inwestycji i uprościliśmy nawigację.

- **Nowa zakładka kredyty** - teraz klient znajdzie wszystkie kredyty w jednym miejscu w aplikacji mobilnej, z intuicyjnymi filtrami. Nowa zakładka spełnia wymogi WCAG (Web Content Accessibility Guidelines).
- **Pobieranie potwierdzenia przelewu przed sesją** - umożliwiliśmy klientom pobranie potwierdzenia przelewu natychmiast po złożeniu zleceniu i jeszcze przed sesją rozliczeniową. Z tej bardzo oczekiwanej funkcji skorzystano w pierwszym miesiącu 110 tysięcy razy w aplikacji mobilnej oraz 106 tysięcy razy w serwisie transakcyjnym.
- **Mobilny onboarding z biometrią** - pod koniec 2024 roku udostępniliśmy weryfikację biometryczną w procesie zdalnego otwierania rachunku. Dzięki temu usprawnieniu poprawiamy doświadczenie klienta i skracamy czas zakładania rachunku poprzez aplikację mobilną. Biometria zwiększa również bezpieczeństwo naszych klientów przy zdalnym otwieraniu konta.
- **Zarządzanie tokenami karty płatniczej** - w aplikacji mobilnej klienci mogą w łatwy sposób sprawdzić listę wszystkich dostępnych tokenów powiązanych z kartą płatniczą, takich jak smart opaska czy smart zegarek. Usuając pojedynczy token, można w razie potrzeby szybko wyłączyć płatności danym urządzeniem.
- **Zmiana limitów BLIK oraz numeru telefonu w aplikacji mobilnej** - w ubiegłym roku dodaliśmy w aplikacji mobilnej możliwość zarządzania swoimi limitami BLIK dla płatności i transakcji oraz aktualizacji numeru telefonu do kontaktu. Klienci mogą teraz dokonywać zmian w prosty sposób z zachowaniem wszelkich zasad bezpieczeństwa.
- **Personalizacja pulpitu aplikacji** - pulpit aplikacji mBanku umożliwia obecnie dowolną konfigurację zarówno produktów, skrótów, jak i widżetów, co przyspiesza i ułatwia korzystanie z aplikacji. W 2024 roku rozszerzyliśmy pulpit o nowy element. Klienci indywidualni uzyskali dostęp do kolejnego widżetu, który jest widoczny zaraz po zalogowaniu. Grupa klientów, którzy mają dostęp do sekcji Zakupy, znajdzie na nim między innymi aktualne promocje. Aby korzystanie z aplikacji stało się jeszcze bezpieczniejsze, w opcjach personalizacji widoku pulpitu dodaliśmy opcję ukrywania salda rachunku na ekranie głównym aplikacji mobilnej.
- **Nowe mikroanimacje komunikacyjne** - aby efektywnie docierać do naszych klientów z komunikacją i zredukować efekt tzw. ślepoty banerowej, wprowadziliśmy w 2024 roku pierwsze usprawnienia w tym zakresie. Od IV kwartału nasi klienci mogą zobaczyć na pulpicie mikroanimację komunikacyjną, która pojawia się na chwilę po zalogowaniu do aplikacji. W efekcie klienci częściej otwierają komunikaty o zdrowych finansach, czyhających niebezpieczeństwach w sieci, a także oferty dopasowane do sytuacji klienta.
- **Nowa wyszukiwarka na czacie** - wdrożyliśmy wyszukiwarkę najpopularniejszych tematów, aby ułatwić naszym klientom szybkie i samodzielne rozwiązywanie problemów, z jakimi zwracają się do nas na czacie. Nowa wyszukiwarka jest dostępna po wejściu na czat z poziomu serwisu transakcyjnego i aplikacji mobilnej mBanku. Główne zalety narzędzia to intuicyjny interfejs zaprojektowany z udziałem naszych klientów, prostota i łatwość wyszukiwania tematów pomocy. W przypadku, gdy klient nie znajdzie odpowiedzi na swoje pytanie, może zawsze napisać na czacie do naszego pracownika.
- **Nowa ścieżka kontaktu wideo z bankiem** - Obecnie klient może się umówić na spotkanie z pracownikiem banku w kanale wideo. W pierwszym etapie udostępniamy tę ścieżkę kontaktu dla rozmów o produktach inwestycyjnych, gdzie wiemy, że klienci potrzebują dodatkowego wsparcia w obsłudze tego typu produktów. Klienci otrzymują z wyprzedzeniem powiadomienie o umówionym spotkaniu w skrzynce wiadomości w serwisie transakcyjnym i poprzez wiadomość „push” w aplikacji mobilnej. Dodatkowo można w prosty sposób anulować spotkanie, odpowiadając na powiadomienie o spotkaniu.

Dzięki systematycznie wprowadzanym zmianom zwiększyliśmy liczbę i zaangażowanie użytkowników aplikacji w 2024 roku. Liczba użytkowników aplikacji mobilnej w grudniu 2024 roku wyniosła 3,8 mln w Polsce, Czechach i na Słowacji (+5,1% rok do roku). Ponadto, liczba miesięcznych aktywnych użytkowników (MAU) wyniosła 3,5 mln.

1.8. Nagrody i wyróżnienia

mBank zdobywa nagrodę za najlepsze zarządzanie portfelem i pozostaje najlepszym bankiem krajowym - Euromoney Global Private Banking Awards

Pod koniec marca 2024 roku mBank został uhonorowany dwiema nagrodami podczas gali Euromoney Global Private Banking Awards. Międzynarodowe Jury przyznało mBankowi nagrodę dla najlepszej krajowej bankowości prywatnej oraz nagrodę za najlepsze zarządzanie portfelami. Panel ekspertów podkreślił w tym roku znaczącą liczbę nowych inicjatyw, które wspierały rozwój działalności mBanku. mBank wyróżniono także za rozwiązania cyfrowe dla klientów bankowości internetowej.

Cztery nagrody w konkursie World's Best Corporate Digital Bank 2024

W konkursie Global Finance World's Best Corporate Digital Bank 2024 mBank zdobył 4 tytuły. Nagrody przyznano za: Best Corporate Mobile Banking in Central and Eastern Europe, Best Corporate Digital Bank in Poland, Best Mobile Banking App in Poland oraz Best in Innovation in Poland. Po raz kolejny mBank otrzymał tytuł najlepszego banku cyfrowego w Polsce. Aplikacja mBank CompanyMobile drugi rok z rzędu dostała tytuł najlepszej korporacyjnej bankowej aplikacji mobilnej w Polsce, a pierwszy raz została uznana za najlepszą w CEE. Pierwszy raz jury wskazało mBank jako najlepszy przykład innowacyjnego banku w Polsce.

Nagroda dla Wealth Management mBanku za wyjątkową ofertę dla klientów prywatnych

Podczas międzynarodowej gali Global Private Banking Innovation Awards, bankowość prywatna mBanku otrzymała nagrodę za najlepszy Wealth Management dla portfeli o wartości od 100 tys. do 250 tys. dolarów amerykańskich. Global Private Banker wyróżnił mBank również za rozwiązania ułatwiające inwestowanie, dzięki którym klienci bankowości prywatnej mają bieżący dostęp do portfela, wyniku i wszelkich statystyk z poziomu serwisu transakcyjnego. Galę organizuje magazyn Global Private Banker.

„Global Digital Champion” - Banking & Insurance Forum

Podczas 28. edycji Banking & Insurance Forum, prezes mBanku Cezary Kocik odebrał wyróżnienie dla najbardziej zaawansowanej cyfrowo instytucji bankowej na świecie. mBank otrzymał tytuł „Global Digital Champion”, czyli pioniera wyznaczającego kierunek digitalizacji sektora bankowego. Przyznawany jest on na podstawie wyników międzynarodowego raportu firmy Deloitte "Digital Banking Maturity 2024". Ocena obejmuje wszystkie etapy, przez które przechodzi klient w kanałach cyfrowych – od założenia konta, poprzez onboarding, codzienną obsługę, rozwijanie relacji, aż po zamknięcie konta. Według rankingu, mBank jest liderem nie tylko w Polsce, ale także znajduje się w czołowej grupie 5% banków na świecie pod względem zarządzania finansami osobistymi.

Wyróżnienie dla najlepszej cyfrowej bankowości prywatnej w konkursie Wealth Tech Awards

W konkursie Wealth Tech Awards 2024 mBank zwyciężył w kategorii Best Digital Private Banking in Central and Eastern Europe. Konkurs zorganizował PWM Financial Times. W tym roku kapituła konkursu doceniła cyfrowy rozwój bankowości prywatnej mBanku. Nagroda obejmowała całokształt naszych działań w cyfryzacji bankowości prywatnej.

Wyróżnienie oferty cyfrowej mBanku poprzez drugie miejsce w prestiżowym konkursie Mobile Trends Awards

W konkursie Mobile Trends Awards mBank otrzymał nagrodę specjalną. Dzięki głosom internautów zajął II miejsce w kategorii „Rozwój aplikacji mobilnej”. Więcej informacji o nowych funkcjach aplikacji znajduje się w rozdziale 1.7 Najważniejsze wydarzenia i projekty w Grupie mBanku w 2024 roku. Mobile Trends Awards to prestiżowe wyróżnienie branży mobilnej. Od 12 lat nagrody przyznawane są firmom, które z sukcesem wykorzystały mobilne technologie w swoich projektach.

Diamentowa nagroda za najbardziej kreatywną kampanię mobilną przyznana procesowi onboardingu mobilnego mBanku

Podczas gali konkursu Performance Marketing Diamonds mBank otrzymał nagrodę główną „Diament” w kategorii „The most creative mobile campaign”. Jury konkursu doceniło kampanię akwizycji w procesie mobile onboarding, czyli bezpośrednio w aplikacji. Konkurs organizuje Izba Gospodarki Elektronicznej. Wydarzenie ma charakter międzynarodowy i jest dniem poświęconym marketerom, którzy specjalizują się w performance marketingu, afiliacji, przygotowują content oraz strategie e-commerce.

Pierwsze miejsce w konkursie Qorus-Infosys Finacle Banking Innovation Awards 2024

mBank zdobył pierwsze miejsce w międzynarodowym konkursie Qorus-Infosys Finacle Banking Innovation Awards 2024 w kategorii Operational Excellence. Projekt „Unikalny sposób aktywacji aplikacji mobilnej mBanku” został wyróżniony spośród blisko 400 zgłoszeń z 177 instytucji z 57 krajów. Zespół mBanku

wprowadził innowacyjny sposób aktywacji aplikacji mobilnej, który zajmuje zaledwie minutę. Metoda ta wykorzystuje technologię NFC, a do połączenia aplikacji z kontem potrzebna jest fizyczna, aktywna karta płatnicza. Rozwiązanie znacząco poprawia doświadczenie i cyberbezpieczeństwo użytkowników.

Active Ops Awards

Obszar Operacji mBanku po raz drugi z rzędu został wyróżniony na arenie międzynarodowej w prestiżowym konkursie ActiveOps Awards. Nagrody otrzymał w dwóch kategoriach: OPS Excellence i OPS Team of the Year. Konferencja Capacity, organizowana przez ActiveOps w Wielkiej Brytanii, USA i Australii, oferuje wyjątkową okazję do spojrzenia na przyszłość operacji. Podczas wydarzenia nagradzane są firmy, które wprowadzają innowacje w swoich obszarach operacyjnych, wyróżniając się na tle konkurencji.

„Bank Finansujący Roku”, the Polish Private Equity & Venture Capital Association

Po raz kolejny mBank zdobył nagrodę PSIK, the Polish Private Equity & Venture Capital Association w kategorii „Bank Finansujący Roku”. Konkurs promuje najwyższe standardy w branży private equity/venture capital oraz wkład inwestorów PE/VC w rozwój polskich spółek oraz działalność społeczną. Nagrodę przyznaje grono członków Polskiego Stowarzyszenia Inwestorów Kapitałowych, co dodatkowo cieszy jako wyraz uznania rynku.

Laury w konkursie „Diamenty Zielonego Przemysłu”

mBank został laureatem konkursu „Diamenty Zielonego Przemysłu” w kategorii Lider Zielonego Finansowania. Konkurs ma na celu uhonorowanie firm oraz przedsiębiorców, którzy wyróżniają się na tle konkurencji, a w swojej strategii uwzględniają realizację celów zrównoważonego rozwoju. Statuetkami nagradzane są spółki, które wprowadzają innowacyjne produkty i rozwiązania, a także realizują inwestycje mając na uwadze najwyższe standardy środowiskowe. Konkurs organizowany jest przez Executive Club.

Paynow nagrodzony trzecim miejscem w konkursie Reinvention Awards

Mechanizmy zwiększające konwersję sprzedaży w Paynow zostały nagrodzone trzecim miejscem w kategorii „Efektywność operacyjna” w konkursie Qorus Reinvention Awards – Europe. Paynow to produkt mBanku i mElements. Mechanizmy zwiększające konwersję to funkcje, dzięki którym płatnik kupujący w sklepie internetowym z wdrożonym Paynow ma największe szanse na pomyślne zrealizowanie transakcji.

The Best Annual Report

Raport roczny mBanku za 2023 rok otrzymał tytuł „The Best of the Best” od Instytutu Rachunkowości i Podatków. mBank został wyróżniony w kategorii instytucji finansowych po raz dwunasty z rzędu. Raporty mBanku co roku są doceniane przez komentatorów rynku, którzy potwierdzają wysoką wartość użytkową tych raportów dla akcjonariuszy i inwestorów. Konkurs ma na celu stworzenie uznawanych przez rynek standardów sporządzania raportów rocznych zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej i Międzynarodowymi Standardami Rachunkowości oraz promowanie publikacji o największej wartości użytkowej.

Dwa srebra na Gali Effie dla działań mBanku na rzecz cyberbezpieczeństwa

Podczas 25. Gali Effie mBank otrzymał dwie srebrne nagrody. Wyróżnienia dostały kampanie mBanku: samoobrona w sieci i kryminalny serial audio Jazgot. mBank od 9 lat na szeroką skalę buduje świadomość zagrożeń w sieci i pokazuje, jak się przed nimi chronić. Gala Effie to jedno z najbardziej rozpoznawalnych wydarzeń, podczas których wręczane są najważniejsze polskie nagrody marketingowe.

Wyróżnienia za strategię różnorodności i włączania, mBank zajmuje najwyższe miejsce w rankingach

W 2024 roku w gronie najbardziej zaawansowanych pracodawców w zarządzaniu różnorodnością i inkluzją w Polsce znalazł się mBank. Zestawienie Diversity IN Check to wynik badania przeprowadzonego przez Forum Odpowiedzialnego Biznesu. Ocenia poziom zaawansowania w zakresie zarządzania różnorodnością i inkluzywnością. mBank uzyskał jeden z najwyższych wyników w badaniu: ponad 80%.

Złote nagrody za doświadczenie klienta i kampanię rekrutacyjną

Podczas konferencji Next Generation Contact Center & CX Best Practice mBank otrzymał złoto w dwóch kategoriach: Najlepsze Contact Center oraz Najlepsza Kampania Rekrutacyjna. Międzynarodowe jury doceniło przedstawienie naszej strategii „CC Premium” oraz procesu rekrutacyjnego podczas wystąpienia w trakcie konferencji. Strategię „CC Premium” kapituła konkursu uznała za najlepszą i godną naśladowania przez firmy, które chcą dostarczać klientom doświadczenia najwyższej jakości.

Programy rozwoju HR wyróżnione nagrodą główną

mBank otrzymał nagrodę w konkursie Siła Przyciągania organizowanym przez Puls Biznesu. W kategorii „Wsparcie rozwoju pracowników – nowe kompetencje w nowej rzeczywistości” mBank otrzymał nagrodę główną. Jury doceniło projekt „Future Skills” oraz konferencję „Misja innowacja” mBanku, których celem jest rozwinięcie kompetencji przyszłości.

Pierwsze miejsce dla programu „Piątki z rozwojem” w konkursie HR Dream Team

Program mBanku „Piątki z rozwojem” zdobył pierwsze miejsce w IX edycji HR Dream Team w kategorii „Rozwój talentów w organizacji”. „Piątki z rozwojem” to cykl warsztatów, konsultacji, szkoleń zdalnych i webinarów odbywających się w każdy piątek. Pracownicy mogą wybierać tematy zgodnie ze swoimi zainteresowaniami i potrzebami. HR Dream Team to ukoronowanie najciekawszych, najodważniejszych i najskuteczniejszych projektów zrealizowanych przez zespoły HR w organizacjach.

Nagrody dla mBanku w tegorocznym konkursie Employer Branding Excellence Awards

mBank zdobył nagrodę główną w kategorii „Strategia Employer Branding” w konkursie Employer Branding Excellence Awards 2024. Kapituła konkursu doceniła kampanię mBanku „Wyróżniają nas ludzie”, która przedstawia kulturę organizacyjną i wartości mBanku. Ponadto, mBank otrzymał wyróżnienia w dwóch innych kategoriach: Kampania zewnętrzna (za projekt „Technologie, które się liczą”) i Employee Advocacy (za projekt „Ambasadorzy i Ambasadorki Różnorodności”). Główną ideą konkursu organizowanego przez HRM Institute jest nagrodzenie i zaprezentowanie najlepszych praktyk w zakresie *employer branding* w Polsce.

Biuro prasowe mBanku uznane za najlepsze przez dziennikarzy

Biuro prasowe mBanku kolejny raz zostało uznane za najlepsze wśród banków. Liderzy opinii jednocześnie wskazali mBank jako najbardziej godny polecenia klientom indywidualnym w badaniu firmy ARC Rynek i Opinia Sp. z p.p., market research. Specjaliści od PR zdobyli pierwsze miejsca w kategoriach: szybkość reakcji, znajomość specyfiki pracy dziennikarzy, profesjonalizm i wiedza. Najlepiej radzą sobie również z budowaniem relacji z przedstawicielami mediów oraz prezentowaniem tematów w interesujący sposób.

Złoto dla Contact Center i Najlepszej Kampanii Rekrutacyjnej

mBank otrzymał złoto w kategorii Najlepsze Contact Center i Najlepsza Kampania Rekrutacyjna. Nagrody zostały przyznane przez międzynarodowe jury podczas konferencji Next Generation Contact Center & CX Best Practice, zorganizowanej przez Contact Center World. Strategia CC Premium mBanku została uznana za najlepszą i godną naśladowania przez firmy, które chcą dostarczyć klientom doświadczenia najwyższej jakości.

Seria nagród dla serialu audio mBanku „Jazgot”, w tym w konkursie na najlepszy podcast

Kryminalny serial audio „Jazgot”, czyli wspólne przedsięwzięcie mBanku i studia Voice House, został doceniony podczas trzech niezależnych okazji. Jego walory komunikacyjne, rozrywkowe i przede wszystkim dobroczynne działanie na rzecz społeczeństwa, które materiał realizuje dzięki edukacji społeczeństwa w zakresie cyberbezpieczeństwa, doceniło jury w konkursie organizowanym przez Klub Twórców Reklamy. Serial otrzymał dwie srebrne nagrody oraz jedną brązową, a od czasu publikacji zdobył ich łącznie siedem.

Z kolei w konkursie Podcast Roku „Jazgot” otrzymał nagrodę w kategorii „Marka sponsorująca podcast” oraz wyróżnienie Audioteka za dobrze opowiedzianą historię. Podcast Roku to konkurs, którego celem jest promowanie jakości, oryginalności i kultury przekazu różnych form dźwiękowych w mediach cyfrowych.

Słuchowisko „Jazgot” otrzymało również główną nagrodę w konkursie PR Wings organizowanym przez Stowarzyszenie Agencji Public Relations w kategorii „Ochrona przed dezinformacją”. „Jazgot” cieszy się dużą popularnością. W październiku 2024 roku premierę miał drugi sezon serii.

Więcej informacji o nagrodach i wyróżnieniach znajduje się na stronie internetowej banku w sekcji Biuro prasowe: <https://pl.media.mbank.pl>.

2. Otoczenie Grupy mBanku

2.1. Otoczenie makroekonomiczne

Gospodarka i sektor bankowy w Polsce

Wskaźniki makroekonomiczne	2024	Parametry sektora bankowego	2024
Realny wzrost PKB (szacunek mBanku)	2,8%	Bazowa stopa procentowa	5,75%
Nominalny PKB per capita (EUR)	19 900 ¹	Wskaźnik kredyty/depozyty	67,5% ²
PKB per capita w PPS (EU-27=100)	77% ¹	Wskaźnik NPL	5,0% ²
Średnioroczna stopa inflacji	3,7%	Łączny współczynnik kapitałowy	21,4% ³
Średnioroczna stopa bezrobocia (rejestrowane)	5,1%	Zwrot na aktywach (ROA) netto	1,34% ²
Populacja	36,6 mln	Zwrot na kapitale (ROE) netto	15,7% ²

Źródło: GUS, Eurostat, Komisja Nadzoru Finansowego

¹ Dane na koniec 2023 roku

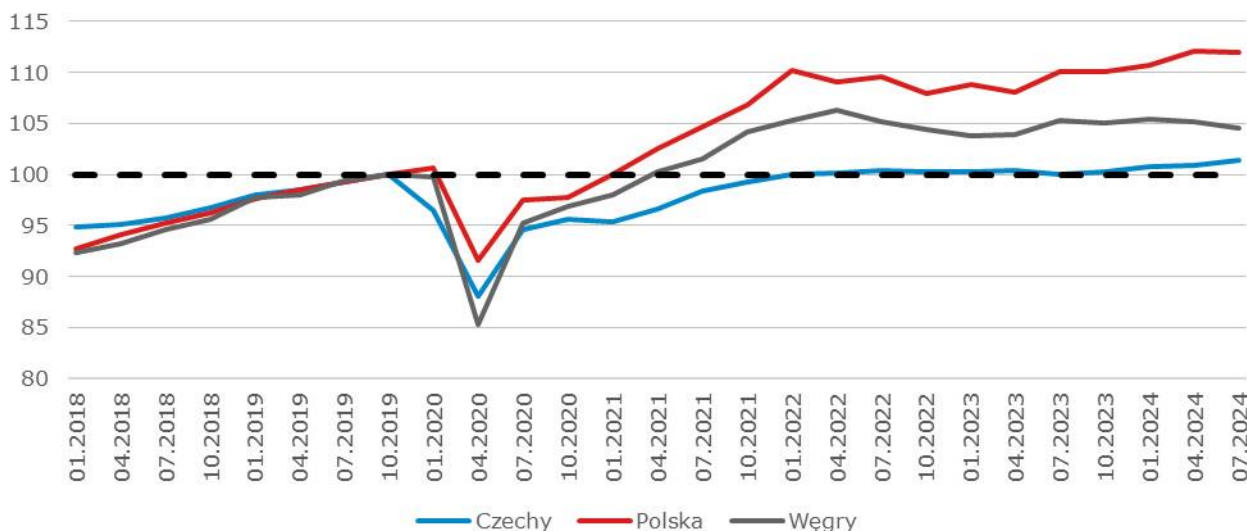
² Dane na koniec grudnia 2024 roku (udostępnione 18 lutego 2025 roku)

³ Dane na koniec września 2024 roku

Podsumowanie zmian w minionym roku

Krajowa gospodarka zanotowała w 2024 roku znacząco lepszy wzrost PKB niż rok wcześniej. W efekcie ostateczny wzrost wyniesie najpewniej w pobliżu 3%. Głównym motorem wzrostu na przestrzeni minionego roku okazała się konsumpcja. Lekko na plus oddziaływała również zmiana zapasów (przyszła konsumpcja). Wkład po stronie inwestycji będzie najpewniej bliski neutralnemu. Z kolei słabość popytu zewnętrznego, w połączeniu z relatywnie mocnym importem, spowodowała pojawienie się negatywnego wkładu ze strony handlu zagranicznego. O ile handel zagraniczny pozostanie najpewniej pod presją także w 2025 roku, to w przypadku inwestycji oczekujemy wyraźniejszego przyspieszenia. Warto zauważyć, że polska gospodarka zanotowała w ostatnim roku wyraźnie lepszy wynik niż Czechy czy Węgry.

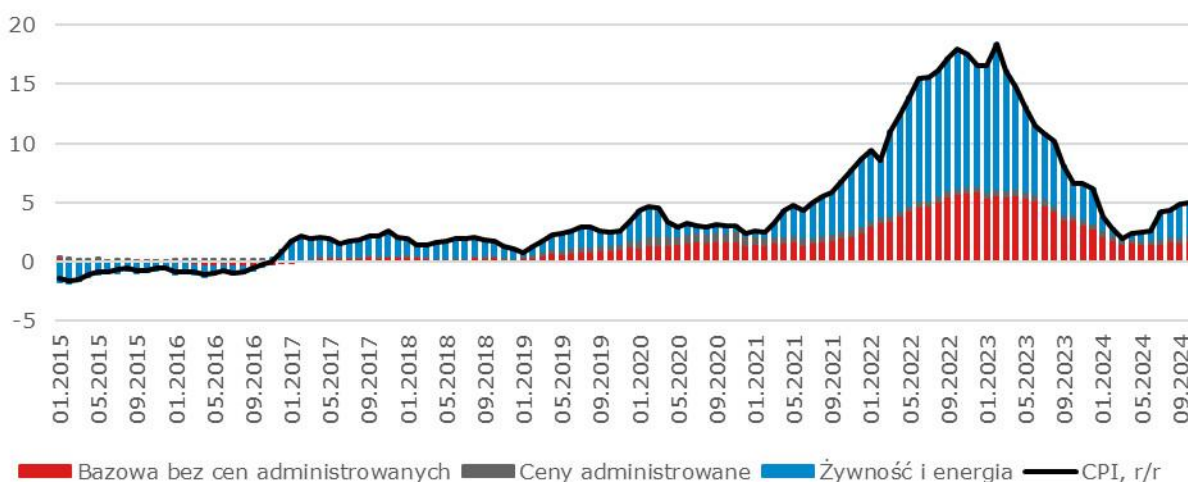
Porównanie głębokości recesji i tempa ożywienia w regionie (IV kw. 2019 = 100)



Źródło: Opracowanie własne na podstawie Macrobond

Inflacja na przestrzeni minionego roku ukazała dość niejednorodną ścieżkę. W pierwszej części roku roczny wskaźnik CPI obniżył się nawet do 2%, za co po części odpowiadały efekty bazowe. Druga połowa roku zdominowana była już przez zdecydowanie wyższe wartości w pobliżu 5%. Nie była to jednak kolejna fala inflacyjna wynikająca z silnego popytu czy ograniczeń podaży. Powodem tak wyraźnego przyspieszenia inflacji począwszy od lipca była decyzja rządu o podniesieniu sztywnej stawki za sprzedaż energii elektrycznej.

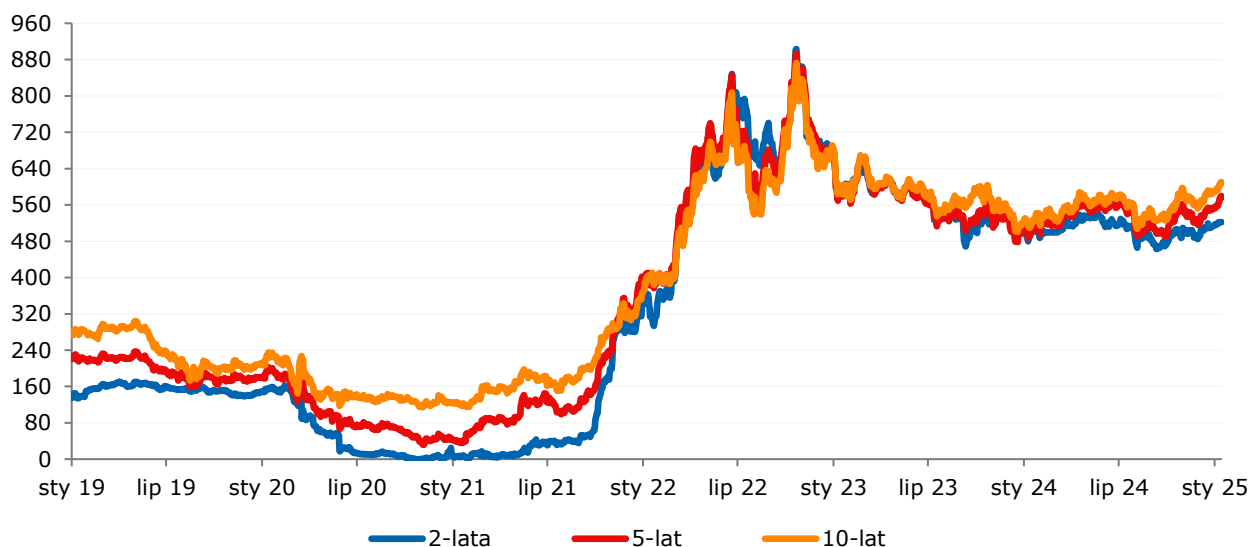
Dekompozycja inflacji CPI (% r/r)



Źródło: Opracowanie własne na podstawie danych GUS

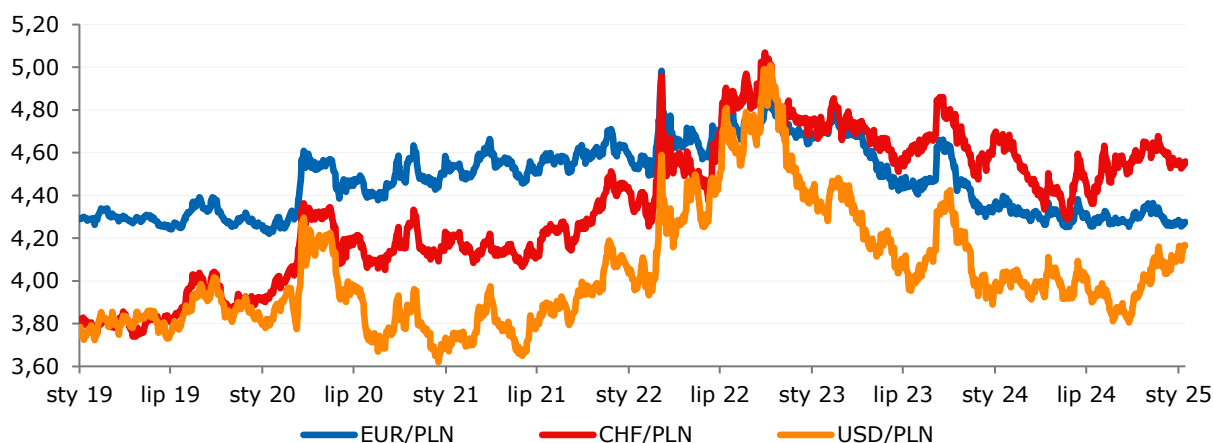
Ubiegły rok przyniósł wzrost rentowności skarbowych papierów wartościowych, choć wzrost ten był zróżnicowany w zależności od zapadalności danego papieru. Im wyższa duracja długu, tym wzrosty rentowności okazały się mocniejsze. Jednocześnie Rada Polityki Pieniężnej nie zdecydowała się na jakiegokolwiek zmiany stóp procentowych. W konsekwencji, stopa referencyjna NBP nadal wynosi 5,75%. W trakcie roku komunikacja RPP zmieniała się jednak w dość istotny sposób, co miało wpływ na wysoką zmienność oczekiwanej ścieżki stóp procentowych. W 2025 roku czeka nas rekordowy poziom potrzeb pożyczkowych do sfinansowania, które w ujęciu brutto przekroczyć mają 550 mld zł. Tak duża podaż powinna znaleźć jednak odpowiedni popyt, zważywszy na oczekiwany przyrost depozytów, nieustające zainteresowanie papierami skarbowymi inwestorów zagranicznych, relatywnie atrakcyjne wyceny oraz możliwość emisji przez MF bonów skarbowych.

Rentowność polskich obligacji skarbowych



Źródło: Bloomberg

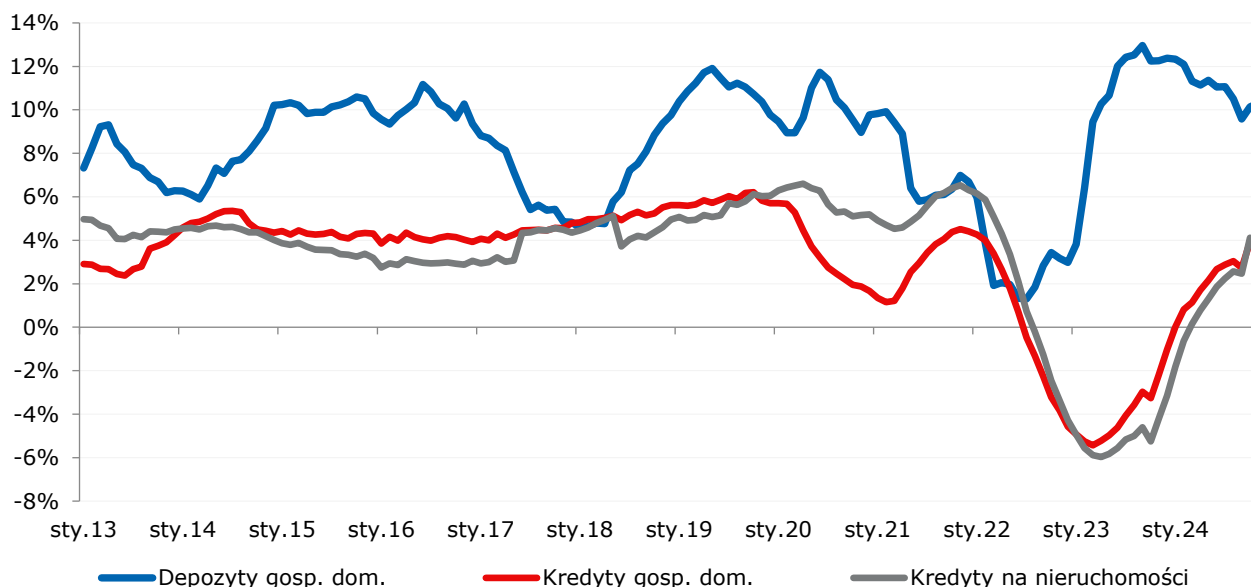
Zmiany kursów walutowych



Źródło: Bloomberg

Sektor bankowy

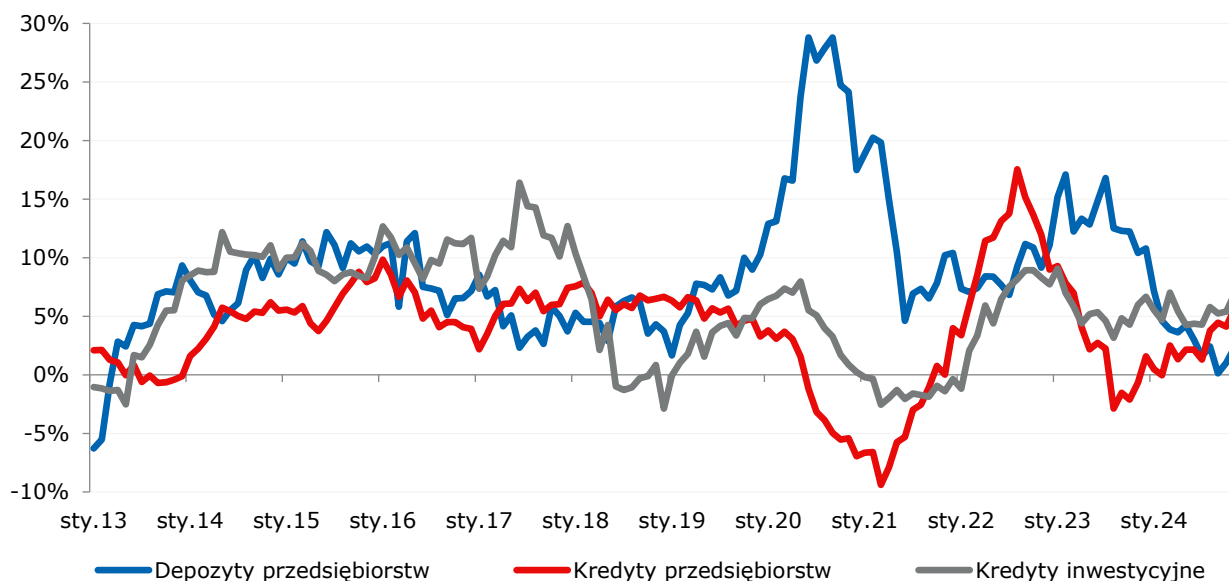
Polska: kredyty i depozyty gospodarstw domowych (po wyłączeniu efektów FX)



Źródło: Opracowanie własne na podstawie danych NBP

W 2024 roku depozyty gospodarstw domowych kontynuowały silny wzrost, choć zmiana przyjęła trajektorię spadkową. Jednocześnie powoli do życia zaczynają budzić się kredyty, w tym hipoteczne. W przypadku sektora przedsiębiorstw tempo wzrostu depozytów było spadkowe, do czego przyczynił się opóźniony efekt wzrostu wynagrodzeń w połączeniu ze słabszym popytem na oferowane dobra i usługi. Warto jednak zauważyć, że coraz lepiej zaczyna wyglądać kredyt korporacyjny.

Polska: kredyty i depozyty przedsiębiorstw (po wyłączeniu efektów FX)



Źródło: Opracowanie własne na podstawie danych NBP

Gospodarka i sektor bankowy w Czechach

Wskaźniki makroekonomiczne	2024	Parametry sektora bankowego	2024
Realny wzrost PKB (szacunek)	1,0%	Bazowa stopa procentowa	4,00%
Nominalny PKB per capita (EUR)	29 180 ¹	Wskaźnik kredyty/depozyty	63,5%
PKB per capita w PPS (EU-27=100)	90% ¹	Wskaźnik NPL	1,7%
Średnia roczna stopa inflacji	2,5%	Łączny współczynnik kapitałowy	22,7% ²
Średnioroczna stopa bezrobocia	3,8%	Zwrot na aktywach (ROA)	1,2% ²
Populacja	10,9 mln	Zwrot na kapitale (ROE)	15,7% ²

Źródło: Eurostat, Česká národní banka (ČNB), Český statistický úřad

¹ Dane na koniec 2023 roku

² Dane skumulowane za 9 miesięcy (na dzień 30 września 2024 roku)

PKB, inflacja, stopy procentowe i kurs walutowy

Czeska gospodarka charakteryzowała się subtelnym wzrostem PKB na przestrzeni 2024 roku. Relatywnej słabości można upatrywać w ekspozycji na rynek motoryzacyjny, co wiąże się ze sporym uzależnieniem od aktywności gospodarczej w Niemczech. Szczegóły wzrostu PKB ukazują wyraźnie negatywny wkład ze strony zapasów oraz delikatny wzrost inwestycji. Jednocześnie dodatnio na wzrost oddziaływał w ostatnim czasie handel zagraniczny. Jest to jednak nie wyraźniejsze ożywienie po stronie eksportu, a słabość popytu krajowego i wynikający z tego spadek importu.

Procesy inflacyjne w czeskiej gospodarce ustabilizowały się w ostatnich kwartałach. W efekcie inflacja CPI utrzymuje się w przedziale 2-3%. Podobnej skali wzrost odnotowuje także inflacja bazowa. Słabość gospodarcza w połączeniu z ustabilizowaniem się procesów inflacyjnych poskutkowała agresywnym cyklem luzowania polityki pieniężnej. W rezultacie, główna stopa banku centralnego została obniżona z 6,75% do 4%. Aktualna komunikacja banku centralnego sugeruje większą ostrożność odnośnie do skali przyszłych ruchów.

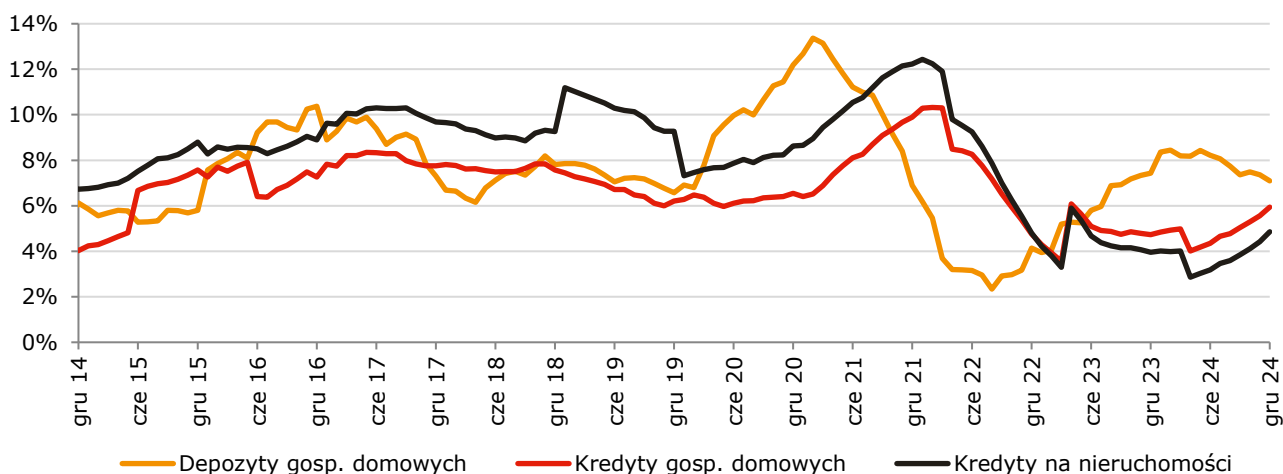
Wskutek dużo większych obniżek stóp w Czechach niż w strefie euro, rozszerzył się dysparytet stóp procentowych na niekorzyść czeskiej waluty. W konsekwencji czeska korona straciła do wspólnej waluty ok. 2%. W przypadku rentowności obligacji skarbowych w Czechach obowiązywał trend podobny do innych gospodarek w postaci wzrostów dochodowości papierów skarbowych o dłuższym terminie do wykupu.

Sektor bankowy

Czeski sektor bankowy kontynuował stabilny i korzystny rozwój. Pomimo obniżek stóp procentowych, utrzymał wysoką rentowność, ze zwrotem na kapitale (ROE) nieznacznie przekraczającym 15%. Wspierał go zasadniczo stabilny wynik odsetkowy, któremu towarzyszył pewien spadek marży. Koszt depozytów zaczął się obniżać, czemu pomogła ich ewoluująca struktura terminowa, ale oprocentowanie nowych kredytów również wykazało negatywne tendencje w obydwu segmentach biznesowych. Wynik z tytułu opłat i prowizji poprawił się wyraźnie w porównaniu z 2023 rokiem. Dobra dyscyplina kosztowa pozwoliła utrzymać wzrost kosztów operacyjnych zgodny z tempem inflacji. Rezerwy na straty kredytowe pozostały na bardzo niskim poziomie, co przełożyło się na koszty ryzyka bliskie zeru.

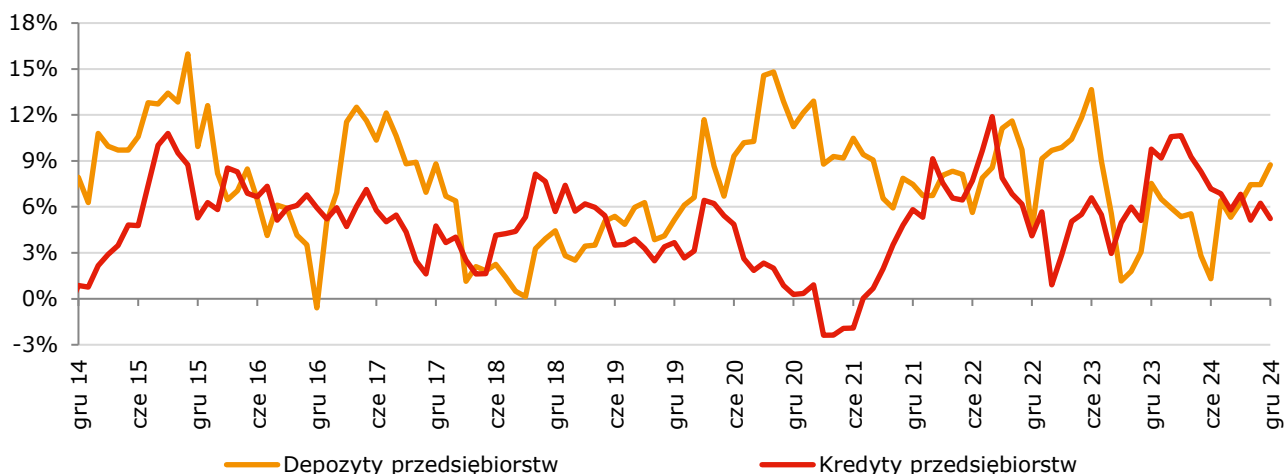
Jakość aktywów w Czechach nadal wyróżniała się odpornością, o czym świadczy wskaźnik kredytów zagrożonych wynoszący 1,7% na koniec 2024 roku, co jest drugim najniższym poziomem na tle innych krajów regionu Europy Środkowo-Wschodniej. Profil finansowania i płynność w sektorze wciąż kształtowały się solidnie, z relacją kredytów do depozytów w wysokości 64%. Czeskie banki są także bardzo dobrze skapitalizowane. Niewielki spadek zagregowanej wagi ryzyka w połączeniu ze wzrostem funduszy własnych kompensującym zwiększenie całkowitej kwoty ekspozycji na ryzyko kontrybuowały do tej silnej pozycji. Na posiedzeniu poświęconemu kwestiom stabilności finansowej w kwietniu 2024 roku, Zarząd ČNB zdecydował o obniżeniu antycyklicznego bufora kapitałowego z poziomu 2,0% do 1,75%. Na podstawie oceny cyklicznych ryzyk systemowych, został on dalej zredukowany do 1,25% w połowie 2024 roku.

Czechy: Kredyty i depozyty gospodarstw domowych (dynamika r/r)



Dynamikę kredytów ogółem dla gospodarstw domowych w Czechach kształtuje głównie segment hipoteczny. W ciągu ostatnich trzech lat, aktywność kredytowa znajdowała się pod wyraźnym wpływem cyklu zmian stóp procentowych i rozwoju cen nieruchomości mieszkaniowych, determinujących dostępność lokali. W rezultacie, wzrost zaangażowania detalicznego spadł poniżej 5% na koniec 2022 roku i utrzymywał się blisko tego poziomu aż do niedawnego ożywienia w kredytach hipotecznych, które przełożyło się na rosnący trend w II połowie 2024 roku. W następstwie oceny ryzyka systemowego związanego z kredytami mieszkaniowymi i rynkiem nieruchomości, Czeski Bank Narodowy podjął decyzję o pozostawieniu górnego limitu wskaźnika LTV (stosunek kredytu do wartości nieruchomości) na niezmiennym poziomie 80% (lub 90% w przypadku wnioskodawców poniżej 36. roku życia kupujących mieszkanie własnościowe). Górny limit wskaźnika DTI (relacji długu do dochodu) został dezaktywowany od stycznia 2024 roku. Portfel kredytów niehipotecznych rósł szybciej w 2024 roku, z tempem zbliżającym się do 9% w ujęciu rocznym. Nie zaobserwowano pogorszenia jakości aktywów w segmencie detalicznym, a udział kredytów zagrożonych w wolumenie kredytów ogółem dla gospodarstw domowych utrzymał się w 2024 roku na poziomie 1,3%. Rosnące wydatki, napędzane otwarciem gospodarki po pandemii i wysoką inflacją, spowodowały wyraźne spowolnienie przyrostu depozytów detalicznych w 2022 roku. Następnie trend odwrócił się, a roczna dynamika przyspieszyła do 7,5% na koniec 2023 roku i utrzymywała się na podobnym poziomie w trakcie 2024 roku. Rozwój depozytów terminowych przeszedł w negatywne terytorium, a ich udział obniżył się do 24% bazy ogółem.

Czechy: Kredyty i depozyty przedsiębiorstw (dynamika r/r)



Po przejściu fazy spadkowej w I połowie 2021 roku, kredyty korporacyjne w Czechach zaczęły odbijać i w III kwartale 2022 roku osiągnęły tempo wzrostu przekraczające 10%. Ich rozwój w 2023 roku charakteryzował się zmiennością, z przeciętną dynamiką kształtującą się na średnim jednocyfrowym poziomie, po czym nastąpił wzrost w I połowie 2024 roku i powrót do około 5% w ostatnim kwartale roku. Udział kredytów zagrożonych w całkowitym wolumenie kredytów dla przedsiębiorstw niefinansowych od końca 2021 roku systematycznie się obniżał. W grudniu 2023 roku zmniejszył się do historycznie niskiego poziomu 2,5% i nie odbiegał od niego istotnie w 2024 roku. Firmy utrzymywały solidną płynność, co odzwierciedlał wzrost depozytów korporacyjnych utrzymujący się powyżej 5%, z wyjątkiem czerwca 2024 roku, na który wpłynęły efekty bazowe.

Gospodarka i sektor bankowy na Słowacji

Wskaźniki makroekonomiczne	2024	Parametry sektora bankowego	2024
Realny wzrost PKB (szacunek)	2,1%	Bazowa stopa procentowa	3,15%
Nominalny PKB per capita (EUR)	22 520 ¹	Wskaźnik kredyty/depozyty	114,1%
PKB per capita w PPS (EU-27=100)	74% ¹	Wskaźnik NPL	1,6%
Średnia roczna stopa inflacji	2,8%	Łączny współczynnik kapitałowy	20,7% ²
Średnioroczna stopa bezrobocia	5,0%	Zwrot na aktywach (ROA)	0,7% ²
Populacja	5,4 mln	Zwrot na kapitale (ROE)	7,8% ²

¹ Źródło: Eurostat, Národná banka Slovenska (NBS)

¹ Dane na koniec 2023 roku

² Dane skumulowane za 9 miesięcy (na dzień 30 września 2024 roku)

PKB, inflacja i stopy procentowe

Słowacka gospodarka powinna w ubiegłym roku odnotować średnioroczny wzrost PKB w pobliżu 2%. Będzie to poprawa w stosunku do 1,4% wzrostu w 2023 roku. Na przestrzeni poprzedniego roku wyraźne ożywienie obserwowaliśmy w przypadku konsumpcji prywatnej, która rok wcześniej odnotowała recesję. Jednocześnie dość silnie rosła konsumpcja publiczna. Pomimo świetnego wyniku inwestycji w 2023 roku, poprzedni rok także okazał się dość mocny w tym zakresie. Ożywienie popytu krajowego widoczne było po stronie importu, który zanotował wyższe dynamiki wzrostu niż eksport.

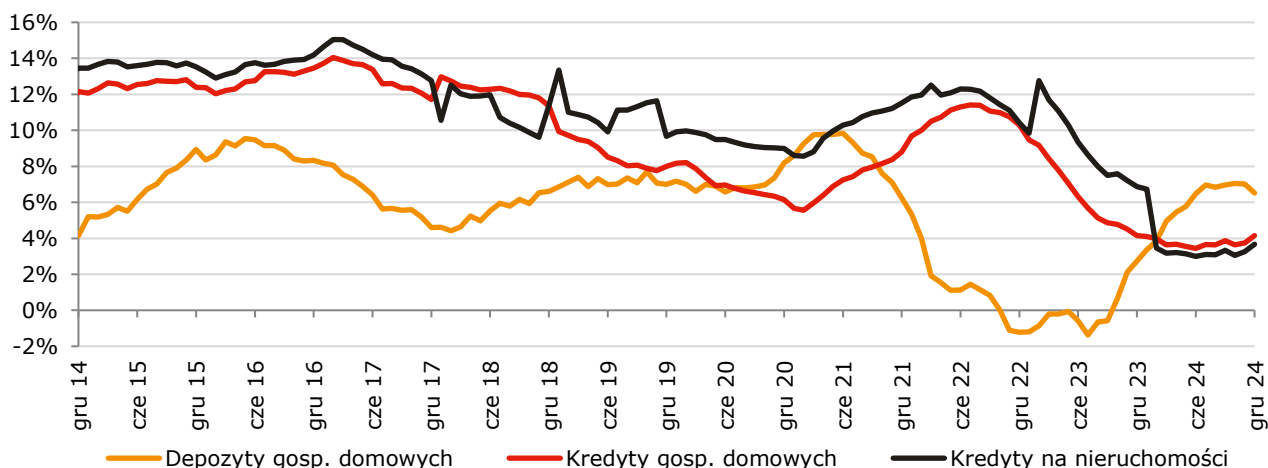
Inflacja w słowackiej gospodarce ustabilizowała się w ostatnim czasie w przedziale 2-3%. Inflacja bazowa spowolniła nawet jeszcze mocniej. Podobnie jak w innych gospodarkach, w Słowacji również utrzymuje się relatywnie wysoki wzrost inflacji w usługach oraz niewielki wzrost w przypadku dóbr. Na przestrzeni 2024 roku Europejski Bank Centralny obniżył stopę depozytową do 3% z 4%. Jednocześnie Europejski Bank Centralny postanowił zawęzić korytarz stóp procentowych. W horyzoncie kolejnego roku oczekujemy kontynuacji luzowania polityki pieniężnej z uwagi na słabość po stronie aktywności ekonomicznej oraz oczekiwane hamowanie wzrostu płac.

Sektor bankowy

Po wielu latach, kiedy była słabsza niż w pozostałych krajach regionu Europy Środkowo-Wschodniej, rentowność słowackiego sektora bankowego uległa znacznej poprawie w 2023 roku. Jednak, ze skutkiem począwszy od stycznia 2024 roku, lokalny rząd zatwierdził nowy podatek od banków w ramach pakietu działań mających na celu konsolidację finansów publicznych i ograniczenie gwałtownie rosnącego deficytu. Jego stawka została ustalona w wysokości 30% zysków. Następnie opłata ma spadać po 5 punktów procentowych rocznie do 15% w 2027 roku. W rezultacie, pomimo dalszego wzrostu wyniku odsetkowego, któremu towarzyszył pozytywny trend wyniku z tytułu opłat i prowizji, zwrot na kapitale w 2024 roku pogorszył się do poziomu jednocyfrowego. Przyrost kosztów działania był wolniejszy niż przychodów, co przełożyło się na lepszą efektywność, podczas gdy odpisy na straty kredytowe spadły do poziomu odpowiadającego kosztom ryzyka wynoszącym około 0,1%.

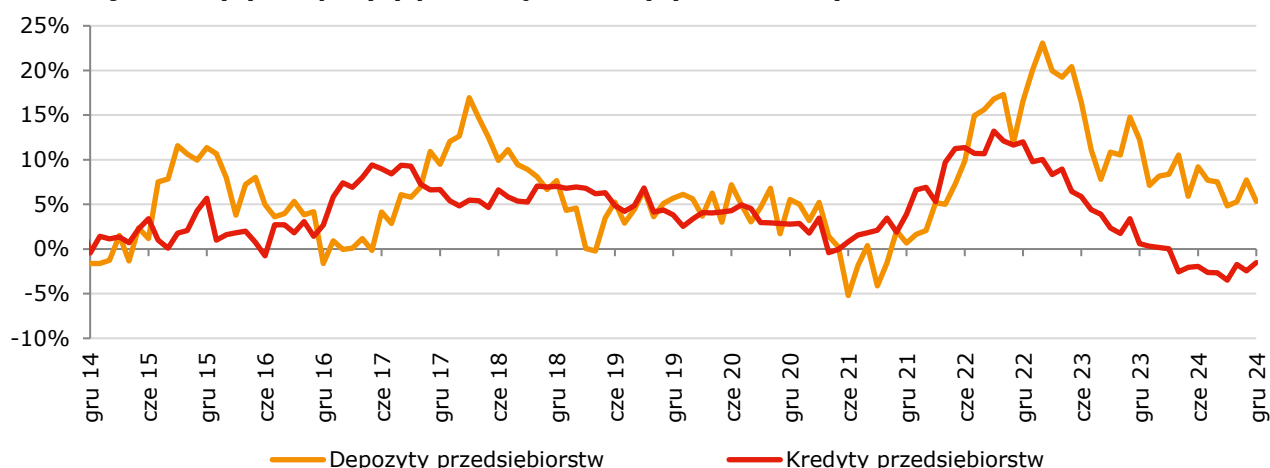
Wskaźnik NPL dla Słowacji należy do najniższych w regionie Europy Środkowo-Wschodniej, osiągając 1,6% na koniec 2024 roku i pozostając na tym samym poziomie co rok wcześniej. Redukcja należności zagrożonych w segmencie korporacyjnym wsparła stabilną jakość aktywów. Relacja kredytów do depozytów w 2024 roku w dalszym ciągu utrzymywała się na poziomie powyżej 100%, ale po uwzględnieniu listów zastawnych i innych wyemitowanych dłużnych papierów wartościowych, które są powszechnie wykorzystywanym przez słowackie banki źródłem finansowania, wyniosłaby około 90%. Łączny współczynnik kapitałowy sektora był dalej wspierany przez wzrost funduszy własnych, dzięki częściowemu zatrzymaniu zysków z 2023 roku, równoważący zwiększenie aktywów ważonych ryzykiem, wzmacniając odporność na potencjalne niekorzystne sytuacje. Słowacki Bank Narodowy podwyższył antycykliczny bufor kapitałowy o 0,5 punktu procentowego do 1,5% ze skutkiem od sierpnia 2023 roku i nie identyfikował powodów, aby go korygować w trakcie 2024 roku.

Słowacja: Kredyty i depozyty gospodarstw domowych (dynamika r/r)



Z powodu wysokich stóp procentowych, kredyty ogółem dla gospodarstw domowych wykazywały tendencję spadkową w 2023 roku. Rozwój portfela był napędzany głównie przez kredyty hipoteczne, przy uwzględnieniu pewnego opóźnienia związanego z czasem od ich udzielenia do uruchomienia. Łagodzenie polityki pieniężnej w strefie euro wywołało oznaki ożywienia na słowackim rynku kredytów mieszkaniowych. Wzrost nowej sprzedaży obserwowany od wiosny 2024 roku, a zwłaszcza w ostatnim kwartale roku, przełożył się na nieznaczne przyspieszenie rocznego tempa wzrostu wolumenu bilansowego na koniec 2024 roku. Zmiana w nastrojach kupujących i wyższy popyt, przy oczekiwaniach malejących stóp procentowych, zatrzymały trend spadkowy cen nieruchomości mieszkalnych, który rozpoczął się w połowie 2022 roku i trwał dalej w 2023 roku we wszystkich regionach kraju. Kredyty konsumenckie powróciły na pozytywną trajektorię z fazy kurczenia się w II połowie 2022 roku. Ich wzrost osiągnął najwyższą dynamikę od wybuchu pandemii Covid-19 i w 2024 roku był kontynuowany w stałym tempie wynoszącym 7-8%.

Po poprawie odnotowywanej w poprzednich latach, udział kredytów zagrożonych w całkowitym wolumenie kredytów dla gospodarstw domowych w 2023 i 2024 roku utrzymywał się na zasadniczo stabilnym poziomie, oscylując około 1,8%. Zarówno w przypadku kredytów hipotecznych, jak i konsumenckich, wskaźniki osiągnęły historyczne minima. Popandemiczny duży wzrost wydatków konsumpcyjnych i późniejszy okres wysokiej inflacji zahamowały napływ nowych środków detalicznych. Dynamika depozytów gospodarstw domowych spadła z 10% obserwowanych w II kwartale 2021 roku do wielkości ujemnych. Trwający przez rok regres zakończył się w IV kwartale 2023 roku, po czym nastąpiła odbudowa oszczędności, co znalazło odzwierciedlenie w rosnącej dynamice, która ustabilizowała się na poziomie 6-7% w II półroczu 2024 roku.

Słowacja: Kredyty i depozyty przedsiębiorstw (dynamika r/r)

Rozwój kredytów korporacyjnych na Słowacji znacząco odbił w trakcie 2022 roku, osiągając szczyt we wrześniu ze wzrostem o 13% rok do roku. W 2023 roku obserwowane było stałe spowolnienie dynamiki, powodowane głównie przez sektor przemysłowy i nieruchomości komercyjne, które mocno spadły po znaczącym wzroście w roku poprzednim. Niepewne perspektywy gospodarcze, gorsze nastroje biznesowe i spadek zamówień w niektórych sektorach skutkowały słabym popytem na finansowanie inwestycji w środki trwałe i malejącym zapotrzebowaniem na finansowanie kapitału obrotowego, co doprowadziło do kurczenia się kredytów korporacyjnych, z negatywną dynamiką utrzymującą się od II kwartału 2024 roku. Po niewielkim pogorszeniu wskaźników jakości aktywów w 2023 roku, udział kredytów niepracujących w całkowitym wolumenie kredytów dla przedsiębiorstw niefinansowych obniżył się do 2,7% na koniec 2024 roku z 2,8% rok wcześniej. Roczny wzrost depozytów korporacyjnych przyspieszył z poziomu bliskiego zera w grudniu 2021 roku do ponad 20% w I kwartale 2023 roku ze względu na napływy środków pieniężnych po pandemii. Następnie dynamika zaczęła się stopniowo normalizować i ostatecznie zwolniła do około 5% na koniec 2024 roku.

2.2. Otoczenie rynkowe i regulacyjne

Grupa mBanku jest aktywnym uczestnikiem, a w wielu przypadkach liderem zmian dokonywanych w oczekiwaniu oraz w reakcji na zdarzenia dokonujące się w jej otoczeniu, z uwzględnieniem regulacji i technologii. Pracownicy Grupy dążą do proaktywnego dostosowywania oferty i zasad działania do nowych wyzwań, z naciskiem na zapewnienie najwyższej jakości relacji z interesariuszami. Część wymagań stawianych wobec mBanku i spółek Grupy nie oddziałuje bezpośrednio na klientów, lecz wiąże się z istotnymi nakładami na dostosowania wewnętrznych procesów. Poniżej wskazaliśmy wybrane najważniejsze wydarzenia o istotnym wpływie na Grupę mBanku, które miały miejsce w 2024 roku oraz oczekiwane w najbliższych okresach. Wymogi kapitałowe oraz regulacje dotyczące standardów rachunkowości i sprawozdawczości zostały opisane w odpowiednich sekcjach raportu.

Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2024/1183 – Europejskie ramy tożsamości cyfrowej

20 maja 2024 roku weszło w życie Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2024/1183. Dotyczy ustanowienia europejskich ram tożsamości cyfrowej („Rozporządzenie eIDAS2.0”). Celem regulacji jest poprawa skuteczności poprzedniego rozporządzenia (UE) nr 910/2014 w tej sprawie, rozszerzenie jego korzyści na sektor prywatny i promocja zaufanych tożsamości cyfrowych.

Rozporządzenie wprowadza do eIDAS europejski portfel tożsamości cyfrowej („EPTC”), który stanowi pierwszy zharmonizowany na poziomie europejskim środek identyfikacji elektronicznej. Osoby fizyczne oraz prawne będą mogły go stosować do identyfikacji i uwierzytelniania swoich danych w celu uzyskania dostępu do usług publicznych i prywatnych w całej Unii Europejskiej. Uznawanie EPTC będzie obowiązkiem m.in. w obszarach bankowości i usług finansowych. Obowiązek uznawania EPTC rozpocznie się nie później niż 36 miesięcy od dnia wejścia w życie aktów wykonawczych, które mają zostać przyjęte przez Komisję Europejską do 21 listopada 2024 roku, oraz wyłącznie na dobrowolny wniosek użytkownika.

Uchwała Sądu Najwyższego w sprawie III CZP 25/22

25 kwietnia 2024 roku Sąd Najwyższy podjął uchwałę, w której rozstrzygnął zagadnienia prawne dotyczące kredytów indeksowanych do obcej waluty lub w niej denominowanych. Zagadnienia te zostały przedstawione przez Pierwszego Prezesa Sądu Najwyższego w związku z ujawnionymi rozbieżnościami w wykładni przepisów prawa w orzecznictwie Sądu Najwyższego i sądów powszechnych. Sąd podjął m.in., że:

- W razie uznania, że postanowienie umowy kredytu indeksowanego lub denominowanego odnoszące się do sposobu określania kursu waluty obcej stanowi niedozwolone postanowienie umowne i nie jest wiążące, w obowiązującym stanie prawnym nie można przyjąć, że miejsce tego postanowienia zajmuje inny sposób określenia kursu waluty obcej wynikający z przepisów prawa lub zwyczajów.
- W razie niemożliwości ustalenia wiążącego strony kursu waluty obcej w umowie kredytu indeksowanego lub denominowanego umowa nie wiąże także w pozostałym zakresie.
- Jeżeli w wykonaniu umowy kredytu, która nie wiąże z powodu niedozwolonego charakteru jej postanowień, bank wypłacił kredytobiorcy całość lub część kwoty kredytu, a kredytobiorca dokonywał spłat kredytu, powstają samodzielne roszczenia o zwrot nienależnego świadczenia na rzecz każdej ze stron.
- Jeżeli umowa kredytu nie wiąże z powodu niedozwolonego charakteru jej postanowień, bieg przedawnienia roszczenia banku o zwrot kwot wypłaconych z tytułu kredytu rozpoczyna się co do zasady od dnia następującego po dniu, w którym kredytobiorca zakwestionował względem banku wiązanie postanowieniami umowy.
- Jeżeli umowa kredytu nie wiąże z powodu niedozwolonego charakteru jej postanowień, nie ma podstawy prawnej do żądania przez którąkolwiek ze stron odsetek lub innego wynagrodzenia z tytułu korzystania z jej środków pieniężnych w okresie od spełnienia nienależnego świadczenia do chwili popadnięcia w opóźnienie co do zwrotu tego świadczenia.

Ponadto, 25 kwietnia 2024 roku Związek Banków Polskich wydał komunikat do powyższej uchwały, dostępny na stronie <https://zbp.pl/Aktualnosci/Wydarzenia/CZP-25-22>.

Ustawa przedłużająca tzw. „wakacje kredytowe” na 2024 rok

7 maja 2024 roku została ogłoszona ustawa z dnia 12 kwietnia 2024 roku o zmianie ustawy o wsparciu kredytobiorców, którzy zaciągnęli kredyt mieszkaniowy i znajdują się w trudnej sytuacji finansowej oraz ustawy o finansowaniu społecznościowym dla przedsięwzięć gospodarczych i pomocy kredytobiorcom. Zgodnie z ustawą zawieszenie spłaty kredytu będzie przysługiwało konsumentowi:

- od dnia 1 czerwca 2024 roku do dnia 31 sierpnia 2024 roku – w wymiarze dwóch miesięcy,
- od dnia 1 września 2024 roku do dnia 31 grudnia 2024 roku – w wymiarze dwóch miesięcy.

Zawieszenie spłaty kredytu uzależnione jest od spełnienia przez kredytobiorcę warunków, dotyczących m.in. wartości udzielonego kredytu, wartości wskaźnika Rata do Dochodów (RdD) i liczby posiadanych dzieci.

Ustawa o zapewnianiu spełnienia wymagań dostępności niektórych produktów i usług przez podmioty gospodarcze

15 maja 2024 roku opublikowana została ustawa o zapewnianiu spełnienia wymagań dostępności niektórych produktów i usług przez podmioty gospodarcze. Określa m.in. wymagania dostępności produktów i usług oraz obowiązki podmiotów gospodarczych w zakresie zapewnienia spełnienia wymagań dostępności produktów i usług. Dotyczy między innymi bankomatów i wpłatomatów oraz świadczonych na rzecz konsumentów usług bankowości detalicznej, takie jak umowy o kredyt konsumencki i hipoteczny. Przedstawione w ustawie wymagania dostępności dotyczą udogodnień dla osób niepełnosprawnych. Ustawa przewiduje kary pieniężne dla usługodawców, którzy świadczą usługi niespełniające wymagań dostępności. Wchodzi w życie z dniem 28 czerwca 2025 roku z wyjątkami przewidzianymi w treści ustawy.

Nowelizacja Rekomendacji G Komisji Nadzoru Finansowego dotyczącej zarządzania ryzykiem stopy procentowej w bankach

26 lutego 2024 roku Komisja Nadzoru Finansowego przyjęła nowelizację Rekomendacji G dotyczącej zarządzania ryzykiem stopy procentowej w bankach. Nowa Rekomendacja G jest zbiorem dobrych praktyk w zakresie zarządzania ryzykiem stopy procentowej w bankach i utrzymania wrażliwej na to ryzyko zmienności wyniku finansowego oraz miar wartości ekonomicznej w granicach niezagrażających bezpieczeństwu banku. Rekomendacja uwzględnia aktualne uwarunkowania w zakresie produktów generujących ryzyko stopy procentowej oraz technik zarządzania tym ryzykiem. Na ostateczny kształt nowej Rekomendacji G miały wpływ zarówno uregulowania zawarte w przepisach krajowych, jak i

opracowywany w ostatnim czasie pakiet regulacji unijnych z zakresu zarządzania ryzykiem stopy procentowej. Znowelizowana Rekomendacja G zawiera postanowienia doprecyzowujące oraz uzupełniające te regulacje, w szczególności w zakresie zarządzania ryzykiem stopy procentowej w bankach również w portfelu handlowym. Komisja oczekuje, że banki dostosują swoją działalność do zmienionej Rekomendacji G do 31 grudnia 2024 roku. Do tego czasu banki stosują Rekomendację G z 2002 roku.

Rozporządzenie w sprawie przelewu natychmiastowego w euro

13 marca 2024 roku uchwalono Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2024/886 w sprawie zmiany rozporządzeń (UE) nr 260/2012 i (UE) 2021/1230 oraz dyrektyw 98/26/WE i (UE) 2015/2366 w odniesieniu do poleceń przelewu natychmiastowego w euro. Rozporządzenie wprowadza uregulowania dla transakcji polecenia przelewu natychmiastowego. Nakłada na dostawców usług płatniczych obowiązki dotyczące możliwości wykonywania i odbierania poleceń przelewu natychmiastowego, oraz zapewnienie weryfikacji odbiorcy przelewu.

Ustawa o zmianie niektórych ustaw w celu ograniczania niektórych skutków kradzieży tożsamości

Ustawa wprowadza obowiązek weryfikacji, czy osoba której świadczono są określone usługi nie zastrzegła swojego numeru PESEL w nowotworzonym rejestrze zastrzeżeń PESEL. Ustawa nakłada na bank obowiązek weryfikacji zastrzeżenia numeru PESEL przed między innymi zawarciem z konsumentem umowy rachunku oszczędnościowego i rachunku oszczędnościowo-rozliczeniowego, o świadczenie usługi płatniczej, o której mowa w art. 3 ust. 1 pkt 4 ustawy z dnia 19 sierpnia 2011 r. o usługach płatniczych, jeżeli przewidziano w jej treści możliwość zawarcia umowy kredytu lub pożyczki, kredytu, pożyczki, leasingu.

Unijny Pakiet AML

19 czerwca 2024 roku w Dzienniku Urzędowym UE opublikowano trzy akty prawne składające się na tzw. Pakiet AML. Pakiet AML składa się z:

- Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2024/1624 z dnia 31 maja 2024 roku w sprawie zapobiegania wykorzystywaniu systemu finansowego do prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu („Rozporządzenie AML”);
- Dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2024/1640 z dnia 31 maja 2024 roku w sprawie mechanizmów, które państwa członkowskie powinny wprowadzić w celu zapobiegania wykorzystywaniu systemu finansowego do prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu, zmieniającej dyrektywę (UE) 2019/1937 oraz zmieniającej i uchylającej dyrektywę (UE) 2015/849 („dyrektywa AML VI”); oraz
- Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2024/1620 z dnia 31 maja 2024 roku w sprawie ustanowienia Urzędu ds. Przeciwdziałania Praniu Pieniędzy i Finansowaniu Terroryzmu oraz zmiany rozporządzeń (UE) nr 1093/2010, (UE) nr 1094/2010 i (UE) nr 1095/2010 („Rozporządzenie AMLA”).

Ustawa z dnia 6 grudnia 2024 r. o zmianie ustawy o rachunkowości, ustawy o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym oraz niektórych innych ustaw

Celem ustawy jest implementacja do krajowego porządku prawnego dyrektywy w sprawie sprawozdawczości w zakresie zrównoważonego rozwoju (CSRD - Corporate Sustainability Reporting Directive, Dyrektywa Parlamentu Europejskiego i Rady UE 2022/2464 z 14 grudnia 2022). Zgodnie z art. 35 Ustawa wchodzi w życie po upływie 14 dni od dnia ogłoszenia (tj. 1 stycznia 2025), z wyjątkiem: 1) art. 3, który wchodzi w życie z dniem 1 kwietnia 2025; 2) art. 13, który wchodzi w życie z dniem 22 czerwca 2025; 3) art. 10, który wchodzi w życie z dniem 1 lipca 2025. Ponadto ustawa wprowadza kryteria wielkości przedsiębiorstw mikro, małych, średnich i dużych oraz dużych grup kapitałowych zgodnie z dyrektywą delegowaną Komisji (UE) 2023/2775 z dnia 17 października 2023 r. zmieniającą dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/34/UE w odniesieniu do dostosowania kryteriów wielkości przedsiębiorstwa dla mikro-, małych, średnich i dużych jednostek lub grup (Dz. Urz. UE L 2023/2775 z 21.12.2023), co umożliwi większej liczbie jednostek skorzystanie z uproszczonych zasad rachunkowości.

Dyrektywa Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2024/790 - rynki instrumentów finansowych (tzw. MiFID III)

Podobnie jak poprzednie dyrektywy, MiFID III ma w dalszym ciągu na celu zapewnienie integralności i stabilności rynków finansowych, poprawę przejrzystości działań uczestników rynku oraz ochronę inwestorów, w szczególności inwestorów detalicznych. MiFID III reguluje limity pozycji i mechanizmy kontroli zarządzania pozycjami w zakresie towarowych instrumentów pochodnych i instrumentów pochodnych bazujących na uprawnieniach do emisji oraz referuje do Dyrektywy 2003/87/WE Parlamentu Europejskiego i Rady z dnia 13 października 2003 r. ustanawiającej system handlu przydziałami emisji gazów cieplarnianych we Wspólnocie oraz zmieniającej dyrektywę Rady 96/61/WE. Kraje członkowskie Unii Europejskiej mają czas do 29 września 2025 roku, aby implementować nowe przepisy MiFID III do porządków krajowych.

Wytyczne ESMA dotyczące stosowania nazewnictwa związanego z ESG lub ze zrównoważonym rozwojem w nazwach funduszy (ESMA34-472-440)

14 maja 2024 roku ESMA opublikowała finalne sprawozdanie zawierające wytyczne dotyczące stosowania nazewnictwa związanego z ESG lub zrównoważonym rozwojem w nazwach funduszy. Celem Wytycznych jest zapewnienie ochrony inwestorów przed bezpodstawnymi lub przesadzonymi stwierdzeniami dotyczącymi zrównoważonego rozwoju w nazwach funduszy oraz zapewnienie zarządzającym aktywami jasnych i wymiernych kryteriów oceny ich zdolności do stosowania terminów ESG lub związanych ze zrównoważonym rozwojem w nazwach funduszy. Wytyczne stanowią, że terminy te mogą być wykorzystywane w przypadku inwestycji, w których minimum 80% środków służy do realizacji celów środowiskowych, społecznych lub zrównoważonych inwestycji. Wytyczne obowiązują od 21 listopada 2024 roku, przy czym okres przejściowy na dokonanie zmian w nazewnictwie dotychczasowych funduszy inwestycyjnych trwa do 21 maja 2025 roku.

Dyrektywa Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2024/1760 - należyta staranność przedsiębiorstw w zakresie zrównoważonego rozwoju (Corporate Sustainability Due Diligence Directive - CSDDD)

Dyrektywa CSDDD zakłada wprowadzenie obowiązku należytej staranności dla określonych grup przedsiębiorstw w celu przeciwdziałania negatywnym skutkom prowadzenia działalności biznesowej w zakresie praw człowieka i środowiska. Zgodnie z dyrektywą przedsiębiorstwa będą miały obowiązek m.in.: przeprowadzania due diligence w zakresie przestrzegania praw człowieka i kwestii środowiskowych, włączenia polityki due diligence do polityki korporacyjnej, wraz z jej coroczną aktualizacją, ustanowienia procedury składania skarg, monitorowania efektywności due diligence oraz publikowania ich wyników, a także wyznaczenia przedstawiciela ds. CSDDD. Dyrektywa podlega implementacji do krajowych porządków prawnych w terminie 2 lat.

Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2024/3005 - przejrzystość i rzetelność działalności ratingowej z zakresu ochrony środowiska, polityki społecznej i ładu korporacyjnego (ESG)

Nowe przepisy mają na celu poprawę wiarygodności, przejrzystości i porównywalności ratingów ESG oraz zwiększenie zaufania inwestorów do zrównoważonych produktów finansowych. Zgodnie z Rozporządzeniem ratingi ESG będą sporządzane przez instytucje, które uzyskały zezwolenie i podlegają kontroli zezwolenie Europejskiego Urzędu Nadzoru Giełd i Papierów Wartościowych (ESMA). Agencje ratingowe sporządzające ratingi ESG będą musiały posiadać odpowiednie rozwiązania organizacyjne i strukturalne, zapewniające ich niezależność oraz rzetelność. Same ratingi będą natomiast podlegały wymogom z zakresu zapewniania przejrzystości ich sporządzania, zwłaszcza w zakresie metodyki i źródeł informacji. Rozporządzenie weszło w życie 2 stycznia 2025 roku i będzie stosowane od dnia 2 lipca 2026 roku.

Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2024/1623 - wymogi dotyczące ryzyka kredytowego, ryzyka związanego z korektą wyceny kredytowej, ryzyka operacyjnego, ryzyka rynkowego oraz minimalnego progu kapitałowego (CRR III) oraz Dyrektywa Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2024/1619 - uprawnienia nadzorcze, sankcje, oddziały z państw trzecich i ryzyk środowiskowych, społecznych i z zakresu ładu korporacyjnego (CRD VI)

Pakiet regulacji CRR III i CRD VI zawiera nowe wymogi ESG dla banków, w tym ujawnienia ESG, m.in. GAR (Green Assets Ratio) i BTAR (Banking Book Taxonomy Alignment Ratio) oraz wprowadza wymogi dotyczące zarządzania ryzykiem ESG (w tym testy warunków skrajnych w ramach ICAAP). W zakresie ESG nowe przepisy wymagają od banków budowania/ weryfikacji strategii i procesów, oceny potrzeb kapitałowych oraz zarządzania ryzykiem w perspektywie krótko-, średnio- i długoterminowej. System zarządzania ryzykiem ma obejmować procesy identyfikacji, pomiaru, zarządzania oraz monitorowania ryzyka z zakresu ESG (rozumianego jako niedopasowanie modelu biznesowego oraz strategii banku do polityki UE na rzecz rozwoju zrównoważonych gospodarek) w co najmniej 10-letnim horyzoncie czasowym.

Dyrektywa Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2024/825 - wzmocnienie pozycji konsumentów w procesie transformacji ekologicznej poprzez lepszą ochronę przed nieuczciwymi praktykami oraz lepsze informowanie

Dyrektywa ma na celu zwalczanie nieuczciwych praktyk handlowych, które uniemożliwiają konsumentom dokonywanie zrównoważonych wyborów konsumpcyjnych. Regulacja zakłada wprowadzenie rozwiązań przeciwdziałających używaniu twierdzeń wprowadzających konsumentów w błąd poprzez nieprzejrzyste i niewiarygodne oznakowania lub narzędzia informacyjne dotyczące zrównoważonego charakteru produktów. Ponadto, dyrektywa wspiera realizację celów z zakresu uczynienia obiegu gospodarczego zamkniętym. Projekt zakłada, m.in. wprowadzenie punktowej oceny możliwości naprawy danego towaru podaną przez producenta zgodnie z prawem Unii, aby umożliwić konsumentom podejmowanie świadomej decyzji dotyczącej transakcji i wybór towarów, które są łatwiejsze do naprawy.

Dyrektywa Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2024/1275 - charakterystyka energetyczna budynków (Energy Performance of Buildings Directive - EPBD)

Dyrektywa ma na celu poprawę charakterystyki energetycznej budynków i zmniejszenie emisji gazów cieplarnianych z budynków w Unii w celu osiągnięcia bezemisyjnych zasobów budowlanych do 2050 roku. Dyrektywa ustanawia wymogi m.in. w zakresie: minimalnych wymagań dotyczących charakterystyki energetycznej wobec nowych budynków oraz istniejących budynków, które są poddawane ważniejszej renowacji, obliczania i ujawniania współczynnika globalnego ocieplenia w cyklu życia budynków, wykorzystania energii słonecznej w budynkach, systemów technicznych budynków i infrastruktury na potrzeby zrównoważonej mobilności oraz regularnych przeglądów systemów technicznych w budynkach. Dyrektywa nakłada na państwa członkowskie wymóg wprowadzenia systemu paszportów renowacji, ustanowienia krajowego planu renowacji budynków oraz trajektorii progresywnej renowacji dla zasobów budynków mieszkalnych, a także zmian w systemie wydawania świadectw charakterystyki energetycznej polegających na zastosowaniu klas charakterystyki energetycznej. Zasadnicza część przepisów dyrektywy powinna być implementowana do dnia 29 maja 2026 roku.

Ustawa z dnia 14 czerwca 2024 r. o ochronie sygnalistów

Ustawa reguluje warunki objęcia ochroną sygnalistów zgłaszających lub ujawniających publicznie informacje o naruszeniach prawa oraz środki ochrony sygnalistów zgłaszających lub ujawniających publicznie informacje o naruszeniach prawa. Ustawa wprowadza zasady: ustalania wewnętrznej procedury zgłaszania informacji o naruszeniach prawa i podejmowania działań następczych, zgłaszania informacji o naruszeniach prawa organowi publicznemu, ujawnienia publicznej informacji o naruszeniach prawa oraz określa zadania organów publicznych związane ze zgłaszaniem informacji o naruszeniach prawa i z podejmowaniem działań następczych.

Dyrektywa Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2022/2381 - poprawa równowagi płci wśród dyrektorów spółek giełdowych oraz powiązanych środków

Celem dyrektywy jest zapewnienie zrównoważonej reprezentacji kobiet i mężczyzn wśród dyrektorów spółek giełdowych. Dyrektywa zakłada, iż do 30 czerwca 2026 roku spółki giełdowe osiągną którykolwiek z poniższych celów:

- a) zajmowanie przez osoby należące do niedostatecznie reprezentowanej płci co najmniej 40% stanowisk dyrektorów niewykonawczych;
- b) zajmowanie przez osoby należące do niedostatecznie reprezentowanej płci co najmniej 33 % wszystkich stanowisk dyrektorskich, w tym zarówno dyrektorów wykonawczych, jak i niewykonawczych.

20 września 2024 r. na stronie Rządowego Centrum Legislacji opublikowano Projekt ustawy o zmianie ustawy o ofercie publicznej i warunkach wprowadzania instrumentów finansowych do zorganizowanego systemu obrotu oraz o spółkach publicznych oraz ustawy o wdrożeniu niektórych przepisów Unii Europejskiej w zakresie równego traktowania. Na dzień 31 grudnia 2024 roku proces implementacji dyrektywy do polskiego porządku prawnego nie został zakończony.

Dyrektywa Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2023/970 - wzmocnienie stosowania zasady równości wynagrodzeń dla mężczyzn i kobiet za taką samą pracę lub pracę o takiej samej wartości za pośrednictwem mechanizmów przejrzystości wynagrodzeń oraz mechanizmów egzekwowania

Dyrektywa ustanawia minimalne wymogi służące wzmocnieniu stosowania zasady równości wynagrodzeń dla mężczyzn i kobiet za taką samą pracę lub pracę o takiej samej wartości. Dyrektywa podlega implementacji do 7 czerwca 2026 roku.

Rozporządzenie delegowane Komisji (UE) 2024/2795 - wymogi w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka rynkowego

Rozporządzenie odracza obowiązek stosowania przepisów rozporządzenia (UE) 2024/1623 dotyczących obliczania wymogów w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka rynkowego o jeden rok, tj. do dnia 1 stycznia 2026 roku.

Rozporządzeniem (UE) 2024/1623 wprowadzono do rozporządzenia (UE) nr 575/2013 szczegółowe wymogi dotyczące ujawniania informacji w odniesieniu do ryzyka rynkowego, dostosowane do wymogów określonych w standardach gruntownego przeglądu portfela handlowego (Fundamental Review of the Trading Book, FRTB) na potrzeby obliczania wymogów w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka rynkowego. Ze względu na opóźnienia we wdrażaniu standardów FRTB w innych jurysdykcjach, aby zachować równość warunków działania na poziomie międzynarodowym, zdecydowano się na odroczenie obowiązku wdrożenia standardów w Unii.

Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2024/2847 - wymagania w zakresie cyberbezpieczeństwa w odniesieniu do produktów z elementami cyfrowymi

Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2024/2847 (CRA) jest kolejnym aktem realizującym cele Unii w zakresie cyberbezpieczeństwa. Dotyczy udostępniania na rynku produktów z elementami cyfrowymi. CRA wprowadza wymogi w zakresie udostępniania na rynku unijnym produktów z elementami cyfrowymi – tj. oprogramowania komputerowego lub sprzętu komputerowego oraz powiązanych z nimi rozwiązań w zakresie zdalnego przetwarzania danych. Na podmioty gospodarcze, udostępniające takie produkty na wspólnym rynku (producentów, importerów, dystrybutorów), nałożono obowiązki związane m.in. z zapewnieniem, że produkt spełnia wymogi rozporządzenia i posiada odpowiednią dokumentację. Państwa członkowskie mają obowiązek wyznaczenia organu nadzoru rynku, który będzie weryfikował zgodność produktów.

Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 28 października 2024 roku - udzielanie przez Bank Gospodarstwa Krajowego pomocy de minimis w formie gwarancji spłaty kredytów w zakresie Planu Strategicznego dla Wspólnej Polityki Rolnej na lata 2023-2027

Rozporządzenie określa szczegółowe warunki oraz tryb udzielania pomocy de minimis w formie gwarancji spłaty kredytów udzielanej przez Bank Gospodarstwa Krajowego (BGK) w ramach rządowego programu poręczeniowo-gwarancyjnego, w zakresie Planu Strategicznego dla Wspólnej Polityki Rolnej na lata 2023–2027.

Pomoc de minimis polega na udzieleniu przez BGK gwarancji, obejmującej nie więcej niż 80% pozostającej do spłaty kwoty kredytu. Gwarancja jest udzielana na wniosek przedsiębiorcy składany do banku udzielającego kredytu. Pomoc w takiej formie może być udzielana do dnia 31 grudnia 2029 roku.

Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 18 września 2024 r. w sprawie wskaźnika bufora antycyklicznego

Rozporządzenie ustanawia, że wskaźnik bufora antycyklicznego wynosi 1% łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko instytucji, które posiadają ekspozycje kredytowe na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, obliczonej zgodnie z art. 92 ust. 3 rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych. Rozporządzenie weszło w życie w dniu 24 września 2024 roku.

Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 24 września 2024 r. w sprawie szczegółowych warunków technicznych i organizacyjnych dla firm inwestycyjnych, banków państwowych prowadzących działalność maklerską, banków, o których mowa w art. 70 ust. 2 ustawy o obrocie instrumentami finansowymi, i banków powierniczych

Rozporządzenie określa szczegółowe warunki techniczne i organizacyjne wymagane do prowadzenia działalności przez firmę inwestycyjną, bank państwowy prowadzący działalność maklerską i bank, o którym mowa w art. 70 ust. 2 ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi (Ustawa), oraz do prowadzenia rachunków papierów wartościowych, rachunków derywatów i rachunków zbiorczych przez bank powierniczy, w tym m.in.:

- sposób i szczegółowe warunki przechowywania, rejestrowania i zabezpieczania instrumentów finansowych oraz środków pieniężnych klientów, w tym szczegółowe warunki wykorzystywania instrumentów finansowych i środków pieniężnych klientów, w szczególności dla celów zabezpieczenia, oraz kategorie podmiotów, w których mogą być deponowane środki pieniężne klientów;
- szczegółowe kryteria w zakresie spełniania przez pracowników wymogu posiadania odpowiedniej wiedzy i kompetencji i doświadczenia;
- szczegółowe kryteria w zakresie spełniania przez członków zarządu i rady nadzorczej wymogu posiadania nieposzlakowanej opinii, wiedzy, kompetencji i doświadczenia;
- tryb i warunki postępowania przy dokonywaniu oceny oraz weryfikacji spełniania przez osoby, o których mowa powyżej, stosowanych wobec nich odpowiednich wymogów w zakresie posiadania odpowiedniej wiedzy i kompetencji, nieposzlakowanej opinii i doświadczenia, oraz tryb i warunki postępowania w zakresie utrzymywania i doskonalenia wiedzy i kompetencji tych osób;
- procedury anonimowego zgłaszania naruszeń;
- sposób i szczegółowe warunki rejestrowania zawieranych transakcji oraz przechowywania i archiwizacji dokumentów i innych nośników informacji sporządzanych w związku z prowadzeniem działalności.

Rozporządzenie weszło w życie w dniu 28 września 2024 roku.

Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2024/1689 - ustanowienie zharmonizowanych przepisów dotyczących sztucznej inteligencji oraz zmiany wybranych rozporządzeń

Rozporządzenie jest pierwszą kompleksową regulacją kwestii związanych z używaniem systemów sztucznej inteligencji (artificial intelligence; AI) w ramach Unii Europejskiej. Rozporządzenie reguluje systemy AI na zasadzie oceny ryzyka (risk-based approach), dzieląc je m.in. na kategorie systemów zakazanych, czy systemów wysokiego kredytowego ryzyka (tzw. high-risk AI systems). Tego rodzaju systemy obejmują, np. systemy AI przeznaczone do:

- niektórych rodzajów biometrii;
- oceny zdolności kredytowej;
- oceny ryzyka i ustalania cen w odniesieniu do osób fizycznych w przypadku ubezpieczenia na życie i ubezpieczenia zdrowotnego.

Zasadnicze obowiązki podmiotów stosujących systemy AI wysokiego ryzyka obejmują:

- zapewnienie stosowania tych systemów zgodnie z ich instrukcją obsługi;
- zapewnienie nadzoru ze strony człowieka nad systemami AI poprzez wyznaczanie do tego pracowników; oraz
- w przypadku niektórych systemów, w tym używanych do oceny zdolności kredytowej – przeprowadzanie oceny wpływu stosowania systemu stosowania AI wysokiego ryzyka na prawa podstawowe.

Rozporządzenie weszło w życie w dniu 1 sierpnia 2024 roku.

Rozporządzenie delegowane Komisji (UE) 2024/1085 - regulacyjne standardy techniczne w zakresie metody oceny, według której właściwe organy sprawdzają przestrzeganie przez instytucje wymogów dotyczących stosowania modeli wewnętrznych dla ryzyka rynkowego

Rozporządzenie delegowane określa m.in., że podczas sprawdzania zgodności instytucji z wymogami dotyczącymi stosowania modeli wewnętrznych dla ryzyka rynkowego, właściwe organy oceniają:

- aspekty związane z zarządzaniem;
- aspekty odnoszące się do wewnętrznego modelu pomiaru ryzyka wykorzystywanego do obliczania miary oczekiwanych braków i miary ryzyka scenariusza warunków skrajnych;
- aspekty odnoszące się do modelu pomiaru ryzyka niewykonania zobowiązania wykorzystywanego do obliczania dodatkowych wymogów w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka niewykonania zobowiązania.

Rozporządzenie weszło w życie w dniu 7 lipca 2024 roku.

Rozporządzenie delegowane Komisji (UE) 2024/1772 - regulacyjne standardy techniczne określające kryteria klasyfikacji incydentów związanych z ICT i cyberzagrożeń, progi istotności i szczegółowe informacje dotyczące zgłaszania poważnych incydentów

Rozporządzenie delegowane określa m.in.:

- kryteria klasyfikacji klientów, kontrahentów finansowych i transakcji;
- zasady dotyczące ustalania skutków reputacyjnych incydentów;
- zasady dotyczące ustalania czasu trwania i przerw w świadczeniu usług, a także zasięgu geograficznego w odniesieniu do obszarów, których dotyczy incydent;
- zasady ustalania krytyczności usług, których dotyczy incydent oraz jego skutków gospodarczych;
- zasady klasyfikowania incydentu jako poważny oraz progi istotności do celów ustalania poważnych incydentów;
- zasady ustalania cyberzagrożeń jako znaczące.

Rozporządzenie weszło w życie w dniu 15 lipca 2024 roku.

Rozporządzenie delegowane Komisji (UE) 2024/1773 - regulacyjne standardy techniczne doprecyzowujące szczegółową treść polityki w zakresie ustaleń umownych dotyczących korzystania z usług ICT wspierających krytyczne lub istotne funkcje świadczonych przez zewnętrznych dostawców usług ICT

Rozporządzenie delegowane określa wymogi dotyczące polityki w zakresie korzystania z usług ICT wspierających krytyczne lub istotne funkcje świadczonych przez zewnętrznych dostawców usług ICT, obejmujące m.in.:

- zasady dotyczące wielkości i ogólnego profilu ryzyka podmiotu finansowego oraz charakteru, skali i elementów zwiększonego lub zmniejszonego stopnia złożoności realizowanych usług, działań i operacji;
- zasady dokonywania przeglądów i aktualizacji polityki;
- wymogi, w tym zasady, obowiązki i procesy, dla każdego głównego etapu cyklu życia ustaleń umownych;
- wymogi dotyczące określenia potrzeb biznesowych podmiotu finansowego przed zawarciem ustalenia umownego (ocena ryzyka);
- zasady dotyczące należytej staranności w zakresie procesów wyboru i oceny potencjalnych zewnętrznych dostawców usług ICT;
- zasady dotyczące konfliktów interesu.

Rozporządzenie weszło w życie w dniu 15 lipca 2024 roku.

Rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) 2024/1872 - tabele przyporządkowania określające związek między ocenami ryzyka kredytowego wystawianymi przez zewnętrzne instytucje oceny wiarygodności kredytowej a stopniami jakości kredytowej

Rozporządzenie ma na celu określenie związku między odpowiednimi ocenami kredytowymi wystawianymi przez zewnętrzne instytucje ochrony kredytowej (ECAI) a stopniami jakości kredytowej określonymi w rozporządzeniu (UE) 575/2013 w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych. Rozporządzenie weszło w życie w dniu 25 lipca 2024 roku.

Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 10 lipca 2024 r. w sprawie informacji dotyczących działalności banków związanej z lokatami strukturyzowanymi

Rozporządzenie ma na celu określenie szczegółowego zakresu informacji dotyczące rozpoczęcia, ograniczenia i zaprzestania prowadzenia tej działalności, istotnego naruszenia przepisów związanych z prowadzeniem tej działalności oraz oferowanych lub zawieranych lokat strukturyzowanych, w tym formę, termin oraz sposób ich przekazywania Komisji Nadzoru Finansowego. Obowiązki informacyjne spoczywają na bankach, które rekomendują, oferują, zawierają lub umożliwiają zawarcie umowy lokaty strukturyzowanej na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej albo wykonują te czynności na terytorium innego państwa. Rozporządzenie weszło w życie w dniu 2 sierpnia 2024 roku.

Rozporządzenie delegowane Komisji (UE) 2024/1700 - regulacyjne standardy techniczne określające, w odniesieniu do prostej, przejrzystej i standardowej sekurytyzacji tradycyjnej nieobejmującej ABCP oraz w odniesieniu do prostej, przejrzystej i standardowej sekurytyzacji bilansowej, treść, metody i prezentację informacji dotyczących głównych niekorzystnych skutków związanych z aktywami finansowanymi przez ekspozycje bazowe dla czynników zrównoważonego rozwoju

Rozporządzenie delegowane określa:

- zasady dotyczące sporządzania oraz treści oświadczenia dotyczącego głównych niekorzystnych skutków związanych z aktywami finansowanymi przez ekspozycje bazowe dla czynników zrównoważonego rozwoju;
- ogólne zasady dotyczące prezentacji informacji. Ponadto, rozporządzenie delegowane określa w załączniku szablon oświadczenia dotyczącego głównych niekorzystnych skutków dla zrównoważonego rozwoju.

Rozporządzenie weszło w życie w dniu 8 lipca 2024 roku.

Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2024/1781 - ustanowienie ram ustalania wymogów ekoprojektu w odniesieniu do zrównoważonych produktów

Rozporządzenie ustanawia ramy ustalania wymogów ekoprojektu, które muszą być spełnione przez produkty, aby mogły one zostać wprowadzone do obrotu lub oddane do użytku, w celu poprawy zrównoważenia środowiskowego produktów, tak aby zrównoważone produkty stały się normą, oraz w celu zmniejszenia ich ogólnego śladu węglowego i śladu środowiskowego w całym cyklu życia, a także w celu

zapewnienia swobodnego przepływu zrównoważonych produktów na rynku wewnętrznym. Rozporządzenie ustanawia również cyfrowy paszport produktu, obowiązkowe wymogi zielonych zamówień publicznych oraz ramy w celu zapobieżenia niszczeniu niesprzedanych produktów konsumpcyjnych. W zakresie finansowania ekoprojektów rozporządzenie może mieć pośredni wpływ również na instytucje finansowe. Rozporządzenie weszło w życie w dniu 18 lipca 2024 roku.

Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2024/1624 - zapobieganie wykorzystywaniu systemu finansowego do prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu

Rozporządzenie jest częścią kompleksowego pakietu mającego na celu wzmocnienie unijnych ram w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu. Rozporządzenie zawiera przepisy adresowane do instytucji obowiązanych zawarte do tej pory m.in. w Dyrektywie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2015/849 i zakłada całkowitą harmonizację ich stosowania. Doprowadzi to do obowiązywania jednolitych zasad i obowiązków dla instytucji obowiązanych w całej Unii Europejskiej.

Rozporządzenie ustanawia przepisy dotyczące:

- środków, które mają być stosowane przez podmioty zobowiązane w celu zapobiegania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu;
- wymogów dotyczących przejrzystości w zakresie własności rzeczywistej dla podmiotów prawnych, trustów, które powstały w drodze czynności prawnej, i podobnych porozumień prawnych;
- środków ograniczających niewłaściwe wykorzystanie instrumentów anonimowych.

Rozporządzenie weszło w życie w dniu 9 lipca 2024 roku.

2.3. Pozycja rynkowa segmentów Grupy mBanku

Wskaźniki wyników ¹ : mBank Group vs sektor					
Marża odsetkowa netto 4,3% vs 3,4%			Zwrot na aktywach 0,97% vs 1,34%		
Koszty do dochodów 34,5% vs 43,0% (z uwzględnieniem podatku bankowego)			Zwrot na kapitale 14,8% vs 15,7%		
			Kredyty do depozytów 60,5% vs 67,5%		
Rodzaj działalności (# - pozycja rynkowa)	Udział w rynku				
	2020	2021	2022	2023	2024
Bankowość Korporacyjna					
Kredyty przedsiębiorstw	8,5%	8,2%	8,1%	8,0%	8,1%
Depozyty przedsiębiorstw	9,4%	10,7%	10,8%	11,0%	10,8%
Leasing	7,6%	7,4%	6,8%	7,3%	6,5%
Faktoring (#6 na rynku)	8,2%	8,2%	7,8%	7,8%	7,8%
Bankowość Detaliczna w Polsce					
Kredyty ogółem	7,4%	7,9%	8,3%	7,9%	7,8%
w tym hipoteczne	7,9%	8,4%	8,8%	8,4%	8,4%
złotowe hipoteczne	6,2%	7,1%	7,7%	7,7%	8,2%
niehipoteczne	6,6%	7,1%	7,2%	7,0%	6,7%
Depozyty	7,8%	8,3%	8,8%	8,4%	8,4%
Bankowość Detaliczna w Republice Czeskiej					
Kredyty ogółem	1,6%	1,8%	1,7%	1,5%	1,5%
w tym hipoteczne	1,7%	1,9%	1,7%	1,5%	1,3%
niehipoteczne	1,2%	1,4%	1,7%	1,7%	1,9%
Depozyty	1,8%	1,8%	1,8%	1,8%	1,9%
Bankowość Detaliczna na Słowacji					
Kredyty ogółem	1,0%	1,4%	1,3%	1,2%	1,3%
w tym hipoteczne	1,1%	1,3%	1,1%	1,0%	0,9%
niehipoteczne	1,0%	1,6%	2,1%	2,7%	3,2%
Depozyty	2,1%	2,2%	2,3%	2,2%	2,0%
Bankowość Inwestycyjna					
Rynki finansowe					
Bony i obligacje skarbowe	10,6%	11,0%	9,6%	11,9%	12,3%
IRS/FRA	20,7%	19,9%	14,3%	13,6%	14,7%
Działalność maklerska					
obroty akcjami (#11 na rynku)	5,3%	5,0%	4,0%	4,4%	4,2%
kontrakty terminowe (#1 na rynku)	17,6%	27,7%	18,6%	23,4%	23,7%
opcje (#8 na rynku)	4,4%	3,1%	1,7%	1,2%	1,3%

Źródło: NBP, GPW, Česká národní banka (ČNB), Národná banka Slovenska (NBS), Fitch Polska, Polski Związek Faktorów, Związek Polskiego Leasingu, informacje prasowe oraz obliczenia własne na podstawie danych mBanku

¹ Kalkulacja wskaźników dla Grupy mBanku została wyjaśniona w rozdziale 4. „Sytuacja finansowa Grupy mBanku oraz mBanku w 2024 roku”, za wyjątkiem Marży odsetkowej netto, której wyliczenie zostało dostosowane do konwencji stosowanej przy danych sektora (wynik odsetkowy netto podzielony przez średni stan aktywów razem). Poniżej przedstawione zostały definicje wskaźników dla sektora. Zgodnie z metodologią KNF, całkowite przychody są pomniejszane o część kosztów ryzyka prawnego przypisaną do aktywnego portfela walutowych kredytów hipotecznych, co negatywnie wpływa na wskaźnik kosztów do dochodów (C/I) sektora.

Dane sektora według stanu na 31 grudnia 2024 roku (udostępnione 18 lutego 2025 roku). Wartości wskaźników dla sektora wyliczone na podstawie danych miesięcznych sektora bankowego publikowanych przez KNF (sektor bankowy wraz z oddziałami zagranicznymi).

Marża odsetkowa netto: wynik odsetkowy podzielony przez średni stan aktywów (wyznaczony na podstawie danych z końca miesiący).

Koszty do dochodów (z uwzględnieniem podatku bankowego): koszty ogółem (suma kosztów działania banku i amortyzacji) podzielone przez całkowite przychody operacyjne netto.

Zwrot na aktywach: zysk roku bieżącego podzielony przez średni stan aktywów (wyznaczony na podstawie danych z końca miesiący).

Zwrot na kapitale: zysk roku bieżącego podzielony przez średni stan kapitału własnego razem (wyznaczony na podstawie danych z końca miesiący).

Kredyty do depozytów: suma kredytów i zaliczek wycenianych według zamortyzowanego kosztu, pozostałych należności/kredytów i zaliczek wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody oraz pozostałych należności/kredytów i zaliczek wycenianych według wartości godziwej ze skutkiem wyceny odnoszonym do RZiS podzielona przez wartość depozytów na koniec okresu.

2.4. Perspektywy dla sektora bankowego i mBanku w 2025 roku

Jaki będzie rok 2025 w gospodarce polskiej?

Wskaźniki makroekonomiczne	2023	2024	2025P
Wzrost PKB (r/r)	0,2%	2,8%	3,8%
Popyt krajowy (r/r)	-3,2%	3,3%	4,7%
Konsumpcja prywatna (r/r)	-1,0%	3,0%	2,9%
Inwestycje (r/r)	13,1%	2,7%	10,0%
Inflacja (eop)	6,2%	4,8%	2,8%
Stopa bazowa NBP (eop)	5,75%	5,75%	4,0%
CHF/PLN (eop)	4,68	4,55	4,68
EUR/PLN (eop)	4,34	4,28	4,45

Źródło: Szacunki mBanku z dnia 24 stycznia 2025 roku. r/r – rok do roku, eop – (ang. end of period) – na koniec okresu

Perspektywa gospodarcza na rozpoczynający się rok wygląda obiecująco. W 2025 roku oczekujemy przyspieszenia PKB do 3,8% wobec szacowanego wzrostu o 2,8% w 2024 roku. Co istotne, głównym motorem tegorocznego wzrostu będzie wyraźne przyspieszenie po stronie nakładów inwestycyjnych. Prognoza ta bazuje na wyraźnym przyspieszeniu wydatkowania środków pochodzących z KPO. Jednocześnie konsumpcja prywatna powinna rosnać w tempie zbliżonym do tego z poprzedniego roku. Z jednej strony spodziewamy się obniżenia tempa wzrostu wynagrodzeń, z drugiej jednak strony gospodarstwa domowe odbudowały w ostatnim czasie uszczuplone wcześniej oszczędności. W efekcie, można oczekiwać wciąż przyzwoitych dynamik wzrostu konsumpcji przy poprawiającej się perspektywie wzrostu PKB. W takich warunkach oczekiwana jest opadająca ścieżka inflacji, która rok powinna zakończyć w pobliżu 3%. Należy wskazać, że efekty bazowe powinny zepchnąć inflację wyraźnie niżej z początkiem drugiej połowy 2025 roku. W takim scenariuszu oczekujemy obniżek stóp procentowych przez NBP do poziomu 4%, co powinno przełożyć się na stopniową deprecjację krajowej waluty.

Sektor bankowy i agregaty monetarne

Sektor bankowy – agregaty monetarne	2023	2024	2025P
Kredyty przedsiębiorstw	-0,7%	4,8%	2,7%
Kredyty hipoteczne	-3,6%	3,1%	2,1%
Kredyty niehipoteczne	3,0%	3,9%	4,2%
Depozyty przedsiębiorstw	8,7%	2,1%	8,0%
Depozyty gospodarstw domowych	11,3%	8,7%	8,5%

Źródło: Szacunki mBanku z dnia 24 stycznia 2025 roku

Po bardzo słabym 2023 roku, w ubiegłym roku obserwowaliśmy odbicie akcji kredytowej po stronie kredytów hipotecznych. Wzrosły również kredyty dla sektora przedsiębiorstw, a wciąż przyzwoitą dynamikę wzrostu odnotowaliśmy w przypadku pozostałych kredytów dla gospodarstw domowych. Silny wzrost płać poskutkował kolejnym rokiem z solidnym wzrostem depozytów gospodarstw domowych. Jednocześnie tempo wzrostu depozytów przedsiębiorstw wyhamowało za sprawą normalizacji marż i materializacji opóźnionego wpływu podwyżek płać. W 2025 roku oczekujemy wzrostu wszystkich analizowanych agregatów monetarnych, największe wzrosty powinny wystąpić w kategorii depozytów. Czynnikiem nieco hamującym wzrost kredytów hipotecznych mogą być ceny samych nieruchomości, które w ostatnich latach mocno wzrosły.

Perspektywy dla Grupy mBanku na 2025 rok



Przychody ogółem będą powyżej 11 mld zł, ale nieznacznie poniżej poziomu z 2024 roku, zakładając scenariusz stóp procentowych przedstawiony na poprzedniej stronie



Baza kapitałowa dalej się zwiększy, dzięki planowanej emisji instrumentów Tier 2 oraz wysokiej zyskowności



Zarówno kredyty korporacyjne, jak i portfel detaliczny będą rosły powyżej rynku



Koszty ryzyka prawnego związane z kredytami walutowymi po raz ostatni istotnie obciążą wyniki finansowe w 2025 roku

3. Strategia Grupy mBanku

3.1. Od ikony mobilności, do ikony możliwości – strategia na lata 2021-2025

W 2024 roku kontynuowaliśmy realizację strategii Grupy mBanku na lata 2021-2025 zatytułowanej „**Od ikony mobilności, do ikony możliwości**”, przyjętej przez Zarząd i zatwierdzonej przez Radę Nadzorczą jesienią 2021 roku. Ma ona na celu wykorzystanie naszych obecnych przewag konkurencyjnych i skuteczne dostosowanie się do nowego otoczenia i wyzwań rynkowych. W rezultacie ma zapewnić, że bank będzie plasował się wśród wiodących instytucji finansowych w Polsce i jednocześnie osiągnie lepszą wycenę rynkową.

Definiując aspiracje i cele dla Grupy mBanku, zawarte w strategii na lata 2021-2025, wzięliśmy pod uwagę przewidywane perspektywy gospodarcze i rynkowe, wymogi regulacyjne, postęp technologiczny, ewolucję zachowań konsumentów oraz lokalne ograniczenia i uwarunkowania wewnętrzne. W obliczu szybkich zmian w większości tych wymiarów na przestrzeni ostatnich 2 lat, dokonaliśmy kompleksowego przeglądu strategii w połowie horyzontu jej realizacji. W rezultacie Zarząd stwierdził, że modyfikacje głównych kierunków rozwoju i kluczowych elementów dotychczasowej strategii nie są konieczne i podtrzymuje je jako obowiązujące, ale zdecydował o dostosowaniu wybranych celów i miar w odpowiedzi na zmienione otoczenie operacyjne.

Na coraz bardziej konkurencyjnym rynku, atakowanym przez nowych graczy, fintechy i internetowych gigantów, wierzymy że możemy dalej budować naszą przewagę wokół fundamentalnych wartości bankowych, takich jak **stabilność, bezpieczeństwo i poufność**. Nieregulowanym lub słabo regulowanym podmiotom trudno jest je zapewnić. Nasi klienci powinni mieć silne przekonanie, że mogą ufać naszym usługom, ponieważ przestrzegamy znacznie bardziej wymagających zasad i standardów.

Nasza misja to:

"Wygodny, bezpieczny, z myślą o twojej przyszłości... mBank – więcej niż mobilny bank."

W strategii Grupy mBanku na lata 2021-2025 skupiamy się na **5 obszarach**:

- **Bankowość detaliczna:** Naszą aspiracją jest stać się wiodącą bankowością detaliczną, zintegrowaną z cyklem życia klienta. Dalszy udany wzrost organiczny będzie wynikał zarówno z akwizycji nowych (przede wszystkim młodych) klientów i pogłębiania relacji bankowych z obecnymi. Organizujemy się wokół segmentów demograficznych, aby rozwinąć kompletną ofertę i propozycję wartości, precyzyjnie zaspokajających potrzeby, pojawiające się w różnych fazach życia klienta. Skupimy się na narzędziach zarządzania finansami osobistymi, kompleksowej ofercie inwestycyjnej (przez własne nowo utworzone TFI), kredytach hipotecznych, kierowanych do klientów transakcyjnych mBanku (dzięki udoskonalonemu procesowi ich udzielania) oraz usługach pozabankowych. Wraz ze wzmocnieniem podejścia *mobile-first*, projektujemy kanały kontaktu mBanku z nastawieniem na zdalny dostęp i cyfrową sprzedaż. Będziemy wspierać przedsiębiorców i małe firmy przez dostarczanie im wiedzy, dostosowanej do branży, oraz zintegrowanej platformy do zarządzania zadaniami, związanymi z prowadzoną działalnością.
- **E-commerce:** Mając silną pozycję wyjściową na rynku e-commerce w Polsce i zaawansowane rozwiązania transakcyjne, aspirujemy do bycia preferowanym bankiem dla internetowych sprzedawców i sklepów, jak również ulubioną platformą dla klientów kupujących w sieci. Dostrzegamy szansę wzrostu w dalszym wzmacnianiu naszej oferty i uzupełnianiu jej o nowe elementy. Chcemy, aby nasz integrator płatności Paynow zyskał znaczący udział w procesowaniu wolumenów transakcyjnych. Poszerzymy także zakres usług dodatkowych i udostępnimy dopasowane finansowanie, aby zwiększyć znaczenie relacji z mBankiem i stać się dla sprzedawców partnerem w głównych obszarach ich działalności w e-commerce.
- **Bankowość korporacyjna:** Rozwijamy działalność w segmencie bankowości korporacyjnej, dbając o dochodowość relacji i optymalizując ekspozycje w kierunku wyższej rentowności. Będziemy nawiązywać, rozszerzać i pogłębiać współpracę z przedsiębiorstwami z perspektywicznych branż i szybko rosnących sektorów gospodarki, które są zgodne z naszą agendą zrównoważonego rozwoju. Zwiększamy naszą koncentrację na segmencie MŚP, aby wspierać go w postępującej migracji do e-commerce. Aby jeszcze poprawić satysfakcję klientów i wewnętrzną efektywność, dostarczymy najlepsze całościowe doświadczenie w bankowości cyfrowej dla korporacji w Polsce. Przeprojektujemy nasz proces kredytowy, aby wspierał wzrost biznesu oraz zapewniał bezpieczny poziom kosztów ryzyka. Równolegle zamierzamy wzmacniać współpracę z klientami poprzez dodatkowe usługi oparte na wiedzy, wsparcie najlepszych doradców i głęboką znajomość specyfiki poszczególnych branż.

- **Technologia, bezpieczeństwo i dane:** Naszym głównym celem jest zapewnianie wysokiej jakości, dostępności i bezpieczeństwa serwisów mBanku oraz rozwiązań dla klientów. Dzięki gotowości na rozwiązania chmurowe, będziemy dążyć do utrzymania technologicznej przewagi mBanku w sektorze finansowym. Pozwoli nam to także wzmocnić elastyczność, podnieść innowacyjność aplikacji biznesowych, skrócić czas wprowadzania produktu na rynek i zwiększyć skalowalność używanej technologii. Ciągły rozwój wielowarstwowego modelu obrony cyberbezpieczeństwa i zapewnienie poufności danych jest naszym stałym priorytetem. Dążymy do oferowania najwyższej możliwej ochrony naszej aplikacji mobilnej oraz najbezpieczniejszego i przyjaznego klientom procesu weryfikacji tożsamości we wszystkich kanałach cyfrowych. Zastosujemy sztuczną inteligencję i analitykę danych, aby wesprzeć tworzenie innowacyjnych produktów i lepszą ocenę ryzyka, jak również podnieść efektywność systemów wewnętrznych i przepływu pracy.
- **Pracownicy i kultura organizacyjna:** Tworzymy kulturę, w której współpraca opiera się na zaufaniu i dobrych intencjach. Dzięki temu dostarczamy ludziom bezpieczną przestrzeń do eksperymentowania, bycia innowacyjnym i podejmowania odważnych decyzji. Chcemy zapewnić najlepsze w swojej klasie środowisko pracy hybrydowej. Menadżerowie mBanku będą doskonalić praktyczne umiejętności w kierowaniu rozproszonymi zespołami, a nasi pracownicy będą korzystać z nowej technologii komunikacji i współpracy. Sprawimy, aby zdolności ludzi były przewagą konkurencyjną dla organizacji przez podejście oparte na mocnych stronach, które pozwoli wykorzystać indywidualne talenty i skupi się na kluczowych kompetencjach przyszłości, potrzebnych organizacji do odniesienia sukcesu.

Integralną częścią strategii są także wyznaczone **cele w obszarze zrównoważonego rozwoju**. Ta część została dodatkowo zaktualizowana w IV kw. 2023 roku. Chcemy pozostać liderem zrównoważonej bankowości w Polsce. Jesteśmy świadomi naszej odpowiedzialności za klimat, społeczeństwo, kondycję finansową klientów i zgodność z deklarowanymi wartościami. Zobowiązaliśmy się zredukować emisję gazów cieplarnianych, generowanych zarówno bezpośrednio przez nas samych, jak i przez portfel kredytowy. Zerowe emisje netto w działalności własnej osiągniemy do roku 2040. Ten sam cel dla naszych ekspozycji kredytowych zostanie osiągnięty do roku 2050. Do dekarbonizacji portfela wykorzystamy metodykę *Science Based Target initiative*, czyli inicjatywy opartej na najnowszej wiedzy naukowej. Zachęcamy naszych klientów do korzystania z produktów i usług, które promują zrównoważony rozwój i wspierają transformację energetyczną. Dzięki włączeniu standardów zrównoważonego rozwoju do naszych procesów biznesowych i ryzyka, będziemy prowadzić odpowiedzialną sprzedaż, której towarzyszy jasna i precyzyjna komunikacja, transparentnie przedstawiać ryzyka, związane z określonymi produktami finansowymi i kontynuować kampanie edukacyjne o bezpiecznym korzystaniu z bankowości, bezpieczeństwie w sieci i ochronie danych osobowych. Dzięki rozwojowi specjalnych funkcjonalności do zarządzania finansami osobistymi (PFM) wspieramy zdrowie finansowe klientów mBanku. Chcemy tworzyć ukierunkowane na zrównoważony rozwój środowisko pracy i zapewniać równość płci. Różnorodność i inkluzywność odgrywają ważną rolę w sposobie zarządzania naszą firmą. Chcemy budować wiarygodne relacje i wzmacniać zaufanie naszych interesariuszy, działając transparentnie i przykładając wagę do wysokiej jakości ujawnień w zakresie zrównoważonego rozwoju. Szczegóły podejmowanych przez nas działań oraz realizacji założonych celów zrównoważonego rozwoju opisaliśmy w części niefinansowej raportu w rozdziale 10. „Sprawozdanie w zakresie zrównoważonego rozwoju Grupy mBanku za 2024 rok”.

3.2. Wizja Grupy mBanku, filary strategii i główne kierunki rozwoju

Bazując na swoich zaawansowanych rozwiązaniach transakcyjnych oraz doświadczeniu w zakresie finansowania i obsługi wybranych segmentów rynku, mBank nadal będzie pozyskiwać klientów indywidualnych i korporacyjnych, poszukujących najłatwiejszych sposobów przekazywania, zarządzania i inwestowania swoich pieniędzy, a także zaspokajać ich potrzeby płynnościowe. Aspirujemy, aby być nie tylko bankiem pierwszego wyboru dla naszych klientów, ale także miejscem, w którym będą koncentrować wszystkie swoje działania, związane z finansami.

Przyszłość mBanku budujemy na następujących fundamentach:

- rozumienie potrzeb klientów na przestrzeni cyklu życia oraz dopasowanie do nich produktów,
- udostępnienie klientom zaawansowanych rozwiązań zarządzania finansami,
- mobilny dostęp jako podstawowy kanał interakcji z klientem,
- bezpieczeństwo płatności i aktywów klienta,
- tajemnica bankowa i obietnica ochrony informacji i danych osobowych klienta oraz profilu finansowego jego działalności,

- zapewnianie naszym klientom najlepszych doświadczeń w świecie e-commerce,
- realizacja agendy zrównoważonego rozwoju, skoncentrowanej na naszej odpowiedzialności za klimat, społeczeństwo i kondycję finansową naszych klientów.

Kluczowe inicjatywy i działania biznesowe, które podjęliśmy i realizujemy w horyzoncie tej strategii zgrupowaliśmy w 5 bloków strategicznych:

1. Wiodąca bankowość detaliczna, zintegrowana z cyklem życia klienta

Chcemy być partnerem dla naszych klientów na całe, nawet stuletnie, życie. Dla przedsiębiorców i właścicieli małych firm chcemy pełnić rolę centrum zarządzania biznesem. Dlatego nasze wysiłki koncentrujemy na gruntownym i precyzyjnym zrozumieniu potrzeb klientów oraz ich zmieniających się preferencji i zachowań. Dogłębna wiedza umożliwi nam dostarczanie holistycznej i dobrze skalibrowanej propozycji wartości, obejmującej nie tylko produkty bankowe, ale również usługi dodatkowe, w celu zwiększenia intensywności korzystania z oferty mBanku i wzmocnienia relacji. Miarą naszego sukcesu w najbliższych latach będzie dynamiczna akwizycja klientów, ze szczególnym ukierunkowaniem na segment młodych. Ochroni to obecny, wyjątkowy profil demograficzny naszej bazy, który pozostanie kluczowym czynnikiem wspierającym dalszy wzrost mBanku.

Główne cele, na których skupialiśmy się w 2024 roku obejmowały:

- **wzrost organiczny dzięki ciągłej akwizycji nowych (głównie młodych) klientów i towarzyszenie im na przestrzeni całego cyklu życia, poprzez precyzyjnie dopasowaną propozycję wartości.** Aby wspierać korzystną strukturę demograficzną mBanku i utrzymać założoną trajektorię otwarcia nowych rachunków, prowadziliśmy specjalne kampanie w kanałach cyfrowych, w tym działalność marketingową, skierowaną do klientów młodych w wieku 13-17 oraz 18-24 lat. Nasze wysiłki skupiały się także na wzmocnieniu obecności mBanku na listach najlepszych biznesowych rachunków bankowych dla przedsiębiorców i małych firm. Dążąc do zwiększenia retencji, kontynuowaliśmy docenianie dotychczasowych klientów za ich staż z mBankiem poprzez specjalne oferty promocyjne w ramach programu lojalnościowego „strefa korzyści”.
- **stworzenie kompleksowej oferty inwestycyjnej, dopasowanej do potrzeb każdego segmentu klientów, wspieranie długofalowego pomnażania majątku klientów i wykorzystanie ich potencjału dochodowego.** Zrealizowaliśmy założoną w strategii dynamikę wzrostu aktywów pod zarządzaniem, czemu towarzyszył znaczący wzrost liczby klientów inwestujących. Kontynuowaliśmy działania, mające na celu podnoszenie świadomości inwestycyjnej wśród Polaków, ze szczególnym uwzględnieniem potrzeby zabezpieczenia finansowego na emeryturę. W ramach tych działań wdrożyliśmy dwa kluczowe rozwiązania: personalizowane narzędzie, umożliwiające klientom samodzielne opracowanie planu oszczędzania dodatkowych środków na emeryturę oraz pakiet emerytalny, w ramach którego klienci mogą otworzyć Indywidualne Konto Emerytalne (IKE) lub Indywidualne Konto Zabezpieczenia Emerytalnego (IKZE), z możliwością inwestowania w fundusze cyklu życia, zaprojektowane z myślą o długoterminowym oszczędzaniu na emeryturę. Funduszami cyklu życia zarządza mTFI S.A., które w 2024 roku zakończyło proces przejęcia portfeli funduszy inwestycyjnych, wcześniej zarządzanych w formule *white label* przez zewnętrzne podmioty, współpracujące z mBankiem.
- **pomoc klientom w mądrym zarządzaniu finansami dzięki ustrukturyzowanym informacjom o wpływach, wydatkach i majątku.** Rozwój funkcjonalności menadżera finansów (PFM) jest wieloetapowym procesem zaplanowanym do 2025 roku. W 2024 roku menedżer finansów przeszedł szereg udoskonaleń, które pozytywnie wpłynęły na doświadczenie użytkowników i pozycję banku w zarządzaniu finansami osobistymi. Wdrożyliśmy nowy wygląd sekcji „Mój majątek” z intuicyjnym interfejsem użytkownika, prezentującym w czytelny sposób strukturę majątku i zobowiązań. Udostępniliśmy nowy, bardziej angażujący format miesięcznego podsumowania finansów, który spotkał się z pozytywną oceną użytkowników na poziomie 4,4 (maksymalna ocena: 5). Przygotowaliśmy podsumowanie roczne, przypominające swoim działaniem zestawienia, znane z popularnych aplikacji sportowych czy muzycznych. Dzięki tym innowacjom mBank znalazł się wśród czołowych banków na świecie pod względem zarządzania finansami osobistymi, otrzymując od Deloitte tytuł *Global Digital Champion* przyznawany przez „tajemniczych klientów” (badanie przeprowadzone wśród 350 instytucji z 44 krajów).
- **zwiększenie zakresu cyfrowej sprzedaży i obsługi dzięki łatwej realizacji wszystkich potrzeb w kanale bankowości mobilnej.** Pracujemy nad usprawnieniem procesu mobilnego otwierania rachunku, aby miał on coraz większy udział w akwizycji nowych klientów. Rozszerzyliśmy wykorzystanie mojeID dla większej wygody potwierdzania tożsamości w usługach zdalnych i wdrożyliśmy biometryczną weryfikację klientów. Nasi doradcy w placówkach i pracownicy w Contact center edukują klientów z samoobsługą w kanałach cyfrowych oraz wspierają ich przy wnioskowaniu o produkty.

Systematycznie analizujemy tematy, z którymi klienci zgłaszają się do naszych pracowników i poszerzamy zakres operacji, możliwych do samodzielnej realizacji w kanałach cyfrowych.

- **rozszerzanie ekosystemu usług pozabankowych w celu wzmocnienia intensywności relacji z klientem dzięki dodatkowej wygodzie i funkcjonalności.** Odpowiadając na rosnące zainteresowanie podróżami wśród naszych klientów, stworzyliśmy kategorię „podróże” w sekcji usług dodatkowych i rozpoczęliśmy prace nad wprowadzeniem do oferty nowych usług, zapewniających klientom kompleksową pomoc w organizowaniu bezpiecznej podróży (np. e-sim). Rozwinęliśmy usługę parkingów, udostępniając klientom zakup biletów typu „start-stop”, gdzie klient może zakończyć parkowanie w dowolnym momencie..

2. Bank pierwszego wyboru dla uczestników rynku e-commerce

W ostatnich latach rynek e-commerce w Polsce rozwija się bardzo dynamicznie – jego średnioroczny wzrost w latach 2020-2024 wynosił 14%. Jeszcze szybciej wzrastała wartość płatności e-commerce wśród klientów mBanku: około 20% rocznie. Przewidujemy kontynuację tego trendu w nadchodzących latach. Zakładamy, że zmiany w preferencjach zakupowych konsumentów zmuszą niemal wszystkie firmy do coraz szerszego oferowania swoich produktów i usług online. Wejście w branżę e-commerce jest dla banków jednym ze sposobów na dywersyfikację struktury przychodów oraz budowanie lojalności klientów. Przy 25% wszystkich transakcji e-commerce w Polsce, dokonywanych przez klientów mBanku (3,3 mln aktywnych użytkowników aplikacji mobilnej i powyżej 100 mln logowań miesięcznie) i już szerokiej rozpoznawalności naszej oferty zakupowej w postaci mOkazji (2,7 mln klientów z wyrażoną zgodą marketingową), mamy unikalną pozycję, aby odnieść sukces w tej dziedzinie.

Główne cele, na których skupialiśmy się w 2024 roku, obejmowały:

- **wdrożenie innowacyjnego rozwiązania mOkazje zakupy, pozwalającego klientom zamawiać produkty w bardzo łatwy, szybki i wygodny sposób bezpośrednio w aplikacji mBanku.** Rozwiązanie uruchomiliśmy w grudniu 2024 roku. Jest ono dostępne dla wszystkich pełnoletnich klientów indywidualnych mBanku (3,8 mln klientów), na których czeka blisko 1,5 mln produktów z 2 000 kategorii, a także przygotowane dla każdego z nich rekomendacje (na podstawie m.in. zwyczajów zakupowych), promocje i okazje dnia. Usługa zawiera wszystkie istotne narzędzia e-commerce, takie jak wyszukiwarka, filtrowanie, różne metody dostawy zamówienia, historia transakcji, błyskawiczna płatność z mBanku czy BNPL (ang. Buy Now, Pay Later) od mBanku (dostępna od stycznia 2025 roku).
- **rozwój unikalnej oferty Paynow, skoncentrowanej na poprawie konwersji płatności, co bezpośrednio przekłada się na lepszą sprzedaż w sklepach internetowych naszych merchantów.** Działania w tym zakresie obejmowały wdrożenie nowych funkcji, takich jak optymalizacja procesu płatności *one-click payment* oraz nowych metod płatności. Rozwijaliśmy produkt Paynow pod kątem obsługi nowych modeli biznesowych, ze szczególnym uwzględnieniem dynamicznie rosnącego segmentu marketplace. W IV kw. 2024 roku pilotażowo wdrożyliśmy innowacyjne rozwiązanie, umożliwiające obsługę transakcji typu *split payment* dla platform marketplace, co otwiera nowe możliwości współpracy z klientami, działającymi w tym modelu. Ponadto wzmocniliśmy współpracę w Grupie mBanku, integrując oferty produktów e-commerce oraz innych produktów bankowych. Działania te sprzyjały zwiększeniu efektywności *cross-sell* oraz pogłębieniu relacji z klientami biznesowymi. Pracowaliśmy nad rozszerzeniem grupy docelowej poprzez nawiązanie nowej współpracy z platformami sprzedaży, które umożliwiają dotarcie do szerszego grona merchantów i klientów końcowych. W 2024 roku zainicjowaliśmy współpracę z kluczowymi platformami e-commerce w Polsce, co przyczyniło się do zwiększenia zasięgu Paynow i dalszego umocnienia naszej pozycji na rynku płatności online.
- **dostarczanie usług dodanych przeznaczonych dla sprzedawców internetowych, w celu zwiększenia znaczenia relacji z mBankiem poprzez partnerstwo w ich głównych obszarach działalności e-commerce.** Oferujemy pakiet narzędzi na start, takich jak opcja uruchomienia e-sklepu ze Sky-Shop z wykorzystaniem gotowych szablonów i wsparcia technicznego ekspertów, czy mOrganizer do obsługi faktur, przydatny zwłaszcza na późniejszych etapach rozwoju biznesu, a także bezpłatną infolinię ze wsparciem księgowym. Promujemy webinary, artykuły i blog dla firm, wkraczających na rynek e-commerce i tych już działających w internecie.

3. Najlepsza cyfrowa bankowość korporacyjna dla firm z potencjałem

Aspiracją mBanku jest świadczenie najlepszych usług bankowości korporacyjnej w Polsce. Ma nas wyróżniać profesjonalizm, fachowość, jakość obsługi oraz spersonalizowana i przejrzysta oferta, uwzględniająca potrzeby poszczególnych segmentów klientów. Będziemy mierzyć to benchmarkiem branżowym i wysokim

wskaźnikiem NPS (ang. net promoter score). Jednocześnie obszar korporacyjny mBanku kontynuuje swoją cyfrową transformację. Przenosząc ofertę i wszystkie procesy posprzedażowe do kanałów cyfrowych, zwiększamy zakres produktów dostępnych za pośrednictwem wirtualnego oddziału zintegrowanego z systemem mBank CompanyNet. Wygodna, zdalna komunikacja podniesie wskaźnik satysfakcji ze współpracy z mBankiem. Cyfryzujemy procesy, umożliwiając i ułatwiając klientom samodzielną obsługę online. W razie potrzeby nadal dostępne jest wsparcie doradcy, które pozostaje kluczowe dla budowania i rozwoju relacji.

Główne cele, na których skupialiśmy się w 2024 roku, obejmowały:

- **nawiązywanie, rozwijanie i intensyfikowanie współpracy z firmami z perspektywicznych branż i najszybciej rozwijających się sektorów gospodarki oraz kontynuację wsparcia transformacji energetycznej.** Dzięki rozwijaniu oferty finansowania oraz wprowadzeniu polityk, dotyczących finansowania i odpowiedniemu kształtowaniu limitów, coraz silniej angażujemy się w projekty, związane ze zrównoważonym rozwojem, w tym odnawialne źródła energii (OZE), e-commerce i działalność go wspierającą, rozwiązania automatyzacji i cyfryzacji, nowoczesne technologie i cyfrową rozrywkę oraz ochronę zdrowia i przemysł farmaceutyczny, w celu zwiększania ich udziału w portfelu mBanku.
- **wsparcie wzrostu segmentu MŚP w Polsce i korzystanie z jego coraz szerszej obecności w e-commerce i wyższej rentowności.** Dopasowany, cyfrowy model obsługi, sprawność operacyjna, produkty z predefiniowanym limitem i działania ukierunkowane na *cross-sell* stanowią kluczowe czynniki sukcesu w segmencie K3.
- **dalszy rozwój narzędzi, wspierających zarządzanie sprzedażą.** W 2024 roku kontynuowaliśmy rozwój nowej platformy CRM, wspierającej jednostki sprzedażowe w obsłudze istniejących i akwizycji nowych klientów. Skupiliśmy się na dalszej migracji kluczowych funkcjonalności na nową platformę. Wprowadziliśmy nowy przyjazny pulpit użytkownika CRM z nową nawigacją. Jednocześnie znacznie zwiększyliśmy użyteczność systemu. Całość prac w CRM użytkownicy docenili bardzo wysokim wynikiem CSAT (ang. Customer Satisfaction Index) równym 77% (wzrost o 32 p.p. w stosunku do ubiegłego roku). Pracujemy nad kolejnymi zmianami, które będziemy stopniowo udostępniać w roku 2025. Dodatkowo przygotowaliśmy narzędzia analityczne, wspomagające zarządzanie portfelem klientów, w szczególności moduł do analizy szeregu wskaźników (benchmarkowania) i porównywania ich w ramach klientów o podobnych cechach (klastrowania) na poziomie linii biznesowej, segmentu i oddziału. Dodatkowo wprowadziliśmy kilka istotnych elementów, wspierających zwiększenie uproduktowania (*cross-sell*), opartych na analityce predykcyjnej. Przygotowaliśmy również analizę potencjału rynkowego. Wszystkie te narzędzia są dostępne dla doradców klienta w systemie CRM, dzięki czemu wspierają działania akwizycyjne.
- **zapewnienie najlepszej w Polsce kompleksowej obsługi bankowej korporacji przez kanały cyfrowe.** Cyfrowe zawieranie nowych relacji z klientami korporacyjnymi, zarówno z segmentu małych i średnich firm, jak i dużych korporacji, stało się standardem mBanku. W 2024 roku otworzyliśmy cyfrowo ponad 88% rachunków. W sposób ciągły usprawniamy proces cyfrowego *onboardingu*, m.in. poprzez automatyzację kolejnych jego kroków i dodawanie kolejnych form prawnych podmiotów. Poszerzyliśmy zakres metod potwierdzania tożsamości w mBank CompanyNet i wdrożyliśmy biometryczną weryfikację. Klienci zyskali opcję autoryzacji w systemie z wykorzystaniem e-dowodu lub paszportu z ponad 90 krajów, zarejestrowanych w Katalogu Kluczy Publicznych ICAO. Równolegle pracowaliśmy nad **digitalizacją kolejnych procesów i usług**. Rozwijamy m.in. proces zdalnego podpisywania umów w każdej linii produktowej (aktualnie 18 rodzajów umów produktów) w pełni zintegrowany z bankowością elektroniczną mBank CompanyNet, niewymagający kwalifikowanych podpisów cyfrowych ze strony klienta. Rozbudowujemy i automatyzujemy procesy, związane z obsługą, m.in. wprowadziliśmy obsługę tzw. „umów hybrydowych”, związanych z okresem przejściowym, wynikających ze zmieniających się przepisów prawa. W ramach naszej aplikacji mobilnej mBank CompanyMobile, użytkownicy otrzymali ulepszone funkcjonalności, w tym nowy moduł wymiany walut, pozwalający klientom na szybsze zatwierdzanie transakcji jednym kliknięciem, oraz nowoczesny moduł zarządzania kartami płatniczymi. Te modyfikacje wspierały stałe zwiększanie poziomu penetracji bankowości mobilnej, który przekroczył już poziom docelowy pierwotnie określony w strategii na 2025 rok.
- **przeprojektowanie procesu kredytowego dla klientów korporacyjnych tak, aby był bardziej przewidywalny, lepiej wspierał rozwój biznesu oraz zapewniał bezpieczny i adekwatny poziom kosztów ryzyka.** W 2024 roku koncentrowaliśmy się na dalszej poprawie efektywności procesu kredytowego i skróceniu czasu do uruchomienia środków z kredytu (TTC, ang. Time To Cash). Odnotowana poprawa wskaźnika TTC o kilkadziesiąt procent rok do roku jest efektem wdrożenia monitoringu, opartego o sygnały wczesnego ostrzegania, nowego procesu limitowego dla grup kapitałowych, implementacji kolejnych 16 wzorów umów do automatycznego generowania, nowego

modułu eBGK (obejmującego w pełni cyfrowe wnioski o produkty objęte gwarancją de minimis) oraz dalszej standaryzacji i optymalizacji czynności, wykonywanych w ramach procesu kredytowego, m.in. poprawa SLA (ang. Service Level Agreement) i bezbłędnego przekazywania wniosków kredytowych pomiędzy jednostkami uczestniczącymi w procesie. Dzięki szybko postępującej migracji klientów do narzędzi, wspierających nowy proces, ograniczyliśmy liczbę systemów, wykorzystywanych w procesie kredytowym, a osadzenie go na jednym narzędziu pozwala precyzyjnie mierzyć czas jego trwania i wspiera nas w zapewnieniu jego dużej przewidywalności.

- **rozwój rentownego biznesu w obszarze bankowości korporacyjnej, przy jednoczesnej dbałości o efektywność kapitałową i kosztową (zarówno na poziomie linii biznesowej, jak i indywidualnej relacji z klientem).** Wykorzystujemy możliwości rynkowe w celu zwiększenia portfela kredytowego i zwiększenia wykorzystania kapitału przy jednoczesnym utrzymaniu wysokiej efektywności kapitałowej. Kontynuowaliśmy selektywne podejście wobec nowych zaangażowań, które jest ściśle oparte na analizie ich dochodowości. Firmy, dla których założony próg AROR (relacja skorygowanych przychodów do aktywów ważonych ryzykiem) nie jest spełniony, podlegają specjalnym ramom decyzyjnym. Centralizacja procesów wewnętrznych, rozwój kanałów zdalnych oraz digitalizacja oferty zwiększają produktywność zatrudnienia.

4. Technologia, bezpieczeństwo i dane jako źródło przewagi

Historycznie mBank osiągnął sukces dzięki zaawansowaniu technologicznemu, którego odzwierciedleniem były innowacyjne produkty i usługi (aplikacje mobilne, pierwszy na polskim rynku centralny system bankowy, dostępny 24/7). Teraz, gdy większość instytucji w sektorze finansowym aspiruje do tytułu lidera technologicznego, w mBanku chcemy być zawsze o kilka kroków przed konkurencją i zapewniać, aby wszystkie elementy, umożliwiające innowacyjność i przewagi w zakresie IT, były dostępne dla naszych liderów biznesowych w ich ciągłym dążeniu do dostarczania najlepszej cyfrowej oferty i doświadczenia. Dając dostęp do najnowocześniejszych technologii i sposobów pracy (DevOps, architektury mikroserwisowe, zwinne, samoorganizujące się zespoły), liczymy na pozyskiwanie talentów w branży.

Główne cele, na których skupialiśmy się w 2024 roku obejmowały:

- **stałe zapewnianie naszym klientom wysokiej jakości, dostępności i bezpieczeństwa rozwiązań i usług mBanku.** Kluczowe strategiczne projekty IT obejmowały modernizację naszych dwóch platform centralnych – Globus dla bankowości korporacyjnej i Altamira dla bankowości detalicznej, aby wyeliminować dług technologiczny i umożliwić ich dalsze efektywne rozwijanie w przyszłości. Zwiększamy poziom dojrzałości procesu wytwarzania oprogramowania poprzez ciągłe monitorowanie i automatyzację kontroli bezpieczeństwa i testów oraz wdrażanie wielopoziomych bramek jakości.
- **utrzymanie przewagi technologicznej mBanku w sektorze finansowym przez gotowość do pracy w chmurze, co pozwoli na elastyczność, skalowalność technologii i szybką adaptację do potrzeb biznesowych i organizacyjnych.** Jako jeden z pierwszych banków w Polsce udostępniłmy naszym pracownikom nowoczesne narzędzia do komunikacji i współpracy w chmurze publicznej poprzez wdrożenie usługi Microsoft Office 365 w całej organizacji. Wprowadziliśmy odpowiednie ramy prawne i przyjęliśmy ujednolicony sposób implementacji rozwiązań, opartych na SaaS i PaaS w mBanku, uwzględniający wszystkie wymagania bezpieczeństwa, regulacyjne i operacyjne. Przygotowujemy wzorce architektoniczne i schematy migracyjne dla różnych grup systemów banku. Stale wzmocniamy kompetencje zespołów w zakresie rozwoju aplikacji w chmurze prywatnej i publicznej.
- **zapewnienie najwyższego możliwego poziomu bezpieczeństwa klientom i pracownikom mBanku poprzez ciągły rozwój wielowarstwowego modelu obrony cyberbezpieczeństwa, zarówno dla rozwiązań lokalnych, jak i chmurowych.** Stale poszukujemy słabych punktów w naszej infrastrukturze i usuwamy podatności, zanim zostaną one wykorzystane. Zgodnie z wyznaczoną częstotliwością przeprowadzamy kompleksowe testy *Red Team*, weryfikujące poziom bezpieczeństwa organizacji i odporność na pojawiające się cyberzagrożenia. Wdrożyliśmy program Stop Oszustwom, skierowany do klientów detalicznych, mający na celu zbudowanie kompleksowego systemu zapobiegania wyłudzeniom. Podnosimy świadomość pracowników dzięki szkoleniom, organizowanym w ramach Akademii Bezpieczeństwa, wewnętrznej inicjatywy mBanku, w ramach której eksperci prezentują kluczowe ryzyka i środki zaradcze.

- **dbałość o najwyższą ochronę aplikacji mobilnej, będącej cyfrowym kluczem do wszystkich kanałów mBanku i dostarczanie najbardziej bezpiecznego i przyjaznego dla klienta procesu potwierdzania tożsamości w kanałach cyfrowych.** Wdrażamy funkcjonalności typu RASP (ang. Realtime Application Self-Protection), stopniowo podnosząc bezpieczeństwo aplikacji mobilnej, elastycznie reagując na pojawiające się zagrożenia. Chcemy dostarczać aktualizacje, które potrafią uczyć się wzorców zachowań klientów w celu wykrycia ewentualnych anomalii na ich urządzeniach mobilnych. Promujemy usługę cyfrowej tożsamości, która pozwala na wygodne uwierzytelnianie, w szczególności w procesie otwierania nowego rachunku oraz *onboardingu* aplikacji mobilnej.

5. Wyróżniający ludzie i kultura organizacyjna

Firmy oferujące większą elastyczność będą skuteczniej przyciągać talenty i zatrzymywać kluczowych pracowników. Z powodu obaw o negatywny wpływ pracy zdalnej na kulturę organizacji, innowacyjność i poczucie przynależności do przedsiębiorstwa, pracodawcy wprowadzają modele hybrydowe, mające na celu połączenie korzyści pracy z biura i z domu. Silna marka pracodawcy wspiera mBank w rekrutowaniu najlepszych specjalistów. Pomagamy naszym ludziom wykorzystywać ich mocne strony i nabywać kompetencje przyszłości. Dzięki strategicznemu, długoterminowemu planowaniu rozwoju, nasi pracownicy mogą kształcić się w kierunkach, które będą przydatne zarówno dla nich, jak i dla organizacji. Naszą aspiracją jest, aby pracownik mBanku był synonimem osoby biegłej w zakresie nowych technologii.

Główne cele, na których skupialiśmy się w 2024 roku obejmowały:

- **budowę kultury, w której współpraca opiera się na zaufaniu i dobrych intencjach.** Jest ona definiowana w mBanku przez 5 wartości: autentyczność, empatię, odwagę, odpowiedzialność i współpracę. Wykorzystywaliśmy komunikację wewnętrzną, eventy dla pracowników, wydarzenia rozwojowe, aby wzmacniać te wartości w organizacji.
- **rozwijanie najlepszego w swojej klasie hybrydowego środowiska pracy.** Kontynuujemy elastyczny i adaptacyjny model, który odpowiada na potrzeby pracowników oraz spełnia oczekiwania menedżerów. Oceniamy jego percepcję w organizacji na podstawie opinii z cyklicznego badania. Najlepsze praktyki w zakresie zarządzania zespołami rozproszonymi oraz zaawansowana technologia i cyfrowe procesy kadrowe wspierają funkcjonowanie personelu w trybie hybrydowym.
- **zwiększenie skuteczności rekrutacji i utrzymanie wysokiej retencji pracowników mBanku.** Oprócz korzystania z programu sukcesji i wewnętrznych awansów, kontynuowaliśmy program poleceń mBanku, w którym obecni etatowi pracownicy mogą zachęcić swojego znajomego do dołączenia do firmy i aplikowania na dane stanowisko, zyskując bonifikatę w przypadku jego zatrudnienia. Proces rekrutacji został wzbogacony o elementy, które weryfikują dopasowanie kandydata do kultury organizacyjnej i wartości, jednocześnie budując świadomość kultury mBanku wśród kandydatów.
- **diagnozę i rozwój umiejętności naszych pracowników, aby uczynić je przewagą konkurencyjną banku.** Bazujemy na podejściu opartym na mocnych stronach, które wykorzystuje indywidualne talenty, identyfikowane według metodologii Gallupa (badanie *CliftonStrengths*). Nasze działania szkoleniowe są kształtowane w taki sposób, aby rozwijać kompetencje przyszłości, niezbędne do sukcesu organizacji. W tym roku koncentrowaliśmy się na budowaniu świadomości w obszarze Gen AI. Każdego roku zapraszamy pracowników do tworzenia interdyscyplinarnych zespołów i udziału w specjalnym konkursie, który skupia się na poszukiwaniu innowacji, które warto wdrożyć wewnętrznie w ramach naszej organizacji czy na zewnątrz dla klientów.

3.3. **Strategiczne cele finansowe Grupy mBanku na 2025 rok**

Strategicznym celem Grupy mBanku jest utrzymanie pozycji w gronie czołowych banków w Polsce, nie tylko pod względem wzrostu biznesu, ale także kluczowych miar finansowych. W nadchodzących latach, nasza zyskowość będzie opierać się na wysokich dochodach, dobrej dyscyplinie kosztowej i ostrożnemu podejściu do zarządzania ryzykiem, którym będą towarzyszyć wyraźnie malejące rezerwy na ryzyko prawne związane z walutowymi kredytami hipotecznymi. Korzystne zmiany w strukturze bilansu będą wspierać marżę odsetkową, a odpowiednie zarządzanie kosztami operacyjnymi zapewni doskonałą efektywność. W konsekwencji, zakładamy osiągać zwrot dla akcjonariuszy, który będzie atrakcyjny w porównaniu do innych graczy w polskim sektorze, a długoterminowym celem mBanku pozostaje wypłacanie 50% zysku netto w formie dywidendy.

Dążymy do optymalizacji bilansu Grupy mBanku, zarówno pod kątem jego rentowności, jak i struktury, utrzymując nacisk na efektywne wykorzystywanie kapitału. W szczególności, zamierzamy systematycznie zwiększać udział aktywów o wyższej zyskowości (kredytów detalicznych i MŚP), a także utrzymywać

dywersyfikację źródeł finansowania (terminową, walutową i produktową). Planowane trendy w zakresie wolumenów znajdują odzwierciedlenie w nadal wysokiej płynności oraz wskaźniku kredytów do depozytów oscylującym poniżej 70%. Zamierzamy pozostać aktywnym uczestnikiem międzynarodowego rynku instrumentów dłużnych, z wielkością emisji niezbędną do spełnienia wymogu MREL. Skoncentrujemy się głównie na nieuprzywilejowanych obligacjach senioralnych w euro (w zielonym formacie), które z tej perspektywy stanowią finansowanie kwalifikowalne.

Zakładamy, że w 2025 roku rozwój naszych wolumenów biznesowych w kluczowych segmentach strategicznych będzie szybszy niż w sektorze, implikując poprawę udziałów rynkowych. Oczekujemy, że wraz z materializowaniem się efektu demograficznego, ukrytego w naszej bazie klientów detalicznych, wyniki finansowe mBanku zyskają dodatkowe wzmocnienie, niezwiązane z bieżącą akwizycją. Będzie to miało korzystny wpływ na nasze perspektywy rozwoju w porównaniu z lokalną konkurencją. Równocześnie, wraz z postępującym spadkiem portfela walutowych kredytów hipotecznych, nasze raportowane rezultaty będą stopniowo zbiegać do rentowności podstawowego biznesu, która plasuje się atrakcyjnie na tle polskiego sektora.

Strategiczne cele finansowe Grupy mBanku zostały zaktualizowane w 2023 roku, aby odzwierciedlić nowy zestaw parametrów makroekonomicznych oraz inne czynniki oddziałujące na biznes, wolumeny, działalność i zasoby. Zamierzamy utrzymać doskonałą efektywność operacyjną, dbać o stabilność, osiągnąć określone tempo wzrostu i zapewnić satysfakcjonującą zyskowość. Nasze działania do końca bieżącej strategii w 2025 roku będą ukierunkowane na spełnienie następujących wskaźników, miar i dynamik, opisujących nasze aspiracje w czterech wymiarach:

Miernik	Poziom docelowy	Poziom obecny	Komentarz
Efektywność			
Wskaźnik koszty/dochody (C/I)	poniżej 40% w 2025 roku	28,2% w 2024 roku	wspierany przez wysokie stopy procentowe równoważące presję inflacyjną
Stabilność			
Współczynnik kapitału Tier I	końcoworoczny poziom min 2,5 p.p. ponad wymóg KNF	+5,4 p.p. na koniec 2024 roku	nadwyżka wspomagana sekurytyzacjami i emisją obligacji AT1
Koszty ryzyka (COR)	~0.80% średnioterminowo	0,49% w 2024 roku	niższy dzięki poprawie sytuacji finansowej klientów i sprzedaży należności niepracujących
Wzrost			
Kredyty	CAGR 2022-2025: ~3%	dynamika w 2024 roku: +6,6% YoY	ożywienie akcji kredytowej napędzane rosnącą sprzedażą w segmencie detalicznym
Depozyty	CAGR 2022-2025: ~6%	dynamika w 2024 roku: +8,3% YoY	wzrost skoncentrowany na rachunkach bieżących przy optymalizacji oferowanych stawek
Przychody ogółem	CAGR 2022-2025: 4-5% ¹	dynamika w 2024 roku: +11,2% YoY	przy rekordowo wysokim wyniku odsetkowym i lepszych opłatach netto
Zyskowość			
Marża odsetkowa netto (NIM)	powyżej 3,0% w 2025 roku	4,3% w 2024 roku	dzięki wysokiej rentowności kredytów i aktywnemu zarządzaniu depozytami
Zwrot na kapitale (ROE)	~14% w 2025 roku	14,8% w 2024 roku	obniżone przez koszty prawne związane z kredytami walutowymi, przy bazowym ROE na poziomie 39,7%

Uwaga: Docelowy poziom współczynników kapitałowych jest aktualny przy obecnym reżimie regulacyjnym i przyjętych założeniach.

¹ Tempo wzrostu liczone w stosunku do poziomu przychodów skorygowanego o negatywny wpływ „wakacji kredytowych”, tj. 9 191 mln zł

Cele finansowe na 2025 rok odzwierciedlają bazowy scenariusz rozwoju Grupy mBanku i może na nie wpływać zarówno pozytywnie, jak i negatywnie szereg czynników.

Potencjał wzrostu dla naszej trajektorii przychodów i rentowności może wynikać z:

- wysokich stóp procentowych na dłużej niż ścieżka założona w planie finansowym
- rozwoju produktów inwestycyjnych, zarządzania majątkiem i usług maklerskich w Polsce, wspierającego wzrost opłat i prowizji w segmencie klientów detalicznych
- silniejszego odbicia akcji kredytowej, przy udziale odblokowanych funduszy unijnych dla Polski

Z drugiej strony, wyniki finansowe i pozycja kapitałowa mogą ulec osłabieniu ze względu na:

- bardziej niekorzystną linię orzeczniczą w sprawach sądowych dotyczących walutowych kredytów hipotecznych, skutkującą koniecznością księgowania wciąż wysokich rezerw prawnych
- pogorszenie sytuacji geopolitycznej i warunków makroekonomicznych (niższy wzrost PKB, wysoka stopa bezrobocia, brak inwestycji prywatnych) oraz niesprzyjającą sytuację rynkową (depresja złotego) wpływające na wolumeny biznesowe i profil ryzyka
- intensyfikację nadmiernej ochrony klientów, wytyczne nadzorcze i nowe wymogi regulacyjne
- silniejszą presję konkurencyjną, zarówno ze strony innych banków, jak i nowych graczy, osłabiającą przychody.

4. Sytuacja finansowa Grupy mBanku oraz mBanku w 2024 roku

4.1. Sytuacja finansowa Grupy mBanku

Wszystkie dynamiki zawarte w analizie wyników finansowych były wyliczane na podstawie Skonsolidowanego Sprawozdania Finansowego Grupy mBanku S.A. za 2024 rok (w tys. zł). Ewentualne różnice w tabelach wynikają z zastosowania zaokrągleń.

Rachunek zysków i strat Grupy mBanku

Grupa mBanku osiągnęła w 2024 roku rekordowy zysk netto, pomimo obciążenia dalszymi kosztami ryzyka prawnego związanego z walutowymi kredytami hipotecznymi. Zysk brutto wyniósł 2 973,7 mln zł w porównaniu 970,6 mln zł w 2023 roku. Zysk netto przypadający na akcjonariuszy mBanku był na poziomie 2 243,2 mln zł wobec 24,1 mln zł przed rokiem.

Podatek dochodowy Grupy mBanku w 2024 roku wyniósł 730,4 mln zł wobec 946,5 mln zł w poprzednim roku. Podsumowanie wyników finansowych Grupy mBanku zostało przedstawione w tabeli poniżej.

mln zł	2023	2024	Zmiana w mln zł	Zmiana w %
Przychody z tytułu odsetek	14 826,8	14 523,3	-303,5	-2,0%
Koszty z tytułu odsetek	-5 953,3	-4 934,2	1 019,1	-17,1%
Wynik z tytułu odsetek	8 873,5	9 589,0	715,6	8,1%
Przychody z tytułu opłat i prowizji	3 015,9	3 207,7	191,8	6,4%
Koszty z tytułu opłat i prowizji	-1 100,0	-1 235,8	-135,8	12,3%
Wynik z tytułu opłat i prowizji	1 915,9	1 971,9	56,0	2,9%
Dochody z działalności podstawowej	10 789,4	11 560,9	771,5	7,2%
Przychody z tytułu dywidend	9,5	14,3	4,8	50,5%
Wynik na działalności handlowej	73,3	176,7	103,3	140,9%
Inne dochody	11,9	64,6	52,7	442,2%
Pozostałe przychody operacyjne	317,7	477,6	159,8	50,3%
Pozostałe koszty operacyjne	-399,5	-287,1	112,4	-28,1%
Dochody łącznie	10 802,3	12 006,9	1 204,6	11,2%
Utrata wartości oraz zmiana wartości godziwej kredytów i pożyczek	-1 105,5	-585,5	520,0	-47,0%
Koszty ryzyka prawnego związanego z kredytami walutowymi	-4 908,2	-4 307,0	601,2	-12,2%
Ogólne koszty administracyjne wraz z amortyzacją	-3 074,4	-3 388,3	-313,9	10,2%
Wynik działalności operacyjnej	1 714,1	3 726,1	2 012,0	117,4%
Podatek od pozycji bilansowych Grupy	-743,6	-752,4	-8,8	1,2%
Zysk brutto	970,6	2 973,7	2 003,1	206,4%
Podatek dochodowy	-946,5	-730,4	216,2	-22,8%
Zysk netto	24,1	2 243,4	2 219,3	9 224,8%
- przypadający na akcjonariuszy mBanku S.A.	24,1	2 243,2	2 219,2	9 225,9%
- przypadający na udziały niekontrolujące	0,0	0,1	0,1	-

ROA netto	0,0%	1,0%
ROE brutto	7,1%	19,7%
ROE netto	0,2%	14,8%
Wskaźnik Koszty / Dochody	28,5%	28,2%
Marża odsetkowa	4,18%	4,35%
Współczynnik kapitału podstawowego	14,7%	13,1%
Współczynnik kapitału Tier 1	14,7%	14,5%
Łączny współczynnik kapitałowy	17,0%	15,9%
Wskaźnik dźwigni finansowej	5,3%	5,6%

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 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).

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).

Głównymi czynnikami mającymi wpływ na rezultaty finansowe Grupy mBanku w 2024 roku były:

- **Rekordowy poziom dochodów**, których łączna wartość wyniosła 12 006,9 mln zł. Ich głównym składnikiem pozostał wynik odsetkowy, który osiągnął 9 589,0 mln zł i wzrósł w stosunku do poprzedniego roku dzięki aktywnemu zarządzaniu kosztami depozytów oraz koncentracji na rentownym biznesie z klientami, pomimo negatywnego wpływu „wakacji kredytowych”. Wynik z tytułu opłat i prowizji również zanotował wzrost i osiągnął 1 971,9 mln zł.
- **Wzrost kosztów działalności** (wraz z amortyzacją) do 3 388,3 mln zł, związany z presją inflacyjną i zwiększeniem skali biznesu.
- **Poprawa efektywności** mierzonej relacją kosztów do dochodów, która wyniosła w 2024 roku 28,3% w porównaniu do 28,6% w 2023 roku (wskaźnik skorygowany o wpływ „wakacji kredytowych” i jednorazowy przychód związany z odzyskaniem należności).
- **Spadek kosztów ryzyka** do poziomu 49 punktów bazowych, w porównaniu do 93 punktów bazowych dzięki utrzymaniu dobrej jakości portfela kredytowego.
- **Koszty ryzyka prawnego związanego z kredytami walutowymi** na poziomie 4 307,0 mln zł w porównaniu do 4 908,2 mln zł w 2023 roku.
- **Kontynuacja wzrostu organicznego i ekspansji biznesowej** przejawiające się w:
 - **rosnącej liczbie klientów korporacyjnych** do poziomu 36,1 tys. klientów (+1,6 tys. klientów w porównaniu do końca 2023 roku);
 - **wzroście liczby aktywnych użytkowników aplikacji mobilnej** o 196 tys. do 3 842 tys.;

- **wzroście liczby aktywnych użytkowników menadżera finansów** do 1 921 tys. (+449 tys. w porównaniu do końca 2023 roku).

Zysk brutto głównego biznesu (Grupa mBanku bez segmentu Walutowe Kredyty Hipoteczne) osiągnął wartość 7 304,7 mln zł w 2024 roku w porównaniu do 5 988,4 mln zł w 2023 roku, co oznacza wzrost o 22,0%. Zysk netto wzrósł o 22,4% do 5 637,9 mln zł w tym okresie. Znalazło to odzwierciedlenie we wskaźniku rentowności **ROE netto w wysokości 39,7% w 2024 roku** w porównaniu do 40,0% w 2023 roku.

Wskaźniki kapitałowe Grupy mBanku utrzymały się na wysokim poziomie w 2024 roku. Skonsolidowany łączny współczynnik kapitałowy na koniec 2024 roku wyniósł 15,85% wobec 17,04% w poprzednim roku. Współczynnik kapitału Tier I osiągnął wartość 14,52% wobec 14,71% na koniec 2023 roku. Współczynnik kapitału podstawowego Tier I osiągnął wartość 13,05% wobec 14,71% na koniec 2023 roku. Wskaźnik dźwigni finansowej na koniec grudnia 2024 roku wyniósł 5,6% wobec 5,3% w poprzednim roku.

Wybrane dane Grupy mBanku w podziale na poszczególne kraje

Wybrane dane (mln zł)	Obroty (dochody)	Zysk/strata przed opodatkowaniem	Podatek dochodowy	Zysk/strata po opodatkowaniu	Liczba pracowników (w etatach)
Polska	11 476,5	2 764,8	-666,5	2 098,3	7 187
Czechy	353,9	127,3	-31,0	96,3	286
Słowacja	176,6	81,6	-32,9	48,7	96
Grupa	12 006,9	2 973,7	-730,4	2 243,4	7 569

Obroty (dochody) - 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.

Dochody Grupy mBanku

Wypracowany przez Grupę mBanku poziom dochodów w 2024 roku był rekordowy i wyniósł 12 006,9 mln zł w porównaniu z 10 802,3 mln zł przed rokiem, co oznacza wzrost o 1 204,6 mln zł, tj. 11,2%. Do osiągniętego wzrostu przyczyniła się głównie poprawa wyniku z tytułu odsetek.

Wynik z tytułu odsetek stanowił najważniejsze źródło dochodów Grupy mBanku w 2024 roku (79,9%). Wynik ten osiągnął wartość 9 589,0 mln zł wobec 8 873,5 mln w 2023 roku (+8,1% lub 10,3% po skorygowaniu o wpływ „wakacji kredytowych”). Wyższy wynik z tytułu odsetek był efektem aktywnego zarządzania kosztami depozytów oraz koncentracji na rentownym biznesie z klientami i został osiągnięty pomimo obniżenia stóp procentowych w sumie o 100 p.b. jesienią 2023 roku.

Poziom marży odsetkowej, kalkulowany jako relacja wyniku odsetkowego do średnich aktywów odsetkowych, wzrósł do 4,35% w porównaniu do 4,18% w 2023 roku. Do kalkulacji marży wynik z tytułu odsetek policzony został bez wpływu wyniku na nieistotnej modyfikacji, który zawiera koszt wakacji kredytowych.

Przychody z tytułu odsetek obniżyły się w porównaniu do 2023 roku (o 303,5 mln zł, tj. -2,0%) i osiągnęły wartość 14 523,3 mln zł (spadek skorygowany o wpływ wakacji kredytowych wyniósł 0,7%). Głównym źródłem przychodów odsetkowych Grupy były kredyty i pożyczki. Przychody odsetkowe z tego tytułu spadły w porównaniu do roku ubiegłego o 390,1 mln zł, tj. -3,6%. Przychody odsetkowe od inwestycyjnych papierów wartościowych podwyższyły się o 204,7 mln zł, tj. 7,8%, a przychody odsetkowe od środków pieniężnych i lokat krótkoterminowych wzrosły o 159,7 mln zł, tj. 18,1%.

mln zł	2023	2024	Zmiana w mln zł	Zmiana w %
Kredyty i pożyczki	10 916,4	10 526,4	-390,1	-3,6%
Inwestycyjne papiery wartościowe	2 641,3	2 846,0	204,7	7,8%
Środki pieniężne i lokaty krótkoterminowe	882,9	1 042,6	159,7	18,1%
Dłużne papiery wartościowe przeznaczone do obrotu	69,9	59,6	-10,2	-14,7%
Przychody odsetkowe na instrumentach pochodnych zaklasyfikowanych do księgi bankowej	119,5	120,9	1,4	1,2%
Zyski lub straty z tytułu nieistotnej modyfikacji (netto)	44,8	-155,8	-200,7	-447,7%
Pozostałe	151,9	83,6	-68,4	-45,0%
Przychody z tytułu odsetek, razem	14 826,8	14 523,3	-303,5	-2,0%

Przychody z tytułu odsetek od kredytów i pożyczek zawierają przychody z tytułu odsetek od kredytów i pożyczek z następujących pozycji: aktywa przeznaczone do obrotu, aktywa finansowe nieprzeznaczone do obrotu obowiązkowo wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy oraz aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie.

Przychody z tytułu odsetek od inwestycyjnych papierów wartościowych zawierają przychody z tytułu odsetek z następujących pozycji: aktywa finansowe nieprzeznaczone do obrotu obowiązkowo wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy, w tym dłużne papiery wartościowe, aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody oraz aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie, w tym dłużne papiery wartościowe.

W omawianym okresie koszty odsetkowe obniżyły się znacząco (o 1 019,1 mln zł, tj. -17,1%), co było związane głównie z niższymi kosztami z tytułu depozytów (spadek o 699,7 mln).

Wynik z tytułu opłat i prowizji, który stanowił 16,4% dochodów Grupy mBanku, ukształtował się na wyższym poziomie w stosunku do roku ubiegłego. W omawianym okresie wyniósł on 1 971,9 mln zł, co oznacza wzrost o 56,0 mln zł, tj. 2,9%.

mln zł	2023	2024	Zmiana w mln zł	Zmiana w %
Prowizje za obsługę kart płatniczych	685,5	766,2	80,7	11,8%
Opłaty i prowizje z tytułu działalności kredytowej	610,3	623,4	13,1	2,2%
Prowizje z transakcji walutowych	496,5	484,9	-11,5	-2,3%
Prowizje za pośrednictwo w sprzedaży produktów ubezpieczeniowych zewnętrznych podmiotów finansowych	135,5	149,6	14,1	10,4%
Prowizje z tytułu działalności maklerskiej i za organizację emisji	162,6	165,5	2,9	1,8%
Prowizje za prowadzenie rachunków	286,5	311,2	24,6	8,6%
Prowizje za realizację przelewów	239,1	251,9	12,9	5,4%
Prowizje z tytułu udzielonych gwarancji oraz operacji dokumentowych	113,7	114,6	0,9	0,8%
Prowizje za pośrednictwo w sprzedaży innych produktów zewnętrznych podmiotów finansowych	84,7	119,4	34,7	41,0%
Prowizje z działalności powierniczej	30,2	31,6	1,3	4,4%
Opłaty związane z zarządzaniem portfelem oraz pozostałe opłaty związane z zarządzaniem	27,0	36,4	9,4	34,8%
Prowizje z tytułu obsługi gotówkowej	61,9	65,7	3,8	6,1%
Pozostałe	82,5	87,3	4,9	5,9%
Przychody z tytułu opłat i prowizji, razem	3 015,9	3 207,7	191,8	6,4%

Przychody prowizyjne wzrosły w ujęciu rocznym o 191,8 mln zł, tj. +6,4%. Dzięki rosnącej liczbie i transakcyjności klientów największy przyrost (+80,7 mln zł, tj. 11,8%) zanotowały prowizje za obsługę kart płatniczych. W omawianym okresie wartość transakcji bezgotówkowych mBanku wzrosła o 16,2%, a ich liczba wzrosła o 9,9%. Prowizje za pośrednictwo w sprzedaży innych produktów zewnętrznych podmiotów wzrosły o 34,7 mln zł, tj. o 41,0%. Dzięki podwyższeniu niektórych opłat pobieranych od klientów detalicznych, wzrosła wartość przychodów za prowadzenie rachunków o 24,6 mln zł, tj. 8,6%.

Koszty z tytułu prowizji zwiększyły się w omawianym okresie (o 135,8 mln zł, tj. +12,3%). Największy przyrost, związany głównie z wzrostem obrotów zrealizowanych przez klientów mBanku w 2024 roku, zanotowały koszty obsługi kart płatniczych.

W 2024 roku przychody z tytułu dywidend wyniosły 14,3 mln zł w porównaniu z 9,5 mln zł w 2023 roku.

Wynik na działalności handlowej w 2024 roku wyniósł 176,7 mln zł i był wyższy od wyniku z poprzedniego roku o 103,3 mln zł, tj. 140,9%. Wzrost wyniku handlowego jest głównie efektem poprawy wyniku z pozycji wymiany.

Inne dochody, w których skład wchodzi 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, wzrosły o 52,7 mln zł i wyniosły 11,9 mln zł. Na wysokość tych dochodów wpływ miała przede wszystkim aktualizacja wyceny spółki Polski Standard Płatności Sp. z o.o.

Wynik na pozostałej działalności operacyjnej (saldo pozostałych przychodów / kosztów operacyjnych) wyniósł 190,8 mln zł wobec -81,8 mln zł w 2023 roku. W 2024 roku zaksięgowano przychód z tytułu odzyskanych należności w wysokości 164,0 mln zł w związku z korzystnym dla banku prawomocnym wyrokiem sądu.

Udział poszczególnych segmentów i linii biznesowych w dochodach

Podsumowanie dochodów linii biznesowych Grupy mBanku zostało przedstawione w tabeli poniżej.

mln zł	2023	2024	Zmiana w mln zł	Zmiana w %	% udział w dochodach
Bankowość Detaliczna	6 809,2	7 457,0	647,8	9,5%	62,1%
Bankowość Korporacyjna i Inwestycyjna	3 778,9	4 321,6	542,7	14,4%	36,0%
Działalność Skarbu i Pozostała	281,2	266,9	-14,3	-5,1%	2,2%
Dochody głównego biznesu	10 869,3	12 045,5	1 176,2	10,8%	100,3%
Walutowe Kredyty Hipoteczne	-67,0	-38,6	28,4	-42,4%	-0,3%
Dochody Grupy mBanku	10 802,3	12 006,9	1 204,6	11,2%	100,0%

Koszty ryzyka prawnego związanego z kredytami walutowymi

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. Szczegółowy opis metodologii znajduje się w nocie 34 do Skonsolidowanego Sprawozdania Finansowego Grupy mBanku S.A. za 2024 rok.

Koszty działalności Grupy mBanku

W 2024 roku Grupa mBanku kontynuowała działania mające na celu dalszy wzrost efektywności mierzonej wskaźnikiem Koszty/dochody. Koszty działalności Grupy mBanku (łącznie z amortyzacją) wyniosły 3 388,3 mln zł, co oznacza wzrost o 10,2% w porównaniu do 2023 roku.

mln zł	2023	2024	Zmiana w mln zł	Zmiana w %
Koszty pracownicze	-1 447,3	-1 619,0	-171,7	11,9%
Koszty rzeczowe, w tym:	-886,8	-967,4	-80,6	9,1%
- koszty administracji i obsługi nieruchomości	-333,7	-349,6	-15,9	4,8%
- koszty IT	-250,7	-276,6	-26,0	10,4%
- koszty marketingu	-194,9	-215,6	-20,6	10,6%
- koszty usług konsultingowych	-87,1	-105,0	-18,0	20,6%
- pozostałe koszty rzeczowe	-20,4	-20,5	-0,1	0,5%
Podatki i opłaty	-41,5	-48,3	-6,9	16,6%
Składka i wpłaty na Bankowy Fundusz Gwarancyjny	-181,8	-146,8	35,0	-19,3%
Wpłata na Fundusz Wsparcia Kredytobiorców	0,0	0,0	0,0	0,0%
Odpisy na Zakładowy Fundusz Świadczeń Socjalnych	-13,0	-20,3	-7,3	55,7%
System ochrony instytucjonalnej	-0,1	0,0	0,1	0,0%
Amortyzacja	-504,0	-586,6	-82,6	16,4%
Koszty działalności Grupy mBanku	-3 074,4	-3 388,3	-313,9	10,2%
Wskaźnik Koszty / Dochody	28,5%	28,2%	-	-
Zatrudnienie (w etatach)	7 319	7 569	250	3,4%

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

W 2024 roku koszty pracownicze były wyższe o 171,7 mln zł, tj. 11,9%. W tym czasie nastąpił wzrost kosztów wynagrodzeń oraz wzrost zatrudnienia o 250 etatów (głównie w obszarze IT i detalicznym).

Koszty rzeczowe w omawianym okresie zanotowały wzrost o 80,6 mln zł, tj. 9,1%, przede wszystkim z powodu wyższych kosztów IT, kosztów marketingu i usług konsultingowych. W omawianym okresie amortyzacja wzrosła o 82,8 mln zł. Składka i wpłaty na Bankowy Fundusz Gwarancyjny wyniosły 146,8 mln zł i były niższe o 35,0 mln zł w porównaniu do 2023 roku.

W efekcie powyższych zmian w przychodach i kosztach, wskaźnik kosztów do dochodów obniżył się w porównaniu do poprzedniego roku i wyniósł 28,2% (wobec 28,5% w 2023 roku). Znormalizowany wskaźnik kosztów do dochodów (z wyłączeniem wpływu „wakacji kredytowych” i jednorazowego przychodu z tytułu odzyskanych należności) wyniósł 28,3% wobec 28,6% w 2023 roku.

Utrata wartości i zmiana wartości godziwej kredytów i pożyczek

W 2024 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 -585,5 mln zł. W porównaniu z poprzednim rokiem była ona niższa o 520,0 mln zł, tj. 47,0%.

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.

W konsekwencji, koszty ryzyka w 2024 roku wyniosły 49 punktów bazowych w porównaniu do 93 punktów bazowych w 2023 roku.

mIn zł	2023	2024	Zmiana w mln zł	Zmiana w %
Bankowość Detaliczna	-892,3	-412,8	479,6	-53,7%
Bankowość Korporacyjna i Inwestycyjna	-228,5	-223,9	4,6	-2,0%
Walutowe Kredyty Hipoteczne	17,9	53,1	35,2	196,6%
Działalność Skarbu i Pozostałe	-2,6	-2,0	0,6	-24,0%
Utrata wartości oraz zmiana wartości godziwej kredytów i pożyczek	-1 105,5	-585,5	520,0	-47,0%

Koszty ryzyka w pionie Bankowości Detalicznej zmniejszyły się w porównaniu do poprzedniego roku o 479,6 mln zł. Spadek wynika z poprawy dyscypliny płatniczej klientów oraz korzystnego wpływu otoczenia makroekonomicznego. Dodatkowym elementem kształtującym wyniki był pozytywny wpływ sprzedaży kredytów niepracujących. Na koszty ryzyka w 2023 roku negatywny wpływ miały jednorazowe czynniki, w tym wdrożenie dodatkowego kryterium klasyfikującego ekspozycje do Koszyka II (tzw. *threefold PD backstop indicator*).

W pionie Bankowości Korporacyjnej i Inwestycyjnej nastąpił niewielki spadek kosztów ryzyka o 4,6 mln zł. Zrealizowane na podobnym poziomie odpisy wynikają ze stabilnej jakości portfela korporacyjnego oraz pozytywnego wpływu sprzedaży kredytów niepracujących.

4.2. Zmiany w skonsolidowanym sprawozdaniu z sytuacji finansowej Grupy mBanku

Zmiany w aktywach

Wartość aktywów Grupy według stanu na 31 grudnia 2024 roku wyniosła 245 957,4 mln zł. W 2024 roku zwiększyły się one o 18 976,8 mln zł, tj. 8,4%.

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

mIn zł	31.12.2023	31.12.2024	Zmiana w mln zł	Zmiana w %
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	36 702,4	36 680,9	-21,5	-0,1%
Należności od banków	7 119,1	9 738,5	2 619,4	36,8%
Papiery wartościowe przeznaczone do obrotu oraz instrumenty pochodne	1 719,5	1 797,7	78,2	4,5%
Kredyty i pożyczki netto udzielone klientom	113 520,8	121 418,6	7 897,8	7,0%
Inwestycyjne papiery wartościowe	60 583,9	68 993,4	8 409,6	13,9%
Wartości niematerialne	1 701,9	1 956,7	254,8	15,0%
Rzeczowe aktywa trwałe	1 481,4	1 461,8	-19,6	-1,3%
Pozostałe aktywa	4 151,5	3 909,7	-241,8	-5,8%
Aktywa Grupy mBanku	226 980,5	245 957,4	18 976,8	8,4%

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 zmian wartości godziwej pozycji zabezpieczanych w zabezpieczaniu 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.

Największy udział w strukturze bilansu Grupy mBanku na koniec 2024 roku utrzymały kredyty i pożyczki udzielone klientom. Według stanu na 31 grudnia 2024 roku stanowiły one 49,4% sumy bilansowej wobec 50,0% na koniec 2023 roku. Ich wolumen netto zwiększył się w stosunku do końca 2023 roku o 7 897,8 mln zł, tj. 7,0%.

mln zł	31.12.2023	31.12.2024	Zmiana w mln zł	Zmiana w %
Kredyty i pożyczki udzielone klientom indywidualnym	66 260,1	70 589,1	4 329,0	6,5%
Kredyty i pożyczki udzielone klientom korporacyjnym	50 836,0	54 251,1	3 415,1	6,7%
Kredyty i pożyczki udzielone sektorowi budżetowemu	132,9	144,8	12,0	9,0%
Kredyty i pożyczki (brutto) udzielone klientom	117 229,0	124 985,0	7 756,0	6,6%
Rezerwa utworzona na należności od klientów	-3 708,2	-3 566,4	141,8	-3,8%
Kredyty i pożyczki (netto) udzielone klientom	113 520,8	121 418,6	7 897,8	7,0%

Kredyty i pożyczki brutto udzielone klientom liczone są jako suma trzech pozycji: kredytów i pożyczek udzielonych klientom wycenianych w zamortyzowanym koszcie (wartość bilansowa brutto), kredytów i pożyczek przeznaczonych do obrotu, oraz kredytów i pożyczek nieprzeznaczonych do obrotu wycenianych obowiązkowo w wartości godziwej przez wynik finansowy.

W 2024 roku wzrost kredytów i pożyczek udzielonych klientom został wygenerowany przede wszystkim przez wzrost kredytów i pożyczek brutto udzielonych klientom indywidualnym. Wartość kredytów i pożyczek brutto udzielonych klientom indywidualnym wzrosła o 4 329,0 mln zł, tj. 6,5%. Wzrost wolumenu kredytów i pożyczek brutto udzielonych klientom indywidualnym w mBanku był wyższy niż dynamika całego rynku kredytów gospodarstw domowych. W 2024 rynek kredytów gospodarstw domowych wzrósł o 2,7% na (dane: NBP). Po wyeliminowaniu efektu zmian kursów walutowych, kredyty i pożyczki udzielone klientom indywidualnym w Grupie mBanku wzrosły w 2024 roku o 7,0%. Pozycja pozostaje pod istotnym wpływem aktualizacji szacunków przepływów pieniężnych związanych z kredytami hipotecznymi w CHF i zmniejszeniu wartości bilansowej brutto tych kredytów zgodnie z MSSF 9 w związku z kosztami ryzyka prawnego związanego z tymi kredytami. Wyłączając segment walutowych kredytów hipotecznych oraz wpływ zmian kursowych kredyty udzielone klientom indywidualnym wzrosły o 10,2% rocznie.

Wartość sprzedaży kredytów hipotecznych wzrosła ponad 2,5-krotnie w 2024 roku. Wyniosła 10 585,4 mln zł w porównaniu do 4 116,4 mln zł w roku poprzednim. Jest to najwyższy poziom sprzedaży kredytów hipotecznych w historii Grupy mBanku. W 2024 roku Grupa mBanku koncentrowała się na sprzedaży kredytów na stałą stopę własnej bazy klientów. Wartość sprzedaży wygenerowanej w 2024 roku w ramach rządowego programu dopłat do rat kredytowych „Bezpieczny kredyt 2%” wyniosła 1,4 mld zł. Pozostała, przeważającą część sprzedaży mBank osiągnął bez wsparcia inicjatyw rządowych. W 2024 roku obserwowaliśmy również wzrost udziału mBanku w rynku sprzedaży kredytów hipotecznych, który osiągnął szczyt w sierpniu 2024 roku i wyniósł 19,2% w ujęciu miesięcznym. Jest to najwyższa wartość udziału mBanku w rynku sprzedaży kredytów hipotecznych od 2008 roku. W 2024 roku mBank był piątym bankiem na rynku pod względem sprzedaży nowych kredytów hipotecznych z udziałem wynoszącym 12,0%.

W 2024 roku Grupa mBanku udzieliła 11 347,3 mln zł kredytów niehipotecznych, co stanowi wzrost sprzedaży o 31,8% w stosunku do 2023 roku. Wolumen sprzedaży był rekrudowo wysoki pomimo środowiska utrzymujących się wysokich stóp procentowych, wysokiej inflacji i ograniczonej konsumpcji.

Wolumen kredytów i pożyczek brutto udzielonych klientom korporacyjnym w 2024 roku wzrósł w stosunku do końca 2023 roku o 3 415,1 mln zł, tj. 6,7%. Wzrost wolumenu kredytów korporacyjnych w mBanku był wyższy niż dynamika całego rynku kredytów dla przedsiębiorstw. W ujęciu rocznym ich wolumen wzrósł o 4,5% na koniec grudnia 2024 roku (dane: NBP). Wyłączając transakcje reverse repo/buy sell back i efekt zmian kursów walutowych, wartość kredytów udzielonych klientom korporacyjnym w Grupie mBanku zwiększyła w porównaniu z końcem poprzedniego roku o 7,1%.

Sprzedaż kredytów korporacyjnych (z uwzględnieniem nowej sprzedaży, podwyższenia limitów oraz odnowień) w 2024 roku wyniosła 39 951,0 mln zł i była o 21,0% wyższa niż w 2023 roku. Dominującą częścią sprzedaży w 2024 roku była nowa sprzedaż i odnowienia kredytów. Ich wolumen wzrósł o 39,2% rok do roku i o 9,6% rok do roku odpowiednio. Najpopularniejszą formą finansowania w 2024 roku były

kredyty strukturyzowane (structured finance), w tym finansujące odnawialne źródła energii, i kredyty w rachunku bieżącym. Ich sprzedaż w ujęciu rocznym wzrosła odpowiednio o 29,9% i 22,8%. Wolumen sprzedaży kredytów pozostał największy w segmencie klientów K2, a w ujęciu rocznym wzrósł we wszystkich trzech segmentach klientów.

Wolumen kredytów i pożyczek brutto udzielonych sektorowi budżetowemu wzrósł w 2024 roku o 12,0 mln zł, tj. 9,0%.

Drugą pod względem wielkości pozycję aktywów w bilansie Grupy mBanku (28,1%) stanowiły inwestycyjne papiery wartościowe. Ich wartość w ciągu 2024 roku zwiększyła się o 8 409,6 mln zł, tj. 13,9%. Miało to związek m.in. z lokowaniem środków wpłacanych do mBanku przez klientów jako depozyty w obligacje skarbowe i bony pieniężne.

Należności od banków wzrosły o 2 619,4 mln zł, tj. 36,8% w ujęciu rocznym do 9 738,5 mln zł, głównie na skutek wzrostu wartości transakcji reverse repo lub buy/sell back o 2 310,1 mln zł, tj. 36,5% do 8 633,4 mln zł.

Papiery wartościowe przeznaczone do obrotu oraz instrumenty pochodne wzrosły o 4,5% rok do roku do 1 797,7 mln zł. Na ich wartość pozytywny wpływ miał wzrost dłużnych papierów wartościowych sektora instytucji rządowych i samorządowych, a negatywny spadek wartości instrumentów pochodnych.

Wartości niematerialne wzrosły o 15,0% rok do roku do 1 956,7 mln zł, głównie w następstwie zakupienia przez bank licencji na nowe oprogramowanie komputerowe.

Rzeczowe aktywa trwałe spadły o 1,3% w ujęciu rocznym do 1 461,8 mln zł, w wyniku obniżenia wartości pozycji prawa do użytkowania gruntu.

Zmiany w zobowiązaniach i kapitałach własnych

Zmiany w zobowiązaniach i kapitałach Grupy w 2024 roku ilustruje poniższe zestawienie:

mln zł	31.12.2023	31.12.2024	Zmiana w mln zł	Zmiana w %
Zobowiązania wobec innych banków	3 315,3	3 059,4	-255,9	-7,7%
Zobowiązania wobec klientów	185 467,5	200 809,0	15 341,5	8,3%
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	11 105,2	12 130,3	1 025,2	9,2%
Zobowiązania podporządkowane	2 714,9	2 675,5	-39,4	-1,5%
Pozostałe zobowiązania	10 640,4	9 516,1	-1 124,4	-10,6%
Zobowiązania razem	213 243,3	228 190,4	14 947,1	7,0%
Kapitały razem	13 737,2	17 767,0	4 029,8	29,3%
Zobowiązania i kapitały Grupy mBanku	226 980,5	245 957,4	18 976,8	8,4%

Pozostałe zobowiązania – suma zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu oraz instrumentów pochodnych zabezpieczających, zobowiązań finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie z tytułu leasingu, zmian 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.

Dominującym źródłem finansowania działalności Grupy mBanku są zobowiązania wobec klientów. Ich udział w strukturze finansowania Grupy systematycznie rósł w ostatnich latach i nadal utrzymuje się na bezpiecznym, wysokim poziomie. W 2024 roku mBank dokonał emisji obligacji w ramach programu EMTN, obligacji AT1 oraz obligacji CLN w związku z sekurytyzacją portfela, co przełożyło się na stabilizację udziału zobowiązań wobec klientów w zobowiązaniach i kapitałach Grupy. Pomimo wzrostu wolumenu zobowiązań wobec klientów rok do roku, na koniec 2024 roku stanowiły one 81,6% zobowiązań i kapitałów Grupy wobec 81,7% na koniec 2023 roku.

mln zł	31.12.2023	31.12.2024	Zmiana w mln zł	Zmiana w %
Klienci indywidualni	128 412,4	142 247,6	13 835,2	10,8%
Klienci korporacyjni	56 439,0	57 719,9	1 281,0	2,3%
Klienci sektora budżetowego	616,2	841,4	225,3	36,6%
Zobowiązania wobec klientów razem	185 467,5	200 809,0	15 341,5	8,3%

Wartość zobowiązań wobec klientów w 2024 roku wzrosła o 15 341,5 mln zł, tj. 8,3% w ujęciu rocznym do 200 809,0 mln zł. Grupa aktywnie zarządzała ofertą depozytową, mając na uwadze zapewnienie bezpiecznego poziomu płynności finansowej w kontekście zapadalności kolejnej transzy obligacji programu EMTN w IV kwartale 2024 roku, utrzymanie konkurencyjnej oferty na rynku i dostosowanie stawek oprocentowania depozytów do utrzymującej się wysokiej inflacji i do poziomu stóp procentowych NBP. Działania banku przełożyły się na wzrost wolumenu środków na rachunkach bieżących i stabilizacji poziomu depozytów terminowych. Wolumen środków na rachunkach bieżących zwiększył się do 162 613,8 mln zł, czyli o 10,1% w porównaniu z końcem grudnia 2023 roku. Depozyty terminowe wzrosły w 2024 roku o 0,2% do 36 108,5 mln zł. W 2024 roku zobowiązania wobec klientów wzrosły we wszystkich trzech segmentach klientów.

Zobowiązania wobec klientów indywidualnych były wyższe o 13 835,2 mln zł, tj. 10,8% w stosunku do końca 2023 roku i wyniosły 142 247,6 mln zł. Środki klientów na rachunkach bieżących i oszczędnościowych wzrosły o 13,8% do 117 236,2 mln zł, zaś wolumen depozytów terminowych zmniejszył się o 1,5% rok do roku do 24 752,7 mln zł.

Zobowiązania wobec klientów korporacyjnych w ciągu roku wzrosły o 1 281,0 mln zł, tj. 2,3% do 57 719,9 mln zł. W przypadku zobowiązań wobec klientów korporacyjnych, dominującą częścią wzrostu był napływ środków na rachunki bieżące (+1,2%; +535,0 mln zł). Jednocześnie depozyty terminowe zwiększyły się o 3,6%, tj. +388,3 mln zł do 11 291,0 mln zł.

Zobowiązania wobec klientów budżetowych wzrosły o 225,3 mln zł, tj. 36,6% rok do roku do 841,4 mln zł. Środki na rachunkach bieżących klientów budżetowych zwiększyły się o 30,7% do 776,1 mln zł. Depozyty terminowe klientów budżetowych wzrosły prawie 3-krotnie do 64,8 mln zł.

Zobowiązania wobec innych banków spadły w stosunku do końca 2023 roku o 255,9 mln zł, tj. 7,7% i wyniosły 3 059,4 mln zł. Wolumen pozycji z jednej strony ukształtował wzrost środków utrzymywanych przez inne banki na rachunkach bieżących w mBanku o 67,5% w ujęciu rocznym do 592,1 mln zł, oraz transakcji repo o 39,1% do 178,3 mln zł, a z drugiej strony spadek zobowiązań z tytułu zabezpieczeń pieniężnych o 77,4% do 125,9 mln zł. Jednocześnie obserwowaliśmy spadek depozytów terminowych innych banków utrzymywanych na rachunkach w mBanku o 46,1%, do 103,2 mln zł.

Udział zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych w strukturze finansowania Grupy mBanku w ujęciu rocznym utrzymał się na poziomie 4,9% na koniec 2024 roku. Wolumen pozycji wzrósł o 1 025,2 mln zł, tj. 9,2% rok do roku do 12 130,3 mln zł. W IV kwartale 2024 roku bank wykupił w terminie zapadalności jedną transzę obligacji wyemitowanych w ramach programu EMTN o wartości nominalnej 125,0 mln CHF. W III kwartale 2024 roku dokonał emisji zielonych obligacji uprzywilejowanych senioralnych na kwotę 500 mln euro. W IV kwartale mBank wyemitował obligacje CLN o wartości nominalnej wynoszącej 560 mln zł w związku z transakcją sekurytyzacji.

Zobowiązania podporządkowane spadły o 39,4 mln zł, tj. 1,5% rok do roku do 2 675,5 mln zł, na co przede wszystkim wpływ miał efekt walutowy.

Pozostałe zobowiązania spadły o 1 124,4 mln zł, tj. 10,6% rok do roku do 9 516,1 mln zł. Na spadek wartości wpływ miało przede wszystkim zmniejszenie innych zobowiązań (głównie rozrachunków międzybankowych) o 1 775,7 mln zł, tj. 28,1% do 4 532,5 mln zł i zmniejszenie się zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu oraz instrumentów pochodnych zabezpieczających o 401,7 mln zł, tj. 26,9% do 1 094,0 mln zł.

Kapitały razem w 2024 roku wzrosły o 4 029,8 mln zł, tj. o 29,3% do 17 767,0 mln zł, przede wszystkim w następstwie zwiększenia zysków zatrzymanych w wyniku wzrostu pozycji wynik roku bieżącego o 2 219,2 mln zł, tj. ponad 93-krotnie rok do roku do 2 243,2 mln zł. Na wzrost kapitałów razem w 2024 roku wpływ miała również emisja obligacji AT1 o wartości nominalnej 1 500,0 mln zł, którą bank przeprowadził w IV kwartale 2024 roku.

Udział kapitałów razem w łącznej wartości zobowiązań i kapitałów Grupy mBanku na koniec 2024 roku wzrósł wobec wartości z poprzedniego roku do 7,2%.

Pozostałe informacje

Opis istotnych pozycji pozabilansowych Grupy mBanku został zamieszczony w 35. nocie objaśniającej Skonsolidowanego Sprawozdania Finansowego Grupy mBanku S.A. za 2024 rok.

Opis transakcji z podmiotami powiązаныmi został zamieszczony w 45. nocie objaśniającej Skonsolidowanego Sprawozdania Finansowego Grupy mBanku S.A. za 2024 rok.

W 2024 roku Grupa mBanku nie zawarła znaczących umów dotyczących udzielenia gwarancji spłaty kredytu lub pożyczki oraz udzielenia poręczeń spłaty kredytu lub pożyczki.

Na dzień 31 grudnia 2024 roku mBank S.A. nie posiadał umów, o których mowa w art. 141t ust. 1 ustawy Prawo Bankowe.

W 2024 roku mBank zawarł umowę z Narodowym Bankiem Słowacji (Národná banka Slovenska – NBS), która pozwala na pozyskanie finansowania z NBS w ramach operacji otwartego rynku organizowanych przez NBS zgodnie z zasadami ECB.

Na koniec 2024 roku wartość zabezpieczeń spełniających wymagania rozporządzenia CRR, ustanowionych na rachunkach lub aktywach kredytobiorców, wyniosła 348,8 mld zł dla Grupy mBanku.

Informacje na temat postępowań toczących się przed sądem, organem właściwym dla postępowania arbitrażowego lub organem administracji publicznej zostały opisane w 33. nocie objaśniającej Skonsolidowanego Sprawozdania Finansowego Grupy mBanku S.A. za 2024 rok.

Nakłady inwestycyjne w 2024 roku

Podobnie jak w ubiegłych latach, działalność inwestycyjna mBanku w 2024 roku koncentrowała się na inicjatywach wspierających doświadczenia klientów. Dbaliśmy też o zwiększenie efektywności i digitalizację procesów, a także wypełnienie wymogów regulacyjnych.

Nakłady inwestycyjne Grupy w 2024 roku wyniosły 771,4 mln zł. Oznacza to wzrost o 18,7% w stosunku do zeszłego roku, kiedy wartość nakładów osiągnęła 650,0 mln zł. Analogicznie do poprzednich okresów, większość poniesionych nakładów inwestycyjnych Grupy mBanku dotyczyła obszaru informatyki (601,7 mln zł; 78,0%). Jest to też obszar, w którym zrealizował się najwyższy wzrost rok do roku (108,5 mln zł).

Do najważniejszych projektów realizowanych w 2024 należy rozbudowa usługi asystenta finansowego (Personal Finance Manager, PFM) o nowe funkcjonalności. Odpowiadając na potrzeby klientów

indywidualnych, wdrożyliśmy zmiany dot. sekcji Mój majątek. Dzięki temu klienci mają dostęp do przejrzystego podsumowania, wykresów ułatwiających analizę danych, łatwiejszego przechodzenia do innych sekcji aplikacji. Zmiany dotyczyły także funkcjonalności umożliwiającej planowanie emerytury. Ponadto dostosowaliśmy produkty i procesy obsługi klientów do weryfikacji statusu PESEL klientów.

Dodatkowo, inwestycje mBanku w 2024 skupione były wokół obszaru e-commerce. Biorąc pod uwagę perspektywy rozwoju tego rynku w Polsce, udostępniliśmy wspólny z partnerem zewnętrznym marketplace. Jest on dostępny z poziomu aplikacji mobilnej mBanku.

W obszarze bankowości korporacyjnej kontynuowaliśmy prace nad przyjazną klientom platformą do obsługi wniosków kredytowych. Udostępniliśmy też nowy elektroniczny wniosek o gwarancję de minimis w systemie bankowości elektronicznej mBank CompanyNet. W ramach rozwoju aplikacji mobilnej mBank CompanyMobile wdrożyliśmy możliwość personalizacji modułu walutowego wedle potrzeb klientów. Trwały również intensywne prace nad wprowadzeniem szeregu zmian w korporacyjnym CRM. Powstały m.in. nowe widoki i funkcjonalności, które poprawiają efektywność i wygodę użytkownika systemu. Wykorzystując nowe technologie (w tym rozwiązania AI) wdrożyliśmy narzędzia wspierające doradców bankowości korporacyjnej w pozyskiwaniu i analizie informacji o spółkach i branżach. Udostępniliśmy także wirtualnego asystenta, który wspiera doradców w możliwie najlepszym dopasowaniu oferty do potrzeb i oczekiwań klientów.

Wprowadziliśmy rozwiązania wspierające ocenę klientów i transakcji pod kątem zrównoważonego rozwoju, w tym zgodności z Taksonomią UE, strategią ESG mBanku oraz świadomości klimatycznej klientów korporacyjnych (cele klimatyczne i kalkulacja śladu węglowego).

W obszarze ryzyka prace koncentrowały się przede wszystkim na realizacji zmian regulacyjnych w zakresie ryzyka kredytowego oraz ryzyka płynności i stopy procentowej. Zapewniliśmy spójne zarządzanie ryzykiem niespłacania zobowiązań kredytowych na poziomie Grupy. Wdrożyliśmy również zmiany wynikające z nowych przepisów bazylejskich w zakresie kalkulacji wymogu kapitałowego.

W 2024 roku kontynuowaliśmy prace w zakresie modernizacji placówek korporacyjnych oraz detalicznych. Dążyliśmy do tego, by zapewnić odpowiednią przestrzeń dla klientów i pracowników banku. Kolejne etapy działań w tym zakresie będą realizowane w najbliższych latach.

Niezależnie od inicjatyw o charakterze biznesowym, mBank realizował inwestycje w technologię IT. Dążyliśmy do utrzymania wysokiego poziomu cyberbezpieczeństwa (zarówno w banku, jak i spółkach zależnych). Niezmiennie część zasobów inwestycyjnych skierowaliśmy w celu zapewnienia zgodności ze zmieniającymi się wymogami prawa. Oprócz wspomnianych regulacji, pracowaliśmy także nad obszarem płatności, wskaźników referencyjnych, zapobiegania wykorzystywaniu systemu finansowego do prania pieniędzy, ochrony danych osobowych, wymogów administracji skarbowej, itd.

Inwestycje planowane na 2025 rok

W obszarze bankowości detalicznej planowane jest podejmowanie działań mających na celu zwiększenie aktywności klientów. Dodatkowo w 2025 roku będziemy kontynuować prace nad nowym procesem sprzedaży kredytów hipotecznych we wszystkich kanałach dystrybucji. Przedmiotem dalszych intensywnych prac będzie zwiększenie wiarygodności i używalności platformy marketplace przez klientów indywidualnych. Skupimy się też na umożliwieniu łatwego finansowania zakupów na platformie oraz udostępnieniu platformy klientom SME. Ponadto chcemy uprościć podstawową ścieżkę klientowską, by była krótsza, szybsza i bardziej intuicyjna. Dzięki temu chcielibyśmy poprawić satysfakcję klientów i zmniejszyć liczbę reklamacji. Realizowane działania wpłyną na ograniczenie nadmiarowej liczby kontaktów z pracownikami w Contact Center i placówkach mBanku. Planujemy też dalsze prace nad aplikacją mobilną.

W 2025 roku planujemy dalszy rozwój systemów bankowości internetowej, mobilnej dla klientów korporacyjnych oraz CRM. Wciąż będziemy automatyzować procesy udzielania finansowania, by zapewnić najwyższą jakość obsługi i najlepsze doświadczenia klienta korporacyjnego.

W związku z nadchodzącymi zmianami regulacyjnymi m.in. w obszarze płatności, konieczne będzie wdrożenie odpowiednich modyfikacji zapewniających zgodność z przepisami. Istotnym elementem naszych inwestycji będzie również zapewnienie spójności z innymi zmianami w wymogach prawa. Skupimy się przede wszystkim na obszarze ESG, Bazylei IV, DORA oraz standardac w zakresie dostępności treści internetowych WCAG (Web Content Accessibility Guidelines).

Aby efektywnie wspierać pomiar i zarządzanie ryzykiem będziemy rozwijać systemy dziedziczne oraz bazy danych zasilających narzędzia IT.

4.3. Sytuacja finansowa mBanku w 2024 roku

Rachunek zysków i strat

mBank zakończył 2024 rok zyskiem brutto w wysokości 2 905,4 mln zł wobec 897,6 mln zł zysku w 2023 roku. Zysk netto wyniósł 2 235,7 mln zł wobec 29,3 mln zł przed rokiem. Podatek dochodowy mBanku w 2023 roku wyniósł 669,7 mln zł.

Podsumowanie wyników finansowych mBanku zostało przedstawione w tabeli poniżej.

mln zł	2023	2024	Zmiana w mln zł	Zmiana w %
Przychody z tytułu odsetek	13 996,5	13 812,4	-184,1	-1,3%
Koszty z tytułu odsetek	-5 708,5	-4 764,2	944,3	-16,5%
Wynik z tytułu odsetek	8 288,0	9 048,2	760,2	9,2%
Przychody z tytułu opłat i prowizji	2 789,0	2 931,8	142,8	5,1%
Koszty z tytułu opłat i prowizji	-975,5	-1 073,0	-97,5	10,0%
Wynik z tytułu opłat i prowizji	1 813,6	1 858,9	45,3	2,5%
Dochody z działalności podstawowej	10 101,6	10 907,1	805,5	8,0%
Przychody z tytułu dywidend	4,9	6,7	1,7	34,9%
Wynik na działalności handlowej	75,8	168,0	92,2	121,7%
Inne dochody	14,4	56,1	41,7	288,8%
Pozostałe przychody operacyjne	78,1	260,5	182,5	233,7%
Pozostałe koszty operacyjne	-264,0	-170,9	93,2	-35,3%
Dochody łącznie	10 010,8	11 227,5	1 216,7	12,2%
Utrata wartości oraz zmiana wartości godziwej kredytów i pożyczek	-975,0	-510,5	464,6	-47,6%
Koszty ryzyka prawnego związanego z kredytami walutowymi	-4 908,2	-4 307,0	601,2	-12,2%
Ogólne koszty administracyjne wraz z amortyzacją	-2 745,2	-3 024,2	-279,0	10,2%
Podatek od pozycji bilansowych Banku	-719,7	-730,9	-11,2	1,6%
Udział w zyskach (stratach) jednostek wycenianych metodą praw własności	236,0	250,4	14,4	6,1%
Zysk/strata brutto	897,6	2 905,4	2 007,7	223,7%
Podatek dochodowy	-868,3	-669,7	198,6	-22,9%
Zysk/strata netto	29,3	2 235,7	2 206,4	7 524,6%
ROA netto	0,0%	1,0%		
ROE brutto	6,5%	19,5%		
ROE netto	0,2%	15,0%		
Wskaźnik Koszty / Dochody	27,5%	27,0%		
Marża odsetkowa	4,0%	4,2%		
Współczynnik kapitału podstawowego	17,1%	15,0%		
Współczynnik kapitału Tier 1	17,1%	16,7%		
Łączny współczynnik kapitałowy	19,8%	18,2%		
Wskaźnik dźwigni finansowej	6,0%	6,4%		

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

godzimej przez wynik finansowy oraz zyski lub straty z tytułu instrumentów kapitałowych i dłużnych papierów wartościowych nieprzeznaczonych do obrotu obowiązkowo wycenianych w wartości godzimej 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 godzimej kredytów i pożyczek – suma utraty wartości lub odwrócenie utraty wartości z tytułu aktywów finansowych niewycenianych w wartości godzimej przez wynik finansowy oraz zysków lub strat z tytułu kredytów i pożyczek nieprzeznaczonych do obrotu obowiązkowo wycenianych w wartości godzimej 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).

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 mBanku

Wypracowany przez bank poziom dochodów w 2024 roku wyniósł 11 227,5 mln zł w porównaniu z 10 010,8 mln zł przed rokiem, co oznacza wzrost o 1 216,7 mln zł, tj. 12,2%. Do osiągniętego wzrostu przyczyniła się głównie poprawa wyniku z tytułu odsetek.

Wynik z tytułu odsetek stanowił najważniejsze źródło dochodów mBanku w 2024 roku (składał się na 80,6% dochodów). Jego wartość wyniosła 9 048,2 mln zł wobec 8 288,0 mln w 2023 roku (+9,2%). Wyższy wynik z tytułu odsetek był przede wszystkim efektem aktywnego zarządzania kosztami depozytów i koncentracji na rentownym biznesie z klientami. W 2024 roku bank rozpoznał negatywny wpływ wakacji kredytowych na wynik odsetkowy w wysokości 109,7 mln zł.

Marża odsetkowa, kalkulowana jako relacja wyniku odsetkowego do średnich aktywów odsetkowych, wzrosła do 4,2% w porównaniu do 4,0% w 2023 roku.

Przeciętna stopa procentowa mBanku dla depozytów oraz kredytów została przedstawiona w poniższej tabeli.

Przeciętna stopa procentowa (mBank)										
		Bankowość Detaliczna ¹ (w Polsce i zagranicą)			Bankowość Korporacyjna i Inwestycyjna			mBank ogółem		
		2022	2023	2024	2022	2023	2024	2022	2023	2024
Depozyty	złotowe	0,95%	2,35%	1,58%	1,65%	2,40%	1,94%	1,17%	2,36%	1,68%
	walutowe	0,48%	1,06%	1,19%	0,10%	0,45%	0,45%	0,37%	0,87%	0,97%
Kredyty ogółem	złotowe	9,04%	10,52%	9,21%	7,12%	8,49%	7,80%	8,40%	9,85%	8,75%
	walutowe	1,75%	2,91%	3,77%	2,82%	5,54%	6,11%	2,05%	3,82%	4,75%
Kredyty hipoteczne	złotowe	7,00%	8,41%	7,33%						
	walutowe	1,31%	2,39%	3,11%						

¹ Dane dla Bankowości Detalicznej zawierają dane segmentu Walutowe Kredyty Hipoteczne

Przychody z tytułu odsetek obniżyły się o 184,1 mln zł, tj. 1,3% w porównaniu do 2023 roku. Głównym źródłem przychodów odsetkowych banku były kredyty i pożyczki. Przychody z tego tytułu spadły w porównaniu do roku ubiegłego o 371,1 mln zł tj. 3,7% w związku obniżkami stóp procentowych przez Radę Polityki Pieniężnej jesienią 2023 roku w sumie o 100 p.b. Przychody odsetkowe z inwestycyjnych papierów wartościowych wzrosły o 268,2 mln zł, tj. 9,8%.

Grupa mBanku S.A.

Sprawozdanie Zarządu z działalności Grupy mBanku S.A. w 2024 roku

mln zł	2023	2024	Zmiana w mln zł	Zmiana w %
Kredyty i pożyczki	9 967,7	9 596,7	-371,1	-3,7%
Inwestycyjne papiery wartościowe	2 727,7	2 995,9	268,2	9,8%
Środki pieniężne i lokaty krótkoterminowe	877,0	1 038,0	161,0	18,4%
Dłużne papiery wartościowe przeznaczone do obrotu	70,1	59,6	-10,4	-14,9%
Przychody odsetkowe na instrumentach pochodnych zaklasyfikowanych do księgi bankowej	176,2	164,4	-11,8	-6,7%
Pozostałe	177,9	-42,1	-220,0	-123,7%
Przychody z tytułu odsetek, razem	13 996,5	13 812,4	-184,1	-1,3%

Kredyty i pożyczki – suma przychodów odsetkowych z tytułu kredytów i pożyczek dla klientów wykazywanych w: aktywach finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie, aktywach finansowych nieprzeznaczonych do obrotu wycenianych obowiązkowo w wartości godziwej przez wynik finansowy oraz aktywach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody.

Inwestycyjne papiery wartościowe – suma przychodów odsetkowych z tytułu dłużnych papierów wartościowych uwzględnianych w aktywach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody, dłużnych papierów wartościowych uwzględnionych w aktywach wycenianych w zamortyzowanym koszcie oraz kapitałowych i dłużnych papierów wartościowych nieprzeznaczonych do obrotu wycenianych obowiązkowo w wartości godziwej przez wynik finansowy.

Spadek kosztów odsetkowych w 2024 roku o 944,3 mln zł, tj. 16,5%, związany był głównie z niższymi kosztami z tytułu depozytów (spadek o 701,2 mln zł), co miało związek z obniżeniem oprocentowania depozytów po spadku stóp procentowych.

Wynik z tytułu opłat i prowizji, który stanowił 16,6% dochodów mBanku, ukształtował się na wyższym poziomie w stosunku do 2023 roku. W omawianym okresie wzrósł on o 45,3 mln zł, tj. 2,5% w stosunku do poprzedniego roku.

mln zł	2023	2024	Zmiana w mln zł	Zmiana w %
Prowizje za obsługę kart płatniczych	685,5	766,2	80,7	11,8%
Opłaty i prowizje z tytułu działalności kredytowej	511,6	514,5	2,9	0,6%
Prowizje z transakcji walutowych	496,5	484,9	-11,5	-2,3%
Prowizje za pośrednictwo w sprzedaży produktów ubezpieczeniowych zewnętrznych podmiotów finansowych	87,4	96,1	8,7	9,9%
Prowizje z tytułu działalności maklerskiej i za organizację emisji	163,5	165,7	2,3	1,4%
Prowizje za prowadzenie rachunków	286,5	311,2	24,6	8,6%
Prowizje za realizację przelewów	238,8	251,9	13,1	5,5%
Prowizje z tytułu udzielonych gwarancji oraz operacji dokumentowych	99,6	99,1	-0,5	-0,5%
Prowizje za pośrednictwo w sprzedaży produktów zewnętrznych podmiotów finansowych	39,7	54,2	14,5	36,6%
Prowizje z działalności powierniczej	30,2	31,6	1,3	4,4%
Opłaty związane z zarządzaniem portfelem oraz pozostałe opłaty związane z zarządzaniem	17,9	19,8	1,8	10,2%
Prowizje z tytułu obsługi gotówkowej	61,9	65,7	3,8	6,1%
Pozostałe	69,9	71,0	1,1	1,6%
Przychody z tytułu opłat i prowizji, razem	2 789,0	2 931,8	142,8	5,1%

Przychody prowizyjne zwiększyły się w ujęciu rocznym o 142,8 mln zł, tj. 5,1%. Największy przyrost (+80,7 mln zł, tj. 11,8%) zanotowały prowizje za obsługę kart płatniczych. W omawianym okresie wartość transakcji wykonanych kartami płatniczymi mBanku wzrosła o 12,3%. Jednocześnie, głównie ze względu na wprowadzone zmiany w tabeli opłat pobieranych od klientów detalicznych, przychody za prowadzenie rachunków wzrosły o 24,6 mln zł, tj. 8,6%.

Koszty z tytułu prowizji zwiększyły się w omawianym okresie (o 97,5 mln zł, tj. +10,0%). Największy przyrost zanotowały koszty obsługi kart płatniczych oraz koszty prowizji płacone na rzecz podmiotów zewnętrznych za sprzedaż produktów banku.

W 2024 roku przychody z tytułu dywidend wyniosły 6,7 mln zł w porównaniu z 4,9 mln zł w 2023 roku.

Wynik na działalności handlowej w 2023 roku wyniósł 168,0 mln zł i był wyższy o 92,2 mln zł, tj. 121,7% od wyniku z poprzedniego roku. Największy przyrost zanotował wynik z pozycji wymiany.

Inne dochody, w których skład wchodzi zyski lub straty z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów oraz zobowiązań finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy i zyski lub straty z tytułu instrumentów kapitałowych i dłużnych papierów wartościowych nieprzeznaczonych do obrotu obowiązkowo wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy wyniosły 56,1 mln zł w porównaniu do 14,4 mln zł w 2023 roku. Dochody te są związane przede wszystkim z aktualizacją wyceny udziałów w spółkach (m.in. Polski Standard Płatności Sp. z o.o., Krajowa Izba Rozliczeniowa Sp. z o.o., Biuro Informacji Kredytowej S.A.).

Wynik na pozostałej działalności operacyjnej (saldo pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych) wyniósł 89,6 mln zł, głównie z powodu odzyskanych należności w wysokości 164,0 mln zł w związku z korzystnym dla banku prawomocnym wyrokiem sądu.

Koszty ryzyka prawnego związanego z kredytami walutowymi

W 2024 roku koszty ryzyka prawnego związanego z kredytami walutowymi obniżyły się w stosunku do 2023 roku i wyniosły 4 307,0 mln zł. Szczegółowy opis metodologii liczenia kosztów ryzyka prawnego związanego z tym portfelem znajduje się w nocie 34 do Skonsolidowanego Sprawozdania Finansowego Grupy mBanku S.A. za 2024 rok.

Koszty działalności mBanku

Poziom kosztów działalności mBanku (łącznie z amortyzacją) wyniósł 3 024,2 mln zł, co oznacza wzrost o 10,2% w porównaniu do 2023 roku.

mln zł	2023	2024	Zmiana w mln zł	Zmiana w %
Koszty pracownicze	-1 309,1	-1 463,9	-154,9	11,8%
Koszty rzeczowe	-777,9	-847,2	-69,3	8,9%
Podatki i opłaty	-38,5	-45,1	-6,6	17,1%
Składka i wpłaty na Bankowy Fundusz Gwarancyjny	-173,2	-139,2	34,0	-19,6%
System Ochrony Instytucjonalnej	-0,1	0,0	0,1	-100,0%
Amortyzacja	-434,3	-509,7	-75,5	17,4%
Koszty działalności mBanku	-2 745,2	-3 024,2	-279,0	10,2%
Wskaźnik koszty/dochody	27,5%	27,0%	-	-
Zatrudnienie (w etatach)	6 649	6 902	254	3,8%

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

W 2024 roku koszty pracownicze były wyższe o 154,9 mln zł, tj. 11,8%. W tym czasie nastąpił wzrost kosztów wynagrodzeń oraz wzrost zatrudnienia o 254 etaty.

Koszty rzeczowe wzrosły w omawianym okresie (o 69,3 mln zł, tj. 8,9%), przede wszystkim z powodu wyższych kosztów IT, kosztów marketingu oraz kosztów usług konsultingowych.

Składka i wpłaty na Bankowy Fundusz Gwarancyjny w 2024 roku były niższe o 34,0 mln zł w porównaniu z poprzednim rokiem.

Zmiany w przychodach i kosztach mBanku przełożyły się na spadek wskaźnika kosztów do dochodów. Na koniec 2024 roku wyniósł on 27,0% wobec 27,5% rok wcześniej.

Utrata wartości i zmiana wartości godziwej kredytów i pożyczek

W 2024 roku utrata wartości i zmiana wartości godziwej kredytów i pożyczek w 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 -510,5 mln zł i spadła o 464,4 mln zł, tj. 47,6%, w stosunku do poprzedniego roku. Spadek nastąpił przede wszystkim w pionie Bankowości Detalicznej. Zmniejszenie poziomu odpisów i rezerw z tytułu ryzyka kredytowego w Segmencie Detalicznym wynika głównie z poprawy dyscypliny płatniczej klientów oraz korzystnego wpływu otoczenia makroekonomicznego. Dodatkowym elementem kształtującym wyniki był pozytywny wpływ sprzedaży kredytów niepracujących. Istotnym zdarzeniem wpływającym na ostateczny wynik z tytułu kosztów ryzyka w 2023 roku było wdrożenie dodatkowego kryterium klasyfikującego ekspozycje do Koszyka II. Zrealizowane na podobnym poziomie odpisy w segmencie Bankowości Korporacyjnej i Inwestycyjnej wynikają ze stabilnej jakości portfela korporacyjnego oraz pozytywnego wpływu sprzedaży kredytów niepracujących.

4.4. Zmiany w sprawozdaniu z sytuacji finansowej mBanku

Zmiany w aktywach

W 2024 roku aktywa mBanku wzrosły o 19 849,9 mln zł, tj. 8,9%. Ich wartość na dzień 31 grudnia 2024 roku wyniosła 242 268,4 mln zł.

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

mln zł	31.12.2023	31.12.2024	Zmiana w mln zł	Zmiana w %
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	36 641,4	36 601,5	-40,0	-0,1%
Należności od banków	10 476,2	13 248,6	2 772,4	26,5%
Papiery wartościowe przeznaczone do obrotu oraz instrumenty pochodne	1 727,2	1 807,5	80,3	4,6%
Kredyty i pożyczki netto udzielone klientom	103 935,7	111 477,3	7 541,5	7,3%
Inwestycyjne papiery wartościowe	61 978,3	71 073,7	9 095,4	14,7%
Wartości niematerialne	1 513,9	1 734,8	220,9	14,6%
Rzeczowe aktywa trwałe	1 165,9	1 112,1	-53,8	-4,6%
Pozostałe aktywa	4 979,8	5 213,1	233,3	4,7%
Aktywa mBanku	222 418,5	242 268,4	19 849,9	8,9%

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, kredytów i pożyczek zakwalifikowanych jako aktywa przeznaczone do obrotu oraz kredytów i pożyczek wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody.

Inwestycyjne papiery wartościowe – suma dłużnych papierów wartościowych 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 zmian 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.

Największy udział w strukturze bilansu banku na koniec 2024 roku utrzymały kredyty i pożyczki udzielone klientom. Na dzień 31 grudnia 2024 roku ich udział w sumie aktywów wyniósł 46,0%, wobec 46,7% na koniec 2023 roku. W 2024 roku na wartość kredytów i pożyczek netto wpływ miała aktualizacja szacunków przepływów pieniężnych związanych z kredytami hipotecznymi w CHF i zmniejszenie wartości bilansowej brutto tych kredytów zgodnie z MSSF 9 w związku z kosztami ryzyka prawnego związanego z tymi kredytami.

Wolumen kredytów i pożyczek netto udzielonych klientom zwiększył się w stosunku do końca poprzedniego roku o 7 541,5 mln zł, tj. 7,3%.

mln zł	31.12.2023	31.12.2024	Zmiana w mln zł	Zmiana w %
Kredyty i pożyczki udzielone klientom indywidualnym	57 478,5	61 403,0	3 924,5	6,8%
Kredyty i pożyczki udzielone klientom korporacyjnym	49 376,8	52 908,0	3 531,2	7,2%
Kredyty i pożyczki udzielone sektorowi budżetowemu	132,9	144,8	12,0	9,0%
Kredyty i pożyczki (brutto) udzielone klientom	106 988,2	114 455,9	7 467,6	7,0%
Rezerwa utworzona na należności od klientów	-3 052,5	-2 978,6	73,9	-2,4%
Kredyty i pożyczki (netto) udzielone klientom	103 935,7	111 477,3	7 541,5	7,3%

Kredyty i pożyczki brutto udzielone klientom indywidualnym wzrosły w stosunku do końca 2023 roku o 3 924,5 mln zł, tj. 6,8%.

W tym samym okresie wartość kredytów i pożyczek brutto udzielonych klientom korporacyjnym zwiększyła się o 3 531,2 mln zł, tj. 7,2%. Wolumen kredytów i pożyczek brutto udzielonych sektorowi budżetowemu był wyższy o 12,0 mln zł, tj. o 9,0%.

Drugą pod względem wielkości pozycję aktywów w bilansie mBanku (29,3%) stanowiły inwestycyjne papiery wartościowe. Ich wartość w 2024 roku zwiększyła się o 9 095,4 mln zł, tj. 14,7%.

Pozostałe pozycje aktywów w bilansie banku stanowiły łącznie 24,6% sumy bilansowej.

Zmiany w zobowiązaniach i kapitałach

Zmiany w zobowiązaniach i kapitałach mBanku w 2024 roku ilustruje poniższe zestawienie.

mln zł	31.12.2023	31.12.2024	Zmiana w mln zł	Zmiana w %
Zobowiązania wobec innych banków	3 346,2	3 085,3	-260,9	-7,8%
Zobowiązania wobec klientów	185 117,1	200 775,8	15 658,6	8,5%
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	7 625,5	9 062,5	1 437,0	18,8%
Zobowiązania podporządkowane	2 714,9	2 675,5	-39,4	-1,5%
Pozostałe zobowiązania	9 951,8	8 905,6	-1 046,2	-10,5%
Zobowiązania razem	208 755,5	224 504,6	15 749,1	7,5%
Kapitały razem	13 662,9	17 763,7	4 100,8	30,0%
Zobowiązania i kapitały własne mBanku	222 418,4	242 268,4	19 849,9	8,9%

Pozostałe zobowiązania – suma zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu oraz instrumentów pochodnych zabezpieczających, zobowiązań finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie z tytułu leasingu, zmian 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.

Dominującym źródłem finansowania działalności mBanku pozostały zobowiązania wobec klientów. Ich udział w zobowiązaniach i kapitałach utrzymał się na wysokim, bezpiecznym poziomie na koniec 2024 roku i wyniósł 82,9% (wobec 83,2% rok wcześniej).

Wartość zobowiązań wobec klientów na przestrzeni 2024 roku wzrosła o 15 658,6 mln zł, tj. 8,5%, osiągając poziom 200 775,8 mln zł. Motorem wzrostu były zobowiązania wobec klientów indywidualnych, które wzrosły o 10,8%. Zobowiązania wobec klientów korporacyjnych wzrosły o 2,8%, zaś zobowiązania wobec klientów sektora budżetowego wzrosły o 36,6%.

Grupa mBanku S.A.

Sprawozdanie Zarządu z działalności Grupy mBanku S.A. w 2024 roku

mln zł	31.12.2023	31.12.2024	Zmiana w mln zł	Zmiana w %
Klienci indywidualni	128 412,3	142 247,6	13 835,2	10,8%
Klienci korporacyjni	56 088,6	57 686,7	1 598,1	2,8%
Klienci sektora budżetowego	616,2	841,4	225,3	36,6%
Zobowiązania wobec klientów razem	185 117,1	200 775,8	15 658,6	8,5%

Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych zwiększyły się w stosunku do końca 2023 roku o 1 437,0 mln zł, tj. 18,8% i wyniosły 9 062,5 mln zł. W IV kwartale 2024 roku bank wykupił w terminie zapadalności jedną transzę obligacji wyemitowanych w ramach programu EMTN o wartości nominalnej 125,0 mln CHF. W III kwartale 2024 roku dokonał emisji zielonych obligacji uprzywilejowanych senioralnych na kwotę 500 mln euro. W IV kwartale mBank wyemitował obligacje CLN o wartości nominalnej wynoszącej 560 mln zł w związku z transakcją sekurytyzacji.

Kapitały w 2024 roku wzrosły o 4 100,8 mln zł, tj. o 30,0%, przede wszystkim w następstwie zwiększenia zysków zatrzymanych w wyniku wzrostu pozycji wynik roku bieżącego o 2 206,4 mln zł, tj. ponad 76-krotnie rok do roku do 2 235,7 mln zł. Na wzrost kapitałów razem w 2024 roku wpływ miała również emisja obligacji AT1 o wartości nominalnej 1 500,0 mln zł, którą bank przeprowadził w IV kwartale 2024 roku. Udział kapitałów w łącznej wartości zobowiązań i kapitałów własnych mBanku na koniec 2024 roku wyniósł 7,3% i wzrósł wobec udziału na koniec 2023 roku.

5. Kapitał i finansowanie Grupy mBanku

5.1. Baza kapitałowa Grupy mBanku

Struktura funduszy własnych z uwzględnieniem kapitału podstawowego Tier I i Tier II

Poziom kapitału utrzymywany w ramach Grupy mBanku i w mBanku spełnia wymagania regulacyjne i umożliwia planowany rozwój biznesu przy założonym apetycie na ryzyko. Jest to odzwierciedlone w wysokości współczynnika kapitału podstawowego Tier I (15,05% na poziomie jednostkowym i 13,05% na poziomie skonsolidowanym na koniec 2024 roku), wysokości współczynnika kapitału Tier I (16,71% na poziomie jednostkowym i 14,52% na poziomie skonsolidowanym na koniec 2024 roku) oraz łącznego współczynnika kapitałowego (18,21% na poziomie jednostkowym i 15,85% na poziomie skonsolidowanym na koniec 2024 roku), które przewyższają poziomy minimalnych współczynników kapitałowych wymaganych przez Komisję Nadzoru Finansowego dla CET1, Tier I oraz TCR odpowiednio o 7,11 p.p., 7,61 p.p. i 7,45 p.p. (na poziomie jednostkowym) oraz o 4,76 p.p., 5,43 p.p. i 5,47 p.p. (na poziomie skonsolidowanym). Szczegółowy opis wymogów kapitałowych dla Grupy i banku oraz czynników wpływających na ich zmiany w 2024 roku został przedstawiony w rozdziale 9.3. „Adekwatność kapitałowa”. Wymogi kapitałowe dla Grupy mBanku na dzień 31 grudnia 2024 roku:

■ **Bufor antycykliczny** wyznaczany jako średnia ważona wskaźników bufora antycyklicznego mających zastosowanie w krajach, w których znajdują się istotne ekspozycje kredytowe Grupy.

■ **Bufor ryzyka systemowego** ustalony w Polsce w wysokości 3,0% od 1 stycznia 2018 roku; zastąpił poprzednie dopełnienie wymagań KNF; w przypadku mBanku dotyczy tylko ekspozycji krajowych. Od marca 2020 roku w związku z pandemią COVID-19 bufor ten wynosi 0% zgodnie z decyzją wydaną przez Ministra Finansów RP.

■ **Bufor innej instytucji o znaczeniu systemowym (O-SII)** nałożony decyzją administracyjną KNF, zgodnie z którą mBank został uznany za inną instytucję o znaczeniu systemowym; jego poziom jest rewidowany corocznie.

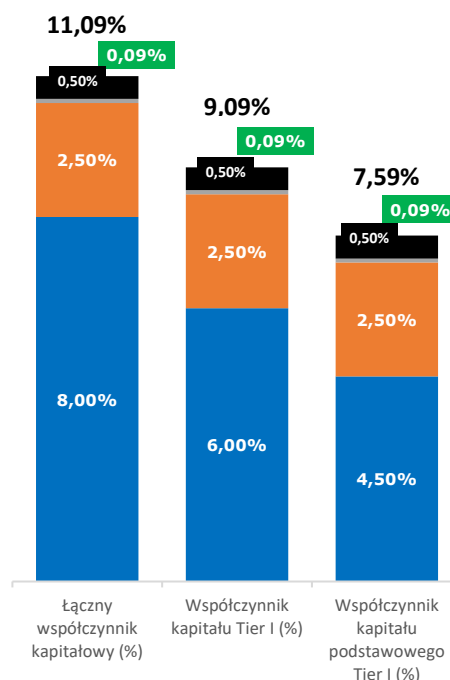
■ **Bufor zabezpieczający**, wprowadzony na mocy ustawy o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym, jest jednakowy dla wszystkich banków w Polsce; jego implementacja następowała stopniowo. Od 1 stycznia 2019 roku zwiększył się do 2,5% i nadal obowiązywał w 2024 roku.

■ **Minimalny poziom wg Rozporządzenia CRR** na podstawie Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 roku w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych oraz zmieniającego rozporządzenie (UE) nr 648/2012.

Wartość skonsolidowanych funduszy własnych Grupy mBank na koniec 2024 roku wyniosła 16,2 mld zł, z czego 13,3 mld zł stanowił kapitał podstawowy Tier I oraz 1,5 mld zł kapitał dodatkowy Tier I (AT1). Główne składowe kapitału podstawowego Tier I to:

- instrumenty kapitałowe i powiązane azio emisyjne,
- zyski zatrzymane,
- skumulowane inne całkowite dochody i pozostałe kapitały rezerwowe,
- fundusze ogólne ryzyka bankowego,
- niezależne zweryfikowane zyski z bieżącego okresu po odliczeniu wszelkich możliwych do przewidzenia obciążeń lub dywidend,
- korekty regulacyjne.

Kapitał dodatkowy Tier I stanowi wartość wyemitowanych obligacji kapitałowych mBanku, ujętych w pozycji „Dodatkowe pozycje kapitału”.



W stosunku do poprzedniego roku skonsolidowany kapitał Tier I wzrósł o 2,1 mld zł, głównie w wyniku emisji obligacji kapitałowych o nominale 1,5 mld zł, zakwalifikowanych do kapitału dodatkowego Tier I, oraz zaliczenia do kapitału Tier I wyniku za trzy kwartały 2024 roku w kwocie 1,3 mld zł. Wzrost został częściowo skonsumowany przez wzrost ujemnych korekt regulacyjnych z tytułu wartości niematerialnych i prawnych oraz niedoboru korekt z tytułu ryzyka kredytowego wobec oczekiwanych strat według metody IRB, w sumie o 586,9 mln zł.

Kapitał Tier II wyniósł na koniec 2024 roku 1,4 mld zł i był niższy niż rok wcześniej o 652,0 mln zł w związku z częściową amortyzacją wartości kapitałowej trzech zobowiązań podporządkowanych zgodnie z art. 64 Rozporządzenia CRR (kwota długu podporządkowanego z określonym terminem zapadalności zaliczona do funduszy własnych podlega dziennej amortyzacji przez ostatnie 5 lat).

Zestawienie zobowiązań podporządkowanych Grupy mBanku według stanu na 31 grudnia 2024 roku zostało przedstawione w poniższej tabeli.

Typ długu	Wartość nominalna	Waluta	Zapadalność	Zaliczony do funduszy Tier II
Kredyt	250 mln	CHF	21.03.2028	Tak, ale rozpoznany w funduszach własnych w kwocie 161,1 mln CHF (730,9 mln zł) w związku z okresem amortyzacji
Obligacje	750 mln	PLN	17.01.2025	Tak, ale rozpoznane w funduszach własnych w kwocie 7,0 mln zł w związku z okresem amortyzacji
Obligacje	550 mln	PLN	10.10.2028	Tak, ale rozpoznane w funduszach własnych w kwocie 416,8 mln zł w związku z okresem amortyzacji
Obligacje	200 mln	PLN	10.10.2030	Tak, rozpoznane w funduszach własnych w pełnej wartości bilansowej

Więcej informacji na temat adekwatności kapitałowej przedstawiono w 48. nocie Skonsolidowanego Sprawozdania Finansowego Grupy mBanku S.A. za 2024 rok, natomiast szczegółowe informacje dotyczące polityki dywidendowej zostały opisane poniżej.

Dywidenda

Polityka dywidendy mBanku uwzględnia założenia strategii Grupy i strategii zarządzania ryzykiem, a także prowadzona jest zgodnie z zasadami ostrożności, zapewniając utrzymanie przez mBank i Grupę mBanku wskaźników kapitałowych na bezpiecznym poziomie. Przy rekomendacji w sprawie wypłaty dywidendy, Zarząd mBanku bierze pod uwagę między innymi plany biznesowe, sytuację finansową i rentowność banku, panujące otoczenie makroekonomiczne i regulacyjne oraz - przede wszystkim - zalecenia KNF.

W lipcu 2023 roku Zarząd Banku uchwalił, a Rada Nadzorcza zatwierdziła Strategię Zarządzania Kapitałem Grupy mBanku, zakładającą brak wypłaty dywidendy z zysku uzyskanego przez mBank S.A. w 2024 roku. Stanowisko o braku wypłaty dywidendy z zysku osiągniętego w 2024 roku zostało podtrzymane w zaktualizowanej Strategii Zarządzania Kapitałem Grupy mBanku, zatwierdzonej przez Radę Nadzorczą w grudniu 2024 roku. Dodatkowo, decyzję rozszerzono o brak wypłaty dywidendy z zysku wypracowanego w 2025 roku, o czym Zarząd Banku informował w raporcie bieżącym w grudniu 2024 roku. Bank planuje przeznaczyć zatrzymany zysk na wzrost wolumenów kredytów, zachowując bufory kapitałowe powyżej wymogów regulacyjnych oraz zgodne ze strategią Banku. Niemniej, długoterminowa strategia dywidendowa mBanku na kolejne lata, w tym na 2026 rok, zakłada wypłatę dywidendy na poziomie 50% zysku netto Grupy mBanku.

Wymóg w zakresie minimalnego poziomu funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych (MREL)

Dnia 9 kwietnia 2024 roku mBank otrzymał pismo od Bankowego Funduszu Gwarancyjnego (BFG) w sprawie wymogu funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych (MREL). Jest to wspólna decyzja organów ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, tj. Jednolitej Rady ds. Restrukturyzacji i Uporządkowanej Likwidacji (SRB) oraz BFG.

Decyzja określa wymóg MREL dla banku na poziomie skonsolidowanym, z wyłączeniem z konsolidacji mBanku Hipotecznego. Wyłączenie z konsolidacji jest zgodne z art. 97 ust. 4a Ustawy z dnia 10 czerwca 2016 roku o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji (ustawa o BFG). Całkowity wymóg wynosi 15,36% łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko (TREA), w tym 13,69% dla funduszy własnych i podporządkowanych zobowiązań kwalifikowalnych.

Względem miary ekspozycji całkowitej (TEM) wymóg wynosi 5,91%, w tym 5,26% dla funduszy własnych i podporządkowanych zobowiązań kwalifikowalnych. Przy ustaleniu wymogów wzięto pod uwagę zastosowaną na poziomie grupy Commerzbank AG strategię przymusowej restrukturyzacji. Zakłada ona wielokrotny punkt wejścia (Multiple Point of Entry).

Do wymogu MREL-TREA nie można zaliczać instrumentów w kapitale podstawowym Tier I (CET1) utrzymywanych na potrzeby spełnienia wymogu połączonego bufora.

Dnia 15 listopada 2024 roku BFG zaktualizował metodykę MREL. W szczególności sformułował oczekiwanie co do spełnienia części wymogu MREL, tzw. kwoty rekapitalizacji, instrumentami dłużnymi (innymi niż CET1).

Na dzień 31 grudnia 2024 roku mBank spełnia wymóg MREL określony w decyzji otrzymanej 9 kwietnia 2024 roku. Wartość wskaźnika MREL-TREA na 31 grudnia 2024 roku wynosi 23,51%, w tym 21,91% dla funduszy własnych i podporządkowanych zobowiązań kwalifikowalnych. Dla MREL-TEM wartość wskaźnika wynosi 9,10%, w tym 8,48% dla funduszy własnych i podporządkowanych zobowiązań kwalifikowalnych. Bank spełnia także MREL w części nie niższej niż kwota rekapitalizacji instrumentami dłużnymi.

Ponadto według stanu na 31 grudnia 2024 roku mBank nie kwalifikuje się jako Top-Tier Bank ani 'Fished Bank', o których mowa w art. 97h ust 1 i 3 ustawy o BFG.

Szczegółowe informacje dotyczące wymogu MREL mBank uwzględnił w Ujawnieniach dotyczących adekwatności kapitałowej, które są dostępne na stronie <https://www.mbank.pl/o-nas/adekwatnosc-kapitalowa/>.

5.2. Finansowanie działalności Grupy mBanku

Grupa mBanku utrzymuje zdywersyfikowaną strukturę finansowania. Uwzględnia przy tym zasady rentowności i stabilność finansowania działalności kredytowej. Zapewnia spełnienie wymagań regulacyjnych, w tym utrzymuje odpowiedni poziom wskaźników płynności finansowej i adekwatności kapitałowej.

Głównym źródłem finansowania Grupy są depozyty klientowskie. Udział depozytów w strukturze finansowania Grupy systematycznie wzrasta w ciągu ostatnich lat i według stanu na 31 grudnia 2024 roku osiągnął poziom 88,0% (wobec 87,0% na koniec 2023 roku). Wzrost jest generowany przede wszystkim przez depozyty detaliczne. Dzięki granularności bazy depozytowej stanowią one stabilne źródło finansowania. Wskaźnik kredyty/depozyty dla Grupy według stanu na 31 grudnia 2024 roku wyniósł 60,5% wobec 61,2% w roku poprzednim.

Finansowanie hurtowe stanowi ważny element w strategii finansowania Grupy mBanku. Odgrywa znaczącą rolę w dostarczaniu stabilnego, długoterminowego finansowania, zapewnia dywersyfikację źródeł finansowania oraz pozwala utrzymywać miary regulacyjne powyżej wymaganych poziomów. Na finansowanie hurtowe składają się wyemitowane dłużne papiery wartościowe oraz zaciągnięte kredyty i pożyczki bilateralne w innych bankach.

Największy udział w finansowaniu hurtowym Grupy stanowią emisje euroobligacji przeprowadzane przez mBank w ramach Programu Emisji Średnioterminowych Euroobligacji (Program EMTN). Łączny wolumen pozostających w obrocie euroobligacji wyniósł 1,75 mld euro na koniec 2024 roku.

W ramach Grupy emitentem dłużnych papierów wartościowych jest również mBank Hipoteczny. Jako bank hipoteczny, ma możliwość emisji listów zastawnych w celu finansowania portfela detalicznych kredytów hipotecznych.

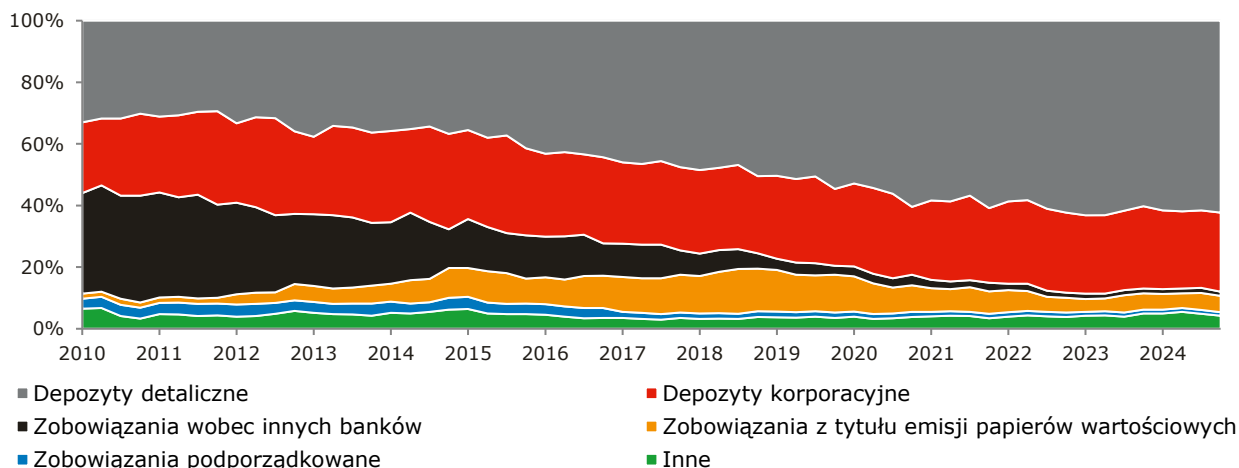
Źródłem finansowania działalności Grupy oraz jednym z elementów polityki zarządzania kapitałem są również instrumenty kapitałowe zaliczane do funduszy własnych: pożyczka i obligacje podporządkowane zaliczane do kapitału Tier II oraz obligacje kapitałowe zaliczane jako instrumenty dodatkowe w Tier I (AT1), wyemitowane przez mBank po raz pierwszy w 2024 roku.

Ponadto mBank jest emitentem obligacji powiązanych z ryzykiem kredytowym tj. credit linked notes (CLN), które stanowią element transakcji sekurytyzacji syntetycznych. W latach 2022-2024 mBank przeprowadził 4 transakcje tego typu. Obligacje CLN są notowane na giełdzie papierów wartościowych w Wiedniu.

Więcej informacji o emisjach papierów przeprowadzonych przez mBank w 2024 roku znajduje się w rozdziale 1.7 „Najważniejsze wydarzenia i projekty w Grupie mBanku w 2024 roku”.

Zobowiązania wobec innych banków stanowią uzupełnienie dla emisji dłużnych papierów wartościowych, natomiast ich udział w strukturze finansowania systematycznie się zmniejsza. Aktualnie pozycja ta obejmuje pożyczki bilateralne zaciągnięte w Europejskim Banku Inwestycyjnym na łączną kwotę 427 mln CHF. W przeszłości kredyty od naszego strategicznego akcjonariusza były źródłem finansowania kredytów hipotecznych w walucie obcej. mBank spłacił ostatni kredyt z Commerzbanku w 2018 roku.

Zmiany w strukturze finansowania Grupy mBanku



Obecnie do finansowania Grupy w walutach obcych wykorzystujemy średnioterminowe i długoterminowe instrumenty bilansowe, w tym emisje obligacji niezabezpieczonych, pożyczki bilateralne z EBI, pożyczkę podporządkowaną oraz transakcje pochodne w formie FX Swap i CIRS.

Emisje obligacji w ramach programu EMTN

W kwietniu 2018 roku mBank ustanowił Program Emisji Średnioterminowych Euroobligacji (Euro Medium Term Note Programme, Program EMTN) o łącznej wartości nominalnej wynoszącej 3 mld euro. Program EMTN umożliwia przeprowadzanie emisji dłużnych papierów wartościowych w wielu transzach i walutach, o różnej strukturze odsetkowej i zapadalności.

Od momentu uruchomienia Programu EMTN mBank przeprowadził w sumie sześć emisji euroobligacji, denominowanych zarówno w CHF, jak i w EUR. Obligacje zostały dopuszczone do obrotu na rynku regulowanym na giełdzie papierów wartościowych w Luxemburgu (obligacje w EUR) oraz w Zurichu (obligacje w CHF). Na koniec 2024 roku w obrocie pozostają trzy serie obligacji denominowanych w EUR.

Emisja z września 2021 roku na kwotę 500 mln euro była pierwszą emisją obligacji nieuprzywilejowanych senioralnych (NPS) na polskim rynku kapitałowym. We wrześniu 2023 roku bank ponownie wyemitował obligacje NPS o wartości nominalnej wynoszącej 750 mln euro. Była to największa pod względem wolumenu emisja dłużnych papierów wartościowych w historii Grupy. We wrześniu 2024 roku mBank dokonał emisji uprzywilejowanych obligacji senioralnych (PS) o wartości 500 mln euro.

Podstawowym celem emisji obligacji NPS i PS jest spełnienie wymogu MREL. Ze względu na swoją konstrukcję są one również dla banku ważnym i stabilnym źródłem długoterminowego finansowania.

Poniższa tabela prezentuje podsumowanie niezapadłych serii obligacji na koniec 2024 roku.

Seria	Typ obligacji	Data emisji	Wartość nominalna	Data wykupu	Kupon
11	nieuprzywilejowane senioralne (NPS)	20.09.2021	500 000 000 EUR	21.09.2027	0,966%
12	nieuprzywilejowane senioralne (NPS)	11.09.2023	750 000 000 EUR	11.09.2027	8,375%
13	uprzywilejowane senioralne (PS)	27.09.2024	500 000 000 EUR	27.09.2030	4,034%

Wszystkie pozostające w obrocie serie euroobligacji zostały wyemitowane w formacie zielonych obligacji. Zasady alokacji środków z emisji w aktywa banku określa mBank S.A. Group Green Bond Framework. Zgodnie z tym dokumentem ramowym, środki pozyskane z emisji zielonych obligacji zostaną wykorzystane na finansowanie i refinansowanie detalicznych kredytów hipotecznych na zakup lub budowę budynków o wysokiej efektywności energetycznej oraz projektów lądowych farm wiatrowych i fotowoltaicznych.

6. Obszar Bankowości Detalicznej

Segment Bankowości Detalicznej mBanku obsługuje 5 714 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 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.



Kluczowe dane finansowe (na koniec 2024 roku):

Udział w dochodach ogółem	Wynik brutto	Dochody
62,1% ↓	4 389,8 mln zł ↑	7 457,0 mln zł ↑

Najważniejsze osiągnięcia

- Kolejny rekordowy zysk brutto na poziomie 4 389,8 mln zł (+25.3% w porównaniu do ubiegłego roku), przy wzroście dochodów o 9,5% rok do roku
- Sprzedaż kredytów hipotecznych na rekordowym poziomie 10 585,4 mln zł (w tym 1,4 mld zł w ramach programu Bezpieczny Kredyt 2%), tj. wzrost o 157,1% rok do roku. Udział mBanku w rynku złotych kredytów hipotecznych wzrósł do 8,2% wobec 7,7% w 2023 roku.
- Wzrost wolumenu sprzedaży kredytów niehipotecznych o 11 347,3 mln zł (+31,8% rok do roku)
- Wzrost depozytów detalicznych o 11,3% w 2024 roku, zapewniający bezpieczną pozycję płynnościową Grupy
- Liczba klientów detalicznych mBanku wyniosła 5 714,5 tys. osób, w tym 1 115,6 tys. (+1,2% rok do roku) to klienci oddziałów zagranicznych mBanku.
- Wzrost wartości transakcji bezgotówkowych o 16,2% oraz wzrost ich liczby o 9,9% rok do roku, wraz z rosnącą aktywnością klientów i wzrostem konsumpcji w gospodarce
- Udział kanału cyfrowego w sprzedaży kredytów niehipotecznych utrzymał się na poziomie 81% w 2024 roku wobec 82% rok wcześniej, z czego udział aplikacji mobilnej wzrósł do 63,1% wobec 60,6% rok wcześniej (ujęcie ilościowe). Udział procesów detalicznych zainicjowanych przez klientów w kanałach cyfrowych wzrósł do 89% w 2024 roku wobec 87% rok wcześniej.
- Platforma mOkazje zakupy umożliwia klientom mBanku dokonywanie zakupów bezpośrednio z poziomu aplikacji bankowej. Pilotaż projektu rozpoczął się w czerwcu 2024 roku, a od grudnia 2024 roku z mOkazji zakupy mogą korzystać wszyscy pełnoletni klienci mBanku.
- Nowe funkcjonalności wspierające klientów w odpowiedzialnym zarządzaniu finansami: w menedżerze finansów pojawił się nowy wygląd sekcji „Mój majątek” z intuicyjnym interfejsem, który prezentuje strukturę majątku i zobowiązań. Klienci mogą również planować budżet, spersonalizować podsumowanie wpływów i wydatków w wybranym cyklu oraz kalkulator emerytalny, który pozwala na zbudowanie własnego planu oszczędzania środków na emeryturę.
- Rozwój aplikacji mobilnej mBanku: rozszerzenie sekcji zarządzania inwestycjami, zarządzanie tokenami karty płatniczej oraz zmiana limitów BLIK i numeru telefonu bezpośrednio w aplikacji mobilnej; usprawnienie procesu mobilnego otwierania rachunku, dzięki wdrożeniu biometrycznej weryfikacji klientów oraz rozszerzenie wykorzystania wygodnej metody weryfikacji mojeID
- Szeroka oferta portfeli mobilnych pozwala płacić za zakupy za pomocą pierścionków, pasków od zegarka oraz innych akcesoriów wyposażonych w oprogramowanie Fidesmo Pay lub Digiseq Pay
- Firmy korzystające z bramki płatniczej Paynow mogą oferować płatności odroczone (BNPL – Buy Now, Pay Later), co zwiększa sprzedaż i przyspiesza decyzje zakupowe klientów.
- Działania na rzecz zrównoważonego rozwoju: dalszy wzrost sprzedaży kredytów finansujących nieruchomości z niskim zużyciem energii (określonym na podstawie wskaźnika rocznego zapotrzebowania na nieodnawialną energię pierwotną), która w 2024 roku stanowiła 13,2% całkowitej sprzedaży kredytów hipotecznych; jako pierwszy w Polsce sygnatariusz Deklaracji Zaangażowania na rzecz Zdrowia Finansowego i Bankowości Inkluzywnej oraz Zasady Odpowiedzialnej Bankowości, chcemy, aby co najmniej 50% klientów uważało się za odpornych finansowo.

6.1. Wyniki finansowe

W 2024 roku segment Bankowości Detalicznej odnotował zysk brutto w wysokości 4 389,8 mln zł, co oznacza wzrost o 887,1 mln zł, tj. 25,3% rok do roku. Dochody ogółem wzrosły o 9,5%. Skala wzrostu zysku brutto wynika głównie ze wzrostu wyniku z tytułu odsetek, który wzrósł o 567,4 mln zł, tj. 10,0% rok do roku. Oddziały zagraniczne w Czechach i na Słowacji w 2024 roku wypracowały zysk brutto w wysokości 208,9 mln zł w porównaniu do 279,7 mln zł w 2023 roku, co oznacza spadek o 25,3% rok do roku.

mln zł	2023	2024	Zmiana w mln zł	Zmiana w %
Wynik z tytułu odsetek	5 688,2	6 255,7	567,4	10,0%
Wynik z tytułu opłat i prowizji	956,9	1 035,5	78,7	8,2%
Wynik na działalności handlowej	101,9	120,8	18,9	18,5%
Inne dochody	52,2	58,8	6,7	12,8%
Saldo pozostałych przychodów / kosztów operacyjnych	10,0	-13,8	-23,8	-237,6%
Dochody ogółem	6 809,2	7 457,0	647,8	9,5%
Utrata wartości i zmiana wyceny wartości godziwej kredytów i pożyczek	-892,3	-412,8	479,6	-53,7%
Ogólne koszty administracyjne z amortyzacją	-1 960,7	-2 178,5	-217,8	11,1%
Podatek od pozycji bilansowych Grupy	-453,5	-476,0	-22,5	5,0%
Zysk/strata brutto Bankowości Detalicznej	3 502,7	4 389,8	887,1	25,3%

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.

6.2. Działalność w obszarze Bankowości Detalicznej w liczbach**Dotyczy mBanku i mBanku Hipotecznego**

tys.	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2024	Zmiana roczna
Liczba klientów detalicznych¹	5 642,8	5 716,2	5 714,5	0,0%
Polska	4 590,1	4 614,3	4 598,9	-0,3%
Oddziały zagraniczne	1 052,7	1 102,0	1 115,6	1,2%
Czechy	732,3	775,5	791,8	2,1%
Słowacja	320,4	326,5	323,8	-0,8%
Liczba użytkowników aplikacji	3 338,5	3 646,1	3 841,7	5,4%
Polska	2 920,0	3 167,6	3 330,2	5,1%
Oddziały zagraniczne	418,5	478,5	511,5	6,9%
mln zł				
Kredyty klientów detalicznych, w tym:	71 645,1	66 512,0	70 925,1	6,6%
Polska	61 381,5	57 515,7	61 858,9	7,6%
Kredyty hipoteczne	42 701,1	39 088,7	42 327,8	8,3%
Kredyty niehipoteczne	18 680,4	18 426,9	19 531,1	6,0%
Oddziały zagraniczne	10 263,6	8 996,3	9 066,3	0,8%
Czechy	7 114,6	6 100,7	6 019,9	-1,3%
Słowacja	3 149,0	2 895,6	3 046,4	5,2%
Depozyty klientów detalicznych, w tym:	122 726,8	128 291,6	142 107,4	10,8%
Polska	105 750,2	112 337,9	125 074,3	11,3%
Oddziały zagraniczne	16 976,5	15 953,6	17 033,0	6,8%
Czechy	12 047,8	11 547,6	12 708,5	10,1%
Słowacja	4 928,8	4 406,0	4 324,5	-1,9%
Aktywa inwestycyjne klientów indywidualnych mBanku	18 746,0	22 396,6	27 336,8	22,1%
tys.				
Karty kredytowe	361,0	367,9	362,0	-1,6%
Polska	326,1	332,9	326,7	-1,9%
Oddziały zagraniczne	34,8	35,1	35,3	0,7%
Karty debetowe	4 851,2	5 233,9	5 421,8	3,6%
Polska	4 082,3	4 379,4	4 515,6	3,1%
Oddziały zagraniczne	768,9	854,5	906,2	6,0%

Sieć dystrybucji				
Centra doradcze	15	15	15	
"Lekkie" placówki	31	31	29	
mBank (d. Multibank)	84	83	82	
mKioski (w tym kioski partnerskie)	149	138	139	
Centra finansowe mFinanse	40	40	40	
Czechy i Słowacja	46	47	43	

¹ Zawiera liczbę klientów Kompakt Finance

6.3. Bankowość Detaliczna mBanku w Polsce

Oferta dla klientów indywidualnych

W 2024 roku rozwijaliśmy naszą ofertę i poprawialiśmy jakość obsługi klientów indywidualnych. W warunkach niezmiennie wysokich stóp procentowych i inflacji dbaliśmy, aby nasza oferta była atrakcyjna dla klientów i konkurencyjna na rynku bankowym. Kontynuowaliśmy działania w nurcie ESG i usprawnialiśmy rozwiązania dla eCommerce oraz procesy wewnętrzne. Wdrożyliśmy również działania służące spełnieniu w obszarze bankowości detalicznej celów, opisanych w Strategii Grupy mBanku na lata 2021-2025. Zgodnie z naszą strategią dbamy o kondycję finansową naszych klientów, zachęcając ich m.in. do analizy budżetu.

Kolejny rok rozwijamy funkcjonalności dostępne w menedżerze finansów (Personal Finance Manager, PFM). Narzędzie to wspiera i umożliwia zrozumienie, zarządzanie finansami oraz budżetem domowym. PFM pomaga zadbać o zdrowie finansowe użytkowników. Klient może wyznaczyć w aplikacji miesięczny limit wydatków i śledzić podsumowanie swoich transakcji w danym miesiącu. Może również łatwo sprawdzić na pasku postępu czy spełnia warunek aktywności dla braku opłat za kartę. Ponadto, w 2024 roku, udostępniliśmy w PFM kalkulator emerytalny, który umożliwia klientom samodzielne zbudowanie własnego planu odkładania na emeryturę. mBank jest pierwszym bankiem w Polsce, który zaoferował takie narzędzie w aplikacji mobilnej. Więcej informacji o kalkulatorze emerytalnym znajduje się w rozdziale 1.7. „Najważniejsze wydarzenia i projekty w Grupie mBanku w 2024 roku”. Średniomiesięczna liczba unikalnych użytkowników PFM w aplikacji mobilnej i serwisie transakcyjnym wyniosła 1,92 mln klientów w 2024 roku.

Nadal rośnie znaczenie kanału mobilnego: z aplikacji mobilnej korzysta obecnie 3 330,2 tys. klientów w Polsce, co oznacza wzrost o 5,1% w porównaniu do 2023 roku (3 167,6 tys.). Udział aplikacji mobilnej w sprzedaży kredytów niehipotecyjnych wzrósł do 63,1% na koniec 2024 roku, w porównaniu do 60,6% w 2023 (ujęcie sztukowe). Miesięczni aktywni użytkownicy (MAU) wzrosli do 3 459,4 tys. (+2,5% rok do roku). Więcej informacji o nowych rozwiązaniach mobilnych znajduje się w rozdziale 1.7. „Najważniejsze wydarzenia i projekty w Grupie mBanku w 2024 roku”.

Zgodnie z naszą strategią dbamy o kondycję finansową naszych klientów. W 2024 roku realizowaliśmy działania komunikacyjne opierające się na 6 zasadach zdrowych finansów. Zakładają one, że człowiek, który ma zdrowe finanse:

- bezpiecznie korzysta z Internetu,
- świadomie wydaje swoje pieniądze,
- posiada poduszkę finansową,
- pożyczka na rzeczy, których naprawę potrzebuje,
- dba o bezpieczeństwo swoje, swoich bliskich i ubezpiecza to, co uważa za najcenniejsze,
- inwestuje na przyszłość.

Wspieramy klientów w wygodnym korzystaniu z naszych usług bankowych. Oferujemy im narzędzia do podejmowania świadomych decyzji finansowych. Przejrzysta informacja na temat opłat bankowych pozwala na lepszą kontrolę finansów przez naszych klientów. W aplikacji mobilnej wprowadziliśmy automatyczny licznik transakcji kartowych. Dzięki niemu klienci mogą szybko i wygodnie sprawdzić, czy spełnili warunek aktywności kartą, który zwalnia z opłaty za jej posiadanie.

Kredyty niehipoteczne

W 2024 roku osiągnęliśmy wysoki poziom sprzedaży kredytów niehipotecznych. Udzieliliśmy 9 028,8 mln zł wolumenu kredytów dla osób fizycznych. Oznacza to wzrost o 28,1% względem poprzedniego roku, co umocniło naszą pozycję na rynku kredytów niehipotecznych. Jednocześnie mBank koncentrował się na utrzymaniu założonej rentowności. Nasze działania koncentrują się przede wszystkim na bazie naszych aktywnych klientów. Wśród nich kolejny rok z rzędu wysoką popularnością cieszyły się usługi w kanałach elektronicznych.

W 2024 roku udział sprzedaży kredytów niehipotecznych przez kanał digital w całym wolumenie sprzedaży wyniósł 81% (ujęcie ilościowe). Szczególną uwagę kierujemy na udział sprzedaży kredytów niehipotecznych przez aplikację mobilną, który w 2024 roku wyniósł 63,1%.

Rozwijamy nowe procesy, mając na uwadze budowanie pozytywnego doświadczenia u naszych klientów. W 2024 roku udostępniliśmy prostą i wygodną metodę odroczonej płatności: mBank płacę później. Możliwość odroczenia płatności w mOkazjach zakupy udostępniliśmy klientom w styczniu 2025 roku.

Zmodyfikowaliśmy proces kredytowy, żeby uwzględnić wymóg ustawodawcy w zakresie zastrzeżenia numeru PESEL. To ważna zmiana dla naszych klientów i ich bezpieczeństwa finansowego. W 2024 roku wdrożyliśmy zmiany związane ze stopą referencyjną NBP w umowach kredytowych dla nowo zawieranych kredytów ratalnych i odnawialnych.

Kredyty hipoteczne

Początek 2024 roku koncentrował się na uruchamianiu kredytów w ramach programu Bezpieczny Kredyt 2%. Program zakończył się wraz z końcem 2023 roku, ale znaczące wolumeny z tego programu bank uruchamiał w I połowie 2024 roku. W 2024 roku mBank uruchomił 1,4 mld zł wolumenu kredytów w ramach programu Bezpieczny Kredyt 2%, a w całym okresie trwania programu 2,2 mld zł.

Łączna wartość sprzedaży kredytów hipotecznych w 2024 roku wyniosła 10 270,3 mln zł. Oznacza to wzrost o 158,7% względem poprzedniego roku. Udział kredytów opartych o okresowo stałą stopę wyniósł 69,4% wolumenu sprzedaży, co oznacza wzrost w stosunku do 2023 roku o 3,5 p.p.

W 2024 roku kontynuowaliśmy sprzedaż kredytów hipotecznych finansujących nieruchomości z niskim zużyciem energii określonym w oparciu o wskaźnik rocznego zapotrzebowania na nieodnawialną energię pierwotną. Warunki tego produktu są określone w oparciu o wskaźnik rocznego zapotrzebowania na nieodnawialną energię pierwotną określony w Świadectwie Charakterystyki Energetycznej lub Projektowanej Charakterystyce Energetycznej wyrażony w kWh/m²*rok, określone w regulaminie i na stronie internetowej banku. Oferta cieszyła się dużym zainteresowaniem ze strony klientów. W rezultacie jej wolumen stanowił 13,2% wartości całej sprzedaży w 2024 roku.

Wskaźnik NPL dla portfela kredytów hipotecznych dla osób fizycznych w Polsce nieznacznie zwiększył się w 2024 roku i wyniósł 2,1%.

Depozyty

Wartość depozytów detalicznych mBanku w Polsce na koniec 2024 roku wynosiła 125 074,3 mln zł i wzrosła o 12 736,4 mln zł, tj. 11,3% w stosunku do 2023 roku. Rynek depozytowy w Polsce w 2024 roku charakteryzował się wysokimi stopami procentowymi detalicznych ofert depozytowych. Na konkurencyjnym rynku mBank utrzymał wysoką skuteczność w pozyskaniu i utrzymaniu depozytów detalicznych. Jednocześnie wypracował wyższą marżę w stosunku do 2023 roku oraz wysoki wskaźnik retencji. Dobre rezultaty osiągnął dzięki zwinnemu zarządzaniu ofertą depozytową. Klientom z zapadającymi kontraktami mBank proponował adekwatne rozwiązania. Cel wspierały realizowane kampanie sprzedażowe, retencyjne oraz oferty specjalne.

Ponadto w 2024 roku mBank skutecznie realizował strategię wzmocnienia pozycji rynkowej portfela rachunków oszczędnościowych oraz bieżących. W efekcie wolumen rachunków bieżących i oszczędnościowych w Polsce wzrósł o 13,4% rok do roku do 99 328,3 mln zł.

Fundusze inwestycyjne dla klientów indywidualnych

W 2024 roku saldo nabyć i umorzeń funduszy inwestycyjnych klientów bankowości detalicznej było dodatnie. Sprzedaż funduszy była wspierana działaniami promocyjnymi. mBank zrealizował kolejne edycje promocji łączącej inwestycje w fundusze z lokatą bankową. Ponadto, zachęcał do systematycznego inwestowania poprzez promocję „Regularne inwestowanie”. W ramach tej promocji mBank wypłaca premię pieniężną klientom dokonującym regularnych wpłat na wybrany przez siebie fundusz inwestycyjny.

W lutym odświeżyliśmy prezentację funduszy inwestycyjnych wchodzących w skład parasola Gotowych Strategii SFIO. Zmiany zostały wprowadzone w serwisie transakcyjnym i aplikacji mobilnej. Dodaliśmy więcej informacji o samej inwestycji i jej składzie. Chcemy, aby nasi klienci mieli większe poczucie kontroli nad własnymi pieniędzmi i jednocześnie lepiej rozumieli, jak zarządzają nimi nasi eksperci.

W maju nastąpiło przeniesienie aktywów zgromadzonych w funduszu Gotowe Strategie SFIO ze Skarbiec TFI do mTowarzystwa Funduszy Inwestycyjnych S.A (mTFI). Tym samym zakończył się proces przejęcia portfeli funduszy inwestycyjnych utworzonych dla mBanku w formule „white label” przez podmioty zewnętrzne.

We wrześniu wdrożyliśmy proste a jednocześnie personalizowane narzędzie umożliwiające klientom samodzielne opracowanie planu odkładania dodatkowych środków na emeryturę.

W listopadzie poszerzyliśmy ofertę o Pakiet Emerytalny, w ramach którego klient może otworzyć Indywidualne Konto Emerytalne lub Indywidualne Konto Zabezpieczenia Emerytalnego. Za pośrednictwem tych kont klienci mogą inwestować w wybrany przez siebie fundusz cyklu życia, stworzony z myślą o odkładaniu na emeryturę. Tymi funduszami zarządza mTFI S.A.

Karty i konta

Realizowaliśmy liczne działania akwizycyjne skierowane do różnych segmentów m.in.:

- Klienci z eKontem możliwości oraz eKontem do usług otrzymali preferencyjne stawki walutowe przy płatnościach kartą w ramach usługi wielowalutowej.
- Przygotowaliśmy promocje zachęcające rodziców do otwierania dzieciom pierwszego konta w banku. Klienci, którzy otworzyli „eKonto Junior z kieszonkowym” i spełnili warunki regulaminu, otrzymali na konto swoich dzieci do 150 zł „kieszonkowego”.

W przypadku najmłodszych klientów banku w 2024 roku pozyskaliśmy niemal 53 tys. nowych klientów Junior. Od początku istnienia oferty pozyskaliśmy łącznie ponad 296 tys. eKont Junior. Ten wynik zbliża nas do osiągnięcia strategicznego celu pozyskania 300 tys. najmłodszych klientów banku.

Poza standardową ofertą, kolejny rok nasi klienci mogli skorzystać ze specjalnych ofert dla podróżujących. Klienci ze wszystkich naszych segmentów: młodzi, dojrzały oraz zamożni, w ramach przygotowanych pakietów wakacyjnych otrzymali liczne korzyści i zniżki w zakresie ubezpieczenia podróżnego oraz mOkazji. Klienci młodzi i dojrzały mogli również skorzystać z *moneyback* za transakcje zagraniczne kartą, a klient zamożny z darmowej karty Visa Świat Intensive.



Na początku roku przedstawiliśmy klientom zmiany w cenniku opłat m.in. za wypłaty z bankomatów. Klienci, którzy na co dzień płacą bezgotówkowo nie odczują modyfikacji cennika. Zmiany wprowadziliśmy tak, aby wzrost kosztów nie był stały, tylko uzależniony od wyboru klienta tj. chęci skorzystania z konkretnej usługi związanej z daną opłatą.

W kwietniu 2024 roku ofertę produktów podstawowych i usług dla klientów indywidualnych uzupełniliśmy o nowy rachunek - eKonto do usług. Nowe konto umożliwia aktywnym klientom banku dostęp do wszystkich bankomatów w Polsce za 0 zł. Klienci nie zapłacą za wypłaty z bankomatów, jeśli jednorazowa wypłata wyniesie min. 300 zł. Dodatkowo konto umożliwia klientom bezpłatne wypłaty gotówki w kasie sklepu w ramach usługi cash back. Z oferty mogą skorzystać dotychczasowi klienci mBanku.

Wprowadziliśmy wiele usprawnień w aplikacji i serwisie internetowym, które zapewnią jeszcze większą wygodę naszym klientom. W odpowiedzi na potrzeby klientów w aplikacji mobilnej udostępniliśmy funkcję zmiany limitów na transakcje BLIK. Dzięki nowej funkcjonalności użytkownicy mogą w dowolnym momencie samodzielnie modyfikować swoje limity bez konieczności logowania do serwisu internetowego i kontaktu telefonicznego. Udostępniliśmy również możliwość otrzymania potwierdzenia przelewu przed sesją wychodzącą. Funkcjonalność pozwala pobrać potwierdzenie przelewu zaraz po jego zleceniu jeszcze przed rozpoczęciem najbliższej sesji.

mBank we współpracy z Visa po raz pierwszy stworzył specjalną kartę z okazji Łódź Summer Festival. Karta była dostępna dla klientów od połowy lipca do początku sierpnia 2024 roku. Na awersie karty pojawiła się grafika nawiązująca do miasta Łodzi – Jednorożec Galancik.

W ramach akcji specjalnej, prowadzonej od czerwca do września 2024 roku, klienci mBanku mogli skorzystać z pakietu wakacyjnych korzyści. W pakiecie klient otrzymywał: usługę wielowalutową na preferencyjnych warunkach, bezpłatne wypłaty z bankomatów za granicą, zniżkę na ubezpieczenie podróży i dodatkowe zniżki w mOkazjach. Dodatkowo na konto klientów mogło wrócić maksymalnie 200 zł jako procent od płatności dokonanych kartami debetowymi za granicą.

W drugiej połowie 2024 roku w ramach odbywającego się w Łodzi festiwalu Great September umożliwiliśmy po raz kolejny zamówienie do konta karty ze specjalnym wizerunkiem. Karty Great September z limitowanym wizerunkiem mają tzw. blind notch. To wcięcie krótszej krawędzi plastiku, które ułatwia osobom niewidomym lub niedowidzącym posługiwać się kartą. Kartę można było zamówić również w wersji mobilnej. Karta mobilna jest od razu aktywna w aplikacji mBanku i gotowa do użycia.

Od połowy 2024 roku wszystkie karty mBanku działają również podczas przerw konserwacyjnych systemu bankowego (nocne prace). Dostępne są transakcje zakupu w sklepach i wypłaty gotówki.

W 2024 roku wartość zakupów kartami płatniczymi i BLIKiem klientów bankowości detalicznej mBanku wyniosła 126,2 mld zł, co stanowi wzrost o 16,2% rok do roku. Liczba transakcji klientów mBanku również wzrosła o 9,9% rok do roku do 1 511,9 milionów. Udział liczby transakcji kartami mBanku w rynku na koniec września 2024 roku wyniósł 12,3%, a udział wartości transakcji kartami mBanku w rynku na koniec września 2024 roku wyniósł 12,7% (ostatnie dostępne dane, skumulowane za 9 miesięcy roku).

Usługi dodatkowe

W 2024 roku kontynuowaliśmy rozwój programu mOkazje, w którym klienci robiąc zakupy dostają zwrot części środków na swoje konto. Ubiegły rok był najlepszym rokiem w całej historii programu mOkazje. W 2024 roku klienci korzystający z mOkazji otrzymali łącznie 7,9 mln zł zwrotu środków na rachunki, co oznacza wzrost o 34% w porównaniu do 2023 roku. Z podanej kwoty ponad 6 mln zł sfinansowali partnerzy programu (wzrost o 54% w ujęciu rocznym).

Z rabatu potransakcyjnego (MoneyBack) skorzystało 388 tys. klientów, co oznacza wzrost o 38% rok do roku. Liczba transakcji premiowanych rabatem wzrosła o 41% do 675 tys.

MoneyBack to niejedyny benefit, który otrzymują klienci dzięki mOkazjom. W minionym roku przekazaliśmy za pośrednictwem komunikatów w mOkazjach ponad 33 tysiące voucherów zniżkowych.

W 2024 roku mOkazje przeszły rewolucyjną zmianę. Obok istniejącej od 2013 roku części oferującej benefity pojawiły się mOkazje zakupy. To nowa funkcja, współtworzona z partnerem Morele.net. Dzięki niej klienci w łatwy sposób mogą zamówić ulubione produkty bezpośrednio w aplikacji mobilnej mBanku. Więcej informacji o mOkazje zakupy znajduje się w rozdziale 1.7 „Najważniejsze wydarzenia i projekty w Grupie mBanku w 2024 roku”.

Oferta dla klientów zamożnych

Naszą odpowiedzią na potrzeby klientów zamożnych jest oferta Intensive. mKonto Intensive to konto, które daje dostęp do pakietu produktów i usług. Konto i karta są za 0 zł, jeśli klient ma regularne wpływy lub posiada aktywa w mBanku. Klienci mają dostęp do:

- bezpłatnych wpłat i wypłat gotówki (przy zachowaniu wymaganego progu wypłaty)
- trzech przelewów ekspresowych w miesiącu
- oraz karty wielowalutowej.

W ramach pakietu oferujemy preferencyjne warunki dla kredytów i produktów oszczędnościowych. Zapewniamy dostęp do obsługi premium, osobistego eksperta w placówce i priorytetowej obsługi na mLinii. Proponujemy klientom wygodną i bezpieczną aplikację mobilną z dostępem do menedżera finansów. W naszej ofercie dostępne są także produkty inwestycyjne, usługi maklerskie oraz konto dla dzieci.

W 2024 roku podnieśliśmy wysokość wpływów, która definiuje klienta zamożnego (z 7 000 zł do 10 000 zł miesięcznie). Nie zmieniliśmy drugiego, opcjonalnego warunku ujętego w tej definicji, czyli łącznej sumy depozytów i inwestycji ulokowanych w banku – nadal jest to minimum 100 000 zł.

Aby urozmaicić ofertę Intensive, dbaliśmy także o sezonowe pakiety dla klientów podróżujących. W ramach przygotowanych pakietów, w okresie wakacyjnym i zimowym klienci otrzymali liczne korzyści i zniżki. Szczególnie ważne było dla nas oferowanie klientom karty walutowej Visa Świat Intensive, z której mogą korzystać nie tylko podczas swoich podróży, ale także na co dzień.

Działalność maklerska i zarządzanie aktywami

W Biurze maklerskim mBanku oferujemy klientom kompleksowy zakres usług maklerskich, do których należą m.in.:

- realizacja transakcji na rynkach regulowanych w Polsce i za granicą, a także na rynku nieregulowanym over-the-counter (OTC, kontrakty CFD: contract-for-difference),
- doradztwo inwestycyjne i zarządzanie portfelami aktywów w ramach usług wealth management,
- prowadzenie publicznych ofert typu IPO/SPO/ABB na rynku transakcji kapitałowych, wezwania do zapisywania się na sprzedaż akcji i skupy akcji.

Do naszych klientów należą:

- klienci indywidualni oraz private banking,
- najwięksi polscy inwestorzy instytucjonalni: fundusze emerytalne, fundusze inwestycyjne i firmy zarządzające aktywami,
- emitenci papierów wartościowych, fundusze kapitałowe typu private equity,
- fundusze zagraniczne.

W porównaniu do poprzedniego roku, aktywność inwestorów na GPW w 2024 roku wzrosła o ok. 20% (na Rynku Głównym). Giełda Papierów Wartościowych odnotowała spadek udziału klientów detalicznych w obrotach na GPW w porównaniu do bardzo wysokich udziałów w latach 2020-21.

W 2024 roku utrzymaliśmy silną pozycję lidera w segmencie usług maklerskich dla klientów detalicznych. Według danych KDPW na koniec 2024 roku prowadziliśmy ponad 470 tys. rachunków maklerskich. To zdecydowanie najwięcej wśród polskich biur i domów maklerskich. W zakresie przyrostu liczby rachunków inwestycyjnych znajdujemy się na drugim miejscu na rynku (według danych KDPW), otworzyliśmy ich ok. 33,7 tys.

Pomimo utrzymującej się koncentracji klientów na rynku polskim wciąż rośnie zainteresowanie segmentem rynków zagranicznych, w szczególności rozwiązaniami pasywnego inwestowania (instrumenty ETF). Na koniec 2024 roku aktywa zagraniczne były obecne w portfelach blisko 56,4 tys. klientów i stanowiły ok. 14% wszystkich aktywów klientów detalicznych.

Oferowane przez nas nowoczesne narzędzia inwestycyjne i kompleksowa oferta mają decydujący wpływ na wybór biura maklerskiego mBanku przez inwestorów detalicznych. W 2024 roku wprowadziliśmy nowy Serwis Informacyjny. W nowej wersji narzędzia klienci szybko znajdą informacje o interesującej ich spółce oraz potencjalne inspiracje inwestycyjne. Udostępniliśmy także naszym klientom autorską wyszukiwarkę funduszy ETF, która pomaga znaleźć odpowiedni ETF według określonych preferencji, poznać jego skład oraz wysokość opłat. Oba wdrożone rozwiązania są kolejnym krokiem na drodze dostarczania intuicyjnych i prostych rozwiązań, które ułatwiają wejście w świat inwestycji, wpisując się w obserwowany na rynku trend inwestowania pasywnego.

Nieustannie dbamy także o wzrost świadomości finansowej wśród naszych klientów. W roku 2024 uczestniczyliśmy w licznych konferencjach branżowych, prowadziliśmy wykłady, kursy i publikowaliśmy artykuły edukacyjne, które pomagają rozpocząć inwestowanie na rynkach zagranicznych oraz w fundusze ETF. Nasi eksperci występowali w wydarzeniach takich jak Pasywna Rewolucja, Invest Cuffs, Wall Street czy ForFin 2024, gdzie występowaliśmy w roli partnera strategicznego. Wspólnie z Giełdą Papierów Wartościowych i Beta Securities zorganizowaliśmy piątą edycję konferencji o pasywnym inwestowaniu - Warsaw Passive Investment Conference. Ponadto opublikowaliśmy dla szerokiego grona odbiorców cykl filmów wideo (Widoki z Wieży) oraz podcasty (Wszyscy się znają), a także przygotowaliśmy szereg publikacji kierowanych bezpośrednio do klientów i pracowników (np. Oczekiwane Kierunki Inwestycyjne oraz Kompas Inwestycyjny). Prowadziliśmy również spotkania tematyczne z klientami bankowości prywatnej poświęcone tematyce rynków finansowych. Działania te były zgodne z podpisaną przez mBank deklaracją wspierania zdrowia finansowego i bankowości włączającej w ramach Inicjatywy Finansowej Programu Narodów Zjednoczonych ds. Środowiska (UNEP-FI).

Wszystkie modelowe strategie inwestycyjne zarządzane w formule Asset Management przez Departament Zarządzania Aktywami w Biurze Maklerskim mBanku zanotowały dodatnie wyniki. Najwyższe stopy zwrotu odnotowały strategie z największym komponentem akcyjnym (Megatrendy, Dynamicznego Wzrostu ESG oraz Zrównoważona ESG) dzięki wzrostom cen na rynkach akcji. Wyniki strategii z największym udziałem obligacji (Ochrony Kapitału oraz Dochodowa) wspierane były przez relatywnie dobre zachowanie polskiego rynku długu oraz amerykańskich obligacji o niskim ryzyku stopy procentowej.

Grupa mBanku S.A.

Sprawozdanie Zarządu z działalności Grupy mBanku S.A. w 2024 roku

Aktywa zarządzane przez Departament Zarządzania Majątkiem w 2024 roku w formule Asset Management pozostały na poziomie ok. 2,5 mld zł. Szczególną popularnością wśród klientów cieszyły się strategie z dużym komponentem dłużnym (Dochodowa). Największe odpływy zanotowała strategia Antyinflacyjna, w dużym stopniu za sprawą konwersji środków na rzecz wspomnianych wcześniej strategii dłużnych.

Pomimo ograniczonej liczby transakcji kapitałowych (w szczególności IPO) na GPW w 2024 roku, biuro maklerskie mBanku wykazało się dużą aktywnością i pośredniczyło m.in. w:

- wtórnej ofercie publicznej akcji (SPO) Bioceltix S.A. (60 mln zł) w roli globalnego współkoordynatora i współprowadzącego księgę popytu;
- wtórnej ofercie publicznej akcji (SPO) z prawem poboru Tatry Mountain Resorts (120 mln euro) w roli współkoordynatora i współprowadzącego księgę popytu;
- pierwszej ofercie publicznej (IPO) Żabka Group S.A. (6,5 mld zł) w roli współprowadzącego księgę popytu (ang. co-bookrunner);
- wtórnej ofercie publicznej akcji (SPO) Captor Therapeutics (33 mln zł) w roli globalnego współkoordynatora i współprowadzącego księgę popytu;
- ofercie akcji w trybie przyspieszonej budowy księgi popytu (ABB) Shoper S.A. (207 mln zł) w roli globalnego współkoordynatora i współprowadzącego księgę popytu;
- wezwaniach do zapisywania się na sprzedaż akcji Wojas S.A. oraz GI Group Poland S.A. w roli podmiotu pośredniczącego;
- skupach akcji spółek Comp S.A., cyber_Folks S.A., Neuca S.A. oraz Oponeo S.A., w roli podmiotu pośredniczącego;
- przymusowym wykupie akcji Wojas S.A. w roli podmiotu pośredniczącego.

Współpraca z UNIQA

W 2024 roku mBank kontynuował współpracę w zakresie bancassurance ze swoim partnerem strategicznym UNIQA. Współpraca ta obejmuje sprzedaż ubezpieczeń klientom mBanku oraz koncentruje się głównie na segmencie produktów standalone, tj. ubezpieczeniu:

- komunikacyjnym,
- turystycznym,
- nieruchomości,
- na życie i zdrowie.

Nasi klienci intensywnie wykorzystują kanały zdalne do kontaktu z bankiem. Rozwijając ofertę ubezpieczeń wychodzimy naprzeciw ich potrzebom. W efekcie wszystkie ubezpieczenia, które nie są powiązane z produktem bankowym, są dostępne w każdym kanale sprzedaży, w tym w aplikacji mobilnej mBanku. W 2024 roku klienci kupili 47% ubezpieczeń standalone przez aplikację mobilną (+5 p.p. rok do roku).

W 2024 roku klienci mBanku kupili o 16% więcej polis podróży niż w roku ubiegłym, z czego 63% przez aplikację mobilną. Ponadto, w 2024 roku ubezpieczenia komunikacyjne cieszyły się dużym zainteresowaniem ze strony klientów. W 2024 roku klienci mBanku kupili 46% więcej polis niż w roku ubiegłym, z czego 29% przez aplikację mobilną.

Obserwujemy systematyczny wzrost liczby naszych klientów, którzy mają przynajmniej jedno aktywne ubezpieczenie niepowiązane z produktem bankowym (+7% rok do roku).

Oferta dla małych i średnich przedsiębiorstw

W 2024 roku udostępniliśmy wniosek o otwarcie firmy i rachunku firmowego w aplikacji mobilnej mBanku, a także realizowaliśmy promocję „Otwórz konto i firmę za 0 zł”. Równolegle prowadziliśmy promocję rachunku dla jednoosobowych działalności gospodarczych „Konto firmowe za 0 zł” oraz dla spółek „Komfortowe konto dla spółki”. Przedsiębiorcy, którzy założyli z nami działalność gospodarczą albo rachunek firmy otrzymywali „moneyback”, który przy założeniu firmy wynosił nawet 1500 zł.

Wsluchając się w potrzeby naszych klientów, pod koniec 2024 roku znieśliśmy opłaty za przelewy wewnętrzne. Ta decyzja spotkała się z pozytywnym odbiorem wśród przedsiębiorców.

W 2024 roku wspólnie z partnerem VISA przeprowadziliśmy konkurs „Czas na Twój biznes”, w którym jako pierwszy bank pokazaliśmy transformację osoby fizycznej w przedsiębiorcę. Przyszli przedsiębiorcy podczas warsztatów otrzymali od nas porady i wsparcie merytoryczne. Zwycięzcy konkursu przekazaliśmy środki pieniężne na realizację własnych pomysłów biznesowych.

Regularnie dzielił się wiedzą z przedsiębiorcami w komunikacji bezpośredniej oraz na naszych stronach www. Publikowaliśmy raporty branżowe, artykuły merytoryczne oraz wiadomości dotyczące zmian w przepisach podatkowych. Aby docenić naszych przedsiębiorców, w czerwcu 2024 roku zorganizowaliśmy cykl webinarów z okazji „Dnia przedsiębiorcy”. Ten krótki „serial o biznesie”, inspirowany prawdziwymi wydarzeniami i rekomendacjami klientów, emitowaliśmy od poniedziałku do piątku. Oprócz dawki wiedzy, każdego dnia na naszych klientów czekały specjalnie przygotowane promocje na usługi, które pomagają im prowadzić biznes, m.in. mKsięgowość, bramka płatnicza Paynow czy terminal w telefonie POSapp.

W ramach promocji naszych produktów zaprosiliśmy do współpracy przedsiębiorców, aby na antenie radia RMF FM opowiedzieli o swojej firmie oraz o rozwiązaniach mBanku, które na co dzień ułatwiają im prowadzenie biznesu. Seria krótkich wywiadów została również opublikowana w social mediach radia RMF FM. Po raz pierwszy zorganizowaliśmy także wystąpienie przedsiębiorcy, korzystającego z usług mBanku w ramach warsztatu ASP na festiwalu Pol'and'rock.

W II kwartale 2024 roku kontynuowaliśmy pełną obsługę programów Tarczy Finansowej 1.0 oraz 2.0 z Polskiego Funduszu Rozwoju, realizując szereg procesów związanych z rozliczeniem przyznanych za naszym pośrednictwem środków. Nasze zadanie polegało na przekazywaniu niezbędnych dokumentów oraz spłat subwencji, prowadzeniu procesów windykacyjnych oraz raportowaniu wyników do PFR.

W 2024 roku w bramce płatności Paynow osiągnęliśmy roczny wzrost wartości zrealizowanych transakcji o 35%. Nawiązaliśmy współpracę z nowymi dostawcami metod płatności, dzięki czemu możemy zaoferować naszym klientom mobilny portfel ApplePay oraz płatności odroczone. Usprawniliśmy również proces weryfikacji stron internetowych naszych merchantów, dzięki czemu szybciej możemy rozpocząć współpracę.

Zaoferowaliśmy nowym klientom promocyjną cenę usługi mKsięgowość Komfort. Dzięki naszej usłudze klienci otrzymują pełną obsługę księgową przez przypisaną klientowi księgową. Jednocześnie dzięki wykorzystaniu mOrganizera finansów mają stały dostęp do informacji finansowej swojej firmy i w prosty sposób mogą opłacać podatki oraz zobowiązania ZUS, które są weryfikowane przez obsługującą księgową.

W obszarze finansowania obrotowego uzyskaliśmy dynamikę wzrostu sprzedaży na poziomie 12% w porównaniu do ubiegłego roku. Koncentrowaliśmy się na rozwoju w dwóch podsegmentach: klientów z przychodami do 1 mln zł oraz klientów dojrzałych. Dzięki zmianie podejścia do oferty cenowej oraz wzmocnieniu obszaru komunikacji i kampanii marketingowych kierowanych do klientów osiągnęliśmy wzrost wolumenów sprzedaży w obu segmentach na poziomie 22% rok do roku. Z kolei rozwój oferty dla klientów dojrzałych (projekt SME+/projekt Flash), pozwolił na zwiększenie kwot dostępnych limitów produktowych o 100%.

Jednocześnie kontynuowaliśmy strategię rozwoju finansowania dla spółek z o.o., gdzie osiągnęliśmy wzrost realizowanych wolumenów sprzedaży o 32% rok do roku.

6.4. Bankowość Detaliczna mBanku w Republice Czeskiej i na Słowacji

Rok 2024 przyniósł wiele zmian, które w zauważalny sposób wpłynęły na sektor bankowy w Czechach. Pomimo trwającej wojny na Ukrainie, sytuacja w Republice Czeskiej ustabilizowała się. Na początku tego roku inflacja osiągnęła cel inflacyjny Czeskiego Banku Centralnego i utrzymała się na poziomie 2-3% przez cały rok. Stabilna sytuacja doprowadziła do nagłego i znaczącego obniżenia stóp procentowych w pierwszej połowie 2024 roku. Stopa 2T Repo spadła z 6,75% w styczniu do 4% w grudniu. Tak istotny spadek miał istotny wpływ na oprocentowanie kont oszczędnościowych oraz kredytów hipotecznych. Po kilku latach stabilizacji lub wzrostu oprocentowania kont oszczędnościowych, stopy spadły gwałtownie w 2024 roku. W takich warunkach mBankowi udało się zwiększyć wolumen depozytów w ujęciu rocznym. Sytuacja na rynku słowackim była stabilna przez cały 2024 rok. Ukształtowały ją korzystne czynniki makroekonomiczne oraz stopy procentowe w strefie euro. Dzięki temu wyniki mBanku na Słowacji również się ustabilizowały. Na sprzedaż kredytów hipotecznych nadal wpływ ma polski podatek bankowy. W 2024 roku mBank nie tylko zwiększył saldo depozytowe, ale także pozyskał 61 tysięcy nowych klientów detalicznych i biznesowych w Czechach i na Słowacji.

Oprócz depozytów, mBank skupił się również na sprzedaży kredytów gotówkowych. Dzięki usprawnieniom w procesach, podejściu do oceny zdolności klienta i kanałach sprzedaży, mBank osiągnął rekordowo wysokie wyniki sprzedaży kredytów gotówkowych. Całkowita sprzedaż wzrosła o ponad 66% w ujęciu rocznym w Czechach i o ponad 53% na Słowacji. Rentowność poprawiła się dzięki unikalnemu podejściu do ustalenia ceny w oparciu o ryzyko, które jest stosowane w Grupie mBanku w Czechach i na Słowacji.

mBank kontynuował wprowadzanie innowacji dla właścicieli małych firm, zaczynając od zaprezentowania nowej oferty produktów w listopadzie 2023 roku. Jedną z najważniejszych innowacji było uruchomienie portalu Doradca Przedsiębiorcy, który zapewnił właścicielom małych firm wszystkie niezbędne i przydatne informacje w jednym miejscu, wypełniając lukę w dostępie do informacji. W 2024 roku produkty te były reklamowane w kilku kampaniach marketingowych. Dzięki temu mBank osiągnął kolejny kamień milowy, czyli pozyskanie w ujęciu miesięcznym ponad 1 800 nowych klientów w grudniu 2024 roku.

W obszarze płatności mBank zaprezentował najistotniejszą innowację. W segmencie płatności mBank od dawna jest liderem i dalej umacnia swoją pozycję. W czerwcu 2024 roku mBank jako pierwszy podmiot na rynku czeskim i słowackim, we współpracy z Mastercard oraz Niceboy wprowadził rewolucyjną innowację w postaci pierścionka płatniczego. Dzięki temu, że pierścionek płatniczy nie wymaga ładowania, jest bardzo trwały i wodoodporny, klienci mBanku zyskali nową opcję płatności zbliżeniowych i cyfrowych. Pierwsze pierścionki płatnicze zostały wprowadzone na obu rynkach w ramach ogólnokrajowej kampanii marketingowej i natychmiast wzbudziły duże zainteresowanie mediów oraz klientów, którzy dokonali prawie 400 tysięcy transakcji pierścionkiem płatniczym w 2024 roku. Na przestrzeni 2024 roku, mBank rozszerzył swoją ofertę urządzeń płatniczych do noszenia o ekskluzywne i designerskie bransoletki płatnicze, a w listopadzie zaprezentował opaski dla dzieci, które umożliwiają płatności bezgotówkowe dzieciom w wieku 8 lat i powyżej.

mBank poszerzył wachlarz dostępnych form płatności na rynku czeskim o możliwość płacenia za paliwo bezpośrednio z samochodu. Innowację wprowadzono wspólnie z Mastercard i Skodą na początku września 2024 roku.

Dzięki najnowocześniejszym technologiom, wykorzystaniu aplikacji mobilnej i wszystkich nowo uruchomionych narzędzi płatniczych, mBank zdecydował się nadać nową rolę – cyfrowych doradców – swoim fizycznym oddziałom. Jednocześnie, mBank w Czechach i na Słowacji zmienił format części ze swoich fizycznych oddziałów. Dotychczasowe kioski zlokalizowane w środku centrów handlowych zamieniono na zamknięte jednostki, które zapewniają klientom większą prywatność i dyskrecję oraz lepiej spełniają swoją funkcję.

Kredyty i depozyty

Wartość portfela kredytów mBanku w Czechach i na Słowacji wyniosła 9 066,3 mln zł według stanu na 31 grudnia 2024 roku, co oznacza wzrost o 0,8% rok do roku. W Czechach kredyty spadły do 6 019,9 mln zł, czyli o 1,3% rok do roku. Na Słowacji kredyty wzrosły do 3 046,4 mln zł, czyli o 5,2% rok do roku.

Wartość portfela kredytów niehipotecyjnych wzrosła o 23,8% do 3 345,2 mln zł według stanu na 31 grudnia 2024 roku. W Czechach kredyty niehipotecyjne wzrosły do 2 130,9 mln zł, czyli o 21,1% rok do roku. Na Słowacji kredyty niehipotecyjne wzrosły do 1 214,2 mln zł, czyli o 29,0% rok do roku. W walutach lokalnych oba oddziały zagraniczne również zanotowały wzrosty swoich portfeli kredytów niehipotecyjnych.

Wartość portfela kredytów hipotecyjnych oddziałów zagranicznych wyniosła 5 721,1 mln zł według stanu na 31 grudnia 2024 roku i była o 9,1% niższa niż w poprzednim roku. W Czechach kredyty hipotecyjne spadły do 3 888,9 mln zł, czyli o 10,4% rok do roku. Na Słowacji kredyty hipotecyjne spadły do 1 832,2 mln zł, czyli o 6,2% rok do roku.

Sprzedaż kredytów niehipotecyjnych wzrosła o 48,3% do 2 318,5 mln zł w Czechach i na Słowacji. W Czechach sprzedaż kredytów niehipotecyjnych wzrosła do poziomu 1 576,3 mln zł (49,1% rok do roku), natomiast na Słowacji do poziomu 742,2 mln zł (46,8% rok do roku). Na wzrost sprzedaży wpłynęły m.in. obniżki stóp procentowych przez czeski oraz europejski bank centralny.

Sprzedaż kredytów hipotecyjnych w oddziałach zagranicznych wzrosła do poziomu 315,1 mln zł, czyli o 115,4% rok do roku. Wartość portfela nowych kredytów hipotecyjnych w Czechach wzrosła o 260,3% rok do roku do poziomu 193,9 mln zł według stanu na 31 grudnia 2024 roku. Sprzedaż kredytów hipotecyjnych na Słowacji wzrosła o 31,1% rok do roku i wyniosła 121,2 mln zł. Podobnie jak w przypadku kredytów niehipotecyjnych, na osiągnięte wyniki pozytywnie oddziaływały niższe stopy procentowe.

W 2024 roku wartość depozytów oddziałów zagranicznych wzrosła o 6,8% rok do roku do poziomu 17 033,0 mln zł. W Czechach depozyty wzrosły do 12 708,5 mln zł, czyli o 10,1% rok do roku. Na Słowacji depozyty obniżyły się do 4 324,5 mln zł, czyli o 1,9% rok do roku. W walutach lokalnych portfel depozytów oddziału w Czechach wzrósł w ujęciu rocznym, natomiast w przypadku oddziału na Słowacji pozostał stabilny. Podobnie jak w przypadku złotych depozytów, obserwowaliśmy zmianę ich struktury. Rachunki oszczędnościowe notowały wzrost o 11,8% w ujęciu rocznym do 9 992,3 mln zł w Czechach i na Słowacji. Motorem wzrostu były rachunki oszczędnościowe w Czechach, które zwiększyły się o 16,2% do 8 481,9 mln zł, podczas gdy rachunki oszczędnościowe na Słowacji spadły o 7,7% do 1 510,4 mln zł. Nieoprocentowane rachunki bieżące w obu oddziałach zagranicznych były na poziomie zbliżonym do ubiegłego roku (zmiana o -0,8% w Czechach i o 1,3% na Słowacji rok do roku).

7. Obszar Bankowości Korporacyjnej i Inwestycyjnej

Segment Bankowość Korporacyjna i Inwestycyjna obsługuje 36 123 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.



Kluczowe dane finansowe dla obszaru Bankowości Korporacyjnej i Inwestycyjnej (na koniec 2024 roku):

Udział w dochodach ogółem	Wynik brutto	Dochody
36,0% ↑	2 721,2 mln zł ↑	4 321,6 mln zł ↑

Najważniejsze osiągnięcia

- Wzrost zysku brutto do rekordowego poziomu 2 721,2 mln zł, o 19,8% rok do roku, przy wzroście dochodów ogółem o 14,4% rok do roku
- Sprzedaż kredytów korporacyjnych wzrosła o 21,0% rok do roku do 40,0 mld zł w 2024 roku, głównie dzięki wzrostowi kredytów typu „structured finance” (+29,9% rok do roku), które finansują m.in. OZE.
- Wzrost udziału mBanku w rynku kredytów dla przedsiębiorstw do 8,1% (o 0,1 p.p. w ujęciu rocznym), przy wzroście udziału rynkowego bieżącego finansowania i kredytów inwestycyjnych.
- Wzrost wolumenów kredytów (+6,7% rok do roku) i depozytów (+2,3% rok do roku) na poziomie Grupy.
- Wzrost liczby klientów korporacyjnych do 36 123, o 4,6% rok do roku, głównie za sprawą wzrostu w segmencie K2 i K3, dzięki rozwojowi cyfrowych i mobilnych usług dla klientów korporacyjnych oraz wsparciu w zakresie e-commerce.
- 88% klientów korzysta z procesu cyfrowego otwierając konto w mBanku, a 94% klientów posiada co najmniej jednego użytkownika bankowości mobilnej mCompany Mobile.
- Nowa odsłona aplikacji mobilnej mBanku CompanyMobile dla korporacji oferuje wiele atrakcyjnych funkcji, ułatwiających codzienne zarządzanie finansami firmy, w tym funkcje związane z obsługą kart, np. wybór domyślnej karty, zmiana PIN-u czy limitów, a także grupowanie historii operacji wg kart i możliwość tymczasowego zablokowania karty.
- W konkursie Global Finance World’s Best Corporate Digital Bank 2024 aplikacja mBank CompanyMobile otrzymała tytuł najlepszej korporacyjnej bankowej aplikacji mobilnej w Polsce drugi rok z rzędu i po raz pierwszy została uznana za najlepszą w CEE
- Ekspansja biznesowa Paynow, wsparta przez strategiczną współpracę ze spółką zależną mBanku Leaselink, która zapewnia merchantom możliwość bezpośredniego finansowania zakupów dla swojego biznesu; we wrześniu bramka Paynow została rozszerzona o płatności odroczone, w skrócie BNPL (od ang. Buy Now, Pay Later). Dynamiczny wzrost wolumenów procesowanych przez bramkę płatniczą Paynow (+85% r/r) dzięki architekturze chmurowej
- Rozwój działań w obszarze ESG: Na koniec 2024 roku, portfel OZE mBanku wyniósł 4,8 mld zł. W 2024 roku mBank sfinansował trzynaście inwestycji, w tym dziewięć farm fotowoltaicznych oraz cztery inwestycje w farmy wiatrowe, przeznaczając na ten cel ponad 1 mld zł. Pod koniec 2024 roku uruchomił nowy program gwarancji we współpracy z KUKE, który pozwoli na uzyskanie atrakcyjnego finansowania na projekty związane z odnawialnymi źródłami energii i efektywnością energetyczną.
- W styczniu 2024 roku minęła siódma rocznica współpracy pomiędzy Wielką Orkiestrą Świątecznej Pomocy, która w tym roku zagrała po raz 32., i mBankiem, głównym bankowym partnerem fundacji. Fundacja zbierała pieniądze dla zapewnienia najwyższych standardów diagnostyki i leczenia płuc. mBank przygotował m.in. promocję dla klientów korporacyjnych. W jej ramach opłaty za prowadzenie konta i przelewy (począwszy od stycznia do czerwca) były przekazywane na WOŚP.

7.1. Wyniki finansowe

W 2024 roku segment Bankowości Korporacyjnej i Inwestycyjnej wypracował zysk brutto w wysokości 2 721,2 mln zł, co oznacza wzrost o 450,4 mln zł, tj. 19,8% rok do roku. Przyczyną rekordowego zysku brutto kolejny rok z rzędu był głównie wysoki wynik z tytułu odsetek.

mln zł	2023	2024	Zmiana w mln zł	Zmiana w %
Wynik z tytułu odsetek	2 508,7	2 852,3	343,6	13,7%
Wynik z tytułu opłat i prowizji	1 038,7	1 024,4	-14,2	-1,4%
Wynik na działalności handlowej	265,5	233,4	-32,1	-12,1%
Inne dochody	1,0	1,9	0,9	89,9%
Saldo pozostałych przychodów / kosztów operacyjnych	-35,0	209,5	244,5	+/-
Dochody ogółem	3 778,9	4 321,6	542,7	14,4%
Utrata wartości i zmiana wyceny wartości godziwej kredytów i pożyczek	-228,5	-223,9	4,6	-2,0%
Ogólne koszty administracyjne z amortyzacją	-1 033,9	-1 129,3	-95,4	9,2%
Podatek od pozycji bilansowych Grupy	-245,7	-247,2	-1,5	0,6%
Zysk/strata brutto Bankowości Korporacyjnej i Inwestycyjnej	2 270,8	2 721,2	450,4	19,8%

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

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.

7.2. Działalność w obszarze Bankowości Korporacyjnej i Inwestycyjnej w liczbach

Dotyczy tylko mBanku

	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2024	Zmiana roczna w %
Liczba klientów korporacyjnych	33 025	34 546	36 123	4,6%
K1	2 218	2 379	2 436	2,4%
K2	10 329	10 607	11 029	4,0%
K3	20 478	21 560	22 658	5,1%
mln zł				
Kredyty klientów korporacyjnych, w tym:	32 974,8	33 038,2	35 625,8	7,8%
K1	6 578,8	6 327,7	7 396,7	16,9%
K2	21 705,5	23 082,3	24 340,1	5,4%
K3	3 079,3	2 728,9	2 859,5	4,8%
Transakcje reverse repo/buy sell back	1 611,2	899,3	1 029,5	14,5%
Depozyty klientów korporacyjnych, w tym:	50 264,7	55 767,6	57 494,3	3,1%
K1	14 576,9	13 959,5	14 421,2	3,3%
K2	22 104,9	27 395,9	27 317,4	-0,3%
K3	13 273,0	14 236,8	14 825,4	4,1%
Transakcje repo	309,9	175,4	930,3	430,3%

7.3. Bankowość Korporacyjna i Inwestycyjna mBanku

W 2024 roku obszar bankowości korporacyjnej i inwestycyjnej koncentrował się na dostarczaniu kompleksowych rozwiązań finansowych, wspierając przedsiębiorstwa w zarządzaniu płynnością, finansowaniu inwestycji, pozyskiwaniu kapitału oraz transformacji energetycznej. Dynamiczne otoczenie makroekonomiczne oraz legislacyjne wymagały od mBanku elastycznego podejścia i innowacyjnych rozwiązań, aby skutecznie odpowiadać na potrzeby klientów korporacyjnych. Wolumen nowo podpisanych umów kredytowych z klientami korporacyjnymi osiągnął prawie 40 mld zł, co stanowi wzrost o 21% rok do roku. Osiągnęliśmy wzrosty we wszystkich segmentach klientów – w szczególności w segmencie K2, czyli wśród średnich i dużych przedsiębiorstw. Baza klientów korporacyjnych zwiększyła się w porównaniu do końca 2024 roku o 4,6% i wyniosła 36 123 podmioty. Nasze dotychczasowe inicjatywy zostały docenione przez klientów, co jest widoczne w wynikach badania ich satysfakcji. Wskaźnik NPS klientów bankowości korporacyjnej i inwestycyjnej wyniósł 45 w 2024 roku. Wśród klientów deklarujących mBank jako swój bank główny, NPS wyniósł 53.

Kontynuowaliśmy rozwój cyfrowych usług bankowych, ułatwiając przedsiębiorstwom dostęp do nowoczesnych narzędzi finansowych i usprawniając procesy związane z zarządzaniem finansami. W 2024 roku udostępniliśmy klientom korporacyjnym nową odsłonę aplikacji mobilnej mBanku CompanyMobile, która zawiera wiele nowych, wygodnych funkcji związanych z obsługą kart i personalizacją aplikacji. Chcąc sprostać wyzwaniom stawianym przez warunki rynkowe mBank nieustannie doskonali procesy obsługi klientów bankowości korporacyjnej. Dostosowujemy ofertę produktową do potrzeb klientów i otoczenia prawnego.

Aplikacja mBank CompanyMobile

W 2024 roku kontynuowaliśmy intensywny rozwój aplikacji mobilnej mBank CompanyMobile, a w II połowie roku udostępniliśmy jej nową odsłonę.

Nowa wersja aplikacji mobilnej mBanku dla klientów korporacyjnych oferuje szereg atrakcyjnych funkcji, które umożliwiają bardziej efektywną i intuicyjną pracę, w tym wymianę walut i zarządzanie kartami. Dzięki zaawansowanym możliwościom personalizacji klienci mBanku mogą dostosować widok i poszczególne opcje do swoich indywidualnych potrzeb. W 2024 roku zaprezentowaliśmy m.in. innowacyjny moduł FX z możliwością personalizacji, szczegółowe powiadomienia push i nowy moduł kart.

Podczas prac nad nowymi funkcjami aplikacji, szczególny nacisk położyliśmy na personalizację i przyjazny interfejs użytkownika, aby użytkownicy mogli łatwo i intuicyjnie dostosować to narzędzie do swoich potrzeb. Dzięki temu mogą na przykład konfigurować pulpit w module FX zgodnie ze swoimi preferencjami. Mogą ustawić podgląd sald rachunków, ulubione pary walutowe oraz domyślne rachunki do transakcji. Dzięki funkcji analizy wahań kursów w określonych przedziałach czasowych, nowa aplikacja staje się kompleksowym narzędziem do efektywnego handlu walutami. Personalizacja ułatwia codzienne zarządzanie finansami, a klienci mogą szybko sprawdzić salda swoich najczęściej używanych rachunków oraz śledzić ulubione pary walutowe w czasie rzeczywistym. W aplikacji wprowadziliśmy również funkcję, która wykracza poza typową wymianę walut. Po udanej transakcji użytkownik ma możliwość przesłania środków do partnera biznesowego, a aplikacja automatycznie wskazuje walutę przelewu, rachunek źródłowy i kwotę.

W ramach rozwoju aplikacji mBank CompanyMobile wprowadziliśmy funkcję szczegółowych powiadomień PUSH, które dostarczają użytkownikom precyzyjne informacje o zdarzeniach, takich jak uznania i obciążenia rachunków, zlecenia odrzucone, czy zlecenia do autoryzacji. Po aktywacji tej funkcji użytkownicy otrzymują w powiadomieniu m.in. dane dotyczące firmy, rachunku, kwoty, kontrahenta czy tytułu transakcji. Nowa funkcjonalność zwiększa przejrzystość, oszczędza czas oraz umożliwia szybsze podejmowanie decyzji biznesowych.

W nowym module kart w aplikacji mBank CompanyMobile użytkownicy mogą dodać jedną bądź kilka swoich kart i swobodnie nimi zarządzać w telefonie. Aplikacja oferuje realistyczne grafiki kart – ich wygląd w aplikacji jest zgodny z faktycznym wizerunkiem, co pozwala na łatwą identyfikację kart. Ponadto w nowej wersji aplikacji udostępniliśmy nowe funkcje związane z kartami: aktywacja karty, zmiana PIN-u, zmiana limitów autoryzacyjnych, tymczasowa blokada karty lub stałe zastrzeżenie karty. Możliwość zastrzeżenia karty, przygotowana na wypadek zagubienia czy kradzieży karty, wcześniej dostępna była jedynie po skontaktowaniu się z bankiem. Oprócz tego, użytkownicy kart w aplikacji mogą wygodnie sprawdzać stan środków na kartach, przeglądać historię transakcji, czy oznaczać kartę jako domyślną.

Poza zmianami dotyczącymi kart, najnowsza wersja aplikacji posiada takie funkcje, jak:

- Wyszukiwanie rachunków i filtrowanie historii operacji
- Zmiana PIN do aplikacji
- Zmiana języka aplikacji na polski, angielski i niemiecki bezpośrednio w samej aplikacji

Rozwój modułu FX przyczynił się do sukcesywnego wzrostu liczby transakcji wymiany walut realizowanych w aplikacji mobilnej w ciągu roku (wzrost o 33,7% rok do roku). Obserwujemy również dynamiczny przyrost liczby użytkowników modułu FX w aplikacji (wzrost o 23,2% w porównaniu z 2023 rokiem).

Cyfrowy onboarding klientów korporacyjnych

Relacje z klientami zawieramy szybko i cyfrowo dzięki naszemu systemowi cyfrowego onboardingu. W 2024 roku otworzyliśmy cyfrowo ponad 88% nowych rachunków korporacyjnych. Cyfrowe zawieranie nowych relacji z klientem korporacyjnym, zarówno z segmentu małych i średnich firm, jak i dużych korporacji, jest obecnie standardem w mBanku.

Asystent Online – Centrum klienta korporacyjnego

Digitalizacja wsparcia klienta korporacyjnego jest jednym z priorytetów zespołu. W 2024 roku konsultanci Centrum klienta korporacyjnego, w ramach usługi Asystent Online, obsłużyli 23 tysiące interakcji z klientami poprzez czat i pomoc zdalną, w porównaniu z 14 tysiącami interakcji w 2023 roku.

Klienci coraz częściej wybierają tę formę kontaktu z bankiem. Asystent Online znacząco przyspiesza uzyskanie odpowiedzi na codzienne zapytania i jest wygodnym sposobem komunikacji. W 2024 roku z tej formy kontaktu skorzystało 7,4 tysiąca klientów, co stanowi wzrost o 42% w porównaniu do poprzedniego roku. Konsultanci Centrum klienta korporacyjnego obsłużyli 87 tysięcy rozmów telefonicznych przychodzących od klientów korporacyjnych. Ponad 90% rozmów odebrano w ciągu 20 sekund od wybrania numeru telefonicznego.

Oferowane produkty i usługi

Kredyty klientów korporacyjnych

Wartość kredytów udzielonych klientom korporacyjnym mBanku (z wyłączeniem transakcji reverse repo) na koniec grudnia 2024 roku osiągnęła poziom 34 596,3 mln zł i była o 7,6% wyższa w porównaniu z poziomem z końca 2023 roku.

mln zł	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2024	Zmiana roczna
Kredyty korporacyjne ¹	31 364	32 139	34 596	7,6%
Kredyty dla przedsiębiorstw ²	32 454	32 793	34 850	6,3%
Kredyty jednostek samorządu terytorialnego	11	49	27	-45,3%
Rynek kredytów dla przedsiębiorstw	424 357	411 559	429 740	4,5%
Udział mBanku w rynku kredytów dla przedsiębiorstw	7,6%	8,0%	8,1%	

¹ Bank, z wyłączeniem transakcji reverse repo

² Kategoria NBP, umożliwiająca porównanie do wyników sektora bankowego

Depozyty klientów korporacyjnych

Wartość zgromadzonych w mBanku depozytów klientów korporacyjnych (z wyłączeniem transakcji repo) na koniec grudnia 2024 roku wyniosła 56 564,0 mln zł i była o 1,7% wyższa w porównaniu z poziomem z końca 2023 roku.

mln zł	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2024	Zmiana roczna
Depozyty korporacyjne ¹	49 955	55 592	56 564	1,7%
Depozyty dla przedsiębiorstw ²	52 924	58 089	58 724	1,1%
Depozyty jednostek samorządu terytorialnego	758	206	278	34,6%
Rynek depozytów dla przedsiębiorstw	490 691	528 933	546 244	3,3%
Udział mBanku w rynku depozytów dla przedsiębiorstw	10,8%	11,0%	10,8%	

¹ Bank, z wyłączeniem transakcji repo

² Kategoria NBP, umożliwiająca porównanie do wyników sektora bankowego

Bramka płatnicza Paynow

W 2024 roku dynamicznie rozwijaliśmy bramkę płatniczą Paynow, w odpowiedzi na równie dynamiczny rozwój branży e-commerce. W sierpniu 2024 roku bramka szybkich płatności online została wzbogacona o metody płatności odroczone PayPo. Było to jedyne brakujące ogniwo wśród najpopularniejszych sposobów płatności, na które decydują się Polacy kupujący w Internecie. W 2025 roku zamierzamy dalej optymalizować usługę oraz uzupełnić ją o kolejne funkcje, które pozwolą na rozwój współpracy z nowymi klientami.

Sklepy internetowe, które zdecydowały się na korzystanie z usługi Paynow, uzyskały wiarygodnego partnera, który pomaga im rozwijać biznes online, a także osiągnęły wyższą sprzedaż. W 2024 roku przeprosowana przez nie wartość sprzedaży była większa aż o 85% niż w roku poprzednim.

Zrównoważone finansowanie

Według danych na koniec grudnia 2024 roku, mBank przeznaczył ponad 7,6 mld zł na finansowanie zrównoważonych inwestycji oraz zmobilizował w ramach organizacji konsorcjów i emisji zielonych obligacji ponad 8,5 mld zł, co sumarycznie dało ponad 16,1 mld zł środków pozyskanych na działania na rzecz zielonej transformacji i zrównoważonego rozwoju, tj. istotnie powyżej celu ze Strategii Grupy mBanku na lata 2021-2025 na poziomie 10 mld zł.

Jednym z głównych działań mBanku w zakresie zrównoważonego finansowania jest wsparcie inwestycji w odnawialne źródła energii (OZE). Wprowadzając w grudniu 2018 roku politykę kredytową dotyczącą finansowania instalacji odnawialnych źródeł energii, przeznaczył na ten cel 500 mln zł. Bank konsekwentnie zwiększał swój udział w finansowaniu projektów OZE, w związku z tym od czerwca 2024 roku limit na OZE został podwyższony do 6,4 mld zł. Dodatkowo, od grudnia 2024 roku mBank zmodyfikował kryteria udzielania finansowania dla „małego OZE” (tj. do 10 MW), dzięki czemu otworzył się na mniejsze transakcje o bardziej skomplikowanej strukturze.

W rezultacie portfel OZE w mBanku osiągnął poziom 4,8 mld zł na koniec grudnia 2024 roku. W 2024 roku bank sfinansował 13 inwestycji, w tym 9 farm fotowoltaicznych (PV) oraz 4 inwestycje farm wiatrowych (WF). Na ten cel przeznaczyliśmy ponad 1 mld zł. Dodatkowo, w ramach polityki „małego OZE” zostały sfinansowane 3 farmy fotowoltaiczne (PV) na kwotę ponad 29 mln zł.

Poza finansowaniem odnawialnych źródeł energii w ofercie mBanku w 2024 roku znajdowało się również finansowanie w formie Sustainability Linked Loans (SLL), czyli pożyczek związanych z osiągnięciem celów zrównoważonego rozwoju oraz kredyt ekologiczny z dotacją na finansowanie inwestycji powiązanych ze zrównoważonym rozwojem. Kredyt ekologiczny jest subsydiowany przez Bank Gospodarstwa Krajowego (BGK) z tzw. premii ekologicznej. W 2024 roku bank udzielił kredytów w formule SLL na kwotę 2,6 mld zł. Spośród tych transakcji cztery dotyczyły nowego zaangażowania w takich sektorach jak sprzedaż detaliczna, branża technologiczna i informatyczna, czy usługi wywozu odpadów i utrzymania czystości. Dzięki tego typu kredytom przedsiębiorstwa zyskują dodatkowe korzyści związane ze zmniejszeniem marży, przy spełnieniu przez nich wyznaczonych w ramach umowy warunków, które przyczyniają się do realizacji planu dekarbonizacji i celów klimatycznych czy osiągnięcia strategii zrównoważonego rozwoju. mBank był także zaangażowany w emisje zielonych obligacji trzech klientów na łączną kwotę blisko 1,5 mld zł. W jednej z tych emisji pełnił rolę agenta ds. strukturyzacji zielonych obligacji. Transakcje te dotyczyły projektów z sektora energetycznego oraz nieruchomości.

Więcej informacji o zrównoważonym finansowaniu dla klientów korporacyjnych znajduje się w rozdziale 10. „Sprawozdanie w zakresie zrównoważonego rozwoju Grupy mBanku za 2024 rok”, w części E1.

Gwarancja de minimis

mBank w 2024 roku kontynuował realizację umowy portfelowej linii gwarancyjnej de minimis (PLD), w ramach rządowego programu „Wspieranie przedsiębiorczości z wykorzystaniem poręczeń i gwarancji BGK”. Na dzień 31 grudnia 2024 roku wartość wykorzystanego limitu wyniosła 110 mln zł.

25 czerwca 2018 roku mBank podpisał kolejną portfelową umowę linii gwarancyjnej de minimis (PLD-KFG), która jest kontynuacją poprzedniej umowy (PLD). Przyznany mBankowi limit gwarancji de minimis wynosi 6,8 mld zł. Na dzień 31 grudnia 2024 roku wartość wykorzystanego limitu wyniosła 4,02 mld zł.

Gwarancja COSME

W ramach portfelowej linii gwarancyjnej z regwarancją Europejskiego Banku Inwestycyjnego w ramach programu COSME (program Unii Europejskiej na rzecz konkurencyjności przedsiębiorstw w latach 2014–2020), przyznany mBankowi limit gwarancji, na mocy umowy z BGK, wynosił 2,0 mld zł. Zakończenie programu gwarancyjnego COSME nastąpiło 30 kwietnia 2022 roku. Na dzień 31 grudnia 2024 roku wartość czynnych gwarancji wyniosła 14 mln zł.

Gwarancja FGR

W ramach umowy portfelowej linii gwarancji rolnych (FGR) zawartej z BGK, przyznany mBankowi limit gwarancji, wynosi 85 mln zł. Na dzień 31 grudnia 2024 roku wartość wykorzystanego limitu wyniosła 37,5 mln zł.

Ponadto w 2024 roku kontynuowaliśmy obsługę posprzedażową gwarancji BGK:

Gwarancja Biznesmax

Zakończenie Programu Operacyjnego Inteligentny Rozwój w ramach Funduszu Gwarancyjnego wsparcia innowacyjnych przedsiębiorstw (FG POIR) nastąpiło 31 grudnia 2023 roku. Przyznany mBankowi limit gwarancji na mocy umowy z BGK wynosił 750 mln zł. Na dzień 31 grudnia 2024 roku wartość czynnych gwarancji wyniosła 383,0 mln zł. W 2024 roku obsługa gwarancji obejmowała obsługę (ocenę i akceptację) wniosków złożonych przez klientów w ramach dopłaty do oprocentowania.

Gwarancja płynnościowa

W ramach umowy portfelowej linii gwarancyjnej Funduszu Gwarancji Płynnościowych (FGP) mBankotrzymał limit gwarancji w wysokości 11,0 mld zł. Ostateczny termin udzielenia gwarancji płynnościowych upłynął z dniem 30 czerwca 2022 roku. W ramach programu FGP na dzień 31 grudnia 2024 roku wartość czynnych gwarancji wyniosła 175,7 mln zł.

Gwarancja Kryzysowa

Następstwem programu FGP była gwarancja w ramach Funduszu Gwarancji Kryzysowych dostępna do 31 grudnia 2023 roku. Przyznany limit dla mBanku wynosił 1,7 mld zł. Na dzień 31 grudnia 2024 roku wartość czynnych gwarancji wyniosła 987,9 mln zł.

Jednocześnie w 2024 roku podpisaliśmy trzy umowy w ramach portfelowych linii gwarancyjnych z BGK:

Gwarancja FG FENG

Na podstawie umowy portfelowej linii gwarancyjnej FG FENG został przyznany mBankowi łączny limit w wysokości 470 mln zł, w ramach dwóch komponentów:

- Biznesmax Plus – w wysokości 250 mln zł, w tym kwota 100 mln zł przeznaczona na gwarancje zabezpieczające kredyty obrotowe,
- Ekomax - w wysokości 220 mln zł w zakresie zabezpieczenia wyłącznie kredytów inwestycyjnych.

Gwarancja jest dostępna w sprzedaży od 23 kwietnia 2024 roku. Na dzień 31 grudnia 2024 roku wartość wykorzystanego limitu w przypadku komponentu Biznesmax Plus wyniosła 108,9 mln zł.

W obszarze komponentu Ekomax nie było czynnej sprzedaży.

Gwarancja Investmax

Na podstawie umowy portfelowej linii gwarancyjnej z regwarancją udzielaną przez Europejski Fundusz Inwestycyjny w ramach programu InvestEU został przyznany mBankowi łączny limit gwarancyjny w wysokości 250 mln zł, w ramach dwóch instrumentów:

- instrument wsparcia MŚP, przeznaczony na zabezpieczenie spłaty kredytów dla przedsiębiorstw z sektorów mikro, małych i średnich przedsiębiorstw - 200 mln zł,
- instrument mikrofinansowy, przeznaczony na zabezpieczenie spłaty kredytów wyłącznie dla mikroprzedsiębiorców - 50 mln zł.

Gwarancja jest dostępna w sprzedaży od 13 listopada 2024 roku. Na dzień 31 grudnia 2024 roku dostępny był cały limit.

Emisja papierów dłużnych dla klientów korporacyjnych

2024 rok charakteryzował się dużą aktywnością emitentów i inwestorów. mBank zrealizował samodzielnie (lub jako członek konsorcjum) znaczącą liczbę nowych emisji papierów dłużnych.

Uplasowano papiery m.in. dla: Toyota Leasing (950 mln zł), RCI Leasing Polska sp. z o.o (850 mln zł), Polenergia SA (750 mln zł), Rpower SA (610 mln zł), ARCHICOM SA (358 mln zł), Polski Holding Nieruchomości SA (355 mln zł), Cognor SA (240 mln zł), Develia SA (200 mln zł), MLP Group SA (41 mln euro), Dom Development SA (140 mln zł), Ghelamco Invest sp. z o.o (104 mln zł).

Ponad 1,46 mld zł nominału uplasowanych emisji to segment zielonych obligacji (Polenergia, Rpower, Ghelamco).

Bankowość transakcyjna

Cash Management w mBanku jest platformą oferującą nowoczesne rozwiązania wspierające strategiczne planowanie, monitorowanie i efektywne zarządzanie najbardziej płynnymi środkami finansowymi. Koncentrując się na procesowaniu gotówki oraz bankowości elektronicznej, dostarcza innowacyjne narzędzia, które wspierają przedsiębiorstwa w codziennych operacjach finansowych.

Nasze rozwiązania w zakresie Cash Management mają na celu nie tylko zwiększenie efektywności zarządzania przepływami pieniężnymi, ale także optymalizację kosztów i generowanie dochodów odsetkowych. Dynamicznie rozwijana oferta odzwierciedla naszą zdolność do dostosowywania się do zmieniających się potrzeb klientów, dostarczając im nowe i rozbudowane narzędzia.

Poniżej przedstawiamy kilka kluczowych wskaźników, które ilustrują dynamikę oferty Cash Management w mBanku w porównaniu do ubiegłego roku:

Liczba przelewów zagranicznych przychodzących	+5,2%
Liczba przelewów zagranicznych wychodzących	+7,7%
Liczba użytkowników aplikacji	+19,7%
Liczba transakcji mobilnych	+53,7%
Liczba aktywnych użytkowników modułu FX	+33,7%

Rozwój oferty produktowej

W ramach rozwoju oferty produktowej wprowadziliśmy możliwość finansowania kontraktów w ramach linii wieloproduktowej. Teraz klient może korzystać z kredytów obrotowych, kredytów w rachunku bieżącym, gwarancji oraz akredytywy na podstawie jednej umowy, razem z overdraftem i innymi produktami.

Projekt ISO 20022

W ciągu najbliższych 2 lat zmieniają się formaty wszystkich typów płatności. Docelowo będzie obowiązywał jednolity, międzynarodowy standard ISO 20022. Dzięki temu wymiana danych między różnymi systemami będzie łatwiejsza. Umożliwi precyzyjną identyfikację transakcji i ich automatyczne księgowanie.

W pierwszej kolejności zmieniają się płatności zagraniczne, następnie płatności krajowe. W konsekwencji planowanych zmian klienci będą zobowiązani do zmiany sposobu składania zleceń (zarówno ręcznie wprowadzanych, jak i tych zleczanych poprzez różnego rodzaju systemy). Zmieniają się również wyciągi bankowe, w szczególności wyciągi elektroniczne.

Na bieżąco aktualizujemy i informujemy klientów o zmianach. Przybliżyliśmy nadchodzące zmiany naszym klientom podczas warsztatów na żywo. Spotkania cieszyły się dużą popularnością. Przeszkoliliśmy niemal 400 największych klientów. Stworzyliśmy stronę www dla klientów z najważniejszymi informacjami o projekcie. Klienci mogą już zrealizować część przelewów w nowym formacie.

Digitalizacja i optymalizacja procesu kredytowego

W 2024 roku kontynuowaliśmy prace mające na celu digitalizację i optymalizację procesu kredytowego. W ramach rozwoju i usprawnienia elektronicznego wniosku kredytowego (EWK) dodaliśmy kolejne funkcjonalności, takie jak możliwość złożenia wniosku wyłącznie do przeglądu rocznego i wcześniejszego (względem wymogów formalnych) zaprezentowania danych kwartalnych przez klienta. Udostępniliśmy też konwerter do sprawozdań skonsolidowanych w formacie XML i Elektroniczny Wniosek o gwarancję de minimis (eBGK).

Zdigitalizowany Przekaz Pocztowy

W 2024 roku pracowaliśmy nad digitalizacją usługi Przekazu Pocztowego. Teraz, dzięki połączeniu z Poczta za pomocą API, pliki transakcyjne z przekazami pocztowymi i ich statusy realizacji są procesowane automatycznie. Cyfryzacja tego procesu pozwoliła wyeliminować papierowe potwierdzenia. Dzięki temu zoptymalizowaliśmy koszty, zarówno po stronie banku, jak i klienta. Bank nie musi już otrzymywać wydrukowanych blankietów od Poczty. Klient zyskał obniżenie pobieranych przez Poczta opłat, m.in. brak opłaty za potwierdzenie odbioru. Skróciliśmy czas obsługi procesu. Klient otrzymuje ostateczny status realizacji przekazu do 25 dni. Obserwujemy również mniejszą liczbę reklamacji.

Działalność Departamentu Sprzedaży Rynków Finansowych

W 2024 roku Departament Sprzedaży Rynków Finansowych zanotował dalszy wzrost dochodu w zakresie większości produktów (zarówno treasury, jak i inwestycyjnych). W 2024 roku kontynuowaliśmy usprawnianie kluczowych zadań operacyjnych i kontrolnych w środowisku wyzwań regulacyjno-ekonomicznych.

- Wynik marżowy na transakcjach zawieranych z klientami korporacyjnymi był wyższy o 3,1% rok do roku i przekroczył 1 mld zł. Do wzrostu wyniku przyczyniły się przede wszystkim transakcje depozytowe.
- Skutecznie pozyskiwaliśmy nowych klientów. Dla klientów obsługiwanych aktywnie poszukiwaliśmy obszarów do rozwoju. Pozwoliło to na zwiększenie średniej miesięcznej liczby aktywnych klientów o 3,2%.

- Zespół surowcowy utrzymał pozycję lidera rynkowego w zakresie transakcji zabezpieczających ryzyko zmienności cen surowców, pomimo spadku zrealizowanego wyniku. Głównym wyróżnikiem była szeroka gama oferowanych produktów oraz wysoka jakość obsługi klientów korporacyjnych. Największymi wyzwaniami była działalność w zmiennym środowisku regulacyjno-ekonomicznym, dynamiczny wzrost konkurencyjności na rynku oraz wdrożenie zmian w polityce banku w zakresie przeciwdziałania zmianom klimatycznym.
- Zespół ds. projektów uczestniczył w ponad 200 projektach. W 94 projektach zawarł transakcje hedgingowe. Osiągnięty wynik wzrósł o 9,0% w porównaniu z 2023 rokiem. Zespół zrealizował projekty w obszarze CRE, OZE i Structured Finance. Od połowy roku zespół działa w ramach nowych zasad sprzedaży krzyżowej (czyli sprzedaży kredytu wraz z pochodną transakcją zabezpieczającą ryzyko stopy procentowej lub kursu walutowego).
- Zwiększona aktywność klientów detalicznych w Wydziale Obsługi Dealerskiej przełożyła się na wzrost aktywnych klientów we wszystkich segmentach (Private Banking, klienci firmowi i indywidualni) oraz na wzrost marży.

Udziały rynkowe mBanku na poszczególnych rynkach instrumentów finansowych na dzień 31 grudnia 2024 roku zostały przedstawione w poniższej tabeli:

	Bony i obligacje skarbowe	IRS/FRA
mBank	12,30%	14,70%

Instytucje Finansowe

Na koniec grudnia 2024 roku, mBank posiadał 4 czynne kredyty otrzymane na równowartość 3 072 mln zł. Per saldo poziom zadłużenia z tytułu zaciągniętych kredytów był o 98 mln zł niższy niż na koniec 2023 roku. Wynikało to ze wzmocnienia złotego względem franka szwajcarskiego na koniec 2024 roku.

Na koniec grudnia 2024 roku zaangażowanie mBanku z tytułu kredytów udzielonych innym bankom stanowiło łącznie równowartość ponad 227 mln zł. Oznacza to znaczący wzrost o ok. 139 mln zł w porównaniu z 2023 rokiem. W portfelu mBanku znajdowały się krótko- i średnioterminowe czynne kredyty udzielone klientom bankowym z Polski oraz zagranicą.

mBank ma bardzo dobre relacje biznesowe z klientami bankowymi oraz świadczy usługi o wysokiej jakości, co potwierdzają liczne nagrody, które otrzymał w 2024 roku w tym zakresie. mBank utrzymuje mocną pozycję w zakresie obsługi rozliczeń w złotym (PLN).

Ponadto, w 2024 roku mBanku aktywnie wspierał transakcje handlowe zawierane przez polskich eksporterów.

Usługi powiernicze

mBank świadczy usługi, które polegają m.in. na:

- rozliczaniu transakcji na papierach wartościowych notowanych na rynkach krajowych i zagranicznych;
- przechowywaniu aktywów klientów;
- prowadzeniu rachunków papierów wartościowych oraz rejestrów papierów w obrocie niepublicznym;
- prowadzeniu rejestrów aktywów funduszy emerytalnych i inwestycyjnych oraz kontroli wyceny ich aktywów;
- obsłudze pożyczek z papierów wartościowych.

Klientami mBanku w obszarze usług powierniczych są przede wszystkim krajowe i zagraniczne instytucje finansowe, w tym w szczególności fundusze inwestycyjne i emerytalne, inne banki oferujące usługi powiernicze i inwestycyjne, towarzystwa ubezpieczeniowe, instytucje zarządzające aktywami oraz instytucje niefinansowe. W 2024 roku liczba obsługiwanych funduszy inwestycyjnych spadła w stosunku do 2023 roku o 12,4%.

8. Działalność spółek Grupy mBanku

8.1. Podsumowanie wyników finansowych spółek Grupy mBanku

W 2024 roku spółki Grupy mBanku wypracowały zysk brutto w wysokości 358,1 mln zł. W porównaniu z zyskiem brutto wypracowanym w 2023 roku był on wyższy o 38,5 mln zł, tj. 12,1%.

Na wyniki w głównej mierze wpłynął rekordowy zysk brutto spółki mLeasing, która wygenerowała 69,6% zysku brutto konsolidowanych spółek zależnych mBanku. Spółka mFinanse poprawiła wynik brutto rok do roku, na który w 2023 roku negatywnie wpłynęło m.in. utworzenie rezerwy związanej z kontrolą ZUS. Pogorszenie wyniku brutto mBanku Hipotecznego wynikało przede wszystkim z rządowego programu wakacji kredytowych.

Poniższa tabela ilustruje poziom wyniku brutto poszczególnych spółek konsolidowanych w 2024 roku w porównaniu z 2023 rokiem.

mln zł	2023	2024	Zmiana w mln zł	Zmiana w %
mFinanse	3,6	29,2	25,5	701,5%
mLeasing ¹	214,8	249,4	34,6	16,1%
mBank Hipoteczny	52,7	20,8	-31,9	-60,5%
mFactoring	41,2	34,5	-6,7	-16,2%
mTowarzystwo Funduszy Inwestycyjnych	6,3	7,8	1,5	23,3%
Pozostałe ²	1,0	16,4	15,5	1 614,8%
Zysk/strata brutto spółek z Grupy mBanku, razem	319,6	358,1	38,5	12,1%

¹ Uwzględnia wynik Asekum Sp. z o.o. i LeaseLink Sp. z o.o.

² Kategoria „Pozostałe” uwzględnia: mElements i Future Tech.

8.2. Działalność biznesowa wybranych spółek



W 2024 roku sprzedaż kredytów hipotecznych przez mFinanse osiągnęła rekordowy poziom. Tempo akcji kredytowej przyspieszyło już w 2023 roku. Wynikało to m.in. z nowego podejścia KNF do wyliczania zdolności kredytowej klientów i trwającego rządowego programu dopłat do rat kredytowych „Bezpieczny Kredyt 2%”. Duża dynamika sprzedaży mieszkań oferowanych przez deweloperów sprawiła, że spółka w 2024 roku odnotowała historyczne rekordy sprzedaży. Wolumen uruchomionych kredytów hipotecznych wyniósł 5,5 mld zł i był prawie dwukrotnie wyższy od wyniku z 2023 roku (3,2 mld zł).

W obszarze kredytów gotówkowych, kredytów odnawialnych i kart kredytowych spółka osiągnęła bardzo dobre wyniki sprzedaży. W 2024 roku wartość sprzedaży tych produktów wzrosła prawie dwukrotnie i wyniosła 1,5 mld zł w porównaniu do wartości 854,5 mln zł osiągniętej w 2023 roku. Głównym czynnikiem wzrostu była sprzedaż kredytów gotówkowych, której wartość w 2024 roku wyniosła 1,4 mld zł.

Sprzedaż produktów przeznaczonych dla firm (produkty kredytowe oraz leasing) była na poziomie porównywalnym do 2023 roku. Ich wolumen nieznacznie spadł do 653,5 mln zł, tj. o 3,3% w stosunku do 2023 roku.

W wyniku opisanych czynników spółka mFinanse poprawiła swój wynik brutto w ujęciu rocznym. Zysk brutto spółki w 2024 roku wyniósł 29,2 mln zł, podczas gdy rok wcześniej zysk brutto wyniósł 3,6 mln zł.



Wartość umów zawartych przez mLeasing w 2024 roku wyniosła 7 144,6 mln zł w porównaniu do 7 256,6 mln zł rok wcześniej. Oznacza to spadek o 1,5% rok do roku. Wartość umów zawartych na ruchomości w 2024 roku wyniosła 7 058,0 mln zł w porównaniu do 7 090,3 mln zł w roku poprzednim (-0,5%). Wartość

umów zawartych na nieruchomości wyniosła 86,7 mln zł w porównaniu do 166,3 mln zł w roku 2023 (tj. 47,9%).

Sprzedaż w mLeasing wzrosła o 1,5% w kategorii pojazdów poniżej 3,5 tony, spadła natomiast o 9,3% w kategorii pojazdów powyżej 3,5 tony. Pozostały nowy biznes wzrósł nieznacznie o 0,3% w porównaniu z 2023 rokiem. W 2024 roku mLeasing umacniał swoją pozycję w obszarze finansowania i wynajmu samochodów, notując wzrosty sprzedaży m.in. przez platformę e-commerce mAuto – wzrost sprzedaży o 75,0%.

Skonsolidowany wynik brutto spółki w 2024 roku wyniósł 249,4 mln zł, co oznacza wzrost o 16,1% w porównaniu z 2023 rokiem. Przychody w 2024 roku wyniosły 480,2 mln zł i były wyższe o 3,4% od przychodów z analogicznego okresu roku poprzedniego.

W 2024 roku spółka postawiła na rozwój działań zwłaszcza w obszarze ESG. Przyjęto strategię dekarbonizacji mLeasing, która określa cele pośrednie i zakłada dojście do zerowej emisyjności w roku 2050 roku. Spółka zdefiniowała i wydzieliła zielone aktywa wspierające proces transformacji energetycznej klientów. Ważnym krokiem było także uruchomienie specjalnej platformy Zielona Transformacja, która ma dostarczać wiedzę, narzędzia oraz ofertę produktową dla klientów poszukujących wsparcia w realizacji ich strategii dekarbonizacji.

mLeasing nadal aktywnie wspierał przejście klientów na elektromobilność. W kategorii rejestracji samochodów elektrycznych osiągnął wzrost rok do roku o 80%, co przełożyło się na czwarte miejsce w udziale rynkowym. W 2024 roku zawarto umowy leasingu i najmu na 1 298 samochodów elektrycznych (BEV), w tym 835 samochodów z dofinansowaniem z programu „Mój Elektryk”. Dodatkowo mLeasing został dostawcą usługi ładowania (eMSP), dzięki czemu klienci zyskali dostęp do ponad 3 500 szybkich punktów ładowania w Polsce, a także do wygodnych rozliczeń kosztów ładowania na stacjach publicznych oraz prywatnych. Klientom zainteresowanym obniżeniem emisyjności swojej floty mLeasing oferuje kompleksowy program. Składa się na niego analiza profilu floty i obliczenia śladu węglowego, plan wymiany floty i propozycja infrastruktury wraz z prognozą kosztów. Ponadto mLeasing stworzył unikalny pilotaż dla klientów, obejmujący tymczasowy montaż ładowarki domowej. Podczas pilotażu poza testem samochodów BEV, klient może przetestować również usługę ładowania i rozliczania kosztów.



mBank Hipoteczny jest najdłużej działającym bankiem hipotecznym w Polsce. Jako jedyny podmiot w Grupie mBanku posiada zdolność do emisji listów zastawnych, które plasuje zarówno na krajowym, jak i na zagranicznym rynku kapitałowym. Dzięki temu zapewnia stabilne i długoterminowe finansowanie dla portfela kredytów zabezpieczonych nieruchomościami. Listy zastawne mBanku Hipotecznego należą do instrumentów o niskim poziomie ryzyka inwestycyjnego. Potwierdza to wysoki rating na poziomie Aa1, nadany im przez agencję Moody's Investors Service.

Od maja 2023 roku bank realizuje dalszy rozwój portfela kredytowego wyłącznie w obszarze detalicznym. W tym czasie w ścisłej współpracy z mBankiem przeprowadziliśmy 6 transakcji poolingowych na łączną kwotę 1,7 mld zł. Wartość brutto detalicznego portfela kredytowego na koniec 2024 roku wyniosła 9,6 mld zł wobec 9,1 mld zł na koniec 2023 roku. Wzrost wartości portfela o 5,8% wynikał m.in. ze zrealizowanych transakcji poolingowych.

Finansowanie portfela kredytowego stanowiły głównie emisje hipotecznych listów zastawnych. W 2024 roku mBank Hipoteczny wyemitował trzy serie hipotecznych listów zastawnych w ofercie bezprospektowej o łącznej wartości nominalnej 1,2 mld zł. Całkowita wartość hipotecznych listów zastawnych w obrocie na dzień sprawozdawczy wyniosła 6,6 mld zł, co stanowiło 38,7% całego polskiego rynku listów zastawnych. mBank Hipoteczny w 2024 roku nie emitował obligacji, jak również nie posiadał obligacji znajdujących się w obrocie. Była to świadoma polityka, wynikająca z dużej nadpłynności Grupy mBanku oraz strategii koncentrującej się na finansowaniu wewnątrzgrupowym.

mBank Hipoteczny zakończył 2024 rok stratą brutto na poziomie 0,7 mln zł. Na ten poziom wpłynął spadek wyniku odsetkowego, wypracowany w warunkach trwania programu rządowego „wakacji kredytowych”. Jednocześnie koszty działalności mBanku Hipotecznego w 2024 roku zanotowały niewielki spadek. Zmiany modelowe w portfelu detalicznym i koszty z tym związane przyczyniły się do zwiększenia odpisów kredytowych w 2024 roku w porównaniu do poprzedniego roku.

Faktoring

W 2024 roku obroty mFaktoringu, czyli wartość skupionych faktur, osiągnęły wysoki poziom 36,6 mld zł. Oznacza to wzrost o 4,3% w stosunku do 2023 roku, tj. tempo zbliżone do dynamiki całego rynku faktoringowego (+4,7%). Na koniec 2024 roku udział rynkowy na poziomie 7,8% zapewnił spółce szóstą pozycję na rynku faktoringu w Polsce (dane Polskiego Związku Faktorów).

Wynik brutto spółki mFaktoring wyniósł 34,5 mln zł, wobec 41,2 mln zł w 2023 roku. W stosunku do poprzedniego roku spółka nie zaobserwowała istotnych zmian w portfelu należności ani znaczącego wzrostu ryzyka w tym obszarze. Spółka monitoruje wpływ wojny w Ukrainie na portfel należności. W 2024 roku nie odnotowano sygnałów wyraźnego pogorszenia dyscypliny płatniczej największych odbiorców w portfelu mFaktoringu.

W 2024 roku mFaktoring pozyskał 176 nowych klientów, czyli o 12,8% więcej rok do roku. Łączna suma nowo zawartych umów o limit faktoringowy wyniosła 647,7 mln zł.

Okres udzielania gwarancji w Funduszu Gwarancji Kryzysowych we współpracy z Bankiem Gospodarstwa Krajowego został zakończony z dniem 31 grudnia 2023 roku. Program służył zabezpieczeniu limitów faktoringowych udzielanych na zapewnienie płynności finansowej klientom. Umowy objęte programem są realizowane do terminu określonego w umowie.

TFI

Rok 2024 był dla spółki mTowarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. (mTFI) okresem dynamicznego rozwoju i istotnych zmian, które umocniły naszą pozycję na rynku funduszy inwestycyjnych. Kluczowym osiągnięciem było zakończenie procesu przejmowania wszystkich funduszy inwestycyjnych, utworzonych uprzednio w formule „white label” przez podmioty zewnętrzne. To strategiczne działanie umożliwiło pełną integrację zarządzania funduszami pod marką mTFI. Zapewniło to większą spójność operacyjną i lepszą kontrolę nad oferowanymi produktami.

Aktywa funduszy zarządzanych przez mTFI S.A. wzrosły z niewiele ponad 1,0 mld zł do około 3,3 mld zł na koniec 2024 roku. Blisko 700 mln zł przyrostu było pochodną przejęcia zarządzania subfunduszami wydzielonymi w ramach parasola Gotowe Strategie SFIO. Zgodnie z trendami rynkowymi, największe napływy odnotowaliśmy w funduszach dłużnych. Cieszyły się dużym zainteresowaniem klientów dzięki korzystnym wynikom inwestycyjnym, osiągniętym w warunkach stabilizacji stóp procentowych NBP na względnie wysokich poziomach.

W 2024 roku we współpracy z mBankiem uruchomiliśmy usługę IKZE/IKE opartą na rozwiązaniach cyklu życia w ramach parasola Gotowe Strategie SFIO. Inicjatywa ta jest spójna z naszą wizją systematycznego inwestowania i demokratyzacji inwestycji. Umożliwia klientom dostęp do nowoczesnych rozwiązań inwestycyjnych z myślą o budowaniu długoterminowych oszczędności emerytalnych.

Jednym z najważniejszych projektów realizowanych w 2024 roku było zakończenie procesu dostosowania wszystkich subfunduszy wydzielonych w ramach parasola Gotowe Strategii SFIO do wymogów art. 8 Rozporządzenia SFDR, co oznacza, że promują one aspekty środowiskowe i społeczne. Od 1 stycznia 2025 roku cała oferta dla klientów masowych w istotnym stopniu uwzględnia czynniki ESG. Potwierdza to nasze zaangażowanie w zrównoważony rozwój oraz dostarczanie produktów zgodnych z aktualnymi wymaganiami rynku. Więcej informacji o standardach inwestowania, w tym informacje o uwzględnianiu aspektów ESG, można znaleźć na stronie <https://www.mtfi.pl/pl/esg>.

Równolegle, rozwijaliśmy współpracę z Biurem Maklerskim mBanku w zakresie zarządzania portfelami instrumentów finansowych. Na koniec 2024 roku w ramach tej usługi zgromadzone zostały aktywa o wartości blisko 2,5 mld zł, co potwierdza duże zaufanie do naszych rozwiązań inwestycyjnych ze strony klientów bankowości prywatnej.

mTFI S.A. ma ambicję być liderem w dostarczaniu nowoczesnych i zrównoważonych rozwiązań inwestycyjnych, kontynuując dynamiczny rozwój w zgodzie z oczekiwaniami klientów oraz globalnymi trendami rynkowymi.

9. Zarządzanie ryzykiem

9.1. Fundamenty zarządzania ryzykiem

Grupa mBanku zarządza ryzykiem w oparciu o wymagania nadzorcze oraz najlepsze praktyki rynkowe, formułując strategię, polityki oraz wytyczne w zakresie zarządzania ryzykiem.

Proces zarządzania ryzykiem jest realizowany na wszystkich poziomach struktury organizacyjnej - od Rady Nadzorczej (w tym Komisji ds. Ryzyka Rady Nadzorczej) i Zarządu banku, poprzez wyspecjalizowane komitety oraz jednostki organizacyjne odpowiadające za identyfikację, pomiar, monitorowanie, kontrolę i redukcję ryzyka, na jednostkach biznesowych kończąc.

W Grupie mBanku role i zadania w zakresie zarządzania ryzykiem zorganizowano zgodnie ze **schematem trzech linii obrony**:

- Pierwszą linię obrony stanowi **Biznes** (jednostki biznesowe), którego zadaniem jest uwzględnianie aspektów związanych z ryzykiem i kapitałem przy podejmowaniu wszystkich decyzji w granicach apetytu na ryzyko określonego dla Grupy.
- Druga linia obrony, przede wszystkim **jednostki organizacyjne obszaru zarządzania ryzykiem, Bezpieczeństwo, Inspektor Danych Osobowych i funkcja Compliance**, tworzy ramy i wytyczne dla zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, wspiera i nadzoruje Biznes w ich wdrażaniu oraz niezależnie analizuje i ocenia ryzyko. Druga linia obrony działa niezależnie od Biznesu.
- Trzecią linią obrony jest **Audyt Wewnętrzny** dokonujący niezależnych ocen działań związanych z zarządzaniem ryzykiem realizowanych zarówno przez pierwszą, jak i drugą linię obrony.

W komunikacji między jednostkami organizacyjnymi obszaru zarządzania ryzykiem i linii biznesowych mBanku oraz między bankiem, a spółkami Grupy ważną rolę pełni **Forum Biznesu i Ryzyka Grupy mBanku**, które tworzą: Komitet Ryzyka Bankowości Detalicznej, Komitet Ryzyka Bankowości Korporacyjnej i Inwestycyjnej oraz Komitet Ryzyka Rynków Finansowych. Główną funkcją tych komitetów jest kształtowanie zasad zarządzania ryzykiem oraz apetytu na ryzyko w danej linii biznesowej, przez podejmowanie decyzji i wydawanie rekomendacji dotyczących m.in.: polityk ryzyka, procesów i narzędzi oceny ryzyka, systemu limitów ryzyka, oceny jakości i efektywności portfela ekspozycji wobec klientów oraz zatwierdzania wprowadzania nowych produktów do oferty.

Funkcja zarządzania na poziomie strategicznym i funkcja kontroli ryzyka kredytowego, rynkowego, płynności, operacyjnego i ryzyka modeli wykorzystywanych do kwantyfikacji wymienionych rodzajów ryzyka jest realizowana w obszarze zarządzania ryzykiem, który nadzoruje Wiceprezes Zarządu ds. Zarządzania Ryzykiem.

Strategia zarządzania ryzykiem w Grupie mBanku jest oparta na trzech filarach:

- **Wspieramy zrównoważony wzrost**, m.in. dzięki dialogowi z Biznesem, który wskazuje kierunki akwizycji i ekspansji. Naszym celem jest budowa zdywersyfikowanego portfela kredytowego z istotnym udziałem perspektywicznych i odpowiedzialnych sektorów i segmentów. W decyzjach kredytowych, politykach, ekspansji i strukturze portfeli uwzględniamy wpływ na środowisko naturalne i społeczność, w której funkcjonujemy. Odpowiedzialnie finansujemy potrzeby klientów, edukujemy ich, zwiększając świadomość zrównoważonego rozwoju i transparentnie komunikujemy decyzje. Szersze informacje na temat finansowania klientów z uwzględnieniem ich potrzeb transformacyjnych znajdują się w Rozdziale 10.2. Rozwiązania wypracowujemy w dialogu z klientem i w trosce o dobrą jakość portfeli kredytowych. Aktywnie wspieramy wzrost przez rozwój narzędzi i procesów projektowanych z perspektywy klienta.
- **Kontynuujemy ostrożne i stabilne zarządzanie ryzykiem** m.in. przez kształtowanie bezpiecznego i dochodowego bilansu oraz zarządzanie ryzykiem w sposób zintegrowany. Łączymy potrzeby biznesu, zasady zarządzania ryzykiem i wymogi regulacyjne. Utrzymujemy stabilną i zdywersyfikowaną strukturę finansowania, ograniczając niedopasowania oraz utrzymując bufory płynności. Dzięki temu zapewniamy zgodność regulacyjną, bezpieczeństwo deponowanych środków i optymalizujemy wykorzystanie dostępnego kapitału. Monitorujemy nowe rodzaje ryzyka i budujemy kompetencje pracowników w tym zakresie. Rozwijamy zdolność zarządzania ryzykami ESG, m.in. poprzez stałe udoskonalanie procesu oceny naszych klientów pod kątem ryzyka środowiskowego, społecznego, zarządczego, a także ryzyka cyberzagrożeń. Reagujemy na zmiany otoczenia makroekonomicznego i oceniamy wpływ różnych zdarzeń na profil ryzyka Grupy.
- **Rozwijamy obszar zarządzania ryzykiem w odpowiedzi na wyzwania zmieniającego się świata**. Dzięki automatyzacji, cyfryzacji i efektywnym procesom jesteśmy gotowi na wzrost skali biznesu. Dostosowujemy narzędzia zarządzania ryzykiem płynności, pozwalające na odpowiednie monitorowanie i zarządzanie ryzykiem wynikającym z większej aktywności klientów korzystających z

aplikacji mobilnych oraz wzrostu znaczenia płatności natychmiastowych. Rozwijamy system wskaźników wczesnego ostrzegania, w tym w zakresie monitorowania zmian w postrzeganiu Banku i Grupy mBanku w mediach masowych, z uwzględnieniem mediów społecznościowych. Kształtujemy naszą gotowość do podejmowania działań w razie konieczności szybkiej reakcji w sytuacji zmaterializowania się scenariusza dynamicznego wypływu depozytów klientów. Konserwatywnie dostosowujemy miary wewnętrzne ryzyka płynności w odpowiedzi na najbardziej aktualne doświadczenia rynkowe.

9.2. Podstawowe rodzaje ryzyka w działalności Grupy mBanku

Zarząd banku podejmuje działania, aby zapewnić, że Grupa zarządza wszystkimi istotnymi rodzajami ryzyka wynikającymi z realizacji przyjętej Strategii Grupy mBanku. Realizuje to przede wszystkim przez zatwierdzanie strategii i procesów zarządzania istotnymi rodzajami ryzyka w Grupie.

Na dzień 31 grudnia 2024 roku za istotne w działalności Grupy uznane zostały: ryzyko kredytowe, ryzyko portfela kredytów w walutach obcych (związane z rzeczywistym lub potencjalnym zagrożeniem dla wyników i kapitałów banku, wynikającym z niezabezpieczonych kredytów hipotecznych w walutach obcych, udzielanych kredytobiorcom do 2012 roku), ryzyko operacyjne, ryzyko rynkowe, ryzyko biznesowe (w tym ryzyko strategiczne), ryzyko płynności, ryzyko braku zgodności, ryzyko reputacji, ryzyko modeli, ryzyko kapitałowe (w tym ryzyko nadmiernej dźwigni), ryzyko związane z sekurytyzacją oraz ryzyko środowiskowe (E, zgodnie z horyzontalną oceną istotności), ryzyko społeczne (S) i ryzyko związane z łańcem korporacyjnym (G). W dalszej części przedstawiono zasady zarządzania ryzykiem kredytowym, rynkowym, płynności i operacyjnym w Grupie mBanku.

Ryzyko kredytowe

Organizując procesy zarządzania ryzykiem kredytowym, bank kieruje się zasadami i wymaganiami określonymi w uchwałach i rekomendacjach KNF (w szczególności w Rekomendacjach S, T i C), w wytycznych EBA dotyczących udzielania i monitorowania kredytów oraz w Rozporządzeniu CRR/CRD IV, które dotyczą zarządzania ryzykiem kredytowym.

Narzędzia i miary

Ocena ryzyka kredytowego związanego z finansowaniem klientów Grupy przeprowadzana jest w oparciu o wspólne modele statystyczne stworzone na potrzeby stosowania metody AIRB (ang. Advanced Internal Rating-Based approach), czyli metody zaawansowanych ratingów wewnętrznych oraz w oparciu o ujednolicone narzędzia i bazuje na wspólnych definicjach pojęć i parametrów stosowanych w procesie zarządzania i oceny ryzyka kredytowego. Bank dba o utrzymanie ich spójności na poziomie Grupy.

Grupa stosuje odrębne modele dla różnych segmentów klientów. Zasady jednoznacznego przyporządkowywania klientów do danego systemu są uregulowane w przepisach wewnętrznych banku i spółek Grupy.

Zarówno bank, jak i spółki Grupy, wykorzystują w procesie zarządzania ryzykiem kredytowym podstawowe miary ryzyka zdefiniowane w metodzie AIRB (default: niewykonanie zobowiązania):

- PD (ang. Probability of Default) – prawdopodobieństwo zdarzenia default (%);
- LGD (ang. Loss Given Default) – szacowana względna strata w przypadku zdarzenia default (%);
- EAD (ang. Exposure at Default) – szacowana wartość ekspozycji w momencie wystąpienia zdarzenia default (kwota);
- EL (ang. Expected Loss) – oczekiwana strata (uwzględniająca prawdopodobieństwo zdarzenia default), w ujęciu kwotowym;

oraz miary pokrewne, takie jak:

- RD (ang. Risk Density) – względna oczekiwana strata, stosunek EL do EAD (%);
- LAD (ang. Loss at Default) – szacowana kwotowa strata w przypadku zdarzenia default (iloczyn EAD i LGD).

W procesie decyzyjnym, na potrzeby raportowania oraz komunikacji z jednostkami biznesowymi parametry PD oraz EL są wyrażane w języku klas ratingowych, których definicje (tzw. Masterskala) są jednolite w całej Grupie Commerzbanku.

W procesie zarządzania ryzykiem kredytowym bank przywiązuje dużą wagę do oceny straty nieoczekiwanej. W tym celu bank wykorzystuje miarę RWA (ang. Risk Weighted Assets) tj. wartość aktywów ważonych ryzykiem, na podstawie której obliczany jest, w ramach metody AIRB, tzw. regulacyjny wymóg kapitałowy na pokrycie ryzyka kredytowego (straty nieoczekiwanej).

W zarządzaniu ekspozycjami kredytowymi zabezpieczonymi hipotecznie Grupa wykorzystuje wskaźnik LtV (ang. Loan to Value), określający relację kwoty kredytu do wartości rynkowej (lub bankowo-hipotecznej) nieruchomości stanowiącej jego zabezpieczenie.

Dodatkowym narzędziem oceny ryzyka kredytowego są testy warunków skrajnych. Analizy wpływu warunków skrajnych na wartość wymaganego kapitału (regulacyjnego i ekonomicznego) na pokrycie ryzyka kredytowego przeprowadzane są w cyklu kwartalnym.

Oprócz wymienionych wyżej narzędzi, stosowanych zarówno w obszarze ryzyka kredytowego bankowości korporacyjnej, jak i bankowości detalicznej, stosowane są narzędzia specyficzne dla tych obszarów.

W obszarze ryzyka kredytowego bankowości korporacyjnej przy określaniu poziomu maksymalnego zaangażowania na klienta/grupę powiązanych klientów, Grupa korzysta z następujących miar ograniczających ryzyko kredytowania:

- MBPZO (Maksymalny Bezpieczny Poziom Zaangażowania Ogółem), określający pułap zaangażowania finansowego instytucji finansowych wobec danego podmiotu, wyliczony na podstawie stosowanej przez bank metodologii, zatwierdzony przez właściwy organ decyzyjny banku. Alternatywną miarą stosowaną przez bank jest Borrowing Capacity (BC);
- LG (Limit Generalny), określający akceptowalny przez Grupę poziom obciążonego ryzykiem kredytowym zaangażowania finansowego wobec klienta/grupy powiązanych klientów, zatwierdzany przez właściwy organ decyzyjny banku. LG obejmuje limit strukturyzowany oraz produkty udzielone poza limitem strukturyzowanym.

W celu minimalizacji ryzyka kredytowego Grupa stosuje szeroki katalog zabezpieczeń produktów kredytowych umożliwiających również aktywne zarządzanie wymogiem kapitałowym. W ocenie jakości zabezpieczeń rzeczowych produktów obciążonych ryzykiem mBank i mLeasing stosują wskaźnik MRV (ang. Most Realistic Value), odzwierciedlający pesymistyczny wariant odzysku wierzytelności z zabezpieczenia w drodze wymuszonej sprzedaży.

Przy podejmowaniu decyzji kredytowej uwzględniany jest poziom dochodowości relacji z klientem tak, aby planowany poziom dochodowości pokrywał co najmniej oszacowane kwoty oczekiwanej straty z tyt. zaangażowania banku wobec klienta.

Konstrukcja miar **w obszarze ryzyka kredytowego bankowości detalicznej** odzwierciedla charakter tego segmentu klientów, a w przypadku miar portfelowych – wysoką granulację portfela kredytowego:

- DtI (ang. Debt-to-Income) – relacja miesięcznych obciążeń finansowych do dochodu netto gospodarstwa domowego (wskaźnik stosowany dla klientów indywidualnych);
- DStI (ang. Debt-Service-to-Income) – relacja całkowitych rocznych kosztów związanych z obsługą zobowiązań kredytowych i zobowiązań finansowych innych niż zobowiązania kredytowe do całkowitego rocznego dochodu netto wnioskodawcy (wskaźnik stosowany dla klientów indywidualnych)
- DPD (ang. Days-Past-Due) – rodzina portfelowych miar ryzyka, opartych na okresie opóźnienia w spłacie (np. sztukowy/kwotowy udział w portfelu kontraktów z opóźnieniem w zakresie od 31 do 90 dni);
- wskaźniki typu „vintage”, pokazujące jakość koszyków kredytów pogrupowanych według daty uruchomienia w różnych fazach ich dojrzałości;
- CoR (ang. Cost of Risk) – koszt ryzyka dla (segmentu) portfela kredytowego tj. wynik z tytułu rezerwy na straty kredytowe (lub z tytułu zmian wyceny do wartości godziwej) podzielony przez ekspozycję;
- wskaźniki „roll-rates”, wykorzystywane do pomiaru migracji kontraktów pomiędzy różnymi przedziałami opóźnień (1-30, 31-60, 61-90 DPD etc.).

Strategia

Bankowość Korporacyjna i Inwestycyjna

Zgodnie ze Strategią zarządzania korporacyjnym ryzykiem kredytowym Grupy mBanku S.A., głównym celem w tym obszarze jest określenie bezpiecznego poziomu apetytu na ryzyko w zakresie sprzedaży klientom Grupy mBanku produktów obciążonych ryzykiem oraz wykorzystanie synergii poprzez integrację

oferty banku i spółek Grupy. Strategia zarządzania korporacyjnym ryzykiem kredytowym uwzględnia cele Strategii Grupy mBanku na lata 2021-25. Jako filary rozwoju bankowości korporacyjnej i inwestycyjnej w kolejnych latach wskazuje:

- bank pierwszego wyboru dla uczestników rynku e-commerce,
- najlepsza cyfrowa bankowość korporacyjna dla firm o wysokim potencjale,
- technologia, bezpieczeństwo i dane jako źródło przewagi konkurencyjnej.

Postanowienia Strategii zarządzania korporacyjnym ryzykiem kredytowym są realizowane poprzez polityki ryzyka kredytowego, limity ograniczające ryzyko koncentracji oraz zasady oceny ryzyka podmiotów gospodarczych ubiegających się o finansowanie. Bank zarządza ryzykiem kredytowym zarówno na poziomie jednostkowym, jak i skonsolidowanym.

Grupa aktywnie zarządza ryzykiem kredytowym, mając na celu optymalizację zysku, uwzględniającą koszt ponoszonego ryzyka. Bank koncentruje się na wzroście ekspozycji wobec klientów o niskim i średnim PD ratingu (stabilna kondycja finansowa) oraz niskim lub średnim poziomie koncentracji ryzyka. Dla celów bieżącego zarządzania ryzykiem kredytowym, w tym ryzykiem koncentracji, bank kwartalnie przeprowadza analizę portfelową z wykorzystaniem tzw. macierzy sterującej, która bazuje na PD ratingu oraz parametrze LAD. Grupa dąży do unikania koncentracji w branżach i sektorach, w których ryzyko kredytowe uznawane jest za wysokie. Do bieżącego zarządzania ryzykiem koncentracji branżowej bank wykorzystuje wewnętrznie określone limity branżowe.

Bank dokonuje kwartalnego monitoringu portfela kredytowego z uwzględnieniem analizy dynamiki zmian wielkości i struktury portfela kredytowego, koncentracji branżowej i ryzyka klienta (analiza zmian PD ratingu), jakości zabezpieczenia ekspozycji kredytowych, skali zmian EL, Risk Density oraz ekspozycji w kategorii default.

Rozwijając działalność kredytową, Grupa uwzględnia jej wpływ na środowisko, społeczeństwo i ład korporacyjny, wprowadza kwestie ESG do procesów i polityk ryzyka kredytowego. Jednocześnie bank intensyfikuje optymalizację, automatyzację i digitalizację procesów kredytowych.

Stosując się do Rekomendacji S, wydanej przez KNF, bank wyodrębnił portfel ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie (EKZH) w obszarze bankowości detalicznej i korporacyjnej oraz stosuje „Politykę zarządzania ryzykiem ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie w mBanku S.A.”. Bank koncentruje się na jak najlepszym ukształtowaniu struktury tego portfela pod względem jakości (ratingu), walut, regionów kraju, terminów zapadalności i rodzajów nieruchomości.

Bank oferuje innowacyjne produkty inwestycyjne w ramach zintegrowanej platformy, która zapewnia odpowiedni dobór produktów i efektywne wykorzystanie kapitału.

Bankowość Detaliczna

Działalność kredytowa w obszarze bankowości detalicznej pozostaje kluczowym segmentem modelu biznesowego Grupy, zarówno z punktu widzenia udziału w strukturze aktywów, jak i kontrybucji do wyniku finansowego.

Z uwagi na wysoką granulację ekspozycji kredytowych (ok. 2 mln aktywnych kredytów) proces zarządzania ryzykiem kredytowym w obszarze detalicznym oparty jest na podejściu portfelowym. Jest to odzwierciedlone w statystycznym charakterze modeli oceny ryzyka, w tym modeli spełniających regulacyjne wymogi metody zaawansowanych ratingów wewnętrznych (AIRB). Parametry tej metody (PD, LGD, EL) wykorzystywane są w szerokim zakresie, zarówno w celu szacowania wymogów kapitałowych, jak i przy ustalaniu kryteriów akceptacyjnych, warunków transakcji oraz w obszarze raportowania ryzyka.

Ponadto, zarządzanie ryzykiem kredytowym w obszarze detalicznym charakteryzuje się:

- wysokim stopniem standaryzacji i automatyzacji procesu kredytowego, w tym procesu decyzyjnego, zarówno na etapie akwizycji, obsługi posprzedażowej, jak i windykacji;
- niskim (w porównaniu z bankowością korporacyjną) poziomem uznaniowości w procesie decyzyjnym (m.in. brakiem uznaniowych korekt oceny ratingowej klienta);
- rozbudowanym systemem raportowania ryzyka, wykorzystującym portfelowe techniki analizy jakości ekspozycji kredytowych, w tym analizy koszykowe (vintage) oraz analizy przepływów ekspozycji pomiędzy pasmami opóźnień (roll-rates).

Głównym punktem odniesienia w procesie zarządzania ryzykiem kredytowym w obszarze detalicznym jest apetyt na ryzyko zdefiniowany w powiązaniu ze strategią Grupy mBanku. Ogólna zasada stanowiąca podłoże strategii Grupy dotyczącej sprzedaży kredytów detalicznych to adresowanie oferty do klientów posiadających ugruntowane relacje z bankiem albo adresowanie jej do nowych klientów, dla których kredyt

jest produktem otwierającym długoterminową relację charakteryzującą się wysokim poziomem transakcyjności. Tym samym, w obszarze kredytów niehipotecyjnych bank będzie nadal koncentrował się na kredytowaniu klientów wewnętrznych, charakteryzujących się wysoką wiarygodnością kredytową. W celu redukcji ryzyka związanego z otwieraniem się na nowe grupy klientów, w kształtowaniu polityki kredytowej bank stosuje m.in. technikę testów kredytowych, a także intensywnie rozwija system prewencji przeciw-wyludzeniowej.

Nowa akwizycja w segmencie hipotecyjnym koncentruje się na produktach kwalifikujących się do emisji listów zastawnych, które w ramach tzw. poolingu będą przenoszone do mBanku Hipotecznego. Bank stosuje konserwatywne zasady oceny wiarygodności i zdolności kredytowej klientów, m.in. *stosując długookresowe szacunki stopy procentowej (uwzględniające bufory wynikające z regulacji nadzorczych)*.

W celu ograniczenia ryzyka związanego ze spadkiem wartości zabezpieczenia hipotecznego w stosunku do wartości ekspozycji kredytowej, oferta kredytowa Grupy kierowana jest (i nadal będzie) głównie do klientów nabywających typowe nieruchomości zlokalizowane w rejonach dużych aglomeracji miejskich.

Jakość portfela kredytowego Grupy mBanku

Na dzień 31 grudnia 2024 roku, wśród kredytów i pożyczek (brutto) udzielonych klientom, udział należności z utratą wartości (NPL) nieznacznie spadł do poziomu 4,1% z 4,2% na koniec grudnia 2023 roku. Zmiana wskaźnika dotyczy obu linii biznesowych.

Zgodnie z wytycznymi EUNB dotyczącymi zarządzania ekspozycjami nieobsługiwany oraz restrukturyzowanymi, które weszły w życie 30 czerwca 2019 roku, banki są zobowiązane do monitorowania i zarządzania portfelem kredytów zagrożonych. Banki powinny dążyć do utrzymania wartości portfela kredytów zagrożonych poniżej progu ustalonego przez organ regulacyjny na poziomie 5%. Na dzień 31 grudnia 2023 roku, wskaźnik NPLREG, tj. wskaźnik kalkulowany zgodnie z wytycznymi EUNB, wyniósł 3,7%.

Rezerwy (rozumiane jako koszty ryzyka kredytowego, czyli rezerwy na kredyty i pożyczki wyceniane w zamortyzowanym koszcie oraz korekta wyceny wartości godziwej kredytów wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy) utworzone na należności od klientów zmniejszyły się z 3 817,7 mln zł na koniec grudnia 2023 roku do 3 636,6 mln zł na koniec grudnia 2024 roku.

Wskaźniki pokrycia należności, które utraciły wartość (wskaźnik pokrycia rezerwami oraz wskaźnik pokrycia rezerwami z uwzględnieniem rezerw na kredyty pracujące) spadły w omawianym okresie odpowiednio z poziomów 54,7% i 76,8% w grudniu 2023 roku do poziomów 51,1% i 71,4% w grudniu 2024 roku.

Sposób rozpoznania wystąpienia przesłanki niewykonania zobowiązania (default) bazuje na wszelkich dostępnych danych kredytowych klienta i obejmuje wszystkie jego zobowiązania wobec banku.

Poniższe zestawienia przedstawiają jakość portfela kredytowego Grupy mBanku na koniec grudnia 2024 roku oraz na koniec grudnia 2023 roku.

Kredyty i pożyczki udzielone klientom 31.12.2024 (tys. zł)	Wyceniane w zamortyzowanym koszcie	Wyceniane w wartości godziwej	Kredyty i pożyczki, razem
Wartość bilansowa brutto	124 455 194	601 175	125 056 369
Wartość kredytów i pożyczek niepracujących	5 003 849	89 172	5 093 021
Wskaźnik kredytów niepracujących (NPL)	4,0%	14,8%	4,1%
Koszty ryzyka kredytowego kredytów niepracujących	-2 550 402	-51 544	-2 601 946
Koszty ryzyka kredytowego kredytów pracujących	-1 016 016	-18 687	-1 034 703
Wskaźnik pokrycia rezerwami	51,0%	57,8%	51,1%
Wskaźnik pokrycia rezerwami, z uwzględnieniem rezerw na kredyty pracujące	71,3%	78,8%	71,4%

Kredyty i pożyczki udzielone klientom 31.12.2023 (tys. zł)	Wyceniane w zamortyzowanym koszcie	Wyceniane w wartości godziwej	Kredyty i pożyczki, razem
Wartość bilansowa brutto	116 584 779	755 415	117 340 194
Wartość kredytów i pożyczek niepracujących	4 835 699	138 313	4 974 012
Wskaźnik kredytów niepracujących (NPL)	4,1%	18,3%	4,2%
Koszty ryzyka kredytowego kredytów niepracujących	-2 634 964	-85 566	-2 720 530
Koszty ryzyka kredytowego kredytów pracujących	-1 073 235	-23 927	-1 097 162
Wskaźnik pokrycia rezerwami	54,5%	61,9%	54,7%
Wskaźnik pokrycia rezerwami, z uwzględnieniem rezerw na kredyty pracujące	76,7%	79,2%	76,8%

Wartość kredytów i pożyczek niepracujących - kredyty wyceniane w amortyzowanym koszcie, które utraciły wartość (koszyk 3 oraz POCI) oraz kredyty wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy w kategorii default.

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

Rezerwy na kredyty niepracujące - rezerwy na kredyty i pożyczki wyceniane w amortyzowanym koszcie, które utraciły wartość (koszyk 3 oraz POCI) oraz korekta wyceny wartości godziwej kredytów wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy w kategorii default.

Rezerwy na kredyty pracujące - rezerwy na kredyty wyceniane w amortyzowanym koszcie bez utraty wartości (koszyk 1 i 2) oraz korekta wyceny wartości godziwej kredytów wycenianych w wartości godziwej w kategorii non-default.

Wskaźnik pokrycia rezerwami - wskaźnik pokrycia należności odnoszący się do portfela default.

Ryzyko rynkowe

Organizując procesy zarządzania ryzykiem rynkowym, bank przestrzega wymogów wynikających z przepisów prawa oraz uwzględnia rekomendacje nadzorcze, w szczególności Rekomendacje KNF (m.in. A, C, G, I) oraz wytyczne EBA, które dotyczą zarządzania ryzykiem rynkowym.

Narzędzia i miary

W prowadzonej działalności bank jest narażony na ryzyko rynkowe, czyli ryzyko niekorzystnej zmiany bieżącej wyceny instrumentów finansowych znajdujących się w portfelach Grupy, następującej w wyniku zmian czynników ryzyka rynkowego, takich jak:

- stopy procentowe (IR);
- kursy walutowe (FX);
- ceny akcji i indeksów;
- implikowane zmienności instrumentów opcyjnych;
- spready kredytowe (CS), w części odpowiadającej za rynkową fluktuację cen papierów dłużnych.

W zakresie księgi bankowej bank wyróżnia ryzyko stopy procentowej, które definiuje jako ryzyko niekorzystnej zmiany zarówno bieżącej wyceny pozycji księgi bankowej, jak i wyniku odsetkowego netto, na skutek zmian stóp procentowych.

Na potrzeby wewnętrznego zarządzania bank kwantyfikuje ekspozycję na ryzyko rynkowe, zarówno dla księgi bankowej, jak i handlowej, poprzez pomiar:

- wartości zagrożonej (VaR);
- oczekiwanej straty pod warunkiem, że strata przekracza wartość zagrożoną (ES – Expected Shortfall);
- wartości zagrożonej w niekorzystnych warunkach rynkowych (Stressed VaR);
- kapitału ekonomicznego na pokrycie ryzyka rynkowego;
- wartości testów warunków skrajnych;
- wrażliwości portfela na zmiany cen i parametrów rynkowych (IR BPV – Interest Rate Basis Point Value, CS BPV – Credit Spread Basis Point Value).

Dla księgi bankowej bank stosuje dodatkowo następujące miary:

- wrażliwość wartości ekonomicznej kapitału (ΔEVE);
- wrażliwość wyniku odsetkowego netto (ΔNII);
- wrażliwość wyniku odsetkowego netto z uwzględnieniem zmian wartości godziwej (EaR);

Strategia

Realizacja strategii zarządzania ryzykiem rynkowym polega na zarządzaniu pozycjami banku w taki sposób, aby utrzymać profil ryzyka rynkowego w ramach zdefiniowanego przez bank apetytu na ryzyko.

Bank koncentruje się na spełnieniu potrzeb biznesowych klientów, przy jednoczesnym ograniczeniu obrotu handlowego instrumentami pochodnymi, a także stosowaniu zasady braku otwartych pozycji towarowych.

Bank stabilizuje wynik odsetkowy, używając długoterminowych aktywów o stałym oprocentowaniu i instrumentów pochodnych, zakładając dla kapitału własnego i rachunków bieżących maksymalnie dziesięcioletni modelowany termin zapadalności.

Naczelną zasadą jest oddzielenie funkcji monitoringu i kontroli ryzyka rynkowego od funkcji związanych z podejmowaniem i utrzymywaniem otwartych pozycji ryzyka rynkowego. Ponadto, stosowana jest zasada organizacyjnego rozdzielania zarządzania pozycjami na portfelu bankowym i handlowym.

Pomiar ryzyka rynkowego

Zasadnicze źródło ryzyka rynkowego Grupy mBanku stanowią pozycje zajmowane przez mBank.

Wartość zagrożona

W 2024 roku ryzyko rynkowe banku mierzone wartością zagrożoną VaR (w horyzoncie jednodniowym, na poziomie ufności 97,5%) utrzymywało się na niskim poziomie w relacji do limitów VaR, co spowodowane było głównie spadkiem zmienności rynkowej w horyzoncie obserwacji.

W tabeli przedstawione zostały wartości VaR i Stressed VaR dla portfela Grupy i mBanku (z modelowaniem kapitału własnego i rachunków bieżących):

tys. zł	2024				2023			
	Grupa mBanku		mBank		Grupa mBanku		mBank	
	31.12.2024	średnia	31.12.2024	średnia	31.12.2023	średnia	31.12.2023	średnia
VaR IR	30 871	19 761	30 129	19 081	13 944	15 588	14 065	15 147
VaR FX	2 053	1 249	2 150	1 259	1 245	683	1 243	661
VaR CS	56 292	49 526	55 456	48 838	53 871	74 789	53 394	73 608
VaR	44 254	40 446	42 215	40 124	49 861	77 807	50 869	77 098
Stressed VaR	171 484	121 811	167 993	119 120	100 141	89 755	98 210	88 529

VaR IR – ryzyko stopy procentowej (bez wyodrębnionego spreadu kredytowego)

VaR FX – ryzyko walutowe

VaR CS – ryzyko spreadu kredytowego

Wyniki pomiaru prezentują ujęcie z uwzględnieniem modelowania stabilnych części kapitału i rachunków bieżących.

Na poziom wartości zagrożonej (VaR) miały wpływ w przeważającej mierze portfele instrumentów wrażliwych na stopę procentową oraz na wyodrębniony spread kredytowy, tj. głównie portfele skarbowych papierów dłużnych (na księdze bankowej i handlowej) oraz pozycje wynikające z transakcji wymiany stóp procentowych. Spadek wartości zagrożonej wynikał z mniejszej zmienności na rynkach finansowych w porównaniu z poprzednim okresem, natomiast wzrost wartości zagrożonej w warunkach stresowych wynikał w głównej mierze ze zwiększenia ekspozycji na ryzyko stopy procentowej.

Miary wrażliwości

W tabeli przedstawione zostały wartości IR BPV i CS BPV (+1 p.b.) dla portfela Grupy i mBanku w podziale na księgę bankową i handlową (z modelowaniem kapitału własnego i rachunków bieżących):

tys. zł	IR BPV				CS BPV			
	Grupa mBanku		mBank		Grupa mBanku		mBank	
	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2024	31.12.2023
Księga bankowa	-3 206	-1 501	-3 110	-1 455	-10 738	-8 481	-10 604	-8 401
Księga handlowa	-296	-38	-296	-38	-557	-282	-557	-282
Łącznie	-3 502	-1 539	-3 406	-1 493	-11 295	-8 763	-11 161	-8 683

Prezentowana wrażliwość na zmiany spreadu kredytowego (CS BPV) dla księgi bankowej mBanku wzrosła w 2024 roku ze względu na stopniowe zwiększanie portfela obligacji i w około 80% wynikała z pozycji w papierach dłużnych wycenianych według zamortyzowanego kosztu. Wahania cen rynkowych nie mają wpływu na poziom rezerwy rewaluacyjnej i rachunek zysków i strat dla tych pozycji.

Wrażliwość na zmianę stopy procentowej (IR BPV) wzrosła w 2024 roku, co wynika głównie ze zwiększonych zakupów obligacji skarbowych.

Ryzyko stopy procentowej portfela bankowego

Wrażliwość wyniku odsetkowego netto jest kalkulowana i monitorowana w scenariuszu prowadzenia działalności banku w sytuacji normalnej oraz w różnych scenariuszach warunków skrajnych. Poniższa tabela prezentuje wrażliwość wyniku odsetkowego netto w horyzoncie 12 miesięcy, która nastąpiłaby przy założeniu zmiany rynkowych stóp procentowych o 100 punktów bazowych (równoległe przesunięcie krzywych, przy czym w scenariuszu spadku stóp uwzględnione zostało dolne ograniczenie spadku stopy procentowej na poziomie produktowym) i przy założeniu utrzymywania się niezmiennego portfela w tym okresie.

tys. zł	ΔNII*	
	31.12.2024	31.12.2023
Równoległy wzrost stóp o 100 pb	452 024	623 075
Równoległy spadek stóp o 100 pb	-577 735	-835 752

* Miara kalkulowana na poziomie banku. Więcej informacji o delcie wyniku odsetkowego znajduje się w Skonsolidowanym Sprawozdaniu Finansowym Grupy mBanku S.A. za 2024 rok.

Spadek miary ΔNII rok do roku wynikał z podjętych działań mających na celu stabilizację wyniku odsetkowego, w tym transakcji m.in. na papierach dłużnych oraz instrumentach pochodnych, celem dopasowania terminów przeszacowania po stronie aktywnej i pasywnej, ze szczególnym uwzględnieniem krótkiego końca krzywej (do 1Y). Bank nadal utrzymywał znaczną część środków w krótkoterminowych aktywach o zmiennej stopie procentowej, które podnoszą wrażliwość NII na zmiany stóp procentowych, a odpowiadające im pasywa były niewrażliwe na zmiany stóp procentowych w scenariuszach spadku, tj. rachunki bieżące, oprocentowane na 0% (ustawowe dolne ograniczenie na poziomie 0%). Pozostałe zmiany wynikają ze wzrostu sumy bilansowej. Dodatkowo nadwyżka płynności na datę końca roku została ulokowana na koncie w NBP, które powyżej poziomu rezerwy obowiązkowej jest niewrażliwe na stopę procentową, co również wpłynęło na spadek ΔNII na dzień 31.12.2024. Jednocześnie warto odnotować, iż wrażliwość NII w relacji do rocznego dochodu odsetkowego netto Banku jest znacząco niższa niż w poprzednich latach, co jest spowodowane zwiększeniem duracji aktywów głównie w wyniku zakupu obligacji skarbowych na stałą stopę oraz zawartych transakcji wymiany stopy procentowej.

W związku z wejściem w życie Rozporządzenia Delegowanego Komisji UE 2024/856 ustanawiającego definicję „dużego obniżenia” dla wyniku odsetkowego na poziomie 5% kapitału Tier1 na potrzebny nadzorczych testów wartości odstających (tzw. dNII SOT), bank kalkuluje i monitoruje nową miarę zgodnie z rozporządzeniem. Za okres objęty sprawozdaniem, wrażliwość banku pozostawała poniżej zdefiniowanego progu nadzorczego.

Miara ta jest kalkulowana przy określonych założeniach metodologicznych, w tym stałości bilansu, marż historycznych dla produktów odnawianych oraz elastyczności cenowej bazy depozytowej, adekwatnej w danej sytuacji rynkowej, co sprawia, że nie powinna być traktowana jako prognoza wyniku odsetkowego, tylko miara wrażliwości na dany moment w określonych warunkach.

Ryzyko płynności

Organizując procesy zarządzania ryzykiem płynności, bank przestrzega wymogów wynikających z przepisów prawa oraz uwzględnia rekomendacje nadzorcze, w szczególności Rekomendacje KNF (m.in. P, C, H i S) oraz wytyczne EBA, które dotyczą zarządzania ryzykiem płynności.

Pozycja płynnościowa Grupy mBanku

W 2024 roku Europejski Bank Centralny rozpoczął serię obniżek stóp procentowych, uzasadniając swoje decyzje spadającą w strefie euro inflacją. Jednocześnie NBP, utrzymał stopy procentowe na niezmiennym poziomie. W warunkach dużej nadpłynności, która utrzymywała się w polskim sektorze bankowym, banki utrzymywały oprocentowanie depozytów na stabilnym poziomie.

W 2024 roku bank działał w warunkach niepewnej sytuacji geopolitycznej i rynkowej. Pomimo nieprzewidywalnych warunków rynkowych, bank charakteryzował się wysoką odpornością na ryzyko płynności. Wzrost bazy depozytowej oraz stosunkowo niska dynamika rozwoju akcji kredytowej miały bezpośrednio przełożenie na wzmocnienie pozycji płynnościowej.

Bank utrzymywał wysoką płynność dzięki wysokiemu udziałowi depozytów detalicznych w bilansie Banku, dużemu portfelowi płynnych aktywów oraz niskiej koncentracji podmiotowej zobowiązań. Istotną rolę odgrywał również wysoki poziom depozytów gwarantowanych. Dodatkowo, w 2024 roku odnotowano wzrost wartości portfela obligacji skarbowych, co przyczyniło się do wzrostu bufora aktywów płynnych.

Bank w minionym roku przeprowadził skutecznie emisję obligacji kapitałowych AT1 w polskiej walucie, które zostały zaliczone do instrumentów dodatkowych w kapitale Tier 1 oraz tzw. zielonych obligacji własnych w formie uprzywilejowanych obligacji senioralnych (PS) w euro w ramach programu EMTN, co dodatkowo pozytywnie wpłynęło na poziom płynności Banku.

W lipcu 2024 roku Komisja Nadzoru Finansowego wprowadziła rekomendację dotyczącą Wskaźnika Finansowania Długoterminowego (WFD), mającą na celu ograniczenie ryzyka związanego z obecną strukturą finansowania kredytów hipotecznych, które w większości opiera się na depozytach detalicznych, szczególnie bieżących. Rekomendacja ma na celu zwiększenie finansowania długoterminowych kredytów hipotecznych długoterminowymi instrumentami dłużnymi. Rekomendacja promuje długoterminowe instrumenty dłużne oraz kredyty oprocentowane stałą lub okresowo stałą stopą procentową, a także zawiera zachęty do emisji zielonych instrumentów dłużnych. Banki są zobowiązane do spełniania minimalnego poziomu WFD na poziomie 40% od końca 2026 roku. Wskaźnik WFD jest raportowany przez mBank do KNF od daty raportowej za koniec lipca 2024 roku.

Mimo zmiennych warunków rynkowych, miary płynności mBanku w całym okresie sprawozdawczym kształtowały się znacznie powyżej minimalnych poziomów regulacyjnych oraz wewnętrznych poziomów, określających apetyt na ryzyko.

Narzędzia i miary

W prowadzonej działalności bank jest narażony na ryzyko płynności, czyli ryzyko utraty zdolności do zrealizowania, na dogodnych dla banku warunkach i po rozsądnej cenie, zobowiązań płatniczych wynikających z posiadanych przez bank pozycji bilansowych i pozabilansowych.

W banku określony jest zestaw miar ryzyka płynności, a także system limitów, buforów oraz wartości kontrolnych mających na celu zabezpieczenie płynności banku na wypadek zaistnienia niekorzystnych warunków o charakterze wewnętrznym lub zewnętrznym. Niezależny pomiar, monitorowanie i kontrola ryzyka płynności jest realizowana przez Departament Zarządzania Ryzykiem Bilansu z częstotliwością dzienną.

Głównymi miarami wykorzystywanymi na potrzeby zarządzania ryzykiem płynności w banku są miary wewnętrzne, oparte na kalkulacji luki płynności w różnych scenariuszach (LAB), a także miary regulacyjne tj. LCR oraz NSFR.

Scenariusze płynnościowe LAB odzwierciedlają prognozowaną lukę niedopasowania przyszłych przepływów pieniężnych z tytułu pozycji aktywów, pasywów oraz zobowiązań pozabilansowych banku, a tym samym obrazują potencjalne ryzyko braku możliwości realizacji swoich zobowiązań w określonym horyzoncie czasowym i przyjętym scenariuszu.

Metodyka pomiaru luki płynności (LAB) obejmuje scenariusz warunków normalnych (LAB Base Case) oraz scenariusze warunków skrajnych (krótkoterminowy, długoterminowy oraz złożony). Limitowaniu podlegają scenariusze warunków skrajnych. Dodatkowo, w banku działa proces raportowania i monitorowania pozycji płynności śróddziennej. Uzupełnieniem systemu testów warunków skrajnych jest scenariusz odwrócony (reverse stress test) dla ryzyka płynności.

W celu wsparcia procesu zarządzania ryzykiem płynności w banku funkcjonuje system wskaźników wczesnego ostrzegania (EWI) oraz wskaźników recovery. Składa się on ze wskaźników monitorujących poziom wykorzystania limitów regulacyjnych i wewnętrznych oraz dodatkowo wskaźników monitorujących istotne zmiany czynników rynkowych, a także zmiany struktury bilansu banku oraz zmiany w postrzeganiu naszej marki przez klientów i pozostałych uczestników rynku. Przekroczenie wartości progowych przez zdefiniowane wskaźniki może być przesłanką do uruchomienia Planu Awaryjnego lub Planu Naprawy Grupy mBanku.

Kalkulacja i raportowanie LCR przeprowadzane są według Rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61 z dnia 10 października 2014 roku, zmienionego Rozporządzeniem delegowanym Komisji (UE) 2018/1620 z dnia 13 lipca 2018, które obowiązuje od 30 kwietnia 2020 roku. W zakresie NSFR bank raportuje do NBP na podstawie Rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) 2021/451 z dnia 17 grudnia 2020 wprowadzającego NSFR jako wymóg raportowy od 28 czerwca 2021 roku, według jednakowych wzorów formularzy sprawozdawczych obowiązujących wszystkie instytucje.

Strategia

Realizacja strategii zapewnienia płynności polega na aktywnym zarządzaniu strukturą bilansu, przyszłych przepływów pieniężnych oraz utrzymywaniu odpowiednich rezerw płynności adekwatnych do potrzeb płynności, wynikających z aktywności banku, aktualnej sytuacji rynkowej oraz potrzeb finansowych spółek zależnych Grupy. Zarządzanie ryzykiem płynności w banku jest realizowane na dwóch poziomach: strategicznym, realizowanym przez odpowiednie komitety banku oraz operacyjnym, realizowanym przez Departament Skarbu.

W obszarze ryzyka płynności limitowaniu ryzyka płynności podlegają miary nadzorcze (LCR oraz NSFR) oraz miary wewnętrzne. System limitów wewnętrznych ryzyka płynności bazuje przede wszystkim na określeniu dopuszczalnych poziomów luki niedopasowania w warunkach kryzysowych, w poszczególnych horyzontach czasowych oraz dla różnych profili ryzyka płynności. Bank limituje również wolumen finansowania w walutach obcych przez transakcje FX Swap i CIRS oraz monitoruje jego koncentrację w poszczególnych terminach. Struktura tych limitów odzwierciedla preferencje banku co do kształtowania struktury terminowej lokowanych nadwyżek w walutach obcych.

W banku funkcjonuje scentralizowane podejście do zarządzania finansowaniem Grupy. Finansowanie spółek zależnych przez mBank odbywa się za pośrednictwem Departamentu Skarbu. mBank Hipoteczny dodatkowo pozyskuje środki na rynku przez emisję listów zastawnych i krótkoterminowych papierów dłużnych, a mLeasing poprzez emisję krótkoterminowych papierów dłużnych.

Strategia Finansowania opiera się na następujących założeniach:

- dywersyfikacja źródeł i terminów finansowania,
- zachowanie bezpiecznych poziomów regulacyjnych i wewnętrznych miar płynności,
- stabilne powiększanie depozytów transakcyjnych,
- zaciąganie zobowiązań, kwalifikujących się do wskaźnika MREL, WFD lub zapewniających realizację strategii ESG np. emisje zielonych obligacji,
- utrzymywania zdolności emisyjnych mBanku Hipotecznego, jednak z większym zaangażowaniem banku w finansowanie spółki zależnej przez nabycie jej listów zastawnych,
- zwiększanie niezależności finansowej od akcjonariusza większościowego.

Bank posiada Plan Awaryjny na wypadek zagrożenia utratą płynności finansowej, w którym zdefiniowane są strategia, podział ról i tryb postępowania w przypadku wystąpienia sytuacji związanej z zagrożeniem utratą płynności przez Grupę mBanku w celu neutralizacji tego zagrożenia. Plan awaryjny testujemy raz w roku. W 2024 roku w ramach Planu Awaryjnego został przetestowany nowy scenariusz, dynamicznego odpływu środków, w którym bank uwzględnił wystąpienie incydentu o charakterze cybernetycznym.

Pomiar ryzyka płynności na poziomie skonsolidowanym oraz jednostkowym

W 2024 roku płynność banku oraz Grupy kształtowała się na bezpiecznym wysokim poziomie, co było odzwierciedlone w wysokiej kwocie nadwyżki środków płynnych nad zobowiązaniami krótkoterminowymi w terminach dla luki płynności LAB oraz w poziomach miar regulacyjnych.

W pomiarze ryzyka płynności na poziomie Grupy uwzględnione są dodatkowo mBank Hipoteczny i mLeasing. Bank monitoruje poziom ryzyka płynności w tych spółkach, tak aby w sytuacji wystąpienia zdarzeń niekorzystnych (kryzysowych) móc zabezpieczyć poziom płynności także na poziomie Grupy.

Miary płynności, regulacyjne jak i wewnętrzne przez cały okres sprawozdawczy kształtowały się zdecydowanie powyżej obowiązującej struktury limitów.

Łukę płynności LAB w terminach do 1 miesiąca i do 1 roku oraz miary regulacyjne LCR i NSFR na koniec 2024 roku przedstawia poniższa tabela:

	31.12.2024	
Miara ¹	mBank	Grupa mBanku
LAB Base Case 1M	51 337	54 281
LAB Base Case 1Y	38 288	39 912
LCR	222%	232%
NSFR	158%	164%

¹ Miary LAB są wyrażone w mln zł, podczas gdy LCR i NSFR są miarami relatywnymi wyrażonymi w postaci ułamka dziesiętnego.

Ryzyko operacyjne

Organizując proces zarządzania ryzykiem operacyjnym, mBank kieruje się zasadami i wymaganiami zawartymi w regulacjach zewnętrznych, w szczególności Rekomendacjach M, H i D, wydanych przez KNF, Rozporządzeniu CRR oraz Rozporządzeniu Ministra Finansów i Rozwoju (w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityk wynagrodzeń w bankach), które stanowią punkt wyjścia dla ram systemu kontroli i zarządzania ryzykiem operacyjnym w Grupie mBanku.

Narzędzia i procesy

Ze względu na dynamikę zmian czynników wpływających na ryzyko operacyjne kluczowymi elementami procesu zarządzania ryzykiem są: identyfikacja, ocena, kontrola i monitorowanie, przeciwdziałanie materializacji ryzyka operacyjnego oraz raportowanie ryzyka.

W celu skutecznego zarządzania ryzykiem operacyjnym bank stosuje metody oraz narzędzia ilościowe i jakościowe, które zmierzają do ukierunkowanego na przyczynę zarządzania tym ryzykiem. Bank realizuje je w powiązaniu z funkcją kontroli, która stanowi element systemu kontroli wewnętrznej.

Zgodnie z wymogami Rekomendacji M, w banku funkcjonuje proces identyfikacji zagrożeń związanych z ryzykiem operacyjnym dla wszystkich istotnych obszarów działalności banku oraz analizy ryzyka w procesie tworzenia nowych i modyfikacji istniejących produktów, zmian procesów i systemów, a także dla zmian struktury organizacyjnej.

Proces zarządzania ryzykiem operacyjnym realizowany jest w oparciu o grupę narzędzi, do których należą m.in:

- Samoocena Ryzyka Operacyjnego, która jest wykonywana przez jednostki organizacyjne banku i spółki Grupy. Proces ten ma na celu zapewnienie identyfikacji i oceny ryzyk oraz podjęcia adekwatnych działań ograniczających ryzyko. Dodatkowo Samoocena wspiera proces wprowadzania zmian i usprawnień procesów kontrolnych. Efektem końcowym Samooceny jest ocena procesów, podprocesów oraz kluczowych ryzyk operacyjnych oraz stworzenie planów naprawczych.
- Rejestr Strat Operacyjnych stanowi bazę danych o stratach wynikających z powstających zdarzeń operacyjnych, które są ewidencjonowane z ukierunkowaniem na przyczynę ich powstania. Analiza zaewidencjonowanych danych odbywa się w Departamencie Zarządzania Ryzykiem Niefinansowym oraz w jednostkach organizacyjnych. Podejście to umożliwia jednostkom organizacyjnym bieżącą analizę ich profilu ryzyka. mBank korzysta także z dostępu do zewnętrznych baz danych o stratach operacyjnych i wykorzystuje je do analizy ryzyka operacyjnego i potencjalnych zagrożeń, na które narażone są instytucje działające w sektorze finansowym.
- Kluczowe wskaźniki ryzyka (KRI) wspierają bieżące monitorowanie ryzyka. Proces umożliwia przewidywanie z pewnym wyprzedzeniem występowania zwiększonego poziomu ryzyka operacyjnego i odpowiednie reagowanie przez jednostki organizacyjne w celu uniknięcia powstawania zdarzeń i strat operacyjnych. KRI dzięki systemowi progów ostrzegawczych i alarmowych pozwalają określić poziom tolerancji na ryzyko.

- Scenariusze ryzyka operacyjnego, które analizują ryzyka związane z występowaniem rzadkich, ale potencjalnie bardzo poważnych w skutkach zdarzeń ryzyka operacyjnego.
- Ocena ryzyka operacyjnego produktów przed wprowadzeniem w życie nowej lub modyfikowanej oferty produktowej oraz analiza wpływu umowy outsourcingowej na profil ryzyka operacyjnego.

Strategia

Organizacja systemu kontroli i zarządzania ryzykiem operacyjnym ma na celu umożliwienie efektywnej kontroli oraz zarządzania tym ryzykiem na wszystkich poziomach struktury organizacyjnej banku. Struktura kontroli i zarządzania ryzykiem operacyjnym obejmuje w szczególności rolę Rady Nadzorczej i jej Komisji, Zarządu banku, Forum Biznesu i Ryzyka, Wiceprezesa Zarządu ds. Zarządzania Ryzykiem, Departamentu Zarządzania Ryzykiem Niefinansowym oraz zadania osób zarządzających ryzykiem operacyjnym w poszczególnych jednostkach organizacyjnych i obszarach biznesowych banku w ramach wszystkich linii obrony. W centralnej funkcji kontroli ryzyka operacyjnego skupione są:

- przygotowanie i koordynacja procesu kontroli i zarządzania ryzykiem operacyjnym w banku,
- rozwój narzędzi,
- podnoszenie świadomości w banku o ryzyku operacyjnym i funkcji kontroli
- raportowanie profilu ryzyka operacyjnego.

Natomiast zarządzanie ryzykiem operacyjnym odbywa się w każdej jednostce organizacyjnej banku i w każdej ze spółek Grupy. Polega ono na identyfikacji, ocenie i monitorowaniu ryzyka operacyjnego oraz podejmowaniu działań służących jego unikaniu, ograniczaniu lub transferze. Nadzór nad procesem zarządzania ryzykiem operacyjnym sprawuje Rada Nadzorcza banku przez Komisję ds. Ryzyka.

Straty operacyjne

W 2024 roku w ramach zarządzania ryzykiem operacyjnym mBank i Grupa mBanku mierzyli się w szczególności ze stratami powiązаныmi z ryzykiem prawnym związanym z portfelem kredytów w walutach obcych.

Zdecydowana większość strat operacyjnych banku i Grupy dotyczy następujących linii biznesowych: bankowość komercyjna i bankowość detaliczna (wyodrębnionych zgodnie z Rozporządzeniem CRR).

Poniższa tabela przedstawia rozkład strat rzeczywistych brutto poniesionych w 2024 i 2023 roku przez mBank według kategorii ryzyka operacyjnego:

Kategorie zdarzeń operacyjnych	Suma strat brutto (mBank) (w tys. zł)	
	31.12.2024	31.12.2023
Oszustwa wewnętrzne	0	3 474
Kradzież i oszustwo	0	3 474
Oszustwa zewnętrzne	8 879	45 917
Kradzież i oszustwo	8 869	45 907
Bezpieczeństwo systemów	9	10
Zasady dotyczące zatrudnienia oraz bezpieczeństwo w miejscu pracy	-415	4 278
Stosunki pracownicze	-415	4 278
Klienci, produkty i praktyki biznesowe z wyłączeniem kredytów walutowych	130 670	80 617
Obsługa klientów, ujawnianie informacji o klientach, zobowiązania względem klientów	20 073	100 024
Niewłaściwe praktyki biznesowe lub rynkowe z wyłączeniem kredytów walutowych	110 572	-20 069
Wady produktów	23	662

Grupa mBanku S.A.

Sprawozdanie Zarządu z działalności Grupy mBanku S.A. w 2024 roku

Usługi doradcze	2	0
Klienci, produkty i praktyki biznesowe dla kredytów walutowych (CHF)	4 306 964	4 908 205
Niewłaściwe praktyki biznesowe lub rynkowe dla kredytów walutowych (CHF)	4 306 964	4 908 205
Szkody związane z aktywami rzeczowymi	70	10
Kłęski żywiołowe i inne zdarzenia	70	10
Zakłócenia działalności banku i awarie systemów	2 289	4 426
Systemy	2 289	4 426
Wykonanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami operacyjnymi	12 829	14 231
Wprowadzanie do systemu, wykonywanie, rozliczanie i obsługa transakcji	12 551	11 695
Monitorowanie i sprawozdawczość	254	1 900
Napływ i dokumentacja klientów	24	534
Zarządzanie rachunkami klientów	0	102
Suma	4 461 285	5 061 157

Poniższa tabela przedstawia rozkład strat rzeczywistych brutto poniesionych w 2024 i 2023 roku przez Grupę mBanku według kategorii ryzyka operacyjnego.

Kategorie zdarzeń operacyjnych	Suma strat brutto (Grupa mBank) (w tys. zł)	
	31.12.2024	31.12.2023
Oszustwa wewnętrzne	0	3 722
Kradzież i oszustwo	0	3 722
Oszustwa zewnętrzne	38 098	76 938
Kradzież i oszustwo	38 089	76 929
Bezpieczeństwo systemów	9	10
Zasady dotyczące zatrudnienia oraz bezpieczeństwo w miejscu pracy	-415	4 309
Stosunki pracownicze	-415	4 309
Klienci, produkty i praktyki biznesowe z wyłączeniem kredytów walutowych	165 665	66 841
Obsługa klientów, ujawnianie informacji o klientach, zobowiązania względem klientów	21 015	100 198
Niewłaściwe praktyki biznesowe lub rynkowe z wyłączeniem kredytów walutowych	144 625	-34 019
Wady produktów	23	662
Klienci, produkty i praktyki biznesowe dla kredytów walutowych (CHF)	4 306 964	4 908 205
Niewłaściwe praktyki biznesowe lub rynkowe dla kredytów walutowych (CHF)	4 306 964	4 908 205
Szkody związane z aktywami rzeczowymi	70	10
Kłęski żywiołowe i inne zdarzenia	70	10

Zakłócenia działalności banku i awarie systemów	2 334	4 426
Systemy	2 334	4 426
Wykonanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami operacyjnymi	13 944	14 401
Wprowadzanie do systemu, wykonywanie, rozliczanie i obsługa transakcji	12 878	11 851
Monitorowanie i sprawozdawczość	699	1 900
Napływ i dokumentacja klientów	367	548
Zarządzanie rachunkami klientów	0	102
Suma	4 526 659	5 078 851

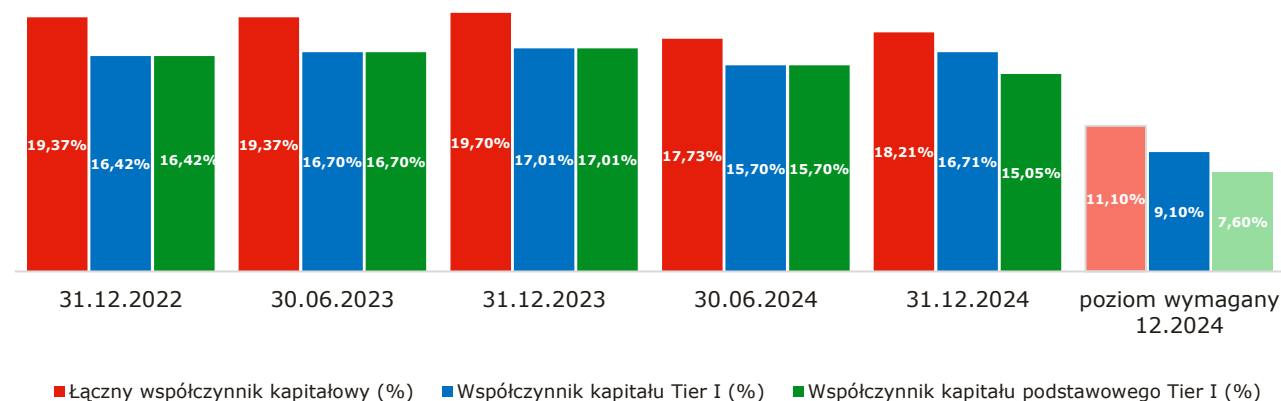
Wysoki udział strat w kategorii „Klienci, produkty i praktyki biznesowe” w 2024 roku wynikał przede wszystkim z poniesienia kosztów ryzyka prawnego związanego z kredytami walutowymi w CHF.

Poziom strat z tytułu ryzyka operacyjnego jest na bieżąco monitorowany i regularnie raportowany do Zarządu banku, Rady Nadzorczej oraz do Komitetów Forum Biznesu i Ryzyka. W przypadku przekroczeń progów strat operacyjnych istnieją w Grupie mBanku mechanizmy monitoringu i eskalacji. Zapewniają one odpowiednią analizę zdarzeń operacyjnych oraz powodują podjęcie działań naprawczych.

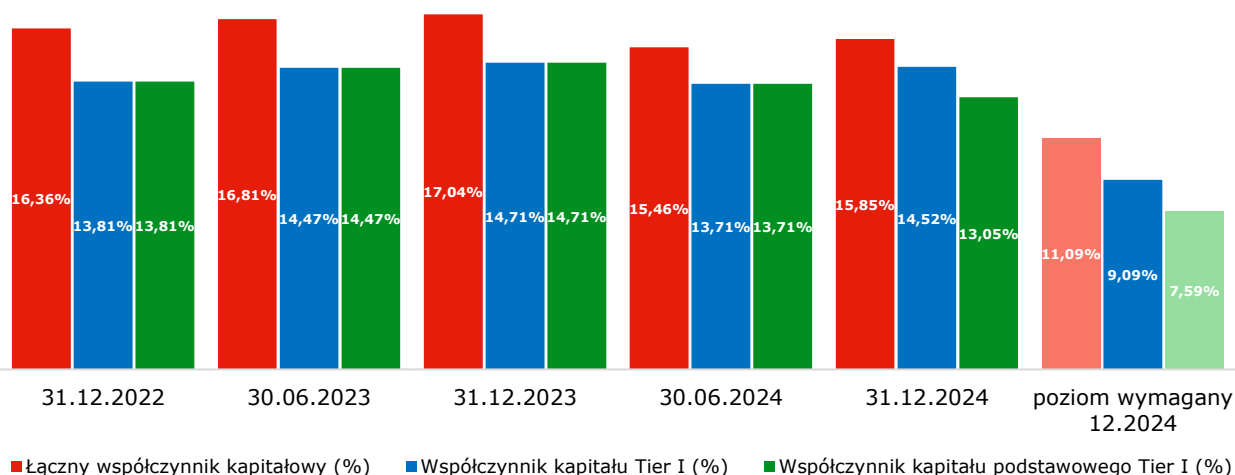
9.3. Adekwatność kapitałowa

Jedno z głównych zadań banku polega na zapewnieniu odpowiedniego poziomu kapitału. W ramach polityki zarządzania kapitałem bank tworzy ramy i wytyczne dla jak najbardziej efektywnego planowania i wykorzystania bazy kapitałowej. Kapitałowe cele strategiczne mBanku i Grupy zorientowane są na utrzymanie zarówno łącznego współczynnika kapitałowego jak i współczynnika kapitału podstawowego Tier I na poziomie odpowiednio wyższym niż poziom wymagany przez instytucję nadzorującą. Pozwala to na rozwój biznesu przy jednoczesnym spełnieniu norm nadzorczych w dłuższej perspektywie.

Adekwatność kapitałowa mBanku



Adekwatność kapitałowa Grupy mBanku



Na poziom współczynników kapitałowych Grupy w 2024 roku główny wpływ miały następujące zdarzenia:

- W czwartym kwartale 2024 roku bank wdrożył decyzję Europejskiego Banku Centralnego dotyczącą istotnych zmian w modelach wszystkich parametrów: PD, CCF i LGD, w portfelach podlegających metodzie AIRB.
- uwzględnienie w kalkulacji funduszy własnych kapitału dodatkowego Tier1 oraz zysku za 3 kwartały 2024 roku,
- częściowa amortyzacja zobowiązań podporządkowanych uwzględnionych w kalkulacji funduszy własnych,
- istotna zmiana wartości aktywów ważonych ryzykiem, wynikająca między innymi z zawarcia transakcji sekurytyzacji syntetycznej w dniu 6 listopada 2024 roku realizowanej na portfelu korporacyjnym kredytów niehipotecyjnych o łącznej wartości wynoszącej 5,237 mln zł.

W 2025 roku oczekiwany jest wzrost aktywów ważonych ryzykiem o około 6,5% w wyniku wdrożenia przepisów CRR 3. Ponieważ kluczowe standardy techniczne są na etapie projektu, ich ostateczny wpływ jest nadal niepewny.

Ponadto, bank pozostaje w procesie decyzyjnym z instytucjami nadzorczymi w sprawie istotnych zmian w ocenie ryzyka kredytowego (obliczanie dni przeterminowania) i wynikającego z tego wpływu na aktywa ważne ryzykiem. Harmonogram i wpływ będą zależę od decyzji instytucji nadzorczych.

Grupa mBanku zobowiązana jest utrzymywać fundusze własne na poziomie przekraczającym wymagania regulacyjne i nadzorcze. Wartości wymaganych współczynników kapitałowych uwzględniają łącznie:

- podstawowe wymaganie w zakresie współczynników kapitałowych wynikające z przepisów Rozporządzenia CRR: 8% na poziomie funduszy własnych, 6% na poziomie kapitału Tier I oraz 4,5% na poziomie kapitału podstawowego Tier1;
- wymóg połączonego bufora – 3,09% (w ujęciu skonsolidowanym), na który składają się:
 - bufor zabezpieczający (2,5%);
 - bufor innej instytucji o znaczeniu systemowym (0,5%) - zgodnie z decyzją KNF w 2016 roku bank został zidentyfikowany jako inna instytucja o znaczeniu systemowym (O-SII) na podstawie przeprowadzonej oceny znaczenia systemowego;
 - bufor ryzyka systemowego (0,00%) - z dniem 1 stycznia 2018 roku weszło w życie Rozporządzenie Ministra Rozwoju i Finansów w sprawie bufora ryzyka systemowego. Rozporządzenie określa bufor ryzyka systemowego w wysokości 3% łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko z zastosowaniem do wszystkich ekspozycji na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej. W związku z wyjątkową sytuacją społeczno-gospodarczą, jaka powstała po pojawieniu się ogólnoświatowej pandemii COVID-19, wymóg ten został zniesiony przez uchylające Rozporządzenie Ministra Finansów, które obowiązuje od 19 marca 2020 roku;
 - bufor antycykliczny (0,09%).

Grupa mBanku S.A.

Sprawozdanie Zarządu z działalności Grupy mBanku S.A. w 2024 roku

W ujęciu jednostkowym wymóg połączonego bufora wynosi 3,10%.

Współczynniki kapitałowe w ujęciu skonsolidowanym i jednostkowym znajdowały się powyżej wartości wymaganych. Zasoby kapitałowe Grupy mBanku pozwalają na pokrycie z nadwyżką dodatkowego wymogu kapitałowego oraz wymogu połączonego bufora.

Skonsolidowany wskaźnik dźwigni finansowej, liczony według przepisów Rozporządzenia CRR oraz Rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/62 z dnia 10 października 2014 roku zmieniającego Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do wskaźnika dźwigni, z uwzględnieniem w pełni wprowadzonej definicji kapitału Tier I, wyniósł 5,6%. Wskaźnik dźwigni finansowej w ujęciu jednostkowym wyniósł natomiast 6,4%.

Szczegółowe informacje dotyczące adekwatności kapitałowej w Grupie mBanku w 2024 roku zawarte są w Ujawnieniach dotyczących adekwatności kapitałowej.

10. Sprawozdanie w zakresie zrównoważonego rozwoju Grupy mBanku za 2024 rok

10.1 Informacje ogólne (ESRS 2)

Słowo otwierające

W 1987 roku Światowa Komisja Środowiska i Rozwoju, działając na zlecenie Organizacji Narodów Zjednoczonych, przygotowała raport zatytułowany „Nasza wspólna przyszłość”, proponując definicję zrównoważonego rozwoju, która jest stosowana do dziś. Zgodnie z tą definicją zrównoważony rozwój polega na zaspokajaniu obecnych potrzeb bez uszczerbku dla możliwości spełnienia swoich potrzeb przez przyszłe pokolenia. Od tego czasu podjętych zostało wiele wspólnych wysiłków w celu przełożenia tej definicji na konkretne działania w kwestiach środowiskowych, odpowiedzialności społecznej i ładu korporacyjnego (ang. ESG). Ramy ESG stały się kluczowym, wiodącym na rynku podejściem do operacjonalizacji procesu zrównoważonej transformacji. Ustanawiają one szereg czynników, które należy wziąć pod uwagę przy opracowywaniu strategii zrównoważonego rozwoju i podejmowaniu działań w celu pomiaru, realizacji i raportowania postępów, umożliwiając stosowanie zasad zrównoważonego rozwoju od poziomu całej gospodarki, aż do poziomu pojedynczego przedsiębiorstwa. Różne podmioty globalnego ekosystemu mają do odegrania swoją rolę w szeroko pojętej transformacji, w której instytucje finansowe często odgrywają wiodącą rolę. Biznesowa aplikacja zasad ESG zyskała jednak również swoich przeciwników, którzy wskazują na jej wady, takie jak nadmierne obciążenia regulacyjne, ryzyko greenwashingu czy brak pragmatyzmu.

Zrównoważonego rozwoju nie można bowiem rozpatrywać w oderwaniu od szerszego kontekstu politycznego i gospodarczego. Raport dotyczący przyszłości europejskiej konkurencyjności (ang. „The future of European competitiveness”), opublikowany we wrześniu 2024 roku przy wkładzie szerokiego grona przedstawicieli środowisk akademickich, organizacji pozarządowych, instytucji publicznych i otoczenia biznesowego, przedstawia ten szerszy obraz, nakreślając kluczowe wyzwania. Diagnozuje ich przyczyny i proponuje działania na rzecz zmian, skoncentrowane na poprawie konkurencyjności Europy w celu stymulowania długoterminowego zrównoważonego wzrostu. Główne wyzwania przedstawione w raporcie wskazują na potrzeby:

- stymulowania innowacyjności poprzez poprawę warunków ekonomicznych dla przedsiębiorców, ograniczenie złożonego otoczenia regulacyjnego, zwiększenie wydatków na badania i innowacje (R&I) oraz poprawę zdolności do komercjalizacji innowacji,
- opracowania wspólnego planu na rzecz dekarbonizacji i konkurencyjności, w ramach którego inwestycje w zielone technologie będą stanowić okazję do obniżenia cen energii, wspierając przewagę konkurencyjną europejskich przedsiębiorstw,
- zwiększenia bezpieczeństwa w celu wsparcia stabilności geopolitycznej i zmniejszenia zależności w łańcuchach dostaw, tworząc podstawy zrównoważonego wzrostu.

Sprostanie tym wyzwaniom wymaga skoordynowanych działań ze strony podmiotów publicznych i prywatnych. Dla branży finansowej kluczową rolę, jaką ma do odegrania, jest zapewnienie, mobilizacja i dystrybucja dużej części kapitału niezbędnego do podjęcia tych działań. Zgodnie z raportem potrzebne są roczne dodatkowe inwestycje w wysokości co najmniej od 750 do 800 mld euro, oparte na najnowszych szacunkach Komisji Europejskiej, odpowiadające 4,4-4,7% unijnego PKB w 2023 roku. Wymagałoby to zwiększenia udziału inwestycji UE z obecnych 22% do 27%, a co więcej, przełamania długotrwałej tendencji spadkowej. Aby tak się stało, potrzebna byłaby skuteczniejsza mobilizacja oszczędności gospodarstw domowych w UE, aby skierować ten kapitał na produktywne inwestycje.

Wiele z tych kwestii dotyczy również Polski, w szczególności dekarbonizacja. Ceny energii są jednymi z najwyższych w całej UE ze względu na historyczną zależność od węgla, niski poziom dywersyfikacji, brak energii jądrowej w mixie energetycznym i wolniejsze niż oczekiwano wdrażanie odnawialnych źródeł energii w ostatnim dziesięcioleciu. Finansowanie transformacji jest trudniejsze ze względu na relatywnie małą skalę polskiego rynku kapitałowego i sektora bankowego. Według raportu „Polska i Europa: innowacje, inwestycje, wzrost c.d.”, opublikowanego przez Związek Banków Polskich (ZBP), w 2024 roku kapitały własne sektora bankowego w Polsce w relacji do PKB wyniosły ok. 7,4% i były niemal najniższe w całej UE. Aktywa sektora bankowego w relacji do PKB ukształtowały się na poziomie 88,7%, ponownie prawie najniższym w UE. A żeby gospodarka mogła się dynamicznie rozwijać, potrzebny jest zdrowy sektor finansowy o odpowiedniej wielkości. Powołując się na raport Banku Światowego dotyczący pułapki średniego dochodu, zwrócono uwagę, że aby Polska mogła dalej zmniejszać dystans do najbogatszych gospodarek, konieczne jest stworzenie bardziej złożonych i innowacyjnych zdolności produkcyjnych, wspieranych inwestycjami w rozwój wysoko wykwalifikowanej siły roboczej, zwiększonymi wydatkami na badania i innowacje oraz ściślejszą współpracą między biznesem, a środowiskiem akademickim. W Czechach i na Słowacji, innych ważnych rynkach działalności Grupy mBanku, część wyzwań pozostaje podobna. Dostrzegamy również, że wiele z poruszonych kwestii ma istotne znaczenie dla niemieckiej gospodarki, kluczowego rynku działalności Commerzbank AG, głównego akcjonariusza mBanku. Chociaż należy zwrócić uwagę na wymienione trudności,

otwierają się tu również nowe możliwości. Sukces gospodarczy Polski w ciągu ostatnich 30 lat jest bezprecedensowy, a gospodarka pozostaje dobrze przygotowana do dalszego wzrostu. Polska jest również jednym z kluczowych beneficjentów pakietu Fit for 55, a 2024 rok przyniósł odblokowanie środków w ramach Krajowego Planu Odbudowy. Można oczekiwać, że jego komponenty klimatyczne, społeczne i konkurencyjności będą w niedalekiej przyszłości stanowić bodziec dla polskiej gospodarki, wspierając sprawiedliwą transformację i zrównoważony rozwój.

W Grupie mBanku niezmiennie koncentrujemy się na proaktywnym stawianiu czoła tym wyzwaniom oraz wykorzystywaniu szans, jakie niosą ze sobą nasza strategia i model biznesowy. Kontynuując te działania, pragniemy rozwijać się w sposób zrównoważony, generując wartość dla szerokiej grupy interesariuszy w naszym łańcuchu wartości: naszych klientów, pracowników, akcjonariuszy, partnerów z którymi współpracujemy, ale także cichego interesariusza, czyli środowiska, o czym świadczą nasze działania. Dotychczas raportowaliśmy zgodnie z dyrektywą Non Financial Reporting Directive (NFRD) oraz standardem Global Reporting Initiative (GRI), a teraz wprowadzamy wymogi dyrektywy w sprawie sprawozdawczości przedsiębiorstw w zakresie zrównoważonego rozwoju (ang. Corporate Sustainability Reporting Directive - CSRD), czyli bardziej rygorystyczne ramy ujawniania informacji niefinansowej. Opierając się o Europejskie Standardy Sprawozdawczości w zakresie Zrównoważonego Rozwoju (ang. European Sustainability Reporting Standards - ESRS), w połączeniu z ujawnianiem informacji w zakresie Taksonomii UE, podejmujemy się przedstawiania przejrzystej i wnikliwej komunikacji na temat zrównoważonego rozwoju Grupy mBanku, aby pokazać, że staje się on coraz bardziej integralną częścią naszej działalności. Podstawą nowego standardu raportowania jest proces zwany oceną podwójnej istotności (ang. Double Materiality Assessment), który poprzez zestaw analiz finansowych i niefinansowych pomaga ustalić istotne wpływy, ryzyka i możliwości (ang. Impacts, Risks and Opportunities - IRO) istotne dla naszej działalności. Wpływy mają na celu ukazanie oddziaływań przedsiębiorstwa na otoczenie zewnętrzne i funkcjonujące w nim różne grupy interesariuszy. Dzielimy je na pozytywne i negatywne, jak i rzeczywiste i potencjalne. Ryzyka i szanse uwzględniają i określają ilościowo wpływ zewnętrznych czynników zrównoważonego rozwoju na sytuację finansową firmy. Istotne IRO są następnie przyporządkowywane do odpowiednich standardów sprawozdawczości, z których 12 zostało opublikowanych w celu wsparcia ujawniania informacji w ramach dyrektywy CSRD, wraz z konkretnymi punktami danych i kluczowymi wskaźnikami (ang. Key Performance Indicators - KPIs), które należy raportować. W przypadku Grupy mBanku zidentyfikowane zostały następujące obszary, które już w dużym stopniu, bezpośrednio lub pośrednio, są objęte naszą dotychczasową strategią Grupy mBanku na lata 2021-2025:

- ESRS 1 i 2 jako obowiązkowe, generalne standardy, które obowiązują wszystkie firmy, niezależnie od sektora ich działalności. Określono w nich przekrojowe wymogi dotyczące ogólnych ujawnień w zakresie zrównoważonego rozwoju, które mają zastosowanie do wszystkich standardów tematycznych.
- ESRS E1 „Zmiana klimatu”, pokazujący powiązania pomiędzy działalnością własną Grupy mBanku, działalnością kredytową i inwestycyjną oraz produktami i usługami, które dostarczamy naszym klientom, a stanem klimatycznym naszej planety, w szczególności ilością gazów cieplarnianych dostających się do atmosfery i powodujących wzrost temperatury na świecie. Jest to obszar, w którym widzimy istotną rolę do odegrania dla nas i szerszego ekosystemu finansowego, wspierającego transformację energetyczną polskiej gospodarki, a także dekarbonizację przemysłu, która, jak pisaliśmy, jest kluczowa dla zachowania konkurencyjności gospodarczej Europy i Polski. Już teraz jesteśmy znaczącym finansującym projektów OZE w Polsce oraz wyznaczamy własne, oparte na metodach naukowych cele w zakresie dekarbonizacji (ang. Science Based Targets), które obecnie weryfikujemy.
- ESRS E4 „Bioróżnorodność i ekosystemy”, ze względu na ich istotną rolę w kontekście stanu środowiska naturalnego, w tym związek ze zmianami klimatu, oraz szereg ryzyk i szans, jakie mogą one ze sobą otworzyć – dla Grupy mBanku w szczególności poprzez ekspozycje w naszym portfelu korporacyjnym.
- ESRS S1 „Własne zasoby pracownicze”, ponieważ wierzymy, że nasz sukces jest silnie skorelowany z tym, jak dbamy o naszych pracowników i wykorzystujemy ich talenty do tworzenia wartości dla firmy. Wykwalifikowana, kreatywna i różnorodna siła robocza stanowi podstawę innowacyjnej, silnej i zrównoważonej firmy, z bycia częścią której ludzie czują się dumni.
- ESRS S4 „Konsumenci i użytkownicy końcowi”, w którym opisujemy nasze praktyki wobec klientów detalicznych, poprzez które staramy się udowodnić naszą głęboką wiarę w prowadzenie działalności w sposób skoncentrowany na kliencie, zaspokajając jego potrzeby przez cały cykl życia. Naszym celem jest również stosowanie przejrzystych praktyk komunikacyjnych za pośrednictwem odpowiednich kanałów, aby zapewnić klientom jak najlepsze doświadczenia. Wyzaczyliśmy już publiczny cel poprawy kondycji finansowej i odporności naszych klientów, a nasza aplikacja Personal Finance Manager (PFM) jest oceniana jako jedna z najlepszych w swojej klasie na świecie.

- ESRS G1 „Postępowanie w biznesie”, pokazujący znaczenie posiadania przejrzystego i dobrze kontrolowanego modelu operacyjnego, z osadzonymi zasadami ochrony środowiska, odpowiedzialności społecznej i ładu korporacyjnego, prowadzącego do stworzenia bezpiecznej instytucji zaufania publicznego. Wierzymy, że niniejsze oświadczenie o zrównoważonym rozwoju pomoże interesariuszom lepiej zrozumieć naszą filozofię stosowania tych zasad w praktyce.

Poniżej przedstawiamy również podsumowanie tego, co uważamy za nasze kluczowe osiągnięcia w 2024 roku, a także kilka głównych wyzwań, na które chcielibyśmy zwrócić uwagę.

Kluczowe osiągnięcia

E1:

- Dalszy wzrost zielonych aktywów w portfelu:
 - Portfel OZE mBanku o wartości 4,8 mld zł z limitem zwiększonym do 6,4 mld zł. W 2024 roku sfinansowaliśmy 13 projektów (9 słonecznych, 4 wiatrowe) o łącznej wartości ponad 1 mld zł
 - ~13% kredytów hipotecznych sprzedanych w 2024 roku finansujących najbardziej efektywnie energetycznie nieruchomości
- Zwiększony zakres obliczeń śladu węglowego. Cele SBTi zgłoszone do walidacji
- 2,1 mld zł zielonych obligacji wyemitowanych w 2024 roku, łącznie 7,5 mld zł wyemitowanych w horyzoncie obecnej strategii
- Prawie 98% energii elektrycznej, którą kupiliśmy i zużyliśmy w 2024 roku to energia zielona

E4

- Analiza wpływu na różnorodność biologiczną przeprowadzona po raz pierwszy dla naszego portfela korporacyjnego

S1

- Luka płacowa zmniejszona do 3,2%
- 37,5% kobiet w zarządach i radach nadzorczych głównych spółek zależnych
- Reprezentacja kobiet w programie sukcesji wyniosła 53,1%

S4

- Liczba użytkowników Menedżera finansów wzrosła do 1,92 mln, wsparta wdrożeniem nowych funkcjonalności. Naszym celem jest osiągnięcie co najmniej 50% klientów w 2025 r., którzy twierdzą, że są odporni finansowo

G1

- 89% dostawców deklaruje przestrzeganie 10 Zasad UN Global Compact w 2024 roku
- Top 100 kluczowych liderów w Grupie mBanku z celami związanymi z ESG
- Wdrożona Strategia Zarządzania Ryzykiem Środowiskowym



Kluczowe wyzwania

- Dekarbonizacja zależna od klientów – Tempo redukcji emisji w banku jest ściśle powiązane z transformacją naszych klientów, którzy mają różne możliwości i tempo zmian. Obliczanie śladu węglowego nadal w dużej mierze opiera się na założeniach i średnich, co ogranicza wartość kalkulacji w procesie decyzyjnym.
- Niepewność regulacyjna – Rosnące wymogi prawne, a także dynamiczne zmiany i różne interpretacje przepisów utrudniają długoterminowe planowanie oraz konsumują znaczne ilości zasobów.
- Dostosowanie modelu biznesowego – wprowadzenie nowych produktów wymaga zmian w progach finansowania i modelach ryzyka, co wpływa to na procesy operacyjne i decyzje kredytowe, a także wymaga systematycznej edukacji pracowników.

(BP-1) Podstawy przygotowania sprawozdania w zakresie zrównoważonego rozwoju

Niniejsze oświadczenie w zakresie zrównoważonego rozwoju Grupy mBanku za rok 2024 zostało przygotowane w postaci skonsolidowanej, a zakres konsolidacji jest taki sam jak w przypadku sprawozdania finansowego. Szczegóły na temat podmiotów objętych skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym Grupy Kapitałowej mBanku S.A. zostały przedstawione w nocie objaśniającej do sprawozdania finansowego nr 1. „Informacje o Grupie mBanku S.A.”. W 2024 roku jednostki zależne Grupy objęte konsolidacją nie mają obowiązku indywidualnej lub skonsolidowanej sprawozdawczości w zakresie zrównoważonego rozwoju zgodnie z art. 19a ust. 9 lub art. 29a ust. 8 dyrektywy 2013/34/UE. Spółka mBank Hipoteczny S.A. będzie podlegała obowiązkowi indywidualnej sprawozdawczości w zakresie zrównoważonego rozwoju, począwszy od publikacji ujawnień za rok 2025. Niemniej, spółka mBank Hipoteczny S.A. pozostanie uwzględniana w raportowaniu skonsolidowanym Grupy mBanku S.A. w kolejnych latach, analogicznie jak w niniejszym sprawozdaniu.

Oświadczenie ma zastosowanie do łańcucha wartości Grupy mBanku przedstawionego w sekcji „O Grupie mBanku”. W dokumencie uwzględnione są informacje, działania, polityki i cele dotyczące pracowników, klientów oraz partnerów biznesowych. Raportowane w oświadczeniu wskaźniki uwzględniają dane odnoszące się do operacji własnych Grupy oraz wyższego i niższego szczebla łańcucha wartości. Na niższym szczeblu (downstream) są to w szczególności dane dotyczące interakcji z klientami oraz dane środowiskowe o portfelu (w tym emisje z zakresu 3 kategoria 15). Mierniki dotyczą głównie operacji własnych i relacji z klientami w kontekście portfela, a w mniejszym stopniu informacji o dostawcach, gdzie szczegółowe informacje o zbieranych danych są opisane w ramach ujawnienia dotyczącego śladu węglowego. Podejście to wynika z ograniczonej dostępności zweryfikowanych danych w raportach naszych dostawców oraz stopniowej rozbudowy baz danych Grupy mBanku o możliwość zbierania i zarządzania informacjami pozyskiwanymi od dostawców.

Przygotowując oświadczenie, Grupa mBanku nie skorzystała z możliwości pominięcia konkretnej informacji dotyczącej własności intelektualnej, know-how lub wyników innowacji. Obok informacji wymaganych przez standard ESRS, Grupa raportuje informacje o zrównoważonym rozwoju również na podstawie standardów takich jak Raportowanie Taksonomiczne zgodnie z rozporządzeniami delegowanymi KE 2023/2485 i 2023/2486 oraz Raportowanie Principles of Responsible Banking UNEP FI - Raportowanie i Samoocena Zasad Odpowiedzialnej Bankowości.

Ponieważ niniejsze sprawozdanie jest pierwszym przygotowanym zgodnie z CSRD i ESRS, nie identyfikujemy wystąpienia zmian w przygotowaniu i prezentacji informacji na temat zrównoważonego rozwoju w porównaniu w poprzednim okresie sprawozdawczym w rozumieniu wymogu BP-2. Zmiana sposobu prezentacji wobec poprzednich raportów wynika z podstawy prawnej ich przygotowania. W poszczególnych przypadkach, jak na przykład kalkulacji emisji gazów cieplarnianych w rozdziale ESRS E1 „Zmiana klimatu”, odwołujemy się do zmian wobec danych prezentowanych w poprzednich okresach, dążąc do transparentności naszych ujawnień dla interesariuszy.

(SBM-1 pkt. 40e–41) Strategia ESG Grupy mBanku

W 2024 roku kontynuowaliśmy realizację Strategii Grupy mBanku na lata 2021-2025 zatytułowanej „Od ikony mobilności do ikony możliwości”, przyjętej przez Zarząd i zatwierdzonej przez Radę Nadzorczą jesienią 2021 roku. W połowie realizacji strategii, w 2023 roku dokonaliśmy przeglądu naszych celów i redefiniowaliśmy je pod kątem dalszej integracji z naszymi priorytetami, działaniami, zagadnieniami ryzyka i procesami zarządczymi. Agenda ESG stanowi integralną część tego dokumentu i naszej działalności.

Strategiczne cele Grupy mBanku związane ze zrównoważonym rozwojem są ujęte w trzech filarach – środowiskowym, odpowiedzialności społecznej i ładu korporacyjnego, co przedstawia poniższa tabela.

FILAR ŚRODOWISKOWY		
Cele strategiczne	Wartości docelowe i wskaźniki	Realizacja w 2024 roku
Zredukować emisję gazów cieplarnianych portfela kredytowego, z wykorzystaniem SBTi do osiągnięcia zerowych emisji netto.	Przekształcić portfel kredytowy, aby osiągnąć zerowe emisje netto do 2050 roku.	Obliczyliśmy ślad węglowy naszego portfela kredytowego zgodnie z dobrymi praktykami rynkowymi. W ramach prac nad nową strategią Grupy mBanku, w celu realizacji naszej ambicji osiągnięcia zerowych emisji netto do 2050 roku, budujemy Plan przejścia (ang. Transition Plan), który opublikujemy w 2025 roku.

	<p>Podjąć decyzję dotyczącą portfeli objętych przez SBTi i metod ich dekarbonizacji.</p>	<p>Decyzja o zakresie zgłoszenia została podjęta i na jej podstawie wniosek do SBTi został złożony w założonym terminie. Wniosek jest w trakcie walidacji i oczekuje na finalną akceptację.</p>
	<p>Złożyć wniosek z celami dekarbonizacyjnymi do SBTi do zatwierdzenia do 30.09.2024.</p>	
<p>Być partnerem dla klientów przez oferowanie produktów i usług stymulujących ich zrównoważone i „zielone” działania.</p>	<p>Dostarczyć 10 mld zł „zielonego” finansowania (na odnawialne źródła energii, dekarbonizację, gospodarkę obiegu zamkniętego, elektro- mobilność, itp.) do końca 2025 roku, w tym 5 mld zł od mBanku i 5 mld zł z innych źródeł, takich jak konsorcja i emisje zielonych obligacji dla klientów.</p>	<p>Na koniec 2024 roku wartość zrównoważonego finansowania udzielonego przez mBank wyniosła 7,6 mld zł, a zmobilizowany kapitał osiągnął niemal 8,5 mld zł. Produkty obejmowały finansowanie odnawialnych źródeł energii, kredyty powiązane ze zrównoważonym rozwojem (Sustainability-Linked Loans), zielone obligacje, finansowanie zgodne z Taksonomią UE oraz strategią Grupy.</p>
	<p>Zwiększyć roczną sprzedaż hipotek na nieruchomości zgodnie ze standardem NZEB-10% (Nearly Zero Energy Building) do 14% kredytów hipotecznych ogółem udzielanych przez mBank (według wolumenu) w roku 2024 i do 18% w roku 2025.</p>	<p>Realizacja celu w 2024 roku wyniosła 13,2%. Poziom ten jest bliski zakładanego celu. Realizacja ta wynika między innymi z wolniejszego rozwoju rynku nieruchomości energooszczędnych niż pierwotnie założono oraz wysokiej sprzedaży kredytów w ramach Bezpiecznego Kredytu 2%, który nie wspierał budownictwa energooszczędnego.</p>
	<p>Oferować co najmniej 50% rozwiązań inwestycyjnych w ramach Grupy promujących aspekty środowiskowe lub społeczne (produkty typu „light green” zgodnie z art. 8 SFDR) do 2025 roku.</p>	<p>1 października 2024 roku mTFI S.A. ogłosiło zmiany statutu Gotowe Strategie Specjalistycznego Funduszu Otwartego. Zgodnie z tymi zmianami od 1 stycznia 2025 r. 50% naszych rozwiązań inwestycyjnych w ramach Grupy promuje aspekty środowiskowe lub społeczne (i podlega pod wymogi ujawnieniowe zgodnie z art. 8 SFDR).</p>
	<p>Wyemitować zielone obligacje na zasadach określonych w mBank S.A. Group Green Bond Framework o wartości 5 mld zł do końca 2025 roku.</p>	<p>W 2024 roku mBank wyemitował zielone obligacje o wartości nominalnej 2,1 mld zł. Od początku strategii mBank wyemitował zielone obligacje o łącznej wartości 7,5 mld zł.</p>
<p>Ograniczyć emisje własne gazów cieplarnianych poprzez dekarbonizację swojej działalności.</p>	<p>Osiągnąć zerowe emisje netto w działalności własnej do 2040 roku.</p>	<p>Rozszerzyliśmy zakres kalkulacji śladu węglowego w działalności własnej. Kontynuujemy przekształcanie naszej floty, w której mamy już 110 samochodów elektrycznych i 25 hybryd typu plug-in (PHEV), co stanowi łącznie 17% floty.</p>
	<p>Korzystać z czystej energii, przy minimum 80% elektryczności kupowanej na potrzeby banku pochodzącej ze źródeł odnawialnych od 2023 roku.</p>	<p>Udział energii pochodzącej ze źródeł odnawialnych stanowił w 2024 roku niemal 98% zużycia w Grupie mBanku.</p>

FILAR ODPOWIEDZIALNOŚCI SPOŁECZNEJ

Cele strategiczne	Wartości docelowe i wskaźniki	Realizacja w 2024 roku
<p>Tworzyć atrakcyjne środowisko pracy, które zapewnia różnorodność, równość i inkluzywność.</p>	<p>Zapewnić równowagę płci w programie sukcesji (z minimum 45% reprezentacją danej płci) oraz niwelować lukę płacową (utrzymując ją poniżej 5%).</p>	<p>W 2024 roku osiągnęliśmy cel - zapewnienie równowagi płci w programie sukcesji (proporcje kobiet i mężczyzn wyznaczonych jako następcy w programie sukcesji wynosiły z końcem 2024 roku: 53,1% kobiet i 46,9% mężczyzn)</p> <p>Luka płacowa na koniec 2024 roku wyniosła 3,2%. Została wyliczona na poziomie mBanku S.A., zgodnie z uproszczonymi Wytycznymi Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego (EBA) dotyczącymi analiz porównawczych praktyk w dziedzinie wynagrodzenia ze względu na płeć oraz zatwierdzonych wyższych stosunków zmiennych składników wynagrodzenia do składników stałych na podstawie dyrektywy 2013/36/UE (oparte na kwartylach wynagrodzeń, które są określane poprzez podzielenie wszystkich pracowników na cztery grupy zgodnie z ich poziomem wynagrodzenia. W każdym kwartylu obliczane jest średnie wynagrodzenie zarówno mężczyzn, jak i kobiet, a następnie identyfikowana jest luka płacowa. Ogólna luka płacowa jest średnią ze wszystkich kwartyli).</p>
<p>Zapewnić zrównoważoną reprezentację płci w Grupie mBanku.</p>	<p>Zwiększyć reprezentację kobiet w organach kierowniczych głównych spółek zależnych mBanku (w tym mLeasing, mFaktoring, mBank Hipoteczny, mTFI, mFinanse) do 40% do końca 2026 roku.</p>	<p>Na koniec 2024 roku udział kobiet w organach kierowniczych wymienionych spółek wynosił 37,5%.</p>
<p>Wywierać pozytywny wpływ społeczny wspierając zdrowie finansowe i edukację klientów.</p>	<p>Kontynuować edukację finansową i promować odpowiedzialne zarządzanie finansami osobistymi wśród klientów przez zwiększanie liczby użytkowników odpowiednich funkcjonalności w serwisach mobilnych i internetowych.</p>	<ul style="list-style-type: none"> ■ W czerwcu 2024 roku mBank ogłosił cel, który będzie realizował w ramach UNEP FI. Jest nim zwiększanie i utrzymanie odporności finansowej i finansowego dobrostanu Polaków, poprzez wsparcie w zarządzaniu wydatkami oraz budowaniu poduszki finansowej. Cel do końca 2025 roku to zwiększenie do min. 50% odsetka klientów, którzy uważają, że są odporni finansowo. W roku 2024 zrealizowaliśmy go na poziomie 54%. ■ Na koniec roku 2024 z narzędzia Menedżer finansów (PFM) korzystało 1,92 miliona użytkowników. Kluczowymi czynnikami wspierającymi był rozwój nowych funkcjonalności:

		<p>widok majątku, ułatwienie klientom analizy finansów poprzez przeniesienie historii do sekcji finanse, podsumowanie miesiąca i roku („mBank wrapped”) oraz angażująca komunikacja do klientów.</p> <ul style="list-style-type: none"> ■ Kolejny rok, jako partner generalny, bierzemy udział w projekcie Porwani Przez Ekonomię, w którym wspólnie z Warszawskim Instytutem Bankowości (WIB) uczymy młodzież zdrowego podejścia do finansów. W projekcie do końca 2024 roku uczestniczyło łącznie ponad 330 000 uczniów.
--	--	---

FILAR ŁADU KORPORACYJNEGO

Cele strategiczne	Wartości docelowe i wskaźniki	Realizacja w 2024 roku
Włączać ryzyka środowiskowe, społeczne i dotyczące ładu korporacyjnego do systemu zarządzania ryzykiem mBanku.	Wdrożyć ESG w dokumentacji kredytowej oraz w procesie wewnętrznej oceny adekwatności kapitałowej (ICAAP) i co roku przeprowadzać ocenę istotności ryzyka ESG.	W 2024 roku wprowadziliśmy Strategię Zarządzania Ryzykiem Środowiskowym, która określa definicje oraz zasady zarządzania tym ryzykiem. Przeprowadziliśmy ocenę materialności ryzyk związanych z ESG. Dodatkowo, wzbogaciliśmy proces kredytowy o nowe elementy związane ze zrównoważonym rozwojem.
Wzmocnić nasz ład korporacyjny przez uwzględnienie aspektów ESG.	Mieć wszystkich menadżerów TOP 100 ¹ (mBank i główne spółki) z wyznaczonymi celami ESG z wagą 10% w ich OKR (Objective and Key Results).	Na koniec 2024 roku wszyscy menedżerowie TOP100 w Grupie mBanku uwzględnili w swoich celach kwestie dot. ESG o wadze co najmniej 10%.
Promować transparentność i standardy ESG wśród partnerów biznesowych.	Mieć 70% kwalifikujących się partnerów i dostawców (w ramach scentralizowanego procesu zakupowego) działających zgodnie z 10 Zasadami UN Global Compact do 2025 roku.	Do końca 2024 roku mBank zebrał od swoich partnerów i dostawców 745 oświadczeń potwierdzających przestrzeganie 10 Zasad ONZ Global Compact. 89% umów podpisanych w ramach centralnego procesu zakupowego posiadało odpowiednie oświadczenie ESG od dostawcy lub partnera. Szacunek ten nie obejmuje umów podpisanych poza postępowaniem zakupowym prowadzonym w ramach centralnego procesu zakupowego.

(SBM-1 pkt. 40g) Kluczowe projekty realizowane w Grupie w 2024 roku i wspierające realizację strategii związane są z wyzwaniami klimatycznymi oraz kwestią edukacji finansowej, są szczegółowo opisane poniżej:

- **Plan przejścia służący osiągnięciu neutralności klimatycznej** - w 2024 roku Komitet Zrównoważonego Rozwoju Grupy mBanku zainicjował projekt Transition Plan (Plan przejścia), którego celem jest opracowanie planu działań mających na celu osiągnięcie neutralności klimatycznej przez Grupę mBanku. Transition Plan będzie obejmował cele i działania na rzecz łagodzenia zmian klimatu, spójne ze strategią biznesową oraz planem finansowym Grupy. Plan będzie w kolejnych latach rozwijany i dostosowywany do zmieniającego się otoczenia regulacyjnego, biznesowego i technologicznego,

¹ Top 100 to grupa menadżerów najwyższego szczebla w Grupie mBanku, która według stanu na koniec 2024 roku liczyła około 170 osób.

z uwzględnieniem zmian zachodzących w środowisku naturalnym. Umożliwi to dynamiczne prognozowanie ścieżki osiągnięcia celów Grupy związanych z osiągnięciem neutralności klimatycznej, jednocześnie generując wartość w sposób zrównoważony dla wszystkich grup interesariuszy. Więcej informacji o Planie przejścia prezentujemy w rozdziale ESRS E1 „Zmiana klimatu”.

- Ramy emisji zielonych obligacji przez mBank - od 2021 roku mBank jest emitentem zielonych obligacji. Na dzień publikacji tego oświadczenia, mBank uplasował na rynku trzy emisje benchmarkowe denominowane w euro w formacie zielonych obligacji. W ten sposób pozyskaliśmy łącznie 1,75 mld euro. Emisje przeprowadzamy zgodnie z ramowymi zasadami emisji zielonych obligacji pt. mBank S.A. Group Green Bond Framework, których pierwszą wersję opublikowaliśmy w 2020 roku i dwukrotnie aktualizowaliśmy, uwzględniając najnowsze standardy i rosnące oczekiwania inwestorów. Dokument ten spełnia wytyczne Green Bond Principles 2021 (oraz załącznika do nich z 2022 roku), wydane przez International Capital Market Association (ICMA), co zostało potwierdzone w opinii (Second Party Opinion) niezależnego podmiotu opiniującego – agencji Sustainalytics. Środki pozyskane z dotychczasowych emisji przeznaczamy wyłącznie na finansowanie i/lub refinansowanie aktywów zdefiniowanych w dokumencie ramowym, tj. detalicznych kredytów hipotecznych, finansujących budynki mieszkalne o wysokiej efektywności energetycznej oraz projekty lądowych farm wiatrowych i fotowoltaicznych. Dodatkowo aktywa te są weryfikowane pod kątem spełnienia wymogów Climate Bonds Initiative przez agencję Sustainalytics. Uzyskane certyfikaty Climate Bonds Initiative, raporty z weryfikacji przez Sustainalytics oraz raporty alokacji i wpływu na środowisko są dostępne na [stronie internetowej](#) banku. Więcej szczegółów o emisji zrealizowanej w 2024 roku piszemy w rozdziale 1.7. „Najważniejsze wydarzenia i projekty w Grupie mBanku w 2024 roku”.
- Zdrowie finansowe - zgodnie z przyjętą strategią, mBank kontynuuje działania ukierunkowane na poprawę kondycji finansowej swoich klientów i opiera je o 6 zasad zdrowych finansów. mBank, jako pierwszy bank w Polsce, podpisał deklarację dotyczącą wspierania zdrowia finansowego i bankowości włączającej, w ramach Inicjatywy Finansowej Programu Narodów Zjednoczonych ds. Środowiska (UNEP-FI). Dążymy do poprawy odporności finansowej i finansowego dobrostanu Polaków poprzez wsparcie w zarządzaniu wydatkami oraz budowanie tzw. poduszki finansowej. Pierwszy z postawionych przez nas w tym duchu celów polega na utrzymaniu do 2025 roku na poziomie 50% proporcji klientów odpornych finansowo którzy regularnie używają funkcjonalności Menedżer finansów dostępnej w aplikacji mobilnej mBanku. Dzięki niemu klienci mają pełną kontrolę nad swoim budżetem, przepływami pieniężnymi, oszczędnościami i inwestycjami. Pomagamy naszym klientom przygotować się do ważnych wydarzeń życiowych, takich jak zakup mieszkania, edukacja dzieci czy przejście na emeryturę. Poprzez przejrzyste prezentowanie bieżących wpływów i wydatków, ich kategoryzację oraz porównywanie w czasie – menedżer finansów pozwala sprawnie analizować bieżące finanse. Widok podsumowania majątku oraz planowania budżetu mają pomóc w podejmowaniu optymalnych decyzji i budowaniu poduszki finansowej. Z Menedżera finansów obecnie korzysta już ponad 2,25 mln klientów, czyli ponad 60% aktywnych użytkowników aplikacji mobilnej mBanku. Klienci wysoko oceniają jakość naszego rozwiązania, przyznając mu ocenę 4,3 w skali od 1 do 5. Cel zgłoszony przez mBank jest publicznie dostępny przez stronę [UNEP FI](#) oraz bezpośrednio na [stronie mBanku](#).

Aby wzmocnić realizację celów strategicznych ESG, w ramach Strategii Grupy mBanku na lata 2021-2025 realizowany jest cel wyznaczenia u wszystkich menadżerów TOP 100 (mBank i główne spółki) celów ESG, w tym OKR (ang. Objectives and Key Results), z wagą 10%. Podejście OKR wspiera realizację strategii Grupy, pomaga zarządzać priorytetami i kierunkiem rozwoju organizacji. Podczas gdy realizacja OKR nie przekłada się wprost na wynagrodzenie pracowników, jest ona regularnie weryfikowana przez nich samych i ich przełożonych, co nadaje OKR charakter narzędzia motywacyjnego. Cele OKR w zakresie ESG dla menadżerów TOP100 są zróżnicowane, zależną od stanowiska, a ich waga w puli celów danej osoby wynosi minimum 10%. Na koniec 2024 roku wszyscy menadżerowie TOP100 w Grupie mBanku uwzględnili w swoich celach kwestie dot. ESG o wadze co najmniej 10%.

W procesie przygotowania strategii Grupa mBanku wykorzystwała wiedzę dotyczącą otoczenia Grupy, w tym nawiązującą do interesów i opinii zainteresowanych stron. Uwzględniono informacje pozyskiwane w ramach bieżących interakcji z zainteresowanymi stronami podejmowanych przez poszczególne jednostki, takie jak jednostki biznesowe będące w dialogu z klientami. W podobny sposób interesy i opinie zainteresowanych stron są uwzględnione w modelu biznesowym, opisanym w kolejnej sekcji. Jednocześnie, przeprowadzona w 2024 roku ocena podwójnej istotności, którą zamierzamy doskonalić w kolejnych okresach, pozwoli na uwzględnienie interesów i opinii zainteresowanych stron w sposób jeszcze bardziej dogłębny.

O Grupie mBanku

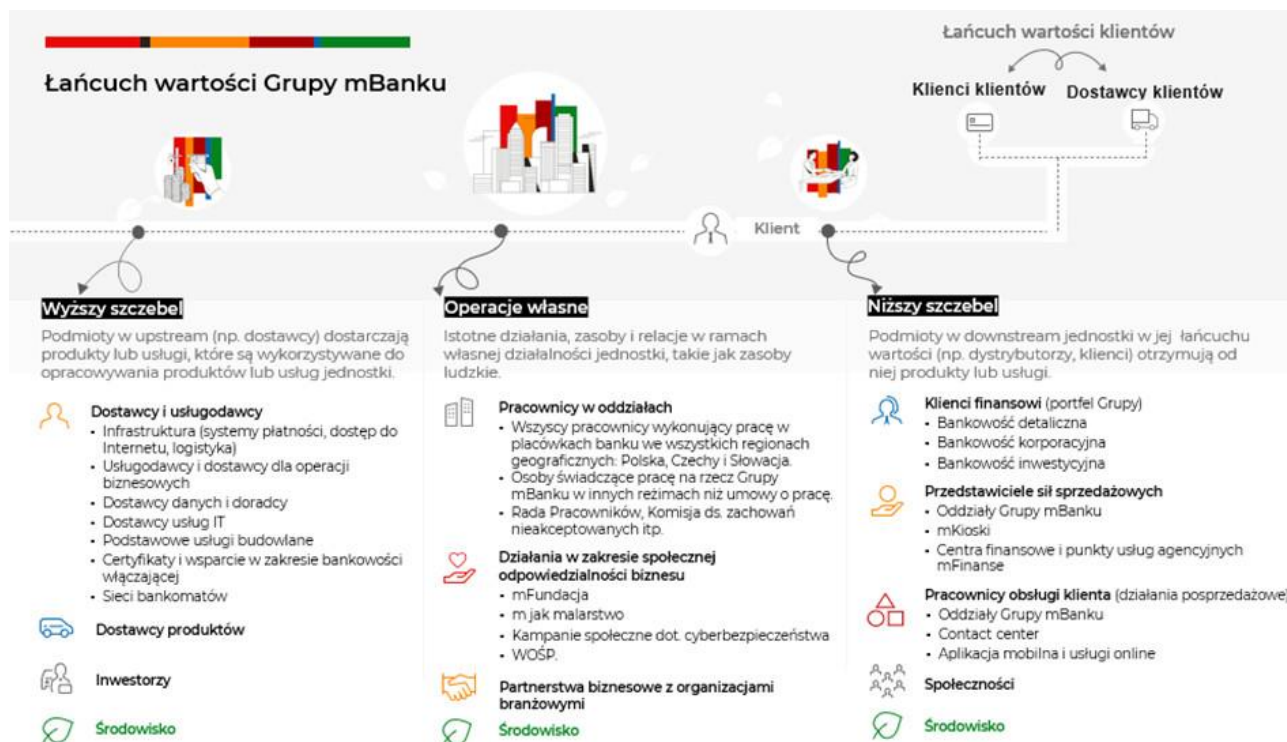
(SBM-1 pkt. 42) Model biznesowy i łańcuch wartości

Grupa mBanku prowadzi działalność w modelu biznesowym opisanym szczegółowo w rozdziale 1.1. Skład Grupy jest opisany w rozdziale 1.2., a rozmieszczenie geograficzne sieci dystrybucji Grupy jest opisane

w rozdziale 1.3. Elementy te tworzą system, za pomocą którego Grupa realizuje swoje cele strategiczne i tworzy wartość w krótko-, średnio- i długoterminowej perspektywie czasowej dla wszystkich grup interesariuszy. Liczba pracowników Grupy mBanku na koniec 2024 roku w podziale na obszary geograficzne przedstawia się następująco:

Polska	Czechy	Słowacja
8 250	272	79

Grupa mBanku, działając w branży finansowej, zajmuje centralne miejsce w procesach przepływu środków pieniężnych w gospodarce, zapewniając swoim klientom bezpieczne miejsce gromadzenia i inwestowania środków, udostępniając finansowanie, a także proponując szeroki wachlarz usług dodatkowych, od oferty spółek grupy jak leasing, faktoring czy bramka płatnicza, po udostępnianie w serwisie i aplikacji dostępu do korzystania z rządowych inicjatyw. Łańcuch wartości, w tym pozycję Grupy mBanku w tym łańcuchu, prezentujemy na poniższej grafice.



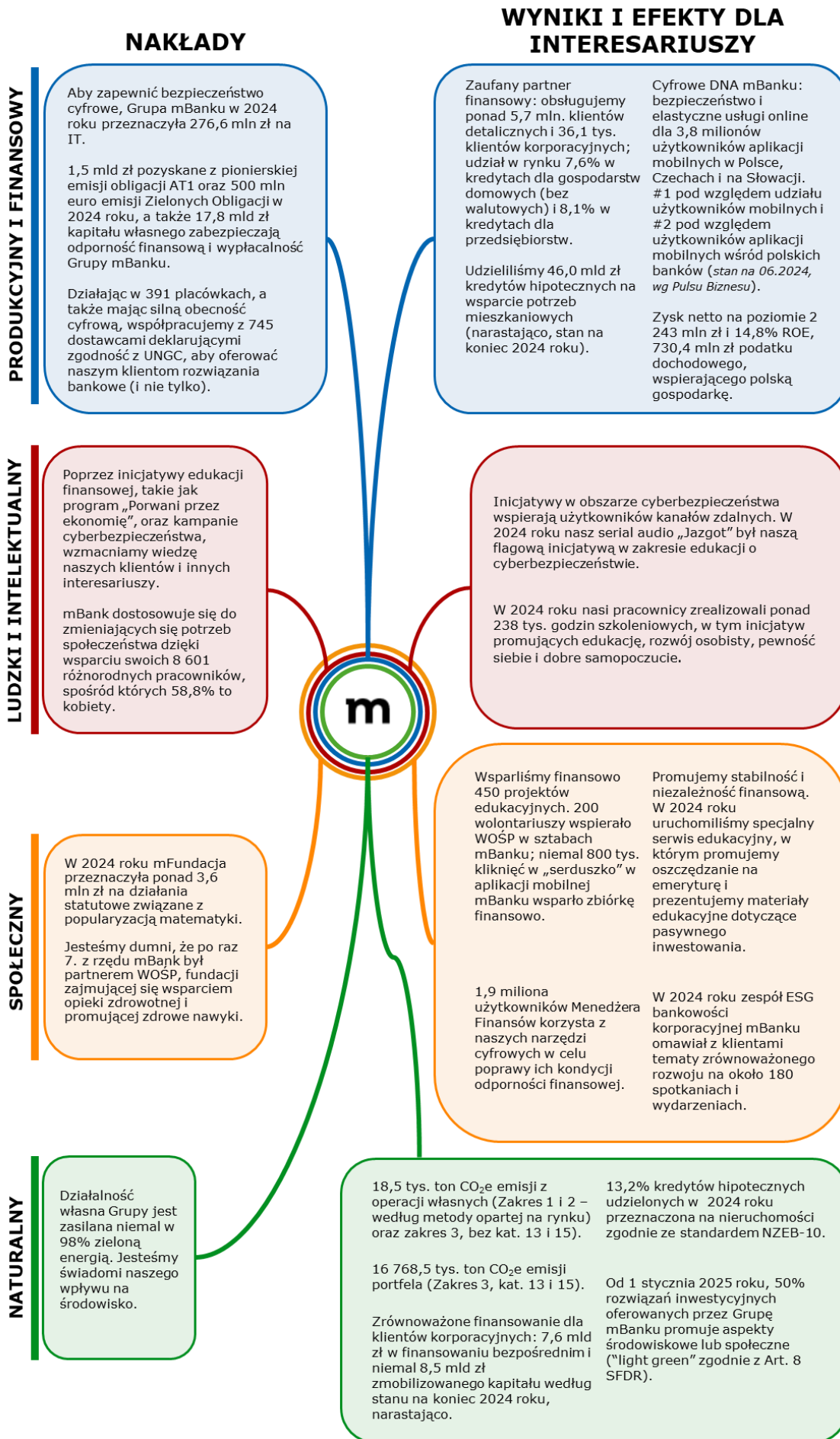
Główne podmioty biznesowe, z którymi Grupa mBanku jest związana w swoim łańcuchu wartości, obejmują:

- Na wyższym szczeblu łańcucha wartości (upstream):
 - dostawców usług i infrastruktury niezbędnej do prowadzenia działalności w sektorze finansowym, w tym dostawców usług IT, bankomatów, podmioty wykonujące prace na zasadzie outsourcingu, dostawców infrastruktury, w ramach której Grupa mBanku jest połączona z rynkiem finansowym i umożliwia swoim klientom wykonywanie płatności i przelewów, doradców prawnych i biznesowych;
 - dostawców produktów takich jak karty płatnicze, sprzęt IT;
 - inwestorów akcyjnych i dłużnych, którzy przekazują do Grupy mBanku swój kapitał finansowy w celu osiągnięcia korzyści finansowych, a coraz częściej również realizacji celów zrównoważonego rozwoju.
- W ramach operacji własnych:
 - pracowników w centralach banku i spółek Grupy w Warszawie i Łodzi oraz pracownicy wszystkich placówek w Polsce, Czechach i Słowacji;
 - osoby świadczące pracę na rzecz Grupy mBanku w ramach umów o współpracę;

-
- organizacje reprezentujące interesy pracowników, takie jak Rada Pracowników, Komisja ds. zachowań nieakceptowanych,
 - podmioty i inicjatywy, za pomocą których Grupa mBanku realizuje swoje działania w zakresie społecznej odpowiedzialności biznesu, w szczególności mFundacja, fundusz m jak malarstwo, kampanie społeczne promujące cyberbezpieczeństwo przeznaczone dla szeroko rozumianego społeczeństwa, współpraca i obsługa finansowa działalności fundacji Wielka Orkiestra Świątecznej Pomocy. Więcej informacji o wymienionych działaniach znajduje się w rozdziale 1.7. „Najważniejsze wydarzenia i projekty w Grupie mBanku w 2024 roku”;
 - organizacje branżowe, z którymi Grupa mBanku utrzymuje współpracę lub jest ich sygnatariuszem, np. Związek Banków Polskich, Global Compact ONZ, Inicjatywa Finansowa Programu Narodów Zjednoczonych ds. Środowiska (UNEP-FI) i jej Zasady Odpowiedzialnej Bankowości, Izba Domów Maklerskich, Partnership for Carbon Accounting Financials, Polskie Stowarzyszenie Inwestorów Kapitałowych, Stowarzyszenie Emitentów Giełdowych;
 - Na niższym szczeblu łańcucha wartości (downstream):
 - klientów obsługiwanych przez Grupę mBanku w ramach bankowości uniwersalnej, tj. usług bankowości detalicznej i dla segmentu MŚP, bankowości korporacyjnej i inwestycyjnej, oraz innych produktów i usług finansowych takich jak leasing, faktoring, działalność maklerska, wealth management, fundusze inwestycyjne, ubezpieczenia, bramka płatności i corporate finance;
 - przedstawicieli sił sprzedażowych w oddziałach mBanku i mFinanse;
 - pracowników obsługujących klientów w tematach posprzedażowych, takich jak obsługa reklamacji, modyfikacji produktów, wsparcie techniczne obsługi serwisu i aplikacji;
 - społeczności dotknięte działalnością Grupy mBanku, takie jak studenci czy przedsiębiorcy angażowani przez Grupę w tematycznych konkursach i inicjatywach, rodziny i bliscy klientów mBanku świadomie korzystających z Menedżera finansów i dbający o swoje zdrowie finansowe, państwo będące poborcą podatków, w tym podatku bankowego, grupy korzystające z programów rządowych dystrybuowanych przez banki oraz dostępu do instytucji publicznych.

Środowisko naturalne jako „interesariusz nieożywiony” nie ma możliwości wyrażenia swojego głosu wprost w kontekście działalności prowadzonej przez Grupę mBanku. Niemniej Grupa mBanku bierze pod uwagę wpływ i dobrostan środowiska naturalnego w swojej działalności, korzystając w tym celu z dostępnych na rynku informacji i danych, a także z popularyzujących je instytucji publicznych i pozarządowych.

Nasza działalność opiera się na modelu biznesowym, który generuje korzyści dla interesariuszy w naszym łańcuchu wartości. Kapitały konsumowane w toku działalności Grupy mBanku, w tym nasze podejście do ich gromadzenia, rozwijania i zabezpieczania, a następnie nasze wyniki i korzyści generowane dla interesariuszy, przedstawiamy na poniższej grafice.



Oferowane przez Grupę mBanku rodzaje produktów i usług mają na celu zaspokojenie potrzeb naszych klientów i przyczyniają się do realizacji strategii Grupy, w tym uwzględnionej w niej agendy zrównoważonego rozwoju (tzw. agenda ESG). W 2024 roku nie nastąpiły znaczące zmiany w obsługiwanych grupach klientów, podobnie rynki geograficzne, gdzie Grupa mBanku jest obecna, pozostały bez zmian. Cele strategiczne wymienione w rozdziale 3. „Strategia Grupy mBanku” wskazują na produkty i usługi, które służą realizacji strategii w zakresie zrównoważonego rozwoju. Z perspektywy klientów, należą do nich między innymi:

- finansowanie projektów odnawialnych źródeł energii,
- kredyty powiązane ze zrównoważonym rozwojem (Sustainability-Linked Loans),
- emisje Sustainability-Linked Bonds powiązane ze zrównoważonym rozwojem,
- finansowanie zgodne z Taksonomią UE,
- kredyty hipoteczne finansujące nieruchomości z udokumentowanym niskim zużyciem energii, określonym w oparciu o wskaźnik rocznego zapotrzebowania na nieodnawialną energię pierwotną,
- ekopożyczka dla mikroprzedsiębiorstw np. na instalacje fotowoltaiczne, pompy ciepła czy zeroemisyjne środki transportu,
- finansowanie i leasing fotowoltaiki, magazynów energii, pomp ciepła i infrastruktury do ładowania pojazdów elektrycznych,
- rozwiązania inwestycyjne promujące aspekty środowiskowe lub społeczne.

Z perspektywy inwestorów, mBank oferuje zielone obligacje. Emisja zrealizowana w 2024 roku jest opisana szczegółowo w rozdziale 1.7. „Najważniejsze wydarzenia i projekty w Grupie mBanku w 2024 roku”.

Grupa mBanku przestrzega przepisów prawa w zakresie oferowania produktów i usług adekwatnym grupom klientów, na przykład weryfikując zdolność kredytową potencjalnych kredytobiorców przed udzieleniem im finansowania, czy prowadząc ankiety MIFID dla klientów wyrażających chęć zainwestowania środków własnych. Dodatkowo, w Grupie mBanku stosowane są wewnętrzne zasady, limity i wykluczenia, które nie są efektem formalnych wymagań regulacyjnych, lecz które pozwalają prowadzić nam działalność w duchu zrównoważonego rozwoju. Należą do nich między innymi wykluczenia ujęte w Polityce kredytowej mBanku S.A. dotyczącej branż istotnych z punktu widzenia polityki klimatycznej UE. Stosujemy wykluczenia obejmujące między innymi: finansowanie kopalń węgla kamiennego, brunatnego, eksploracji gazu z łupków oraz energetyki jądrowej. Ograniczona jest również możliwość finansowania szeroko pojętej energetyki węglowej oraz ciepłownictwa opartego na paliwach kopalnych. Wprowadziliśmy również wytyczne związane z wymogami w zakresie strategii dekarbonizacji dla podmiotów z sektora energetycznego oraz definiujemy warunki finansowania dostawców technologii i usług do łańcucha wartości górnictwa węgla i energetyki konwencjonalnej oraz sektora paliwowego.

W 2024 roku w Grupie przyjęto rozbudowaną wersję Polityki obsługi branż wrażliwych pod względem ryzyka reputacji mBanku, która wskazuje branże i działania, których mBank zobowiązuje się nie obsługiwać, nie finansować, lub co do których stosuje specjalne zasady obsługi. Są to m.in. branża pornograficzna, radykalne grupy i ideologie, hazard, broń oraz firmy, niezależnie od branży, które rażąco łamią prawa człowieka lub których działania zagrażają terenom cennym przyrodniczo lub kulturowo. Jesteśmy sygnatariuszem inicjatywy ONZ Global Compact, dlatego nie obsługujemy podmiotów, które naruszają 10 Zasad Global Compact ONZ, czy też przepisy prawa spójne z „Wytycznymi OECD dla przedsiębiorstw wielonarodowych dotyczącymi odpowiedzialnego prowadzenia działalności biznesowej”. W Polityce doprecyzowano zapisy dotyczące finansowania produkcji i handlu bronią, amunicją i innymi militariami przez podmioty, które nie kwalifikują się do sektora obronności i bezpieczeństwa.

W ramach Polityki kredytowej mBanku S.A. dotyczącej finansowania klientów z sektora F&A (food and agro, czyli działalności dotyczącej żywności i rolnictwa), mBank nie udziela finansowania przedsiębiorstwom prowadzącym działalność hodowli zwierząt na futra.

Zarządzanie zrównoważonym rozwojem

Zarząd i Rada Nadzorcza

Grupa mBanku realizuje zasady ładu korporacyjnego wymagane przepisami prawa i inspirowane dobrymi praktykami rynkowymi. Szczegółowe informacje w tym zakresie znajdują się w rozdziale 11. „Oświadczenie mBanku o stosowaniu zasad ładu korporacyjnego w 2024 roku”. W niniejszym rozdziale prezentujemy informacje dotyczące procesów ładu korporacyjnego, kontroli i procedur stosowanych do monitorowania kwestii związanych ze zrównoważonym rozwojem, zarządzania nimi oraz ich nadzorowania.

Grupa mBanku S.A.

Sprawozdanie Zarządu z działalności Grupy mBanku S.A. w 2024 roku

Postrzegamy kwestie zrównoważonego rozwoju jako integralny element naszej działalności. Stąd zarządzanie zrównoważonym rozwojem odbywa się zgodnie z podziałem kompetencji między członków Zarządu (przyjętym uchwałą Zarządu i zatwierdzonym przez Radę Nadzorczą) oraz zgodnie z obowiązkami i rolami przypisanymi do poszczególnych stanowisk i zespołów w regulaminach poszczególnych jednostek organizacyjnych. Dodatkowo, w 2024 roku kluczową rolę wspomagającą organizację działań pełnił Program ESG. Struktura zarządzania zrównoważonym rozwojem w Grupie mBanku została szczegółowo przedstawiona na poniższym schemacie.

Zarządzanie zrównoważonym rozwojem w Grupie mBanku



(GOV-1 pkt. 21a – 21e) Struktura Zarządu i Rady Nadzorczej w 2024 roku

Skład osobowy Zarządu i Rady Nadzorczej mBanku jest opisany szczegółowo w rozdziałach 1.2. „Skład Grupy mBanku” oraz 11.7 „Zarząd i Rada Nadzorcza – skład, kompetencje i zasady działania”. W 2024 roku nastąpiły zmiany w składzie Zarządu mBanku, wyjaśnione szczegółowo w przytoczonych rozdziałach. W przypadkach, gdzie te zmiany miały wpływ na charakterystykę organów według czynników określonych w poniższych tabelach, wskazaliśmy ich wartości w odpowiednich okresach.

Zarząd mBanku

Liczba członków wykonawczych	7
Liczba członków niewykonawczych	0
Reprezentanci pracowników i innych osób świadczących pracę	0
Liczba kobiet	1
Liczba mężczyzn	6
Odsetek płci ²	17%

Rada Nadzorcza mBanku

Liczba członków wykonawczych	0
Liczba członków niewykonawczych	8

² Zróżnicowanie zarządu pod względem płci oblicza się jako średni stosunek liczby kobiet do liczby mężczyzn wśród członków organów.

Grupa mBanku S.A.

Sprawozdanie Zarządu z działalności Grupy mBanku S.A. w 2024 roku

Odsetek niezależnych członków organów	50%
Reprezentanci pracowników i innych osób świadczących pracę	0
Liczba kobiet	3
Liczba mężczyzn	5
Odsetek płci	60%

Inne aspekty różnorodności

Aspekt różnorodności	Zarząd mBanku	Rada Nadzorcza mBanku
WIEK		
30 – 50 lat	od 1.01. do 4.07.2024 - 5 od 5.07. do 25.07 - 5 od 26.07 do dnia publikacji raportu - 6	2
50 – 60 lat	od 1.01. do 4.07.2024 - 1 od 5.07. do 25.07 - 1 od 26.07 do dnia publikacji raportu - 1	5
Powyżej 60 lat	od 1.01. do 4.07.2024 - 1 od 5.07. do 25.07 - 0 od 26.07 do dnia publikacji raportu - 0	1
NARODOWOŚĆ		
Polska	od 1.01. do 4.07.2024 - 5 od 5.07. do 25.07 - 4 od 26.07 do dnia publikacji raportu - 5	4
Niemiecka	od 1.01. do 4.07.2024 - 2 od 5.07. do 25.07 - 2 od 26.07 do dnia publikacji raportu - 2	2
Austriacka	-	2

(GOV-1 pkt. 22a – 23b) Role i obowiązki Zarządu i Rady Nadzorczej

Szczegółowe informacje na temat ról i obowiązków Zarządu i Rady Nadzorczej opisujemy w rozdziale 1.2. „Skład Grupy mBanku” oraz rozdziale 11.7 „Zarząd i Rada Nadzorcza – skład, kompetencje i zasady działania”. Dla lepszej przejrzystości ujawnień sprawozdawczości o zrównoważonym rozwoju, aspekty dotyczące składu, kompetencji i zasad działania Zarządu i Rady Nadzorczej, które bezpośrednio wiążą się z tematami istotnymi ESG, wyodrębniono do tego rozdziału Sprawozdania z działalności.

Zarząd mBanku zarządza bezpośrednio spółką dominującą Grupy mBanku S.A. Zarząd, działając zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa, Statutem mBanku S.A., uchwałami Walnego Zgromadzenia i Rady Nadzorczej oraz zapisami Regulaminu Zarządu mBanku reprezentuje bank, planuje podstawowe kierunki jego rozwoju, rozpatruje istotne zagadnienia z zakresu działalności i podejmuje uchwały oraz decyzje we wszelkich sprawach, za wyjątkiem spraw zastrzeżonych dla innych organów statutowych banku.

Członkowie Zarządu mBanku oraz pracownicy niższych szczebli zasiadają w radach nadzorczych spółek Grupy mBanku, co pozwala na efektywne sprawowanie mechanizmów kontroli zarządczej nad spółkami.

Rada Nadzorcza wykonuje funkcje przewidziane przez Statut mBanku S.A., Kodeks Spółek Handlowych oraz Ustawę Prawo Bankowe. Rada Nadzorcza działa na podstawie regulaminu. Do kompetencji Rady należą m.in.:

- ustalanie składu Zarządu i wynagrodzeń członków Zarządu,
- nadzorowanie Zarządu przy ustalaniu wytycznych odnośnie działalności,
- zatwierdzanie rocznych planów finansowych banku,
- zatwierdzanie strategii działania banku,

- sprawowanie nadzoru nad systemem zarządzania ryzykiem i systemem kontroli wewnętrznej,
- analizowanie otrzymywanych od Zarządu regularnych informacji o wszystkich istotnych sprawach.

Zarząd mBanku w sposób kompleksowy zarządza, a Rada Nadzorcza nadzoruje wszystkie kwestie zidentyfikowane jako istotne w wyniku przeprowadzonej analizy podwójnej istotności, opisanej w sekcji (IRO-1) „Proces analizy podwójnej istotności”, w oparciu o związane z nimi wpływy, ryzyka i szanse. [Schemat struktury organizacyjnej mBanku S.A.](#) jest publicznie dostępny na stronie internetowej banku i stanowi punkt odniesienia dla treści ujawnianych w tym rozdziale.

Pod nazwą polityk, do których referujemy w poniższej tabeli oraz dalszej części oświadczenia, rozumiemy dokumenty o nazwie „Polityka” oraz inne dokumenty zatwierdzone co najmniej przez jednego członka Zarządu, a w przypadku oddziałów zagranicznych przez ich Dyrektorów (np. pisma okólne, Zarządzenia Prezesa Zarządu, Strategia Grupy mBanku na lata 2021-2025).

Tabela: Zarządzanie i nadzór nad IRO w mBanku wraz z odpowiednimi regulacjami wewnętrznymi

Organ odpowiedzialny za nadzór nad tematem istotnym i związanymi z nim wpływami, ryzykami i szansami	Sposób nadzoru i odzwierciedlenie w zakresie zadań i uprawnieniach dotyczących Zarządu oraz Rady Nadzorczej oraz rola kierownictwa	Procedury regulujące odpowiedzialność za nadzór i zarządzanie tematem istotnym i związanymi z nim wpływami, ryzykami i szansami oraz ich integracja z innymi funkcjami wewnętrznymi
1. Przystosowanie się do zmiany klimatu		
2. Łagodzenie zmiany klimatu		
<p>Rada Nadzorcza mBanku</p> <p>Zarząd mBanku</p> <p>Komitet Zrównoważonego Rozwoju</p> <p>Wiceprezes Zarządu ds. Zarządzania Ryzykiem</p> <p>Wiceprezes Zarządu ds. Bankowości Korporacyjnej i Inwestycyjnej</p>	<p>Rolę kierownictwa w zakresie przystosowania się do zmiany klimatu i adaptacji do zmian klimatu powierzono Dyrektorowi Departamentu Zarządzania Ryzykiem Niefinansowym, który pełni jednocześnie rolę <i>Chief Environmental Risk Officer (CERO)</i> w Grupie mBanku. Podlega on bezpośrednio Wiceprezesowi Zarządu ds. Zarządzania Ryzykiem. CERO raportuje do KZR oraz Zarządu Banku istotne tematy związane z przystosowaniem Grupy mBanku do zmian klimatu.</p> <p>Podejście do wpływów, ryzyk i szans związanych z klimatem w obszarze portfela jest zintegrowane z procesem zarządzania ryzykiem w Grupie mBanku.</p> <p>W zakresie produktów oferowanych klientom, które wspierają przystosowanie się do zmian klimatu i łagodzenie zmian klimatu, rolę kierownictwa w obszarach biznesowych banku powierzono w pionie bankowości korporacyjnej i inwestycyjnej Dyrektorce Departamentu Zrównoważonych Finansów Bankowości Korporacyjnej przy wsparciu Dyrektorki Zarządzającej ds. Analiz i Rozwoju Biznesu Bankowości Korporacyjnej.</p> <p>Podejście w pionie bankowości detalicznej zostało opisane w ramach tematu 11.</p>	<p>Przystosowanie się do zmiany klimatu i łagodzenie zmiany klimatu:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Polityka kredytowa dotycząca branż istotnych z punktu widzenia polityki klimatycznej UE • Polityka kredytowa dotycząca finansowania instalacji odnawialnych źródeł energii (OZE) • Polityka obsługi branż wrażliwych pod względem ryzyka reputacji mBanku

3. Energia		
<p>Rada Nadzorcza mBanku</p> <p>Zarząd mBanku</p> <p>Komitet Zrównoważonego Rozwoju</p> <p>Wiceprezes Zarządu ds. Finansów</p>	<p>Za zarządzanie energią oraz zakup gwarancji pochodzenia odpowiada Departament Zakupów i Administracji, który podlega Wiceprezesowi ds. Finansów. Cele związane z dekarbonizacją, w tym zarządzaniem śladem węglowym w zakresie 1 w związku ze zużyciem energii w operacjach własnych, są nadzorowane przez CERO. Efekty współpracy wskazanych jednostek są raportowane do KZR, który nadzoruje realizację strategii ESG Grupy mBanku, w tym jej cel strategiczny: <i>Ograniczyć emisje własne gazów cieplarnianych poprzez dekarbonizację swojej działalności.</i></p>	<p>Pismo Okólne w sprawie zasad zakupu energii elektrycznej pochodzącej z odnawialnych źródeł energii (OZE) na potrzeby mBanku S.A. oraz spółek z Grupy mBanku S.A.</p>
4. Plan przejścia służący osiągnięciu neutralności klimatycznej		
<p>Rada Nadzorcza mBanku</p> <p>Zarząd mBanku</p> <p>Komitet Zrównoważonego Rozwoju</p> <p>Wiceprezes Zarządu ds. Zarządzania Ryzykiem</p>	<p>Chief Environmental Risk Officer (CERO) w Grupie mBanku odpowiada za przygotowanie Planu przejścia ku osiągnięciu zerowych emisji. W tym celu powołano projekt Transition Plan, którego sponsorem jest Wiceprezes Zarządu ds. Zarządzania Ryzykiem. W Komitecie sterującym projektu zasiadają CSO, CERO, dyrektor ds. sprawozdawczości w zakresie zrównoważonego rozwoju, dyrektorka Departamentu Zrównoważonych Finansów Bankowości Korporacyjnej, dyrektor Departamentu Procesów Ryzyka Korporacyjnego i dyrektor Departamentu Produktów Kredytowych. W projekt zaangażowani są przedstawiciele różnych obszarów banku oraz spółek. W ramach prac nad dokumentem Planu przejścia zespół zapewnia integrację z planem finansowym oraz z procesem zarządzania ryzykiem w Grupie mBanku.</p>	<p><i>Na moment publikacji niniejszego Sprawozdania, Plan przejścia nie był przyjęty, lecz trwały prace nad jego opracowaniem. Odpowiedzialność za koordynację przygotowania i aktualizację Planu przejścia oraz monitorowanie jego realizacji w Grupie określa Regulamin organizacyjny Departamentu Zarządzania Ryzykiem Niefinansowym.</i></p>
5. Bioróżnorodność i ekosystemy		
<p>Rada Nadzorcza mBanku</p> <p>Zarząd mBanku</p> <p>Komitet Zrównoważonego Rozwoju</p> <p>Wiceprezes Zarządu ds. Zarządzania Ryzykiem</p>	<p>Rolę kierownictwa w zakresie podejścia Grupy do bioróżnorodności i ekosystemów sprawuje dyrektor Departamentu Procesów Ryzyka Korporacyjnego, który podlega bezpośrednio Wiceprezesowi Zarządu ds. Zarządzania Ryzykiem.</p>	<p>Na moment publikacji niniejszego Sprawozdania, w Grupie nie funkcjonował dokument w randze polityki, który regulował odpowiedzialność za zarządzanie tematem istotnym bioróżnorodności, co wynika z początkowego stopnia zaawansowania prac w tym obszarze. Koordynacja merytoryczna prac w ramach przygotowania ujawnienia ESRS E4 Bioróżnorodność i ekosystemy podjęta została przez Departament Procesów Ryzyka Korporacyjnego.</p>

6. Warunki pracy		
7. Równe traktowanie i równość szans dla wszystkich		
<p>Rada Nadzorcza mBanku Zarząd mBanku Komitet Zrównoważonego Rozwoju Wiceprezes Zarządu ds. Compliance i HR</p>	<ul style="list-style-type: none"> Wiceprezeska Zarządu ds. Compliance i HR odpowiada za nadzór nad wdrażaniem przyjętych w Grupie mBanku polityk HR oraz płacowych. Wiceprezeska nadzoruje m.in. Departament Relacji Pracowniczych i Kultury Organizacyjnej. W zakresie celu strategicznego <i>Zapewnić zrównoważoną reprezentację płci w Grupie mBanku</i>, jego wdrażanie nadzoruje KZR. Wiceprezeska Zarządu ds. Compliance i HR nadzoruje Służbę Bezpieczeństwa i Higieny Pracy. 	<ul style="list-style-type: none"> Polityka wynagrodzeń Polityka wynagradzania pracowników mających istotny wpływ na profil ryzyka Regulamin pracy mBanku Program Etyczny Polityka w sprawie przeciwdziałania mobbingowi, dyskryminacji i innym zachowaniom nieakceptowanym Polityka różnorodności i inkluzyjności
8. Prawa i bezpieczeństwo konsumentów i/lub użytkowników końcowych		
<p>Rada Nadzorcza mBanku Zarząd mBanku Prezes Zarządu Wiceprezes Zarządu ds. Bankowości Detalicznej</p>	<ul style="list-style-type: none"> Strategia ESG Grupy mBanku definiuje cel strategiczny <i>Wywierać pozytywny wpływ społeczny wspierając zdrowie finansowe i edukację klientów</i>. Wdrażanie strategii ESG nadzoruje w Grupie mBanku Zarząd oraz monitoruje Komitet Zrównoważonego Rozwoju przy wsparciu koordynacyjnym <i>Chief Sustainability Officer (CSO)</i>. Wiceprezeska Zarządu ds. Compliance i HR nadzoruje w mBanku Stanowisko ds. zarządzania obszarem zrównoważonego rozwoju (CSO). Dyrektor zarządzający ds. Marketingu, nadzoruje prace Departamentu Komunikacji i Strategii Marketingowej oraz Departamentu Marketingu Bankowości Detalicznej. Raportuje do Prezesa Zarządu. 	<ul style="list-style-type: none"> Polityka bezpieczeństwa danych osobowych Polityka zarządzania danymi osobowymi w czasie (retencji) Polityka cyberbezpieczeństwa Polityka wprowadzania nowych produktów Polityka w sprawie zarządzania konfliktami interesów w mBanku S.A. Zarządzenie Prezesa Zarządu w sprawie obsługi reklamacji i skarg w mBank S.A.
9. Inklusywna bankowość i zdrowie finansowe		
<p>Rada Nadzorcza mBanku Zarząd mBanku Prezes Zarządu Wiceprezes Zarządu ds. Bankowości Detalicznej</p>	<p>Za analizę dostępności kanałów cyfrowych odpowiada Departament Omnichannel. Za temat dostępności placówek odpowiada zespół Oddział Bankowości Detalicznej. Dyrektorzy tych departamentów podlegają dyrektorowi zarządzającemu ds. Sprzedaży i Procesów Biznesowych Bankowości Detalicznej, który podlega Wiceprezesowi Zarządu ds. Bankowości Detalicznej.</p>	<ul style="list-style-type: none"> Standard dostępności w kanałach cyfrowych mBanku w formie załącznika do Zarządzenia Prezesa Zarządu w sprawie standardów komunikacji marketingowej w mBanku S.A.

10. Doświadczenie klienta		
<p>Rada Nadzorcza mBanku</p> <p>Zarząd mBanku</p> <p>Prezes Zarządu</p> <p>Wiceprezes Zarządu ds. Bankowości Detalicznej</p>	<p>Doświadczenie klienta jest zarządzane w banku przede wszystkim w Departamencie Relacji z Klientami Bankowości Detalicznej, Departamencie Kampanii Bezpośrednich oraz Departamencie Budowania Zaangażowania przez Kanały Zdalne oraz w oddziałach bankowości detalicznej, które funkcjonują pod nadzorem dyrektora zarządzającego ds. Sprzedaży i Procesów Biznesowych Bankowości Detalicznej, a także w Departamencie Klienta Bankowości Prywatnej podlegającemu dyrektorowi Zarządzającemu ds. Bankowości Prywatnej i Usług Maklerskich.</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Polityka wprowadzania nowych produktów w mBanku • Zarządzenie Prezesa Zarządu w sprawie standardu komunikacji w mBanku (mKanonu)
11. Produkty dla klientów indywidualnych wspierające zrównoważony rozwój		
<p>Rada Nadzorcza mBanku</p> <p>Zarząd mBanku</p> <p>Wiceprezes Zarządu ds. Bankowości Detalicznej</p>	<p>W zakresie produktów oferowanych klientom, które wspierają przystosowanie się do zmian klimatu i łagodzenie zmian klimatu, rolę kierownictwa w obszarach biznesowych banku powierzono w pionie bankowości detalicznej -dyrektorowi Departamentu Produktów Kredytowych przy wsparciu dyrektorki Zarządzającej ds. Produktów i Segmentów Klientkich Bankowości Detalicznej.</p> <p>Podejście w zakresie klientów korporacyjnych zostało opisane w ramach tematów 1. i 2.</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Strategia Grupy mBanku na lata 2021-2025
12. Kultura korporacyjna		
<p>Rada Nadzorcza mBanku</p> <p>Zarząd mBanku</p> <p>Komitet Zrównoważonego Rozwoju</p> <p>Wiceprezes Zarządu ds. Compliance i HR</p>	<p>Strategia ESG Grupy mBanku definiuje cel strategiczny <i>Tworzyć atrakcyjne środowisko pracy, które zapewnia różnorodność, równość i inkluzywność</i>. Wdrażanie strategii ESG nadzoruje w Grupie mBanku Zarząd oraz monitoruje Komitet Zrównoważonego Rozwoju przy wsparciu koordynacyjnym CSO. Wiceprezeska Zarządu ds. Compliance i HR nadzoruje w mBanku Stanowisko ds. zarządzania obszarem zrównoważonego rozwoju (CSO) oraz prace Departamentu Relacji Pracowniczych i Kultury Organizacji.</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Polityka ładu wewnętrznego • Program Etyczny • Polityka zarządzania konfliktami interesów • Polityka w sprawie przeciwdziałania mobbingowi, dyskryminacji i innym zachowaniom nieakceptowanym • Polityka różnorodności i inkluzywności • Regulamin pracy mBanku
13. Ochrona sygnalistów		
<p>Rada Nadzorcza mBanku</p> <p>Zarząd mBanku</p> <p>Wiceprezeska Zarządu ds. Compliance i HR</p>	<p>Rolę kierownictwa w zakresie tematu ochrony sygnalistów sprawuje dyrektorka Departamentu Compliance podlegająca Wiceprezesce Zarządu ds. Compliance i HR.</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Zarządzenie Prezesa Zarządu w sprawie zgłaszania naruszeń, trybu ich analizowania i podejmowania działań następczych
14. Korupcja i przekupstwo		
<p>Rada Nadzorcza mBanku</p> <p>Zarząd mBanku</p> <p>Wiceprezeska Zarządu ds.</p>	<p>Rolę kierownictwa w zakresie tematu korupcji i przekupstwa sprawuje dyrektorka Departamentu Compliance podlegająca Wiceprezesce Zarządu ds. Compliance i HR.</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Polityka antykorupcyjna

15. Zapobieganie i wykrywanie prania pieniędzy		
<p>Rada Nadzorcza mBanku</p> <p>Zarząd mBanku</p> <p>Wiceprezesa Zarządu ds. Compliance i HR</p>	<p>Rolę kierownictwa w zakresie tematu zapobiegania i wykrywania prania pieniędzy sprawuje dyrektor Departamentu Przeciwdziałania Przemocności Finansowej, podlegający Wiceprezesce Zarządu ds. Compliance i HR.</p>	<ul style="list-style-type: none"> Polityka przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu w Grupie mBank Program przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu Globalna polityka sankcji
16. Przejrzystość podatkowa		
<p>Rada Nadzorcza mBanku</p> <p>Zarząd mBanku</p> <p>Wiceprezesa Zarządu ds. Finansów</p>	<p>Rolę kierownictwa w zakresie tematu przejrzystości podatkowej sprawuje dyrektor Departamentu Podatków działający pod nadzorem Wiceprezesa Zarządu ds. Finansów.</p>	<ul style="list-style-type: none"> Polityka zarządzania ryzykiem podatkowym Polityka przeciwdziałania przestępstwom podatkowym
17. Zarządzanie ryzykiem		
<p>Rada Nadzorcza mBanku</p> <p>Zarząd mBanku</p> <p>Komitet Zrównoważonego Rozwoju</p> <p>Wiceprezes Zarządu ds. Zarządzania Ryzykiem</p>	<p>Rolę kierownictwa w zakresie tematu zarządzania ryzykiem sprawują podlegający pod Wiceprezesa Zarządu ds. Zarządzania Ryzykiem (CRO) dyrektor zarządzający ds. Ryzyka Detalicznego i podlegające mu departamenty, oraz dyrektorzy: Departamentu Zarządzania Zintegrowanym Ryzykiem, Departamentu Zarządzania Ryzykiem Bilansu, Departamentu Zarządzania Projektami i Architekturą Ryzyka, Departamentu Oceny Ryzyka Korporacyjnego, Departamentu Procesów Ryzyka Korporacyjnego oraz Departamentu Zarządzania Ryzykiem Niefinansowym. Role i zadania w zakresie zarządzania ryzykiem określone są zgodnie ze schematem trzech linii obrony:</p> <ul style="list-style-type: none"> pierwszą linię obrony stanowią jednostki biznesowe, których zadaniem jest uwzględnianie aspektów związanych z ryzykiem i kapitałem przy podejmowaniu wszystkich decyzji w granicach apetytu na ryzyko określonego dla Grupy; druga linia obrony - to przede wszystkim jednostki organizacyjne obszaru zarządzania ryzykiem oraz Departament Bezpieczeństwa, Inspektor Danych Osobowych i Departament Compliance. Opracowują one ramy i wytyczne na potrzeby zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, wspierają i nadzorują jednostki biznesowe w ich wdrażaniu oraz niezależnie analizują i oceniają ryzyko. Druga linia obrony działa niezależnie od jednostek biznesowych; trzecią linią obrony jest Audyt Wewnętrzny niezależnie oceniający zarządzanie ryzykiem przez pierwszą i drugą linię obrony. <p>Kwestię zarządzania ryzykiem środowiskowym, społecznym i dotyczącym ładu korporacyjnego reguluje również</p>	<ul style="list-style-type: none"> Strategia zarządzania ryzykiem Katalog ryzyka w Grupie mBanku

Strategia. Zgodnie z jej zapisami, celem Grupy jest włączanie ryzyka ESG do systemu zarządzania ryzykiem mBanku. Kwestie związane z ESG zostały zaimplementowane w dokumentacji kredytowej oraz w procesie wewnętrznej oceny adekwatności kapitałowej (ICAAP), a Grupa co roku przeprowadza ocenę istotności ryzyka związanego z ESG, której wyniki są raportowane do Zarządu i Rady Nadzorczej.

Istotną kwestię zarządzania ryzykiem stanowi również przeciwdziałanie zjawisku greenwashingu. Temat ten jest operacyjnie podejmowany w Departamencie Zarządzania Ryzykiem Niefinansowym.

Cele związane z istotnymi wpływami, ryzykami i szansami w obszarze zrównoważonego rozwoju zostały określone w Strategii Grupy mBanku na lata 2021-2025 oraz w innych procedurach i dokumentach wewnętrznych, które regulują zarządzanie tematami istotnymi. Cele strategiczne są ustalane przez Zarząd i akceptowane w ramach dokumentu strategii przez Radę Nadzorczą. Sposób nadzoru organów banku nad ustalaniem i sposób monitorowania realizacji celów innych niż strategiczne został wskazany dla każdego z tematów istotnych w kolejnych podrozdziałach ujawnienia. Monitorowanie celów strategicznych związanych ze zrównoważonym rozwojem w Grupie odbywa się kwartalnie. Dzięki narzędziu online – Dashboard ESG, organizacja transparentnie dzieli się postępem realizacji celów ze wszystkimi pracownikami. Takie podejście współgra z cyfrowym DNA Grupy mBanku, zgodnie z którym wykorzystujemy technologię, umożliwiając bezpośrednią prezentację wpływów, jakie wywieramy na ludzi, organizację i planetę.

Cele strategiczne są dodatkowo osadzone w organizacji poprzez ramy MbO (cele oparte na zarządzaniu) i OKR (cele i kluczowe rezultaty). Dashboard ESG oraz realizacja celów zdefiniowanych w MbO oraz OKR są prezentowane Zarządowi oraz Radzie Nadzorczej. Kwestie strategiczne dotyczące zrównoważonego rozwoju są ujęte w celach Zarządu banku, a dyrektorzy TOP 100 uwzględniają priorytety ESG w swoich celach.

Wiedza fachowa z obszaru ESG i dostęp do niej przez członków Zarządu i Rady Nadzorczej

W mBanku stosujemy Politykę w sprawie oceny kwalifikacji (odpowiedniości), powoływania i odwoływania członków organów banku w mBanku S.A. W ten sposób określamy umiejętności i wiedzę fachową, którą powinni posiadać członkowie organów banku w celu odpowiedniego nadzorowania funkcjonowania banku, co dotyczy również kwestii związanych ze zrównoważonym rozwojem. Polityka podlega okresowej aktualizacji, w ramach której są uwzględniane nowe wytyczne i regulacje, aby zapewnić prawidłowe funkcjonowanie Grupy. Komisja do spraw Wynagrodzeń i Nominacji Rady Nadzorczej mBanku S.A. określa zakres obowiązków dla kandydata do Zarządu i Rady Nadzorczej banku, a także wymagania w zakresie wiedzy i kompetencji oraz przewidywane zaangażowanie pod względem poświęcanego czasu, niezbędne do pełnienia funkcji oraz dokonuje okresowej oceny, co najmniej raz w roku, struktury, wielkości, składu i skuteczności działania Zarządu oraz indywidualnej oceny odpowiedniości członków Rady Nadzorczej i Zarządu. Treść Polityki oraz ocen odpowiedniości, a także CV członków Zarządu i Rady Nadzorczej są publicznie dostępne na [stronie internetowej](#) banku. Doświadczenie członków Zarządu związane z sektorami, produktami i położeniem geograficznym Grupy zostało opisane w sekcji 11.7. „Zarząd i Rada Nadzorcza – skład, kompetencje i zasady działania”. W niniejszym rozdziale wyszczególniono kompetencje zorientowane na obszar zrównoważonego rozwoju.

Aby zapewnić, że odpowiednie umiejętności i wiedza fachowa są dostępne lub zostaną odpowiednio poszerzone w celu efektywnego nadzorowania kwestii związanych ze zrównoważonym rozwojem, członkowie Zarządu banku rozwijają swoją wiedzę i kompetencje w tym zakresie poprzez szkolenia i udział w wydarzeniach branżowych. W szczególności dotyczy to tematów, których popularyzacja na rynku, zwłaszcza w kontekście sektora bankowego, dopiero następuje – jak na przykład dekarbonizacja bilansu czy zarządzanie ryzykami ESG.

We wrześniu 2024 roku z inicjatywy Rady Nadzorczej, we współpracy m.in. z CDP³, został zorganizowany warsztat, w którym uczestniczyli przedstawiciele Rady Nadzorczej i Zarządu banku, dotyczący planów transformacji w sektorze bankowym. Dodatkowo, w październiku 2024, z inicjatywy Wiceprezesa Zarządu ds. Compliance i HR, w Grupie mBanku zorganizowana została całodzienna konferencja dla pracowników pod nazwą „mBank Sustainability Summit”, w której uczestniczyli członkowie Zarządu oraz Przewodnicząca Rady Nadzorczej. W trakcie konferencji eksperci wewnętrzni i zewnętrzni zaprezentowali szereg zagadnień

³ Więcej informacji o organizacji CDP można znaleźć na stronie internetowej: <https://www.cdp.net/en/about>

z obszaru zrównoważonego rozwoju i integracji zagadnień ESG z działaniami biznesowymi. Tego typu wydarzenia i warsztaty wspierają ciągły rozwój kompetencji Zarządu w obszarach, które określamy jako istotne z punktu widzenia zrównoważonego rozwoju. Poniżej przedstawiamy podsumowanie wiedzy specjalistycznej członków naszych głównych organów administracyjnych w zakresie zrównoważonego rozwoju. Należy zauważyć, w szczególności w odniesieniu do członków Zarządu, że o ile budowanie indywidualnych kompetencji jest częścią ich ścieżek rozwoju, to Zarząd koncentruje się także na budowie i wykorzystaniu szerokiego zestawu kompetencji całej organizacji w celu zapewnienia jej zrównoważonego rozwoju. W tych kwestiach Zarząd wspierany jest przez grupę około 40 specjalistów, ekspertek oraz liderów i liderki wyższego szczebla. W związku z tym opisujemy również kompetencje wybranych liderów zrównoważonego rozwoju z organizacji, na których wiedzy i doświadczeniu Zarząd może się oprzeć w procesie podejmowania decyzji.

Prezes Zarządu wspiera rozwój kompetencji i doświadczenia wszystkich członków Zarządu banku w zakresie zrównoważonego rozwoju. Dbając o zapewnienie najwyższych standardów ładu korporacyjnego i mając na uwadze interesariuszy banku, nadzoruje bezpośrednio m.in. Departament Prawny i Departament Kredytów Spornych. Prezes Zarządu odpowiada także za tworzenie i realizację strategii banku, której integralną częścią jest zrównoważone finansowanie, z odpowiednim uwzględnieniem wszystkich istotnych czynników ESG. W 2024 roku Prezes Zarządu brał udział m.in. w konferencji Impact'24, podczas której panele tematyczne dotyczyły m.in.: zielonej transformacji, stymulowania innowacji dla zrównoważonego rozwoju Europy czy transformacji biznesu poprzez ESG.

Wiceprezeska Zarządu ds. Compliance i HR objęła rolę przewodniczącej Komitetu ds. Zrównoważonego Rozwoju Grupy mBanku w 2024 roku. Utrzymuje bieżącą komunikację z Komitetem ds. Zrównoważonego Rozwoju Rady Nadzorczej Commerzbanku w kwestiach dotyczących strategii ESG mBanku oraz podejścia do jej wdrożenia. W 2024 roku Wiceprezeska ds. Compliance i HR uczestniczyła m.in. w:

- programie Biznes i Zrównoważony Rozwój w University of Cambridge Institute for Sustainability Leadership,
- warsztatach z firmą doradczą na temat nadzoru nad raportowaniem ESG oraz kwestii związanych z ładem korporacyjnym,
- indywidualnych sesjach szkoleniowych z ekspertami ESG z firmy konsultingowej,
- Europejskim Kongresie Finansowym w Sopocie jako panelistka w debacie: „Wykorzystanie danych w zakresie raportowania zrównoważonego rozwoju a budowanie przewagi konkurencyjnej firm”.

Szczególne kompetencje w zespole podlegającym Wiceprezesce dostarcza dyrektorka ds. zarządzania obszarem zrównoważonego rozwoju (Chief Sustainability Officer), która ma kilkunastoletnie doświadczenie w zakresie zarządzania obszarem zrównoważonego rozwoju w polskich i międzynarodowych firmach. Ukończyła ona program szkoleniowy na Uniwersytecie Cambridge nt. zarządzania zrównoważonymi łańcuchami dostaw. Jest współautorką książek, m.in. z zakresu praw człowieka i pracy przymusowej, etyki w biznesie, różnorodności i inkluzywności. W 2024 była wielokrotnie prelegentką oraz panelistką na konferencjach finansowych, jak i w tematyce zrównoważonego rozwoju, min. Akademia ESG, czy Kongres Pośrednictwa Finansowego.

Wiceprezes Zarządu ds. Zarządzania Ryzykiem odpowiada m.in. za zarządzanie ryzykiem związanym z ESG oraz koordynację procesu tworzenia planu przejścia, zapewniając zgodność ze ścieżką klimatyczną UE.

W 2024 roku Wiceprezes ds. Zarządzania Ryzykiem uczestniczył m.in. w:

- Europejskim Kongresie Finansowym jako prowadzący panelu „Okrągły stół CROs”, w którym corocznie omawiane są wyzwania dla sektora bankowego, obejmujące również ryzyka klimatyczne, a także jako panelista w ramach panelu dot. wdrożenia dyrektywy Women on Boards,
- Banking and Insurance Forum – jako panelista dyskutował m.in. finansowanie projektów związanych z transformacją energetyczną i wpływ ESG na działalność bankową,
- Spotkaniach w Instytucie Finansów Międzynarodowych w Waszyngtonie, gdzie miał możliwość zapoznać się z wiodącymi trendami w zakresie adaptacji do zmian klimatycznych i zielonej transformacji oraz zarządzania ryzykiem ESG w sektorze finansowym,
- Spotkaniach w Międzynarodowym Funduszu Walutowym w Waszyngtonie, gdzie miał możliwość zapoznać się z wyzwaniami w zakresie sprawiedliwej transformacji energetycznej i gospodarki obiegu zamkniętego.

Wiceprezes nadzoruje Departament Zarządzania Ryzykiem Niefinansowym oraz funkcję Chief Environmental Risk Officer'a, którzy specjalizują się w zarządzaniu ryzykami ESG, dekarbonizacji oraz Taksonomii UE i posiadają kompetencje w tym zakresie.

Wiceprezes Zarządu ds. Finansów nadzoruje obszar sprawozdawczości w zakresie zrównoważonego rozwoju, w ramach którego została ulokowana odpowiedzialność za raportowanie niefinansowe oraz ujawnienia w zakresie zrównoważonego rozwoju zgodnie z wymaganiami stawianymi przez CSRD i Taksonomię UE. Wiceprezes ds. Finansów uczestniczył w:

- programie Biznes i Zrównoważony Rozwój w University of Cambridge Institute for Sustainability Leadership,
- programie Zarządzania Bankiem na Uniwersytecie Oksfordzkim, obejmującym m.in. tematy zarządzania ryzykiem klimatycznym, zrównoważonego finansowania, zrównoważonego raportowania, zmian w zarządzaniu bankami oraz środowiska regulacyjnego,
- warsztacie: „Co jest najważniejsze z perspektywy inwestorów i emitentów? Przywództwo i innowacje w obszarze ESG” („What’s most important from the perspective of investors and issuers? Leadership & innovation in the ESG space”)
- warsztatach z firmą doradczą na temat nadzoru nad raportowaniem ESG.

Główne źródła wiedzy i kompetencji rozwijane w obszarze CFO stanowią zespoły raportowania i relacji inwestorskich. Szczególną rolę pełni w tym zakresie dyrektor ds. sprawozdawczości o zrównoważonym rozwoju. Posiada on kilkanaście lat doświadczenia zdobytego w międzynarodowym środowisku bankowym, w tym w zakresie integracji planowania transformacji klimatycznej ze strategią oraz działaniami biznesowymi. Ukończył program Climate Change Transformation Programme zorganizowany przez University of Edinburgh Business School, oraz uzyskał certyfikat Certificate in Green and Sustainable Finance wydawany przez brytyjski Chartered Banker Institute.

Wiceprezes Zarządu ds. Bankowości Korporacyjnej i Inwestycyjnej jest członkiem Rady Programowej UN Global Compact Network Poland. W 2024 roku Wiceprezes:

- brał udział w Europejskim Kongresie Gospodarczym w Katowicach, gdzie jako panelista przedstawił pozycję banku i jego rolę jako źródła finansowania gospodarki i procesów transformacji, w tym kryteria ESG w strategiach podmiotów sektora bankowego, a także uczestniczył w panelu dotyczącym zmian w modelach finansowania inwestycji, w tym aspektów zrównoważonych inwestycji,
- miał wkład w istotne publikacje z obszaru zrównoważonego rozwoju w ostatnim roku, takich jak Raport „Zielone finanse w Polsce 2024”⁴ oraz raport UN Global Compact Network Poland YEARBOOK 2024⁵.

W Pionie Bankowości Korporacyjnej i Inwestycyjnej, nad którym sprawuje nadzór Wiceprezes Zarządu, zatrudnionych jest wielu specjalistów, którzy posiadają zarówno fachową wiedzę, jak i doświadczenie w obszarze zrównoważonego rozwoju. Równolegle w Pionie utworzono Departament Zrównoważonego Finansowania Bankowości Korporacyjnej, którego celem jest rozwój zrównoważonego finansowania oraz realizacja strategii ESG mBanku w segmencie bankowości korporacyjnej i inwestycyjnej. Zespół, w tym Dyrektorka Departamentu, to ekspertki w tej dziedzinie, którzy wykazują się odpowiednią wiedzą i doświadczeniem, potwierdzonymi ukończeniem dodatkowych studiów i kursów. Działają również w grupach roboczych i instytucjach mających na celu wypracowanie spójnych wytycznych w obszarze zrównoważonych finansów, organizowanych przez Ministerstwo Rozwoju i Technologii, Związek Banków Polskich oraz Sustainable Investment Forum Poland (POLSIF).

Wiceprezes Zarządu ds. Bankowości Detalicznej obejmuje nadzorem m.in. jednostki organizacyjne w bankowości detalicznej odpowiedzialne za rozwój zrównoważonego finansowania opartego o rozwiązania wspierające kwestie środowiskowe i społeczne dla klientów indywidualnych, takie jak finansowanie zgodne z taksonomią UE, produkty wspierające oszczędność energii i dekarbonizację oraz wspomagające utrzymanie zdrowia finansowego klientów. Wiceprezes utrzymuje stały dostęp do wiedzy o zrównoważonym rozwoju od członków podlegających mu zespołów. Szczególną rolę pełni w tym zakresie dyrektorka ds. ESG w obszarze Bankowości Prywatnej i Usług Maklerskich. Posiadając ponad 20-letnie doświadczenie na rynku kapitałowym, pełniła funkcje regulatora i doradcy z ekspozycją na taksonomię UE oraz raportowanie i kwestie należytej staranności związane ze zrównoważonym rozwojem. Jest członkinią Sustainable Investment Forum Poland (POLSIF). W 2024 roku brała udział w wielu konferencjach i szkoleniach z tematyki zrównoważonego rozwoju. W obszarze bankowości detalicznej istotny wkład wiedzy fachowej w kwestii zdrowia finansowego klientów wnosi Departament Klienta Indywidualnego. Dyrektor Departamentu, od blisko 10 lat związany z obszarem segmentów klienckich w mBanku, jest odpowiedzialny za konstrukcję oferty dla klientów indywidualnych, w szczególności akwizycję oraz zwiększanie zaangażowania i poprawę NPS (Net Promoter Score, wskaźnik służący mierzeniu satysfakcji).

⁴ <https://ungc.org.pl/raport-zielone-finanse-w-polsce-2024/>, strona 128

⁵ [Yearbook 2024 - UNGC](#), strona 132

W ostatnich latach koordynował wdrażanie celów wzmacniających odpowiedzialności mBanku w zakresie ESG w obszarze klientów indywidualnych, współtworząc m.in. pryncypia zdrowych finansów.

Wiceprezes Zarządu ds. Operacji i Informatyki zapewnia najwyższe standardy cyberbezpieczeństwa, będące odpowiedzią na czynniki ryzyka ESG. Obejmuje on nadzorem m.in. Departament COO Governance, który jest właścicielem wprowadzonej jesienią 2024 roku Strategii Odporności Cyfrowej, stanowiącej odpowiedź na wymagania regulacyjne rozporządzenia DORA. W 2024 roku Wiceprezes ds. Operacji i Informatyki brał udział w:

- szeregu warsztatów dotyczących wzmacniania odporności cyfrowej w kontekście postępującej cyfryzacji oraz nowych regulacji (m.in. DORA), w tym m.in. w szkoleniu dot. wymagań DORA dla kadry zarządzającej, organizowanym przez kancelarię Rymarz Zdort Maruta,
- dyskusji zarządzających instytucjami finansowymi na temat przyszłości, wyzwań i kierunków rozwoju sektora bankowego w kontekście zarządzania obszarem DEI w ramach Debaty Liderów i Liderów Banków w trakcie wydarzenia Finanse Jutra 2024,
- Radzie Programowej IT w ramach Europejskiego Kongresu Finansowego,
- panelu „Transformacja procesów biznesowych: Klucz do klientocentryczności”.

Członkowie Rady Nadzorczej dysponują wiedzą fachową w zakresie tematów istotnych raportowanych w tym ujawnieniu, spośród których szczególne znaczenie mają kwestie związane ze zrównoważonym rozwojem. Szczególną wiedzę ekspercką w zakresie zrównoważonego rozwoju posiada przewodnicząca Rady Nadzorczej mBanku. Jest ona niezależnym członkiem rad nadzorczych i doradcą spółek w zakresie ładu korporacyjnego oraz agendy zrównoważonego rozwoju. Swoją wiedzę fachową wzbogaca i wykorzystuje jako członkini Europejskiej Platformy ds. Zrównoważonego Finansowania (EU Platform on Sustainable Finance), która doradza Komisji Europejskiej we wprowadzaniu agendy na rzecz zrównoważonego rozwoju. Jest ona również członkinią Rady Programowej Sustainable Investment Forum Poland (POLSIF). Przewodnicząca jest profesorką w warszawskiej Szkole Głównej Handlowej, swoje zainteresowania badawcze skupia wokół kwestii ładu korporacyjnego i zrównoważonego rozwoju.

Członkowie Rady Nadzorczej mBanku mają zapewniony dostęp do wiedzy fachowej zarówno indywidualnie, w zakresie organizacji, w których są aktywni zawodowo, jak również kolektywnie. Uczestniczyli oni w szkoleniach i spotkaniach z zakresu zrównoważonego rozwoju, takich jak wspomniane wyżej szkolenie o planie transformacji.

(GOV-2, GOV-3) Procesy zarządzania istotnymi kwestiami zrównoważonego rozwoju

Najważniejsze decyzje związane ze zrównoważonym rozwojem w Grupie podejmuje **Zarząd mBanku**. Są one konsultowane z interesariuszami wewnętrznymi. W ramach Zarządu banku funkcjonuje **Komitet ds. Zrównoważonego Rozwoju Grupy mBanku (KZR)**, w którym zasiada sześć Wiceprezesów Zarządu: Wiceprezes Zarządu ds. Zarządzania Ryzykiem (CRO), Wiceprezes Zarządu ds. Finansów (CFO), Wiceprezes Zarządu ds. Bankowości Korporacyjnej i Inwestycyjnej, Wiceprezes Zarządu ds. Bankowości Detalicznej, Wiceprezes Zarządu ds. Operacji i Informatyki (COO) oraz Wiceprezeska Zarządu ds. Compliance i HR (CPR), która jest przewodniczącą Komitetu. Komitet nadzoruje wdrażanie strategii ESG w Grupie, a także podejmuje decyzje i wydaje rekomendacje, stanowi platformę dialogu w zakresie zrównoważonego rozwoju między jednostkami organizacyjnymi banku oraz między bankiem a spółkami Grupy. Decyzje i rekomendacje komitetu wspierają spójność podejścia innych organów Grupy do zrównoważonego rozwoju. Ponadto Komitet koordynuje proces dostosowania Grupy do wymogów regulacyjnych i rynkowych w zakresie ESG.

W ramach tych działań Komitet między innymi:

- wskazuje główne kierunki działań oraz organizuje system zarządzania ESG,
- wyznacza ramy ESG w banku – polityki i procedury,
- nadzoruje system zarządzania ESG w Grupie,
- określa strukturę i organizuje proces zarządzania środkami z emisji zielonych instrumentów dłużnych.

W roku 2024 odbyło się 9 spotkań Komitetu Zrównoważonego Rozwoju, na których tematyką stałą były: status realizacji strategii ESG, status realizacji Programu ESG, statusy najważniejszych projektów: CSRD i Taksonomia UE, Transition Plan, SBTi oraz zielone obligacje. W czasie spotkań KZR podjęło 21 decyzji w całym 2024 roku, które dotyczyły akceptacji procedur, definicji, planów czy rezultatów działaniach różnych zespołów w ramach obszaru zrównoważonego rozwoju. Dodatkowo częścią każdego spotkania jest omówienie ryzyk i ich mitygatorów.

Rada Nadzorcza sprawuje kolegialnie nadzór nad działalnością banku, monitoruje stopień realizacji strategii Banku (Strategia na lata 2021-2025 - „Od ikony mobilności do ikony możliwości”), w tym kwestie dotyczące zrównoważonego rozwoju. Na posiedzeniach Rady Nadzorczej i jej komisji, w raportach i innych prezentowanych materiałach, przedstawiane są kwestie związane ze zrównoważonym rozwojem. Od 2024 roku Rada Nadzorcza otrzymuje materiał „CSO update”, który zawiera najważniejsze zrealizowane i planowane działania CSO oraz status realizacji celów w zakresie ESG.

Rada nadzorcza jest wspierana przez działające przy niej komisje: Komisja ds. Audytu, Komisja ds. Ryzyka, Komisja Wynagrodzeń i Nominacji oraz Komisja ds. IT.

Komisja ds. Audytu w szczególności monitoruje proces raportowania w zakresie zrównoważonego rozwoju oraz ocenia adekwatność i skuteczność systemu kontroli wewnętrznej. Co kwartał omawia na swoich posiedzeniach raport ESG, który dotyczy m.in. statusu przygotowania do raportowania zgodnego ze standardami ERSR (rozporządzeniem CSRD) oraz sprawozdawczości w ramach Taksonomii UE.

Komisja ds. Ryzyka nadzoruje działania banku w zakresie zarządzania ryzykiem negatywnego wpływu czynników środowiskowych na klientów, kontrahentów lub pozycje bilansu banku. Co kwartał omawia na swoich posiedzeniach materiał dotyczący ryzyka środowiskowego. W 2024 roku informacje prezentowane Komisji ds. Ryzyka dotyczyły w szczególności kwestii dekarbonizacji operacji własnych i portfela Grupy mBanku, w tym postępów prac nad ustanowieniem celów dekarbonizacji opartych na nauce (SBTi) oraz budowy planu transformacji klimatycznej.

Komisja ds. Wynagrodzeń i Nominacji monitoruje inicjatywy banku w zakresie różnorodności i inkluzywności, w tym zmierzające do niwelowania różnicy płac w wynagrodzeniu kobiet i mężczyzn oraz działania mające na celu poprawę równowagi płci w aspekcie zatrudnienia i sukcesji. W trakcie dyskusji na posiedzeniach Komisji w 2024 roku regularnie dyskutowane były zagadnienia dotyczące tych aspektów. Komisja otrzymuje też roczny raport przedstawiający status realizacji celów w zakresie różnorodności, a także raport dot. przeglądu wynagrodzeń i fluktuacji pracowników.

Komisja ds. IT wspiera Radę Nadzorczą m.in. w zakresie bieżącego nadzoru nad działalnością Banku w zakresie IT i bezpieczeństwa IT oraz monitoruje skuteczność systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym IT. Komisja co kwartał otrzymuje raporty Zarządu z obszaru IT i bezpieczeństwa IT, które są przedmiotem dyskusji na posiedzeniach.

Zarząd i Rada Nadzorcza uwzględniają oddziaływania, ryzyko i możliwości związane ze zrównoważonym rozwojem podczas realizacji i nadzorowania wykonania strategii organizacji. Kwestie ESG zyskują rosnącą rolę w procesach decyzyjnych. Odpowiednie zarządzanie ryzykami związanymi z transformacją gospodarki w kierunku bardziej zrównoważonej środowiskowo i społecznie wymaga od Grupy mBanku wdrożenia niezbędnych zmian organizacyjnych i zarządczych. Należą do nich przede wszystkim poszerzenie katalogu ryzyk i wzajemna ich integracja, zarówno podczas ustalania apetytu na ryzyko, jak i zarządzania nim. Procesy te odbywają się z jednoczesnym uwzględnieniem szans w postaci nowych możliwości biznesowych otwierających się przed Grupą w związku z powstaniem i postępującą popularyzacją nowych produktów oraz usług wspierających transformację. Podczas kierowania działalnością Grupy, Zarząd uwzględnia w swoich decyzjach zmieniające się trendy w postrzeganiu społecznej odpowiedzialności biznesu zarówno w stosunku do własnych zasobów pracowniczych, jak i wpływu na szerokie grono interesariuszy zewnętrznych. Przykładem takich działań jest aktualizacja celów polityki różnorodności przez Zarząd banku. Dokonano również weryfikacji i oceny zasad etyki w celu dostosowania ich do zmieniającej się sytuacji wewnętrznej i otoczenia banku, co zostało przedstawione w przyjętym przez Zarząd sprawozdaniu pełnomocniczką Zarządu ds. różnorodności, inkluzywności i etyki.

Zarząd i Rada Nadzorcza prowadziły również dialog w zakresie niezbędnych kompromisów związanych z wpływami, ryzykami i szansami w kontekście rozwoju Grupy mBanku, tak, aby zapewnić generowanie wartości dla różnych grup interesariuszy w sposób zrównoważony. Takie rozważania dotyczyły między innymi Strategii zarządzania ryzykiem środowiskowym w Grupie mBanku, zatwierdzonej w 2024 roku przez KZR i Zarząd oraz oczekującej na akceptację Rady Nadzorczej w 2025 roku. Dokument ten obejmuje informacje o apetycie na ryzyko, zarządzaniu i planowanych działaniach w odniesieniu do ryzyka środowiskowego, w tym referencję do planowanych do wprowadzenia limitów na finansowanie ekspozycji o znaczącym ryzyku klimatycznym. Wywierając w ten sposób pozytywny wpływ na środowisko, należy jednak wciąż mieć na uwadze budowanie długofalowych relacji z klientami, a także efektywną alokację kapitału w celu generowania stopy zwrotu dla akcjonariuszy na satysfakcjonującym poziomie w długim okresie. Aby zachować odpowiedni poziom kontroli i zabezpieczyć realizację szerokiej puli celów strategicznych Grupy, Zarząd i Rada Nadzorcza monitorują wykonanie celów biznesowych i finansowych w połączeniu z celami strategicznymi z obszarów środowiskowego, społecznego i zarządczego. Jednocześnie, poszczególne cele ESG mogą również wymagać priorytetyzacji. Dla przykładu, efektywnym sposobem wspierania działań zgodnych z taksonomią UE może być finansowanie transformacji sektora energetycznego poprzez kredytowanie spółek charakteryzujących się wysokimi nakładami CAPEX zgodnymi z taksonomią UE. Jako że Grupa mBanku w ostatnich latach nie była aktywna w tym segmencie klientów,

takie działania prowadzić mogą do wzrostu emisji Grupy w zakresie 3 kategoria 15, co w krótkim okresie może dawać efekt sprzeczny z planowaną dekarbonizacją Grupy. Niemniej, brak finansowania transformacji spółek wysokoemisyjnych uniemożliwiłby Grupie pełną partycypację w dekarbonizacji gospodarki realnej. Sytuacje te wymagają szczegółowych analiz i kompromisów pomiędzy ambicją wspierania transformacji klimatycznej obecnych i przyszłych klientów Grupy, a realizacją własnych ambitnych celów dekarbonizacji, w tym opartych o naukę celów zgłoszonych do SBTi, czy zawartych w planie przejścia.

Wspomniane dyskusje są prowadzone nie tylko na szczelbu Zarządu i Rady Nadzorczej, ale też w grupach projektowych i roboczych oraz są w szczególności koordynowane przez Chief Sustainability Officer. Do obowiązków CSO należą:

- Koordynacja opracowania strategii banku w zakresie zrównoważonego rozwoju. Aktywne działanie, monitorowanie i nadzór merytoryczny wdrażania strategii w banku (pełni funkcję centrum kompetencyjnego w zakresie zrównoważonego rozwoju) oraz zapewnienie, że strategia banku w zakresie zrównoważonego rozwoju jest skutecznie wdrażana w całej organizacji.
- Budowanie kultury zrównoważonego rozwoju w banku i Grupie mBanku. Dostarczanie organizacji wiedzy oraz popularyzacja wśród pracowników banku i spółek Grupy tematyki oraz wartości związanych ze zrównoważonym rozwojem.
- Inicjacja i koordynacja działania zapewniającego spójną i skuteczną współpracę między poszczególnymi jednostkami banku i spółkami Grupy mBanku odpowiedzialnymi za realizację zadań związanych ze zrównoważonym rozwojem. Opiniowanie działań biznesowych innych jednostek banku i zapewnianie zgodności z politykami, przepisami i strategią banku w zakresie zrównoważonego rozwoju.
- Zarządzanie relacjami banku z interesariuszami zewnętrznymi, w tym z organami regulacyjnymi, stowarzyszeniami branżowymi, organizacjami pozarządowymi i inwestorami, wdrażającymi działania z zakresu zrównoważonego rozwoju. Aktywne uczestnictwo w pracach zewnętrznych gremiów sektorowych i międzynarodowych zajmujących się wdrażaniem działań z zakresu zrównoważonego rozwoju w instytucjach finansowych.
- Monitorowanie zmian regulacyjnych i trendów w zakresie zrównoważonego rozwoju. Ocena, analiza i raportowanie do odpowiednich organów banku zmieniających się warunków i ich wpływu na funkcjonowanie banku. Współpraca z Commerzbankiem i dzielenie się najlepszymi praktykami, a także wymogami wynikającymi z bycia spółką zależną Commerzbanku.
- Przygotowanie lub koordynacja części sprawozdania Zarządu banku w zakresie zrównoważonego rozwoju przy współpracy w tym zakresie z innymi jednostkami banku. Zapewnienie w ten sposób odpowiedniego wdrożenia celów, środków i sprawozdawczości w zakresie zrównoważonego rozwoju w całej Grupie mBanku, zgodnie z wymogami regulacyjnymi.

(MDR-A – punkt 69) Nakłady przeznaczane na realizację działań w zakresie zrównoważonego rozwoju

Aby wykorzystać możliwości związane z transformacją gospodarki w kierunku zrównoważonej społecznie i środowiskowo oraz efektywnie zarządzać ryzykami generowanymi przez procesy transformacji czy zachodzące w otoczeniu Grupy zmiany środowiskowe i społeczne, podejmujemy działania na poziomie strategicznym oraz operacyjnym opisane w niniejszym ujawnieniu. Wiąże się to z ponoszeniem nakładów inwestycyjnych, w tym wydatkami typu CAPEX, oraz generuje wydatki typu OPEX związanych z bieżącą działalnością czy też ewolucją modelu biznesowego. Ponadto, w Grupie mBanku ponosimy szereg wydatków związanych z postępującym od lat włączaniem czynników ESG do codziennej działalności w segmentach biznesowych oraz licznych funkcjach wsparcia. Wiele z tych wysiłków podejmujemy już od kilku lat, jednocześnie w odniesieniu do czynników ESG pojawiają się nowe obowiązki, a powstające w ich wyniku procesy stają się częścią mechanizmów funkcjonowania Grupy, będąc jednocześnie integrowane do ogólnej bazy kosztowej. W tej sytuacji określenie ogółu zasobów finansowych alokowanych w bieżącym oraz przyszłych okresach do realizacji planów związanych z działaniami w zakresie zrównoważonego rozwoju powoduje szereg trudności operacyjnych. Jednocześnie, biorąc pod uwagę ewolucję procesów planowania oraz zarządzania tymi wydatkami, próba izolowania tych nakładów nie jest w naszej opinii podejściem efektywnym i wspierającym podejmowanie trafnych decyzji biznesowych.

Poniżej przedstawiamy jednak podsumowanie głównych materialnych wydatków typu OPEX i CAPEX związanych z działaniami Grupy w kwestiach zrównoważonego rozwoju w 2024 roku:

- Koszty osobowe związane z pozyskaniem i utrzymaniem pracowników do zadań których należą wdrażanie strategii zrównoważonego rozwoju, działania biznesowe z klientami w segmentach korporacyjnym i detalicznym oraz raportowanie regulacyjne, a także rozbudowa i obsługa wspierających je aplikacji i narzędzi.

- Koszty doradztwa zewnętrznych firm doradczych, audytorskich i kancelarii prawnych wspierające rozwój procesów i kompetencji wewnętrznych Grupy mBanku czy też zapewniające dostęp do niezbędnych danych wykorzystywanych na potrzeby analityczne i raportowe. Większością tych kosztów zarządzamy w ramach wieloletniego Programu ESG.
- Nakłady na działania promujące i wspomagające realizację celów zrównoważonego rozwoju Grupy, w szczególności ujętych w strategii ESG Grupy mBanku na lata 2021-2025.
- Nakłady na działania mające na celu edukację otoczenia, w szczególności w kwestiach środowiskowych i społecznych.
- Koszty związane z działaniami w ramach odpowiedzialności społecznej Grupy (Corporate Social Responsibility – CSR).
- Opłaty w ramach składek członkowskich za uczestnictwo w organizacjach i stowarzyszeniach promujących idee zrównoważonego rozwoju.
- Nakłady na szkolenia związane z budowaniem kompetencji w kwestiach ESG.
- Opłaty za usługi audytowe w konsekwencji istotnego wzrostu obowiązków regulacyjnych i raportowych, w szczególności w związku z dyrektywą CSRD.
- Wydatki związane z przygotowaniem nowej lub rozwojem istniejącej infrastruktury IT (platformy, systemy, aplikacje, hurtownie danych, kalkulatory) oraz narzędzi wspomagających procesy analityczno-raportowe dotyczące zrównoważonego rozwoju.

Chcemy zaznaczyć, że większość ponoszonych przez nas kosztów jest ujmowana w budżetach poszczególnych jednostek i nie jest zarządzana w izolacji od innych rodzajów wydatków biznesowych. Zależy nam jednak na transparentności i bardziej szczegółowym przedstawieniu wybranych inicjatyw, zwłaszcza tych, w których w 2024 roku mBank podjął znaczące działania na rzecz stworzenia efektywnych i zrównoważonych zespołów, infrastruktury i procesów.

Program ESG

W Grupie mBanku wykorzystujemy Program, zarządzany z poziomu mBanku S.A., jako dominującego podmiotu w Grupie, do wspierania KZR, a tym samym do kierowania kluczowymi inicjatywami w obszarze zrównoważonego rozwoju. Tam, gdzie generujemy koszty inwestycyjne i doradcze, są one zarządzane w ramach istniejącego w Grupie od 2022 roku Programu ESG i monitorowane są szczegółowo przez KZR. Decyzje odnośnie poziomu wydatków są jednocześnie elementem bieżących procesów zarządzania kosztami w Grupie. Całość tych działań umożliwia utrzymanie odpowiedniego poziomu kontroli oraz zapewnia efektywne wydawanie środków, a także wspomaga procesy planowania wydatków. W 2024 roku koszty poniesione w ramach programu wyniosły około 5 mln zł, wykazując jednocześnie trend rosnący rok do roku na przestrzeni lat 2022-2024, co odzwierciedla intensyfikację podejmowanych działań. Spodziewamy się że w 2025 roku wymagane nakłady utrzymają się na wysokim poziomie w związku z planami kontynuacji inwestycji w rozwój infrastruktury IT i digitalizację procesów analityczno-raportowych i dalszą transformację naszych operacji.

Inwestycja w wiedzę i ludzi

Ludzie są najważniejsi dla kultury Grupy mBanku i naszego przyszłego sukcesu. W 2024 roku utworzyliśmy lub rozpoczęliśmy działania w ramach szeregu nowych stanowisk związanych z kwestiami zrównoważonego rozwoju, wśród nich role dyrektorki ds. zarządzania obszarem zrównoważonego rozwoju (CSO), dyrektora ds. sprawozdawczości w zakresie zrównoważonego rozwoju, dyrektora departamentu zarządzania ryzykami niefinansowymi, dyrektorki departamentu zrównoważonych finansów bankowości korporacyjnej i inwestycyjnej, dyrektorki ds. ESG w pionie bankowości prywatnej czy dyrektora departamentu aktywów zielonych w mLeasing. W efekcie powstała społeczność Grupy mBanku wraz z zespołami towarzyszącymi składająca się z ponad 40 osób zaangażowanych w realizację obowiązków związanych ze zrównoważonym rozwojem, wspieranych przez szersze grono współpracowników i pasjonatów. Koszty poniesione w 2024 roku z tego tytułu wyniosły ok. 10 mln zł. Postrzegamy tę inwestycję jako kluczową dla budowania adekwatnych kompetencji, pozwalających na wykorzystanie szans wynikających z transformacji w kierunku zrównoważonej gospodarki, ale także jako sposób na ograniczenie ryzyk związanych z dynamicznie zmieniającymi się obowiązkami regulacyjnymi i biznesowymi. Chcemy również mieć pewność, że jesteśmy do dyspozycji naszych klientów, aby wspierać ich działania związane ze zrównoważoną transformacją.

Odpowiedzialna komunikacja z otoczeniem

W Grupie mBanku kwestie takie jak edukacja i promocja zasad zrównoważonego rozwoju stawiamy bardzo wysoko na liście naszych priorytetów w obszarze komunikacji z interesariuszami. W 2024 roku zrealizowaliśmy szereg działań promujących istotne dla nas kwestie środowiskowe i społeczne poprzez

kampanie marketingowe, udział w konferencjach, kampanie edukacyjne czy podczas poświęconych temu tematowi spotkań z klientami. Staraliśmy się pokazać w jaki sposób instytucje finansowe mogą wspomagać procesy transformacji w kierunku gospodarki bardziej zrównoważonej. Związane z tymi działaniami nakłady finansowe wyniosły około 10 mln zł.

(GOV-3) Systemy zachęt związane ze zrównoważonym rozwojem

Wynagrodzenie stałe członków Zarządu i Rady Nadzorczej nie jest wprost zależne od realizacji celów z grupy ESG, w tym również od kwestii związanych z klimatem. Jednakże poziom realizacji zawartych w systemie celów rzutuje w sposób pośredni na ocenę działalności Zarządu i na wynagrodzenie zmienne. Szczegółowy opis zasad wynagradzania członków Zarządu i Rady Nadzorczej znajduje się w rozdziale 11.7.

W 2024 roku system motywacyjny koncentrował się wokół wynagrodzenia zmiennego, które przyznawane jest między innymi na podstawie oceny realizacji wyznaczonych celów MbO, w tym celów związanych z ESG. Członkowie Zarządu mBanku, w zależności od pełnionej funkcji, posiadali w swoich celach MbO priorytet związany z obszarem ESG z wagą od 15% do 20% (bez wskazania, jaka jej część odnosi się do kwestii związanych z klimatem). Cele Zarządu są zatwierdzane i aktualizowane na poziomie Rady Nadzorczej. Kluczowe miary sukcesu obejmowały cele spójne ze strategicznymi.

(GOV-4) Oświadczenie dotyczące należytej staranności

Grupa mBanku dokłada wszelkich starań, aby prowadzić swoją działalność w sposób zrównoważony i odpowiedzialny, przestrzegając praw człowieka, pracy, środowiska i walki z korupcją. W 2015 roku mBank zobowiązał się do przestrzegania tych zasad przystępując do inicjatywy [United Nations Global Compact \(UNCG\)](#). Szerokie ujęcie procesu należytej staranności prowadzonego przez nas w odniesieniu do kwestii związanych ze zrównoważonym rozwojem prezentujemy w różnych sekcjach tego oświadczenia. Obejmuje ono podejście do własnej działalności, w tym przede wszystkim pracowników oraz przestrzegania przepisów i standardów przez samą Grupę mBanku, jak również nasze podejście w łańcuchu wartości, tj. nasze działania i stawiane przez nas wymagania wobec dostawców oraz klientów.

W 2024 roku proces należytej staranności po raz pierwszy został ujęty w odniesieniu do tematów istotnych w rozumieniu ESRS. W poniższej tabeli przedstawiamy informacje na temat najważniejszych elementów procesu należytej staranności w odniesieniu do poszczególnych sekcji oświadczenia.

Podstawowe elementy procesu należytej staranności	Sekcje w oświadczeniu dotyczącym zrównoważonego rozwoju
Uwzględnienie należytej staranności w zarządzaniu, strategii i modelu biznesowym	<ul style="list-style-type: none"> ■ ESRS 2 GOV-2: Informacje przekazywane organom administrującym, zarządzającym i nadzorującym jednostki oraz podejmowane przez nie kwestie związane ze zrównoważonym rozwojem, ■ ESRS 2 GOV-3: Uwzględnianie priorytetów związanych ze zrównoważonym rozwojem w systemach zachęt, ■ ESRS 2 SBM-3: Istotne oddziaływania, ryzyko i możliwości oraz ich wzajemne związki ze strategią i modelem biznesowym, ze szczególnym uwzględnieniem aspektu odporności modelu biznesowego i strategii na zidentyfikowane niekorzystne oddziaływania.
Współpraca z zainteresowanymi stronami, na które jednostka wywiera wpływ na kluczowych etapach procesu należytej staranności	<ul style="list-style-type: none"> ■ ESRS 2 GOV-2 w rozumieniu podejmowania współpracy wynikającej z decyzji podjętych przez Zarząd i/lub omawianych podczas posiedzeń Rady Nadzorczej w oparciu o zaprezentowane na tych spotkaniach informacje, ■ ESRS 2 SBM-2: Interesy i opinie zainteresowanych stron, ■ ESRS 2 IRO-1, ■ ESRS 2 MDR-P, oraz ■ tematycznych ESRS, odzwierciedlających poszczególne etapy i cele zaangażowania zainteresowanych stron w całym procesie należytej staranności, w tym przykładowo współpraca i edukacja klientów w celu wspierania ich transformacji klimatycznej, opisana w rozdziale ESRS E1.

<p>Identyfikacja i ocena niekorzystnego oddziaływania</p>	<ul style="list-style-type: none"> ■ ESRS 2 IRO-1, ■ ESRS 2 SBM-3, ■ Ujawnienie specyficzne dla Grupy (Entity Specific Disclosure, ESD) „Zarządzanie ryzykiem (w tym Przeciwdziałanie greenwashingowi)”, przybliżający praktykę identyfikacji niekorzystnych oddziaływań z perspektywy zarządzania ryzykiem, które w branży bankowej jest szczególnie zaawansowanym obszarem działania.
<p>Podjęmowanie działań w celu ograniczenia zidentyfikowanego niekorzystnego oddziaływania</p>	<ul style="list-style-type: none"> ■ ESRS 2 MDR-A wykazane jako działania w ramach każdej z sekcji poświęconych poszczególnym tematom istotnym, oznaczonych jako „MDR-A”, ■ ESRS E1-1: Plan przejścia służący osiągnięciu neutralności klimatycznej.
<p>Monitorowanie skuteczności tych starań i przekazywanie stosownych informacji w tym zakresie</p>	<ul style="list-style-type: none"> ■ ESRS 2 MDR-M w rozumieniu wyjaśnienia stosowanych mierników do oceny postępu Grupy w określonych obszarach, przedstawionych w stosownych sekcjach poświęconych poszczególnym tematom istotnym, jak na przykład wyjaśnienie metodyk stosowanych do liczenia emisji Grupy podane w rozdziale ESRS E1 czy wyjaśnienie zasad monitorowania wskaźników zdrowia finansowego zgodnie z celem mBanku zgłoszonym do PRB, o którym piszemy w rozdziale ESRS S4, ■ ESRS 2 MDR-T w rozumieniu celów przedstawionych w stosownych sekcjach poświęconych poszczególnym tematom istotnym, jak na przykład cele różnorodności czy sukcesji określone w rozdziale ESRS S-1 oraz cele dotyczące zdrowia finansowego klientów opisane w rozdziale ESRS S4, będące celami strategicznymi Grupy.

Spośród różnorodnych działań prowadzonych w Grupie w 2024 roku, które można zaliczyć do elementów procesu należytej staranności, szczególne znaczenie miały dwa z nich. Pierwsze z nich to analiza podwójnej istotności, opisana szczegółowo w sekcji (IRO-1) „Proces analizy podwójnej istotności”, w dalszej części tego rozdziału. W procesie tym rozszerzyliśmy ujęcie praktykowane w procesie należytej staranności, służące identyfikacji rzeczywistych i potencjalnych negatywnych wpływów na środowisko i ludzi, o identyfikację aspektów pozytywnego wpływu i szans w kontekście zrównoważonego rozwoju. W tym celu przeprowadziliśmy między innymi sesję dialogową z interesariuszami. Drugie działanie, które zrealizowaliśmy w celu wsparcia procesu wdrażania należytej staranności w organizacji, to analiza dokumentów i procedur dokonana przez wyspecjalizowany podmiot zewnętrzny, pod kątem spełniania przez mBank minimalnych gwarancji w zakresie praw człowieka. Dokonano analizy dostępnych publicznie dokumentów, dokumentów wewnętrznych udostępnionych przez mBank oraz poprzez zastosowanie technik jakościowych w formie wywiadów grupowych i indywidualnych. Obszary, w ramach których przeanalizowano regulacje, obejmują działalność banku istotnie powiązane z kwestią praw człowieka, tj. wolność zrzeszania się i prawo do rokowań zbiorowych, warunki takie jak BHP, wynagrodzenia, czas pracy, praca przymusowa, praca dzieci, ochrona danych osobowych, dyskryminacja, ryzyko branżowe, a także – w zakresie znaczącym z perspektywy praw człowieka, aspekty dot. środowiska naturalnego, korupcji i przekupstwa oraz aspekty odnoszące się do praw człowieka w łańcuchu dostaw. Oba przytoczone działania dostarczyły nam wniosków do pogłębiania analiz i dostosowywania procedur wewnętrznych w kierunku zgodności z najlepszymi praktykami rynkowymi w zakresie należytej staranności.

mBank komunikuje swoim dostawcom i partnerom biznesowym swoje oczekiwania odnośnie zasad i wartości, których przestrzegania oczekuje od podmiotów w swoim łańcuchu wartości, a wśród których są m.in. poszanowanie praw człowieka i przestrzeganie praw pracowniczych. Owe oczekiwania mają odzwierciedlenie w [Kodeksie zrównoważonego rozwoju dla dostawców i partnerów mBanku S.A.](#), [Zasadach udziału w procesie zakupowym](#) czy materiale informacyjnym do „Oświadczenia taksonomicznego Klienta (Bankowość korporacyjna)”, które odwołuje się do standardów wymienionych w art. 18 Taksonomii UE⁶. 89% naszych dostawców, którzy podlegają wskazanej procedurze, zapoznało się i zadeklarowało, że przestrzegają „Zasad dla dostawców”. Zasady odnoszą się w szczególności do działania zgodnie z Powszechną Deklaracją Praw Człowieka, standardami Międzynarodowej Organizacji Pracy, wytycznymi OECD (zwłaszcza w zakresie walki z korupcją), agendą na rzecz zrównoważonego rozwoju 2030 (SDGs), Konwencją Narodów Zjednoczonych Przeciwko Korupcji oraz postanowieniami międzynarodowych sankcji handlowych i embargó.

⁶ Więcej o procesie weryfikacji spełniania minimalnych gwarancji przez naszych klientów w ramach raportowania zgodności finansowanej działalności z Taksonomią UE piszemy w rozdziale 10.2. „Informacje o środowisku (ESRS E1, E4), w części „Ujawnienia taksonomiczne”.

(GOV-5) Zarządzanie ryzykiem i procesy kontroli wewnętrznej procesu sprawozdawczości dot. zrównoważonego rozwoju

Odpowiedzialność za przygotowanie sprawozdawczości w zakresie zrównoważonego rozwoju spoczywa na powołanej w tym celu w obszarze finansów jednostce kierowanej przez dyrektora ds. sprawozdawczości w zakresie zrównoważonego rozwoju. Odpowiada on za przygotowanie sprawozdania we współpracy z innymi jednostkami w ramach Grupy, w szczególności z CSO, zapewniając w ten sposób odpowiednie wdrożenie celów, środków i sprawozdawczości w zakresie zrównoważonego rozwoju w całej Grupie mBanku, zgodnie z wymogami regulacyjnymi.

W celu zarządzania ryzykiem operacyjnym i regulacyjnym związanym z przygotowaniem pierwszego ujawnienia o zrównoważonym rozwoju Grupy mBanku w reżimie CSRD, w tym w zgodzie ze standardami ESRS, w Grupie powołano projekt, któremu zapewniono zasoby i wsparcie Zarządu. Do celów projektu należała organizacja procesu przygotowania ujawnień Grupy mBanku oraz współpraca z większościowym akcjonariuszem, Commerzbank AG, w celu wsparcia przygotowania sprawozdania Grupy Commerzbank. Organizacja projektu obejmowała podział zakresu działań na poszczególne strumienie, do których ustanowiono właścicieli merytorycznych i koordynatorów w mBanku oraz reprezentantów w spółkach zależnych w ramach Grupy, działających pod kierunkiem jednostki odpowiedzialnej za sprawozdawczość w zakresie zrównoważonego rozwoju. Do wsparcia projektu oraz w celu mitygacji ryzyka jego niepowodzenia Grupa zaangażowała także zewnętrznych doradców. Postęp prac nad przygotowaniem ujawnienia, wszelkie ryzyka identyfikowane w procesie sprawozdawczości, a także ich mitygantki i działania naprawcze były raportowane przez zespół ds. sprawozdawczości w zakresie zrównoważonego rozwoju do Komitetu Zrównoważonego Rozwoju (KZR) i udokumentowane w materiałach przekazywanych do Komitetu. Dodatkowo, w 2024 roku w Grupie przeprowadzono sprawdziany gotowości do raportowania CSRD. Kwestie zidentyfikowane jako wymagające poprawy omówiono z odpowiednimi jednostkami, którym przekazano szczegółowe rekomendacje, a ich synteza przedstawiona została na KZR wraz z oznaczeniem stopnia pilności realizacji. Rekomendacje były realizowane w 2024 roku oraz będą realizowane w kolejnych okresach.

Komisja ds. Audytu Rady Nadzorczej była informowana o postępach w przygotowaniu Grupy do sprawozdawczości o zrównoważonym rozwoju na swoich posiedzeniach, gdzie w obecności odpowiednich członków Zarządu temat prezentował dyrektor ds. Sprawozdawczości w Zakresie Zrównoważonego Rozwoju.

Zasady kontroli wewnętrznej nad sprawozdawczością w zakresie zrównoważonego rozwoju i zarządzania ryzykiem w tym obszarze są określone w formie Zarządzenia Prezesa Zarządu w sprawie zasad raportowania Grupy mBanku w zakresie danych o zrównoważonym rozwoju definiowanym przez dyrektywę CSRD oraz w Zarządzeniu Prezesa Zarządu w sprawie zasad raportowania kwalifikowalności i zgodności ekspozycji Grupy mBanku z Taksonomią UE. Zasady te obejmują:

- przypisanie odpowiedzialności za przygotowanie informacji i danych w zakresie poszczególnych tematów,
- identyfikację wiarygodnych źródeł danych, zarówno wewnętrznych jak i zewnętrznych, zgodnie z wewnętrzną dokumentacją w postaci instrukcji, procedur i metodyk,
- wymóg stosowania zasady dwóch par oczu przy przygotowaniu danych i informacji, a przed przekazaniem ich do opublikowania w ujawnieniu,
- przegląd i weryfikację informacji przez zespół ds. sprawozdawczości w zakresie zrównoważonego rozwoju wspólnie z odpowiednimi jednostkami, ustanawiając tym samym funkcję dodatkowej linii obrony w procesie zarządzania ryzykiem operacyjnym,
- przekazanie treści ujawnienia do akceptacji przez dyrektora ds. sprawozdawczości w zakresie zrównoważonego rozwoju oraz CSO, po akceptacji których treść ujawnienia jest przekazywana do akceptacji członków Zarządu mBanku.

W podejściu do ryzyka związanego ze sprawozdawczością w zakresie zrównoważonego rozwoju w obszarze stosowanych szacunków, zasady stosowane w Grupie nakazują, aby dokładność dostarczanych danych była współmierna do ich istotności. Dopuszcza się stosowanie szacunków pod warunkiem ich przejrzystego udokumentowania.

Dodatkowo, w projekcie prowadzonym w 2024 roku zespoły pracujące w strumieniach tematycznych przygotowały opisy procesów i odpowiedzialności, które pozwoliły uszczelnić procesy w miejscach, które tego wymagały oraz ustanowiły podwaliny pod szczegółowy opis zadań wykonywanych przez poszczególne jednostki w procesie sprawozdawczości o zrównoważonym rozwoju. W przypadku ryzyk związanych z prawidłowym raportowaniem śladu węglowego Grupy, które wynikają z różnorodności podejść na rynku oraz konieczności bazowania na wybranych wskaźnikach rynkowych, mechanizm kontrolny obejmował

przeгляд i przygotowanie nowych metodyk oraz ustanowienie nowej funkcji w obszarze ryzyka, odpowiedzialnej za koordynację spójności metodyk w grupie. W przypadku ryzyk identyfikowanych w strumieniach społecznych czy ładu korporacyjnego, w celu ich mitygacji powoływano zespoły zadaniowe, które wyznaczały obszary odpowiedzialności za przygotowanie definicji i zapewnienie kompletowania niezbędnych danych, które w przeszłości nie były raportowane przez Grupę w ujęciu wymaganym przez CSRD. W ramach przygotowania tego ujawnienia napotkano również na ryzyka, które dla swojej mitygacji wymagają szeroko zakrojonych prac projektowych i zmian w systemach. Mechanizmem ich kontroli jest utrzymywanie na liście ryzyk zaraportowanych do KZR, przy równoczesnym ustaleniu taktycznego podejścia do raportowania przy braku możliwości wdrożenia rozwiązań docelowych na moment przygotowania ujawnienia.

Ponadto, w 2023 roku zespół audytu wewnętrznego mBanku przeprowadził gruntowną analizę procesów ESG w Grupie, w tym gotowości do raportowania zgodnie ze standardami ustanowionymi przez dyrektywę CSRD i związane z nią standardy ESRS. Wystosowano szereg rekomendacji, których wdrożenie było w 2024 roku sukcesywnie monitorowane przez zespół audytu wewnętrznego, Zarząd oraz Komisję ds. Audytu Rady Nadzorczej pod kątem jakości i terminowości wdrożenia. Zalecenia, których realizacja przypadała na 2024, zostały zrealizowane i zaakceptowane przez Departament Audytu, co dodatkowo wzmocniło tworzone środowisko kontrolne procesów ESG w dynamicznie rozwijającym się otoczeniu rynkowym i regulacyjnym.

Istotnym elementem środowiska kontrolnego obejmującego dane będące przedmiotem sprawozdawczości w zakresie zrównoważonego rozwoju jest wdrożenie odpowiednich standardów zarządzania jakością danych oraz wykorzystanie dostępnych w Grupie mBanku oraz na rynku technologii. Działający w ramach Programu ESG strumień Architektury Danych ESG współpracował w 2024 roku z jednostką ds. sprawozdawczości w zakresie zrównoważonego rozwoju oraz innymi jednostkami w Grupie mBanku w celu zdefiniowania ścieżki działań i ich realizacji w kolejnych latach. Rozpoczęto budowę hurtowni danych *ESG data mart* oraz proces wyboru narzędzi raportowych. Biorąc pod uwagę wciąż niski stopień dojrzałości dużej części dostępnych na rynku narzędzi, przewidujemy kontynuację tego procesu, a wdrożenie odpowiednich technologii i integrację z infrastrukturą technologiczną Grupy postrzegamy jako proces kilkuletni. Będzie to wymagało poniesienia nakładów inwestycyjnych CAPEX przy jednoczesnym ograniczeniu poziomu wzrostu wydatków OPEX dla procesów w ich docelowym kształcie dzięki zastosowanym automatyzacjom. Jednocześnie rozpoczęto wdrażanie obowiązujących już w mBanku zasad zarządzania jakością danych do zarządzania danymi dotyczącymi zrównoważonego rozwoju. Proces ten będzie postępował wraz z osiąganiem większej dojrzałości przez organizację w tym zakresie.

Mierniki, które prezentujemy w tym oświadczeniu, czyli wszelkie wskaźniki określające postępy Grupy w zakresie zrównoważonego rozwoju, nie były zatwierdzone przez inny organ zewnętrzny niż dostawca usług atestacyjnych. W przypadkach, gdzie fakt, iż Grupa współpracuje z doradcami w różnych kwestiach dotyczących zrównoważonego rozwoju uznaliśmy za istotny dla odbiorców tego sprawozdania, wskazaliśmy je w treści poszczególnych rozdziałów.

(IRO-1) Proces analizy podwójnej istotności

Opis procesu

Ocena podwójnej istotności (DMA) uwzględnia dwa wymiary: wpływ i istotność finansową. W przypadku instytucji finansowej, takiej jak mBank, istotność wpływu opisuje wpływ wywierany w całym łańcuchu dostaw oraz przez własną działalność biznesową, a także portfel inwestycyjny, na środowisko i społeczeństwo. Z kolei istotność finansowa koncentruje się na wpływie świata zewnętrznego na sytuację finansową Grupy i może materializować się zarówno poprzez ryzyka, jak i szanse wynikające z takich kwestii jak zmiany klimatyczne czy równość płci. Proces DMA staje się więc punktem wyjścia do gromadzenia danych unikalnych i istotnych dla przedsiębiorstwa nie tylko do celów sprawozdawczości, ale co ważniejsze, aby jeszcze bardziej umożliwić integrację z procesami biznesowymi i stać się czynnikiem współtworzenia wartości, pomagając śledzić postępy w kierunku ograniczania negatywnego lub wzmacniania pozytywnego wpływu.

W 2024 roku po raz pierwszy przeprowadziliśmy proces oceny podwójnej istotności, którego celem było zmapowanie i dogłębne zrozumienie najbardziej istotnych wpływów, ryzyk i szans (ang. Impacts, Risks and Opportunities - IRO) wynikających z tematów dotyczących zrównoważonego rozwoju związanych z naszym modelem biznesowym. Ocena została zaakceptowana przez Komitet Zrównoważonego Rozwoju i Zarząd dwukrotnie: w I kw. 2024 roku, a następnie w III kw. 2024 roku po aktualizacji uwzględniającej bardziej aktualne dane wejściowe oraz wnioski z sesji dialogu z zainteresowanymi stronami, która odbyła się w czerwcu 2024 roku. Podejście Grupy mBanku zostało zdefiniowane zgodnie z Europejskimi Standardami Sprawozdawczości Zrównoważonego Rozwoju (ESRS), wytycznymi opublikowanymi przez Europejską Grupę Doradczą ds. Sprawozdawczości Finansowej (EFRAG) oraz przy wsparciu ekspertów. Opracowaliśmy szczegółowy proces, metodę oceny i odpowiedni proces współpracy z zainteresowanymi stronami.

Chociaż DMA jest obowiązkowym wymogiem regulacyjnym, postrzegamy ją bardziej jako dodatkowe narzędzie, które można wykorzystać do zwiększenia zdolności Grupy do identyfikacji i zarządzania IRO. Włączając jej wyniki do wewnętrznych procesów zarządczych, wychodzimy poza jedynie raportowanie danych dotyczących zrównoważonego rozwoju i pokazujemy, że inicjatywy ESG są w stanie w zrównoważony sposób tworzyć wartość i pozytywny wpływ w mBanku i dla szerszego grona interesariuszy.

Nasza ocena istotności została przeprowadzona zgodnie z następującym podejściem:

1. Zrozumienie kontekstu

Punktem wyjścia było zmapowanie i zrozumienie kluczowych elementów naszego łańcucha wartości i zainteresowanych stron, na które bank wywiera wpływ w ramach swojej działalności gospodarczej i relacji biznesowych. W tym celu przeprowadziliśmy zewnętrzną i wewnętrzną analizę kontekstową. Analiza zewnętrzna obejmowała przegląd rynku pozwalającej nam zidentyfikować źródła wpływów, ryzyk i szans oraz analizę porównawczą. Wynikiem tego etapu było sporządzenie długiej listy tematów i podtematów związanych ze zrównoważonym rozwojem potencjalnie istotnych dla Grupy mBanku.

Źródła wykorzystane na potrzeby analizy wewnętrznej: Raport ESG / oświadczenie w zakresie zrównoważonego rozwoju, sprawozdanie roczne Grupy mBanku, strategia ESG, dokumentacja procesu zarządzania ryzykiem w banku, polityki związane z ESG, analiza komunikacji medialnej Grupy mBanku, know-how zgromadzone w organizacji.

Źródła wykorzystane na potrzeby analizy zewnętrznej: raporty sektorowe i branżowe, badania i analizy na temat wpływu sektora na tematy ESG, raporty na temat sytuacji rynkowej i makroekonomicznej w regionie, regulacje z zakresu ESG dla sektora bankowego, ratingi i rankingi ESG, analiza porównawcza.

2. Identyfikacja rzeczywistych i potencjalnych IRO

Długa lista tematów i podtematów stała się punktem wyjścia do prac nad listą potencjalnych IRO (wpływów, ryzyk i szans) w podziale na dwa wymiary: wpływ (własne operacje i portfel) i istotność finansowa. Zidentyfikowane IRO przypisaliśmy do odpowiednich części łańcucha wartości, uwzględniając horyzont czasowy wpływów jako kontekst. Opierając się na zidentyfikowanym łańcuchu wartości (sekcja „łańcuch wartości Grupy mBanku”), opracowaliśmy podejście do współpracy z zainteresowanymi stronami, identyfikując kluczowe wewnętrzne i zewnętrzne zainteresowane strony, które następnie zaprosiliśmy do udziału w bezpośrednich konsultacjach w formie ankiety i sesji dialogu.

W proces zostały zaangażowane zainteresowane osoby z głównej lokalizacji Grupy mBanku w Polsce. Ocena potencjalnych IRO została przeprowadzona w ścisłej współpracy z odpowiednimi grupami wewnętrznymi i zewnętrznymi zainteresowanych stron. Konsultacje z zainteresowanymi stronami, na które bank wywiera wpływ, oraz z użytkownikami oświadczeń dotyczących zrównoważonego rozwoju zostały przeprowadzone z przedstawicielami dostawców, klientów, inwestorów, partnerów biznesowych, organizacji branżowych i pozarządowych oraz ekspertów do spraw zrównoważonego rozwoju w sektorze bankowym. Dokonaliśmy identyfikacji IRO związanych z naszym łańcuchem wartości – na niższym szczeblu, z własnymi operacjami i na wyższym szczeblu, a następnie przypisaliśmy je do mniejszych jednostek tematycznych przewidzianych w ESRs.

Dialog z zainteresowanymi stronami

Proces współpracy z zainteresowanymi stronami obejmował badania jakościowe i ilościowe, a także warsztaty z ekspertami. Przeprowadziliśmy dwie ankiety: wśród pracowników Grupy zaangażowanych w tematy związane z ESG i wśród inwestorów. Ankieta dla pracowników pozwoliła nam dokonać wstępnej identyfikacji i oceny pozytywnych i negatywnych wpływów grupy na kwestie środowiskowe i społeczne, a ankieta dla inwestorów wniosła wkład do oceny istotności finansowej. Wśród najważniejszych wpływów pracownicy wskazali energię, **zapobieganie praniu pieniędzy i identyfikowanie przypadków tego procederu**, a także **cyberbezpieczeństwo i etykę danych**. Z kolei według inwestorów najbardziej znaczące ryzyko stanowią **emisje gazów cieplarnianych związane z portfelem banku, kultura korporacyjna i cyberbezpieczeństwo**.

Szczególnie cennym i interesującym doświadczeniem okazało się badanie jakościowe przeprowadzone w formie sesji dialogu, do udziału w której zaprosiliśmy przedstawicieli głównych grup zainteresowanych stron. Uczestnicy sesji omówili kwestie związane ze zrównoważonym rozwojem istotne z perspektywy sektora finansowego. W trakcie dyskusji silnie wybrzmiała potrzeba podejmowania odpowiedzialnych decyzji w zakresie portfela Grupy mBanku. Uczestnicy podkreślali, że mBank wpływa na swoje otoczenie nie tylko poprzez swoją bezpośrednią działalność, lecz także poprzez finansowane przez siebie inicjatywy i organizacje. Zainteresowane strony doceniły dotychczasowe starania mBanku na rzecz zwalczania zmian klimatycznych, polegające na udziale w międzynarodowych inicjatywach, takich jak na przykład Science Based Targets initiative (SBTi), czy stosowaniu uznanych standardów, na przykład standardów opracowanych przez organizację Partnership for Carbon Accounting Financials (PCAF). Podkreślili jednocześnie, że bank nie powinien spocząć na laurach, lecz traktować dotychczasowe osiągnięcia jako platformę do dalszych działań. Zaangażowanie społeczne grupy zostało ocenione pozytywnie, jednak uczestnicy dialogu zachęcali mBank do zwiększenia skali wsparcia udzielanego mniejszym społecznościom lokalnym. Zainteresowane strony wskazały również, że działania Grupy mBanku w obszarze weryfikacji pod kątem ESG i współpracy z dostawcami są niewystarczające. W trakcie dyskusji padło stwierdzenie, że aby stać się liderem w obszarze ESG, bank będzie musiał przyjąć ambitne podejście w całym łańcuchu wartości, w tym także na jego początkowym etapie. Podkreślano również kwestie związane z bankowością inkluzywną i dostępnością usług. Zainteresowane strony wskazywały, że mBank powinien koncentrować się nie tylko na poprawie fizycznej dostępności, lecz także na odpowiadaniu na potrzeby klientów wymagających szczególnego traktowania.

Zgodnie z wytycznymi EFRAG w sprawie oceny podwójnej istotności punktem wyjścia jest dla nas ocena istotności wpływu, ponieważ wpływ w zakresie zrównoważonego rozwoju może stać się istotny pod względem finansowym, jeśli wywołuje skutki finansowe w krótko-, średnio- lub długoterminowej perspektywie czasowej. Jednakże podczas realizacji ćwiczenia związanego z oceną podwójnej istotności obie perspektywy przenikały się, a wzajemne zależności pomiędzy tymi dwoma wymiarami były uwzględniane.

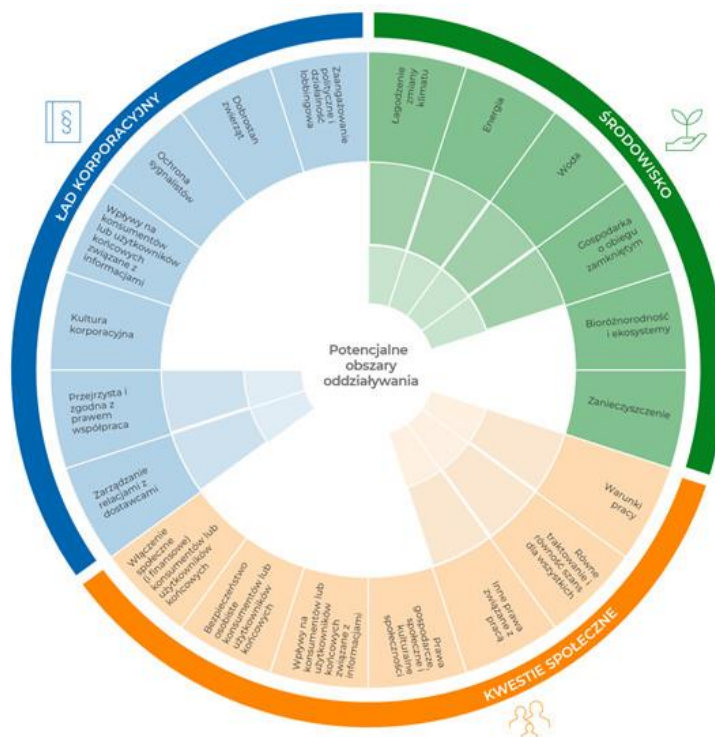
Potencjalne obszary oddziaływania łańcucha wartości Grupy mBanku

Jak czytać wykres?

Obszary potencjalnego wpływu są podzielone na trzy sekcje: Środowisko (zielone), Kwestie społeczne (pomarańczowe) i Ład korporacyjny (niebieskie), które mogą być istotne na różnych szczeblach łańcucha wartości – wyższym, niższym lub w ramach działalności własnej.

Następnie, w ramach każdego szczebla łańcucha wartości, zgodnie z poniższą legendą, intensywność koloru odzwierciedla, czy dane oddziaływanie jest istotne. Białe pola oznaczają, że dany wpływ nie jest rozpoznawany na danym etapie łańcucha wartości. Przejście od obszarów potencjalnego oddziaływania do istotnego oddziaływania następuje na późniejszym etapie procesu oceny podwójnej istotności.

	WYŻSZY SZCZEBEL	OPERACJE WŁASNE	NIŻSZY SZCZEBEL
Środowisko			
Kwestie społeczne			
Ład korporacyjny			



3. Ocena IRO

Wszystkie jakościowe dane wejściowe wykorzystane do oceny IRO zostały przekształcone w dane ilościowe na podstawie zestawu progów zdefiniowanych dla każdego kryterium podlegającego ocenie. Ocena istotności wpływu odbywała się niezależnie od istotności finansowej poprzez ocenę pozytywnych lub negatywnych oraz rzeczywistych lub potencjalnych wpływów, a następnie ryzyk i szans związanych z każdym tematem dotyczącym zrównoważonego rozwoju.

Podstawą wykorzystanych kryteriów oceny są wymogi określone w ESRS:

- Istotność wpływu: skala, zakres, nieodwracalność (w przypadku negatywnego wpływu), prawdopodobieństwo (w przypadku potencjalnego wpływu) – oceniane w skali od 1 do 5 (gdzie 5 oznacza największy wpływ).
- Istotność finansowa: skala skutków finansowych ryzyka lub szansy, prawdopodobieństwo i charakter skutku finansowego – oceniane w skali od 1 do 5.

Próg zdefiniowany dla wpływu na prawa człowieka został skorygowany zgodnie z wytycznymi określonymi w ESRS.

Wewnętrzne zainteresowane strony dokonały wstępnej oceny IRO przed korektą na podstawie danych wejściowych od zewnętrznych zainteresowanych stron (pozyskanych podczas sesji dialogu). Po przeprowadzeniu ankiety wśród pracowników dokonano stosownych przeliczeń dla tematów wskazanych przez respondentów jako istotne. Zarówno analiza wpływu (własne operacje), jak i analiza istotności finansowej były przedmiotem konsultacji w trakcie warsztatów i ustrukturyzowanych wywiadów pogłębionych z członkami Zarządu. Na koniec Komitet Zrównoważonego Rozwoju dokonał klasyfikacji IRO na istotne i nieistotne.

Ocena wpływu portfela

W celu spełnienia wymagań określonych w dyrektywie CSRD, które stanowią, że ocena podwójnej istotności musi być przeprowadzona w całym łańcuchu wartości grupy, przeprowadziliśmy ocenę wpływu portfela w ramach drugiego wymiaru oceny istotności wpływu. W tym celu wdrożyliśmy metodologię opracowaną w ramach Inicjatywy Finansowej Programu Narodów Zjednoczonych ds. Ochrony Środowiska (UNEP FI), wykorzystującą [narzędzie dla banków do oceny wpływu portfela](#). W celu zidentyfikowania wpływów portfela Grupy mBanku wykorzystaliśmy moduły identyfikacji bankowości konsumenckiej i bankowości instytucjonalnej. Przeprowadziliśmy ocenę, wykorzystując zaudytowane dane za ostatni zakończony rok.

Dane wejściowe dla:

- bankowości konsumenckiej dotyczyły naszego segmentu bankowości detalicznej;
- bankowości instytucjonalnej dotyczyły segmentu bankowości korporacyjnej i inwestycyjnej Grupy mBanku.

Na potrzeby oceny wpływu portfela w zakresie wpływu na bioróżnorodność wdrożyliśmy również metodykę [Encore](#) opracowaną w celu oceny poziomu ryzyka związanego z przyrodą i zrozumienia zależności i wpływów na przyrodę (sekcja „ESRS E4 „Bioróżnorodność i ekosystemy”, E4-5).

Założenia i prognozy

Prognozy i kryteria oceny wykorzystane w celu oceny wpływów, ryzyk i szans były zgodne z rekomendacjami wynikającymi z ESRS. Kluczowe założenia:

- Podobne podtematy (mniejsze jednostki tematyczne) zdefiniowane w ESRS były grupowane w ramach jednego tematu dotyczącego zrównoważonego rozwoju, aby ułatwić identyfikację IRO podczas wywiadów, warsztatów i sesji dialogu.
- Zainteresowane strony biorące udział w konsultacjach dzieliły się swoimi spostrzeżeniami na tematy, w których się specjalizują.
- W stosownych przypadkach w trakcie oceny IRO przeprowadzono analizę porównawczą z wynikami Commerzbanku w celu zapewnienia spójności podejścia w ramach Grupy.
- Za istotne tematy uznano te, które w ramach oceny istotności wpływu lub istotności finansowej otrzymały wynik na poziomie 3 lub wyższym.

Wyniki oceny podwójnej istotności prezentujemy w formie macierzy istotności (patrz w sekcji (SBM-3) „Lista tematów istotnych”).

4. Integracja wyników w ramach raportowania i strategii

Ostatnie kroki zarządcze w ramach procesu oceny podwójnej istotności obejmowały walidację i zatwierdzenie przez Komitet Zrównoważonego Rozwoju Grupy mBanku oraz przez Zarząd, jako najwyższy organ administracyjny, a następnie poinformowanie Komisji ds. Audytu Rady Nadzorczej. Prezentując wyniki analizy podwójnej istotności na KZR, zarekomendowano wykorzystanie tych wyników w pracach nad nową strategią.

W naszej opinii ocena podwójnej istotności jest nie tylko obowiązkiem realizowanym w celu zapewnienia zgodności z wymogami regulacyjnymi, lecz także wartościowym narzędziem usprawniającym zarządzanie zidentyfikowanymi wpływami, ryzykami i szansami. Włączenie oceny podwójnej istotności do wewnętrznych procesów zarządzania Grupy ma kluczowe znaczenie w kontekście kształtowania kompleksowej strategii która przyspiesza zrównoważony rozwój i promuje wartości ESG. Wyniki oceny podwójnej istotności pomogły nam zidentyfikować istotne z perspektywy finansowej ryzyka oraz wpływy środowiskowe i społeczne, dzięki czemu mogły one zostać uwzględnione w wewnętrznym systemie zarządzania ryzykiem banku. Rozpoznanie istotnych ryzyk ESG, takich jak ekspozycje finansowe związane z klimatem lub kwestie z zakresu polityki społecznej czy ładu korporacyjnego, pozwala mBankowi skuteczniej przewidywać i ograniczać potencjalne zagrożenia dla naszej stabilności finansowej. Jednocześnie ocena podwójnej istotności umożliwia nam odkrywanie nowych szans rynkowych w obszarze zrównoważonych finansów, dzięki którym możemy budować wartość oraz zdobywać przewagę konkurencyjną, tworząc innowacyjne produkty, takie jak zielone obligacje, kredyty w formule Sustainability-Linked Loan (SLL) czy inwestycje w fundusze ESG. Dodatkowo dzięki identyfikacji wpływów środowiskowych i społecznych naszego portfela inwestycyjnego jako grupa możemy oferować naszym klientom bardziej zrównoważone rozwiązania finansowe. W ramach współpracy z klientami możemy nie tylko wspierać redukcję negatywnych wpływów środowiskowych i społecznych, ale również ich transformację w kierunku bardziej zrównoważonych praktyk biznesowych. Co jednak najważniejsze, ocena podwójnej istotności dostarcza nam informacji koniecznych do tworzenia wartości w perspektywie długoterminowej, zwiększania odporności operacyjnej i dostosowania naszych strategii biznesowych i w zakresie ESG do oczekiwań zainteresowanych stron i organów regulacyjnych. W czwartym kwartale 2024 roku, na prośbę CSO liderzy zrównoważonego rozwoju mBanku przygotowali propozycje celów do nowej strategii z uwzględnieniem wyników DMA.

(SBM-2) Interesy i opinie zainteresowanych stron

W Grupie mBanku realizujemy naszą strategię, której integralną częścią są aspekty ESG, zorientowani na wymagania i potrzeby różnorodnych interesariuszy. Kluczowi interesariusze Grupy mBanku, czyli zainteresowane strony, obejmują wybrane podmioty spośród wymienionych w opisie łańcucha wartości Grupy. Kluczowych interesariuszy rozumiemy jako tych, do których kierowana jest strategia Grupy:

- Pracowników Grupy, z którymi współpraca jest zorganizowana między innymi w ramach kształtowania polityki wynagrodzeń w kontekście trendów rynkowych i oczekiwań pracowników, doskonalenia oferty szkoleń w odpowiedzi na potrzeby pracowników ich rozwoju umiejętności przyszłości czy regularnego badania nastrojów pracowników odnośnie do standardów pracy w ramach ankiet Pulse Check. Celem tych działań jest utrzymanie motywacji i satysfakcji z pracy w Grupie przy rozwoju kompetencji, które pozwolą jej na rozwój biznesowy. Wyniki ankiet Pulse Check są omawiane na różnych szczeblach organizacji, w tym na poziomie Zarządu, a w odpowiedzi na nie doskonalone są procesy zarządcze.
- Akcjonariuszy i inwestorów, będących nie tylko źródłem kapitału i oczekujących od Grupy mBanku satysfakcjonującego zwrotu z inwestycji, lecz jako partnerów wspierających zrównoważony rozwój. Współpraca z akcjonariuszem większościowym, Grupą Commerzbank, polega na regularnych kontaktach na różnych poziomach organizacji, od stanowisk specjalistycznych, gdzie pracownicy dzielą się wiedzą, po stanowiska zarządcze oraz regularne spotkania w ramach posiedzeń Rady Nadzorczej i jej komisji. Celem tej współpracy jest zapewnienie zachowania spójnych standardów działania w ramach Grupy Commerzbank, rzetelne wypełnianie obowiązków członków Rady Nadzorczej i współkształtowanie najlepszych praktyk biznesowych w regionie. Grupa uwzględnia wyniki tej współpracy w ramach uspołniania wewnętrznych procedur i procesów oraz odpowiadając na wyzwania stawiane poszczególnym zespołom przez członków ciał zarządczych i nadzorczych. W zakresie pozostałych akcjonariuszy i inwestorów, którzy są istotnymi interesariuszami mBanku jako regularnego emitenta papierów wartościowych na rynku finansowym, współpraca polega głównie na komunikacji w ramach konferencji wynikowych, informacji bieżących, materiałów przygotowywanych w ramach zgromadzeń akcjonariuszy oraz materiałów i spotkań przygotowywanych w ramach serii spotkań z akcjonariuszami i inwestorami, tzw. roadshows. Wyniki tych interakcji są uwzględniane przez Grupę w ramach doskonalenia jej komunikacji rynkowej oraz budowaniu segmentu zrównoważonego finansowania, gdzie mBank występuje w roli emitenta zielonych obligacji.
- Klientów Grupy, których staramy się wspierać w realizowaniu ich potrzeb. W Grupie realizowane są cykliczne badania opinii klienta - NPS (Net Promoter Score), a ich wyniki analizowane i przekazywane zespołom odpowiedzialnym za rozwój produktów i procesów, co docelowo wykorzystywane jest w budowaniu strategii i modelu biznesowego. Klienci indywidualni mają również możliwość przekazania swoich sugestii dotyczących dowolnego obszaru swojego doświadczenia dzięki wielu kanałom komunikacji, takich jak kontakt telefoniczny, bezpośredni w placówce, poprzez aplikację mobilną, czy za pośrednictwem mediów społecznościowych. Prowadzimy też dialog z klientami na etapie wprowadzania nowych rozwiązań w kanałach cyfrowych, gdzie propozycje usług i funkcjonalności są testowane z użytkownikami mBanku. Szczegółowe informacje na temat ich zaangażowania klientów indywidualnych przedstawiliśmy w sekcji „ESRS S4 Konsumenci i użytkownicy końcowi”. W odniesieniu do klientów korporacyjnych, współpraca jest zorganizowana zarówno w oparciu o kontakty bilateralne, jak i w ramach aktywności Grupy na różnego rodzaju konferencjach i wydarzeniach rynkowych. Celem tego zaangażowania jest ulepszenie oferty Grupy, zarówno pod kątem samego wachlarza produktów, jak i doświadczeń z kontaktu z pracownikami Grupy oraz z korzystania z naszych platform. Dla przykładu, Grupa udostępniła materiały edukacyjne w zakresie ESG w postaci raportu „[Finansowanie transformacji gospodarki ku zrównoważonemu rozwojowi](#)”, przygotowanego we współpracy z Polityką Insight. Informacje o zielonej transformacji i bezpłatny kalkulator CO2, dostępny po zalogowaniu, udostępnia na swojej [stronie internetowej](#) mLeasing. Materiały te są dostępne dla szerokiego grona odbiorców i nie wymagają nawiązywania współpracy biznesowej z Grupą mBanku.
- Naszych dostawców oraz partnerów biznesowych z którymi chcemy budować relacje oparte na wzajemnym zaufaniu. mBank S.A., jako sygnatariusz 10 zasad UN Global Compact, wspiera realizację celów zrównoważonego rozwoju ONZ, szczególnie tych, leżących w obszarze naszego wpływu. W codziennej działalności respektujemy zapisy najważniejszych międzynarodowych regulacji, dotyczących praw człowieka, standardów pracy, ochrony środowiska czy przeciwdziałania korupcji⁷. Bieżące interakcje z dostawcami w ramach zawierania i wykonywania wzajemnych zobowiązań stwarzają przestrzeń do przekazywania informacji zwrotnej w celu ciągłego usprawniania współpracy. Podobnie kontakty z licznymi partnerami biznesowymi w ramach stowarzyszeń, grup roboczych, wydarzeń branżowych czy spotkań bilateralnych. Współpracujemy z innymi instytucjami finansowymi w ramach różnorodnych inicjatyw, jak np. Związek Banków Polskich, dążąc do budowania spójnych standardów rynkowych. Nie mniej istotnym interesariuszem Grupy jest regulator - Komisja Nadzoru Finansowego, oraz inne podmioty publiczne, z którymi Grupa pozostaje w kontakcie udzielając informacji w formie ankiet, prowadząc korespondencję i angażując się z bezpośredni dialog. Wysiłki te służą przede wszystkim doskonaleniu ładu wewnętrznego w Grupie.

⁷ Więcej o zasadach, którymi kierujemy się w mBank S.A., wiodącej spółce Grupy, piszemy w naszym Kodeksie zrównoważonego rozwoju dla dostawców i partnerów dostępnym na https://www.mbank.pl/pdf/CSR/mbank_kodeks-dostawcow_2021_pl.pdf

- W Grupie mBanku prowadzimy również działania wywierające pozytywny wpływ na otaczające nas społeczności. Nasze aktywności w ramach społecznej odpowiedzialności biznesu realizujemy z udziałem Fundacji mBanku. Zwracamy uwagę na kwestie ważne dla społeczeństwa, takie jak cyberbezpieczeństwo.

Sposób, w jaki w Grupie przeanalizowaliśmy opinie kluczowych zainteresowanych stron w ramach procesu oceny istotności, opisaliśmy w sekcji (IRO-1) „Proces analizy podwójnej istotności”.

Obecna strategia Grupy ma horyzont pięcioletni, lecz w połowie czasu jej obowiązywania została zaktualizowana i dostosowana do realiów rynkowych. Model biznesowy Grupy podlega częstszym dostosowaniom, jeśli wymagają tego nasi interesariusze. Informacje pozyskane przez Grupę w ramach różnorodnych kontaktów z naszymi interesariuszami staramy się przekładać na planowanie biznesowe i dalszy rozwój strategii i modelu biznesowego. Wspierają one kluczowe analizy strategiczne, które polegają na analizie rynku i trendów w otoczeniu. W zakresie strategii, w Grupie nie jest prowadzony formalny dialog z licznymi interesariuszami odnośnie do jej kształtowania. Kluczowymi podmiotami podczas przygotowania strategii są kadra menedżerska Grupy oraz członkowie Rady Nadzorczej, również reprezentujący głównego akcjonariusza. Decyzje strategiczne mają na względzie oczekiwania klientów co do oferowanych produktów oraz pracowników co do atrakcyjności ich miejsca pracy. Są one wspierane różnorodnymi badaniami, w tym dostarczonymi przez firmy badawcze. Na moment publikacji tego oświadczenia, jesteśmy na etapie przygotowania nowej strategii, w ramach której będziemy dążyli do wyjścia naprzeciw głosom interesariuszy zebranych w ramach ankiet Pulse Check dla pracowników, ankiet i innych badań klientów oraz pośredniego głosu inwestorów i akcjonariuszy. Wyniki dialogu z interesariuszami mogą zostać uwzględnione w ramach opracowywania nowej strategii w przypadkach, gdzie będzie to adekwatne. Grupa mBanku jest na etapie walidacji średnioterminowych celów dekarbonizacyjnych określonych w zgłoszeniu złożonym do SBTi. Cele te będą stanowiły ważny element Planu przejścia w spójności z nową strategią Grupy mBanku, która zostanie ogłoszona w 2025 roku. Planujemy również podjęcie kolejnych kroków w ramach przeprowadzonych przez nas analiz zależności i wpływu portfela banku na kwestie bioróżnorodności i stanu ekosystemów, które opisujemy w rozdziale ESRS E4 „Bioróżnorodność i ekosystemy”. W opinii Grupy zmiany te wpisują się we wzmacniające się trendy rynkowe i powinny służyć poprawie stosunków Grupy z jej interesariuszami.

Opinie i interesy zainteresowanych stron w obszarze zrównoważonego rozwoju zostały w 2024 roku przekazane do Zarządu w formie podsumowania wyników sesji dialogowej z interesariuszami prezentowanego na forum Komitetu Zrównoważonego Rozwoju. Podobnie, wyniki ankiet Pulse Check są prezentowane na różnych szczeblach organizacji, a możliwości odpowiedzi na sygnały zgłaszane przez pracowników tym kanałem są omawiane m.in. na spotkaniach liderów.

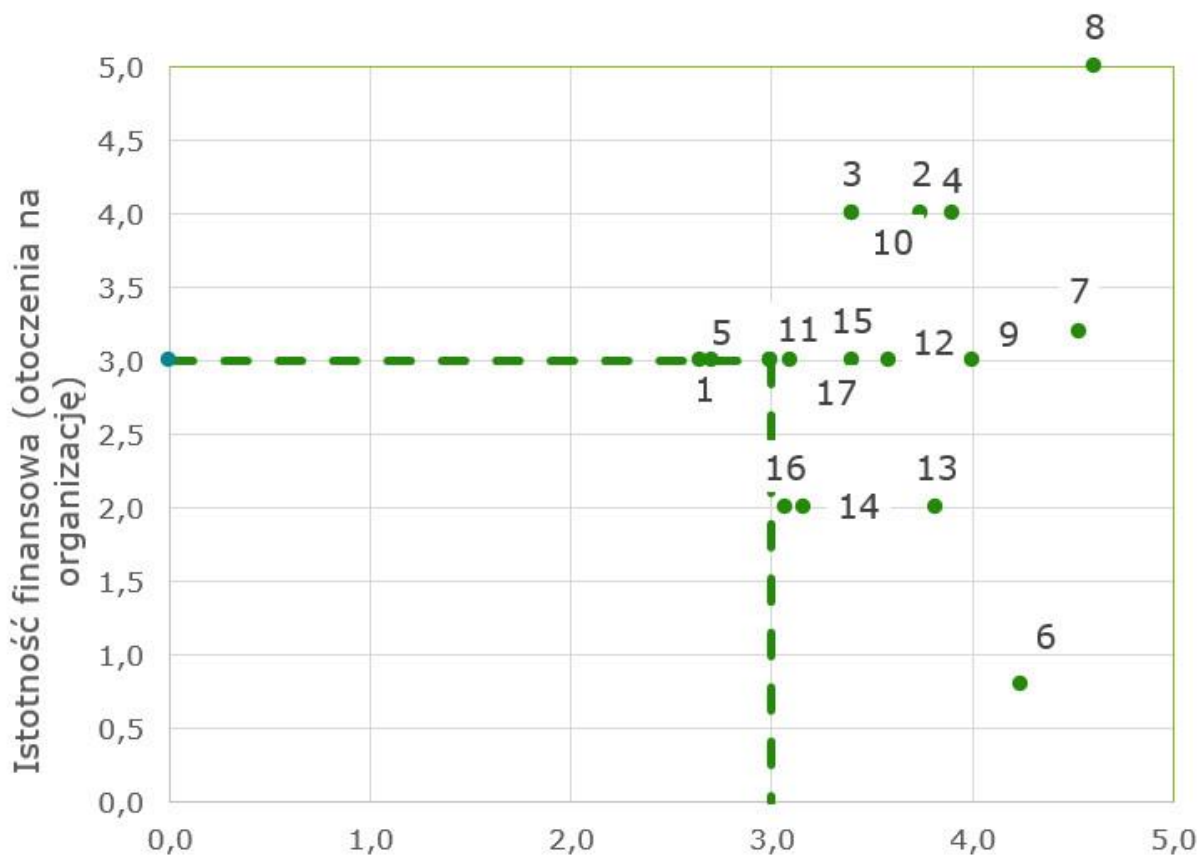
(SBM-3) Lista tematów istotnych

Wymienione poniżej wyniki oceny istotności zostały przedstawione Komitetowi Zrównoważonego Rozwoju i Zarządowi oraz zatwierdzone przez te gremia.

Środowiskowe	
1	Przystosowanie się do zmiany klimatu ¹
2	Łagodzenie zmiany klimatu ^{1,2}
3	Energia ²
4	Plan przejścia ^{1,2}
5	Różnorodność biologiczna i ekosystemy ¹
Społeczne	
6	Warunki pracy ²
7	Równe traktowanie i równość szans dla wszystkich ²
8	Prawa i bezpieczeństwo konsumentów i/lub użytkowników końcowych ²
9	Inkluzywna bankowość i zdrowie finansowe ^{1,2}
10	Doświadczenie klienta ²

11	Produkty dla klientów indywidualnych wspierające zrównoważony rozwój ²
Ładu zarządczego	
12	Kultura korporacyjna ²
13	Ochrona sygnalistów ²
14	Korupcja i przekupstwo ²
15	Zapobieganie i wykrywanie prania pieniędzy ²
16	Przejrzystość podatkowa ²
17	Zarządzanie ryzykiem ²
¹ dotyczy portfela Grupy ² dotyczy operacji własnych	

Macierz istotności tematów dla Grupy mBanku



Istotność wpływu (z organizacji na otoczenie)

--- Próg istotności

Charakterystyka istotnych wpływów, ryzyk i szans przedstawiona w tej sekcji oświadczenia służy zwięzłej prezentacji tematów istotnych. Ich szczegółowe współzależności ze strategią i modelem biznesowym Grupy są kompleksowo pokazane w poszczególnych sekcjach im poświęconych, w ramach przyporządkowanym im polityk, działań i celów. W poniższej tabeli przedstawiamy krótki opis istotnych wpływów, ryzyk i szans oraz miejsce, w którym są umiejscowione w łańcuchu wartości. W poniższej tabeli oznaczyliśmy również informację, czy dany wpływ, ryzyko lub szansa jest przyporządkowana do tematów zawartych w ESRS, czy stanowi ujawnienie specyficzne dla Grupy (ang. *Entity Specific Disclosure – ESD*). Pełniejszy opis naszych

istotnych wpływów, ryzyk i szans przedstawiamy pod tabelę, wspólnie z prezentacją naszego podejścia do oceny odporności strategii i modelu biznesowego na te kwestie. Takie podejście pozwala naszym zdaniem na lepszą prezentację nie tylko samego umiejscowienia tematów w prowadzonej przez nas działalności, ale zarazem sposobu, w jaki podchodzimy do zarządzania nimi. Jako jednostka zaufania publicznego dążymy tym samym do zapewnienia naszych interesariuszy o rzetelnym podejściu do zagadnień zrównoważonego rozwoju w naszej działalności. Tematy ESG są obecne w strategii Grupy już od 2020 roku, gdzie z każdą kolejną strategią dążymy do większej integracji zagadnień biznesowych z kwestiami zrównoważonego rozwoju. Nie tylko istotne wpływy, ryzyka i szanse zidentyfikowane w Grupie po raz pierwszy w ujawnieniu za 2024 rok, lecz również aspekty te ujawniane przez innych uczestników rynku będą stanowiły dla nas ważne spostrzeżenia dla procesu decyzyjnego Grupy oraz praktycznego wdrażania naszej strategii. Dążąc do odporności naszej strategii i modelu biznesowego, a także chcąc pozostać atrakcyjnym podmiotem dla powierzenia nam kapitału, zarówno finansowego, jak i ludzkiego (wchodząc z Grupą w relacje zawodowe), będziemy obserwować ewentualną konieczność zmian do strategii i modelu biznesowego i podejmować w tym zakresie niezbędne, uzasadnione działania. Doświadczenia ostatnich lat, jak na przykład dynamiczne dostosowanie sposobu prowadzenia działalności na pracę zdalną w czasie i po Pandemii Covid-19 stanowią dowód, że Grupa jest zdolna do podejmowania zdecydowanych decyzji o ogromnym wpływie na jej działalność, utrzymując jednocześnie jakość oferowanych usług, a nawet przekuwając wprowadzane zmiany w swoje silne strony, jak zdalne kontakty klientami.

Na obecnym etapie zaawansowania ujawnień ESRS, nie przedstawiamy szczegółowej informacji w zakresie bieżących skutków finansowych istotnych ryzyk i szans i nie identyfikujemy znaczącego ryzyka istotnej korekty w następnym rocznym okresie sprawozdawczym wartości bilansowych aktywów i zobowiązań wykazanych w powiązanim sprawozdaniu finansowym. Uzasadnieniem tego podejścia jest przyjęte w bieżącym okresie sprawozdawczym w Grupie podejście do oceny wpływu finansowego w ramach analizy podwójnej istotności, które nie pozwala na przypisanie konkretnych kwot do każdego z ryzyk i szans, a które to podejście wyjaśniamy w sekcji (IRO-1) „Proces analizy podwójnej istotności”.

W zakresie istotnych wpływów, w analizie podwójnej istotności przeanalizowaliśmy wpływ na wszystkie obszary zrównoważonego rozwoju. Naturalnie, głównym obszarem analizy dla poszczególnych tematów były obszary, do których zostały przyporządkowane w ramach ESRS, na przykład przy łagodzeniu zmiany klimatu pierwszym z rozpatrywanych obszarów było środowisko. Jednakże, biorąc pod uwagę fakt, że w Grupie ryzyko ESG jest rozpatrywane w ujęciu horyzontalnym, o czym piszemy więcej w sekcji (ESRS 2 SBM-3) „Ryzyko i szanse związane z klimatem”, a także kierunek rozwoju regulacji, jak na przykład wymóg sprawdzania minimalnych gwarancji w ramach kwalifikacji aktywów do ujawnień Taksonomii UE, oraz nie mniej ważny obszar ładu zarządczego, dążymy w Grupie do kompleksowego rozpatrywania naszych wpływów. Uważamy, że nasz wpływ na środowisko, obszar społeczny i kwestie ładu korporacyjnego jest ściśle związany ze strategią i modelem biznesowym Grupy. Decyzje strategiczne przekładają się na procesy podejmowane w ramach bieżącej działalności, a te następnie na naszych interesariuszy oraz środowisko naturalne. Dla przykładu, strategiczne cele neutralności klimatycznej netto znajdują odzwierciedlenie w aktywnym finansowaniu przez Grupę rozwiązań przyczyniających się do łagodzenia zmiany klimatu oraz minimalizowaniu finansowania projektów o charakterze szkodliwym dla środowiska. Strategiczne cele promowania różnorodności w miejscu pracy wpływają na warunki pracy naszych pracowników, którzy stanowią kluczowy zasób – obok źródeł finansowania – dla rozwoju biznesu. Nasza analiza wpływów objęła zgodnie z wymogami regulacyjnymi horyzont krótko-, średnio i długoterminowy. Dostrzegamy, że w większości aspektów horyzont wpływu zbiegał ku długiemu, ze względu na fakt, że wiele aspektów związanych ze zrównoważonym rozwojem wymaga lat, aby osiągnąć swój pełen potencjał, jak na przykład budowanie kultury korporacyjnej opartej na różnorodności. Podobnie w przypadku wpływu na klimat, w Grupie są prowadzone dyskusje, odpowiadające również debacie na rynku, w kwestii postrzegania słuszności wpływu krótkoterminowego wpływu na środowisko poprzez wyjście banków z inwestowania podmiotów wysokoemisyjnych wobec długoterminowego wpływu utrzymywania tego rodzaju klientów na bilansie i finansowania ich transformacji, co może również pozytywnie wpływać na obszar społeczny poprzez utrzymanie miejsc pracy.

Nasze wpływy wynikają i są związane z utrzymywanymi relacjami biznesowymi. Główna część działalności Grupy obejmuje finansowanie potrzeb swoich klientów, przez co nasze wpływy materializują się w obecnych i potencjalnych relacjach biznesowych z naszymi klientami. Podobnie, relacje z naszymi pracownikami są przedmiotem bieżących analiz i stanowią trzon naszego wpływu w zakresie zatrudnienia. Jako spółka notowana na Giełdzie Papierów Wartościowych zdajemy sobie sprawę z naszego szerokiego wpływu na rynek i dążymy do dbania o te wpływy poczynając od naszych kluczowych relacji biznesowych. W przypadkach gdzie przywołane działania związane są jednocześnie z wypełnianiem obowiązków regulacyjnych, a nie są działaniami podejmowanymi dobrowolnie, wpływ realizacji tych obowiązków nadal oceniamy jako pozytywny. Ze względu na przeprowadzone po raz pierwszy badanie i ujawnienie istotnych wpływów, ryzyk i szans, nie nastąpiły żadne zmiany w porównaniu z poprzednim okresem sprawozdawczym.

ESRS	Istotny temat	Wpływ na społeczeństwo/środowisko	Nazwa i rodzaj istotnego wpływu, ryzyka lub szansy	Miejsce koncentracji
ESRS E1 Zmiana klimatu	1. Adaptacja do zmiany klimatu	<p>Bank w procesach kredytowych powinien uwzględniać czynniki dostosowania finansowanych przedsięwzięć do zmiany klimatu, których jasna komunikacja może pozwolić klientom budować odporność na coraz częstsze niekorzystne zjawiska pogodowe.</p> <p>Z drugiej strony finansowane przez bank przedsięwzięcia mogą przyczyniać się do wzrostu ryzyk uszczerplenia ważnych zasobów, jak woda czy grunty (infrastruktura rolna). Brak adaptacji do tego rodzaju może powodować fizyczne ryzyko i przełożyć się negatywnie na ryzyko kredytowe (przerwa w spłacie kredytów).</p>	<p>Szansa:</p> <p>Wkład w lepszą ochronę przed klęskami żywiołowymi</p>	Portfel Grupy
			<p>Ryzyko fizyczne:</p> <p>Finansowanie przedsięwzięć, które mogą przyczyniać się do pojawiania się negatywnych zjawisk pogodowych</p>	Portfel Grupy
	2. Łagodzenie zmiany klimatu	<p>Grupa ma rzeczywisty oraz potencjalny pozytywny wpływ na środowisko. Realizujemy go za sprawą działań na rzecz redukcji emisji gazów cieplarnianych oraz finansując działalności związane z łagodzeniem zmian klimatu, a także w coraz większym stopniu finansując działalności będące przedmiotem Taksonomii UE.</p> <p>Negatywny wpływ jest efektem bezpośrednich działań Grupy w ramach prowadzonej działalności biznesowej. Jednocześnie prowadzimy działania zmniejszające zużycie energii i dążymy do zasilania naszej działalności energią pochodzącą ze źródeł odnawialnych. Choć Grupa unika finansowania działalności wysokoemisyjnych, to część finansowanych przez nas przedsięwzięć nadal wykazuje taką charakterystykę.</p>	<p>Pozytywny wpływ rzeczywisty:</p> <p>Finansowanie działań związanych z łagodzeniem zmian klimatycznych i adaptacją do nich</p>	Operacje własne
			<p>Negatywny wpływ rzeczywisty:</p> <p>Emisje wynikające z bezpośredniej działalności banku</p>	Operacje własne
			<p>Szansa:</p> <p>Przyczynianie się do redukcji emisji gazów cieplarnianych (GHG)</p>	Operacje własne/ Portfel Grupy
			<p>Ryzyko przejścia:</p> <p>Przyczynianie się do emisji gazów cieplarnianych (GHG)</p>	Operacje własne/ Portfel Grupy
	3. Energia	<p>Rzeczywisty negatywny wpływ wynika z korzystania przez grupę z gazu, centralnego ogrzewania, benzyny i oleju napędowego. Udzielanie kredytów mieszkaniowych skutkuje zwiększaniem zużycia energii i przyczynia się do emisji gazów cieplarnianych.</p> <p>mBank wywiera rzeczywisty pozytywny wpływ poprzez ciągłe zmniejszanie własnego zużycia energii i zwiększanie wykorzystania energii odnawialnej.</p>	<p>Pozytywny wpływ rzeczywisty:</p> <p>Środki redukujące zużycie energii</p>	Operacje własne
			<p>Negatywny wpływ rzeczywisty:</p> <p>Zużycie energii w lokalizacjach banku</p>	Operacje własne
			<p>Ryzyko przejścia:</p> <p>Przyczynianie się do emisji gazów cieplarnianych (GHG)⁸</p>	Portfel Grupy
	4. Plan przejścia	<p>Wyznaczenie celów w zakresie dekarbonizacji i stworzenie Planu przejścia mogą wesprzeć Grupę w wywieraniu pozytywnego wpływu na klimat poprzez redukcję emisji gazów cieplarnianych z własnych operacji i działalności finansowej (portfela).</p>	<p>Pozytywny wpływ potencjalny/ Szansa:</p> <p>Opracowywanie planu transformacji w celu łagodzenia skutków zmian klimatycznych.</p>	Operacje własne

⁸ W analizie podwójnej istotności, w ramach tematu „energia” zidentyfikowano również istotne ryzyko związane z przyczynianiem się do emisji gazów cieplarnianych (GHG) poprzez portfel, które zostało uwzględnione w części dotyczącej łagodzenia zmiany klimatu, w sekcji „Zmiana klimatu w kontekście portfela Grupy mBanku”.

ESRS E4 Bioróżnorodność i ekosystemy	5. Wpływy na usługi ekosystemowe i gatunki oraz zależność od nich	Potencjalny negatywny wpływ wynika z faktu, że część portfela mBanku jest związana z branżami, które mogą mieć negatywny wpływ na stan gatunków lub kapitał naturalny. Niemniej jednak mBank zwiększa swój potencjalny pozytywny wpływ dzięki finansowaniu działalności w sposób pośredni związanej z ochroną i odtwarzaniem ekosystemów.	Ryzyko fizyczne/przejścia: Wkład w rozwój branż, które mogą naruszać ekosystemy	Portfel Grupy
			Szansa: Wspieranie branż działających na rzecz zapobiegania utracie ekosystemów i bioróżnorodności	Portfel Grupy
			Ryzyko fizyczne/przejścia: Wkład w rozwój branż, które mogą zaszkodzić gatunkom	Portfel Grupy
ESRS S1 Własne zasoby pracownicze	6. Warunki pracy	Działania mBanku w celu zwiększenia zatrudnienia, ustalanie jasnych polityk wynagradzania, wspieranie dialogu pracowniczego oraz środki wspierające równowagę między życiem zawodowym a prywatnym przyczyniają się do rzeczywistego pozytywnego wpływu wywieranego przez bank.	Pozytywny wpływ rzeczywisty: Bezpieczne zatrudnienie	Operacje własne
			Pozytywny wpływ rzeczywisty: Przejrzyste polityki wynagrodzeń oraz składowe wynagrodzenia	Operacje własne
			Pozytywny wpływ rzeczywisty: Stały dialog z pracownikami i ich zaangażowanie	Operacje własne
			Pozytywny wpływ rzeczywisty: Równowaga między życiem zawodowym a prywatnym pracowników	Operacje własne
	7. Równe traktowanie i równość szans dla wszystkich	Działania wyrównujące szanse wszystkich pracowników oraz wspierające rozwój osobisty wywierają rzeczywisty pozytywny wpływ. mBank ma także rozbudowaną politykę różnorodności oraz kanały zgłaszania przypadków nieodpowiedniego zachowania.	Pozytywny wpływ rzeczywisty: Dążenie do równości płci w miejscu pracy	Operacje własne
			Pozytywny wpływ rzeczywisty: Edukacja ESG dla pracowników	Operacje własne
			Pozytywny wpływ rzeczywisty/ Szansa: Inwestycje w rozwój pracowników	Operacje własne
Pozytywny wpływ rzeczywisty: Zapobieganie dyskryminacji oraz innym niedopuszczalnym zachowaniom w miejscu pracy			Operacje własne	

<p style="writing-mode: vertical-rl; transform: rotate(180deg);">ESRS S4 Konsument i użytkownicy końcowi</p>	<p>8. Prawa i bezpieczeństwo konsumentów i/lub użytkowników końcowych</p>	<p>Postępująca cyfryzacja bankowości prowadzi do ekspozycji na ryzyko incydentów takich jak utrata czy kradzież danych poufnych (w tym danych klientów). Jednak bezpieczeństwo danych znajduje się bardzo wysoko na liście priorytetów Grupy mBanku. Wdrożono więc rygorystyczne standardy bezpieczeństwa, przeprowadzono szkolenia dla pracowników i klientów oraz kampanię „Samoobrona w sieci”.</p>	<p>Negatywny wpływ rzeczywisty: Incydenty utraty i kradzieży danych osobowych</p>	Operacje własne
			<p>Pozytywny wpływ rzeczywisty: System bezpieczeństwa danych oraz działania edukacyjne w zakresie cyberbezpieczeństwa</p>	Operacje własne
			<p>Negatywny wpływ potencjalny/ Ryzyko: Potencjalne incydenty cyberataków, w tym podszywanie się pod pracowników banku w celu oszustwa klientów banku (indywidualnych i instytucjonalnych)</p>	Operacje własne
			<p>Pozytywny wpływ rzeczywisty: Przejrzysty, efektywny i dostępny proces składania skarg</p>	Operacje własne
			<p>Pozytywny wpływ potencjalny/ Szansa/ Ryzyko: Zapobieganie nieuczciwej sprzedaży (<i>missellingowi</i>) i potencjalne jego przypadki</p>	Operacje własne
			<p>Szansa: Zapewnienie dostępu do finansowania dla konsumentów</p>	Portfel Grupy
	<p>9. Włączenie społeczne konsumentów lub użytkowników końcowych</p>	<p>Podpisując Deklarację dotyczącą propagowania zdrowia finansowego i bankowości włączającej (ang. Commitment to Financial Health and Inclusion) UNEP-FI, zobowiązaliśmy się zapewnić szeroki i równy dostęp do swoich usług różnym grupom klientów. Pomagamy naszym klientom również sprawnie zarządzać zobowiązaniami i zapewnia im poczucie bezpieczeństwa odnośnie do przyszłości finansowej. Działania te zostały także uwzględnione w strategicznych celach grupy.</p> <p>Strategia Grupy mBanku na lata 2021-2025 zakłada stały wzrost zdalnej obsługi i sprzedaży. Testujemy zmieniane i nowe rozwiązania cyfrowe w aplikacji i serwisie transakcyjnym pod kątem zgodności z wytycznymi WCAG (Web Content Accessibility Guidelines, czyli wytyczne dotyczące dostępności treści internetowych). Dzięki temu nowe produkty i usługi są dostosowane do potrzeb wszystkich użytkowników, budując inkluzywną bankowość. Bank umożliwia zdalne otwarcie rachunku, a większość usług dostępna jest z poziomu aplikacji mobilnej. Klienci, w tym także osoby z niepełnosprawnościami lub mieszkające z dala od oddziałów, mogą w każdej chwili otworzyć rachunek z wykorzystaniem e-dowodu osobistego lub w ramach metody „konto na selfie”. Placówki</p>	<p>Szansa/ Ryzyko: Etyczne działania marketingowe i sprzedażowe</p>	Operacje własne/ Portfel Grupy
			<p>Pozytywny wpływ rzeczywisty/ Szansa: Wspieranie zdrowia finansowego w Polsce</p>	Operacje własne/ Portfel Grupy
			<p>Pozytywny wpływ rzeczywisty: Inkluzywna bankowość</p>	Operacje własne/ Portfel Grupy

ESRS G1 Postępowanie w biznesie		stale są dostosowywane do potrzeb osób z niepełnosprawnościami, aby umożliwić im bezpośredni kontakt z doradcami.		
	10. Doświadczenie klienta <i>(ujawnienie specyficzne dla Grupy mBanku)</i>	Grupa mBanku od lat prowadzi cykliczne badania satysfakcji klientów (NPS), zarówno w części korporacyjnej, jak i detalicznej. Ciągły, systematyczny proces weryfikacji i badania satysfakcji klientów może skutkować większą efektywnością działań marketingowych i sprzedażowych banku oraz lepszą ofertą, która lepiej adresuje potrzeby naszych klientów i poprawia ich położenie finansowe.	Pozytywny wpływ rzeczywisty/ Szansa: Upraszczenie procedur bankowych i usług poprzez stałe przeglądanie opinii klientów	Operacje własne
	11. Produkty dla klientów indywidualnych wspierające zrównoważony rozwój dla klientów <i>(ujawnienie specyficzne dla Grupy mBanku)</i>	Grupa mBanku stara się wywrzeć pozytywny wpływ poprzez redukcję finansowania dla branż wysokiej emisji i przekierowanie kapitału inwestycyjnego na bardziej przyjazne środowisku przedsięwzięcia. Implikuje to szansę biznesową oraz umożliwia wywieranie pozytywnego wpływu działalności portfelowej banku na środowisko i przyciągnięcie świadomych środowiskowo konsumentów. To z kolei może przełożyć się na wzrost sprzedaży i przychodów, pomagając nam budować zrównoważony biznes, odporny na zagrożenia środowiskowe i zapewniający wartość dla różnych interesariuszy.	Pozytywny wpływ rzeczywisty: Finansowanie i produkty ESG	Operacje własne
	12. Kultura korporacyjna	Pozytywny wpływ mBanku na społeczeństwo i środowisko wynika z faktu, że jego kultura korporacyjna jest silnie zorientowana na ESG, a czynniki i kryteria ESG są istotnymi elementami procesów zarządczych i strategicznych.	Pozytywny wpływ rzeczywisty/ Szansa/ Ryzyko: Uwzględnianie czynników i kryteriów ESG w procesach zarządzania i strategicznych	Operacje własne
			Pozytywny wpływ rzeczywisty/ Szansa/ Ryzyko: System zarządzania oparty na etyce	Operacje własne
			Pozytywny wpływ rzeczywisty: Zarządzanie ukierunkowane na ESG	Operacje własne
13. Ochrona sygnalistów	Grupa ma skuteczny i przejrzysty system zgłaszania naruszeń, który służy do zgłaszania nieprawidłowości oraz zapewnia ochronę sygnalistów. System ten jest dostępny dla wszystkich pracowników.	Pozytywny wpływ rzeczywisty: Efektywny i przejrzysty system zgłaszania nieprawidłowości (whistleblowing)	Operacje własne	
14. Korupcja i przekupstwo	Przeciwdziałanie korupcji i przekupstwu jest ważnym aspektem naszego ładu korporacyjnego, który wpływa na nasze stosunki z klientami i kontrahentami. Działając zgodnie z przyjętymi zasadami wywieramy również pośredni wpływ na budowanie i utrzymywanie wysokich standardów w środowisku biznesowym, w którym działamy.	Pozytywny wpływ rzeczywisty: Zapobieganie korupcji lub łapówkarstwu	Operacje własne	
		Negatywny wpływ potencjalny: Potencjalne przypadki korupcji i łapówkarstwa	Operacje własne	
15. Zapobieganie praniu pieniędzy	Jako instytucja finansowa narażona na potencjalne incydenty związane z praniem pieniędzy i finansowaniem terroryzmu	Pozytywny wpływ rzeczywisty/ Szansa:	Operacje własne	

	oraz jego wykrywanie <i>(ujawnienie specyficzne dla Grupy mBanku)</i>	mBank zwalcza te zjawiska, stosując regulacje wewnętrzne i polityki obowiązujące w Grupie Commerzbanku w tym zakresie.	Zapobieganie praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu	
			Negatywny wpływ rzeczywisty/ Ryzyko: Przypadki prania pieniędzy i finansowania terroryzmu	Operacje własne
16. Przejrzystość w zakresie podatków <i>(ujawnienie specyficzne dla Grupy mBanku)</i>		mBank dąży do przejrzystości w zakresie podatków i uważa zgodność z prawem podatkowym za istotny element swojej odpowiedzialności społecznej oraz powinność wobec państwa. Dlatego stosuje politykę, która ma uniemożliwić jego pracownikom, kontrahentom i klientom wykorzystanie usług mBanku do przestępstw podatkowych, a w szczególności do uchylania się od opodatkowania. mBank stosuje zasadę „zero tolerancji” i odrzuca wszelkie formy uchylania się od podatków.	Pozytywny wpływ rzeczywisty: Zapobieganie przestępstwom podatkowym	Operacje własne
			Negatywny wpływ potencjalny: Potencjalne przypadki przestępstw podatkowych	Operacje własne
17. Zarządzanie ryzykiem <i>(ujawnienie specyficzne dla Grupy mBanku)</i>		Czynniki z zakresu ochrony środowiska, polityki społecznej i ładu korporacyjnego (ESG) mogą mieć znaczący wpływ na ryzyka, którymi zarządzamy w Grupie i potęgować ich skalę. Negatywne wpływy mogą być powodowane również przez praktyki sprzedażowe niewystarczająco zrozumiałe dla klientów.	Negatywny wpływ potencjalny/ Ryzyko: Nieefektywny system integracji ryzyk ESG z ryzykami biznesowymi	Operacje własne
			Negatywny wpływ potencjalny: Naruszenie przepisów konsumenckich w związku z rozwijaniem „zielonej oferty” i emisją zielonych obligacji (Greenwashing)	Operacje własne
			Negatywny wpływ rzeczywisty/ Ryzyko: Użycie podważonych warunków umów w kredytach hipotecznych CHF oferowanych klientom	Operacje własne

W Grupie przeanalizowaliśmy aspekt odporności strategii i modelu biznesowego w zakresie zdolności do przeciwdziałania istotnym wpływom i ryzykom oraz do wykorzystania istotnych szans. Koncentrujemy się na budowaniu odporności, co jest procesem rozłożonym w czasie i nie pozwala na tym etapie zaawansowania tego podejścia na jednoznaczne stwierdzenie o odporności strategii i modelu biznesowego lub jej braku. Stopniowo uwzględniamy istotne wpływy, ryzyka i szanse w naszych procesach strategicznych. Uważamy za istotne wdrożenie odpowiednich mechanizmów pozwalających na monitorowanie tego aspektu naszej działalności. Analiza istotnych wpływów, ryzyk i szans pozwoli na rozbudowanie obecnych procesów, które prowadzimy w Grupie, aby działać w zakresie budowania odporności w sposób aktywny, analizując trendy rynkowe i kształtując kierunek rozwoju naszej organizacji. Najważniejsze wnioski dotyczące kwestii budujących odporność naszego modelu biznesowego i strategii w odniesieniu do istotnych wpływów, ryzyk i szans prezentujemy poniżej. W każdym przypadku, jeśli mowa jest o krótkim horyzoncie czasowym, jest on rozumiany jako okres krótszy niż 1 rok, średni horyzont to okres od 1 roku do 5 lat, zwany również strategicznym z uwagi na fakt, że zwyczajowo strategia Grupy jest tworzona na okres 5 lat, oraz okres długi, tj. powyżej 5 lat.

1. Adaptacja do zmiany klimatu – ważnym wyzwaniem w podejściu do adaptacji jest kwestia podejmowania adekwatnych działań wobec możliwych do wystąpienia szkód wynikających ze zmiany klimatu. Adekwatność ta powinna być wsparta oceną ryzyk w oparciu o dane, których bazy obecnie są dopiero doskonalone na rynku. Tworzenie produktów spełniających kryteria techniczne Taksonomii UE w zakresie adaptacji do zmian klimatu może stanowić szansę dla Grupy na zagospodarowanie popytu na rynku na tego rodzaju rozwiązania, które wraz z coraz intensywniejszą materializacją fizycznych skutków zmiany klimatu, takich jak gwałtowne zjawiska pogodowe, mogą cieszyć się coraz większym zainteresowaniem. Adaptacja do zmiany klimatu może być również postrzegana pośrednio, jako cel równoległy, towarzyszący łagodzeniu

zmiany klimatu. Dla przykładu, finansowanie dekarbonizacji przedsiębiorstw przekłada się na łagodzenie zmiany klimatu, ale też w wielu przypadkach pozwoli na redukcję kosztów wynikających z przepisów dotyczących handlu uprawnieniami do emisji, gdzie pojawienie się regulacji wprowadzających bodźce dla odpowiedzialnego zarządzania swoimi emisjami stanowi pośrednio wyzwanie adaptacyjne dla wielu podmiotów na rynku, a także dla całych krajów. Podobnie, choć działania termomodernizacyjne w pierwszej kolejności przekładają się na oszczędzanie energii i zapobieganie zmianom klimatycznym, to poprzez lepszą izolację przed skrajnymi temperaturami, w tym coraz częściej pojawiającymi się nawet w umiarkowanej szerokości geograficznej falami upałów, stanowią formę adaptacji do zmiany klimatu. Najważniejsze zadania, które identyfikujemy dla Grupy w ramach budowania odporności modelu biznesowego i strategii na aspekt adaptacji do zmian klimatu to ciągle usprawnianie analiz ryzyka fizycznego i przejścia na nasze obecne ekspozycje kredytowe oraz przy analizie wniosków kredytowych.

2. Łagodzenie zmiany klimatu – wywieranie pozytywnego wpływu w ramach łagodzenia zmiany klimatu jest integralną częścią strategii i modelu biznesowego Grupy mBanku. Przewidujemy kontynuację tych działań w krótkim, średnim i długim horyzoncie czasowym, o czym będziemy w szczególności informować w kolejnej 5-letniej strategii. Finansowane przez nas projekty przyczyniające się do łagodzenia zmiany klimatu, w tym związane z budową nowych mocy energii odnawialnej, dostarczając niskoemisyjną energię, wywierają pozytywny wpływ również w długim okresie, zgodnie z cyklem funkcjonowania.

Szansę przyczyniania się do redukcji emisji gazów cieplarnianych rozpatrujemy w kontekście portfela w szerszym ujęciu niż wyłącznie mitygacji zmian klimatu zgodnie z rozumieniem określonym w Taksonomii UE. Pracujemy nad rozwojem oferty dla klientów, która wesprze ich w transformacji, a tym samym przełoży się na obniżenie emisji portfela Grupy. Policzywszy emisje portfela mamy świadomość skali tego negatywnego wpływu, który pośrednio poprzez swoje finansowanie umożliwiamy naszym klientom. Naszą aspiracją, zgodnie z wytyczoną strategią, pozostaje osiągnięcie zerowych emisji netto do 2050 roku, co stopniowo będzie przyczyniać się do redukcji negatywnego wpływu. W zakresie operacji własnych, choć cel strategiczny zakłada osiągnięcie zerowych emisji netto w działalności własnej do 2040 roku, już teraz pracujemy nad działaniami, aby zrealizować cele SBTi, tj. redukcji o 42% do 2030 roku emisji zakresu 1 i 2 łącznie w porównaniu do roku bazowego 2022.

Przedstawiając wiarygodny plan redukcji emisji, równoległe z nową strategią w 2025 roku, będziemy dążyli do utrzymania odporności naszego modelu biznesowego poprzez zapewnienie jego stabilnego finansowania m.in. od inwestorów zorientowanych na lokowanie kapitału w instytucje realizujące ambitne cele klimatyczne. Budowanie odporności na ryzyko przejścia postrzegamy w długim horyzoncie czasowym i planujemy podejmować w tej kwestii działania, jednocześnie mając świadomość częściowej zależności od postępów dekarbonizacyjnych na poziomie krajowym. W zakresie operacji własnych, odporność modelu biznesowego na łagodzenie zmiany klimatu będziemy budować głównie poprzez wybór dostawców i produktów wpisujących się w nasze cele dekarbonizacji.

3. Energia - w przypadku energii w operacjach własnych, odporność strategii i modelu biznesowego rozpatrzono wspólnie dla negatywnego i pozytywnego wpływu. Horyzonty oddziaływania tych wpływów są bowiem zbieżne – charakterystyka działalności Grupy wymaga zużywania energii elektrycznej i ciepłej w krótkim, średnim i długim horyzoncie czasu. Niektóre z podejmowanych przez Grupę działań, takich jak elektryfikacja floty samochodowej, niosą ze sobą nawet zwiększony pobór energii względem wcześniejszych okresów. Zgodnie z Krajowym Planem w dziedzinie Energii i Klimatu, już w średnim okresie planowana jest znacząca redukcja emisyjności polskiego mixu energetycznego, która w istotny sposób obniży negatywny wpływ wywierany przez operacje Grupy mBanku.

Biorąc pod uwagę wysokie ceny energii w Polsce, środki redukujące zużycie energii przez Grupę przekładają się nie tylko na redukcję emisji, lecz również niższe koszty operacyjne. Negatywny wpływ wynikający z zużycia energii, która jest niezbędna dla funkcjonowania Grupy, jest równoległe kompensowany zakupem zielonej energii i certyfikatów pochodzenia. Działania te mają przełożenie na model biznesowy, poprzez dążenie do maksymalizacji wykorzystania zielonej energii, która w 2024 roku stanowiła niemal 98% konsumpcji, o czym więcej piszemy w sekcji „Zmiana klimatu w kontekście operacji własnych i zużycia energii w Grupie mBanku”. Nasza centrala w Warszawie, gdzie siedziby ma większość spółek Grupy, znajduje się w nowoczesnym i energooszczędnym budynku, wykorzystującym nowoczesne technologie optymalizacji wykorzystania energii. Podejmowane dotychczas działania nie będą istotnie modyfikowane w najbliższych okresach, dlatego uzasadnione jest twierdzenie o utrzymaniu obecnej odporności modelu biznesowego i strategii na te czynniki.

W zakresie portfela, działania podejmowane przez Grupę odnoszą się do tematu energii pośrednio poprzez aspekt emisji portfela i zawierają się w ramach sekcji Plan przejścia. Przy wysokich cenach energii w Polsce, finansowanie przez Grupę przedsięwzięć prowadzących do zmniejszenia zużycia energii pośrednio wpływa na zmniejszenie ryzyka kredytowego, jako że obniża koszty ponoszone przez klientów, poprawiając tym samym ich kondycję finansową.

4. Plan przejścia – Plan przejścia, nad którym Grupa rozpoczęła pracę w 2024 i będzie je kontynuowała w 2025 roku, stanowi ważny wkład w nową strategię Grupy. Plan przejścia będzie narzędziem wspierającym budowanie odporności strategii poprzez operacjonalizację działań prowadzących do realizacji długoterminowych ambicji w zakresie zrównoważonego rozwoju. Aby odpowiednio wykorzystać szansę zidentyfikowaną w obszarze przygotowania i implementacji Planu przejścia, w Grupie w 2024 roku zainicjowano projekt przygotowania tego Planu z wyznaczonym zespołem oraz zewnętrznym doradcą. W 2024 roku stworzyliśmy ramy Planu przejścia Grupy mBanku, co wsparliśmy analizą praktyk z rynków zagranicznych, analizami bilansu i operacji Grupy w oparciu o uznane metodologie rynkowe. Fundamentem naszego planu są cele redukcji emisji dwutlenku węgla oparte na naukowym podejściu udostępnionym przez organizację SBTi. Jako pierwszy z dużych polskich banków przedstawiliśmy te cele do walidacji przez SBTi. Przy ich wyznaczeniu badaliśmy planowany rozwój naszego biznesu w perspektywie krótko- i średnioterminowej weryfikując możliwość realizacji celów. W 2025 roku, równoległe do prowadzonego procesu uzyskania akceptacji przedstawionych celów, planujemy dalej rozwijać Plan przejścia.

5. Bioróżnorodność i ekosystemy - w rozdziale ESRS E4 „Bioróżnorodność i ekosystemy” wskazano, że obecny poziom wiedzy naukowej, metodyk rynkowych i narzędzi stosowanych w Grupie nie dostarcza wystarczających informacji na temat odporności modelu biznesowego i strategii w kontekście zagrożenia utraty bioróżnorodności i pogorszenia kondycji ekosystemów. Niemniej, przeprowadzona analiza wskazała sektory wymagające szczególnej uwagi pod tym kątem, a włączenie bioróżnorodności jako elementu Planu przejścia wesprze poświęcenie należytej uwagi temu obszarowi w ramach tworzenia nowej strategii Grupy i dostosowania modelu biznesowego. Wnioski z analizy wskazały na istnienie obszarów zaangażowania finansowego Grupy wspólnych dla kwestii klimatu i bioróżnorodności. Z tego powodu interpretujemy działania budujące odporność strategii i modelu biznesowego Grupy na kwestie zmiany klimatu również jako działania wspierające budowę odporności na kwestie związane z bioróżnorodnością. Jednocześnie mamy świadomość istniejącej potrzeby podejmowania działań związanych z zarządzaniem wpływami, ryzykami i szansami oraz budowaniem odporności strategii i modelu biznesowego poprzez działania poświęcone kwestii bioróżnorodności i ekosystemów.

6. Warunki pracy – pozytywne oddziaływanie na swoich pracowników w kwestii utrzymania bezpiecznego zatrudnienia mBank osiąga podejmując inicjatywy na rzecz zwiększenia zatrudnienia, potwierdzając to jasną komunikacją danych o zatrudnieniu. Wskazany wpływ i szanse są uwzględnione w Strategii Grupy mBanku na lata 2021-2025 w części zatytułowanej „Wyróżniający ludzie i kultura organizacyjna”, w ramach celu dotyczącego budowania kultury, w której współpraca opiera się na zaufaniu i dobrych intencjach. W tej części strategii postawiliśmy sobie cel, aby znajdować się w gronie najlepszych pracodawców zarówno w Europie, jak i w Polsce, oraz osiągnąć wskaźnik zaangażowania w najwyższym kwartyle dla obszaru referencyjnego w latach 2023-2025. Jednym z narzędzi analizy, jakie Grupa stosuje w badaniu odporności jest badanie Pulse Check. Analiza ta obejmuje horyzont krótkoterminowy, tj. bieżący feedback od pracowników na temat ich doświadczeń i postrzegania pracodawcy oraz średnioterminowy, związany z budowaniem poczucia bezpieczeństwa pracowników. W obecnie realizowanej strategii Grupa mBanku podejmuje działania dotyczące równości wynagradzania. Przejrzyste zasady wynagrodzeń i ich składników opisane w politykach wzmacniają zaufanie, motywację oraz zaangażowanie pracowników, co przekłada się na wyższą efektywność pracy i poprawę wizerunku firmy dbającej nie tylko o kulturę pracy, ale także o zaplecze finansowe pracowników. Ma to pozytywny wpływ na budowanie odporności naszego modelu biznesowego w ramach bieżącej działalności oraz odporności strategii w średnim horyzoncie czasu. Badanie zaangażowania Pulse Check jest narzędziem pozwalającym dokonać analizy odporności modelu biznesowego w kontekście wskazanego pozytywnego wpływu. W ramach dbałości o warunki pracy, istotnym tematem dla Grupy jest stały dialog z pracownikami i ich zaangażowanie. W tym zakresie zidentyfikowaliśmy pozytywny wpływ wzrostu zaufania, zaangażowania i satysfakcji pracowników oraz ich lepszej efektywności pracy i wsparcia wizerunku firmy. Wpływ ten służy zapewnieniu odporności naszego modelu biznesowego i strategii w krótkim i średnim horyzoncie czasu. W zakresie długiego horyzontu czasowego, kwestia zaangażowania pracowników jest istotną szansą do wykorzystania w konkurencyjnym środowisku polskiego rynku pracy, gdzie różne branże rywalizują o cyfrowe i ilościowe kompetencje, które są dobrze reprezentowane wśród pracowników Grupy mBanku. Grupa postrzega ten aspekt jako kluczowy dla swojego dalszego stabilnego rozwoju. Analiza tej odporności w kontekście wskazanego pozytywnego wpływu odbywa się za pomocą narzędzia Pulse Check, o którym więcej piszemy w rozdziale ESRS S1 „Własne zasoby pracownicze Grupy mBanku”. Oprócz Pulse Check w Grupie prowadzone są inne działania zidentyfikowane w ramach analiz trendów na rynku i potrzeb poszczególnych generacji pracowników, które różnią się między sobą. W ramach dbałości o samopoczucie pracowników, istotnym tematem dla Grupy jest równowaga między życiem zawodowym a prywatnym. Wprowadzenie elastycznych form pracy oraz promowanie równości i wsparcia dla rodziców znacząco przyczynia się do utrzymania równowagi między pracą a życiem osobistym, co przekłada się na większą satysfakcję pracowników oraz pozytywny wizerunek marki mBank. Identyfikujemy ten aspekt jako pozytywny wpływ służący zapewnieniu odporności naszego modelu biznesowego w ramach bieżącej działalności, czyli krótkim horyzoncie czasu, ale też odporności strategii w średnim horyzoncie czasu. W zakresie długiego horyzontu czasowego kwestia utrzymania równowagi między pracą a życiem osobistym, jest istotną szansą do wykorzystania w konkurencyjnym

środowisku polskiego rynku pracy, gdzie firmy oferują preferowane przez kandydatów modele pracy, inicjatywy wspierające profilaktykę zdrowotną oraz wsparcie dla rodziców, które są obecne również w Grupie mBanku. Grupa postrzega ten aspekt jako kluczowy dla swojego dalszego stabilnego rozwoju. Analiza tej odporności w kontekście wskazanego pozytywnego wpływu odbywa się za pomocą narzędzia Pulse Check.

7. Równe traktowanie i równość szans dla wszystkich - Grupa mBanku uznaje za istotne, a także uwzględnia w swoich działaniach i strategii równe traktowanie oraz równość szans dla wszystkich z uwagi na zidentyfikowany pozytywny wpływ działań dążących do równości płci w procesach rekrutacji i awansu. Wskazany wpływ i szanse są uwzględnione w Strategii Grupy mBanku na lata 2021-2025 w filarze dotyczącym społecznej odpowiedzialności. W naszym rozumieniu, pozytywny wpływ w obszarze promowania różnorodności stanowi o budowaniu odporności modelu biznesowego i strategii w znaczeniu przełożenia różnorodnych kompetencyjnie i umiejętnościowo zespołów na trafne odczytywanie i odpowiadanie na potrzeby biznesowe naszych klientów, a przez to wzmacnianie naszej pozycji rynkowej. Odporny model biznesowy i strategia nie mogą naszym zdaniem funkcjonować bez talentów ludzkich, dlatego tworząc włączającą kulturę pracy dążymy do zatrudnienia najlepszych specjalistów, którzy będą czuli się w Grupie dobrze. W krótkim i średnim horyzoncie czasu pozytywny wpływ identyfikujemy m.in. we wzmocnieniu pozycji kobiet w organizacji i wykorzystaniu ich pełnego potencjału dla wspierania dalszego rozwoju banku. Kobiety stanowią większość na niższym i średnim szczeblu stanowisk, dlatego prowadzone przez bank działania aktywizują awanse wewnętrzne, które pozwalają relatywnie szybko przystąpić do nowych zadań dzięki znajomości organizacji i jej kultury. W średnim horyzoncie czasu, spójnym z pięcioletnią perspektywą strategiczną, postawiliśmy sobie cel, aby zwiększyć reprezentację kobiet w organach kierowniczych mBanku oraz głównych spółek zależnych (w tym mLeasing, mFactoring, mBank Hipoteczny, mTFI, mFinanse) do 40% do końca 2026 roku. Dodatkowo, jednym z rezultatów uwzględnionych w OKR-ach strategicznych na 2024 rok było utrzymanie neutralności płciowej na stanowiskach menedżerskich (nowe zatrudnienia) na poziomie min. 50% kobiet zatrudnionych i awansowanych w kadrze menedżerskiej. W średnim i długim okresie, mając na uwadze nową dyrektywę Komisji Europejskiej dotyczącą obecności kobiet w zarządach oraz zidentyfikowane ryzyko postępowania sądowych lub kar finansowych z powodu niedostatecznej reprezentacji kobiet na wyższych stanowiskach kierowniczych Grupa mBanku podejmuje działania wzmacniające pozycję kobiet w organizacji. W średnim okresie, równa reprezentacja kobiet na wyższych stanowiskach kierowniczych może poprawić reputację banku, pozycjonując go jako lidera w tej dziedzinie. Daje to szansę na uzyskanie przewagi konkurencyjnej poprzez utrzymanie lub przyciągnięcie do organizacji najbardziej utalentowanych pracowników.

Poprzez różnorodne inicjatywy takie jak „Sustainability Summit” oraz cykliczne „Sustainability Talks” rozwijamy świadomość zrównoważonego rozwoju oraz świadomość czynników ESG w całej organizacji. Dzięki nim tworzymy przestrzeń do wymiany najlepszych praktyk, co sprzyja budowaniu spójności kultury organizacyjnej oraz wzmacnianiu reputacji jako instytucji wspierającej cele środowiskowe i społeczne. Wskazany wpływ i szanse są uwzględnione w Strategii Grupy mBanku na lata 2021-2025 w części zatytułowanej „Wyróżniający ludzie i kultura organizacyjna”, w ramach celu uczynienia umiejętności naszych pracowników przewagą konkurencyjną banku. Analiza Pulse Check stosowana w tym zakresie dostarcza informacji dla korekt naszych działań w krótkim i średnim, a także długim okresie w ramach dostosowywania strategii. Grupa stosuje podejście wieloaspektowe do wzmacniania odporności modelu biznesowego oraz strategii w zakresie ESG. Konferencje „Sustainability Summit” oraz spotkania „Sustainability Talks” są platformami do oceny bieżących wyzwań oraz analizy krótkoterminowej, które umożliwiają identyfikację ryzyk i potencjalnych szans oraz szybkie reagowanie na zmiany rynkowe i regulacyjne. Z kolei e-learning dla wszystkich pracowników banku lub szkolenia indywidualne wzmacniają zdolności pracowników do zrozumienia i adaptacji do wyzwań ESG. Dzięki szkoleniom możliwe jest bieżące monitorowanie i analiza wiedzy w zakresie ESG, co służy jako wskaźnik odporności strategicznej i jest zgodne z długoterminową strategią zrównoważonego rozwoju banku.

Rozwój pracowników jest tematem istotnym dla Grupy z uwagi na zidentyfikowany pozytywny wpływ oferowanego przez Grupę zestawu narzędzi rozwojowych na kompetencje pracowników oraz ze względu na rozpoznaną szansę poprawy oferty dla klientów przez lepiej wykwalifikowanych, zmotywowanych i lojalnych pracowników. Wskazany wpływ i szanse są uwzględnione w Strategii Grupy mBanku na lata 2021-2025 w części zatytułowanej „Wyróżniający ludzie i kultura organizacyjna”, w ramach celu uczynienia umiejętności naszych pracowników przewagą konkurencyjną banku. W tym zakresie postawiliśmy sobie cel strategiczny, aby utrzymać indeks rozwoju kariery (definiowany przez zestaw pytań z ankiety Pulse Check, które obrazują opinię pracowników oraz menadżerów) na poziomie 70% pozytywnych ocen w latach 2023-2025. Wskazana szansa i pozytywny wpływ przyczyniają się jednocześnie do dostosowywania strategii w długim horyzoncie czasowym, tj. powyżej 5 lat. Przejawia się to w fakcie, iż rozwijający się pracownicy uczestniczą w kształtowaniu kolejnej strategii Grupy, a w szczególności zdobywane przez nich umiejętności w zakresie kompetencji przyszłości pozwalają organizacji na identyfikację najlepszych strategicznie ścieżek rozwoju biznesowego, na przykład AI i cyfryzacji.

Przeciwdziałanie zachowaniom nieakceptowanym jest jednym z obszarów, w ramach którego Grupa mBanku podejmuje działania wspierające kulturę zaufania i dobrych intencji opisaną w Strategii Grupy mBanku na lata 2021-2025 w części zatytułowanej „Wyróżniający ludzie i kultura organizacyjna”. W tym zakresie zidentyfikowaliśmy pozytywny wpływ w krótki i średnim horyzoncie czasowym, polegający na budowaniu poczucia bezpieczeństwa wśród pracowników. Służą temu funkcjonujące w Grupie kanały umożliwiające pracownikom i innym zainteresowanym osobom zgłaszanie nieprawidłowości, które mogą naruszać przepisy prawa, wewnętrzne regulacje lub obowiązujące w organizacji zasady etyczne. Inne działania zapobiegające nieakceptowanym zachowaniom w miejscu pracy to popularyzacja Polityki w sprawie przeciwdziałania mobbingowi, dyskryminacji i innym zachowaniom nieakceptowanym oraz szkolenia z zakresu antymobbingu oraz różnorodności i inkluzywności. Jednym z narzędzi analizy, jakie Grupa stosuje w badaniu odporności jest badanie Pulse Check. Pozytywny wpływ przytoczonych działań przekłada się również na minimalizację ewentualnych kosztów wynikających z potencjalnych incydentów.

8. Prawa i bezpieczeństwo konsumentów i/lub użytkowników końcowych - W mBanku dbamy, żeby procesy przetwarzania danych osobowych kierowały się zasadami ochrony danych osobowych. Jednocześnie wszyscy pracownicy mBanku raz w roku przechodzą obowiązkowe szkolenie z zakresu ochrony danych osobowych. Wdrożyliśmy regulacje wewnętrzne, które opisują w jaki sposób identyfikujemy i obsługujemy naruszenia danych osobowych. Działamy zgodnie z przepisami rozporządzenia unijnego z 27 kwietnia 2016 roku w sprawie ochrony osób fizycznych w związku z przetwarzaniem danych osobowych i w sprawie swobodnego przepływu takich danych oraz zgodnie z wytycznymi nadzorcy. W następstwie potwierdzonego incydentu podejmujemy działania naprawcze, które mają na celu zminimalizować lub wyeliminować ryzyka naruszeń bezpieczeństwa danych osobowych.

Negatywny wpływ incydentów utraty i kradzieży danych osobowych objawia się w różnych horyzontach czasowych. Związane z nim konsekwencje, w szczególności finansowe, materializują się w krótkim okresie. Klienci poszkodowani w wyniku takich incydentów mogą mierzyć się z ich konsekwencjami także w średnim i długim okresie, w zależności od ich dotkliwości. Istotność tego wpływu w długim horyzoncie czasu wynika również z faktu, że dane są jednym z najcenniejszych zasobów współczesnej gospodarki i wraz z rosnącą świadomością tego faktu w społeczeństwie i wśród pracowników, wszelkie incydenty z udziałem Grupy mBanku w tym zakresie mogą nieść ze sobą długoterminowe konsekwencje dla naszych klientów oraz problemy reputacyjne dla banku.

Jednym z filarów strategii na lata 2021-2025 jest technologia i bezpieczeństwo, jako źródło przewagi konkurencyjnej. Ograniczamy ryzyko materializacji zagrożeń i poprawiamy skuteczność reagowania poprzez zapewnienie adekwatnych rozwiązań cyberbezpieczeństwa i zapobieganie oszustwom i wyłudzeniom. Co najmniej dwa razy w roku przeprowadzane są kompleksowe testy weryfikujące poziom bezpieczeństwa odporności na pojawiające się cyberzagrożenia. Pozytywny wpływ rozwoju systemu bezpieczeństwa danych i działań edukacyjnych w zakresie cyberbezpieczeństwa jest identyfikowany w krótkim horyzoncie w ramach bieżącej pracy wyznaczonych zespołów które na bieżąco rozwijają swoje kompetencje w ramach częstego pojawiania się nowych zagrożeń, w średnim horyzoncie czasu w ramach realizacji strategii, oraz w długim horyzoncie czasu, gdzie uwrażliwienie społeczeństwa na niebezpieczeństwa związane z aktywnością w sieci jest jedną z najskuteczniejszych metod ochrony przed incydentami. Przykładem takich działań jest realizacja serialu audio „Jazgot”, który cieszył się dużą popularnością wśród słuchaczy i w 2024 roku został zrealizowany jego drugi sezon. Produkcja ta służy edukacji, przytaczając różne rodzaje oszustw, które mogą dotknąć klientów banków.

W celu zapewnienia zgodności z przepisami (ustawą o rozpatrywaniu reklamacji przez podmioty rynku finansowego, o Rzeczniku Finansowym i o Funduszu Edukacji Finansowej oraz z ustawą o usługach płatniczych), proces rozpatrywania reklamacji podlega monitorowaniu m.in. terminowości udzielenia odpowiedzi w ramach kluczowych wewnętrznych wskaźników oraz terminów wynikających z ustaw. Regulacje wynikające z ww. aktów prawnych znajdują się w Regulaminie przyjmowania i rozpatrywania reklamacji w mBanku, dostępnym na stronie dla klientów oraz dla pracowników w Zarządzeniu Prezesa Zarządu w sprawie obsługi reklamacji i skarg w mBanku S.A. Dążymy do ciągłego ulepszania procesów, aby ograniczać liczbę napływających reklamacji. W tym celu właściciele biznesowi produktów i procesów w banku cyklicznie otrzymują raporty wyników i kontraktują działania, aby skutecznie obniżyć liczbę reklamacji. Pozytywny wpływ szybkiego reagowania w procesie reklamacyjnym rozpatrujemy krótkoterminowo, z uwagi na bieżący charakter tych zadań, jak również średnio- i długoterminowo w ramach dbałości o całokształt satysfakcji klientów z kontaktów w bankiem.

Jedną z zasad przewodnich dla całej organizacji wskazaną wprost w strategii jest adekwatne kalibrowanie produktów dla klientów, aby wspierać ich w efektywny sposób. Misseling, będący formą nieadekwatnej do potrzeb klienta sprzedaży, jest traktowany jako błąd krytyczny, o czym więcej piszemy w rozdziale ESRS S4 „Klienci Grupy mBanku”. Klienci są przejrzysto informowani o dostępnych dla nich kanałach, w których mogą zgłosić naruszenia. Weryfikowane jest badanie doświadczeń klienta i przyczyny reklamacji, a w przypadku zgłoszenia nieadekwatności produktu prowadzone jest postępowanie wyjaśniające, aby minimalizować materializację tego ryzyka w średnim horyzoncie czasu, a tym samym budować odporność

modelu biznesowego i strategii na to ryzyko. Podejmując opisane działania nie tylko chronimy nasz model biznesowy i strategię przed ewentualnymi roszczeniami wynikającymi ze zidentyfikowanych przypadków misselingu, lecz również dążymy do wykorzystania szansy wsparcia naszych klientów w efektywnym zarządzaniu ich finansami, co powinno przekładać się na wzrost ich satysfakcji i lojalności wobec Grupy i dalszego korzystania z kolejnych naszych produktów.

Jednym z filarów strategii na lata 2021-2025 jest zwiększenie cyfrowej sprzedaży i obsługi, umożliwiając klientom łatwą realizację wszystkich potrzeb w bankowości mobilnej, w razie konieczności przy wsparciu call center. Tym samym dążymy do wykorzystania szansy zapewnienia szerokiego dostępu do usług finansowych dla klientów. Jednym z naszych celów strategicznych jest stanie się bankiem mobile first. Umożliwiamy m.in. zdalne założenie konta dla osób pełnoletnich oraz zarządzanie finansami z dowolnego miejsca. Wykorzystanie tej szansy wspiera dążenie do odporności naszego modelu biznesowego i strategii poprzez współtworzenie tym samym trendów rynkowych i nie pozostawanie w tyle za innowacyjną konkurencją. Dodatkowo, staramy się rozszerzać dostęp do usług bankowych bazując na jednej z najmocniejszych stron Grupy mBanku, z którą od lat jest kojarzona, czyli bankowości mobilnej, zbudowanej na cyfrowym DNA. Wykorzystując szanse poszerzania grona klientów mobilizujemy tym samym nasze zasoby do jeszcze większych innowacji i upraszczania procesów.

9. Włączenie społeczne konsumentów lub użytkowników końcowych - W Grupie mBanku dążymy do świadczenia najwyższych standardów usług na każdym kroku. Wiele inicjatyw Grupy i przyjmowanych polityk ma na celu stworzenie jasnej i przejrzystej oferty. Nowości lub zmiany w produktach muszą być zgodne ze strategią i wartościami mBanku, w tym z zasadą empatii i filozofią koncentracji na kliencie. Grupa nie ukrywa opłat i stosuje zasadę przejrzystości przekazu. W informacjach i materiałach kierowanych do klientów używamy prostego i zrozumiałego języka, zgodnego z bankową praktyką mKanon. mBank przestrzega ponadto zasady zapewnienia odpowiedniego zakresu informacji.

Wskazane szanse uwzględnione są w filarze strategii ESG Grupy mBanku na lata 2021-2025 dotyczącym odpowiedzialności społecznej, gdzie wskazaliśmy, że chcemy wywierać pozytywny wpływ społeczny poprzez wspieranie zdrowia finansowego i edukację naszych klientów. W mBanku obowiązuje polityka Zasad Odpowiedzialnej Bankowości. To unikalne ramy zapewniające, że strategia i praktyka bankowo-sygnatariuszy są zgodne z wizją społeczeństwa określoną dla jego przyszłości w Celach Zrównoważonego Rozwoju i Porozumieniu paryskim. mBank, jako pierwszy bank w Polsce, podpisał deklarację dotyczącą wspierania zdrowia finansowego i bankowości włączającej w ramach UNEP FI. W 2024 roku ogłosiliśmy pierwszy cel, który będziemy w ramach tego działania realizować, jest to zwiększanie i utrzymanie odporności finansowej i finansowego dobrostanu Polaków, poprzez wsparcie w zarządzaniu wydatkami oraz budowaniu poduszki finansowej. Realizację celu monitorujemy, badając ilu naszych klientów uważa, że zapewnia sobie poduszkę finansową – na koniec 2024 roku, takie deklaracje złożyło 54% respondentów. Pozytywny wpływ wspierania zdrowia finansowego klientów odnotowujemy w krótkim okresie, dzięki regularnemu monitoringowi aktywności klientów w korzystaniu z menedżera finansów. W średnim okresie spodziewamy się przełożenia pozytywnego wpływu naszych działań na osiągnięcie wskaźnika co najmniej 50% klientów, którzy uważają, że są odporni finansowo. W długim okresie chcemy wywierać pozytywny wpływ na sytuację finansową klientów i wykorzystać szansę zaoferowania im szerszego wachlarza dopasowanych produktów bankowych.

Strategia Grupy mBanku na lata 2021-2025 zakłada wzrost zdalnej obsługi i sprzedaży. Testujemy zmieniane i nowe rozwiązania cyfrowe w aplikacji i serwisie transakcyjnym pod kątem zgodności z wytycznymi WCAG (Web Content Accessibility Guidelines, czyli wytyczne dotyczące dostępności treści internetowych). Dzięki temu nowe produkty i usługi są dostosowane do potrzeb wszystkich użytkowników, budując inkluzywną bankowość. Bank umożliwia zdalne otwarcie rachunku, a większość usług dostępna jest z poziomu aplikacji mobilnej. Klienci, w tym także osoby z niepełnosprawnościami lub mieszkające z dala od oddziałów, mogą w każdej chwili otworzyć rachunek z wykorzystaniem e-dowodu osobistego lub w ramach metody „konto na selfie”. Placówki sukcesywnie są dostosowywane do potrzeb osób z niepełnosprawnościami, aby umożliwić im bezpośredni kontakt z doradcami.

Działania w zakresie budowania inkluzywnej bankowości pozwalają na wywieranie pozytywnego wpływu w krótkim okresie, ułatwiając klientom korzystanie z usług banku, jak również w średnim okresie, gdzie doświadczenia gwałtownej cyfryzacji w czasie pandemii COVID-19 stanowiły impuls do szeroko zakrojonych innowacji w oferowaniu produktów dla klientów. W długim okresie pozytywny wpływ inkluzywnej bankowości postrzegamy jako niezbędne dostosowanie do rosnącego zaawansowania cyfrowego oraz zmian demograficznych (np. starzenie się) zachodzących w społeczeństwie. Tym samym przygotowujemy nasz model biznesowy i strategię do przewidywanych potrzeb społeczeństwa, chcąc, aby Grupa pozostała rzetelnym, ale też atrakcyjnym partnerem klientów, poza tradycyjnymi usługami finansowymi oferując również usługi dodatkowe, jak możliwość dostępu do programów publicznych (np. 800 plus) czy platforma „mOkazje zakupy”.

10. Doświadczenie klienta - Nasze wysiłki koncentrujemy na gruntownym i precyzyjnym zrozumieniu potrzeb klientów oraz ich zmieniających się preferencji i zachowań, aby trafnie pozycjonować mBank wobec

przyszłych trendów. Taka dogłębna wiedza umożliwi nam dostarczanie holistycznej i dobrze skalibrowanej propozycji wartości, obejmującej nie tylko produkty bankowe, ale również usługi dodatkowe, w celu zwiększenia intensywności korzystania z usług mBanku i wzmocnienia relacji z klientami. W krótkim horyzoncie pozytywny wpływ i wykorzystanie szans w tym zakresie znajdują odzwierciedlenie w osiągnięciu wiodącego wyniku NPS, przyczyniając się do bardziej pozytywnego postrzegania mBanku na rynku. Stosujemy również komunikację, przeznaczoną dla obecnych klientów, podkreślając naszą dopasowaną ofertę oraz uznanie dla najbardziej lojalnych użytkowników, aby dodatkowo zwiększać ich NPS. Zadowolenie klientów, mierzone wskaźnikiem NPS jest kluczowe dla modelu akwizycji oraz późniejszej monetyzacji w średnim i długim okresie, dzięki rozumieniu zachowań i potrzeb klientów z różnych grup demograficznych. Prowadzimy również dodatkowe badania, które mają na celu pogłębienie wiedzy o klientach i ich potrzebach. Dialog z klientami prowadzi zarówno firmy badawcze, które działają na zlecenie mBanku, jak również pracownicy banku spotykają się na wywiady z klientami.

Efektywne wykorzystanie pozytywnego wpływu i szansy dla odporności modelu biznesowego i strategii osiągamy głównie poprzez planowanie i realizację badań w zakresie postaw, potrzeb i zachowania klientów bankowości detalicznej, analizy rynku oraz popularyzując w organizacji projektowanie z udziałem klientów.

Prowadzimy również inne działania dla utrzymania odporności modelu biznesowego i strategii poprzez zarządzanie wpływami i szansami upraszczania i poprawiania oferty oraz obsługi klienta, takie jak szkolenia z zakresu standardów jakości obsługi dla jednostek organizacyjnych zajmujących się kanałami obsługi bezpośredniej, audyty jakości („Tajemniczy klient”), czy wywiady i warsztaty z klientami prowadzone w metodzie *design thinking* w mBank Lab, naszej przestrzeni do pracy kreatywnej.

11. Produkty dla klientów indywidualnych wspierające zrównoważony rozwój - Pozytywny wpływ identyfikujemy w rzeczywistym stopniu w krótkim okresie, gdzie rozszerzamy naszą ofertę o produkty wspierające zrównoważony rozwój i promujemy je wśród klientów z zachowaniem zasad odpowiedzialnej sprzedaży. Zgodnie z Polityką wprowadzania nowych produktów, nowe produkty oceniamy pod kątem ich wpływu na czynniki ESG. Analiza obejmuje planowanie, wdrożenie i ewentualne modyfikacje. Dzięki takiemu podejściu ograniczamy ryzyko wprowadzenia produktów, które negatywnie wpływają na aspekty ESG, nie odpowiadają potrzebom klientów lub szkodzą reputacji mBanku. Pozytywny wpływ odnotowujemy również w średnim okresie, dla produktów inwestycyjnych o horyzoncie powyżej roku, oraz długim, dla finansowania nieruchomości z udokumentowanym niskim zużyciem energii. Do każdego nowego kredytu poza refinansowaniem, wprowadziliśmy wymóg dostarczenia Świadectwa Charakterystyki Energetycznej, co już w krótkim horyzoncie poprawia jakość bazy danych Grupy i pozwala na lepsze zarządzanie średnio- i długoterminowo. Realizacja celów pośrednich sprzedaży kredytów zabezpieczonych na najbardziej efektywnych energetycznie nieruchomościach pozwala na wzmocnienie odporności modelu biznesowego i strategii w tym zakresie, gdzie identyfikujemy stałe zainteresowanie klientów hipotekami oraz inwestycjami. Budowanie odporności modelu biznesowego w kontekście oferty produktowej w zakresie finansowania uwzględniającego elementy zrównoważonego rozwoju podlega ocenie w ramach procesów analiz biznesowych i finansowych takich jak tworzenie strategii czy też planowanie finansowe.

12. Kultura korporacyjna - Uwzględnienie czynników ESG ma wpływ krótkoterminowy w procesach zarządzania i średnio- oraz długoterminowy w procesach strategicznych. Przestrzegamy zasad ładu wewnętrznego, w tym „Dobrych praktyk spółek notowanych na GPW, 2021”, o których więcej piszemy w rozdziale 11. „Oświadczenie mBanku o stosowaniu zasad ładu korporacyjnego w 2024 roku”. Bank spełnia wszystkie dobre praktyki za 2024 rok, w tym elementy różnorodności czy transparentnego prezentowania swoich strategicznych celów środowiskowych. Odporność krótkoterminową wspiera fakt, iż w mBanku funkcjonuje zgodny z obowiązującymi regulacjami prawa ład wewnętrzny, który tworzą w szczególności Statut Banku, Polityka ładu wewnętrznego oraz wskazane w Statucie regulacje. Pozytywny wpływ w średnim i długim okresie zapewnia rosnąca rola czynników ESG w procesach zarządczych i strategicznych, widoczna m.in. w zmianach organizacyjnych przeprowadzonych w Grupie w 2024 roku, w tym stworzeniem zespołu CSO oraz modyfikacją formuły pracy Komitetu Zrównoważonego Rozwoju. Szanse i ryzyka związane z systemem zarządczym są silnie współzależne od innych wpływów, ryzyk i szans istotnych dla Grupy, jak na przykład ryzyko niespełnienia paramentów różnorodności w organach zarządczych jest mitygowane aktywnym działaniem Grupy w kierunku promowania różnorodności i równych szans.

W ramach tworzenia kultury korporacyjnej, istotnym tematem dla Grupy jest system zarządzania oparty na etyce. W tym zakresie zidentyfikowaliśmy pozytywny wpływ utrzymania standardu etycznego w Grupie mBanku na odporność modelu biznesowego. W krótkim horyzoncie czasu, działania takie jak szkolenie z etyki, forum rozmów na etyczne tematy z pracownikami „Dialogi o etyce” oraz mKanon zwiększają retencję pracowników poprzez budowanie kultury opartej na zaufaniu i dobrych intencjach (jako jeden z celów Strategii Grupy mBanku na lata 2021-2025). Działania etyczne skierowane na zewnątrz pozwalają utrzymać pozytywne doświadczenie klienta, co w długiej perspektywie czasowej jest istotną szansą do wykorzystania w konkurencyjnym środowisku polskiego rynku pracy. Postrzegamy ten aspekt jako kluczowy dla dalszego stabilnego rozwoju i budowania odporności biznesu. W celu zminimalizowania ryzyka regulacyjnego i reputacyjnego dbamy o zgodność z zarządzeniem polityki ładu wewnętrznego. Nasze

działania związane z etyką są prezentowane na posiedzeniach Zarządu oraz nadzorowane przez Wiceprezeskę Zarządu ds. Compliance i HR. Monitorujemy również ilość zgłaszanych przez pracowników przypadków zachowań nieakceptowanych w aplikacji mSygnał oraz pozostałych kanałach zgłaszania.

Pozytywny wpływ na zarządzanie zrównoważonym rozwojem w organizacji w krótkim horyzoncie czasowym identyfikujemy w ramach zmian organizacyjnych dokonanych w 2024 roku i jasnym przypisaniu odpowiedzialności za poszczególne obszary ESG. W średnim horyzoncie dążymy do wywarcia pozytywnego wpływu w tym zakresie w ramach tworzenia nowej strategii. W procesie bierzemy pod uwagę wnioski z przeprowadzonej w 2024 roku analizy podwójnej istotności, w tym z sesji dialogowej z interesariuszami, co pozwala uwzględnić opinie i interesy zainteresowanych stron. W długim horyzoncie czasu dążymy do wywarcia pozytywnego wpływu poprzez zakorzenienie odpowiedzialności za aspekty ESG w ramach bieżącej działalności różnych obszarów Grupy przy jednoczesnej centralnej kontroli wypełniania wymogów regulacyjnych i stosowania dobrych praktyk rynkowych w tym zakresie.

13. Ochrona sygnalistów - Dla banku jako instytucji zaufania publicznego reputacja i wizerunek wśród interesariuszy są unikalną wartością, dlatego pielęgnujemy pozytywny wpływ wynikający z utrzymywania skutecznego i przejrzystego systemu do zgłaszania nieprawidłowości, który pomaga przeciwdziałać nadużyciom. W krótkim horyzoncie czasowym odporność przyjętego modelu biznesowego przejawia się w efektywności stosowanego systemu zgłaszania naruszeń, który pozwala efektywnie reagować na zgłoszone przypadki. Przyczynia się do tego polityka „zero tolerancji” bez względu na osobę, która popełniła nadużycie bądź przestępstwo finansowe. Oczekujemy uczciwego i zgodnego z prawem postępowania od wszystkich pracowników, klientów oraz kontrahentów. W średnim i długim horyzoncie czasowym zakładamy, dalszy rozwój procesu zgłaszania nieprawidłowości poprzez budowę kultury zaufania, szkolenia i komunikację oraz analizę zidentyfikowanych przypadków i regularne przeglądy regulacji wewnętrznych.

14. Korupcja i przekupstwo - Bank w swojej działalności postępuje zgodnie z przepisami prawa, wymogami nadzorczymi, a także z własnymi standardami uczciwości i wartościami korporacyjnymi. Dbamy o wizerunek oraz zaufanie klientów oraz partnerów biznesowych i nie tolerujemy żadnych form korupcji. Zapobieganie korupcji lub łapówkarstwu w krótkim okresie przekłada się na pozytywny wpływ i odporność modelu biznesowego, gdyż chroni Grupę przez karami i konsekwencjami prawnymi nieprawidłowych zachowań oraz ułatwia nawiązywanie kontaktów biznesowych z innymi podmiotami, wymagającymi od swoich kontrahentów równie wysokich standardów w tym zakresie. Przyjęty model biznesowy banku wykazuje odporność na ryzyko korupcji. W krótkim horyzoncie czasowym odporność przyjętego modelu na ryzyko wynika w szczególności z wdrożonych rozwiązań organizacyjnych, zasad współpracy z partnerami biznesowymi, przeprowadzania weryfikacji i kontroli przestrzegania zasad określonych w regulacjach wewnętrznych, a także udostępnienia kanału do zgłaszania naruszeń. W średnim i długim horyzoncie czasowym zakładamy, dalszy rozwój procesu przeciwdziałania korupcji poprzez budowę świadomości wartości w organizacji, szkolenia i komunikację oraz regularne przeglądy regulacji wewnętrznych jak i antykorupcyjnych standardów rynkowych, a przez to utrzymanie obecnej odporności modelu biznesowego.

W odniesieniu do potencjalnego negatywnego wpływu incydentów korupcji, model biznesowy Grupy wykazuje w naszej opinii odporność w krótkim, średnim i długim okresie. Przyjęty w banku system przeciwdziałania korupcji pozwala skutecznie mitygować ryzyko w tym zakresie. Od stycznia 2023 roku w banku nie zidentyfikowano potwierdzonych przypadków korupcji. Nie odnotowano spraw sądowych dotyczących korupcji lub przekupstwa przeciwko bankowi lub jego pracownikom, nie stwierdzono również wyroków skazujących i kar za naruszenie przepisów antykorupcyjnych. W średnim i długim horyzoncie czasowym zakładamy utrzymanie skutecznej mitygacji ryzyka korupcji, które jednak będzie wymagało utrzymania lub nawet intensyfikacji obecnych działań wobec faktu, iż zjawisko korupcji nadal jest istotnie obecne na rynkach, gdzie Grupa prowadzi działalność, co popiera publikacja [Transparency International](#), wg. której w Unii Europejskiej wskaźnik Indeksu Percepcji Korupcji pogorszył się w 2023 roku względem 2022.

15. Zapobieganie praniu pieniędzy oraz jego wykrywanie - mBank, jako członek Grupy Commerzbanku, jest zaangażowany w międzynarodową walkę z praniem pieniędzy i finansowaniem terroryzmu, działając w interesie publicznym, jak również swoim własnym. Nie tolerujemy wykorzystywania naszych produktów i usług przez klientów lub partnerów biznesowych do nielegalnych działań. Dlatego wdrożyliśmy Program Przeciwdziałania Praniu Pieniędzy oraz Finansowaniu Terroryzmu stanowiący istotną część ochrony instytucji jako podmiotu będącego częścią systemu finansowego. Wdrożony Program PPP jest spójny z krajowymi i unijnymi regulacjami w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu. Działania mBanku w zakresie AML/CTF (AML - Anti-Money Laundering - Przeciwdziałanie Praniu Pieniędzy; CFT - Counter-Terrorist Financing - Przeciwdziałanie Finansowaniu Terroryzmu) koncentrują się na opracowaniu procesów i wymogów kontrolnych pozwalających na identyfikację ryzyka prania pieniędzy i finansowania terroryzmu. W banku przeprowadzamy również okresowe testy i kontrole obejmujące wszystkie działania w zakresie AML/CTF. Powyższe identyfikujemy jako środki wywierania pozytywnego wpływu. Bank jako instytucja świadcząca usługi finansowe, narażona jest na potencjalne incydenty związane z korupcją, łapownictwem lub innym nieetycznym zachowaniem. W związku z tym

zidentyfikowaliśmy potencjalne ryzyko reputacyjne z tytułu pośredniego umożliwienia prania pieniędzy i finansowania terroryzmu w przypadku niewdrożenia obowiązujących przepisów AML/CFT, w tym niedostatecznej analizy transakcji lub niewystarczającego przeszkolenia pracowników oraz ryzyko wszczęcia postępowania sądowego i kary pozbawienia wolności dla pracowników banku mogące skutkować utratą zaufania i konkurencyjności wśród klientów i partnerów biznesowych. Każdy z pracowników banku ma obowiązek corocznego ukończenia szkolenia AML. Dodatkowo wdrożone w organizacji regulacje i przyjęty model trzech linii obrony pozwalają skutecznie identyfikować i mitygować potencjalne ryzyko AML/CFT. Zaawansowane procedury i procesy w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy i jego wykrywania budują odporność modelu biznesowego Grupy w krótkim okresie, a prowadzone przez Grupę nakłady w tym zakresie mają na celu utrzymanie odporności strategii w tym zakresie w średnim i długim okresie. Ze względu na obecność zjawiska AML na światowych rynkach finansowych od wielu lat nie ma przesłanek dla stwierdzenia o możliwości całkowitego wyeliminowania negatywnego wpływu incydentów, które mogą dotknąć Grupę, lecz skuteczność dotychczasowych działań i ich stały rozwój dają wiarygodną podstawę dla twierdzenia o wysokim stopniu odporności Grupy na to zjawisko w długim horyzoncie.

16. Przejrzystość w zakresie podatków - polityka transparentności podatkowej mBanku i związane z nią działania mają kluczowy, pozytywny wpływ na zobowiązania wobec państwa, budowanie zaufania interesariuszy, zgodność z przepisami oraz promowanie odpowiedzialnych praktyk biznesowych. Zapobieganie przestępstwom podatkowym jest jednym z filarów tej polityki. mBank zakłada w swojej strategii zero tolerancji dla przestępstw podatkowych. Jako jeden z największych podatników w Polsce jesteśmy transparentni podatkowo. Aby zapewnić krótko, średnio- i długoterminową odporność modelu biznesowego w tym zakresie realizujemy w banku wewnętrzne regulacje w zakresie podatków. Pracownicy mają świadomość jak ważne są działania dotyczące transparentności i przeciwdziałania przestępstwom podatkowym, znają kanał gdzie je zgłaszać. mBank w tym zakresie wpisuje się w politykę transparentności podatkowej którą reprezentuje główny udziałowiec, Commerzbank. W razie wystąpienia, przypadki oszustw lub przestępstw podatkowych ze względu na skalę oddziaływania miałyby potencjalnie negatywny wpływ i prowadziłyby do niezgodności z odpowiednimi przepisami. Aby zapewnić odporność na tego typu zjawiska przeciwdziałamy ryzyku podatkowemu i rozwijamy zarówno kompetencje zespołu Departamentu Podatków, jak i edukujemy pracowników w ramach szkoleń.

17. Zarządzanie ryzykiem - w Grupie uwzględniamy wpływ na środowisko, społeczeństwo i ład korporacyjny w rozwijaniu naszej działalności, w tym w zrównoważonym finansowaniu naszych klientów. Sukcesywnie w budujemy kwestie środowiskowe w zarządzaniu ryzykiem przez wdrożenie ich do odpowiednich procesów i polityk. Ryzykami ESG zarządzamy poprzez włączenie mechanizmów ich identyfikacji, pomiaru, oceny, ograniczania, monitoringu oraz raportowania do standardowych procesów w ramach zarządzania ryzykiem kredytowym, rynkowym, płynności i finansowania oraz ryzykiem niefinansowym. Proces inwentaryzacji ryzyka w Grupie przeprowadzany jest corocznie w ramach przeglądu ICAAP/ILAAP. Ryzyka ESG są ujęte w Katalogu Ryzyka Grupy mBanku. Zasady identyfikacji ryzyka i aktualizacji Katalogu określają odpowiednie przepisy wewnętrzne Banku dotyczące procesu ICAAP. Budując system zarządzania ryzykiem integrujący ryzyka ESG prowadzimy działania mające na celu budowanie trwale odpornego modelu biznesowego. W ramach działań mających na celu ocenę i minimalizację ryzyk ESG, wdrożyliśmy systematyczny proces raportowania i monitorowania koncentracji ryzyk związanych z kwestiami środowiskowymi, społecznymi i zarządczymi dla korporacyjnego segmentu K3. Potencjalny negatywny wpływ naruszenia przepisów konsumenckich w związku z rozwijaniem „zielonej oferty” i emisją zielonych obligacji (Greenwashing) dostrzegamy w krótkim okresie ze względu na występujące już na rynku postępowania w związku z greenwashingiem. W średnim i długim okresie potencjalny negatywny wpływ wiąże się z relatywną niedojrzałością przepisów anti-greenwashingowych przy jednoczesnym rozwoju oferty produktów określanych jako zrównoważone środowiskowo lub społecznie. Dodatkowo, ryzyko długookresowe wynika z faktu, że analogicznie jak w przypadku kwestii kredytów w CHF, do których referujemy poniżej, ewentualne negatywne wpływy mogą być podniesione również w kilka lat po występowaniu danego zjawiska.

W Grupie mBanku jesteśmy otwarci na produkty wspierające zrównoważony rozwój. Przez ofertę uwzględniającą aspekty środowiskowe chcemy ograniczać potencjalne ryzyka i wspierać klientów w wykorzystaniu pojawiających się szans biznesowych. Wspieramy klientów korporacyjnych w transformacji energetycznej, a w trakcie projektowania lub rozwoju produktów uwzględniamy najnowsze regulacje związane z ryzykiem środowiskowym (w tym techniczne standardy Taksonomii UE).

Podejmujemy działania mające na celu zarządzanie ryzykiem greenwashingu, które zintensyfikowaliśmy w 2024 roku. Więcej o tych działaniach piszemy w sekcji (ESD) „Zarządzanie ryzykiem (w tym Przeciwdziałanie greenwashingowi)”.

Negatywny rzeczywisty wpływ regulacji i orzecznictwa związanego z kredytami hipotecznymi i mieszkaniowymi udzielonymi klientom indywidualnym w CHF (o czym więcej informacji znajduje się w nocie 34 Skonsolidowanego Sprawozdania Finansowego Grupy mBanku S.A. za 2024 rok.) jest obecny w wynikach Grupy już od kilku lat. Pomimo poniesienia przez Grupę wysokich kosztów związanych w kwestią

użycia podważanych obecnie zapisów w umowach z klientami, Grupa wykazała się odpornością kontynuowania działalności w krótkim i średnim okresie, a w długim okresie dostrzega perspektywy na poprawę swoich wyników działania. Więcej informacji na temat perspektyw dla rentowności i rozwoju kredytów w Grupie znajduje się w rozdziale 3.3. „Strategiczne cele finansowe Grupy mBanku na 2025 rok”. Dotkliwe finansowo i reputacyjnie doświadczenia związane z kwestią frankową przełożyły się w Grupie na jeszcze uważniejsze podejście do oferowanych klientom produktów, lecz nie pozwalają w pełni wyeliminować ryzyka wystąpienia w przyszłości problemów związanych z orzecznictwem sądów w kwestiach umów zawieranych z klientami bądź regulowania ich rozwiązaniami dyktowanymi politycznie.

10.2 Informacje o środowisku (ESRS E1 i Taksonomia UE, E4)

Kwestie środowiskowe, w tym w szczególności zmiana klimatu, zajmują coraz bardziej znaczącą pozycję na liście priorytetów wśród wielu światowych liderów politycznych, regulatorów oraz poszczególnych stowarzyszeń, różnych organizacji oraz instytucji finansowych. Świadomość wysokiej rangi kwestii środowiskowych dla przyszłości społeczeństw na całym świecie, budowana pierwotnie przede wszystkim przez organizacje pozarządowe i fundacje, jest już trwale zakorzeniona wśród decydentów. Jednocześnie wzrasta świadomość kosztów niezbędnych do poniesienia dla budowania odporności społeczeństwa i gospodarki na zmiany klimatu i postępującą utratę bioróżnorodności. Duża skala niezbędnych nakładów finansowych sprawia, że transformacja środowiskowa przebiega w nierównym tempie w wielu regionach. Zależy od dostępnych tam zasobów oraz ustalenia priorytetu ich dystrybuowania w celu poprawy szeroko pojętego dobrostanu społecznego. Liczne opracowania naukowe⁹ wskazują jednak, że zmiana klimatu i utrata bioróżnorodności są faktem i jedynie aktywne działanie na szeroką skalę jest w stanie przeciwdziałać ich skutkom. Osiągnięcie i utrzymanie szerokiej skali inwestycji w tym zakresie jest obecnie jednym z największych wyzwań dla decydentów politycznych i biznesowych. W tym kontekście w Grupie mBanku dostrzegamy wyjątkową rolę, jaką w dążeniu do ograniczenia negatywnego wpływu środowiskowego pełnią instytucje finansowe. Jak wskazano w [raporcie IPCC](#), „Jeśli cele klimatyczne mają zostać osiągnięte, zarówno finansowanie adaptacji, jak i łagodzenia zmiany klimatu musiałyby wzrosnąć wielokrotnie. Kapitał światowy jest wystarczający, aby wypełnić globalne luki inwestycyjne, istnieją jednak bariery uniemożliwiające przekierowanie kapitału na działania klimatyczne. Udoskonalanie systemów innowacji technologicznych ma kluczowe znaczenie dla przyspieszenia powszechnego przyjęcia technologii i praktyk.”

W Grupie mBanku prowadzimy działalność w Polsce, Czechach i Słowacji, czyli krajach Unii Europejskiej, które zgodnie z wymogami unijnego prawa opracowały Krajowe Plany na Rzecz Energii i Klimatu¹⁰. Plany te określają ścieżkę transformacji energetycznej w obszarach dekarbonizacji, efektywności energetycznej, bezpieczeństwa, rynku energii oraz badań i innowacji. Ich zadaniem jest ustalenie celów dla poszczególnych państw członkowskich w sposób, który zapewni realizację unijnych ambicji redukcji emisji gazów cieplarnianych. Pierwszy z tych celów wynika z unijnego pakietu Fit for 55 i obejmuje zobowiązanie do redukcji emisji UE o 55% do 2030 roku względem roku bazowego 1990. Drugi cel wynika z unijnego prawa klimatycznego i zakłada zerowe emisje netto w Unii Europejskiej w 2050 roku. Osiągnięcie tych aspiracji wiąże się z nakładami, które według [wyliczeń Komisji Europejskiej](#) z lutego 2024 roku wyniosą ok. 1,5 bln euro rocznie między 2031 a 2050 rokiem. Z puli tej, według szacunków francuskiego think-tanku [Institute Rousseau](#)¹¹, ponad dwie trzecie pochodzić musi z inwestycji prywatnych. Think-tank opracował również wyliczenia dla Polski, według których koszt transformacji w naszym kraju wyniesie ok 2,4 bln euro w latach 2024-2050, co przekłada się na około 90 mld euro rocznie, tj. około 14% rocznego PKB. Podobnie jak w analizie Komisji Europejskiej, jedynie około jedna trzecia tych inwestycji zostanie pokryta środkami publicznymi, a pozostałe wymagają zaangażowania kapitału prywatnego. Wymagane inwestycje obejmują sektor transportu, budownictwa, rolnictwa oraz transformację sektora energetycznego.

Sektor finansowy w Polsce, w tym Grupa mBanku, dostrzega w transformacji klimatycznej istotną szansę dla rozwoju gospodarki, jak i dla przyszłości sektora bankowego. Przykład stanowią inwestycje w instalacje odnawialnych źródeł energii. Obserwowany w ostatnich latach w Polsce wzrost udziału odnawialnych źródeł energii w mixie energetycznym, gdzie udział źródeł odnawialnych w produkcji energii elektrycznej wyniósł 29,6%¹² w 2024 roku, jest także zasługą banków finansujących tego typu projekty. Grupa mBanku ma już doświadczenie w zrównoważonym finansowaniu i wspiera klientów w realizacji działań i inwestycji w niskoemisyjne i efektywne projekty, o czym piszemy w dalszej części sekcji. Na koniec 2024 roku przeznaczaliśmy 7,6 mld zł środków na projekty zrównoważonego finansowania, a także zmobilizowaliśmy z rynku 8,5 mld zł. Już po trzecim kwartale 2024 roku ogłosiliśmy realizację strategicznego celu 10 mld zł zrównoważonego finansowania. Portfolio projektów obejmuje transakcje mające cele zgodne z Taksonomią UE, o której piszemy w sekcji „Ujawnienia taksonomiczne”, oraz inne inwestycje w energetykę odnawialną,

⁹ Zbiór odniesień do opracowań znajduje się m.in. na stronie Organizacji Narodów Zjednoczonych: <https://www.un.org/en/climatechange/science/key-findings>
¹⁰ <https://www.gov.pl/web/klimat/krajowy-plan-na-rzecz-energii-i-klimatu>, <https://mpo.gov.cz/en/energy/strategic-and-conceptual-documents/the-national-energy-and-climate-plan-of-the-czech-republic--285295/>, https://energy.ec.europa.eu/system/files/2022-08/sk_final_necp_main_sk.pdf

¹¹ Institute Rousseau, Road to Net Zero, 2024, <https://institut-rousseau.fr/road-2-net-zero-en/>

¹² https://www.forum-energii.eu/2024_wrapped

magazynowanie energii, zrównoważone budownictwo, niskoemisyjny transport czy gospodarkę obiegu zamkniętego. Prowadzimy również działania wspierające zrównoważony rozwój po stronie segmentu detalicznego naszych klientów. Oferujemy im finansowanie nieruchomości tzw. energooszczędnych, których definicję przedstawiamy w sekcji „Działania wspierające zrównoważony rozwój dla klientów segmentu detalicznego (osoby fizyczne i klienci firmowi)”. Proponujemy również produkty dla klientów firmowych, takie jak pożyczka dla firm na zakup instalacji odnawialnych źródeł energii magazynów energii elektrycznej i pomp ciepła. Klienci firmowi mogą również korzystać z oferty kredytu zabezpieczonego na nieruchomości energooszczędnej dla przedsiębiorców. Oferujemy też rozwiązania inwestycyjne promujące cechy środowiskowe lub społeczne podlegające pod wymogi ujawnieniowe zgodnie z art. 8 SFDR.

Warto odnotować, że polski, jak też europejski rynek finansowy dostrzegają w zrównoważonym finansowaniu jeden z najistotniejszych trendów w kształtowaniu oferty produktowej. Oferta zrównoważonego finansowania jednak jeszcze dojrzewa i wraz z towarzyszącymi regulacjami, w tym dotyczącymi raportowania CSRD i Taksonomii UE, staje się nieodłącznym elementem działalności bankowej. Wszelkie zachęty regulacyjne oraz stabilność legislacyjna mogą istotnie pomóc w zwiększeniu skali zrównoważonych inwestycji w Polsce. W Grupie mBanku aktywnie promujemy wiedzę i edukujemy naszych klientów w zakresie korzyści płynących ze zrównoważonej transformacji, o czym piszemy w sekcji „Działania wspierające zrównoważony rozwój dla klientów segmentu korporacyjnego”. Świadomość, jak opłacalny finansowo w długim okresie, lecz również korzystny dla zdrowia i dobrobytu ludzi jest zrównoważony rozwój, jest kluczowym motorem napędzającym zrównoważone inwestycje w sektorze prywatnym w ostatnich latach. Przekonanie o rentowności zrównoważonych inwestycji znajduje poparcie w [raporcie Grupy Banku Światowego](#) z listopada 2024 roku. Można odnaleźć w nim szacunki, iż szybsza dekarbonizacja, zakładająca osiągnięcie zerowych emisji netto w 2050 roku, pozwoliłaby na wzrost PKB Polski o co najmniej 4% (skumulowane w okresie 25 lat, do 2050) ponad poziom osiągalny według prowadzonych obecnie polityk. W powyżej przytoczonym raporcie wskazano także, jak poprawa jakości powietrza, które w Polsce jest jednym z najbardziej zanieczyszczonych wśród krajów europejskich, przełożyłoby się na wzrost PKB naszego kraju w horyzoncie do 2050 roku nawet do 3%.

Zgodnie z przytoczonymi opracowaniami dostrzegamy, że największe koszty transformacji są dopiero przed nami, dlatego bazując na dotychczasowych doświadczeniach jesteśmy gotowi do dalszego dostosowywania naszych produktów do potrzeb klientów oraz aktywnej dystrybucji środków unijnych. Kompleksowe wyzwania stojące przed polską gospodarką sprawiają, że ambitne cele przedsiębiorstw czy klientów indywidualnych w zakresie osiągnięcia przez nich neutralności klimatycznej czy niezależności energetycznej wymagają odpowiednich rozwiązań regulacyjnych oraz współdziałania sektorów prywatnego i publicznego w celu przeprowadzenia wielkoskalowych inwestycji w zastąpienie wygaszanych wysokoemisyjnych źródeł energii przez alternatywne rozwiązania. Z uwagi na specyfikę sektora energetycznego w Polsce, a także w trosce o bezpieczeństwo energetyczne kraju, inwestycje tej skali są zarządzane na szczeblu państwowym. Dodatkowo, potrzeba transformacji sprawiedliwej, dostępnej i włączającej wymaga obecności państwowych inwestycji w transformacji klimatycznej. Nawet najlepiej przygotowane firmy i jednostki nie będą bowiem w stanie prosperować w sytuacji, gdy w kraju zabrakłoby mocy energetycznych zasilających istniejące sieci przesyłowe. Zapewnienie tych mocy równolegle z rozbudową sieci energetycznych dostosowanych do obsługi rozproszonych źródeł odnawialnych o niższej jednostkowej mocy niż tradycyjne elektrownie węglowe jest przykładem synergicznego współdziałania inwestycji prywatnych i publicznych. Dodatkowo, sprawiedliwa transformacja powinna pozwolić na włączenie w nią również takich uczestników rynku, których nie stać na samodzielną zmianę, nawet wspartą finansowaniem z banku.

W obszarze środowiskowym, w analizie podwójnej istotności przeprowadzonej w Grupie w 2024 roku zidentyfikowano tematy istotne w zakresie ESRS E1 „Zmiana klimatu” oraz ESRS E4 „Bioróżnorodność i ekosystemy”. Następnie w ramach tego podrozdziału prezentujemy ujawnienie zgodne z art. 8 Rozporządzenia 2020/852 (tzw. Taksonomia UE). Kolejne podrozdziały dotyczą Planu przejścia Grupy mBanku, zmiany klimatu w kontekście operacji własnych i zużycia energii w Grupie, a w dalszej kolejności w kontekście portfela Grupy. Obszar środowiskowy zamyka podejście do bioróżnorodności i ekosystemów, które w wyniku analizy zostało uznane za istotne dla Grupy wyłącznie z perspektywy jej portfela w segmencie korporacyjnym.

UJAWNIEŃ TAKSONOMICZNE

Czym jest Taksonomia i jakie są zasady jej działania?

W czerwcu 2020 roku Komisja Europejska (dalej KE) przyjęła rozporządzenie w sprawie ustanowienia ram ułatwiających zrównoważone inwestycje, zwane także unijną Taksonomią¹³ (dalej Taksonomia). Zadaniem tej regulacji jest stworzenie jednolitego systemu klasyfikacji działalności zrównoważonych środowiskowo.

¹³ Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2020/852 z dnia 18 czerwca 2020 r. w sprawie ustanowienia ram ułatwiających zrównoważone inwestycje, zmieniające rozporządzenie (UE) 2019/2088 wraz z zestawem rozporządzeń delegowanych: Rozporządzenie Delegowane 2021/2139 (akt

Taksonomia zawiera listę działalności, które mogą pozytywnie wpływać na środowisko. Każdej działalności przypisano szczegółowe kryteria kwalifikacji. Każda działalność zgodna z Taksonomią:

- spełnia kryteria techniczne tzw. istotnego wkładu w realizację co najmniej jednego celu środowiskowego¹⁴ wymienionego w taksonomii,
- nie szkodzi pozostałym celom, czyli spełnia kryteria techniczne tzw. do no significant harm,
- jest realizowana w sposób odpowiedzialny społecznie, czyli spełnia tzw. minimalne gwarancje.

Analiza kryteriów pozwala na ocenę, czy dane przedsięwzięcie lub dana inwestycja będą w sposób zrównoważony wspierać środowisko, przyczyniać się do redukcji emisji gazów cieplarnianych i osiągnięcia neutralności klimatycznej Unii Europejskiej do 2050 roku.

Komisja Europejska oparła kryteria określone w Taksonomii o badania i wiedzę naukową. Pozwoliło to w znacznym stopniu określić pożądany dla środowiska kierunek rozwoju poszczególnych działalności. Dodatkowo może również ograniczyć sytuacje, gdy przeznacza się środki i energię na działania jedynie wybiórczo wspierające środowisko i w konsekwencji naraża przedsięwzięcie na zarzut tzw. greenwashingu¹⁵.

Lista działalności nie jest zamknięta. Kolejne aktywności gospodarcze mogą być do niej dodawane z rozwojem np. bardziej energooszczędnych technologii, opracowaniem kolejnych technicznych kryteriów czy kompromisem politycznym. Brak działalności na liście taksonomicznej nie jest dla Grupy mBanku przeszkodą w udzieleniu finansowania. Oznacza jedynie, że bank i spółki zależne nie będą mogły uwzględnić danego kredytu w kalkulacji wskaźników taksonomicznych. Nie oznacza jednocześnie, że danej aktywności nie warto wspierać z innych powodów, np. społecznych lub ekonomicznych.

Według obecnych regulacji i interpretacji banki sprawdzają spełnienie minimalnych gwarancji przez swoich klientów na potrzeby oceny, czy finansowanie spełnia wymagania Taksonomii UE. Jednocześnie spełnienie minimalnych gwarancji przez bank nie jest wymagane od instytucji finansowych. Jest to dobra praktyka. Więcej o przygotowaniach Grupy mBanku do spełnienia zgodności z minimalnymi gwarancjami piszemy w sekcji (GOV-4) „Oświadczenie dotyczące należytej staranności”.

Strategia Grupy mBanku i sposób finansowania działalności taksonomicznej

Działalność Grupy mBanku także wspiera zrównoważony rozwój, ochronę środowiska i osiągnięcie neutralności klimatycznej. W strategii ESG Grupy mBanku wskazaliśmy, że naszą rolą jest aktywna współpraca z klientami, aby wspierać ich w zakresie zielonego finansowania i transformacji energetycznej, jednocześnie integrując zrównoważone praktyki z działalnością mBanku. Dla naszych klientów chcemy być partnerem poprzez oferowanie produktów i usług stymulujących ich zrównoważone i zielone działania. Aby to osiągnąć zaplanowaliśmy, że w latach 2021-2025 m.in.:

- dostarczymy klientom 10 mld zł zielonego finansowania na odnawialne źródła energii, dekarbonizację, gospodarkę obiegu zamkniętego, elektromobilność itp.;
- zwiększymy udział kredytów hipotecznych na energooszczędne budynki w wolumenie rocznej sprzedaży kredytów hipotecznych ogółem do 14% w 2024 roku i 18% w 2025 roku;
- zaproponujemy klientom detalicznym przynajmniej 50% rozwiązań inwestycyjnych (zarządzanych w ramach Grupy mBanku), które promują aspekty środowiskowe lub społeczne (produkty typu „light green” zgodnie z art. 8 SFDR¹⁶);
- wyemitujemy zielone obligacje o wartości 5 mld zł.

Dotychczas realizowaliśmy tę strategię z sukcesami, o czym więcej piszemy w sekcji (SBM-1 pkt. 40e-41) „Strategia ESG Grupy mBanku”.

Warunki zielonego finansowania dla klientów korporacyjnych oparliśmy pośrednio lub bezpośrednio o techniczne kryteria kwalifikacji z Taksonomii. W 2024 roku w bankowości korporacyjnej i inwestycyjnej naszego banku zdefiniowaliśmy szczegółowe zasady udzielania oraz monitorowania kredytów zrównoważonych środowiskowo na podstawie kryteriów taksonomicznych

delegowany określający techniczne kryteria kwalifikacji dla dwóch celów środowiskowych), Rozporządzenie Delegowane 2021/2178 (akt delegowany do art. 8 Taksonomii, tzw. DDA), Rozporządzenie Delegowane 2022/1214 (akt delegowany w zakresie działalności związanej z energią jądrową i gazem ziemnym) oraz Rozporządzenia Delegowane 2023/2485 i 2023/2486 (akty delegowane wdrażające zmiany w dotychczasowych dokumentach oraz ustanawiające techniczne kryteria kwalifikacji dla pozostałych czterech celów środowiskowych).

¹⁴ Cele środowiskowe wymienione w Taksonomii: (1) łagodzenie zmian klimatu, (2) adaptacja do zmian klimatu, (3) zrównoważone wykorzystanie i ochrona zasobów wodnych i morskich, (4) przejście na gospodarkę o obiegu zamkniętym, (5) zapobieganie zanieczyszczeniu i jego kontrola, (6) ochrona i odbudowa bioróżnorodności i ekosystemów.

¹⁵ Więcej o tych działaniach piszemy w sekcji (ESD) „Zarządzanie ryzykiem (w tym przeciwdziałanie greenwashingowi)”

¹⁶ Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/2088 z dnia 27 listopada 2019 r. w sprawie ujawniania informacji związanych ze zrównoważonym rozwojem w sektorze usług finansowych

i powstających standardów rynkowych. W ten sposób określamy, czy finansowanie celowe spełnia wymagania kwalifikowalności oraz zgodności z Taksonomią. Wspieramy klientów poprzez dzielenie się wiedzą dotyczącą technicznych kryteriów czy minimalnych gwarancji, ponieważ nam też zależy na tym, aby działalność klientów była zgodna z Taksonomią i przybliżała naszą gospodarkę do neutralności klimatycznej.

W całym portfelu mBanku mamy kilkadziesiąt transakcji, które spełniają techniczne kryteria Taksonomii na kwotę ponad miliard zł. Wszystkie transakcje uwzględniliśmy w kalkulacji dobrowolnych wskaźników GAR¹⁷ (więcej piszemy o tym w sekcji „Raportowane wskaźniki w ramach ujawnień dobrowolnych”). Dwie z nich dotyczące finansowania producenta baterii oraz farmy fotowoltaicznej mogliśmy uwzględnić w kalkulacji obowiązkowych wskaźników GAR. Pozostałe inwestycje zgodne z Taksonomią nieuwzględnione w kalkulacji wskaźnika GAR dotyczyły finansowania farm wiatrowych i fotowoltaicznych. Z aktywów mLeasingu w GAR uwzględniono jedną transakcję dotyczącą finansowania fotowoltaiki. Więcej o ograniczeniach w kalkulacji wskaźników można przeczytać w sekcji „Finansowania nieuwzględnione w Taksonomii”.

Taksonomię uwzględniamy także w procesach kredytowych dla klientów detalicznych.

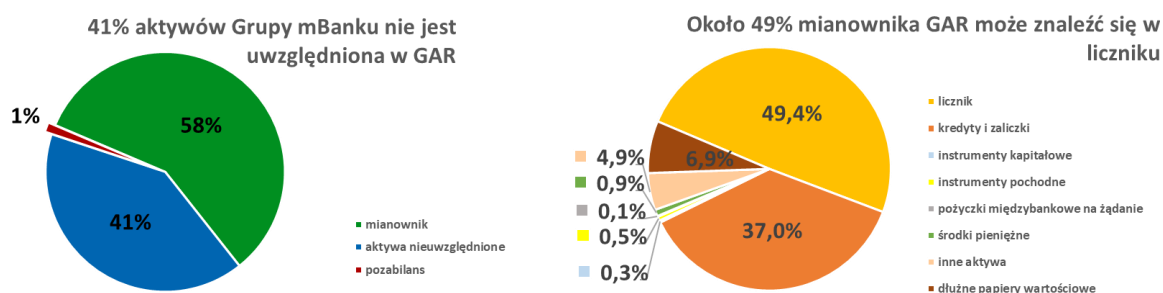
W procesie kredytowym zbieramy dane o efektywności energetycznej nieruchomości ze świadectw charakterystyki energetycznej. W Polsce nowe budynki powinny spełniać obowiązujący standard efektywności energetycznej - tzw. WT2021, który odpowiada zdefiniowanemu w dyrektywie EPDB¹⁸ standardowi NZEB¹⁹ (standard budynku o niemal zerowym zapotrzebowaniu na energię). W Taksonomii kryteria dla budynków są bardziej wymagające niż te wynikające z przepisów. Wymagane jest bowiem osiągnięcie wskaźnika zapotrzebowania na energię pierwotną (ang. Primary Energy Demand - PED) o 10% niższego niż obowiązujący NZEB. Dla kredytów finansujących nieruchomości spełniające takie założenia oferujemy lepsze warunki cenowe²⁰. Więcej piszemy o tym w sekcji „Działania wspierające zrównoważony rozwój dla klientów segmentu detalicznego (osoby fizyczne i klienci firmowi)”. Nie mamy obecnie w ofercie produktów opartych o kryteria taksonomiczne dla renowacji nieruchomości lub kredytów samochodowych.

Nasze obowiązki raportowe

Grupa mBanku jest zobowiązana do publikacji²¹ informacji na temat zrównoważonego rozwoju i działalności wspierającej środowisko. Zgodnie z wymaganiami, raportujemy z perspektywy instytucji kredytowej, dlatego kluczowym wskaźnikiem dla naszej Grupy jest Green Asset Ratio (GAR), który wyliczamy zgodnie z zakresem konsolidacji ostrożnościowej. GAR przedstawia udział procentowy aktywów finansujących działalność gospodarczą zgodną z Taksonomią.

$$\text{Wskaźnik GAR} = \frac{\text{Kredyty i zaliczki, dłużne papiery wartościowe, papiery kapitałowe i przejęte zabezpieczenia (na finansowanie działalności gospodarczej zgodnej z Taksonomią)}}{\text{Aktywa kwalifikujące się do mianownika GAR wymienione w Taksonomii}}$$

Sposób zdefiniowania wskaźnika GAR pozwala jedynie pokazać maksymalnie około 49% naszych ekspozycji.



Mianownik GAR uwzględnia wszystkie: kredyty i zaliczki, dłużne papiery wartościowe, papiery kapitałowe i przejęte zabezpieczenia oraz wszystkie inne aktywa bilansowe, tzw. covered assets. Z mianownika GAR są wyłączone ekspozycje wobec rządów centralnych i emitentów ponadnarodowych, banków centralnych oraz portfel handlowy. Wyłączeniu z mianownika GAR nie podlegają ekspozycje na samorzady terytorialne.

¹⁷ dobrowolne kluczowe wskaźniki wyników
¹⁸ Dyrektywa Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2024/1275 z dnia 24 kwietnia 2024 r. w sprawie charakterystyki energetycznej budynków.
¹⁹ Więcej piszemy o tym w sekcji (E1-2 MDR-P) „Polityki związane z łagodzeniem zmian klimatu i przystosowaniem się do nich”
²⁰ Więcej informacji o nieruchomościach energooszczędnych znajduje się w rozdziale ESRS E1 „Zmiana klimatu”, w sekcji (E1-3 MDR-A) „Działania i zasoby związane z realizacją polityki klimatycznej” oraz na stronie: [Kredyt hipoteczny | mBank.pl](https://www.mbank.pl/kredyt-hipoteczny)
²¹ Zgodnie z wymogami Dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/34/UE z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie rocznych sprawozdań finansowych, skonsolidowanych sprawozdań finansowych i powiązanych sprawozdań niektórych rodzajów jednostek, zmieniająca dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady 2006/43/WE oraz uchylająca dyrektywę Rady 78/660/EWG i 83/349/EWG

W konsekwencji jedynie około 60% naszych aktywów możemy uwzględnić w mianowniku na 31.12.2024 roku.

Licznik obejmuje jedynie kredyty i zaliczki, dłużne papiery wartościowe, papiery kapitałowe i przejęte zabezpieczenia na finansowanie działalności gospodarczej zgodnej z Taksonomią. W liczniku możemy uwzględnić tylko finansowanie udzielone następującym grupom klientów:

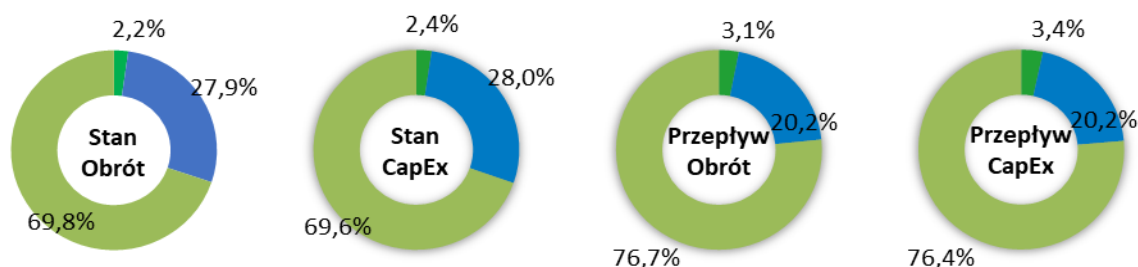
- przedsiębiorstwa finansowe i niefinansowe, w tym ich spółki zależne podlegające obowiązkowi publikowania informacji niefinansowych zgodnie z dyrektywami NFRD i CSRD;
- gospodarstwa domowe;
- samorzady terytorialne (tylko dla finansowania o charakterze celowym).

W konsekwencji jedynie około 49% ekspozycji ujętych w mianowniku będzie mogło potencjalnie pojawić się w liczniku, o ile rodzaj finansowania jest uwzględniony w Taksonomii oraz będą spełnione kryteria związane ze zgodnością z Taksonomią w zakresie wskazanych grup klientów. Grupa mBanku finansuje głównie klientów, którzy nie są obecnie objęci obowiązkiem raportowania danych niefinansowych²². Ograniczenia w konstrukcji licznika powodują, że znaczna część zielonego finansowania dla MŚP nie może zostać uwzględniona w kalkulacji obowiązkowych wskaźników GAR. Przy obecnej konstrukcji portfela Grupy mBanku, zaledwie około 30% naszych aktywów mogłoby zostać uwzględnione w liczniku GAR. W związku z przedstawionymi argumentami, zdecydowaliśmy się policzyć także dodatkowe, dobrowolne wskaźniki GAR (więcej w sekcji „Raportowane wskaźniki w ramach ujawnień dobrowolnych”).

Wskaźniki taksonomiczne przedstawiają stan aktywów Grupy mBank na datę bilansową 31 grudnia 2024 roku oraz przepływ²³ aktywów w roku finansowym zakończonym 31 grudnia 2024 roku.

Nasza metodyka obliczania wskaźnika zielonych aktywów (GAR)²⁴

Obowiązkowe wskaźniki taksonomiczne Grupy mBanku za 2024 rok



- aktywa zgodne z Taksonomią
- aktywa kwalifikujące się do Taksonomii, ale niezgodne z nią
- pozostałe aktywa GAR

Ujawniane KPI przygotowaliśmy zgodnie z zakresem konsolidacji ostrożnościowej. Zarówno w licznikach, jak i mianownikach KPI wartość pozycji ujęto jako ekspozycje bilansowe brutto. W zakresie stanu prezentowane wartości podlegały uzgodnieniu do skonsolidowanego sprawozdania FINREP.

Ekspozycje na przedsiębiorstwa finansowe i niefinansowe

Licznik wskaźnika GAR obejmuje tylko ekspozycje klientów, którzy obowiązkowo raportują dane niefinansowe zgodnie z NFRD/CSRD. Klientów niefinansowych zidentyfikowaliśmy na podstawie porównania naszych danych z systemów informatycznych z wykazem Instrat lub z listą przedsiębiorstw przekazaną przez Biuro Informacji Kredytowej (dalej BIK). Zgodnie z zaleceniami KE staraliśmy się także wskazać klientów, którzy raportują pośrednio w ramach grup kapitałowych. Przedsiębiorstwa finansowe wybraliśmy samodzielnie na podstawie danych w naszych systemach.

W zakresie finansowania ogólnego (bez znanego nam przeznaczenia), kwalifikowalność i zgodność finansowań z Taksonomią określiliśmy na podstawie KPI obrotu i KPI nakładów inwestycyjnych CapEx klientów z ich raportów rocznych lub danych przekazanych przez BIK. W ramach ujawnień za 2024 rok

²² Istniejąca struktura portfela jest wynikiem zarówno strategii Grupy, profilu działalności segmentu bankowości korporacyjnej, jak i polityki klimatycznej wdrożonej w mBanku.

²³ przepływ rozumiany jako suma wartości bilansowej brutto nowo udzielonych ekspozycji.

²⁴ Informacje kontekstowe dotyczące wskaźników ilościowych, w tym zakres aktywów i działań objętych kluczowymi wskaźnikami wyników, informacje na temat źródeł danych i ograniczeń.

opieraliśmy się na danych naszych klientów, które raportowali oni za 2023 rok. Jednakowe podejście przyjęliśmy w mBanku i mFactoringu. Niestety nie wszystkie zobowiązane podmioty zaraportowały wymagane KPI. Niektóre dane wymagały korekty.

W zakresie finansowania celowego w mBanku kwalifikowalność i zgodność projektów z Taksonomią oceniliśmy na podstawie celu finansowania oraz deklaracji klientów. W uzasadnionych przypadkach klienci przekazują nam dokumenty, które potwierdzają, że inwestycja spełnia techniczne kryteria kwalifikacji. W mLeasingu oceniamy pod kątem zgodności z Taksonomią finansowane aktywo (głównie instalacje fotowoltaiczne).

Ekspozycje wobec przedsiębiorstw niefinansowych i finansowych dotyczące działalności kwalifikującej się oraz zgodnej z Taksonomią przyporządkowaliśmy głównie do dwóch celów: łagodzenia zmian klimatu lub adaptacji do zmian klimatu. Dla finansowania ogólnego mamy też ekspozycje na działalność w ramach celu przejścia na gospodarkę obiegu zamkniętego oraz ekspozycję w ramach celu zapobieganie zanieczyszczeniom i ich kontrola.

Ocena prowadzenia działalności zgodnie z **minimalnymi gwarancjami** społecznymi przez naszych klientów opierała się o ich deklaracje, ujawnienia w sprawozdaniach rocznych, dane z bazy BIK oraz monitoring mediów.

Ekspozycje na jednostki samorządu terytorialnego

W Grupie mBanku nie oferujemy jednostkom samorządu terytorialnego specjalistycznego finansowania dla mieszkalnictwa lub dla innego celu, dlatego też nie zidentyfikowaliśmy ekspozycji kwalifikujących się lub zgodnych z Taksonomią.

Ekspozycje na klientów detalicznych

W segmencie detalicznym w mBanku w 2024 roku uwzględniliśmy udzielone gospodarstwom domowym kredyty na cele mieszkaniowe oraz kredyty samochodowe. Dla kredytów samochodowych, liczyliśmy tylko kwalifikowalność kredytów udzielonych po 1 stycznia 2023 roku. Nie mamy już tego produktu w ofercie naszego banku, dlatego nie możemy pozyskać danych do oceny zgodności. Żadne inne kredyty z oferty dla klientów detalicznych nie wpisały się w katalog działalności taksonomicznych.

Kwalifikowalność finansowań detalicznych do Taksonomii określaliśmy wg celu finansowania. Wszystkie kredyty dla gospodarstw domowych zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi zaklasyfikowano jedynie jako ekspozycje na działalność 7.7. Nabywanie i prawo własności budynków w ramach celu łagodzenie zmian klimatu. **Zgodność tych kredytów z Taksonomią oceniliśmy na podstawie zapotrzebowania na energię pierwotną przez budynek (PED) oraz narażenia na fizyczne ryzyka klimatyczne.**

Dane dotyczące PED pozyskaliśmy z Centralnego Rejestru charakterystyki energetycznej budynków prowadzonego przez Ministerstwo Rozwoju i Technologii oraz z certyfikatów charakterystyki energetycznej od klientów. Mimo tego w mBanku i mBanku Hipotecznym obecnie jedynie dla 24%²⁵ kredytowanych nieruchomości mamy informacje o PED. W ocenie dotyczącej narażenia nieruchomości na fizyczne ryzyka klimatyczne, a w szczególności ryzyka powodzi²⁶ wykorzystaliśmy informację o lokalizacji nieruchomości. W kolejnych latach prawdopodobnie rozszerzymy proces analizy fizycznych ryzyk klimatycznych.

Dla hipotek detalicznych nie sprawdzaliśmy minimalnych gwarancji. Wynika to z tego, że według interpretacji naszej Grupy, zakup nieruchomości nie jest związany z produkcją dóbr ani świadczeniem usług, o których wspominają FAQ-i Komisji Europejskiej z 8 listopada 2024 roku. Dodatkowo działalność tą wykonują konsumenci samodzielnie lub przy pomocy firm budowlanych z siedzibą w UE, dlatego ryzyko braku zgodności z minimalnymi gwarancjami jest ograniczone. Z tych powodów uważamy, że nie jest konieczna dodatkowa kontrola producentów czy firm budowlanych²⁷.

W mBanku Hipotecznym znajdują się tylko kredyty hipoteczne osób fizycznych pozyskane głównie w procesie poolingu z mBanku do mBH. mBH nie prowadzi od lipca 2017 roku samodzielnej sprzedaży kredytów. Ocena taksonomiczności portfela kredytowego jest spójna z podejściem mBanku.

W zakresie zarządzania aktywami realizowanym przez jednostkę wewnętrzną banku oraz mTFI raportowaniem objęliśmy dane w podziale na dłużne papiery wartościowe i instrumenty kapitałowe w zakresie kwalifikowalności i zgodności dla poszczególnych celów środowiskowych: łagodzenia zmian klimatu

²⁵ Z wyłączeniem gruntów niezabudowanych

²⁶ Ocenę ryzyka klimatycznego przeprowadziliśmy zgodnie z dodatkiem A. Na podstawie analiz oraz planów krajowych z zakresu adaptacji do zmian klimatu, w szczególności „Strategicznego Planu Adaptacji dla sektorów i obszarów wrażliwych na zmiany klimatu do roku 2020 z perspektywą do roku 2030” oraz „Krajowego Planu w dziedzinie Energii i Klimatu do 2030 r.” zagrożenia szczególnie istotne dla budownictwa na terenie Polski, wskazano te związane z powodzią. W analizie wykorzystano „Klimadę 2.0” oraz prognozy wykonane w oparciu o scenariusz RCP8.5 IPCC zakładający wzrost średniej temperatury na Ziemi do 4,9°C do 2050 roku w stosunku do temperatury z epoki przedprzemysłowej.

²⁷ Zawiadomienie Komisji w sprawie interpretacji i wykonania niektórych przepisów prawnych aktu delegowanego określającego obowiązki w zakresie ujawniania informacji na mocy art. 8 rozporządzenia w sprawie unijnej systematyki dotyczącej zrównoważonego rozwoju dotyczącej zgłaszania działalności gospodarczej i aktywów kwalifikujących się do systematyki i zgodnych z systematyką (trzecie zawiadomienie Komisji) (C/2024/6691)

oraz adaptacji do zmian klimatu. W analizach wykorzystywaliśmy dane m.in. z serwisów MSCI ESG Manager oraz Bloomberg. Przy analizie przepływów aktywów pod zarządzaniem wykorzystaliśmy podejście przyjęte w Grupie Kapitałowej Commerzbank jako różnicę stanu aktywów pod zarządzaniem na koniec 2024 i 2023 roku. W przypadku pozycji ujemnych przyjęliśmy zero.

Tabela: Podsumowanie kluczowych wskaźników wyników, które mają być ujawniane przez instytucje kredytowe zgodnie z art. 8 rozporządzenia w sprawie systematyki.

		Aktywa zrównoważone o środowiskowość o Obrót (mln PLN)	Aktywa zrównoważone o środowiskowość o CAPEX (mln PLN)	Kluczowy wskaźnik wyników**** OBRÓT	Kluczowy wskaźnik wyników**** CAPEX	% pokrycia (względem aktywów ogółem)***	% aktywów wyłączonych z licznika przy obliczaniu wskaźnika zielonych aktywów ²⁸	% aktywów wyłączonych z mianownika przy obliczaniu wskaźnika zielonych aktywów ²⁹
Główny kluczowy wskaźnik wyników	Wskaźnik zielonych aktywów w odniesieniu do stanu	3 281	3 497	2,23%	2,38%	58,71%	29,73%	41,29%
		Zrównoważone na środowiskowość o działalność OBRÓT (mln PLN)	Zrównoważone na środowiskowość o działalność CAPEX (mln PLN)	Kluczowy wskaźnik wyników	Kluczowy wskaźnik wyników	% pokrycia (względem aktywów ogółem)	% aktywów wyłączonych z licznika przy obliczaniu wskaźnika zielonych aktywów	% aktywów wyłączonych z mianownika przy obliczaniu wskaźnika zielonych aktywów
Dodatkowe kluczowe wskaźniki wyników	Wskaźnik zielonych aktywów (przepływ)	1 207	1 317	3,11%	3,39%	56,93%	29,76%	43,07%
	Portfel handlowy*							
	Gwarancje finansowe (stan)	35	35	10,33%	0,75%			
	Zarządzane aktywa (stan) ³⁰	2 376	2 376	0,68%	1,43%			
	Przychody z tytułu opłat i prowizji**							

* W przypadku instytucji kredytowych, które nie spełniają warunków określonych w art. 94 ust. 1 rozporządzenia w sprawie wymogów kapitałowych lub warunków określonych w art. 325a ust. 1 tego rozporządzenia.

** Przychody z tytułu opłat i prowizji od usług innych niż udzielanie pożyczek i zarządzanie aktywami.

Instytucje powinny ujawniać informacje dotyczące przyszłości w odniesieniu do tych kluczowych wskaźników efektywności, w tym informacje dotyczące celów, wraz z odpowiednimi wyjaśnieniami na temat zastosowanej metodyki.

*** % aktywów objętych kluczowym wskaźnikiem wyników w aktywach banku ogółem.

**** Na podstawie kluczowego wskaźnika wyników kontrahenta w odniesieniu do obrotu.

***** Na podstawie kluczowego wskaźnika wyników kontrahenta w odniesieniu do nakładów inwestycyjnych, z wyjątkiem działalności kredytowej, w przypadku której stosuje się ogólny kluczowy wskaźnik wyników dotyczący obrotu.

Pozostałe tabele z ujawnieniami taksonomicznymi umieściliśmy na końcu tego działu.

Zmiany w ujawnieniach względem ubiegłego roku³¹

Ujawnienia za 2023 rok pierwszy raz obejmowały dane o finansowaniu działalności zgodnej z Taksonomią. W ramach tych ujawnień, ze względu na brak danych oraz postępujące zmiany regulacyjne przyjęliśmy podejście ostrożnościowe. Podejście to znacząco wpłynęło na wysokość raportowanych przez nas

²⁸ W tej tabeli % aktywów wyłączonych z licznika przy obliczaniu wskaźnika zielonych aktywów odnosi się do art. 7 ust. 2 i 3 oraz sekcja 1.1.2 załącznika V

²⁹ W tej tabeli % aktywów wyłączonych z mianownika przy obliczaniu wskaźnika zielonych aktywów odnosi się do art. 7 ust. 1 oraz sekcja 1.2.4 załącznika V

³⁰ Pozycja zarządzane aktywa oprócz instrumentów kapitałowych i dłużnych papierów wartościowych obejmuje fundusze inwestycyjne i ETFy.

³¹ Wyjaśnienia dotyczące charakteru i celów działalności gospodarczej zgodnej z systematyką oraz rozwoju w czasie działalności gospodarczej zgodnej z systematyką, począwszy od drugiego roku od wdrożenia, z rozróżnieniem na elementy związane z działalnością gospodarczą oraz elementy metodyczne i związane z danymi

wskaźników. Po pierwszym okresie raportowym dostosowaliśmy procesy, aby zwiększyć dostępność danych oraz zaktualizowaliśmy swoje procedury i metodyki raportowe zgodnie z powstającymi standardami i wytycznymi. W porównaniu do ubiegłego roku, wskaźniki GAR zwiększyły się w znaczny sposób.

Tabela: Porównanie obowiązkowych wskaźników GAR w raportowaniu za 2023 i za 2024

Wskaźnik	2024 (za 2023)	2025 (za 2024)
GAR stock (obróć)	0,028%	2,23%
GAR stock (CapEx)	0,058%	2,38%
GAR przepływ (obróć)	0,029%	3,11%
GAR przepływ (CapEx)	0,039%	3,39%

Na różnicę między wynikami istotny wpływ miały m.in.:

- zmiany w zakresie istniejących metodyk wewnętrznych oraz w procesach kredytowych oparte na wytycznych Komisji Europejskiej i wymogach Taksonomii, m.in. w podejściu do spełnienia minimalnych gwarancji w zakresie hipotek detalicznych, co pozwoliło nam po raz pierwszy uwzględnić ten portfel w liczniku GAR;
- dodatkowe dane, które pozyskaliśmy z dostępnych źródeł zewnętrznych oraz od klientów, np. w zakresie świadectw charakterystyki energetycznej;
- przygotowanie procesu identyfikacji transakcji celowych dla klientów korporacyjnych, w tym także uwzględnienie podmiotów zależnych NFRD w liczniku GAR;
- nowa sprzedaż po stronie bankowości detalicznej i korporacyjnej oraz w spółkach zależnych.

Na zmiany w metodykach miał wpływ nasz aktywny udział w interpretacji przepisów i wytycznych, m.in. w ramach działalności Związku Banków Polskich, POLSIF, Ministerstwa Rozwoju i Technologii, Ministerstwie Funduszy i Polityki Regionalnej oraz w innych organizacjach.

Planowane zmiany w ujawnieniach w przyszłym roku

Zgodnie z wymogami regulacyjnymi, ujawnienia za 2025 rok będą dotyczyły kwalifikowalności i zgodności z wszystkimi sześcioma celami środowiskowymi. Obecnie raportujemy kwalifikowalność³² do wszystkich celów oraz zgodność z dwoma pierwszymi: *łagodzeniem zmian klimatu i adaptacją do zmian klimatu*.

W raporcie za 2025 rok będziemy po raz pierwszy ujawniać także tabele³³ dotyczące:

- przychodów z tytułu opłat i prowizji od usług innych niż udzielanie pożyczek i zarządzanie aktywami (wzór 6) oraz
- portfela handlowego (wzór 7)³⁴.

Metodyki naszej Grupy będą na bieżąco aktualizowane, aby uwzględnić zmiany wynikające z wdrożenia nowych regulacji i wytycznych Komisji Europejskiej, organów nadzorczych oraz kształtowanie się praktyki rynkowej w ramach ujawnień taksonomicznych.

Wskaźniki taksonomiczne i segmenty biznesowe Grupy mBank³⁵

Dodatkowe KPI w ramach Grupy mBanku

Zgodnie z wytycznymi Komisji Europejskiej, jednostka dominująca prowadząca sprawozdawczość, która ma finansowe i niefinansowe jednostki zależne, powinna:

³² Działalność kwalifikująca się do Taksonomii oznacza działalność opisaną w rozporządzeniach delegowanych do Taksonomii, ale niezwyfikowaną pod kątem technicznych kryteriów kwalifikacji, zasad niewyrządzenia poważnych szkód (DNSH) oraz minimalnych gwarancji.

³³ W przypadku instytucji kredytowych, które nie są zobowiązane do ujawniania informacji ilościowych dotyczących ekspozycji z tytułu transakcji, informacje jakościowe na temat dostosowania portfeli transakcyjnych do rozporządzenia (UE) 2020/852, w tym ogólnej struktury, zaobserwowanych tendencji, celów i polityki.

³⁴ Ze względu na brak wymogu raportowania wskazanych danych ilościowych za 2024 rok, przyjęliśmy (podobnie jak w roku poprzednim), że nie mają tutaj zastosowania informacje jakościowe wskazane w Załączniku Rozporządzenia Delegowanego 2021/2178.

³⁵ Dodatkowe ujawnienia zgodnie z zawiadomieniem Komisji Europejskiej z dnia 8 listopada 2024 (C/2024/6691)

- skonsolidować działalność swoich finansowych jednostek zależnych i zgłosić odpowiednie kluczowe wskaźniki wyników dotyczące przedsiębiorstw finansowych, oraz
- osobno skonsolidować działalność swoich niefinansowych jednostek zależnych i zgłosić odpowiednie kluczowe wskaźniki wyników dotyczące przedsiębiorstw niefinansowych.

Tabela: Kluczowe wskaźniki wyników naszych głównych jednostek zależnych w zakresie łagodzenia zmian klimatu (CCM), adaptacji do zmian klimatu (CCA) oraz wszystkich celów taksonomicznych ogółem:

Spółki zależne	Stan aktywów obrót			Stan aktywów Capex			Przepływ aktywów obrót			Przepływ aktywów Capex		
	CCM	CCA	Wszystkie cele	CCM	CCA	Wszystkie cele	CCM	CCA	Wszystkie cele	CCM	CCA	Wszystkie cele
mBank Hipoteczny	4,19%	0,00%	4,19%	4,19%	0,00%	4,19%	12,36%	0,00%	12,36%	12,36%	0,00%	12,36%
mTFI	0,81%	0,13%	0,94%	1,88%	0,14%	2,02%	0,51%	0,52%	1,03%	1,10%	0,42%	1,52%
mLeasing	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
mFaktoring	0,73%	0,00%	0,74%	0,69%	0,01%	0,70%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,01%	0,01%

Aby wyznaczyć KPI naszych głównych jednostek zależnych, przyjęliśmy następujące założenia:

- Zgodnie z metodyką ujawnień GAR, ujawniamy KPI jednostek zależnych w odniesieniu do obrotu i CapEx, jako stan i przepływ.
- Aby zachować przejrzystość ujawnień, wykazujemy KPI w podziale tylko na te cele środowiskowe dla których zidentyfikowaliśmy ekspozycje.
- KPI poszczególnych jednostek obliczamy na podstawie raportowanych przez nie jednostkowych wskaźników GAR. Oznacza to, że licznik stanowią odpowiednie aktywa zgodne z Taksonomią, a mianownik to aktywa wskaźnika zielonych aktywów ogółem danej spółki w odniesieniu do stanu lub przepływu. W przypadku mTFI za mianownik przyjęliśmy wartość bilansową brutto zarządzanych aktywów, a za licznik – stosowne zarządzane aktywa.
- Tabela obejmuje tylko te podmioty, które mogą na podstawie danych stwierdzić zgodność lub kwalifikowalność ich działalności z Taksonomią. Jeżeli spółka nie zidentyfikowała takiej działalności, to nie uwzględniamy jej w tej tabeli.

KPI w formie średniej ważonej

Dodatkowo, zgodnie z wytycznymi Komisji Europejskiej, jednostki dominujące grup mieszanych powinny ujawnić KPI jednostek zależnych według segmentów działalności opisanych w Taksonomii. W związku z tym po raz pierwszy przygotowaliśmy skonsolidowany KPI na poziomie grupy w formie średniej ważonej. Zgodnie z zasadami konsolidacji ostrożnościowej, metodą pełną konsolidujemy następujące podmioty: mBank SA, mBank Hipoteczny SA, mLeasing Sp. z o.o. wraz z Asekum Sp. z o.o. oraz LeaseLink Sp. z o.o., mFinanse SA, mFinanse CZ s.r.o. oraz mFinanse SK s.r.o., mFaktoring SA, mTowarzystwo Funduszy Inwestycyjnych SA, Future Tech Fundusz Inwestycyjny Zamknięty oraz mElements SA.

Jednak istotną działalność z perspektywy Taksonomii prowadzą jedynie: mBank, mBank Hipoteczny, mLeasing (w subgrupie z Asekum i LeaseLink), mFaktoring oraz mTFI.

W proponowanym podejściu przyjęliśmy następujące założenia:

- Spółki zależne ujmujemy w jednej z pięciu przewidzianych w Taksonomii kategorii spółek: przedsiębiorstwa niefinansowe, podmioty zarządzające aktywami, instytucje kredytowe, firmy inwestycyjne oraz zakłady ubezpieczeń i zakłady reasekuracji.
- KPI poszczególnych jednostek obliczamy na podstawie skonsolidowanego GAR. Oznacza to, że tę część, za którą odpowiada dana spółka wydzielamy ze skonsolidowanych ujawnień GAR Grupy mBanku.
- Działalność bankowa obejmuje również aktywa pozabilansowe, w tym m.in. aktywa pod zarządzaniem - jednak nie uwzględniamy ich w głównym KPI GAR i z tego powodu nie są częścią omawianych ujawnień.
- mLeasing prowadzi działalność leasingu operacyjnego i finansowego, z tego względu (w odniesieniu do Taksonomii) uznaliśmy tę spółkę za niefinansową.

- Aby zachować spójność ujawnień ze wzorem Komisji, wszystkie spółki niefinansowe konsolidowane ostrożnościowo uwzględniliśmy w wierszu B. Działalność niefinansowa.
- KPI oparte na obrotach i nakładach inwestycyjnych ustaliliśmy na podstawie wskaźnika GAR (działalność bankowa i niefinansowa) oraz na podstawie KPI związanego z zarządzanymi aktywami.

Tabela: Dekompozycja GAR KPI na podmioty Grupy mBanku (grupa mieszana)

Spółki	Przychody (mln PLN)	Udział w przychodach grupy ogółem (A)	Kluczowy wskaźnik wyników w podziale na segmenty branżowe			
			Kluczowy wskaźnik wyników oparty na obrotach (B)	Kluczowy wskaźnik wyników oparty na nakładach inwestycyjnych (C)	Ważony kluczowy wskaźnik wyników oparty na obrotach (A*B)	Ważony wskaźnik wyników oparty na nakładach inwestycyjnych (A*C)
A. Działalność finansowa	14 686,14	88,98%				
Działalność bankowa (mBank i mBank Hipoteczny)	14 667,06	88,87%	2,23%**	2,38%**	1,98%	2,12%
Zarządzanie aktywami (mTFI)	19,07	0,12%	0,94%***	2,02%***	0,00%	0,00%
			Kluczowy wskaźnik wyników oparty na obrotach (B)	Kluczowy wskaźnik wyników oparty na nakładach kapitałowych (C)	Ważony kluczowy wskaźnik wyników oparty na obrotach (A*B)	Ważony wskaźnik wyników oparty na nakładach inwestycyjnych (A*C)
B. Działalność niefinansowa (mLeasing, mFaktoring i pozostałe podmioty)	1 818,41	11,02%	2,23%**	2,38%**	0,25%	0,26%
Przychody Grupy ogółem	16 504,55	100%				
					Średni kluczowy wskaźnik wyników oparty na obrotach	Średni kluczowy wskaźnik wyników oparty na nakładach inwestycyjnych
Średni kluczowy wskaźnik wyników grupy					2,23%	2,38%

* Tabela zawiera wartości oparte o dane FINREP obejmujące przychody odsetkowe, przychody z tytułu dywidend, przychody z tytułu opłat i prowizji oraz pozostałe przychody operacyjne.

** Ogólne wskaźniki GAR raportowane przez Grupę mBank

*** KPI związany z zarządzanymi aktywami raportowany przez mTFI jako jednostkę zależną

Ekspozycje związane z gazem ziemnym i energią jądrową

Opierając się na danych ze sprawozdań klientów i tych dostarczonych przez BIK zidentyfikowaliśmy w mBanku ekspozycje na klientów finansowych i niefinansowych w ramach finansowania ogólnego związane z gazem ziemnym i energią jądrową³⁶. W spółkach zależnych mBanku nie zidentyfikowaliśmy ekspozycji związanych z atomem i gazem. W 2024 r. nie udzieliliśmy również finansowania celowego na projekty związane z energią jądrową czy gazem ziemnym.

Wykorzystując dostępne dane, ujawnienia przygotowaliśmy w odniesieniu do stanu, na podstawie KPI obrotu oraz KPI CapEx raportowanych przez naszych klientów. Ujawnienie nie obejmuje tabeli w odniesieniu do przepływu oraz ekspozycji pozabilansowych, ze względu na brak istotnego wpływu na podstawowe wskaźniki GAR KPI flow oraz KPI pozabilansowe, a także niską wartość informacyjną”.

³⁶ Finansowanie ogólne jest przyznane zgodnie z Polityką kredytową mBanku S.A. dotyczącą branż istotnych z punktu widzenia polityki klimatycznej UE.

Tabela: Działalność związana z energią jądrową i gazem ziemnym

Wiersz	Działalność związana z energią jądrową	
1	Przedsiębiorstwo prowadzi badania, rozwój, demonstrację i rozmieszczenie innowacyjnych instalacji wytwarzania energii elektrycznej wytwarzających energię w ramach procesów jądrowych przy minimalnej ilości odpadów z cyklu paliwowego, finansuje tę działalność lub ma na nią ekspozycję.	TAK
2	Przedsiębiorstwo prowadzi budowę i bezpieczną eksploatację nowych obiektów jądrowych w celu wytwarzania energii elektrycznej lub ciepła technologicznego, w tym na potrzeby systemu ciepłowniczego lub procesów przemysłowych, takich jak produkcja wodoru, a także ich modernizację pod kątem bezpieczeństwa, z wykorzystaniem najlepszych dostępnych technologii, finansuje tę działalność lub ma na nią ekspozycję.	TAK
3	Przedsiębiorstwo prowadzi bezpieczną eksploatację istniejących obiektów jądrowych wytwarzających energię elektryczną lub ciepło technologiczne, w tym na potrzeby systemu ciepłowniczego lub procesów przemysłowych, takich jak produkcja wodoru z energii jądrowej, a także ich modernizację pod kątem bezpieczeństwa, finansuje tę działalność lub ma na nią ekspozycję.	TAK
Działalność związana z gazem ziemnym		
4	Przedsiębiorstwo prowadzi budowę lub eksploatację instalacji do wytwarzania energii elektrycznej z wykorzystaniem gazowych paliw kopalnych, finansuje tę działalność lub ma na nią ekspozycję.	TAK
5	Przedsiębiorstwo prowadzi budowę, modernizację i eksploatację instalacji do skojarzonego wytwarzania energii cieplnej/chłodniczej i energii elektrycznej z wykorzystaniem gazowych paliw kopalnych, finansuje tę działalność lub ma na nią ekspozycję.	TAK
6	Przedsiębiorstwo prowadzi budowę, modernizację i eksploatację instalacji do wytwarzania ciepła wytwarzających energię cieplną/chłodniczą z wykorzystaniem gazowych paliw kopalnych, finansuje tę działalność lub ma na nią ekspozycję.	TAK

Pozostałe tabele z ujawnieniami w zakresie energii jądrowej i gazu ziemnego są na końcu tego działu.

Ujawnienia dobrowolne

Finansowania nieuwzględnione w Taksonomii

Taksonomia to wciąż relatywnie nowa regulacja – banki raportują zgodność z Taksonomią dopiero drugi raz. Zmieniające się otoczenie regulacyjne, nadal kształtująca się praktyka rynkowa oraz ograniczona dostępność danych sprawiają, że GAR, będący głównym wskaźnikiem dla instytucji finansowych, nie obejmuje na ten moment istotnej części zakresu działalności przedsiębiorstw takich jak Grupa mBanku. Tym samym nie odzwierciedla także pełnego zakresu działań podejmowanych przez Grupę na rzecz klimatu. W Taksonomii m.in.:

- nie uwzględnia się klientów MŚP, co oznacza, że rodzaj udzielanego tej grupie klientów finansowania nie ma wpływu na raportowany GAR. Im większa część portfela to finansowanie MŚP, tym mniejsza część może być potencjalnie zgodna z Taksonomią,
- brakuje jednolitej bazy danych, która wskazałaby jednostki powiązane w ramach grup kapitałowych raportujących pośrednio pod CSRD, co utrudnia uwzględnienie ich w GAR,
- nie wszystkie działalności są opisane w Taksonomii, a w konsekwencji, części finansowań celowych nie można ocenić pod kątem zgodności z Taksonomią. Przykładem jest m.in. poprawa efektywności energetycznej maszyn i urządzeń w zakładach przemysłowych,
- aktualnie wiele informacji i danych nie jest zbieranych lub nie jest dostępnych, a niektóre kryteria działalności w Taksonomii pozostawiają szerokie pole do interpretacji, co nie pozwala na jednoznaczne uznanie niektórych działalności za zgodne z Taksonomią. Przykładem są kryteria dotyczące renowacji budynków, budowy nowych budynków, przy jednoczesnym zapobieganiu zanieczyszczeniom i ich kontroli czy zakupie nieruchomości, które moglibyśmy raportować jako przyczyniające się do zmian klimatu,
- interpretacja standardów dotyczących spełniania minimalnych gwarancji dopiero kształtuje się na rynku, co oznacza, że potwierdzenie zgodności z tym kryterium Taksonomii stwarza pewne trudności. Dostrzegamy przedsięwzięcia spójne z wymagającymi technicznymi kryteriami kwalifikacji, dla których finansowanie nie może zostać przedstawione jako zgodne z Taksonomią, ze względu na trudności z oceną aspektów społecznych ujętych w minimalnych gwarancjach.

W odpowiedzi na niektóre z tych wyzwań przygotowaliśmy dobrowolne ujawnienia za 2024 rok, odzwierciedlające całość finansowanej działalności gospodarczej zgodnej z technicznymi kryteriami

Taksonomii w portfelu Grupy. Dla tych wyliczeń przyjęliśmy następujące założenia: nie uwzględniamy obowiązku raportowania pod NFRD/CSRD, akceptujemy analizę ryzyk fizycznych w zakresie przewidzianym przepisami prawa. Ponadto przyjmujemy, że klient oświadcza spełnienie minimalnych gwarancji w zakresie całej swojej działalności, a nie pojedynczej inwestycji. Informacje te nie stanowią części obowiązkowych ujawnień w rozumieniu Taksonomii. W ujawnieniach dobrowolnych przyjęliśmy, że w przedstawionych wskaźnikach uwzględnimy dodatkowo zielone finansowanie zgodne z Taksonomią, które udzielił w 2024 roku i wcześniej na ponad miliard zł podmiotom korporacyjnym. Podmioty te spełniły wymagania związane z kryteriami technicznymi, zadeklarowały zgodność z minimalnymi gwarancjami, a ich działalność OZE znacznie przyczynia się do produkcji zielonej energii w Polsce.

Raportowane wskaźniki w ramach ujawnień dobrowolnych

Wskaźnik	Obowiązkowe za 2024	Dobrowolne za 2024 <i>(powiększone o zielone finansowanie nie-CSRD/NFRD)</i>
GAR stock (obróć)	2,23%	2,94%
GAR stock (CapEx)	2,38%	3,08%
GAR przepływ (obróć)	3,11%	3,40%
GAR przepływ (CapEx)	3,39%	3,68%

Naszym zdaniem realizacja polityki i celów klimatycznych jakie przed nami stoją w UE nie powinna być ograniczana obecną konstrukcją wskaźników GAR dla instytucji finansowych. Dlatego w 2025 roku i w kolejnych latach zamierzamy dalej dążyć do zwiększenia zielonego finansowania zgodnego z Taksonomią.

Załącznik I

Tabele ujawnień ilościowych 1-5 zgodnie z Załącznikiem VI Rozporządzenia Delegowanego 2021/2178, a także tabele porównawcze (T-1).

1. Aktywa na potrzeby obliczania wskaźnika zielonych aktywów (aktywa stan obrót)

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	r	s	t	u	v	w	x	z	aa	ab	ac	ad	ae	af				
		Dzień odniesienia dotyczący ujawnienia informacji T																																		
Aktywa stan obrót mln PLN	Całkowita wartość bilansowa [brutto]	Łagodzenie zmian klimatu (CCM)					Adaptacja do zmian klimatu (CCA)					Zasoby morskie i wodne (WMR)					Gospodarka o obiegu zamkniętym (CE)					Zanieczyszczenie (PPC)					Bioróżnorodność i ekosystemy (BIO)					Ogółem (CCM + CCA + WMR + CE + PPC + BIO)				
		W tym wobec sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikujące się do systematyki)					W tym wobec sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikujące się do systematyki)					W tym wobec sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikujące się do systematyki)					W tym wobec sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikujące się do systematyki)					W tym wobec sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikujące się do systematyki)					W tym wobec sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikujące się do systematyki)									
		W tym zrównoważone środowiskowo (zgodne z systematyką)					W tym zrównoważone środowiskowo (zgodne z systematyką)					W tym zrównoważone środowiskowo (zgodne z systematyką)					W tym zrównoważone środowiskowo (zgodne z systematyką)					W tym zrównoważone środowiskowo (zgodne z systematyką)					W tym zrównoważone środowiskowo (zgodne z systematyką)									
		W tym przeznaczeni e wpływow	W tym na rzecz przejścia	W tym pomagając	W tym przeznaczeni e wpływow	W tym na rzecz przejścia	W tym pomagając	W tym przeznaczeni e wpływow	W tym na rzecz przejścia	W tym pomagając	W tym przeznaczeni e wpływow	W tym na rzecz przejścia	W tym pomagając	W tym przeznaczeni e wpływow	W tym na rzecz przejścia	W tym pomagając	W tym przeznaczeni e wpływow	W tym na rzecz przejścia	W tym pomagając	W tym przeznaczeni e wpływow	W tym na rzecz przejścia	W tym pomagając	W tym przeznaczeni e wpływow	W tym na rzecz przejścia	W tym pomagając	W tym przeznaczeni e wpływow	W tym na rzecz przejścia	W tym pomagając	W tym przeznaczeni e wpływow	W tym na rzecz przejścia	W tym pomagając	W tym przeznaczeni e wpływow	W tym na rzecz przejścia	W tym pomagając		
Wskaźnik zielonych aktywów – aktywa objęte wskaźnikiem zarówno w liczniku, jak i mianowniku																																				
1 Kredyty i zaliczki, dłużne papiery wartościowe i instrumenty kapitałowe nieprzeznaczone do obrotu kwalifikujące się na potrzeby obliczania wskaźnika zielonych aktywów	72 600	44 321	3 247	3 123	64	54	46	34	0	8	0	0	0	0	7	0	0	0	1	0	0	0	0	0	0	0	0	44 375	3 281	3 123	64	62				
2 Przedsiębiorstwa finansowe	880	239	26	0	1	5	5	5	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	244	31	0	1	5					
3 Instytucje kredytowe	662	239	26	0	1	5	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	239	26	0	1	5					
4 Kredyty i zaliczki	596	220	15	0	1	0	0	0	0	0																	220	15	0	1	0					
5 Dłużne papiery wartościowe, w tym deklaracja o przeznaczeniu wpływów	65	19	11	0	0	5																					19	11	0	0	5					
6 Instrumenty kapitałowe																											0	0		0	0					
7 Inne instytucje finansowe	218	0	0	0	0	5	5	5	0	0																	5	5	0	0	0					
8 w tym firmy inwestycyjne	18	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0				
9 Kredyty i zaliczki	18																										0	0	0	0	0					
10 Dłużne papiery wartościowe, w tym deklaracja o przeznaczeniu wpływów																											0	0	0	0	0	0				
11 Instrumenty kapitałowe																											0	0	0	0	0	0				
12 w tym spółki zarządzające aktywami	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0				
13 Kredyty i zaliczki																											0	0	0	0	0	0				

1. Aktywa na potrzeby obliczania wskaźnika zielonych aktywów (aktywa stan obrót)

Aktywa stan obrót mln PLN	Dzień odniesienia dotyczący ujawnienia informacji T																																	
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	r	s	t	u	v	w	x	z	aa	ab	ac	ad	ae	af			
	Łagodzenie zmian klimatu (CCM)							Adaptacja do zmian klimatu (CCA)				Zasoby morskie i wodne (WMR)			Gospodarka o obiegu zamkniętym (CE)			Zanieczyszczenie (PPC)			Bioróżnorodność i ekosystemy (BIO)			Ogółem (CCM + CCA + WMR + CE + PPC + BIO)										
	W tym wobec sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikujące się do systematyki)							W tym wobec sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikujące się do systematyki)				W tym wobec sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikujące się do systematyki)			W tym wobec sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikujące się do systematyki)			W tym wobec sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikujące się do systematyki)			W tym wobec sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikujące się do systematyki)			W tym zrównoważone środowiskowo (zgodne z systematyką)										
Całkowita wartość bilansowa [brutto]	W tym zrównoważone środowiskowo (zgodne z systematyką)						W tym zrównoważone środowiskowo (zgodne z systematyką)				W tym zrównoważone środowiskowo (zgodne z systematyką)			W tym zrównoważone środowiskowo (zgodne z systematyką)			W tym zrównoważone środowiskowo (zgodne z systematyką)			W tym zrównoważone środowiskowo (zgodne z systematyką)			W tym zrównoważone środowiskowo (zgodne z systematyką)											
	W tym przeznaczenie wpływów		W tym na rzecz przejęcia		W tym wspomagająca		W tym przeznaczenie wpływów		W tym na rzecz przejęcia		W tym wspomagająca		W tym przeznaczenie wpływów	W tym na rzecz przejęcia	W tym wspomagająca	W tym przeznaczenie wpływów	W tym na rzecz przejęcia	W tym wspomagająca	W tym przeznaczenie wpływów	W tym na rzecz przejęcia	W tym wspomagająca	W tym przeznaczenie wpływów	W tym na rzecz przejęcia	W tym wspomagająca	W tym przeznaczenie wpływów	W tym na rzecz przejęcia	W tym wspomagająca	W tym przeznaczenie wpływów	W tym na rzecz przejęcia	W tym wspomagająca				
Wskaźnik zielonych aktywów – aktywa objęte wskaźnikiem zarówno w liczniku, jak i mianowniku																																		
14 Dłużne papiery wartościowe, w tym deklaracja o przeznaczeniu wpływów																																		
15 Instrumenty kapitałowe																																		
16 w tym zakłady ubezpieczeń	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
17 Kredyty i zaliczki	0																																	
18 Dłużne papiery wartościowe, w tym deklaracja o przeznaczeniu wpływów																																		
19 Instrumenty kapitałowe																																		
20 Przedsiębiorstwa niefinansowe	3 227	356	179	81	63	49	41	29	0	8	0	0	0	7	0	0	0	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
21 Kredyty i zaliczki	2 910	294	137	81	21	49	40	29	8	0	0	0	0	7	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
22 Dłużne papiery wartościowe, w tym deklaracja o przeznaczeniu wpływów	316	62	42		42	0	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1	0		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
23 Instrumenty kapitałowe																																		
24 Gospodarstwa domowe	68 493	43 726	3 042	3 042	0	0	0	0	0					0	0	0	0																	
25 w tym kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi	41 798	38 672	2 609	2 609	0	0	0	0	0					0	0	0	0																	
26 w tym kredyty na renowację budynków	0	0	0	0	0	0	0	0	0					0	0	0	0																	
27 w tym kredyty na pojazdy silnikowe	198	1	0	0	0	0								0	0	0	0																	

1. Aktywa na potrzeby obliczania wskaźnika zielonych aktywów (aktywa stan obrót)

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	r	s	t	u	v	w	x	z	aa	ab	ac	ad	ae	af	
		Dzień odniesienia dotyczący ujawnienia informacji T																															
Aktywa stan obrót mIn PLN	Całkowita wartość bilansowa [brutto]	Łagodzenie zmian klimatu (CCM)				Adaptacja do zmian klimatu (CCA)				Zasoby morskie i wodne (WMR)				Gospodarka o obiegu zamkniętym (CE)				Zanieczyszczenie (PPC)				Bioróżnorodność i ekosystemy (BIO)				Ogółem (CCM + CCA + WMR + CE + PPC + BIO)							
		W tym wobec sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikujące się do systematyki)				W tym wobec sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikujące się do systematyki)				W tym wobec sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikujące się do systematyki)				W tym wobec sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikujące się do systematyki)				W tym wobec sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikujące się do systematyki)				W tym wobec sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikujące się do systematyki)				W tym wobec sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikujące się do systematyki)							
		W tym zrównoważone środowiskowo (zgodne z systematyką)				W tym zrównoważone środowiskowo (zgodne z systematyką)				W tym zrównoważone środowiskowo (zgodne z systematyką)				W tym zrównoważone środowiskowo (zgodne z systematyką)				W tym zrównoważone środowiskowo (zgodne z systematyką)				W tym zrównoważone środowiskowo (zgodne z systematyką)											
		W tym przeznaczenie wpływów		W tym na rzecz przejścia		W tym wspomagająca		W tym przeznaczenie wpływów		W tym wspomagająca		W tym przeznaczenie wpływów		W tym wspomagająca		W tym przeznaczenie wpływów		W tym wspomagająca		W tym przeznaczenie wpływów		W tym wspomagająca		W tym przeznaczenie wpływów		W tym na rzecz przejścia		W tym wspomagająca					
Wskaźnik zielonych aktywów – aktywa objęte wskaźnikiem zarówno w liczniku, jak i mianowniku																																	
28	Finansowanie samorządów terytorialnych	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
29	Finansowanie mieszkalnictwa																																
30	Inne finansowanie samorządów terytorialnych																																
31	Zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie: nieruchomości mieszkalnych i komercyjnych																																
32	<u>Aktywa wyłączone z licznika przy obliczaniu wskaźnika zielonych aktywów (uwzględnione w mianowniku)</u>	74 460	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
33	Przedsiębiorstwa finansowe i niefinansowe	65 016																															
34	MŚP i przedsiębiorstwa niefinansowe (niebędące MŚP) niepodlegające obowiązki ujawniania informacji niefinansowych zgodnie z dyrektywą w sprawie sprawozdawczości niefinansowej	64 834																															
35	Kredyty i zaliczki	54 276																															
36	w tym kredyty zabezpieczone nieruchomościami komercyjnymi	15 663																															

1. Aktywa na potrzeby obliczania wskaźnika zielonych aktywów (aktywa stan obrót)

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	r	s	t	u	v	w	x	z	aa	ab	ac	ad	ae	af		
		Dzień odniesienia dotyczący ujawnienia informacji T																																
		Łagodzenie zmian klimatu (CCM)				Adaptacja do zmian klimatu (CCA)				Zasoby morskie i wodne (WMR)				Gospodarka o obiegu zamkniętym (CE)				Zanieczyszczenie (PPC)				Bioróżnorodność i ekosystemy (BIO)				Ogółem (CCM + CCA + WMR + CE + PPC + BIO)								
		W tym wobec sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikujące się do systematyki)				W tym wobec sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikujące się do systematyki)				W tym wobec sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikujące się do systematyki)				W tym wobec sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikujące się do systematyki)				W tym wobec sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikujące się do systematyki)				W tym wobec sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikujące się do systematyki)												
		W tym zrównoważone środowiskowo (zgodne z systematyką)				W tym zrównoważone środowiskowo (zgodne z systematyką)				W tym zrównoważone środowiskowo (zgodne z systematyką)				W tym zrównoważone środowiskowo (zgodne z systematyką)				W tym zrównoważone środowiskowo (zgodne z systematyką)				W tym zrównoważone środowiskowo (zgodne z systematyką)				W tym zrównoważone środowiskowo (zgodne z systematyką)								
		W tym przeznaczenie wpływów		W tym na rzecz przejścia		W tym wspomagająca		W tym przeznaczenie zobowiązań		W tym wspomagająca		W tym przeznaczenie wpływów		W tym wspomagająca		W tym przeznaczenie wpływów		W tym wspomagająca		W tym przeznaczenie wpływów		W tym wspomagająca		W tym przeznaczenie wpływów		W tym wspomagająca		W tym przeznaczenie wpływów		W tym na rzecz przejścia		W tym wspomagająca		
Aktywa stan obrót mln PLN		Całkowita wartość bilansowa [brutto]																																
Wskaźnik zielonych aktywów – aktywa objęte wskaźnikiem zarówno w liczniku, jak i mianowniku																																		
37	w tym kredyty na renowację budynków																																	
38	Dłużne papiery wartościowe	10	179																															
39	Instrumenty kapitałowe	378																																
40	Kontrahenci z państw niebędących członkami UE niepodlegający obowiązkowi ujawniania informacji niefinansowych zgodnie z dyrektywą w sprawie sprawozdawczości niefinansowej	182																																
41	Kredyty i zaliczki	111																																
42	Dłużne papiery wartościowe	31																																
43	Instrumenty kapitałowe	40																																
44	Instrumenty pochodne	781																																
45	Pożyczki międzybankowe na żądanie	165																																
46	Środki pieniężne i aktywa związane ze środkami pieniężnymi	1	284																															
47	Inne kategorie aktywów (wartość firmy, towary itp.)	7	213																															
48	Aktywa wskaźnika zielonych aktywów ogółem	147	059	44	321	3	247	3	123	64	54	46	34	0	8	0	0	0	0	7	0	0	0	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

1. Aktywa na potrzeby obliczenia wskaźnika zielonych aktywów (aktywa stan obrót)

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	r	s	t	u	v	w	x	z	aa	ab	ac	ad	ae	af			
		Dzień odniesienia dotyczący ujawnienia informacji T																																	
Aktywa stan obrót mln PLN	Całkowita wartość bilansowa [brutto]	Łagodzenie zmian klimatu (CCM)					Adaptacja do zmian klimatu (CCA)					Zasoby morskie i wodne (WMR)				Gospodarka o obiegu zamkniętym (CE)				Zanieczyszczenie (PPC)				Bioróżnorodność i ekosystemy (BIO)				Ogółem (CCM + CCA + WMR + CE + PPC + BIO)							
		W tym wobec sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikujące się do systematyki)					W tym wobec sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikujące się do systematyki)					W tym wobec sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikujące się do systematyki)				W tym wobec sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikujące się do systematyki)				W tym wobec sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikujące się do systematyki)				W tym wobec sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikujące się do systematyki)											
		W tym zrównoważone środowiskowo (zgodne z systematyką)					W tym zrównoważone środowiskowo (zgodne z systematyką)					W tym zrównoważone środowiskowo (zgodne z systematyką)				W tym zrównoważone środowiskowo (zgodne z systematyką)				W tym zrównoważone środowiskowo (zgodne z systematyką)				W tym zrównoważone środowiskowo (zgodne z systematyką)											
		W tym przeznaczenie wpływów		W tym na rzecz przejścia		W tym wspomagająca	W tym przeznaczenie wpływów		W tym na rzecz przejścia		W tym wspomagająca	W tym przeznaczenie wpływów		W tym na rzecz przejścia		W tym wspomagająca	W tym przeznaczenie wpływów		W tym na rzecz przejścia		W tym wspomagająca	W tym przeznaczenie wpływów		W tym na rzecz przejścia		W tym wspomagająca	W tym przeznaczenie wpływów		W tym na rzecz przejścia		W tym wspomagająca				
Wskaźnik zielonych aktywów – aktywa objęte wskaźnikiem zarówno w liczniku, jak i mianowniku																																			
49	Aktywa nieuzależnione przy obliczaniu wskaźnika zielonych aktywów	103 416																																	
50	Rządy centralne i emitenci ponadnarodowi	42 282																																	
51	Ekspozycje wobec banków centralnych	58 485																																	
52	Portfel handlowy	2 649																																	
53	Aktywa ogółem	250 475	44 321	3 247	3 123	64	54	46	34	0	8	0	0	0	0	7	0	0	0	0	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	44 375	3 281	3 123	64	62
Ekspozycje pozabilansowe – przedsiębiorstwa podlegające obowiązkowi ujawniania informacji niefinansowych zgodnie z dyrektywą w sprawie sprawozdawczości niefinansowej																																			
54	Gwarancje finansowe	35	8	4		0	0	0	0		0	0	0		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	8	4	0	0	0	
55	Zarządzane aktywa	2 376	24	14	0	0	7	5	2	0	1	0	0	0	0	3	0	0	0	2	0	0	0	0	0	0	0	0	0	34	16	0	0	8	
56	z czego dłużne papiery wartościowe	769	13	7	0	0	4	4	1	0	1	0	0	0	3	0	0	0	2	0	0	0	0	0	0	0	0	0	21	7	0	0	5		
57	z czego instrumenty kapitałowe	108	7	3	0	0	3	1	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	8	5	0	0	3			

1. Aktywa na potrzeby obliczania wskaźnika zielonych aktywów (aktywa stan obrót) T-1

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	J	k	l	m	n	o	p	q	r	s	t	u	v	w	x	z	aa	ab	ac	ad	ae	af				
		Dzień odniesienia dotyczący ujawnienia informacji T-1																																		
Aktywa stan obrót mln PLN	Całkowita wartość bilansowa [brutto]	Łagodzenie zmian klimatu (CCM)				Adaptacja do zmian klimatu (CCA)				Zasoby morskie i wodne (WMR)				Gospodarka o obiegu zamkniętym (CE)				Zanieczyszczenie (PPC)				Bioróżnorodność i ekosystemy (BIO)				Ogółem (CCM + CCA + WMR + CE + PPC + BIO)										
		W tym wobec sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikujące się do systematyki)				W tym wobec sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikujące się do systematyki)				W tym wobec sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikujące się do systematyki)				W tym wobec sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikujące się do systematyki)				W tym wobec sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikujące się do systematyki)				W tym wobec sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikujące się do systematyki)				W tym wobec sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikujące się do systematyki)										
		W tym zrównoważone środowiskowo (zgodne z systematyką)				W tym zrównoważone środowiskowo (zgodne z systematyką)				W tym zrównoważone środowiskowo (zgodne z systematyką)				W tym zrównoważone środowiskowo (zgodne z systematyką)				W tym zrównoważone środowiskowo (zgodne z systematyką)				W tym zrównoważone środowiskowo (zgodne z systematyką)														
		W tym przeznaczenie wpływów		W tym na rzecz przejścia		W tym wspomagająca		W tym przeznaczenie wpływów		W tym na rzecz przejścia		W tym wspomagająca		W tym przeznaczenie wpływów		W tym na rzecz przejścia		W tym wspomagająca		W tym przeznaczenie wpływów		W tym na rzecz przejścia		W tym wspomagająca		W tym przeznaczenie wpływów		W tym na rzecz przejścia		W tym wspomagająca						
Wskaźnik zielonych aktywów – aktywa objęte wskaźnikiem zarówno w liczniku, jak i mianowniku																																				
1 Kredyty i zaliczki, dłużne papiery wartościowe i instrumenty kapitałowe nieprzeznaczone do obrotu kwalifikujące się na potrzeby obliczania wskaźnika zielonych aktywów	66 991	40 985	8	0	0	0	30	30	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
2 Przedsiębiorstwa finansowe	592	42	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
3 Instytucje kredytowe	572	42	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
4 Kredyty i zaliczki	572	42	0																																	
5 Dłużne papiery wartościowe, w tym deklaracja o przeznaczeniu wpływów																																				
6 Instrumenty kapitałowe																																				
7 Inne instytucje finansowe	20	0	0				0	0																												
8 w tym firmy inwestycyjne	15	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
9 Kredyty i zaliczki	5	0	0				0	0																												
10 Dłużne papiery wartościowe, w tym deklaracja o przeznaczeniu wpływów	10																																			
11 Instrumenty kapitałowe																																				
12 w tym spółki zarządzające aktywami	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
13 Kredyty i zaliczki																																				

1. Aktywa na potrzeby obliczania wskaźnika zielonych aktywów (aktywa stan obrót) T-1

	Dzień odniesienia dotyczący ujawnienia informacji T-1																																
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	J	k	l	m	n	o	p	q	r	S	t	u	v	w	x	z	aa	ab	ac	ad	ae	af		
	Aktywa stan obrót mln PLN	Całkowita wartość bilansowa [brutto]	Łagodzenie zmian klimatu (CCM)					Adaptacja do zmian klimatu (CCA)					Zasoby morskie i wodne (WMR)			Gospodarka o obiegu zamkniętym (CE)			Zanieczyszczenie (PPC)			Bioróżnorodność i ekosystemy (BIO)			Ogółem (CCM + CCA + WMR + CE + PPC + BIO)								
			W tym wobec sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikujące się do systematyki)					W tym wobec sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikujące się do systematyki)					W tym wobec sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikujące się do systematyki)			W tym wobec sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikujące się do systematyki)			W tym wobec sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikujące się do systematyki)			W tym wobec sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikujące się do systematyki)											
		W tym zrównoważone środowiskowo (zgodne z systematyką)					W tym zrównoważone środowiskowo (zgodne z systematyką)					W tym zrównoważone środowiskowo (zgodne z systematyką)			W tym zrównoważone środowiskowo (zgodne z systematyką)			W tym zrównoważone środowiskowo (zgodne z systematyką)			W tym zrównoważone środowiskowo (zgodne z systematyką)												
		W tym przeznaczenie wpływów		W tym na rzecz przejścia		W tym wspomagająca			W tym przeznaczenie swabawów		W tym wspomagająca			W tym przeznaczenie wpływów		W tym wspomagająca	W tym przeznaczenie wpływów		W tym wspomagająca	W tym przeznaczenie wpływów		W tym wspomagająca	W tym przeznaczenie wpływów		W tym wspomagająca	W tym przeznaczenie wpływów		W tym na rzecz przejścia	W tym wspomagająca				
Wskaźnik zielonych aktywów – aktywa objęte wskaźnikiem zarówno w liczniku, jak i mianowniku																																	
14 Dłużne papiery wartościowe, w tym deklaracja o przeznaczeniu wpływów																													0	0	0	0	0
15 Instrumenty kapitałowe																													0	0	0	0	0
16 w tym zakłady ubezpieczeń	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
17 Kredyty i zaliczki																													0	0	0	0	0
18 Dłużne papiery wartościowe, w tym deklaracja o przeznaczeniu wpływów																													0	0	0	0	0
19 Instrumenty kapitałowe																													0	0	0	0	0
20 Przedsiębiorstwa niefinansowe	1 195	42	8	0	0	0	30	30	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	72	38	0	0	0	
21 Kredyty i zaliczki	967	36	2				30	30																				66	32	0	0	0	
22 Dłużne papiery wartościowe, w tym deklaracja o przeznaczeniu wpływów	229	6	6				0	0																				6	6	0	0	0	
23 Instrumenty kapitałowe																													0	0	0	0	0
24 Gospodarstwa domowe	65 204	40 901	0	0	0	0																						40 901	0	0	0	0	
25 w tym kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi	42 233	40 859	0	0	0	0																						40 859	0	0	0	0	
26 w tym kredyty na renowację budynków																												0	0	0	0	0	
27 w tym kredyty na pojazdy silnikowe	341	41	0	0	0	0																						41	0	0	0	0	

1. Aktywa na potrzeby obliczania wskaźnika zielonych aktywów (aktywa stan obrót) T-1

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	r	S	t	u	v	w	x	z	aa	ab	ac	ad	ae	af				
		Dzień odniesienia dotyczący ujawnienia informacji T-1																																		
Aktywa stan obrót mln PLN	Całkowita wartość bilansowa [brutto]	Łagodzenie zmian klimatu (CCM)					Adaptacja do zmian klimatu (CCA)					Zasoby morskie i wodne (WMR)					Gospodarka o obiegu zamkniętym (CE)					Zanieczyszczenie (PPC)					Bioróżnorodność i ekosystemy (BIO)					Ogółem (CCM + CCA + WMR + CE + PPC + BIO)				
		W tym wobec sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikujące się do systematyki)					W tym wobec sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikujące się do systematyki)					W tym wobec sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikujące się do systematyki)					W tym wobec sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikujące się do systematyki)					W tym wobec sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikujące się do systematyki)					W tym wobec sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikujące się do systematyki)					W tym wobec sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikujące się do systematyki)				
		W tym zrównoważone środowiskowo (zgodne z systematyką)					W tym zrównoważone środowiskowo (zgodne z systematyką)					W tym zrównoważone środowiskowo (zgodne z systematyką)					W tym zrównoważone środowiskowo (zgodne z systematyką)					W tym zrównoważone środowiskowo (zgodne z systematyką)					W tym zrównoważone środowiskowo (zgodne z systematyką)									
		W tym przeznaczone na zenie		W tym na rzecz przejścia		W tym wspomaganie		W tym przeznaczone na zenie		W tym wspomaganie		W tym przeznaczone na zenie		W tym wspomaganie		W tym przeznaczone na zenie		W tym wspomaganie		W tym przeznaczone na zenie		W tym wspomaganie		W tym przeznaczone na zenie		W tym wspomaganie		W tym przeznaczone na zenie		W tym wspomaganie						
Wskaźnik zielonych aktywów – aktywa objęte wskaźnikiem zarówno w liczniku, jak i mianowniku																																				
28	Finansowanie samorządów terytorialnych	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0				
29	Finansowanie mieszkalnictwa																																			
30	Inne finansowanie samorządów terytorialnych																																			
31	Zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie: nieruchomości mieszkalnych i komercyjnych																																			
32	<u>Aktywa wyłączone z licznika przy obliczaniu wskaźnika zielonych aktywów (uwzględnione w mianowniku)</u>	71 679	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0				
33	Przedsiębiorstwa finansowe i niefinansowe	61 672																																		
34	MŚP i przedsiębiorstwa niefinansowe (niebędące MŚP) niepodlegające obowiązkowi ujawniania informacji niefinansowych zgodnie z dyrektywa w sprawie sprawozdawczości niefinansowej	61 373																																		
35	Kredyty i zaliczki	51 763																																		
36	w tym kredyty zabezpieczone nieruchomościami komercyjnymi	12 218																																		

1. Aktywa na potrzeby obliczania wskaźnika zielonych aktywów (aktywa stan obrót) T-1

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	r	s	t	u	v	w	x	z	aa	ab	ac	ad	ae	af					
		Dzień odniesienia dotyczący ujawnienia informacji T-1																																			
Aktywa stan obrót mIn PLN	Całkowita wartość bilansowa [brutto]	Łagodzenie zmian klimatu (CCM)				Adaptacja do zmian klimatu (CCA)				Zasoby morskie i wodne (WMR)				Gospodarka o obiegu zamkniętym (CE)				Zanieczyszczenie (PPC)				Bioróżnorodność i ekosystemy (BIO)				Ogółem (CCM + CCA + WMR + CE + PPC + BIO)											
		W tym wobec sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikujące się do systematyki)				W tym wobec sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikujące się do systematyki)				W tym wobec sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikujące się do systematyki)				W tym wobec sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikujące się do systematyki)				W tym wobec sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikujące się do systematyki)				W tym wobec sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikujące się do systematyki)				W tym wobec sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikujące się do systematyki)											
		W tym zrównoważone środowiskowo (zgodne z systematyką)				W tym zrównoważone środowiskowo (zgodne z systematyką)				W tym zrównoważone środowiskowo (zgodne z systematyką)				W tym zrównoważone środowiskowo (zgodne z systematyką)				W tym zrównoważone środowiskowo (zgodne z systematyką)				W tym zrównoważone środowiskowo (zgodne z systematyką)															
		W tym przeznaczonych na wpływy		W tym na rzecz przejęcia		W tym wspomagają		W tym przeznaczonych na wpływy		W tym wspomagają		W tym przeznaczonych na wpływy		W tym wspomagają		W tym przeznaczonych na wpływy		W tym wspomagają		W tym przeznaczonych na wpływy		W tym wspomagają		W tym przeznaczonych na wpływy		W tym wspomagają		W tym przeznaczonych na wpływy		W tym wspomagają							
Wskaźnik zielonych aktywów – aktywa objęte wskaźnikiem zarówno w liczniku, jak i mianowniku																																					
37	w tym kredyty na renowację budynków																																				
38	Dłużne papiery wartościowe	9 389																																			
39	Instrumenty kapitałowe	221																																			
40	Kontrahenci z państw niebędących członkami UE niepodlegający obowiązkowi ujawniania informacji niefinansowych zgodnie z dyrektywą w sprawie sprawozdawczości niefinansowej	299																																			
41	Kredyty i zaliczki	249																																			
42	Dłużne papiery wartościowe	50																																			
43	Instrumenty kapitałowe																																				
44	Instrumenty pochodne	983																																			
45	Pożyczki międzybankowe na żądanie	165																																			
46	Środki pieniężne i aktywa związane ze środkami pieniężnymi	1 545																																			
47	Inne kategorie aktywów (wartość firmy, towary itp.)	7 315																																			
48	Aktywa wskaźnika zielonych aktywów ogółem	138 670	40 985	8	0	0	0	30	30	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	41 015	38	0	0	0

1. Aktywa na potrzeby obliczania wskaźnika zielonych aktywów (aktywa stan obrót) T-1

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	r	S	t	u	v	w	x	z	aa	ab	ac	ad	ae	af						
Dzień odniesienia dotyczący ujawnienia informacji T-1																																					
Aktywa stan obrót mln PLN	Całkowita wartość bilansowa [brutto]	Łagodzenie zmian klimatu (CCM)				Adaptacja do zmian klimatu (CCA)				Zasoby morskie i wodne (WMR)				Gospodarka o obiegu zamkniętym (CE)				Zanieczyszczenie (PPC)				Bioróżnorodność i ekosystemy (BIO)				Ogółem (CCM + CCA + WMR + CE + PPC + BIO)											
		W tym wobec sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikujące się do systematyki)				W tym wobec sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikujące się do systematyki)				W tym wobec sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikujące się do systematyki)				W tym wobec sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikujące się do systematyki)				W tym wobec sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikujące się do systematyki)				W tym wobec sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikujące się do systematyki)															
		W tym zrównoważone środowiskowo (zgodne z systematyką)				W tym zrównoważone środowiskowo (zgodne z systematyką)				W tym zrównoważone środowiskowo (zgodne z systematyką)				W tym zrównoważone środowiskowo (zgodne z systematyką)				W tym zrównoważone środowiskowo (zgodne z systematyką)				W tym zrównoważone środowiskowo (zgodne z systematyką)															
		W tym przeznaczenie wpływów		W tym na rzecz przejścia		W tym wspomagająca		W tym przeznaczenie wpływów		W tym wspomagająca		W tym przeznaczenie wpływów		W tym wspomagająca		W tym przeznaczenie wpływów		W tym wspomagająca		W tym przeznaczenie wpływów		W tym wspomagająca		W tym przeznaczenie wpływów		W tym wspomagająca		W tym przeznaczenie wpływów		W tym wspomagająca							
Wskaźnik zielonych aktywów – aktywa objęte wskaźnikiem zarówno w liczniku, jak i mianowniku																																					
49 <u>Aktywa nieuwzględnione przy obliczaniu wskaźnika zielonych aktywów</u>	94 015																																				
50 Rządy centralne i emitenci ponadnarodowi	30 794																																				
51 Ekspozycje wobec banków centralnych	61 187																																				
52 Portfel handlowy	2 033																																				
53 Aktywa ogółem	232 685	40 985	8	0	0	0	30	30	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	41 015	38	0	0	0
Ekspozycje pozabilansowe – przedsiębiorstwa podlegające obowiązkowi ujawniania informacji niefinansowych zgodnie z dyrektywą w sprawie sprawozdawczości niefinansowej																																					
54 Gwarancje finansowe	8 202	6	6				3	3																													
55 Zarządzane aktywa	1 663																																				
56 z czego dłużne papiery wartościowe																																					
57 z czego instrumenty kapitałowe																																					

1. Aktywa na potrzeby obliczania wskaźnika zielonych aktywów (aktywa stan CapEx)

	Dzień odniesienia dotyczący ujawnienia informacji T																																	
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	r	s	t	u	v	w	x	z	aa	ab	ac	ad	ae	af			
	Aktywa stan capex mln PLN	Całkowita wartość bilansowa [brutto]	Łagodzenie zmian klimatu (CCM)				Adaptacja do zmian klimatu (CCA)				Zasoby morskie i wodne (WMR)				Gospodarka o obiegu zamkniętym (CE)				Zanieczyszczenie (PPC)				Bioróżnorodność i ekosystemy (BIO)				Ogółem (CCM + CCA + WMR + CE + PPC + BIO)							
			W tym wobec sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikujące się do systematyki)				W tym wobec sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikujące się do systematyki)				W tym wobec sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikujące się do systematyki)				W tym wobec sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikujące się do systematyki)				W tym wobec sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikujące się do systematyki)				W tym wobec sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikujące się do systematyki)											
		W tym zrównoważone środowiskowo (zgodne z systematyką)				W tym zrównoważone środowiskowo (zgodne z systematyką)				W tym zrównoważone środowiskowo (zgodne z systematyką)				W tym zrównoważone środowiskowo (zgodne z systematyką)				W tym zrównoważone środowiskowo (zgodne z systematyką)				W tym zrównoważone środowiskowo (zgodne z systematyką)												
				W tym przeznaczenie wpływów	W tym na rzecz przejścia	W tym wspomagająca			W tym przeznaczenie wpływów	W tym na rzecz przejścia	W tym wspomagająca			W tym przeznaczenie wpływów	W tym na rzecz przejścia	W tym wspomagająca			W tym przeznaczenie wpływów	W tym na rzecz przejścia	W tym wspomagająca			W tym przeznaczenie wpływów	W tym na rzecz przejścia	W tym wspomagająca			W tym przeznaczenie wpływów	W tym na rzecz przejścia	W tym wspomagająca			
Wskaźnik zielonych aktywów – aktywa objęte wskaźnikiem zarówno w liczniku, jak i mianowniku																																		
1 Kredyty i zaliczki, dłużne papiery wartościowe i instrumenty kapitałowe nieprzeznaczone do obrotu kwalifikujące się na potrzeby obliczania wskaźnika zielonych aktywów	72 600	44 385	3 327	3 124	58	54	297	170	0	16	0	0	0	0	2	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	44 684	3 497	3 124	58	70
2 Przedsiębiorstwa finansowe	880	67	3	1	1	1	8	8	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	75	11	1	1	1	
3 Instytucje kredytowe	662	65	2	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	66	2	1	0	0		
4 Kredyty i zaliczki	596	65	2	1	0	0	0	0	0	0																		66	2	1	0	0		
5 Dłużne papiery wartościowe, w tym deklaracja o przeznaczeniu wpływów	65																												0	0	0	0	0	
6 Instrumenty kapitałowe	0																												0	0		0	0	
7 Inne instytucje finansowe	218	2	1		0	0	8	8	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	10	8	0	0	0	1	
8 w tym firmy inwestycyjne	18	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2	0	0	0	0	0	
9 Kredyty i zaliczki	18	1	0		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2	0	0	0	0	0	
10 Dłużne papiery wartościowe, w tym deklaracja o przeznaczeniu wpływów	0																												0	0	0	0	0	
11 Instrumenty kapitałowe	0																												0	0	0	0	0	
12 w tym spółki zarządzające aktywami	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
13 Kredyty i zaliczki	0																												0	0	0	0	0	

1. Aktywa na potrzeby obliczania wskaźnika zielonych aktywów (aktywa stan CapEx)

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	r	s	t	u	v	w	x	z	aa	ab	ac	ad	ae	af												
		Dzień odniesienia dotyczący ujawnienia informacji T																																										
		Łagodzenie zmian klimatu (CCM)				Adaptacja do zmian klimatu (CCA)				Zasoby morskie i wodne (WMR)				Gospodarka o obiegu zamkniętym (CE)				Zanieczyszczenie (PPC)				Bioróżnorodność i ekosystemy (BIO)				Ogółem (CCM + CCA + WMR + CE + PPC + BIO)																		
		W tym wobec sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikujące się do systematyki)				W tym wobec sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikujące się do systematyki)				W tym wobec sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikujące się do systematyki)				W tym wobec sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikujące się do systematyki)				W tym wobec sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikujące się do systematyki)				W tym wobec sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikujące się do systematyki)																						
Aktywa stan capex mln PLN		W tym zrównoważone środowiskowo (zgodne z systematyką)				W tym zrównoważone środowiskowo (zgodne z systematyką)				W tym zrównoważone środowiskowo (zgodne z systematyką)				W tym zrównoważone środowiskowo (zgodne z systematyką)				W tym zrównoważone środowiskowo (zgodne z systematyką)				W tym zrównoważone środowiskowo (zgodne z systematyką)																						
Całkowita wartość bilansowa [brutto]		W tym przeznaczenie wpływów		W tym na rzecz przejścia		W tym wspomagająca		W tym przeznaczenie wkładów		W tym wspomagająca		W tym przeznaczenie wpływów		W tym wspomagająca		W tym przeznaczenie wpływów		W tym wspomagająca		W tym przeznaczenie wpływów		W tym wspomagająca		W tym przeznaczenie wpływów		W tym wspomagająca		W tym przeznaczenie wpływów		W tym na rzecz przejścia		W tym wspomagająca												
Wskaźnik zielonych aktywów – aktywa objęte wskaźnikiem zarówno w liczniku, jak i mianowniku																																												
14	Dłużne papiery wartościowe, w tym deklaracja o przeznaczeniu wpływów	0																																		0	0	0	0	0				
15	Instrumenty kapitałowe	0																																			0	0	0	0	0			
16	w tym zakłady ubezpieczeń	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	#ARG!	0	0	0	#ARG!	0	0	0	0	0
17	Kredyty i zaliczki	0																																			0	0	0	0	0	0		
18	Dłużne papiery wartościowe, w tym deklaracja o przeznaczeniu wpływów	0																																			0	0	0	0	0	0		
19	Instrumenty kapitałowe	0																																			0	#ARG!	0	0	0	0		
20	Przedsiębiorstwa niefinansowe	3 227	592	282	81	57	53	289	162	0	15	0	0	0	0	2	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	883	444	81	57	69		
21	Kredyty i zaliczki	2 910	480	199	81	23	53	240	162		15	0	0	0	0	2	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	722	361	81	23	69			
22	Dłużne papiery wartościowe, w tym deklaracja o przeznaczeniu wpływów	316	112	83		35	0	49	0		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	161	83	0	35	0				
23	Instrumenty kapitałowe	0																																			0	0	0	0	0	0		
24	Gospodarstwa domowe	68 493	43 726	3 042	3 042	0	0	0	0	0	0					0	0	0	0																	43 726	3 042	3 042	0	0	0			
25	w tym kredyty zabezpieczone nieruchomości mieszkalnymi	41 798	38 672	2 609	2 609	0	0	0	0	0	0					0	0	0	0																	38 672	2 609	2 609	0	0	0			
26	w tym kredyty na renowację budynków	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0					0	0	0	0																	0	0	0	0	0	0			
27	w tym kredyty na pojazdy silnikowe	198	1	0	0	0	0																													1	0	0	0	0	0			

1. Aktywa na potrzeby obliczania wskaźnika zielonych aktywów (aktywa stan CapEx)

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	r	s	t	u	v	w	x	z	aa	ab	ac	ad	ae	af		
		Dzień odniesienia dotyczący ujawnienia informacji T																																
		Łagodzenie zmian klimatu (CCM)				Adaptacja do zmian klimatu (CCA)				Zasoby morskie i wodne (WMR)				Gospodarka o obiegu zamkniętym (CE)				Zanieczyszczenie (PPC)				Bioróżnorodność i ekosystemy (BIO)				Ogółem (CCM + CCA + WMR + CE + PPC + BIO)								
		W tym wobec sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikujące się do systematyki)				W tym wobec sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikujące się do systematyki)				W tym wobec sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikujące się do systematyki)				W tym wobec sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikujące się do systematyki)				W tym wobec sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikujące się do systematyki)				W tym wobec sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikujące się do systematyki)												
		W tym zrównoważone środowiskowo (zgodne z systematyką)				W tym zrównoważone środowiskowo (zgodne z systematyką)				W tym zrównoważone środowiskowo (zgodne z systematyką)				W tym zrównoważone środowiskowo (zgodne z systematyką)				W tym zrównoważone środowiskowo (zgodne z systematyką)				W tym zrównoważone środowiskowo (zgodne z systematyką)												
		W tym przeznaczenie wpływów		W tym na rzecz przejęcia		W tym wspomagająca		W tym przeznaczenie wpływów		W tym na rzecz przejęcia		W tym wspomagająca		W tym przeznaczenie wpływów		W tym na rzecz przejęcia		W tym wspomagająca		W tym przeznaczenie wpływów		W tym na rzecz przejęcia		W tym wspomagająca		W tym przeznaczenie wpływów		W tym na rzecz przejęcia		W tym wspomagająca				
		W tym przeznaczenie wpływów		W tym na rzecz przejęcia		W tym wspomagająca		W tym przeznaczenie wpływów		W tym na rzecz przejęcia		W tym wspomagająca		W tym przeznaczenie wpływów		W tym na rzecz przejęcia		W tym wspomagająca		W tym przeznaczenie wpływów		W tym na rzecz przejęcia		W tym wspomagająca		W tym przeznaczenie wpływów		W tym na rzecz przejęcia		W tym wspomagająca				
Aktywa stan capex mln PLN	Całkowita wartość bilansowa [brutto]																																	
Wskaźnik zielonych aktywów – aktywa objęte wskaźnikiem zarówno w liczniku, jak i mianowniku																																		
28	Finansowanie samorządów terytorialnych	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
29	Finansowanie mieszkalnictwa	0																																
30	Inne finansowanie samorządów terytorialnych	0																																
31	Zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie: nieruchomości mieszkalnych i komercyjnych	0																																
32	Aktywa włączone z licznika przy obliczaniu wskaźnika zielonych aktywów (uzzględnione w mianowniku)	74 460	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
33	Przedsiębiorstwa finansowe i niefinansowe	65 016																																
34	MŚP i przedsiębiorstwa niefinansowe (niebędące MŚP) niepodlegające obowiązkowi ujawniania informacji niefinansowych zgodnie z dyrektywą w sprawie sprawozdawczości niefinansowej	64 834																																
35	Kredyty i zaliczki	54 276																																
36	w tym kredyty zabezpieczone nieruchomościami komercyjnymi	15 663																																

1. Aktywa na potrzeby obliczania wskaźnika zielonych aktywów (aktywa stan CapEx)

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	r	s	t	u	v	w	x	z	aa	ab	ac	ad	ae	af				
		Dzień odniesienia dotyczący ujawnienia informacji T																																		
Aktywa stan capex mln PLN	Całkowita wartość bilansowa [brutto]	Łagodzenie zmian klimatu (CCM)				Adaptacja do zmian klimatu (CCA)				Zasoby morskie i wodne (WMR)				Gospodarka o obiegu zamkniętym (CE)				Zanieczyszczenie (PPC)				Bioróżnorodność i ekosystemy (BIO)				Ogółem (CCM + CCA + WMR + CE + PPC + BIO)										
		W tym wobec sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikujące się do systematyki)				W tym wobec sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikujące się do systematyki)				W tym wobec sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikujące się do systematyki)				W tym wobec sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikujące się do systematyki)				W tym wobec sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikujące się do systematyki)				W tym wobec sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikujące się do systematyki)														
		W tym zrównoważone środowiskowo (zgodne z systematyką)				W tym zrównoważone środowiskowo (zgodne z systematyką)				W tym zrównoważone środowiskowo (zgodne z systematyką)				W tym zrównoważone środowiskowo (zgodne z systematyką)				W tym zrównoważone środowiskowo (zgodne z systematyką)				W tym zrównoważone środowiskowo (zgodne z systematyką)														
		W tym przeznaczenie wpływów		W tym na rzecz przejęcia		W tym wspomagająca		W tym przeznaczenie wpływów		W tym na rzecz przejęcia		W tym wspomagająca		W tym przeznaczenie wpływów		W tym na rzecz przejęcia		W tym wspomagająca		W tym przeznaczenie wpływów		W tym na rzecz przejęcia		W tym wspomagająca		W tym przeznaczenie wpływów		W tym na rzecz przejęcia		W tym wspomagająca						
Wskaźnik zielonych aktywów – aktywa objęte wskaźnikiem zarówno w liczniku, jak i mianowniku																																				
37	w tym kredyty na renowację budynków	0																																		
38	Dłużne papiery wartościowe	10 179																																		
39	Instrumenty kapitałowe	378																																		
40	Kontrahenci z państw niebędących członkami UE niepodlegający obowiązkowi ujawniania informacji niefinansowych zgodnie z dyrektywą w sprawie sprawozdawczości niefinansowej	182																																		
41	Kredyty i zaliczki	111																																		
42	Dłużne papiery wartościowe	31																																		
43	Instrumenty kapitałowe	40																																		
44	Instrumenty pochodne	781																																		
45	Pożyczki międzybankowe na żądanie	165																																		
46	Środki pieniężne i aktywa związane ze środkami pieniężnymi	1 284																																		
47	Inne kategorie aktywów (wartość firmy, towary itp.)	7 213																																		
48	Aktywa wskaźnika zielonych aktywów ogółem	147 059	44 385	3 327	3 124	58	54	297	170	0	16	0	0	0	0	2	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	44 684	3 497	3 124	58	70

1. Aktywa na potrzeby obliczania wskaźnika zielonych aktywów (aktywa stan CapEx)

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	r	s	t	u	v	w	x	z	aa	ab	ac	ad	ae	af		
		Dzień odniesienia dotyczący ujawnienia informacji T																																
		Łagodzenie zmian klimatu (CCM)				Adaptacja do zmian klimatu (CCA)				Zasoby morskie i wodne (WMR)				Gospodarka o obiegu zamkniętym (CE)				Zanieczyszczenie (PPC)				Bioróżnorodność i ekosystemy (BIO)				Ogółem (CCM + CCA + WMR + CE + PPC + BIO)								
		W tym wobec sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikujące się do systematyki)				W tym wobec sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikujące się do systematyki)				W tym wobec sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikujące się do systematyki)				W tym wobec sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikujące się do systematyki)				W tym wobec sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikujące się do systematyki)				W tym wobec sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikujące się do systematyki)												
		W tym zrównoważone środowiskowo (zgodne z systematyką)				W tym zrównoważone środowiskowo (zgodne z systematyką)				W tym zrównoważone środowiskowo (zgodne z systematyką)				W tym zrównoważone środowiskowo (zgodne z systematyką)				W tym zrównoważone środowiskowo (zgodne z systematyką)				W tym zrównoważone środowiskowo (zgodne z systematyką)				W tym zrównoważone środowiskowo (zgodne z systematyką)								
		W tym przeznaczenie wpływów		W tym na rzecz przejęcia		W tym pomagająca		W tym przeznaczenie wkładów		W tym pomagająca		W tym przeznaczenie wpływów		W tym pomagająca		W tym przeznaczenie wpływów		W tym pomagająca		W tym przeznaczenie wpływów		W tym pomagająca		W tym przeznaczenie wpływów		W tym pomagająca		W tym przeznaczenie wpływów		W tym pomagająca				
		W tym na rzecz przejęcia		W tym pomagająca		W tym pomagająca		W tym pomagająca		W tym pomagająca		W tym pomagająca		W tym pomagająca		W tym pomagająca		W tym pomagająca		W tym pomagająca		W tym pomagająca		W tym pomagająca		W tym pomagająca		W tym pomagająca		W tym pomagająca				
Aktywa stan capex mln PLN	Całkowita wartość bilansowa [brutto]																																	
Wskaźnik zielonych aktywów – aktywa objęte wskaźnikiem zarówno w liczniku, jak i mianowniku																																		
49	Aktywa nieuwzględnione przy obliczaniu wskaźnika zielonych aktywów	103 416																																
50	Rzeczy centralne i emitenci ponadnarodowi	42 282																																
51	Ekspozycje wobec banków centralnych	58 485																																
52	Portfel handlowy	2 649																																
53	Aktywa ogółem	250 475	44 385	3 327	3 124	58	54	297	170	0	16	0	0	0	0	2	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Ekspozycje pozabilansowe – przedsiębiorstwa podlegające obowiązkom ujawniania informacji niefinansowych zgodnie z dyrektywą w sprawie sprawozdawczości niefinansowej																																		
54	Gwarancje finansowe	35	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
55	Zarządzone aktywa	2 376	52	32	0	2	23	7	2	0	0	0	0	0	4	0	0	0	0	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
56	z czego dłużne papiery wartościowe	769	43	25	0	2	18	5	0	0	0	0	0	0	4	0	0	0	0	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
57	z czego instrumenty kapitałowe	108	8	6	0	0	5	2	2	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	

1. Aktywa na potrzeby obliczania wskaźnika zielonych aktywów (aktywa stan CapEx) T-1

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	r	s	t	u	v	w	x	z	aa	ab	ac	ad	ae	af			
	Dzień odniesienia dotyczący ujawnienia informacji T-1																																	
	Aktywa stan capex mln PLN	Całkowita wartość bilansowa [brutto]	Łagodzenie zmian klimatu (CCM)				Adaptacja do zmian klimatu (CCA)				Zasoby morskie i wodne (WMR)			Gospodarka o obiegu zamkniętym (CE)			Zanieczyszczenie (PPC)			Bioróżnorodność i ekosystemy (BIO)			Ogółem (CCM + CCA + WMR + CE + PPC + BIO)											
			W tym wobec sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikujące się do systematyki)				W tym wobec sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikujące się do systematyki)				W tym wobec sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikujące się do systematyki)			W tym wobec sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikujące się do systematyki)			W tym wobec sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikujące się do systematyki)			W tym wobec sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikujące się do systematyki)			W tym zrównoważone środowiskowo (zgodne z systematyką)											
		W tym zrównoważone środowiskowo (zgodne z systematyką)				W tym zrównoważone środowiskowo (zgodne z systematyką)				W tym zrównoważone środowiskowo (zgodne z systematyką)			W tym zrównoważone środowiskowo (zgodne z systematyką)			W tym zrównoważone środowiskowo (zgodne z systematyką)			W tym zrównoważone środowiskowo (zgodne z systematyką)			W tym zrównoważone środowiskowo (zgodne z systematyką)												
			W tym przeznaczenie wpływów	W tym na rzecz przejścia	W tym wspomagająca		W tym przeznaczenie wpływów	W tym na rzecz przejścia	W tym wspomagająca		W tym przeznaczenie wpływów	W tym na rzecz przejścia	W tym wspomagająca		W tym przeznaczenie wpływów	W tym na rzecz przejścia	W tym wspomagająca		W tym przeznaczenie wpływów	W tym na rzecz przejścia	W tym wspomagająca		W tym przeznaczenie wpływów	W tym na rzecz przejścia	W tym wspomagająca		W tym przeznaczenie wpływów	W tym na rzecz przejścia	W tym wspomagająca		W tym przeznaczenie wpływów	W tym na rzecz przejścia	W tym wspomagająca	
Wskaźnik zielonych aktywów – aktywa objęte wskaźnikiem zarówno w liczniku, jak i mianowniku																																		
1 Kredyty i zaliczki, dłużne papiery wartościowe i instrumenty kapitałowe nieprzeznaczone do obrotu kwalifikujące się na potrzeby obliczania wskaźnika zielonych aktywów	66 991	41 028	51	0	0	0	32	29	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	41 060	81	0	0	0	0	
2 Przedsiębiorstwa finansowe	592	42	0	0	0	0	3	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	45	0	0	0	0	0		
3 Instytucje kredytowe	572	42	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	42	0	0	0	0	0		
4 Kredyty i zaliczki	572	42	0																								42	0	0	0	0	0		
5 Dłużne papiery wartościowe, w tym deklaracja o przeznaczeniu wpływów	0																										0	0	0	0	0	0		
6 Instrumenty kapitałowe	0																										0	0		0	0	0		
7 Inne instytucje finansowe	20	0	0				3	0																			3	0	0	0	0	0		
8 w tym firmy inwestycyjne	15	0	0	0	0	0	3	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3	0	0	0	0	0			
9 Kredyty i zaliczki	5	0	0				3	0																			3	0	0	0	0	0		
10 Dłużne papiery wartościowe, w tym deklaracja o przeznaczeniu wpływów	10	0	0																								0	0	0	0	0	0		
11 Instrumenty kapitałowe	0																										0	0	0	0	0	0		
12 w tym spółki zarządzające aktywami	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
13 Kredyty i zaliczki	0																										0	0	0	0	0	0		

1. Aktywa na potrzeby obliczania wskaźnika zielonych aktywów (aktywa stan CapEx) T-1

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	r	S	t	u	v	w	x	z	aa	ab	ac	ad	ae	af		
	Dzień odniesienia dotyczący ujawnienia informacji T-1																																
	Aktywa stan capex mln PLN	Całkowita wartość bilansowa [brutto]	Łagodzenie zmian klimatu (CCM)				Adaptacja do zmian klimatu (CCA)				Zasoby morskie i wodne (WMR)				Gospodarka o obiegu zamkniętym (CE)				Zanieczyszczenie (PPC)				Bioróżnorodność i ekosystemy (BIO)				Ogółem (CCM + CCA + WMR + CE + PPC + BIO)						
			W tym wobec sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikujące się do systematyki)				W tym wobec sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikujące się do systematyki)				W tym wobec sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikujące się do systematyki)				W tym wobec sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikujące się do systematyki)				W tym wobec sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikujące się do systematyki)				W tym wobec sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikujące się do systematyki)										
		W tym zrównoważone środowiskowo (zgodne z systematyką)				W tym zrównoważone środowiskowo (zgodne z systematyką)				W tym zrównoważone środowiskowo (zgodne z systematyką)				W tym zrównoważone środowiskowo (zgodne z systematyką)				W tym zrównoważone środowiskowo (zgodne z systematyką)				W tym zrównoważone środowiskowo (zgodne z systematyką)											
		W tym przeznaczenie wpływów	W tym na rzecz przejścia	W tym wspomagająca	W tym przeznaczenie wpływów	W tym na rzecz przejścia	W tym wspomagająca	W tym przeznaczenie wpływów	W tym na rzecz przejścia	W tym wspomagająca	W tym przeznaczenie wpływów	W tym na rzecz przejścia	W tym wspomagająca	W tym przeznaczenie wpływów	W tym na rzecz przejścia	W tym wspomagająca	W tym przeznaczenie wpływów	W tym na rzecz przejścia	W tym wspomagająca	W tym przeznaczenie wpływów	W tym na rzecz przejścia	W tym wspomagająca	W tym przeznaczenie wpływów	W tym na rzecz przejścia	W tym wspomagająca	W tym przeznaczenie wpływów	W tym na rzecz przejścia	W tym wspomagająca	W tym przeznaczenie wpływów	W tym na rzecz przejścia	W tym wspomagająca		
Wskaźnik zielonych aktywów – aktywa objęte wskaźnikiem zarówno w liczniku, jak i mianowniku																																	
14 Dłużne papiery wartościowe, w tym deklaracja o przeznaczeniu wpływów	0																												0	0	0	0	0
15 Instrumenty kapitałowe	0																												0	0	0	0	0
16 w tym zakłady ubezpieczeń	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
17 Kredyty i zaliczki	0																												0	0	0	0	0
18 Dłużne papiery wartościowe, w tym deklaracja o przeznaczeniu wpływów	0																												0	0	0	0	0
19 Instrumenty kapitałowe	0																												0	0	0	0	0
20 Przedsiębiorstwa niefinansowe	1 195	85	51	0	0	0	29	29	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	114	80	0	0	0	
21 Kredyty i zaliczki	967	81	47				24	24																				105	72	0	0	0	
22 Dłużne papiery wartościowe, w tym deklaracja o przeznaczeniu wpływów	229	4	4				5	5																				9	9	0	0	0	
23 Instrumenty kapitałowe	0																												0	0	0	0	0
24 Gospodarstwa domowe	65 204	40 901	0	0	0																							40 901	0	0	0	0	
25 w tym kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi	42 233	40 859	0	0	0																							40 859	0	0	0	0	
26 w tym kredyty na renowację budynków	0																											0	0	0	0	0	
27 w tym kredyty na pojazdy silnikowe	341	41	0	0	0																							41	0	0	0	0	

1. Aktywa na potrzeby obliczania wskaźnika zielonych aktywów (aktywa stan CapEx) T-1

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	r	S	t	u	v	w	x	z	aa	ab	ac	ad	ae	af	
		Dzień odniesienia dotyczący ujawnienia informacji T-1																															
Aktywa stan capex mln PLN	Całkowita wartość bilansowa [brutto]	Łagodzenie zmian klimatu (CCM)				Adaptacja do zmian klimatu (CCA)				Zasoby morskie i wodne (WMR)				Gospodarka o obiegu zamkniętym (CE)				Zanieczyszczenie (PPC)				Bioróżnorodność i ekosystemy (BIO)				Ogółem (CCM + CCA + WMR + CE + PPC + BIO)							
		W tym wobec sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikujące się do systematyki)				W tym wobec sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikujące się do systematyki)				W tym wobec sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikujące się do systematyki)				W tym wobec sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikujące się do systematyki)				W tym wobec sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikujące się do systematyki)				W tym wobec sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikujące się do systematyki)				W tym wobec sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikujące się do systematyki)							
		W tym zrównoważone środowiskowo (zgodne z systematyką)				W tym zrównoważone środowiskowo (zgodne z systematyką)				W tym zrównoważone środowiskowo (zgodne z systematyką)				W tym zrównoważone środowiskowo (zgodne z systematyką)				W tym zrównoważone środowiskowo (zgodne z systematyką)				W tym zrównoważone środowiskowo (zgodne z systematyką)				W tym zrównoważone środowiskowo (zgodne z systematyką)							
		W tym przeznaczenie wpływów		W tym na rzecz przejścia		W tym wspomagająca		W tym przeznaczenie wpływów		W tym na rzecz przejścia		W tym wspomagająca		W tym przeznaczenie wpływów		W tym na rzecz przejścia		W tym wspomagająca		W tym przeznaczenie wpływów		W tym na rzecz przejścia		W tym wspomagająca		W tym przeznaczenie wpływów		W tym na rzecz przejścia		W tym wspomagająca			
Wskaźnik zielonych aktywów – aktywa objęte wskaźnikiem zarówno w liczniku, jak i mianowniku																																	
28	Finansowanie samorządów terytorialnych	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
29	Finansowanie mieszkalnictwa	0																															
30	Inne finansowanie samorządów terytorialnych	0																															
31	Zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie: nieruchomości mieszkalnych i komercyjnych	0																															
32	Aktywa włączone z licznika przy obliczaniu wskaźnika zielonych aktywów (uwzględnione w mianowniku)	71 679	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
33	Przedsiębiorstwa finansowe i niefinansowe	61 672																															
34	MSP i przedsiębiorstwa niefinansowe (niebędące MSP) niepodlegające obowiązkom ujawniania informacji niefinansowych zgodnie z dyrektywą w sprawie sprawozdawczości niefinansowej	61 373																															
35	Kredyty i zaliczki	51 763																															
36	w tym kredyty zabezpieczone nieruchomościami komercyjnymi	12 218																															

1. Aktywa na potrzeby obliczania wskaźnika zielonych aktywów (aktywa stan CapEx) T-1

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	M	n	o	p	q	r	S	t	u	v	w	x	z	aa	ab	ac	ad	ae	af
		Dzień odniesienia dotyczący ujawnienia informacji T-1																														
Aktywa stan capex mln PLN	Całkowita wartość bilansowa [brutto]	Łagodzenie zmian klimatu (CCM)			Adaptacja do zmian klimatu (CCA)			Zasoby morskie i wodne (WMR)			Gospodarka o obiegu zamkniętym (CE)			Zanieczyszczenie (PPC)			Bioróżnorodność i ekosystemy (BIO)			Ogółem (CCM + CCA + WMR + CE + PPC + BIO)												
		W tym wobec sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikujące się do systematyki)			W tym wobec sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikujące się do systematyki)			W tym wobec sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikujące się do systematyki)			W tym wobec sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikujące się do systematyki)			W tym wobec sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikujące się do systematyki)			W tym wobec sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikujące się do systematyki)			W tym wobec sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikujące się do systematyki)												
		W tym zrównoważone środowiskowo (zgodne z systematyką)			W tym zrównoważone środowiskowo (zgodne z systematyką)			W tym zrównoważone środowiskowo (zgodne z systematyką)			W tym zrównoważone środowiskowo (zgodne z systematyką)			W tym zrównoważone środowiskowo (zgodne z systematyką)			W tym zrównoważone środowiskowo (zgodne z systematyką)			W tym zrównoważone środowiskowo (zgodne z systematyką)												
				W tym przeznaczenie wpływów	W tym na rzecz przejścia	W tym wspomagająca			W tym przeznaczenie wpływów	W tym wspomagająca			W tym przeznaczenie wpływów	W tym wspomagająca			W tym przeznaczenie wpływów	W tym wspomagająca			W tym przeznaczenie wpływów	W tym wspomagająca			W tym przeznaczenie wpływów	W tym wspomagająca			W tym przeznaczenie wpływów	W tym na rzecz przejścia	W tym wspomagająca	
Wskaźnik zielonych aktywów – aktywa objęte wskaźnikiem zarówno w liczniku, jak i mianowniku																																
37 w tym kredyty na renowację budynków	0																															
38 Dłużne papiery wartościowe	9 389																															
39 Instrumenty kapitałowe	221																															
40 Kontrahenci z państw niebędących członkami UE niepodlegający obowiązkowi ujawniania informacji niefinansowych zgodnie z dyrektywą w sprawie sprawozdawczości niefinansowej	299																															
41 Kredyty i zaliczki	249																															
42 Dłużne papiery wartościowe	50																															
43 Instrumenty kapitałowe	0																															
44 Instrumenty pochodne	983																															
45 Pożyczki międzybankowe na żądanie	165																															
46 Środki pieniężne i aktywa związane ze środkami pieniężnymi	1 545																															
47 Inne kategorie aktywów (wartość firmy, towary itp.)	7 315																															
48 Aktywa wskaźnika zielonych aktywów ogółem	138 670	41 028	51	0	0	0	32	29	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	

1. Aktywa na potrzeby obliczania wskaźnika zielonych aktywów (aktywa stan CapEx) T-1

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	r	S	t	u	v	w	x	z	aa	ab	ac	ad	ae	af			
Dzień odniesienia dotyczący ujawnienia informacji T-1																																		
Aktywa stan capex mln PLN	Całkowita wartość bilansowa [brutto]	Łagodzenie zmian klimatu (CCM)				Adaptacja do zmian klimatu (CCA)				Zasoby morskie i wodne (WMR)				Gospodarka o obiegu zamkniętym (CE)				Zanieczyszczenie (PPC)				Bioróżnorodność i ekosystemy (BIO)				Ogółem (CCM + CCA + WMR + CE + PPC + BIO)								
		W tym wobec sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikujące się do systematyki)				W tym wobec sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikujące się do systematyki)				W tym wobec sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikujące się do systematyki)				W tym wobec sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikujące się do systematyki)				W tym wobec sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikujące się do systematyki)				W tym wobec sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikujące się do systematyki)												
		W tym zrównoważone środowiskowo (zgodne z systematyką)				W tym zrównoważone środowiskowo (zgodne z systematyką)				W tym zrównoważone środowiskowo (zgodne z systematyką)				W tym zrównoważone środowiskowo (zgodne z systematyką)				W tym zrównoważone środowiskowo (zgodne z systematyką)				W tym zrównoważone środowiskowo (zgodne z systematyką)												
		W tym przeznaczenie wpływów		W tym na rzecz przejścia		W tym wspomagająca		W tym przeznaczenie wpływów		W tym wspomagająca		W tym przeznaczenie wpływów		W tym wspomagająca		W tym przeznaczenie wpływów		W tym wspomagająca		W tym przeznaczenie wpływów		W tym wspomagająca		W tym przeznaczenie wpływów		W tym wspomagająca		W tym przeznaczenie wpływów		W tym na rzecz przejścia		W tym wspomagająca		
Wskaźnik zielonych aktywów – aktywa objęte wskaźnikiem zarówno w liczniku, jak i mianowniku																																		
49 <u>Aktywa nieuwzględnione przy obliczaniu wskaźnika zielonych aktywów</u>	94 015																																	
50 Rządy centralne i emitenci ponadnarodowi	30 794																																	
51 Ekspozycje wobec banków centralnych	61 187																																	
52 Portfel handlowy	2 033																																	
53 Aktywa ogółem	232 685	41 019	43	0	0	0	32	29	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ekspozycje pozabilansowe – przedsiębiorstwa podlegające obowiązkowi ujawniania informacji niefinansowych zgodnie z dyrektywą w sprawie sprawozdawczości niefinansowej																																		
54 Gwarancje finansowe	8202	0	0																															
55 Zarządzane aktywa	1 663																																	
56 z czego dłużne papiery wartościowe	0																																	
57 z czego instrumenty kapitałowe	0																																	

2. Informacje sektorowe na temat wskaźnika zielonych aktywów (info sektorowe obrót)

Podział według sektorów – 4-cyfrowy poziom NACE (kod i etykieta)	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	r	s	t	u	v	w	x	y	z	aa	ab		
	Łagodzenie zmian klimatu (CCM)				Adaptacja do zmian klimatu (CCA)				Zasoby wodne i morskie (WMR)				Gospodarka o obiegu zamkniętym (CE)				Zanieczyszczenie (PPC)				Bioróżnorodność (BIO)				OGÓŁEM (CCM + CCA + WMR + CE + PPC + BIO)					
	Przedsiębiorstwa niefinansowe (podlegające dyrektywie w sprawie sprawozdawczości niefinansowej)		MŚP i inne przedsiębiorstwa niefinansowe niepodlegające dyrektywie w sprawie sprawozdawczości niefinansowej		Przedsiębiorstwa niefinansowe (podlegające dyrektywie w sprawie sprawozdawczości niefinansowej)		MŚP i inne przedsiębiorstwa niefinansowe niepodlegające dyrektywie w sprawie sprawozdawczości niefinansowej		Przedsiębiorstwa niefinansowe (podlegające dyrektywie w sprawie sprawozdawczości niefinansowej)		MŚP i inne przedsiębiorstwa niefinansowe niepodlegające dyrektywie w sprawie sprawozdawczości niefinansowej		Przedsiębiorstwa niefinansowe (podlegające dyrektywie w sprawie sprawozdawczości niefinansowej)		MŚP i inne przedsiębiorstwa niefinansowe niepodlegające dyrektywie w sprawie sprawozdawczości niefinansowej		Przedsiębiorstwa niefinansowe (podlegające dyrektywie w sprawie sprawozdawczości niefinansowej)		MŚP i inne przedsiębiorstwa niefinansowe niepodlegające dyrektywie w sprawie sprawozdawczości niefinansowej		Przedsiębiorstwa niefinansowe (podlegające dyrektywie w sprawie sprawozdawczości niefinansowej)		MŚP i inne przedsiębiorstwa niefinansowe niepodlegające dyrektywie w sprawie sprawozdawczości niefinansowej		Przedsiębiorstwa niefinansowe (podlegające dyrektywie w sprawie sprawozdawczości niefinansowej)		MŚP i inne przedsiębiorstwa niefinansowe niepodlegające dyrektywie w sprawie sprawozdawczości niefinansowej			
	Wartość bilansowa [brutto]		Wartość bilansowa [brutto]		Wartość bilansowa [brutto]		Wartość bilansowa [brutto]		Wartość bilansowa [brutto]		Wartość bilansowa [brutto]		Wartość bilansowa [brutto]		Wartość bilansowa [brutto]		Wartość bilansowa [brutto]		Wartość bilansowa [brutto]		Wartość bilansowa [brutto]		Wartość bilansowa [brutto]		Wartość bilansowa [brutto]		Wartość bilansowa [brutto]		Wartość bilansowa [brutto]	
mln PLN	W tym zrównoważona środowiskowo (CCM)	mln PLN	W tym zrównoważona środowiskowo (CCM)	mln PLN	W tym zrównoważona środowiskowo (CCA)	mln PLN	W tym zrównoważona środowiskowo (CCA)	mln PLN	W tym zrównoważona środowiskowo (WMR)	mln PLN	W tym zrównoważona środowiskowo (WMR)	mln PLN	W tym zrównoważona środowiskowo (CE)	mln PLN	W tym zrównoważona środowiskowo (CE)	mln PLN	W tym zrównoważona środowiskowo (PPC)	mln PLN	W tym zrównoważona środowiskowo (PPC)	mln PLN	W tym zrównoważona środowiskowo (BIO)	mln PLN	W tym zrównoważona środowiskowo (BIO)	mln PLN	W tym zrównoważona środowiskowo (BIO)	mln PLN	W tym zrównoważona środowiskowo (CCM + CCA + WMR + CE + PPC + BIO)	mln PLN	W tym zrównoważona środowiskowo (CCM + CCA + WMR + CE + PPC + BIO)	
1	10.11	0	0																							0	0			
2	10.13	0																									0	0		
3	10.82	1																									1	0		
4	19.20	19	1										0														20	1		
5	20.15	1																									1	0		
6	21.20	0																									0	0		
7	24.10	63	63																								63	63		
8	25.11	4	2																								4	2		
9	25.61	1																									1	0		
10	27.12	0																									0	0		
11	27.51	20			1	0												1				0					22	0		
12	28.21	0	0																								0	0		
13	28.22	0																									0	0		
14	28.92	10																									10	0		
15	29.31	0																									0	0		
16	29.32	0																									0	0		
17	31.09	0																									0	0		
18	33.12	1	1										0														1	1		
19	33.13	5																									5	0		
20	35.11	33	15										1														34	15		
21	38.22	0																									0	0		
22	41.10	3			3																						6	0		
23	41.20	17	0		8																						25	0		
24	42.11	20	13										1														21	13		
25	42.12	24	0																								24	0		

2. Informacje sektorowe na temat wskaźnika zielonych aktywów (info sektorowe obrót)

Podział według sektorów – 4-cyfrowy poziom NACE (kod i etykieta)	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	r	s	t	u	v	w	x	y	z	aa	ab		
	Łagodzenie zmian klimatu (CCM)				Adaptacja do zmian klimatu (CCA)				Zasoby wodne i morskie (WMR)				Gospodarka o obiegu zamkniętym (CE)				Zanieczyszczenie (PPC)				Bioróżnorodność (BIO)				OGÓŁEM (CCM + CCA + WMR + CE + PPC + BIO)					
	Przedsiębiorstwa niefinansowe (podlegające dyrektywie w sprawie sprawozdawczości niefinansowej)		MŚP i inne przedsiębiorstwa niefinansowe niepodlegające dyrektywie w sprawie sprawozdawczości niefinansowej		Przedsiębiorstwa niefinansowe (podlegające dyrektywie w sprawie sprawozdawczości niefinansowej)		MŚP i inne przedsiębiorstwa niefinansowe niepodlegające dyrektywie w sprawie sprawozdawczości niefinansowej		Przedsiębiorstwa niefinansowe (podlegające dyrektywie w sprawie sprawozdawczości niefinansowej)		MŚP i inne przedsiębiorstwa niefinansowe niepodlegające dyrektywie w sprawie sprawozdawczości niefinansowej		Przedsiębiorstwa niefinansowe (podlegające dyrektywie w sprawie sprawozdawczości niefinansowej)		MŚP i inne przedsiębiorstwa niefinansowe niepodlegające dyrektywie w sprawie sprawozdawczości niefinansowej		Przedsiębiorstwa niefinansowe (podlegające dyrektywie w sprawie sprawozdawczości niefinansowej)		MŚP i inne przedsiębiorstwa niefinansowe niepodlegające dyrektywie w sprawie sprawozdawczości niefinansowej		Przedsiębiorstwa niefinansowe (podlegające dyrektywie w sprawie sprawozdawczości niefinansowej)		MŚP i inne przedsiębiorstwa niefinansowe niepodlegające dyrektywie w sprawie sprawozdawczości niefinansowej		Przedsiębiorstwa niefinansowe (podlegające dyrektywie w sprawie sprawozdawczości niefinansowej)		MŚP i inne przedsiębiorstwa niefinansowe niepodlegające dyrektywie w sprawie sprawozdawczości niefinansowej			
	Wartość bilansowa [brutto]		Wartość bilansowa [brutto]		Wartość bilansowa [brutto]		Wartość bilansowa [brutto]		Wartość bilansowa [brutto]		Wartość bilansowa [brutto]		Wartość bilansowa [brutto]		Wartość bilansowa [brutto]		Wartość bilansowa [brutto]		Wartość bilansowa [brutto]		Wartość bilansowa [brutto]		Wartość bilansowa [brutto]		Wartość bilansowa [brutto]		Wartość bilansowa [brutto]			
mln PLN	W tym zrównoważo na środowiskow o (CCM)	mln PLN	W tym zrównoważo na środowiskow o (CCA)	mln PLN	W tym zrównoważo na środowiskow o (CCA)	mln PLN	W tym zrównoważo na środowiskow o (CCA)	mln PLN	W tym zrównoważo na środowiskow o (WMR)	mln PLN	W tym zrównoważo na środowiskow o (WMR)	mln PLN	W tym zrównoważo na środowiskow o (CE)	mln PLN	W tym zrównoważo na środowiskow o (CE)	mln PLN	W tym zrównoważo na środowiskow o (PPC)	mln PLN	W tym zrównoważo na środowiskow o (PPC)	mln PLN	W tym zrównoważo na środowiskow o (BIO)	mln PLN	W tym zrównoważo na środowiskow o (BIO)	mln PLN	W tym zrównoważo na środowiskow o (BIO)	mln PLN	W tym zrównoważo na środowiskow o (CCM + WMR + CE + PPC + BIO)	mln PLN	W tym zrównoważo na środowiskow o (CCM + WMR + CE + PPC + BIO)	
26	42.99	1	0																							1	0			
27	43.21	35	35																								35	35		
28	43.99	3																									3	0		
29	45.19												0														0	0		
30	45.31												0														0	0		
31	46.32	1																									1	0		
32	46.35	0			0	0																0					0	0		
33	46.42	1	0														0										1	0		
34	46.43	0															0						0				0	0		
35	46.46	0	0																								0	0		
36	46.71	0																									0	0		
37	46.72	1																									1	0		
38	46.90	2																									2	0		
39	47.11	9	0																								9	0		
40	47.41	0			0								5														5	0		
41	47.71												0	0													0	0		
42	47.72	2	0														0										2	0		
43	47.91	1																									1	0		
44	49.20	0	0										0														0	0		
45	49.41	21																									21	0		
46	50.40				0	0																					0	0		
47	52.10	2																									2	0		
48	52.24				0	0																					0	0		
49	52.29				0	0																					0	0		
50	55.10	0																									0	0		

2. Informacje sektorowe na temat wskaźnika zielonych aktywów (info sektorowe obrót)

Podział według sektorów – 4-cyfrowy poziom NACE (kod i etykieta)	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	r	s	t	u	v	w	x	y	z	aa	ab	
	Łagodzenie zmian klimatu (CCM)				Adaptacja do zmian klimatu (CCA)				Zasoby wodne i morskie (WMR)				Gospodarka o obiegu zamkniętym (CE)				Zanieczyszczenie (PPC)				Bioróżnorodność (BIO)				OGÓLEM (CCM + CCA + WMR + CE + PPC + BIO)				
	Przedsiębiorstwa niefinansowe (podlegające dyrektywie w sprawie sprawozdawczości niefinansowej)		MŚP i inne przedsiębiorstwa niefinansowe niepodlegające dyrektywie w sprawie sprawozdawczości niefinansowej		Przedsiębiorstwa niefinansowe (podlegające dyrektywie w sprawie sprawozdawczości niefinansowej)		MŚP i inne przedsiębiorstwa niefinansowe niepodlegające dyrektywie w sprawie sprawozdawczości niefinansowej		Przedsiębiorstwa niefinansowe (podlegające dyrektywie w sprawie sprawozdawczości niefinansowej)		MŚP i inne przedsiębiorstwa niefinansowe niepodlegające dyrektywie w sprawie sprawozdawczości niefinansowej		Przedsiębiorstwa niefinansowe (podlegające dyrektywie w sprawie sprawozdawczości niefinansowej)		MŚP i inne przedsiębiorstwa niefinansowe niepodlegające dyrektywie w sprawie sprawozdawczości niefinansowej		Przedsiębiorstwa niefinansowe (podlegające dyrektywie w sprawie sprawozdawczości niefinansowej)		MŚP i inne przedsiębiorstwa niefinansowe niepodlegające dyrektywie w sprawie sprawozdawczości niefinansowej		Przedsiębiorstwa niefinansowe (podlegające dyrektywie w sprawie sprawozdawczości niefinansowej)		MŚP i inne przedsiębiorstwa niefinansowe niepodlegające dyrektywie w sprawie sprawozdawczości niefinansowej		Przedsiębiorstwa niefinansowe (podlegające dyrektywie w sprawie sprawozdawczości niefinansowej)		MŚP i inne przedsiębiorstwa niefinansowe niepodlegające dyrektywie w sprawie sprawozdawczości niefinansowej		
	Wartość bilansowa [brutto]		Wartość bilansowa [brutto]		Wartość bilansowa [brutto]		Wartość bilansowa [brutto]		Wartość bilansowa [brutto]		Wartość bilansowa [brutto]		Wartość bilansowa [brutto]		Wartość bilansowa [brutto]		Wartość bilansowa [brutto]		Wartość bilansowa [brutto]		Wartość bilansowa [brutto]		Wartość bilansowa [brutto]		Wartość bilansowa [brutto]		Wartość bilansowa [brutto]		Wartość bilansowa [brutto]
mln PLN	W tym zrewnoważona środkiowo (CCM)	mln PLN	W tym zrewnoważona środkiowo (CCM)	mln PLN	W tym zrewnoważona środkiowo (CCA)	mln PLN	W tym zrewnoważona środkiowo (CCA)	mln PLN	W tym zrewnoważona środkiowo (WMR)	mln PLN	W tym zrewnoważona środkiowo (WMR)	mln PLN	W tym zrewnoważona środkiowo (CE)	mln PLN	W tym zrewnoważona środkiowo (CE)	mln PLN	W tym zrewnoważona środkiowo (PPC)	mln PLN	W tym zrewnoważona środkiowo (PPC)	mln PLN	W tym zrewnoważona środkiowo (BIO)	mln PLN	W tym zrewnoważona środkiowo (BIO)	mln PLN	W tym zrewnoważona środkiowo (BIO)	mln PLN	W tym zrewnoważona środkiowo (BIO)	mln PLN	W tym zrewnoważona środkiowo (BIO)
51	58.13	0	0		0	0							0												0	0			
52	59.13	0																								0	0		
53	60.20	1	1		3	3															0				5	4			
54	61.10	1	0																						1	0			
55	62.01	0																							0	0			
56	62.02	1	1		20	20							1												23	21			
57	63.12	0	0		4	4																			4	4			
58	68.10	0	0																						0	0			
59	70.10	2	0																						2	0			
60	70.22	0	0		1	1																			1	1			
61	71.12	47	47																						47	47			
62	73.11	0	0		0	0							0												0	0			
63	82.91	0																							0	0			
64	82.99	0																							0	0			
65	85.59	0	0																						0	0			
66	86.10	1																							1	0			
67	96.09	0																							0	0			

2. Informacje sektorowe na temat wskaźnika zielonych aktywów (info sektorowe CapEx)

Podział według sektorów - 4-cyfrowy poziom NACE (kod i etykieta)	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	r	s	t	u	v	w	x	y	z	aa	ab	
	Łagodzenie zmian klimatu (CCM)				Adaptacja do zmian klimatu (CCA)				Zasoby wodne i morskie (WMR)				Gospodarka o obiegu zamkniętym (CE)				Zanieczyszczenie (PPC)				Bioróżnorodność (BIO)				OGÓLEM (CCM + CCA + WMR + CE + PPC + BIO)				
	Przedsiębiorstwa niefinansowe (podlegające dyrektywie w sprawie sprawozdawczości niefinansowej)		MŚP i inne przedsiębiorstwa niefinansowe niepodlegające dyrektywie w sprawie sprawozdawczości niefinansowej		Przedsiębiorstwa niefinansowe (podlegające dyrektywie w sprawie sprawozdawczości niefinansowej)		MŚP i inne przedsiębiorstwa niefinansowe niepodlegające dyrektywie w sprawie sprawozdawczości niefinansowej		Przedsiębiorstwa niefinansowe (podlegające dyrektywie w sprawie sprawozdawczości niefinansowej)		MŚP i inne przedsiębiorstwa niefinansowe niepodlegające dyrektywie w sprawie sprawozdawczości niefinansowej		Przedsiębiorstwa niefinansowe (podlegające dyrektywie w sprawie sprawozdawczości niefinansowej)		MŚP i inne przedsiębiorstwa niefinansowe niepodlegające dyrektywie w sprawie sprawozdawczości niefinansowej		Przedsiębiorstwa niefinansowe (podlegające dyrektywie w sprawie sprawozdawczości niefinansowej)		MŚP i inne przedsiębiorstwa niefinansowe niepodlegające dyrektywie w sprawie sprawozdawczości niefinansowej		Przedsiębiorstwa niefinansowe (podlegające dyrektywie w sprawie sprawozdawczości niefinansowej)		MŚP i inne przedsiębiorstwa niefinansowe niepodlegające dyrektywie w sprawie sprawozdawczości niefinansowej		Przedsiębiorstwa niefinansowe (podlegające dyrektywie w sprawie sprawozdawczości niefinansowej)		MŚP i inne przedsiębiorstwa niefinansowe niepodlegające dyrektywie w sprawie sprawozdawczości niefinansowej		
	Wartość bilansowa [brutto]		Wartość bilansowa [brutto]		Wartość bilansowa [brutto]		Wartość bilansowa [brutto]		Wartość bilansowa [brutto]		Wartość bilansowa [brutto]		Wartość bilansowa [brutto]		Wartość bilansowa [brutto]		Wartość bilansowa [brutto]		Wartość bilansowa [brutto]		Wartość bilansowa [brutto]		Wartość bilansowa [brutto]		Wartość bilansowa [brutto]		Wartość bilansowa [brutto]		
mln PLN	W tym zrównoważona środowiskowo (CCM)	mln PLN	W tym zrównoważona środowiskowo (CCM)	mln PLN	W tym zrównoważona środowiskowo (CCA)	mln PLN	W tym zrównoważona środowiskowo (CCA)	mln PLN	W tym zrównoważona środowiskowo (WMR)	mln PLN	W tym zrównoważona środowiskowo (WMR)	mln PLN	W tym zrównoważona środowiskowo (CE)	mln PLN	W tym zrównoważona środowiskowo (CE)	mln PLN	W tym zrównoważona środowiskowo (PPC)	mln PLN	W tym zrównoważona środowiskowo (PPC)	mln PLN	W tym zrównoważona środowiskowo (BIO)	mln PLN	W tym zrównoważona środowiskowo (BIO)	mln PLN	W tym zrównoważona środowiskowo (CCM + CCA + WMR + CE + PPC + BIO)	mln PLN	W tym zrównoważona środowiskowo (CCM + CCA + WMR + CE + PPC + BIO)	mln PLN	W tym zrównoważona środowiskowo (CCM + CCA + WMR + CE + PPC + BIO)
1 10.11	0	0			11	0																			11	0			
2 10.13	0																									0	0		
3 10.82	1																									1	0		
4 19.20	118	10			0	0							0				0									118	10		
5 20.15	1																									1	0		
6 21.20	0																									0	0		
7 22.19	0	0																								0	0		
8 24.10	54	52																								54	52		
9 25.11	3	0																								3	0		
10 25.61	1	0																								1	0		
11 27.12	0																									0	0		
12 27.51	28				11																0					39	0		
13 28.21	5	0																								5	0		
14 28.22	0																									0	0		
15 28.92	10																									10	0		
16 29.31	0																									0	0		
17 29.32	0																									0	0		
18 31.09	0																									0	0		
19 33.12	3	2																								3	2		
20 33.13	5																									5	0		
21 35.11	1	0											0													1	0		
22 38.22	0																									0	0		
23 41.10	7	2			3																					10	2		
24 41.20	16	0			8																					24	0		
25 42.11	3	1											0													3	1		

2. Informacje sektorowe na temat wskaźnika zielonych aktywów (info sektorowe CapEx)

Podział według sektorów – 4-cyfrowy poziom NACE (kod i etykieta)	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	r	s	t	u	v	w	x	y	z	aa	ab		
	Łagodzenie zmian klimatu (CCM)				Adaptacja do zmian klimatu (CCA)				Zasoby wodne i morskie (WMR)				Gospodarka o obiegu zamkniętym (CE)				Zanieczyszczenie (PPC)				Bioróżnorodność (BIO)				OGÓŁEM (CCM + CCA + WMR + CE + PPC + BIO)					
	Przedsiębiorstwa niefinansowe (podlegające dyrektywie w sprawie sprawozdawczości niefinansowej)		MŚP i inne przedsiębiorstwa niefinansowe niepodlegające dyrektywie w sprawie sprawozdawczości niefinansowej		Przedsiębiorstwa niefinansowe (podlegające dyrektywie w sprawie sprawozdawczości niefinansowej)		MŚP i inne przedsiębiorstwa niefinansowe niepodlegające dyrektywie w sprawie sprawozdawczości niefinansowej		Przedsiębiorstwa niefinansowe (podlegające dyrektywie w sprawie sprawozdawczości niefinansowej)		MŚP i inne przedsiębiorstwa niefinansowe niepodlegające dyrektywie w sprawie sprawozdawczości niefinansowej		Przedsiębiorstwa niefinansowe (podlegające dyrektywie w sprawie sprawozdawczości niefinansowej)		MŚP i inne przedsiębiorstwa niefinansowe niepodlegające dyrektywie w sprawie sprawozdawczości niefinansowej		Przedsiębiorstwa niefinansowe (podlegające dyrektywie w sprawie sprawozdawczości niefinansowej)		MŚP i inne przedsiębiorstwa niefinansowe niepodlegające dyrektywie w sprawie sprawozdawczości niefinansowej		Przedsiębiorstwa niefinansowe (podlegające dyrektywie w sprawie sprawozdawczości niefinansowej)		MŚP i inne przedsiębiorstwa niefinansowe niepodlegające dyrektywie w sprawie sprawozdawczości niefinansowej		Przedsiębiorstwa niefinansowe (podlegające dyrektywie w sprawie sprawozdawczości niefinansowej)		MŚP i inne przedsiębiorstwa niefinansowe niepodlegające dyrektywie w sprawie sprawozdawczości niefinansowej			
	Wartość bilansowa [brutto]		Wartość bilansowa [brutto]		Wartość bilansowa [brutto]		Wartość bilansowa [brutto]		Wartość bilansowa [brutto]		Wartość bilansowa [brutto]		Wartość bilansowa [brutto]		Wartość bilansowa [brutto]		Wartość bilansowa [brutto]		Wartość bilansowa [brutto]		Wartość bilansowa [brutto]		Wartość bilansowa [brutto]		Wartość bilansowa [brutto]		Wartość bilansowa [brutto]		Wartość bilansowa [brutto]	
mln PLN	W tym zrównoważona środowiskowo (CCM)	mln PLN	W tym zrównoważona środowiskowo (CCM)	mln PLN	W tym zrównoważona środowiskowo (CCA)	mln PLN	W tym zrównoważona środowiskowo (CCA)	mln PLN	W tym zrównoważona środowiskowo (WMR)	mln PLN	W tym zrównoważona środowiskowo (WMR)	mln PLN	W tym zrównoważona środowiskowo (CE)	mln PLN	W tym zrównoważona środowiskowo (CE)	mln PLN	W tym zrównoważona środowiskowo (PPC)	mln PLN	W tym zrównoważona środowiskowo (PPC)	mln PLN	W tym zrównoważona środowiskowo (BIO)	mln PLN	W tym zrównoważona środowiskowo (BIO)	mln PLN	W tym zrównoważona środowiskowo (BIO)	mln PLN	W tym zrównoważona środowiskowo (CCM + CCA + WMR + CE + PPC)	mln PLN	W tym zrównoważona środowiskowo (CCM + CCA + WMR + CE + PPC)	
26	42.12	4	0						0																	4	0			
27	42.99	1	0																								1	0		
28	43.21	35	35																								35	35		
29	43.99	3																									3	0		
30	45.19	0	0																								0	0		
31	45.31	90	73																								90	73		
32	46.32	1																									1	0		
33	46.35	0																									0	0		
34	46.42	16			5	0																					21	0		
35	46.43	0			0																	0					0	0		
36	46.46	0	0																								0	0		
37	46.71	0																									0	0		
38	46.72	1	0																								1	0		
39	46.90	2																									2	0		
40	47.11	9	0		69																						78	0		
41	47.41	1	1																								1	1		
42	47.71	1	0		0																						1	0		
43	47.72	27			8	0																					36	0		
44	47.91	1			0	0																					1	0		
45	49.20	0	0		0	0							0				0										0	0		
46	49.41	21																									21	0		
47	52.10	2																									2	0		
48	52.24	0																									0	0		
49	55.10	0																									0	0		

2. Informacje sektorowe na temat wskaźnika zielonych aktywów (info sektorowe CapEx)

Podział według sektorów – 4-cyfrowy poziom NACE (kod i etykieta)	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	r	s	t	u	v	w	x	y	z	aa	ab	
	Łagodzenie zmian klimatu (CCM)				Adaptacja do zmian klimatu (CCA)				Zasoby wodne i morskie (WMR)				Gospodarka o obiegu zamkniętym (CE)				Zanieczyszczenie (PPC)				Bioróżnorodność (BIO)				OGÓŁEM (CCM + CCA + WMR + CE + PPC + BIO)				
	Przedsiębiorstwa niefinansowe (podlegające dyrektywie w sprawie sprawozdawczości niefinansowej)		MŚP i inne przedsiębiorstwa niefinansowe niepodlegające dyrektywie w sprawie sprawozdawczości niefinansowej		Przedsiębiorstwa niefinansowe (podlegające dyrektywie w sprawie sprawozdawczości niefinansowej)		MŚP i inne przedsiębiorstwa niefinansowe niepodlegające dyrektywie w sprawie sprawozdawczości niefinansowej		Przedsiębiorstwa niefinansowe (podlegające dyrektywie w sprawie sprawozdawczości niefinansowej)		MŚP i inne przedsiębiorstwa niefinansowe niepodlegające dyrektywie w sprawie sprawozdawczości niefinansowej		Przedsiębiorstwa niefinansowe (podlegające dyrektywie w sprawie sprawozdawczości niefinansowej)		MŚP i inne przedsiębiorstwa niefinansowe niepodlegające dyrektywie w sprawie sprawozdawczości niefinansowej		Przedsiębiorstwa niefinansowe (podlegające dyrektywie w sprawie sprawozdawczości niefinansowej)		MŚP i inne przedsiębiorstwa niefinansowe niepodlegające dyrektywie w sprawie sprawozdawczości niefinansowej		Przedsiębiorstwa niefinansowe (podlegające dyrektywie w sprawie sprawozdawczości niefinansowej)		MŚP i inne przedsiębiorstwa niefinansowe niepodlegające dyrektywie w sprawie sprawozdawczości niefinansowej		Przedsiębiorstwa niefinansowe (podlegające dyrektywie w sprawie sprawozdawczości niefinansowej)		MŚP i inne przedsiębiorstwa niefinansowe niepodlegające dyrektywie w sprawie sprawozdawczości niefinansowej		
	Wartość bilansowa [brutto]		Wartość bilansowa [brutto]		Wartość bilansowa [brutto]		Wartość bilansowa [brutto]		Wartość bilansowa [brutto]		Wartość bilansowa [brutto]		Wartość bilansowa [brutto]		Wartość bilansowa [brutto]		Wartość bilansowa [brutto]		Wartość bilansowa [brutto]		Wartość bilansowa [brutto]		Wartość bilansowa [brutto]		Wartość bilansowa [brutto]		Wartość bilansowa [brutto]		
mln PLN		W tym zrównoważona środowiskowo (CCM)		mln PLN		W tym zrównoważona środowiskowo (CCA)		mln PLN		W tym zrównoważona środowiskowo (WMR)		mln PLN		W tym zrównoważona środowiskowo (CE)		mln PLN		W tym zrównoważona środowiskowo (PPC)		mln PLN		W tym zrównoważona środowiskowo (BIO)		mln PLN		W tym zrównoważona środowiskowo (CCM + CCA + WMR + CE + PPC)		mln PLN	
50	58.13	0	0		0	0																			0	0			
51	60.20	4	4		0	0																0				4	4		
52	61.10	1	0																							1	0		
53	62.01	0			0	0																				0	0		
54	62.02	1	0		40	40																				41	40		
55	63.12	1	1		116	105																				116	106		
56	68.10	0	0																							0	0		
57	68.20	0	0										0													0	0		
58	70.10	50	48										0													50	48		
59	70.22	10	0		17	15																				27	15		
60	71.12	50	49																							50	49		
61	73.11	0	0		0	0																				0	0		
62	82.91	0																								0	0		
63	82.99	0																								0	0		
64	85.59	3	1										2													5	1		
65	86.10	1																								1	0		
66	96.09	0																								0	0		

3. Kluczowy wskaźnik wyników dotyczący wskaźnika zielonych aktywów w odniesieniu do stanu (obrót)

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	r	s	t	u	v	w	x	z	aa	ab	ac	ad	ae	af		
Dzień odniesienia dotyczący ujawnienia informacji T																																	
	Łagodzenie zmian klimatu (CCM)				Adaptacja do zmian klimatu (CCA)				Zasoby morskie i wodne (WMR)				Gospodarka o obiegu zamkniętym (CE)				Zanieczyszczenie (PPC)				Bioróżnorodność i ekosystemy (BIO)				Ogółem (CCM + CCA + WMR + CE + PPC + BIO)								
	Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikująca się do systematyki)				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikująca się do systematyki)				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikująca się do systematyki)				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikująca się do systematyki)				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikująca się do systematyki)				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikująca się do systematyki)												
% (w porównaniu z aktywami ogółem uwzględnionymi w mianowniku)	Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (zgodna z systematyką)				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (zgodna z systematyką)				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (zgodna z systematyką)				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (zgodna z systematyką)				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (zgodna z systematyką)				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (zgodna z systematyką)				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem								
	W tym przeznaczenie wpływów	W tym na rzecz przejścia	W tym wspomagająca	W tym przeznaczenie wpływów	W tym na rzecz przejścia	W tym wspomagająca	W tym przeznaczenie wpływów	W tym na rzecz przejścia	W tym wspomagająca	W tym przeznaczenie wpływów	W tym na rzecz przejścia	W tym wspomagająca	W tym przeznaczenie wpływów	W tym na rzecz przejścia	W tym wspomagająca	W tym przeznaczenie wpływów	W tym na rzecz przejścia	W tym wspomagająca	W tym przeznaczenie wpływów	W tym na rzecz przejścia	W tym wspomagająca	W tym przeznaczenie wpływów	W tym na rzecz przejścia	W tym wspomagająca		W tym przeznaczenie wpływów	W tym na rzecz przejścia	W tym wspomagająca					
Wskaźnik zielonych aktywów – aktywa objęte wskaźnikiem zarówno w liczniku, jak i mianowniku																																	
1 Kredyty i zaliczki, dłużne papiery wartościowe i instrumenty kapitałowe nieprzeznaczone do obrotu kwalifikujące się na potrzeby obliczania wskaźnika zielonych aktywów	61,05%	4,47%	4,30%	0,09%	0,07%	0,06%	0,05%	0,00%	0,01%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,01%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	49,37%
2 Przedsiębiorstwa finansowe	27,15%	2,94%	0,00%	0,13%	0,57%	0,56%	0,56%	0,00%	0,01%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,60%	
3 Instytucje kredytowe	36,04%	3,91%	0,00%	0,17%	0,75%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,45%		
4 Kredyty i zaliczki	36,89%	2,48%	0,00%	0,19%	0,05%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,41%		
5 Dłużne papiery wartościowe, w tym deklaracja o przeznaczeniu wpływów	28,32%	16,99%	0,00%	0,00%	7,21%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,04%		
6 Instrumenty kapitałowe	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%		
7 Inne instytucje finansowe	0,15%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	2,25%	2,25%	0,00%	0,05%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	2,40%	2,25%	0,00%	0,00%	0,05%		
8 w tym firmy inwestycyjne	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,01%		
9 Kredyty i zaliczki	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,01%		
10 Dłużne papiery wartościowe, w tym deklaracja o przeznaczeniu wpływów	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%		

3. Kluczowy wskaźnik wyników dotyczący wskaźnika zielonych aktywów w odniesieniu do stanu (obrót)

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	r	s	t	u	v	w	x	z	aa	ab	ac	ad	ae	af	
	Dzień odniesienia dotyczący ujawnienia informacji T																															
	Łagodzenie zmian klimatu (CCM)				Adaptacja do zmian klimatu (CCA)				Zasoby morskie i wodne (WMR)				Gospodarka o obiegu zamkniętym (CE)				Zanieczyszczenie (PPC)				Bioróżnorodność i ekosystemy (BIO)				Ogółem (CCM + CCA + WMR + CE + PPC + BIO)							
	Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikująca się do systematyki)				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikująca się do systematyki)				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikująca się do systematyki)				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikująca się do systematyki)				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikująca się do systematyki)				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikująca się do systematyki)											
% (w porównaniu z aktywami ogółem uwzględnionymi w mianowniku)	Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (zgodna z systematyką)				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (zgodna z systematyką)				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (zgodna z systematyką)				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (zgodna z systematyką)				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (zgodna z systematyką)				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (zgodna z systematyką)											
	W tym przeznaczenie wpływów	W tym na rzecz przejścia	W tym wspomagająca		W tym przeznaczenie wpływów	W tym na rzecz przejścia	W tym wspomagająca		W tym przeznaczenie wpływów	W tym na rzecz przejścia	W tym wspomagająca		W tym przeznaczenie wpływów	W tym na rzecz przejścia	W tym wspomagająca		W tym przeznaczenie wpływów	W tym na rzecz przejścia	W tym wspomagająca		W tym przeznaczenie wpływów	W tym na rzecz przejścia	W tym wspomagająca		W tym przeznaczenie wpływów	W tym na rzecz przejścia	W tym wspomagająca		W tym przeznaczenie wpływów	W tym na rzecz przejścia	W tym wspomagająca	
Wskaźnik zielonych aktywów – aktywa objęte wskaźnikiem zarówno w liczniku, jak i mianowniku																																
11 Instrumenty kapitałowe	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	
12 w tym spółki zarządzające aktywami	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	
13 Kredyty i zaliczki	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	
14 Dłużne papiery wartościowe, w tym deklaracja o przeznaczeniu wpływów	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	
15 Instrumenty kapitałowe	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	
16 w tym zakłady ubezpieczeń	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	
17 Kredyty i zaliczki	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	
18 Dłużne papiery wartościowe, w tym deklaracja o przeznaczeniu wpływów	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	
19 Instrumenty kapitałowe	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	
20 Przedsiębiorstwa niefinansowe	11,04%	5,56%	2,50%	1,95%	1,50%	1,27%	0,89%	0,00%	0,25%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,23%	0,00%	0,00%	0,00%	0,02%	0,00%	0,00%	0,00%	0,01%	0,00%	0,00%	0,00%	12,57%	6,44%	2,50%	1,95%	1,76%	2,19%	
21 Kredyty i zaliczki	10,11%	4,72%	2,77%	0,72%	1,67%	1,38%	0,98%	0,00%	0,28%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,25%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	11,75%	5,71%	2,77%	0,72%	1,95%	1,98%		
22 Dłużne papiery wartościowe, w tym deklaracja o przeznaczeniu wpływów	19,64%	13,23%	0,00%	13,21%	0,00%	0,26%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,20%	0,00%	0,00%	0,00%	0,04%	0,00%	0,00%	20,13%	13,23%	0,00%	13,21%	0,00%	0,22%		

3. Kluczowy wskaźnik wyników dotyczący wskaźnika zielonych aktywów w odniesieniu do stanu (obrót)

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	r	s	t	u	v	w	x	z	aa	ab	ac	ad	ae	af	
Dzień odniesienia dotyczący ujawnienia informacji T																																
	Łagodzenie zmian klimatu (CCM)				Adaptacja do zmian klimatu (CCA)				Zasoby morskie i wodne (WMR)				Gospodarka o obiegu zamkniętym (CE)				Zanieczyszczenie (PPC)				Bioróżnorodność i ekosystemy (BIO)				Ogółem (CCM + CCA + WMR + CE + PPC + BIO)							
	Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikująca się do systematyki)				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikująca się do systematyki)				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikująca się do systematyki)				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikująca się do systematyki)				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikująca się do systematyki)				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikująca się do systematyki)				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikująca się do systematyki)				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem			
% (w porównaniu z aktywami ogółem uwzględnionymi w mianowniku)	Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (zgodna z systematyką)				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (zgodna z systematyką)				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (zgodna z systematyką)				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (zgodna z systematyką)				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (zgodna z systematyką)				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (zgodna z systematyką)											
	W tym przeznaczenie wpływów	W tym na rzecz przejęcia	W tym wspomagająca		W tym przeznaczenie wpływów	W tym na rzecz przejęcia	W tym wspomagająca		W tym przeznaczenie wpływów	W tym na rzecz przejęcia	W tym wspomagająca		W tym przeznaczenie wpływów	W tym na rzecz przejęcia	W tym wspomagająca		W tym przeznaczenie wpływów	W tym na rzecz przejęcia	W tym wspomagająca		W tym przeznaczenie wpływów	W tym na rzecz przejęcia	W tym wspomagająca		W tym przeznaczenie wpływów	W tym na rzecz przejęcia	W tym wspomagająca					
Wskaźnik zielonych aktywów – aktywa objęte wskaźnikiem zarówno w liczniku, jak i mianowniku																																
23 Instrumenty kapitałowe	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%		0,00%	0,00%		0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%	
24 Gospodarstwa domowe	63,84%	4,44%	4,44%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%					0,00%	0,00%	0,00%	0,00%										63,84%	4,44%	4,44%	0,00%	0,00%	46,58%
25 w tym kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi	92,52%	6,24%	6,24%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%					0,00%	0,00%	0,00%	0,00%										92,52%	6,24%	6,24%	0,00%	0,00%	28,42%
26 w tym kredyty na renowację budynków	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%					0,00%	0,00%	0,00%	0,00%										0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
27 w tym kredyty na pojazdy silnikowe	0,58%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%																											
28 Finansowanie samorządów terytorialnych	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	
29 Finansowanie mieszkalnictwa	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	
30 Inne finansowanie samorządów terytorialnych	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	
31 Zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie: nieruchomości mieszkalnych i komercyjnych	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	
32 Aktywa wskaźnika zielonych aktywów ogółem	30,14%	2,21%	2,12%	0,04%	0,04%	0,03%	0,02%	0,00%	0,01%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	30,18%	2,23%	2,12%	0,04%	0,04%	100,00%	

3. Kluczowy wskaźnik wyników dotyczący wskaźnika zielonych aktywów w odniesieniu do stanu (obrót) T-1

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	r	s	t	u	v	w	x	z	aa	ab	ac	ad	ae	af		
Dzień odniesienia dotyczący ujawnienia informacji T-1																																	
% (w porównaniu z aktywami ogółem uwzględnionymi w mianowniku)	Łagodzenie zmian klimatu (CCM)				Adaptacja do zmian klimatu (CCA)				Zasoby morskie i wodne (WMR)				Gospodarka o obiegu zamkniętym (CE)				Zanieczyszczenie (PPC)				Bioróżnorodność i ekosystemy (BIO)				Ogółem (CCM + CCA + WMR + CE + PPC + BIO)								
	Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikująca się do systematyki)				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikująca się do systematyki)				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikująca się do systematyki)				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikująca się do systematyki)				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikująca się do systematyki)				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikująca się do systematyki)				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikująca się do systematyki)								
	Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (zgodna z systematyką)				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (zgodna z systematyką)				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (zgodna z systematyką)				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (zgodna z systematyką)				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (zgodna z systematyką)				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (zgodna z systematyką)				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (zgodna z systematyką)								
	W tym przeznaczenie wpływów		W tym na rzecz przejęcia		W tym pomagająca		W tym przeznaczenie wpływów		W tym pomagająca		W tym przeznaczenie wpływów		W tym pomagająca		W tym przeznaczenie wpływów		W tym pomagająca		W tym przeznaczenie wpływów		W tym pomagająca		W tym przeznaczenie wpływów		W tym pomagająca		W tym przeznaczenie wpływów		W tym pomagająca		Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem		
Wskaźnik zielonych aktywów – aktywa objęte wskaźnikiem zarówno w liczniku, jak i mianowniku																																	
1 Kredyty i zaliczki, dłużne papiery wartościowe i instrumenty kapitałowe nieprzeznaczone do obrotu kwalifikujące się na potrzeby obliczania wskaźnika zielonych aktywów	61,18%	0,01%	0,00%	0,00%	0,00%	0,05%	0,05%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	28,79%
2 Przedsiębiorstwa finansowe	7,12%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,02%	0,02%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,25%	
3 Instytucje kredytowe	7,36%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,25%		
4 Kredyty i zaliczki	7,36%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,25%		
5 Dłużne papiery wartościowe, w tym deklaracja o przeznaczeniu wpływów	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%		
6 Instrumenty kapitałowe	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%		
7 Inne instytucje finansowe	0,05%	0,05%	0,00%	0,00%	0,00%	0,67%	0,67%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,01%		
8 w tym firmy inwestycyjne	0,07%	0,07%	0,00%	0,00%	0,00%	0,90%	0,90%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%			
9 Kredyty i zaliczki	0,23%	0,23%	0,00%	0,00%	0,00%	2,85%	2,85%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%			
10 Dłużne papiery wartościowe, w tym deklaracja o przeznaczeniu wpływów	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,01%		

3. Kluczowy wskaźnik wyników dotyczący wskaźnika zielonych aktywów w odniesieniu do stanu (obrót) T-1

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	r	s	t	U	v	w	x	z	aa	ab	ac	ad	ae	af	
	Dzień odniesienia dotyczący ujawnienia informacji T-1																															
	Łagodzenie zmian klimatu (CCM)				Adaptacja do zmian klimatu (CCA)				Zasoby morskie i wodne (WMR)				Gospodarka o obiegu zamkniętym (CE)				Zanieczyszczenie (PPC)				Bioróżnorodność i ekosystemy (BIO)				Ogółem (CCM + CCA + WMR + CE + PPC + BIO)							
	Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikująca się do systematyki)				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikująca się do systematyki)				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikująca się do systematyki)				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikująca się do systematyki)				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikująca się do systematyki)				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikująca się do systematyki)											
% (w porównaniu z aktywami ogółem uwzględnionymi w mianowniku)	Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (zgodna z systematyką)				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (zgodna z systematyką)				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (zgodna z systematyką)				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (zgodna z systematyką)				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (zgodna z systematyką)				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (zgodna z systematyką)											
	W tym przeznaczenie wpływów	W tym na rzecz przejścia	W tym pomagająca		W tym przeznaczenie wpływów	W tym na rzecz przejścia	W tym pomagająca		W tym przeznaczenie wpływów	W tym na rzecz przejścia	W tym pomagająca		W tym przeznaczenie wpływów	W tym na rzecz przejścia	W tym pomagająca		W tym przeznaczenie wpływów	W tym na rzecz przejścia	W tym pomagająca		W tym przeznaczenie wpływów	W tym na rzecz przejścia	W tym pomagająca		W tym przeznaczenie wpływów	W tym na rzecz przejścia	W tym pomagająca		W tym przeznaczenie wpływów	W tym na rzecz przejścia	W tym pomagająca	
Wskaźnik zielonych aktywów – aktywa objęte wskaźnikiem zarówno w liczniku, jak i mianowniku																																
11 Instrumenty kapitałowe	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	
12 w tym spółki zarządzające aktywami	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	
13 Kredyty i zaliczki	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	
14 Dłużne papiery wartościowe, w tym deklaracja o przeznaczeniu wpływów	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	
15 Instrumenty kapitałowe	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	
16 w tym zakłady ubezpieczeń	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	
17 Kredyty i zaliczki	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	
18 Dłużne papiery wartościowe, w tym deklaracja o przeznaczeniu wpływów	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	
19 Instrumenty kapitałowe	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	
20 Przedsiębiorstwa niefinansowe	3,51%	0,69%	0,00%	0,00%	0,00%	2,52%	2,52%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	6,02%	3,21%	0,00%	0,00%	0,00%	0,51%	
21 Kredyty i zaliczki	3,71%	0,22%	0,00%	0,00%	0,00%	3,11%	3,11%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	6,82%	3,33%	0,00%	0,00%	0,00%	0,42%	
22 Dłużne papiery wartościowe, w tym deklaracja o przeznaczeniu wpływów	2,66%	2,66%	0,00%	0,00%	0,00%	0,01%	0,01%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	2,67%	2,67%	0,00%	0,00%	0,00%	0,10%	

3. Kluczowy wskaźnik wyników dotyczący wskaźnika zielonych aktywów w odniesieniu do stanu (obrót) T-1

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	r	s	t	U	v	w	x	z	aa	ab	ac	ad	ae	af			
Dzień odniesienia dotyczący ujawnienia informacji T-1																																		
	Łagodzenie zmian klimatu (CCM)				Adaptacja do zmian klimatu (CCA)				Zasoby morskie i wodne (WMR)				Gospodarka o obiegu zamkniętym (CE)				Zanieczyszczenie (PPC)				Bioróżnorodność i ekosystemy (BIO)				Ogółem (CCM + CCA + WMR + CE + PPC + BIO)									
% (w porównaniu z aktywami ogółem uwzględnionymi w mianowniku)	Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikująca się do systematyki)				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikująca się do systematyki)				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikująca się do systematyki)				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikująca się do systematyki)				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikująca się do systematyki)				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikująca się do systematyki)				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikująca się do systematyki)				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem					
	Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (zgodna z systematyką)				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (zgodna z systematyką)				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (zgodna z systematyką)				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (zgodna z systematyką)				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (zgodna z systematyką)				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (zgodna z systematyką)													
	W tym przeznaczenie wpływów	W tym na rzecz przejęcia	W tym wspomagająca		W tym przeznaczenie wpływów	W tym na rzecz przejęcia	W tym wspomagająca		W tym przeznaczenie wpływów	W tym na rzecz przejęcia	W tym wspomagająca		W tym przeznaczenie wpływów	W tym na rzecz przejęcia	W tym wspomagająca		W tym przeznaczenie wpływów	W tym na rzecz przejęcia	W tym wspomagająca		W tym przeznaczenie wpływów	W tym na rzecz przejęcia	W tym wspomagająca		W tym przeznaczenie wpływów	W tym na rzecz przejęcia	W tym wspomagająca			W tym przeznaczenie wpływów	W tym na rzecz przejęcia	W tym wspomagająca		
Wskaźnik zielonych aktywów – aktywa objęte wskaźnikiem zarówno w liczniku, jak i mianowniku																																		
23 Instrumenty kapitałowe	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	
24 Gospodarstwa domowe	62,73%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%					0,00%	0,00%	0,00%	0,00%											62,67%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	28,02%
25 w tym kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi	96,75%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%					0,00%	0,00%	0,00%	0,00%											96,75%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	18,15%
26 w tym kredyty na renowację budynków	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%					0,00%	0,00%	0,00%	0,00%											0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	
27 w tym kredyty na pojazdy silnikowe	12,14%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%																													
28 Finansowanie samorządów terytorialnych	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,04%		
29 Finansowanie mieszkalnictwa	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%		
30 Inne finansowanie samorządów terytorialnych	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,04%		
31 Zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie: nieruchomości mieszkalnych i komercyjnych	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%		
32 Aktywa wskaźnika zielonych aktywów ogółem	29,56%	0,01%	0,00%	0,00%	0,00%	0,02%	0,02%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	29,58%	0,03%	0,00%	0,00%	0,00%	59,60%		

3. Kluczowy wskaźnik wyników dotyczący wskaźnika zielonych aktywów w odniesieniu do stanu (CapEx)

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	r	s	t	u	v	w	x	z	aa	ab	ac	ad	ae	af					
	Dzień odniesienia dotyczący ujawnienia informacji T																																			
	Łagodzenie zmian klimatu (CCM)				Adaptacja do zmian klimatu (CCA)				Zasoby morskie i wodne (WMR)				Gospodarka o obiegu zamkniętym (CE)				Zanieczyszczenie (PPC)				Bioróżnorodność i ekosystemy (BIO)				Ogółem (CCM + CCA + WMR + CE + PPC + BIO)											
	Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikująca się do systematyki)				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikująca się do systematyki)				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikująca się do systematyki)				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikująca się do systematyki)				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikująca się do systematyki)				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikująca się do systematyki)															
% (w porównaniu z aktywami ogółem uwzględnionymi w mianowniku)	Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (zgodna z systematyką)				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (zgodna z systematyką)				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (zgodna z systematyką)				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (zgodna z systematyką)				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (zgodna z systematyką)				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (zgodna z systematyką)				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem											
	W tym przeznaczenie wpływów	W tym na rzecz przejścia	W tym wspomagająca		W tym przeznaczenie wpływów	W tym na rzecz przejścia	W tym wspomagająca		W tym przeznaczenie wpływów	W tym na rzecz przejścia	W tym wspomagająca		W tym przeznaczenie wpływów	W tym na rzecz przejścia	W tym wspomagająca		W tym przeznaczenie wpływów	W tym na rzecz przejścia	W tym wspomagająca		W tym przeznaczenie wpływów	W tym na rzecz przejścia	W tym wspomagająca			W tym przeznaczenie wpływów	W tym na rzecz przejścia	W tym wspomagająca								
Wskaźnik zielonych aktywów – aktywa objęte wskaźnikiem zarówno w liczniku, jak i mianowniku																																				
1 Kredyty i zaliczki, dłużne papiery wartościowe i instrumenty kapitałowe nieprzeznaczone do obrotu kwalifikujące się na potrzeby obliczenia wskaźnika zielonych aktywów	61,14%	4,58%	4,30%	0,08%	0,07%	0,41%	0,23%	0,00%	0,02%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	61,55%	4,82%	4,30%	0,08%	0,10%	49,37%
2 Przedsiębiorstwa finansowe	7,61%	0,33%	0,14%	0,07%	0,06%	0,92%	0,89%	0,00%	0,04%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	8,54%	1,22%	0,14%	0,07%	0,10%	0,60%	
3 Instytucje kredytowe	9,89%	0,36%	0,19%	0,05%	0,06%	0,01%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	9,90%	0,36%	0,19%	0,05%	0,06%	0,45%	
4 Kredyty i zaliczki	10,97%	0,40%	0,21%	0,05%	0,06%	0,01%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	10,99%	0,40%	0,21%	0,05%	0,06%	0,41%		
5 Dłużne papiery wartościowe, w tym deklaracja o przeznaczeniu wpływów	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,04%
6 Instrumenty kapitałowe	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
7 Inne instytucje finansowe	0,69%	0,23%	0,00%	0,15%	0,08%	3,70%	3,58%	0,00%	0,15%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,01%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	4,40%	3,81%	0,00%	0,15%	0,23%	0,15%		
8 w tym firmy inwestycyjne	8,42%	2,79%	0,00%	1,81%	0,97%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,16%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	8,58%	2,79%	0,00%	1,81%	0,97%	0,01%			
9 Kredyty i zaliczki	8,42%	2,79%	0,00%	1,81%	0,97%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,16%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	8,58%	2,79%	0,00%	1,81%	0,97%	0,01%			
10 Dłużne papiery wartościowe, w tym deklaracja o przeznaczeniu wpływów	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	

3. Kluczowy wskaźnik wyników dotyczący wskaźnika zielonych aktywów w odniesieniu do stanu (CapEx)

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	r	s	t	u	v	w	x	z	aa	ab	ac	ad	ae	af			
Dzień odniesienia dotyczący ujawnienia informacji T																																		
	Łagodzenie zmian klimatu (CCM)				Adaptacja do zmian klimatu (CCA)				Zasoby morskie i wodne (WMR)				Gospodarka o obiegu zamkniętym (CE)				Zanieczyszczenie (PPC)				Bioróżnorodność i ekosystemy (BIO)				Ogółem (CCM + CCA + WMR + CE + PPC + BIO)									
	Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikująca się do systematyki)				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikująca się do systematyki)				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikująca się do systematyki)				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikująca się do systematyki)				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikująca się do systematyki)				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikująca się do systematyki)				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikująca się do systematyki)				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem					
% (w porównaniu z aktywami ogółem uwzględnionymi w mianowniku)	Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (zgodna z systematyką)				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (zgodna z systematyką)				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (zgodna z systematyką)				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (zgodna z systematyką)				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (zgodna z systematyką)				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (zgodna z systematyką)				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem									
	W tym przeznaczenie wpływów	W tym na rzecz przejścia	W tym wspomagająca		W tym przeznaczenie wpływów	W tym na rzecz przejścia	W tym wspomagająca		W tym przeznaczenie wpływów	W tym na rzecz przejścia	W tym wspomagająca		W tym przeznaczenie wpływów	W tym na rzecz przejścia	W tym wspomagająca		W tym przeznaczenie wpływów	W tym na rzecz przejścia	W tym wspomagająca		W tym przeznaczenie wpływów	W tym na rzecz przejścia	W tym wspomagająca		W tym przeznaczenie wpływów	W tym na rzecz przejścia	W tym wspomagająca		W tym przeznaczenie wpływów	W tym na rzecz przejścia	W tym wspomagająca			
Wskaźnik zielonych aktywów – aktywa objęte wskaźnikiem zarówno w liczniku, jak i mianowniku																																		
11 Instrumenty kapitałowe	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%		0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%	0,00%		
12 w tym spółki zarządzające aktywami	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%		
13 Kredyty i zaliczki	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%		
14 Dłużne papiery wartościowe, w tym deklaracja o przeznaczeniu wpływów	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%		
15 Instrumenty kapitałowe	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%		0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%	0,00%		
16 w tym zakłady ubezpieczeń	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%		
17 Kredyty i zaliczki	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%		
18 Dłużne papiery wartościowe, w tym deklaracja o przeznaczeniu wpływów	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%		
19 Instrumenty kapitałowe	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%		0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%	0,00%		
20 Przedsiębiorstwa niefinansowe	18,35%	8,74%	2,50%	1,78%	1,65%	8,95%	5,03%	0,00%	0,48%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,06%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,01%	0,00%	0,00%	0,00%	27,37%	13,77%	2,50%	1,78%	2,13%	2,19%
21 Kredyty i zaliczki	16,51%	6,83%	2,77%	0,78%	1,83%	8,24%	5,58%	0,00%	0,53%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,07%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	24,82%	12,40%	2,77%	0,78%	2,36%	1,98%	
22 Dłużne papiery wartościowe, w tym deklaracja o przeznaczeniu wpływów	35,27%	26,31%	0,00%	11,03%	0,00%	15,51%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,03%	0,00%	0,00%	0,00%	50,81%	26,31%	0,00%	11,03%	0,00%	0,22%

3. Kluczowy wskaźnik wyników dotyczący wskaźnika zielonych aktywów w odniesieniu do stanu (CapEx)

	Dzień odniesienia dotyczący ujawnienia informacji T																																	
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	r	s	t	u	v	w	x	z	aa	ab	ac	ad	ae	af			
	Łagodzenie zmian klimatu (CCM)				Adaptacja do zmian klimatu (CCA)				Zasoby morskie i wodne (WMR)				Gospodarka o obiegu zamkniętym (CE)				Zanieczyszczenie (PPC)				Bioróżnorodność i ekosystemy (BIO)				Ogółem (CCM + CCA + WMR + CE + PPC + BIO)									
	Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikująca się do systematyki)				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikująca się do systematyki)				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikująca się do systematyki)				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikująca się do systematyki)				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikująca się do systematyki)				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikująca się do systematyki)				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikująca się do systematyki)									
% (w porównaniu z aktywami ogółem uwzględnionymi w mianowniku)	Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (zgodna z systematyką)				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (zgodna z systematyką)				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (zgodna z systematyką)				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (zgodna z systematyką)				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (zgodna z systematyką)				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (zgodna z systematyką)				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (zgodna z systematyką)									
	W tym przeznaczenie wpływów	W tym na rzecz przejęcia	W tym pomagająca		W tym przeznaczenie wpływów	W tym na rzecz przejęcia	W tym pomagająca		W tym przeznaczenie wpływów	W tym na rzecz przejęcia	W tym pomagająca		W tym przeznaczenie wpływów	W tym na rzecz przejęcia	W tym pomagająca		W tym przeznaczenie wpływów	W tym na rzecz przejęcia	W tym pomagająca		W tym przeznaczenie wpływów	W tym na rzecz przejęcia	W tym pomagająca		W tym przeznaczenie wpływów	W tym na rzecz przejęcia	W tym pomagająca		W tym przeznaczenie wpływów	W tym na rzecz przejęcia	W tym pomagająca			
Wskaźnik zielonych aktywów – aktywa objęte wskaźnikiem zarówno w liczniku, jak i mianowniku																																		
23 Instrumenty kapitałowe	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	
24 Gospodarstwa domowe	63,84%	4,44%	4,44%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	63,84%	4,44%	4,44%	0,00%	0,00%	46,58%		
25 w tym kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi	92,52%	6,24%	6,24%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	92,52%	6,24%	6,24%	0,00%	0,00%	28,42%			
26 w tym kredyty na renowację budynków	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%		
27 w tym kredyty na pojazdy silnikowe	0,58%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%																													
28 Finansowanie samorządów terytorialnych	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%		
29 Finansowanie mieszkalnictwa	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%		
30 Inne finansowanie samorządów terytorialnych	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%		
31 Zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie nieruchomości mieszkalnych i komercyjnych	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%		
32 Aktywa wskaźnika zielonych aktywów ogółem	30,18%	2,26%	2,12%	0,04%	0,04%	0,20%	0,12%	0,00%	0,01%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	30,39%	2,38%	2,12%	0,04%	0,05%	100,00%			

3. Kluczowy wskaźnik wyników dotyczący wskaźnika zielonych aktywów w odniesieniu do stanu (CapEx) T-1

	a	b	c	d	e	f	g	H	i	j	k	l	m	n	o	p	q	r	s	t	U	v	w	x	z	aa	ab	ac	ad	ae	af						
	Dzień odniesienia dotyczący ujawnienia informacji T-1																																				
	Łagodzenie zmian klimatu (CCM)				Adaptacja do zmian klimatu (CCA)				Zasoby morskie i wodne (WMR)				Gospodarka o obiegu zamkniętym (CE)				Zanieczyszczenie (PPC)				Bioróżnorodność i ekosystemy (BIO)				Ogółem (CCM + CCA + WMR + CE + PPC + BIO)												
	Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikująca się do systematyki)				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikująca się do systematyki)				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikująca się do systematyki)				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikująca się do systematyki)				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikująca się do systematyki)				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikująca się do systematyki)																
% (w porównaniu z aktywami ogółem uwzględnionymi w mianowniku)	Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (zgodna z systematyką)				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (zgodna z systematyką)				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (zgodna z systematyką)				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (zgodna z systematyką)				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (zgodna z systematyką)				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (zgodna z systematyką)																
	W tym przeznaczenie wpływów	W tym na rzecz przejścia	W tym wspomagająca		W tym przeznaczenie wpływów	W tym na rzecz przejścia	W tym wspomagająca		W tym przeznaczenie wpływów	W tym na rzecz przejścia	W tym wspomagająca		W tym przeznaczenie wpływów	W tym na rzecz przejścia	W tym wspomagająca		W tym przeznaczenie wpływów	W tym na rzecz przejścia	W tym wspomagająca		W tym przeznaczenie wpływów	W tym na rzecz przejścia	W tym wspomagająca		W tym przeznaczenie wpływów	W tym na rzecz przejścia	W tym wspomagająca		W tym przeznaczenie wpływów	W tym na rzecz przejścia	W tym wspomagająca						
Wskaźnik zielonych aktywów – aktywa objęte wskaźnikiem zarówno w liczniku, jak i mianowniku																																					
1 Kredyty i zaliczki, dłużne papiery wartościowe i instrumenty kapitałowe nieprzeznaczone do obrotu kwalifikujące się na potrzeby obliczania wskaźnika zielonych aktywów	61,24%	0,08%	0,00%	0,00%	0,00%	0,05%	0,04%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	61,23%	0,11%	0,00%	0,00%	0,00%	28,79%
2 Przedsiębiorstwa finansowe	7,17%	0,05%	0,00%	0,00%	0,00%	0,50%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	7,66%	0,05%	0,00%	0,00%	0,00%	0,25%	
3 Instytucje kredytowe	7,36%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	7,36%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,25%	
4 Kredyty i zaliczki	7,36%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	7,36%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,25%	
5 Dłużne papiery wartościowe, w tym deklaracja o przeznaczeniu wpływów	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,00%
6 Instrumenty kapitałowe	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,00%
7 Inne instytucje finansowe	1,49%	1,49%	0,00%	0,00%	0,00%	14,79%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	16,28%	1,49%	0,00%	0,00%	0,00%	0,01%		
8 w tym firmy inwestycyjne	2,01%	2,01%	0,00%	0,00%	0,00%	19,91%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	21,92%	2,01%	0,00%	0,00%	0,00%	0,01%			
9 Kredyty i zaliczki	6,10%	6,10%	0,00%	0,00%	0,00%	63,25%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	69,35%	6,10%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%			
10 Dłużne papiery wartościowe, w tym deklaracja o przeznaczeniu wpływów	0,13%	0,13%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,13%	0,13%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,01%		

3. Kluczowy wskaźnik wyników dotyczący wskaźnika zielonych aktywów w odniesieniu do stanu (CapEx) T-1

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	r	s	t	U	v	w	x	z	aa	ab	ac	ad	ae	af					
	Dzień odniesienia dotyczący ujawnienia informacji T-1																																			
	Łagodzenie zmian klimatu (CCM)				Adaptacja do zmian klimatu (CCA)				Zasoby morskie i wodne (WMR)				Gospodarka o obiegu zamkniętym (CE)				Zanieczyszczenie (PPC)				Bioróżnorodność i ekosystemy (BIO)				Ogółem (CCM + CCA + WMR + CE + PPC + BIO)											
	Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikująca się do systematyki)				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikująca się do systematyki)				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikująca się do systematyki)				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikująca się do systematyki)				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikująca się do systematyki)				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikująca się do systematyki)				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikująca się do systematyki)											
% (w porównaniu z aktywami ogółem uwzględnionymi w mianowniku)	Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (zgodna z systematyką)				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (zgodna z systematyką)				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (zgodna z systematyką)				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (zgodna z systematyką)				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (zgodna z systematyką)				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (zgodna z systematyką)				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (zgodna z systematyką)											
	W tym przeznaczenie wpływów	W tym na rzecz przejścia	W tym wspomagająca		W tym przeznaczenie wpływów	W tym na rzecz przejścia	W tym wspomagająca		W tym przeznaczenie wpływów	W tym na rzecz przejścia	W tym wspomagająca		W tym przeznaczenie wpływów	W tym na rzecz przejścia	W tym wspomagająca		W tym przeznaczenie wpływów	W tym na rzecz przejścia	W tym wspomagająca		W tym przeznaczenie wpływów	W tym na rzecz przejścia	W tym wspomagająca		W tym przeznaczenie wpływów	W tym na rzecz przejścia	W tym wspomagająca		W tym przeznaczenie wpływów	W tym na rzecz przejścia	W tym wspomagająca					
Wskaźnik zielonych aktywów – aktywa objęte wskaźnikiem zarówno w liczniku, jak i mianowniku																																				
11 Instrumenty kapitałowe	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,00%				
12 w tym spółki zarządzające aktywami	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,00%				
13 Kredyty i zaliczki	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,00%				
14 Dłużne papiery wartościowe, w tym deklaracja o przeznaczeniu wpływów	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,00%				
15 Instrumenty kapitałowe	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,00%				
16 w tym zakłady ubezpieczeń	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,00%				
17 Kredyty i zaliczki	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,00%				
18 Dłużne papiery wartościowe, w tym deklaracja o przeznaczeniu wpływów	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,00%				
19 Instrumenty kapitałowe	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,00%				
20 Przedsiębiorstwa niefinansowe	7,10%	5,28%	0,00%	0,00%	0,00%	2,45%	2,45%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	8,82%	6,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,51%
21 Kredyty i zaliczki	8,37%	4,8%	0,00%	0,00%	0,00%	2,53%	2,53%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	10,00%	6,51%	0,00%	0,00%	0,00%	0,42%
22 Dłużne papiery wartościowe, w tym deklaracja o przeznaczeniu wpływów	1,72%	1,72%	0,00%	0,00%	0,00%	2,09%	2,09%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	3,82%	3,82%	0,00%	0,00%	0,00%	0,10%

3. Kluczowy wskaźnik wyników dotyczący wskaźnika zielonych aktywów w odniesieniu do stanu (CapEx) T-1

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	r	s	t	U	v	w	x	z	aa	ab	ac	ad	ae	af	
	Dzień odniesienia dotyczący ujawnienia informacji T-1																															
	Łagodzenie zmian klimatu (CCM)				Adaptacja do zmian klimatu (CCA)				Zasoby morskie i wodne (WMR)				Gospodarka o obiegu zamkniętym (CE)				Zanieczyszczenie (PPC)				Bioróżnorodność i ekosystemy (BIO)				Ogółem (CCM + CCA + WMR + CE + PPC + BIO)							
	Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikująca się do systematyki)				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikująca się do systematyki)				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikująca się do systematyki)				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikująca się do systematyki)				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikująca się do systematyki)				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikująca się do systematyki)				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikująca się do systematyki)							
% (w porównaniu z aktywami ogółem uwzględnionymi w mianowniku)	Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (zgodna z systematyką)				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (zgodna z systematyką)				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (zgodna z systematyką)				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (zgodna z systematyką)				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (zgodna z systematyką)				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (zgodna z systematyką)				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (zgodna z systematyką)							
	W tym przeznaczenie wpływów	W tym na rzecz przejęcia	W tym wspomagająca		W tym przeznaczenie wpływów	W tym na rzecz przejęcia	W tym wspomagająca		W tym przeznaczenie wpływów	W tym na rzecz przejęcia	W tym wspomagająca		W tym przeznaczenie wpływów	W tym na rzecz przejęcia	W tym wspomagająca		W tym przeznaczenie wpływów	W tym na rzecz przejęcia	W tym wspomagająca		W tym przeznaczenie wpływów	W tym na rzecz przejęcia	W tym wspomagająca		W tym przeznaczenie wpływów	W tym na rzecz przejęcia	W tym wspomagająca		W tym przeznaczenie wpływów	W tym na rzecz przejęcia	W tym wspomagająca	
Wskaźnik zielonych aktywów – aktywa objęte wskaźnikiem zarówno w liczniku, jak i mianowniku																																
23 Instrumenty kapitałowe	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,00%
24 Gospodarstwa domowe	62,73%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%					0,00%	0,00%	0,00%	0,00%															28,02%
25 w tym kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi	96,75%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%					0,00%	0,00%	0,00%	0,00%															18,15%
26 w tym kredyty na renowację budynków	-	-	-	-	-	-	-	-	-					-	-	-	-															0,00%
27 w tym kredyty na pojazdy silnikowe	12,14%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%																											
28 Finansowanie samorządów terytorialnych	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,04%	
29 Finansowanie mieszkalnictwa	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,00%	
30 Inne finansowanie samorządów terytorialnych	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,04%	
31 Zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie: nieruchomości mieszkalnych i komercyjnych	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,00%	
32 Aktywa wskaźnika zielonych aktywów ogółem	29,59%	0,04%	0,00%	0,00%	0,00%	0,02%	0,02%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,06%	0,00%	0,00%	0,00%	59,6%	

4. Kluczowy wskaźnik wyników dotyczący wskaźnika zielonych aktywów w odniesieniu do przepływu (obrót)

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	r	s	t	u	v	w	x	z	aa	ab	ac	ad	ae	af				
	Dzień odniesienia dotyczący ujawnienia informacji T																																		
	Łagodzenie zmian klimatu (CCM)				Adaptacja do zmian klimatu (CCA)				Zasoby morskie i wodne (WMR)				Gospodarka o obiegu zamkniętym (CE)				Zanieczyszczenie (PPC)				Bioróżnorodność i ekosystemy (BIO)				Ogółem (CCM + CCA + WMR + CE + PPC + BIO)										
	Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikująca się do systematyki)				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikująca się do systematyki)				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikująca się do systematyki)				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikująca się do systematyki)				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikująca się do systematyki)				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikująca się do systematyki)														
% (w porównaniu z przepływem aktywów kwalifikowalnych ogółem)	Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (zgodna z systematyką)				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (zgodna z systematyką)				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (zgodna z systematyką)				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (zgodna z systematyką)				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (zgodna z systematyką)				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (zgodna z systematyką)														
	W tym przeznaczenie wpływów	W tym na rzecz przejścia	W tym wspomagająca		W tym przeznaczenie wpływów	W tym na rzecz przejścia	W tym wspomagająca		W tym przeznaczenie wpływów	W tym na rzecz przejścia	W tym wspomagająca		W tym przeznaczenie wpływów	W tym na rzecz przejścia	W tym wspomagająca		W tym przeznaczenie wpływów	W tym na rzecz przejścia	W tym wspomagająca		W tym przeznaczenie wpływów	W tym na rzecz przejścia	W tym wspomagająca		W tym przeznaczenie wpływów	W tym na rzecz przejścia	W tym wspomagająca		W tym przeznaczenie wpływów	W tym na rzecz przejścia	W tym wspomagająca				
Wskaźnik zielonych aktywów – aktywa objęte wskaźnikiem zarówno w liczniku, jak i mianowniku																																			
1 Kredyty i zaliczki, dłużne papiery wartościowe i instrumenty kapitałowe nieprzeznaczone do obrotu kwalifikujące się na potrzeby obliczania wskaźnika zielonych aktywów	48,87%	6,48%	6,05%	0,23%	0,01%	0,04%	0,02%	0,00%	0,02%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,01%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	48,91%	6,51%	6,05%	0,23%	0,03%	47,73%
2 Przedsiębiorstwa finansowe	32,55%	2,92%	0,00%	0,15%	0,00%	0,04%	0,04%	0,00%	0,04%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	32,59%	2,95%	0,00%	0,15%	0,04%	0,72%	
3 Instytucje kredytowe	37,77%	3,39%	0,00%	0,17%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	37,77%	3,39%	0,00%	0,17%	0,00%	0,62%		
4 Kredyty i zaliczki	51,98%	4,67%	0,00%	0,23%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	51,98%	4,67%	0,00%	0,23%	0,00%	0,45%			
5 Dłużne papiery wartościowe, w tym deklaracja o przeznaczeniu wpływów	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,17%
6 Instrumenty kapitałowe	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
7 Inne instytucje finansowe	0,71%	0,02%	0,00%	0,00%	0,00%	0,26%	0,26%	0,00%	0,26%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,98%	0,28%	0,00%	0,00%	0,26%	0,10%	0,09%		
8 w tym firmy inwestycyjne	0,78%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,78%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,09%		
9 Kredyty i zaliczki	0,78%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,78%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,09%		
10 Dłużne papiery wartościowe, w tym deklaracja o przeznaczeniu wpływów	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	

4. Kluczowy wskaźnik wyników dotyczący wskaźnika zielonych aktywów w odniesieniu do przepływu (obrót)

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	r	s	t	u	v	w	x	z	aa	ab	ac	ad	ae	af		
	Dzień odniesienia dotyczący ujawnienia informacji T																																
	Łagodzenie zmian klimatu (CCM)				Adaptacja do zmian klimatu (CCA)				Zasoby morskie i wodne (WMR)				Gospodarka o obiegu zamkniętym (CE)				Zanieczyszczenie (PPC)				Bioróżnorodność i ekosystemy (BIO)				Ogółem (CCM + CCA + WMR + CE + PPC + BIO)								
	Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikująca się do systematyki)				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikująca się do systematyki)				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikująca się do systematyki)				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikująca się do systematyki)				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikująca się do systematyki)				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikująca się do systematyki)				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikująca się do systematyki)								
% (w porównaniu z przepływem aktywów kwalifikowalnych ogółem)	Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (zgodna z systematyką)				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (zgodna z systematyką)				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (zgodna z systematyką)				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (zgodna z systematyką)				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (zgodna z systematyką)				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (zgodna z systematyką)				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (zgodna z systematyką)								
	W tym przeznaczenie wpływów	W tym na rzecz przejścia	W tym wspomagająca		W tym przeznaczenie wpływów	W tym na rzecz przejścia	W tym wspomagająca		W tym przeznaczenie wpływów	W tym na rzecz przejścia	W tym wspomagająca		W tym przeznaczenie wpływów	W tym na rzecz przejścia	W tym wspomagająca		W tym przeznaczenie wpływów	W tym na rzecz przejścia	W tym wspomagająca		W tym przeznaczenie wpływów	W tym na rzecz przejścia	W tym wspomagająca		W tym przeznaczenie wpływów	W tym na rzecz przejścia	W tym wspomagająca		W tym przeznaczenie wpływów	W tym na rzecz przejścia	W tym wspomagająca		
Wskaźnik zielonych aktywów – aktywa objęte wskaźnikiem zarówno w liczniku, jak i mianowniku																																	
11 Instrumenty kapitałowe	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	
12 w tym spółki zarządzające aktywami	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	
13 Kredyty i zaliczki	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	
14 Dłużne papiery wartościowe, w tym deklaracja o przeznaczeniu wpływów	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	
15 Instrumenty kapitałowe	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	
16 w tym zakłady ubezpieczeń	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	
17 Kredyty i zaliczki	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	
18 Dłużne papiery wartościowe, w tym deklaracja o przeznaczeniu wpływów	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	
19 Instrumenty kapitałowe	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	
20 Przedsiębiorstwa niefinansowe	10,66%	5,53%	0,02%	3,24%	0,07%	0,61%	0,35%	0,00%	0,35%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,09%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	11,36%	5,88%	0,02%	3,24%	0,42%	3,33%
21 Kredyty i zaliczki	8,14%	2,52%	0,02%	0,00%	0,08%	0,67%	0,38%	0,00%	0,38%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,10%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	8,92%	2,91%	0,02%	0,00%	0,46%	3,02%	

4. Kluczowy wskaźnik wyników dotyczący wskaźnika zielonych aktywów w odniesieniu do przepływu (obrót)

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	r	s	t	u	v	w	x	z	aa	ab	ac	ad	ae	af	
		Dzień odniesienia dotyczący ujawnienia informacji T																															
		Łagodzenie zmian klimatu (CCM)				Adaptacja do zmian klimatu (CCA)				Zasoby morskie i wodne (WMR)				Gospodarka o obiegu zamkniętym (CE)				Zanieczyszczenie (PPC)				Bioróżnorodność i ekosystemy (BIO)				Ogółem (CCM + CCA + WMR + CE + PPC + BIO)							
%	(w porównaniu z przepływem aktywów kwalifikowalnych ogółem)	Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikująca się do systematyki)				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikująca się do systematyki)				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikująca się do systematyki)				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikująca się do systematyki)				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikująca się do systematyki)				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikująca się do systematyki)				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikująca się do systematyki)							
		Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (zgodna z systematyką)				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (zgodna z systematyką)				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (zgodna z systematyką)				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (zgodna z systematyką)				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (zgodna z systematyką)				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (zgodna z systematyką)				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (zgodna z systematyką)							
		W tym przeznaczenie wpływów	W tym na rzecz przejęcia	W tym wspomagająca		W tym przeznaczenie wpływów	W tym na rzecz przejęcia	W tym wspomagająca		W tym przeznaczenie wpływów	W tym na rzecz przejęcia	W tym wspomagająca		W tym przeznaczenie wpływów	W tym na rzecz przejęcia	W tym wspomagająca		W tym przeznaczenie wpływów	W tym na rzecz przejęcia	W tym wspomagająca		W tym przeznaczenie wpływów	W tym na rzecz przejęcia	W tym wspomagająca		W tym przeznaczenie wpływów	W tym na rzecz przejęcia	W tym wspomagająca		W tym przeznaczenie wpływów	W tym na rzecz przejęcia	W tym wspomagająca	
Wskaźnik zielonych aktywów – aktywa objęte wskaźnikiem zarówno w liczniku, jak i mianowniku																																	
22	Dłużne papiery wartościowe, w tym deklaracja o przeznaczeniu wpływów	35,73%	35,46%	0,00%	35,46%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,01%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,30%		
23	Instrumenty kapitałowe	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%		
24	Gospodarstwa domowe	52,04%	6,61%	6,61%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%					0,00%	0,00%	0,00%	0,00%										52,04%	6,61%	6,61%	0,00%	0,00%	43,69%	
	w tym kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi	97,94%	14,41%	14,41%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%					0,00%	0,00%	0,00%	0,00%										97,94%	14,41%	14,41%	0,00%	0,00%	13,41%	
26	w tym kredyty na renowację budynków	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%					0,00%	0,00%	0,00%	0,00%										0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	
27	w tym kredyty na pojazdy silnikowe	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%								0,00%	0,00%	0,00%	0,00%														0		
28	Finansowanie samorządów terytorialnych	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%		
29	Finansowanie mieszkalnictwa	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%		
30	Inne finansowanie samorządów terytorialnych	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%		
31	Zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie nieruchomości mieszkalnych i komercyjnych	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%		
32	Aktywa wskaźnika zielonych aktywów ogółem	23,32%	3,09%	2,89%	0,11%	0,00%	0,02%	0,01%	0,00%	0,01%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	23,35%	3,11%	2,89%	0,11%	0,01%	100,00%		

4. Kluczowy wskaźnik wyników dotyczący wskaźnika zielonych aktywów w odniesieniu do przepływu (CapEx)

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	r	s	t	u	v	w	x	z	aa	ab	ac	ad	ae	af				
	Dzień odniesienia dotyczący ujawnienia informacji T																																		
	Łagodzenie zmian klimatu (CCM)				Adaptacja do zmian klimatu (CCA)				Zasoby morskie i wodne (WMR)				Gospodarka o obiegu zamkniętym (CE)				Zanieczyszczenie (PPC)				Bioróżnorodność i ekosystemy (BIO)				Ogółem (CCM + CCA + WMR + CE + PPC + BIO)										
	Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikująca się do systematyki)				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikująca się do systematyki)				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikująca się do systematyki)				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikująca się do systematyki)				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikująca się do systematyki)				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikująca się do systematyki)														
% (w porównaniu z przepływem aktywów kwalifikowalnych ogółem)	Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (zgodna z systematyką)				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (zgodna z systematyką)				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (zgodna z systematyką)				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (zgodna z systematyką)				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (zgodna z systematyką)				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (zgodna z systematyką)														
	W tym przeznaczenie wpływów	W tym na rzecz przejścia	W tym wspomagająca		W tym przeznaczenie wpływów	W tym na rzecz przejścia	W tym wspomagająca		W tym przeznaczenie wpływów	W tym na rzecz przejścia	W tym wspomagająca		W tym przeznaczenie wpływów	W tym na rzecz przejścia	W tym wspomagająca		W tym przeznaczenie wpływów	W tym na rzecz przejścia	W tym wspomagająca		W tym przeznaczenie wpływów	W tym na rzecz przejścia	W tym wspomagająca		W tym przeznaczenie wpływów	W tym na rzecz przejścia	W tym wspomagająca		W tym przeznaczenie wpływów	W tym na rzecz przejścia	W tym wspomagająca				
Wskaźnik zielonych aktywów – aktywa objęte wskaźnikiem zarówno w liczniku, jak i mianowniku																																			
1 Kredyty i zaliczki, dłużne papiery wartościowe i instrumenty kapitałowe nieprzeznaczone do obrotu kwalifikujące się na potrzeby obliczania wskaźnika zielonych aktywów	48,63%	6,45%	6,06%	0,22%	0,02%	0,79%	0,65%	0,00%	0,08%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,01%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	49,44%	7,10%	6,06%	0,22%	0,10%	47,73%
2 Przedsiębiorstwa finansowe	3,46%	0,36%	0,19%	0,10%	0,06%	1,06%	0,96%	0,00%	0,12%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,01%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	4,52%	1,33%	0,19%	0,10%	0,18%	0,72%	
3 Instytucje kredytowe	3,47%	0,24%	0,23%	0,00%	0,01%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	3,47%	0,24%	0,23%	0,00%	0,01%	0,62%	
4 Kredyty i zaliczki	4,78%	0,32%	0,31%	0,00%	0,01%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	4,78%	0,32%	0,31%	0,00%	0,01%	0,45%		
5 Dłużne papiery wartościowe, w tym deklaracja o przeznaczeniu wpływów	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,17%
6 Instrumenty kapitałowe	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
7 Inne instytucje finansowe	3,36%	1,14%	0,00%	0,71%	0,38%	7,49%	6,84%	0,00%	0,86%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,06%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	10,91%	7,98%	0,00%	0,71%	1,24%	0,10%		
8 w tym firmy inwestycyjne	3,73%	1,24%	0,00%	0,80%	0,43%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,07%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	3,80%	1,24%	0,00%	0,80%	0,43%	0,09%			
9 Kredyty i zaliczki	3,72%	1,23%	0,00%	0,80%	0,43%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,07%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	3,79%	1,23%	0,00%	0,80%	0,43%	0,09%			
10 Dłużne papiery wartościowe, w tym deklaracja o przeznaczeniu wpływów	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	

4. Kluczowy wskaźnik wyników dotyczący wskaźnika zielonych aktywów w odniesieniu do przepływu (CapEx)

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	r	s	t	u	v	w	x	z	aa	ab	ac	ad	ae	af	
	Dzień odniesienia dotyczący ujawnienia informacji T																															
	Łagodzenie zmian klimatu (CCM)				Adaptacja do zmian klimatu (CCA)				Zasoby morskie i wodne (WMR)				Gospodarka o obiegu zamkniętym (CE)				Zanieczyszczenie (PPC)				Bioróżnorodność i ekosystemy (BIO)				Ogółem (CCM + CCA + WMR + CE + PPC + BIO)							
	Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikująca się do systematyki)				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikująca się do systematyki)				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikująca się do systematyki)				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikująca się do systematyki)				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikująca się do systematyki)				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikująca się do systematyki)				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikująca się do systematyki)							
% (w porównaniu z przepływem aktywów kwalifikowalnych ogółem)	Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (zgodna z systematyką)				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (zgodna z systematyką)				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (zgodna z systematyką)				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (zgodna z systematyką)				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (zgodna z systematyką)				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (zgodna z systematyką)				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (zgodna z systematyką)							
	W tym przeznaczenie wpływów	W tym na rzecz przejścia	W tym wspomagająca		W tym przeznaczenie wpływów	W tym na rzecz przejścia	W tym wspomagająca		W tym przeznaczenie wpływów	W tym na rzecz przejścia	W tym wspomagająca		W tym przeznaczenie wpływów	W tym na rzecz przejścia	W tym wspomagająca		W tym przeznaczenie wpływów	W tym na rzecz przejścia	W tym wspomagająca		W tym przeznaczenie wpływów	W tym na rzecz przejścia	W tym wspomagająca		W tym przeznaczenie wpływów	W tym na rzecz przejścia	W tym wspomagająca		W tym przeznaczenie wpływów	W tym na rzecz przejścia	W tym wspomagająca	
<u>Wskaźnik zielonych aktywów – aktywa objęte wskaźnikiem zarówno w liczniku, jak i mianowniku</u>																																
11 Instrumenty kapitałowe	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	
12 w tym spółki zarządzające aktywami	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	
13 Kredyty i zaliczki	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	
14 Dłużne papiery wartościowe, w tym deklaracja o przeznaczeniu wpływów	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	
15 Instrumenty kapitałowe	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	
16 w tym zakłady ubezpieczeń	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	
17 Kredyty i zaliczki	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	
18 Dłużne papiery wartościowe, w tym deklaracja o przeznaczeniu wpływów	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	
19 Instrumenty kapitałowe	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	
20 Przedsiębiorstwa niefinansowe	13,62%	5,67%	0,02%	3,09%	0,31%	11,17%	9,09%	0,00%	1,13%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,15%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	24,94%	14,76%	0,02%	3,09%	1,44%	3,33%
21 Kredyty i zaliczki	9,73%	1,04%	0,02%	0,43%	0,34%	12,29%	10,00%	0,00%	1,24%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,16%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	22,18%	11,05%	0,02%	0,43%	1,58%	3,02%	

4. Kluczowy wskaźnik wyników dotyczący wskaźnika zielonych aktywów w odniesieniu do przepływu (CapEx)

	Dzień odniesienia dotyczący ujawnienia informacji T																															
	Łagodzenie zmian klimatu (CCM)				Adaptacja do zmian klimatu (CCA)				Zasoby morskie i wodne (WMR)				Gospodarka o obiegu zamkniętym (CE)				Zanieczyszczenie (PPC)				Bioróżnorodność i ekosystemy (BIO)				Ogółem (CCM + CCA + WMR + CE + PPC + BIO)							
	Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikująca się do systematyki)				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikująca się do systematyki)				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikująca się do systematyki)				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikująca się do systematyki)				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikująca się do systematyki)				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikująca się do systematyki)				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikująca się do systematyki)							
% (w porównaniu z przepływem aktywów kwalifikowalnych ogółem)	Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (zgodna z systematyką)				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (zgodna z systematyką)				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (zgodna z systematyką)				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (zgodna z systematyką)				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (zgodna z systematyką)				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (zgodna z systematyką)				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (zgodna z systematyką)				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (zgodna z systematyką)			
	W tym przeznaczenie wpływów		W tym na rzecz przejęcia		W tym pomagająca		W tym przeznaczenie wpływów		W tym pomagająca		W tym przeznaczenie wpływów		W tym pomagająca		W tym przeznaczenie wpływów		W tym pomagająca		W tym przeznaczenie wpływów		W tym pomagająca		W tym przeznaczenie wpływów		W tym pomagająca		W tym przeznaczenie wpływów		W tym pomagająca		Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem	
Wskaźnik zielonych aktywów – aktywa objęte wskaźnikiem zarówno w liczniku, jak i mianowniku																																
22	Dłużne papiery wartościowe, w tym deklaracja o przeznaczeniu wpływów	52,37%	51,73%	0,00%	29,63%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,30%	
23	Instrumenty kapitałowe	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%		
24	Gospodarstwa domowe	52,04%	6,61%	6,61%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	43,69%		
	w tym kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi	97,94%	14,41%	14,41%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	13,41%		
26	w tym kredyty na renowację budynków	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%		
27	w tym kredyty na pojazdy silnikowe	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%		
28	Finansowanie samorządów terytorialnych	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%		
29	Finansowanie mieszkalnictwa	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%		
30	Inne finansowanie samorządów terytorialnych	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%		
31	Zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie nieruchomości mieszkalnych i komercyjnych	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%		
32	Aktywa wskaźnika zielonych aktywów ogółem	23,21%	3,08%	2,89%	0,10%	0,01%	0,38%	0,31%	0,00%	0,04%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	100,00%		

5. Kluczowy wskaźnik wyników dotyczący ekspozycji pozabilansowych (FinGar, AuM stan obrót)

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	r	s	t	u	v	w	x	z	aa	ab	ac	ad	ae						
		Dzień odniesienia dotyczący ujawnienia informacji T																																			
		Łagodzenie zmian klimatu (CCM)				Adaptacja do zmian klimatu (CCA)				Zasoby morskie i wodne (WMR)				Gospodarka o obiegu zamkniętym (CE)				Zanieczyszczenie (PPC)				Bioróżnorodność i ekosystemy (BIO)				Ogółem (CCM + CCA + WMR + CE + PPC + BIO)											
		Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikująca się do systematyki)				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikująca się do systematyki)				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikująca się do systematyki)				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikująca się do systematyki)				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikująca się do systematyki)				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikująca się do systematyki)				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikująca się do systematyki)											
% (w porównaniu z przepływem pozabilansowych aktywów kwalifikowanych ogółem)		Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (zgodna z systematyką)				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (zgodna z systematyką)				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (zgodna z systematyką)				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (zgodna z systematyką)				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (zgodna z systematyką)				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (zgodna z systematyką)				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (zgodna z systematyką)											
		W tym przeznaczenie wpływów		W tym na rzecz przejęcia		W tym przeznaczenie wpływów		W tym na rzecz przejęcia		W tym przeznaczenie wpływów		W tym na rzecz przejęcia		W tym przeznaczenie wpływów		W tym na rzecz przejęcia		W tym przeznaczenie wpływów		W tym na rzecz przejęcia		W tym przeznaczenie wpływów		W tym na rzecz przejęcia		W tym przeznaczenie wpływów		W tym na rzecz przejęcia		W tym przeznaczenie wpływów		W tym na rzecz przejęcia					
		W tym pomagająca	W tym pomagająca	W tym pomagająca	W tym pomagająca	W tym pomagająca	W tym pomagająca	W tym pomagająca	W tym pomagająca	W tym pomagająca	W tym pomagająca	W tym pomagająca	W tym pomagająca	W tym pomagająca	W tym pomagająca	W tym pomagająca	W tym pomagająca	W tym pomagająca	W tym pomagająca	W tym pomagająca	W tym pomagająca	W tym pomagająca	W tym pomagająca	W tym pomagająca	W tym pomagająca	W tym pomagająca	W tym pomagająca	W tym pomagająca	W tym pomagająca	W tym pomagająca	W tym pomagająca	W tym pomagająca					
1	Gwarancje finansowe (kluczowy wskaźnik wyników dotyczący gwarancji finansowych)	22,10%	10,33%	0,00%	0,00%	0,02%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,33%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	22,43%	10,33%	0,00%	0,00%	0,02%
2	Zarządzane aktywa (kluczowy wskaźnik wyników dotyczący zarządzanych aktywów)	1,01%	0,59%	0,00%	0,00%	0,29%	0,21%	0,09%	0,00%	0,04%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,12%	0,00%	0,00%	0,00%	0,07%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,33%

5. Kluczowy wskaźnik wyników dotyczący ekspozycji pozabilansowych (FinGar, AuM stan Capex)

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	r	s	t	u	v	w	x	z	aa	ab	ac	ad	ae	
		Dzień odniesienia dotyczący ujawnienia informacji T																														
		Łagodzenie zmian klimatu (CCM)				Adaptacja do zmian klimatu (CCA)				Zasoby morskie i wodne (WMR)				Gospodarka o obiegu zamkniętym (CE)				Zanieczyszczenie (PPC)				Bioróżnorodność i ekosystemy (BIO)				Ogółem (CCM + CCA + WMR + CE + PPC + BIO)						
		Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikująca się do systematyki)				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikująca się do systematyki)				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikująca się do systematyki)				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikująca się do systematyki)				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikująca się do systematyki)				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikująca się do systematyki)										
		Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (zgodna z systematyką)				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (zgodna z systematyką)				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (zgodna z systematyką)				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (zgodna z systematyką)				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (zgodna z systematyką)				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (zgodna z systematyką)										
		W tym przeznaczenie wpływów		W tym na rzecz przejęcia		W tym wspomagająca		W tym przeznaczenie wpływów		W tym wspomagająca		W tym przeznaczenie wpływów		W tym wspomagająca		W tym przeznaczenie wpływów		W tym wspomagająca		W tym przeznaczenie wpływów		W tym wspomagająca		W tym przeznaczenie wpływów		W tym na rzecz przejęcia		W tym wspomagająca				
% (w porównaniu z przepływem pozabilansowych aktywów kwalifikowanych ogółem)	1	1,26%	0,75%	0,00%	0,00%	0,02%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,04%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,02%
	2	2,20%	1,33%	0,00%	0,09%	0,96%	0,32%	0,10%	0,00%	0,02%	0,01%	0,00%	0,00%	0,00%	0,16%	0,00%	0,00%	0,00%	0,03%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,98%

5. Kluczowy wskaźnik wyników dotyczący ekspozycji pozabilansowych (FinGar, AuM przepływ obrót)

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	r	s	t	u	v	w	x	z	aa	ab	ac	ad	ae					
Dzień odniesienia dotyczący ujawnienia informacji T																																			
	Łagodzenie zmian klimatu (CCM)				Adaptacja do zmian klimatu (CCA)				Zasoby morskie i wodne (WMR)				Gospodarka o obiegu zamkniętym (CE)				Zanieczyszczenie (PPC)				Bioróżnorodność i ekosystemy (BIO)				Ogółem (CCM + CCA + WMR + CE + PPC + BIO)										
	Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikująca się do systematyki)				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikująca się do systematyki)				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikująca się do systematyki)				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikująca się do systematyki)				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikująca się do systematyki)				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikująca się do systematyki)														
% (w porównaniu z przepływem pozabilansowych aktywów kwalifikowanych ogółem)	Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (zgodna z systematyką)				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (zgodna z systematyką)				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (zgodna z systematyką)				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (zgodna z systematyką)				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (zgodna z systematyką)				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (zgodna z systematyką)														
	W tym przeznaczenie wpływów	W tym na rzecz przejęcia	W tym wspomagająca		W tym przeznaczenie wpływów	W tym na rzecz przejęcia	W tym wspomagająca		W tym przeznaczenie wpływów	W tym na rzecz przejęcia	W tym wspomagająca		W tym przeznaczenie wpływów	W tym na rzecz przejęcia	W tym wspomagająca		W tym przeznaczenie wpływów	W tym na rzecz przejęcia	W tym wspomagająca		W tym przeznaczenie wpływów	W tym na rzecz przejęcia	W tym wspomagająca		W tym przeznaczenie wpływów	W tym na rzecz przejęcia	W tym wspomagająca		W tym przeznaczenie wpływów	W tym na rzecz przejęcia	W tym wspomagająca				
1 Gwarancje finansowe (kluczowy wskaźnik wyników dotyczący gwarancji finansowych)	0,99%	0,99%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,99%	0,99%	0,00%	0,00%	0,00%
2 Zarządzane aktywa (kluczowy wskaźnik wyników dotyczący zarządzanych aktywów)	3,13%	0,75%	0,00%	0,00%	0,96%	1,14%	0,41%	0,00%	0,21%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,66%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,42%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,01%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	5,36%	1,16%	0,00%	0,00%	0,00%	1,17%

5. Kluczowy wskaźnik wyników dotyczący ekspozycji pozabilansowych (FinGar, AuM przepływ Capex)

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	r	s	t	u	v	w	x	z	aa	ab	ac	ad	ae	
Dzień odniesienia dotyczący ujawnienia informacji T																															
	Łagodzenie zmian klimatu (CCM)					Adaptacja do zmian klimatu (CCA)				Zasoby morskie i wodne (WMR)				Gospodarka o obiegu zamkniętym (CE)				Zanieczyszczenie (PPC)				Bioróżnorodność i ekosystemy (BIO)				Ogółem (CCM + CCA + WMR + CE + PPC + BIO)					
	Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikująca się do systematyki)					Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikująca się do systematyki)				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikująca się do systematyki)				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikująca się do systematyki)				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikująca się do systematyki)				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikująca się do systematyki)									
% (w porównaniu z przepływem pozabilansowych aktywów kwalifikowanych ogółem)	Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (zgodna z systematyką)					Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (zgodna z systematyką)				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (zgodna z systematyką)				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (zgodna z systematyką)				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (zgodna z systematyką)				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (zgodna z systematyką)									
	W tym przeznaczenie wpływów	W tym na rzecz przejęcia	W tym wspomagająca	W tym przeznaczenie wpływów	W tym wspomagająca	W tym przeznaczenie wpływów	W tym wspomagająca	W tym przeznaczenie wpływów	W tym wspomagająca	W tym przeznaczenie wpływów	W tym wspomagająca	W tym przeznaczenie wpływów	W tym wspomagająca	W tym przeznaczenie wpływów	W tym wspomagająca	W tym przeznaczenie wpływów	W tym wspomagająca	W tym przeznaczenie wpływów	W tym wspomagająca	W tym przeznaczenie wpływów	W tym wspomagająca	W tym przeznaczenie wpływów	W tym wspomagająca	W tym przeznaczenie wpływów	W tym na rzecz przejęcia	W tym wspomagająca					
1 Gwarancje finansowe (kluczowy wskaźnik wyników dotyczący gwarancji finansowych)	0,99%	0,99%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,99%	0,99%	0,00%	0,00%	0,00%	
2 Zarządzane aktywa (kluczowy wskaźnik wyników dotyczący zarządzanych aktywów)	6,20%	1,25%	0,00%	0,49%	3,09%	1,59%	0,34%	0,00%	0,06%	0,04%	0,00%	0,00%	0,00%	0,94%	0,00%	0,00%	0,00%	0,16%	0,00%	0,00%	0,00%	0,01%	0,00%	0,00%	0,00%	8,94%	1,59%	0,00%	0,49%	3,15%	

Załącznik II

Tabele ujawnień w zakresie energii jądrowej i gazu ziemnego.

Tabela: Działalność gospodarcza zgodna z systematyką (mianownik)

Rodzaje działalności gospodarczej		Kwota i udział (informacje należy przedstawić w kwotach pieniężnych i wartościach procentowych)					
		CCM + CCA		CCM		CCA	
Obrót		Kwota (mln PLN)	%	Kwota (mln PLN)	%	Kwota (mln PLN)	%
1	Kwota i udział działalności gospodarczej zgodnej z systematyką, o której mowa w sekcji 4.26 załączników I i II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2139 w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
2	Kwota i udział działalności gospodarczej zgodnej z systematyką, o której mowa w sekcji 4.27 załączników I i II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2139 w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
3	Kwota i udział działalności gospodarczej zgodnej z systematyką, o której mowa w sekcji 4.28 załączników I i II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2139 w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	1	0,00%	1	0,00%	0	0,00%
4	Kwota i udział działalności gospodarczej zgodnej z systematyką, o której mowa w sekcji 4.29 załączników I i II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2139 w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
5	Kwota i udział działalności gospodarczej zgodnej z systematyką, o której mowa w sekcji 4.30 załączników I i II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2139 w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
6	Kwota i udział działalności gospodarczej zgodnej z systematyką, o której mowa w sekcji 4.31 załączników I i II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2139 w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
7	Kwota i udział innych rodzajów działalności gospodarczej zgodnej z systematyką, niewymienionych w wierszach 1-6 powyżej w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	3 280	2,23%	3 247	2,21%	34	0,02%
8	Całkowity mający zastosowanie kluczowy wskaźnik wyników	3 281	2,23%	3 247	2,21%	34	0,02%

Rodzaje działalności gospodarczej		Kwota i udział (informacje należy przedstawić w kwotach pieniężnych i wartościach procentowych)					
		CCM + CCA		CCM		CCA	
CapEx		Kwota (mln PLN)	%	Kwota (mln PLN)	%	Kwota (mln PLN)	%
1	Kwota i udział działalności gospodarczej zgodnej z systematyką, o której mowa w sekcji 4.26 załączników I i II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2139 w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
2	Kwota i udział działalności gospodarczej zgodnej z systematyką, o której mowa w sekcji 4.27 załączników I i II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2139 w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	1	0,00%	1	0,00%	0	0,00%
3	Kwota i udział działalności gospodarczej zgodnej z systematyką, o której mowa w sekcji 4.28 załączników I i II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2139 w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	5	0,00%	5	0,00%	0	0,00%
4	Kwota i udział działalności gospodarczej zgodnej z systematyką, o której mowa w sekcji 4.29 załączników I i II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2139 w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
5	Kwota i udział działalności gospodarczej zgodnej z systematyką, o której mowa w sekcji 4.30 załączników I i II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2139 w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
6	Kwota i udział działalności gospodarczej zgodnej z systematyką, o której mowa w sekcji 4.31 załączników I i II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2139 w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
7	Kwota i udział innych rodzajów działalności gospodarczej zgodnej z systematyką, niewymienionych w wierszach 1-6 powyżej w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	3 371	2,29%	3 201	2,18%	170	0,12%
8	Całkowity mający zastosowanie kluczowy wskaźnik wyników	3 497	2,38%	3 327	2,26%	170	0,12%

Tabela: Działalność gospodarcza zgodna z systematyką (licznik)

Rodzaje działalności gospodarczej		Kwota i udział (informacje należy przedstawić w kwotach pieniężnych i wartościach procentowych)					
		CCM + CCA		CCM		CCA	
Obrót		Kwota (mln PLN)	%	Kwota (mln PLN)	%	Kwota (mln PLN)	%
1	Kwota i udział działalności gospodarczej zgodnej z systematyką, o której mowa w sekcji 4.26 załączników I i II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2139 w liczniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
2	Kwota i udział działalności gospodarczej zgodnej z systematyką, o której mowa w sekcji 4.27 załączników I i II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2139 w liczniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
3	Kwota i udział działalności gospodarczej zgodnej z systematyką, o której mowa w sekcji 4.28 załączników I i II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2139 w liczniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	1	0,03%	1	0,03%	0	0,00%
4	Kwota i udział działalności gospodarczej zgodnej z systematyką, o której mowa w sekcji 4.29 załączników I i II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2139 w liczniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
5	Kwota i udział działalności gospodarczej zgodnej z systematyką, o której mowa w sekcji 4.30 załączników I i II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2139 w liczniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
6	Kwota i udział działalności gospodarczej zgodnej z systematyką, o której mowa w sekcji 4.31 załączników I i II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2139 w liczniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
7	Kwota i udział innych rodzajów działalności gospodarczej zgodnej z systematyką, niewymienionych w wierszach 1-6 powyżej w liczniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	3 280	99,97%	3 247	98,95%	34	1,02%
8	Całkowita kwota i całkowity udział rodzajów działalności gospodarczej zgodnej z systematyką w liczniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	3 281	100,00%	3 247	98,98%	34	1,02%

Rodzaje działalności gospodarczej		Kwota i udział (informacje należy przedstawić w kwotach pieniężnych i wartościach procentowych)					
		CCM + CCA		CCM		CCA	
CapEx		Kwota (mln PLN)	%	Kwota (mln PLN)	%	Kwota (mln PLN)	%
1	Kwota i udział działalności gospodarczej zgodnej z systematyką, o której mowa w sekcji 4.26 załączników I i II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2139 w liczniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
2	Kwota i udział działalności gospodarczej zgodnej z systematyką, o której mowa w sekcji 4.27 załączników I i II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2139 w liczniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	1	0,02%	1	0,02%	0	0,00%
3	Kwota i udział działalności gospodarczej zgodnej z systematyką, o której mowa w sekcji 4.28 załączników I i II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2139 w liczniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	5	0,15%	5	0,15%	0	0,00%
4	Kwota i udział działalności gospodarczej zgodnej z systematyką, o której mowa w sekcji 4.29 załączników I i II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2139 w liczniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
5	Kwota i udział działalności gospodarczej zgodnej z systematyką, o której mowa w sekcji 4.30 załączników I i II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2139 w liczniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
6	Kwota i udział działalności gospodarczej zgodnej z systematyką, o której mowa w sekcji 4.31 załączników I i II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2139 w liczniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
7	Kwota i udział innych rodzajów działalności gospodarczej zgodnej z systematyką, niewymienionych w wierszach 1-6 powyżej w liczniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	3 363	96,16%	3 193	91,31%	170	4,86%
8	Całkowita kwota i całkowity udział rodzajów działalności gospodarczej zgodnej z systematyką w liczniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	3 497	100,00%	3 327	95,14%	170	4,86%

Tabela: Działalność gospodarcza kwalifikująca się do systematyki, ale niezgodna z systematyką

Rodzaje działalności gospodarczej		Udział (informacje należy przedstawić w kwotach pieniężnych i wartościach procentowych)					
		CCM + CCA		CCM		CCA	
Obrót		Kwota (mln PLN)	%	Kwota (mln PLN)	%	Kwota (mln PLN)	%
1	Kwota i udział działalności gospodarczej kwalifikującej się do systematyki, ale niezgodnej z systematyką, o której mowa w sekcji 4.26 załączników I i II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2139 w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
2	Kwota i udział działalności gospodarczej kwalifikującej się do systematyki, ale niezgodnej z systematyką, o której mowa w sekcji 4.27 załączników I i II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2139 w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
3	Kwota i udział działalności gospodarczej kwalifikującej się do systematyki, ale niezgodnej z systematyką, o której mowa w sekcji 4.28 załączników I i II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2139 w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	1	0,00%	1	0,00%	0	0,00%
4	Kwota i udział działalności gospodarczej kwalifikującej się do systematyki, ale niezgodnej z systematyką, o której mowa w sekcji 4.29 załączników I i II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2139 w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
5	Kwota i udział działalności gospodarczej kwalifikującej się do systematyki, ale niezgodnej z systematyką, o której mowa w sekcji 4.30 załączników I i II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2139 w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	1	0,00%	1	0,00%	0	0,00%
6	Kwota i udział działalności gospodarczej kwalifikującej się do systematyki, ale niezgodnej z systematyką, o której mowa w sekcji 4.31 załączników I i II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2139 w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
7	Kwota i udział innych rodzajów działalności gospodarczej kwalifikującej się do systematyki, ale niezgodnej z systematyką, niewymienionych w wierszach 1-6 powyżej w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	41 084	27,94%	41 072	27,93%	12	0,01%
8	Całkowita kwota i całkowity udział rodzajów działalności gospodarczej kwalifikującej się do systematyki, ale niezgodnej z systematyką w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	41 086	27,94%	41 074	27,93%	12	0,01%

Rodzaje działalności gospodarczej		Udział (informacje należy przedstawić w kwotach pieniężnych i wartościach procentowych)					
		CCM + CCA		CCM		CCA	
CapEx		Kwota (mln PLN)	%	Kwota (mln PLN)	%	Kwota (mln PLN)	%
1	Kwota i udział działalności gospodarczej kwalifikującej się do systematyki, ale niezgodnej z systematyką, o której mowa w sekcji 4.26 załączników I i II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2139 w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
2	Kwota i udział działalności gospodarczej kwalifikującej się do systematyki, ale niezgodnej z systematyką, o której mowa w sekcji 4.27 załączników I i II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2139 w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
3	Kwota i udział działalności gospodarczej kwalifikującej się do systematyki, ale niezgodnej z systematyką, o której mowa w sekcji 4.28 załączników I i II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2139 w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
4	Kwota i udział działalności gospodarczej kwalifikującej się do systematyki, ale niezgodnej z systematyką, o której mowa w sekcji 4.29 załączników I i II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2139 w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	2	0,00%	2	0,00%	0	0,00%
5	Kwota i udział działalności gospodarczej kwalifikującej się do systematyki, ale niezgodnej z systematyką, o której mowa w sekcji 4.30 załączników I i II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2139 w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	1	0,00%	1	0,00%	0	0,00%
6	Kwota i udział działalności gospodarczej kwalifikującej się do systematyki, ale niezgodnej z systematyką, o której mowa w sekcji 4.31 załączników I i II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2139 w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
7	Kwota i udział innych rodzajów działalności gospodarczej kwalifikującej się do systematyki, ale niezgodnej z systematyką, niewymienionych w wierszach 1-6 powyżej w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	41 182	28,00%	41 055	27,92%	127	0,09%
8	Całkowita kwota i całkowity udział rodzajów działalności gospodarczej kwalifikującej się do systematyki, ale niezgodnej z systematyką w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	41 185	28,01%	41 058	27,92%	127	0,09%

Tabela: Działalność gospodarcza niekwalifikująca się do systematyki

Rodzaje działalności gospodarczej Obrót		Kwota (mln PLN)	Udział procentowy
1	Kwota i udział działalności gospodarczej, o której mowa w wierszu 1 wzoru 1, która jest działalnością gospodarczą niekwalifikującą się do systematyki zgodnie z sekcją 4.26 załączników I i II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2139 w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	0	0,00%
2	Kwota i udział działalności gospodarczej, o której mowa w wierszu 2 wzoru 1, która jest działalnością gospodarczą niekwalifikującą się do systematyki zgodnie z sekcją 4.27 załączników I i II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2139 w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	0	0,00%
3	Kwota i udział działalności gospodarczej, o której mowa w wierszu 3 wzoru 1, która jest działalnością gospodarczą niekwalifikującą się do systematyki zgodnie z sekcją 4.28 załączników I i II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2139 w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	0	0,00%
4	Kwota i udział działalności gospodarczej, o której mowa w wierszu 4 wzoru 1, która jest działalnością gospodarczą niekwalifikującą się do systematyki zgodnie z sekcją 4.29 załączników I i II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2139 w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	0	0,00%
5	Kwota i udział działalności gospodarczej, o której mowa w wierszu 5 wzoru 1, która jest działalnością gospodarczą niekwalifikującą się do systematyki zgodnie z sekcją 4.30 załączników I i II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2139 w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	0	0,00%
6	Kwota i udział działalności gospodarczej, o której mowa w wierszu 6 wzoru 1, która jest działalnością gospodarczą niekwalifikującą się do systematyki zgodnie z sekcją 4.31 załączników I i II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2139 w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	0	0,00%
7	Kwota i udział innych rodzajów działalności gospodarczej niekwalifikującej się do systematyki, niewymienionych w wierszach 1-6 powyżej w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	102 692	69,83%
8	Całkowita kwota i całkowity udział rodzajów działalności gospodarczej niekwalifikującej się do systematyki w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	102 692	69,83%

Rodzaje działalności gospodarczej CapEx		Kwota (mln PLN)	Udział procentowy
1	Kwota i udział działalności gospodarczej, o której mowa w wierszu 1 wzoru 1, która jest działalnością gospodarczą niekwalifikującą się do systematyki zgodnie z sekcją 4.26 załączników I i II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2139 w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	0	0,00%
2	Kwota i udział działalności gospodarczej, o której mowa w wierszu 2 wzoru 1, która jest działalnością gospodarczą niekwalifikującą się do systematyki zgodnie z sekcją 4.27 załączników I i II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2139 w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	0	0,00%
3	Kwota i udział działalności gospodarczej, o której mowa w wierszu 3 wzoru 1, która jest działalnością gospodarczą niekwalifikującą się do systematyki zgodnie z sekcją 4.28 załączników I i II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2139 w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	0	0,00%
4	Kwota i udział działalności gospodarczej, o której mowa w wierszu 4 wzoru 1, która jest działalnością gospodarczą niekwalifikującą się do systematyki zgodnie z sekcją 4.29 załączników I i II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2139 w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	0	0,00%
5	Kwota i udział działalności gospodarczej, o której mowa w wierszu 5 wzoru 1, która jest działalnością gospodarczą niekwalifikującą się do systematyki zgodnie z sekcją 4.30 załączników I i II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2139 w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	0	0,00%
6	Kwota i udział działalności gospodarczej, o której mowa w wierszu 6 wzoru 1, która jest działalnością gospodarczą niekwalifikującą się do systematyki zgodnie z sekcją 4.31 załączników I i II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2139 w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	0	0,00%
7	Kwota i udział innych rodzajów działalności gospodarczej niekwalifikującej się do systematyki, niewymienionych w wierszach 1-6 powyżej w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	102 377	69,62%
8	Całkowita kwota i całkowity udział rodzajów działalności gospodarczej niekwalifikującej się do systematyki w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	102 377	69,62%

ESRS E1 ZMIANA KLIMATU

W ramach tematu istotnego „Zmiana klimatu” w Grupie zidentyfikowano następujące istotne podtematy:

- przystosowanie się do zmiany klimatu
- łagodzenie zmiany klimatu
- energia

Ze względu na fakt, że w działalności instytucji finansowej największą część emisji gazów cieplarnianych generuje finansowanie naszych klientów, podkreśliśmy ten fakt organizując treść ujawnienia wokół oddzielnych sekcji „Zmiana klimatu w kontekście operacji własnych i zużycia energii przez Grupę mBanku” oraz „Zmiana klimatu w kontekście portfela Grupy mBanku”. W sekcji „Zmiana klimatu w kontekście operacji własnych i zużycia energii przez Grupę mBanku” odnosimy się do podtematu istotnego łagodzenia zmian klimatu i energii, a w sekcji „Zmiana klimatu w kontekście portfela Grupy mBanku” do podtematów istotnych przystosowania się do zmiany klimatu oraz łagodzenia zmiany klimatu.

Dla przejrzystości tego oświadczenia, zestawienie emisji gazów cieplarnianych Grupy mBanku zgodnie z wymogiem ESRS E1-6 oraz cele zgodnie z wymogiem ESRS E1-4 prezentujemy oddzielnie. Ujawniane emisje dotyczą Grupy w ujęciu skonsolidowanym, analogicznym jak ujawniany w ramach sprawozdania finansowego. Spółki niekonsolidowane nie zostały objęte wyliczeniem i raportowaniem ich śladu węglowego z uwagi na ich niematerialny udział w bilansie Grupy oraz charakter działalności.

(E1-4) Cele związane z łagodzeniem i zmian klimatu i przystosowaniem się do nich

Grupa mBanku zobowiązała się do działania w kierunku przeciwdziałania zmianie klimatu w nadrzędnym dokumencie tj. w Strategii Grupy mBanku na lata 2021-2025. Aby zarządzać naszymi działaniami w kierunku gospodarki niskoemisyjnej na podstawie wiedzy naukowej o zmianie klimatu, we wrześniu 2024 roku zgłosiliśmy nasze cele dekarbonizacyjne do międzynarodowej inicjatywy Science Based Targets Initiative (SBTi). Na moment publikacji niniejszego oświadczenia, cele Grupy przechodzą proces walidacji, który jest standardową procedurą w ramach której SBTi, wspólnie z Grupą mBanku, przeprowadza zgodnie z zasadami należytej staranności sprawdzenie w celu weryfikacji czy stawiane cele są w pełni zgodne z metodologią SBTi, a stojące za nimi kalkulacje były kompletne i poprawne. To również niezbędny krok aby zarówno mBank jak i SBTi mogły uznać proces stawiania celów za zakończony oraz opublikować jego efekty, w tym na [stronie internetowej SBTi](#). Nasze cele dekarbonizacyjne przygotowaliśmy dążąc do zgodności z Porozumieniem paryskim.

Długofalowe cele redukcji emisji zostały sformułowane w strategii Grupy mBanku na lata 2021-2025 i są to:

- przekształcenie portfela kredytowego, aby osiągnąć zerowe emisje netto do 2050 roku oraz
- osiągnięcie zerowych emisji netto w działalności własnej do 2040 roku.

Monitoring i przegląd postępu w realizacji celów odbywa się co roku poprzez liczenie emisji.

Szczegółowe cele zostały określone w zgłoszeniu Grupy do SBTi i oczekują na walidację.

Grupa mBanku bazuje w swoim zarządzaniu emisjami gazów cieplarnianych na uznanych praktykach rynkowych, zarówno w zakresie wyliczania swoich emisji (PCAF, GHG Protocol), jak i w zakresie stawiania celów (SBTi). Specyfika instytucji finansowych sprawia, że wyznaczenie celów w ujęciu bezwzględnym, czyli w tCO_{2e} lub procentowej wartości emisji z roku bazowego jest utrudnione, szczególnie w przypadkach braku dostępności danych i ugruntowanych metodyk na rynku. Z tego powodu Grupa dla swojego portfela wyznaczyła cele w ujęciu intensywności. Będąc silnie zależnym od postępu dekarbonizacji naszych klientów i postępów w transformacji krajów, w których prowadzimy działalność, dokładamy niemniej wszelkich starań, aby wspierać naszych klientów i partnerów w ich działaniach redukujących emisje, zarówno w formie finansowania, jak i edukacji, o czym piszemy w dalszej części rozdziału.

Cele redukcyjne Grupy są oparte na podstawach naukowych i zgodne ze scenariuszem 1,5oC. Obejmują one cele Grupy w horyzoncie 5 lat, to jest do 2029 i 2030 roku w zależności od przyjętej metody. Od 2030 roku Grupa będzie ustalać wartości docelowe po upływie każdego kolejnego pięcioletniego okresu. Grupa jest w trakcie budowania narzędzi do bieżącego monitorowania emisji.

Zgłoszenie Grupy do SBTi obejmuje:

- mBank S.A. i konsolidowane spółki zależne dla zakresu 1 i 2;
- w kategorii 15 zakresu 3 zgłoszenie Grupy mBanku do SBTi pokrywa 52,7% kwalifikujących się w ramach metodologii aktywów portfela kredytowego według stanu na koniec 2022 roku, czyli roku bazowego naszego zgłoszenia:

- W zakresie finansowania nieruchomości detalicznych: mBank S.A. (bez portfela non-core obejmującego kredyty walutowe oraz bez portfeli w Czechach i Słowacji) i mBank Hipoteczny;
- W zakresie portfela korporacyjnego³⁷: mBank S.A. i mFactoring S.A.

Średnioterminowe cele Grupy zawarte w zgłoszeniu i oczekujące na jego weryfikację przez SBTi brzmią następująco:

- dla zakresu 1 i 2 łącznie redukcja emisji o 42% do roku 2030 w porównaniu do roku bazowego 2022. W Grupie cel został wyznaczony według metody opartej na rynku (tzw. market-based). Cel według metody opartej na lokalizacji (tzw. location based) nie został wyznaczony, z uwagi na silnie ograniczoną możliwość redukcji śladu węglowego mierzonego z użyciem wskaźników rynkowych dla wyliczeń. Cel wyznaczony według metody opartej na rynku odzwierciedla realne możliwości Grupy na kształtowanie swojego śladu węglowego. Podejście to jest akceptowane przez SBTi.
- dla kategorii 15 zakresu 3, zgłoszone cele są zgodne ze ścieżką 1,50C. Przedstawiamy je w tabelach poniżej, odpowiednio dla podejścia w ujęciu sektorowym (Sector Decarbonization Approach - SDA) oraz zgodnie z metodyką Temperature Rating Score zakładającą określenie stopnia spójności celów dekarbonizacyjnych podmiotu z Porozumieniem paryskim.

Cele portfela Grupy mBanku obejmują 24% sumy inwestycji i kredytów ogółem w roku bazowym 2022. Inwestycje i kredyty ogółem zostały zaklasyfikowane w trzy rodzaje finansowanych działalności, zgodnie z przyjętym przez SBTi podejściem:

- wymagane (required activities) stanowiły 8% sumy inwestycji i kredytów ogółem,
- opcjonalne (optional activities) stanowiły 37% sumy inwestycji i kredytów ogółem,
- poza zakresem (out of scope, tj. pozycje inwestycji i kredytów, dla których nie ma metodyki ustanowienia celów redukcji śladu węglowego) stanowiły 55% sumy inwestycji i kredytów ogółem.

Na całkowity udział aktywów zgłoszonych i objętych celami istotny wpływ ma struktura bilansu Grupy, w tym wysoki odsetek aktywów „out of scope”, jak również istotny poziom finansowania przedsiębiorstw z sektora MŚP oraz finansowania krótkoterminowego w portfelu korporacyjnym mBanku. Są to te grupy aktywów, gdzie nasz wpływ na działalność klientów jest na chwilę obecną mocno ograniczony ze względu na brak obowiązujących ich wymagań raportowych oraz krótkotrwałą relację biznesową.

Tabela: Cele redukcji emisji Grupy mBanku w zakresie portfela (zakres 3 kategoria 15) zgłoszone do SBTi, w trakcie weryfikacji: ujęcie sektorowe Sector Decarbonization Approach (SDA)

Klasa aktywów	Ambicja redukcji emisji GHG (%)	Intensywność emisji			Stopień pokrycia portfela w podanej jednostce (dane według roku bazowego 2022)
		Rok		Jednostka miary	
Nieruchomości (portfel detaliczny)	W zakresie finansowania nieruchomości detalicznych redukcja intensywności emisji w przeliczeniu na metr kwadratowy o 54% do 2030 roku wobec roku bazowego 2022.	2022	rok bazowy, dane rzeczywiste	62,71	61% wartości aktywów finansowanych przez Grupę w zakresie nieruchomości detalicznych zostało objęte zgłoszeniem. Zgłoszeniem nie objęto portfela kredytów spornych, ze względu na utrudnioną współpracę z klientami w zakresie działań dekarbonizacyjnych oraz portfel kredytów hipotecznych w Czechach i na Słowacji ze względu na charakterystykę rynku.
		2030	cel	29,09	
Finansowanie projektów celowych oraz kredytów korporacyjnych	Dla projektów celowych oraz kredytów korporacyjnych obejmujących wytwarzanie energii ustalono cel redukcji emisji o 66% na 1MWh do	2022	rok bazowy, dane rzeczywiste	7,50	Cały portfel (100% MWh) został ujęty w zgłoszeniu. Decyzja uwarunkowana była wymogami SBTi.

³⁷ Rokiem bazowym w zgłoszeniu do SBTi jest rok 2022. W maju 2022 roku Zarządy mBanku Hipotecznego S.A. oraz mBanku S.A. uzgodniły i podpisały plan podziału mBH. Podział mBanku Hipotecznego zakończył się w maju 2023 roku. Część aktywów i pasywów mBanku Hipotecznego przeniesiono do mBanku, spółki przejmującej. W rezultacie w mBanku znalazły się kredyty o wartości 2 mld zł (głównie finansujące nieruchomości komercyjne). W związku z opisanym procesem, w zgłoszeniu do SBTi w części aktywów korporacyjnych została uwzględniana spółka mBank Hipoteczny. Niemniej, biorąc pod uwagę dokonany transfer aktywów zgłaszanych do SBTi do spółki mBank S.A., nie wymieniamy mBanku Hipotecznego w liście podmiotów, których dotyczy zgłoszenie Grupy mBanku w zakresie aktywów korporacyjnych.

Grupa mBanku S.A.

Sprawozdanie Zarządu z działalności Grupy mBanku S.A. w 2024 roku

obejmujących wytwarzanie energii	roku 2030 wobec roku bazowego 2022. Jednocześnie mBank zobowiązał się do finansowania projektów energetycznych zgodnych z ścieżką 1,5°C.	2030	cel	2,53	kgCO ₂ e/MWh	
Nieruchomości komercyjne (klienci korporacyjni)	W zakresie finansowania nieruchomości komercyjnych redukcja intensywności emisji w przeliczeniu na metr kwadratowy o 64% do 2030 roku wobec roku bazowego 2022.	2022	rok bazowy, dane rzeczywiste	145,01	kgCO ₂ e/m ²	93% wartości aktywów finansowanych przez Grupę w zakresie nieruchomości komercyjnych zostało objęte zgłoszeniem. Pokrycie to uwzględnia decyzję biznesową dotyczącą dalszego rozwoju finansowania tego sektora. 15% portfela mierzonego jednostką aktywności (m ²) zostało wyłączone ze zgłoszenia z przyczyn operacyjnych oraz dostępności danych.
		2030	cel	51,67	kgCO ₂ e/m ²	

Tabela: Cele redukcji emisji Grupy mBanku w zakresie portfela (zakres 3 kategoria 15) zgłoszone do SBTi, w trakcie weryfikacji: ujęcie zgodnie z metodyką Temperature Rating Score*

* ma zastosowanie do klientów korporacyjnych (bez MŚP) i finansowania długoterminowego, tj. powyżej 1 roku

Klasa aktywów	Zakres objęty celem	Intensywność emisji i ambicja redukcji			Stopień pokrycia wyrażony w wartości aktywów (dane według roku bazowego 2022)
		Rok		Miara	
Kredyty korporacyjne	zakres 1 + 2	2022	rok bazowy, dane rzeczywiste	2,92°C	85% Grupa zobowiązuje się do dostosowania 85% finansowanych emisji kredytów korporacyjnych do ścieżki 1,5°C. Kredyty korporacyjne obejmują 95% ekspozycji w sektorze paliw kopalnych (5% wyłączone ze względu na rozmiar), pozostałych sektorach (15% wyłączone ze względów operacyjnych i dostępność danych) oraz kredyty krótkoterminowe (poniżej 1 roku zapadalności). Ekspozycje MŚP nie zostały objęte zgłoszeniem, ze względu na ich opcjonalnych charakter według wymagań SBTi oraz na niższy stopień zaawansowania dekarbonizacji tej grupy klientów oraz mniejszy wpływ, jaki może w tym zakresie wywierać Grupa mBanku niż w przypadku większych klientów.
		2029	cel	2,37°C	
	zakres 1 + 2 + 3	2022	rok bazowy, dane rzeczywiste	3,06°C	
		2029	cel	2,45°C	
Instrumenty korporacyjne	zakres 1 + 2	2022	rok bazowy, dane rzeczywiste	3,02°C	100% Grupa zobowiązuje się do dostosowania 100% finansowanych emisji instrumentów korporacyjnych do ścieżki 1,5°C. Instrumenty korporacyjne uwzględnione w zgłoszeniu obejmują obligacje korporacyjne i notowane akcje. Nie zastosowano żadnych wyłączeń spośród działalności obowiązkowych do objęcia zgłoszeniem.
		2029	cel	2,43°C	
	zakres 1 + 2 + 3	2022	rok bazowy, dane rzeczywiste	3,02°C	
		2029	cel	2,43°C	

Powyższe cele zostały określone wobec roku bazowego 2022. Od roku bazowego nie nastąpiły znaczące zmiany w obrębie struktury Grupy oraz jej łańcucha wartości. Zmiany w wartościach raportowanych emisji rok do roku oraz w porównaniu do roku bazowego wynikają z rozwoju portfela Grupy i zmian jego emisyjności, ale też poprawy jakości danych wykorzystywanych do raportowania. Jeśli część emisji została wyliczona po raz pierwszy za rok 2024, uzasadnienie jest udostępnione odpowiednio w sekcjach „Zmiana klimatu w kontekście operacji własnych i zużycia energii w Grupie mBanku” oraz „Zmiana klimatu w kontekście portfela Grupy mBanku”.

(E1-6) Emisje gazów cieplarnianych zakresów 1, 2 i 3 brutto oraz całkowite emisje gazów cieplarnianych

(E1-6) Tabela: Emisje Grupy mBanku

	Informacje dotyczące emisji gazów cieplarnianych			
	Rok bazowy: 2022	Informacje porównawcze: 2023 (N-1)	Rok sprawozdawczy: 2024 (N)	Zmiana N / N-1 (%)
	<i>tony ekwiwalentu dwutlenku węgla (tCO2e)</i>			
Emisje gazów cieplarnianych zakresu 1				
Emisje gazów cieplarnianych zakresu 1 brutto emisje	3 341,54	2 972,42	2 632,35	-11%
Odsetek emisji gazów cieplarnianych zakresu 1 z regulowanych systemów handlu emisjami (%)	Grupa mBank jako instytucja finansowa nie jest bezpośrednio objęta systemem EU ETS (Europejskiego Systemu Handlu Emisjami). EU ETS dotyczy głównie sektorów przemysłowych i energetycznych, które są odpowiedzialne za znaczną emisję gazów cieplarnianych.			
Emisje gazów cieplarnianych zakresu 2				
Emisje gazów cieplarnianych zakresu 2 brutto według metody opartej na lokalizacji (tCO2e)	20 219,44	19 109,44	17 833,58	-7%
Emisje gazów cieplarnianych zakresu 2 brutto według metody opartej na lokalizacji (tCO2e)	4 626,20	5 012,02	3 622,26	-28%
Emisje gazów cieplarnianych zakresu 3				
Całkowite pośrednie emisje gazów cieplarnianych (zakresu 3) brutto	13 979 677,26	12 464 659,16	16 780 203,40	+35%
Całkowite pośrednie emisje gazów cieplarnianych (zakresu 3) brutto ujęcie porównywalne, emisje w roku 2024 o tym samym zakresie podmiotowym i przedmiotowym jak w roku N-1 (2023)	13 976 385,36	12 464 659,13	13 369 382,50	+7%
1. Zakupione towary i usługi	102,05	93,16	342,07	267%
2. Dobra inwestycyjne	1 886,20	913,16	682,56	-25%
3. Działalność związana z paliwem i energią (nieujęte w zakresie 1 lub 2)	5 860,46	5 276,28	4 786,33	-9%
4. Transport i dystrybucja na wyższym szczeblu	W Grupie mBanku nie korzystamy z usług transportowych związanych z dystrybucją naszych produktów. Na rzecz Grupy realizowane są przede wszystkim usługi kurierskie, z którymi związane emisje zostały ujęte w kategorii 1.			
5. Odpady wytworzone w ramach operacji	n/d W tych latach Grupa mBanku nie kalkulowała emisji w danej kategorii.		115,76	-
6. Podróże służbowe			873,85	-
7. Dojazdy pracowników do pracy	3 189,85	4 009,20	5 402,35	35%
8. Aktywa wyższego szczebla będące przedmiotem leasingu	W ramach Grupy usługi leasingowe są dostarczane przez spółkę mLeasing, której emisje ujęte zostały w kategorii 13.			

9. Transport na niższym szczeblu	W Grupie mBanku nie korzystamy z usług transportowych związanych z dystrybucją naszych produktów. Na rzecz Grupy realizowane są przede wszystkim usługi kurierskie, z którymi związane emisje zostały ujęte w kategorii 1.			
10. Przetwarzanie sprzedanych produktów	Jako instytucja finansowa świadcząca usługi finansowe, które nie mają charakteru materialnego, uznaliśmy kategorię 10, 11 oraz 12 za nieistotne. Jednocześnie będziemy obserwować metodyki i rozwijającą się praktykę rynkową w zakresie obliczania emisji związanych z produktami finansowymi.			
11. Wykorzystanie sprzedanych produktów				
12. Przetwarzanie sprzedanych produktów pod koniec przydatności do użycia				
13. Aktywa niższego szczebla będące przedmiotem leasingu	1 511 006,23	1 501 629,70	1 522 861,49	+1%
14. Franczyzy	Grupa mBanku nie działa w modelu franczyzowym, stąd z obszaru kalkulacji wykluczona została kategoria 14.			
15. Inwestycje	12 457 632,47	10 952 737,65	15 245 139,00	+39%
15. Inwestycje – ujęcie porównywalne r/r (zmiana zakresu podmiotowego objętego kalkulacją r/r)	12 457 632,47	10 952 737,65	11 836 451,61	+8%
Całkowite emisje gazów cieplarnianych				
Całkowite pośrednie emisje gazów cieplarnianych (metoda oparta na lokalizacji)	14 003 238,23	12 486 741,01	16 800 669,33	+35% (w ujęciu porównywalnym +7% rok do roku)
Całkowite pośrednie emisje gazów cieplarnianych (metoda oparta na rynku)	13 987 644,99	12 472 643,59	16 786 458,01	+35% (w ujęciu porównywalnym +7% rok do roku)

Emisje biogeniczne

W przypadku Grupy mBanku S.A. emisje biogeniczne powstają wskutek zużycia paliwa we flocie samochodowej i wynikają z dodatku biokomponentów do paliw. Obliczono je zgodnie ze wskaźnikami Greenhouse gas reporting: [Conversion factors 2024: full set \(for advanced users\)](#) publikowanymi przez *The Department for Environment, Food and Rural Affairs (DEFRA)*³⁸ i w 2024 roku wyniosły one 153,9 eCO₂. Zgodnie z GHG Protocol emisje biogeniczne zaraportowane zostały poza zakresami 1 i 2.

Dodatkowe informacje o emisjach

Raportowane kategorie zakresu 3 emisji gazów cieplarnianych zostały wyselekcjonowane jako znaczące dla Grupy mBanku w oparciu o dostępność metodyk dla ich wyliczeń, danych źródłowych oraz przedmiot i skalę działalności spółek Grupy. W ostatnich latach zaobserwowaliśmy znaczący rozwój metodyki i praktyk rynkowych obliczania śladu węglowego. Warto jednocześnie podkreślić, że wyliczenia nadal w dużym stopniu oparte są na danych szacunkowych. Inwestujemy w rozwój kompetencji i narzędzi w celu jak najdokładniejszej oceny generowanego przez Grupę śladu węglowego. W tym celu pobieramy dane z Centralnego rejestru charakterystyki energetycznej budynków o charakterystyce energetycznej nieruchomości, które stanowią zabezpieczenie, pracujemy nad automatyzacją wyliczania śladu węglowego z systemach banku oraz śledzimy rozwiązania rynkowe, które mogłyby dostarczyć informacji o emisjach rzeczywistych klientów i stopniowo zastąpić podejście oparte na wskaźnikach i szacunkach. W kolejnych latach planujemy poszerzenie dostępności oraz jakości danych w odpowiedzi na spodziewane powstawanie nowych praktyk rynkowych dla wyliczeń poszczególnych kategorii przez instytucje finansowe.

Opis podejścia do liczenia emisji gazów cieplarnianych, w tym przyjętych metodyk, znajduje się odpowiednio w sekcjach „Zmiana klimatu w kontekście operacji własnych i zużycia energii w Grupie mBanku” oraz „Zmiana klimatu w kontekście portfela Grupy mBanku”. W sekcji „Zmiana klimatu w kontekście operacji własnych i zużycia energii w Grupie mBanku” opisujemy podejście do kategorii emisji własnych Grupy, tj. zakresu 1 i 2, oraz emisji zakresu 3 w kategoriach 1, 2, 3, 5, 6, 7, czyli w zakresie w jakim emisje w łańcuchu wartości Grupy wynikają z jej działalności własnej i są możliwe do przyporządkowania Grupie mBanku, takie jak podróże służbowe pracowników czy ich dojazdy do pracy.

³⁸ Greenhouse gas reporting: conversion factors 2024, <https://www.gov.uk/government/publications/greenhouse-gas-reporting-conversion-factors-2024>

W sekcji „Zmiana klimatu w kontekście portfela Grupy mBanku” opisujemy największą część emisji Grupy, tj. kategorie 13 i 15 zakresu 3. Kategoria 13 jest opisana w sekcji „Zmiana klimatu w kontekście portfela Grupy mBanku” ze względu na fakt, że w skład Grupy mBanku wchodzi spółki prowadzące działalność leasingową dla klientów zewnętrznych oraz dla innych podmiotów Grupy.

Wyjaśnienia do emisji Grupy mBanku w operacjach własnych

W 2024 roku poczyniliśmy liczne kroki w celu objęcia jak największej części naszej działalności kalkulacją śladu węglowego, czego odzwierciedleniem są ujawnienia dodatkowych kategorii lub poszerzenie zakresu wyliczeń w kategoriach ujawnianych w poprzednich okresach. Podejmujemy również wysiłki w celu poprawy jakości wykorzystanych danych. Jednocześnie, w wielu przypadkach nadal opieramy się na założeniach i szacunkach, które w toku budowania wiedzy organizacyjnej czy ewolucji metodologii rynkowych mogą ulegać zmianie, co może przełożyć się na wyniki kalkulacji. Przy obliczaniu śladu węglowego stosuje się standardy opublikowane w ramach GHG Protocol³⁹. Przy wyliczeniach korzystano ze wskaźników emisyjności opracowanych przez The Department for Environment, Food and Rural Affairs (DEFRA), Krajowy Ośrodek Bilansowania i Zarządzania Emisjami - KOBiZE, Urząd Regulacji Energetyki (URE), Association of Issuing Bodies (AIB), GEMIS, Agency of the Ecological Transition (ADEME), Międzynarodową Agencję Energetyczną (International Energy Agency - IEA), Exiobase. W przypadku Zakresu 2 stosujemy metodę opartą na rynku, czyli wskaźnik emisji z zakupionej energii według danych dostawcy energii oraz według metody opartej na lokalizacji, czyli wskaźników krajowych. Granice organizacyjne uwzględnione w sprawozdaniu z działalności i zastosowane w kalkulacji śladu węglowego operacji własnych obejmują spółki: mBank (z oddziałami w Czechach i w Słowacji), mBank Hipoteczny, mLeasing, mFinanse, mFinanse Czechy, mFinanse Słowacja, mFactoring, Asekum, mElements, LeaseLink, mTFI oraz Future Tech. Emisje gazów cieplarnianych, wyrażone w ekwiwalencie CO₂ (CO₂e), obejmują również inne niż dwutlenek węgla gazy cieplarniane: metan (CH₄), podtlenek azotu (N₂O), sześćfluorek siarki (SF₆), perfluorowęglowodory (PFC), hydrofluorowęglowodory (HFC) oraz trójfluorek azotu (NF₃). Emisje gazów cieplarnianych zostały przeliczone na ekwiwalent emisji dwutlenku węgla zgodnie z wartością współczynnika GWP (ang. Global Warming Potential), który określa potencjał poszczególnych gazów w odniesieniu do ekwiwalentu dwutlenku węgla, zgodnie z raportem *Intergovernmental Panel on Climate Change (IPCC), „Climate Change 2021: IPCC Sixth Assessment Report (AR6)”*.

Poniżej przedstawiamy wyjaśnienie kluczowych zmian w poszczególnych składowych śladu węglowego wraz z ich przyczynami. Największy udział w śladzie węglowym w operacjach własnych grupy mBanku w 2024 roku - ok. 29,3% ma kategoria 7 zakresu 3, która dotyczy emisji związanych z dojazdami do pracy pracowników Grupy mBanku oraz pracą w trybie *home - office* oraz kategoria 3 zakresu 3 (ok. 25,9%), skorelowana ze zużyciem energii elektrycznej. Istotny udział w śladzie węglowym operacji własnych Grupy mBanku ma również Zakres 2 i emisje, które wynikają ze zużycia energii cieplnej oraz energii elektrycznej. Pomimo tego, że zużycie energii elektrycznej wzrosło, to emisje z nim związane spadły, ponieważ niemal 98% energii pochodzi ze źródeł odnawialnych.

Znaczące zmiany wielkości emisji w 2024 roku wobec emisji z 2023 roku zostały opisane poniżej.

■ Zakres 1:

- nastąpił znaczny spadek zużycia gazu ziemnego w 2024 w związku ze zmianą źródła ciepła w dwóch lokalizacjach odpowiedzialnych za ok. 40% całkowitego zużycia. Na spadek zużycia gazu ziemnego miały wpływ również łagodniejsze warunki pogodowe,
- zużycie paliwa benzyna oraz diesel spadło w konsekwencji systematycznej wymiany floty samochodowej na mniej emisyjną, tj. samochody plug-in oraz elektryczne. Udział samochodów elektrycznych w ogóle floty zwiększył się z 5,1% w roku 2023 do 10,8% w 2024 roku. Udział samochodów hybrydowych w ogóle floty zwiększył się z 30,7% w roku 2023 do 68,5% w 2024 roku.

■ Zakres 2:

- spadek zużycia energii cieplnej pozyskiwanej z ciepła sieciowego nastąpił w związku ze zmniejszeniem wynajmowanych powierzchni w dwóch lokalizacjach oraz ze względu na łagodniejsze warunki pogodowe w zimie 2024 roku,
- wzrost zużycia energii elektrycznej w następstwie zwiększenia liczby samochodów elektrycznych.

³⁹ Obliczenia emisji w ramach poszczególnych zakresów wykonaliśmy zgodnie ze standardem Greenhouse Gas Protocol (GHG): A Corporate Accounting and Reporting Standard. World Resources Institute and World Business Council for Sustainable Development. Wyliczenia emisji ekwiwalentu dwutlenku węgla w Zakresie 2 wykonaliśmy zgodnie z GHG Protocol. Scope 2 Calculation Guidance. An amendment to the GHG Protocol Corporate Standard, 2015. World Resources Institute, według metod opartych na rynku i lokalizacji. Dla obliczeń emisji Zakresu 3 zastosowaliśmy standard GHG Protocol. Corporate Value Chain (Scope 3) Accounting and Reporting Standard. Supplement to the GHG Protocol Corporate Accounting and Reporting Standard oraz Technical Guidance for Calculating Scope 3 Emissions (version 1.0). Supplement to the Corporate Value Chain (Scope 3) Accounting & Reporting Standard, 2013. World Resources Institute and World Business Council for Sustainable Development.

- Zakres 3:
 - wzrost emisji w kategorii 1. wynika z uwzględnienia po raz pierwszy w kalkulacjach usług kurierskich realizowanych na rzecz Grupy, stanowią one około 53% emisji tej kategorii, dodatkowo w 2024 roku odnotowaliśmy wzrost zużycia papieru;
 - w kategorii 2. w stosunku do roku 2023 odnotowaliśmy spadek o 25%, który jest spowodowany faktem, że zakup sprzętu takiego jak laptopy, telefony, drukarki itp. nie jest stały i uzależniony jest od czasu amortyzacji. Fluktuacje śladu węglowego w tej kategorii mogą w związku z tym występować w ujęciu rocznym;
 - w 2024 roku po raz pierwszy dokonaliśmy kalkulacji kategorii 5., w której uwzględniliśmy emisje z tytułu generowanych odpadów komunalnych, odpadów specjalnych (tj. sprzęt IT, baterie) oraz ścieków;
 - w 2024 roku po raz pierwszy dokonaliśmy kalkulacji kategorii 6., w której uwzględniliśmy podróże służbowe kolejowe, lotnicze krajowe i zagraniczne, transportem publicznym, samochodami prywatnymi oraz taksówkami;
 - wzrost emisji w kategorii 7. wynika z poprawy jakości danych dotyczących liczby osób świadczących pracę na rzecz Grupy. W 2024 roku kalkulację emisji wykonaliśmy odrębnie dla pracowników zatrudnionych na umowę o pracę oraz odrębnie dla współpracowników zatrudnionych na innych formach zatrudnienia niż umowa o pracę (więcej o formach współpracy piszemy w rozdziale ESRS S1, wskaźnik S1-7). Dodatkowo po raz pierwszy wykonaliśmy kalkulację emisji wynikającą ze zużycia energii podczas pracy wykonywanej w trybie zdalnym.

Podczas porównywania danych rok do roku należy uwzględnić fakt, że w 2024 pojawiły się nowe kategorie (5 i 6) i nowe elementy kategorii liczonych w 2024 roku (np. usługi kurierskie, czy zużycie energii elektrycznej podczas pracy zdalnej). Zestawienie tych samych danych i emisji z nimi związanych z roku 2023 i 2024 wskazuje, że emisje Grupy spadły o ponad 2%.

Wyjaśnienia do emisji portfela Grupy mBanku

Zmiana emisji w zakresie portfela Grupy w 2024 roku względem poprzednich okresów wynika z kilku najważniejszych czynników:

- Kredyty i pożyczki oraz inwestycje kapitałowe stanowią największe źródło emisji portfela Grupy (95% w 2024 roku). W 2024 roku objęliśmy kalkulacją spółkę mFactoring, która nie była uwzględniana w poprzednich latach (za wyjątkiem wycień przeprowadzonych w związku ze zgłoszeniem Grupy do SBTi, które objęło jedynie nieznaczną część aktywów spółki). Rozszerzenie katalogu spółek objętych kalkulacją sprawiło, że emisje w tej kategorii aktywów wzrosły o 40,9% w ujęciu rocznym. Wyłączając emisje spółki mFactoring, w ujęciu porównywalnym dynamika ta wyniosła 8% rocznie. Wzrost ten wynika przede wszystkim z większej ekspozycji kredytowej banku;
- Hipoteki stanowią kategorię aktywów, której przypisujemy drugą największą wartość emisji w portfelu Grupy, wyłączając obligacje skarbowe. Emisje kalkulowane dla kredytów hipotecznych w Grupie maleją rok do roku w związku z dynamicznym spadkiem wolumenu kredytów non-core, które charakteryzują się wysoką emisyjnością na tle innych hipotek w Grupie;
- Emisje akcji notowanych i kredytów korporacyjnych wzrosły z uwagi na zwiększenie ekspozycji tej kategorii aktywów;
- Emisje w kategorii „Kredyty na pojazdy silnikowe (klienci detaliczni)” maleją rok do roku z powodu wygasania tego portfela w mBanku i braku aktywnej sprzedaży danego produktu dla klientów;
- Ujawnienie emisji portfela różni się od wartości wykazanych w Raporcie ESG Grupy mBanku za 2023 rok z powodu objęcia wycieniami większego zakresu emisji w bieżącej kalkulacji. Zakres ten został rozszerzony o emisje hipotek w Czechach i Słowacji, a pokrycie spółek Grupy zostało rozszerzone z mBanku S.A. i mBanku Hipotecznego S.A. o pozostałe spółki, które identyfikują aktywa, dla których Grupa oblicza emisje zgodnie z wyjaśnieniem udostępnionym w tym ujawnieniu.

Intensywność emisji gazów cieplarnianych

Tabela: Intensywność emisji gazów cieplarnianych

Intensywność emisji gazów cieplarnianych	2023	2024	Zmiana 2024 / 2023 (%)	Porównywalny rok 2024 (o takim samym zakresie kalkulacji jak w 2023)	Zmiana Porównywalny rok 2024 / 2023 (%)
Całkowite emisje gazów cieplarnianych					
Całkowite emisje gazów cieplarnianych - metoda oparta na lokalizacji	14 003 238,23	16 800 669,33	+35%	13 389 848,4	+7%
Całkowite emisje gazów cieplarnianych - metoda oparta na rynku	13 987 644,99	16 786 458,01	+35%	13 375 637,1	+7%
Przychody netto (tys. zł)*	18 259 130,0	18 463 552,0	+1%	-	-
Intensywność emisji gazów cieplarnianych na przychody netto, w tCO₂e / tys. zł					
Intensywność dla emisji wyliczanych metodą opartą na lokalizacji	0,68	0,91	33,1%	0,73	6,0%
Intensywność dla emisji wyliczanych metodą opartą na rynku	0,68	0,91	33,1%	0,72	6,1%

* Przychody netto wyrażone w tys. zł zgodnie z metodą prezentacji danych w Skonsolidowanym Sprawozdaniu Finansowym Grupy mBanku S.A. według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej za 2024 rok. Przychody netto stanowią sumę następujących pozycji: przychody z tytułu odsetek; przychody z tytułu prowizji; przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu; wynik operacji finansowych w wypadku, gdy suma składających się na niego pozycji jest dodatnia; oraz pozostałe przychody operacyjne z wyłączeniem zysków ze sprzedaży i aktualizacji wyceny inwestycji w jednostki zależne i stowarzyszone.

Emisje gazów cieplarnianych zakresu 3 Grupy są obliczane na podstawie różnorodnych danych, w tym pierwotnych. W celu określenia części emisji obliczonej z wykorzystaniem danych pierwotnych pozyskanych od dostawców lub innych partnerów w łańcuchu wartości, przyjęliśmy następujące podejście:

- w zakresie dotyczącym kategorii 1, 2, 3, 5, 6, 7, czyli służących do kalkulacji śladu węglowego operacji własnych, korzystaliśmy z danych rzeczywistych, a tam gdzie nie były one dostępne na moment wykonywania obliczeń, wykonywane były szacunki, dla których podstawą były analogiczne dane z podobnego okresu roku 2023 lub na bazie danych rzeczywistych ze wcześniejszych miesięcy. W ujęciu opartym na rynku (market-based), dla emisji w zakresie 3 operacji własnych, 43,7% emisji zostało obliczonych w oparciu o dane rzeczywiste. Udział ten został określony dla wspólnej miary jaką są emisje wyrażone w tonach ekwiwalentu CO₂. Wynika to z faktu, że dane wejściowe służące do kalkulacji emisji są wyrażone w różnych jednostkach, takich jak litry paliwa czy MWh, co uniemożliwia sprowadzenie ich do wspólnego mianownika i określenia udziału danych rzeczywistych na wejściu do kalkulacji.
- w zakresie dotyczącym kategorii 13 i kategorii 15 dla określenia jakości danych oraz ich źródła, tj. pierwotne/szacunkowe, przyjęliśmy podejście oparte na metodyce PCAF. Choć metodyka ta nie jest przeznaczona dla obliczeń w kategorii 13, przy braku dostępnych innych podejść uznaliśmy ją za adekwatną dla celu zachowania spójności w Grupie w zakresie tego ujawnienia. PCAF posiada 5 klas jakości danych, gdzie klasa 1 reprezentuje dane najwyższej jakości, a klasa 5 – dane najniższej jakości, głównie oparte o szacunki. W oparciu o definicje klas jakości danych dla każdego z rodzajów aktywów objętych metodyką PCAF, w Grupie przyjmujemy, że za dane pierwotne dla celów ujawnienia CSRD uznajemy klasy jakości 1 i 2. Przykładamy je również do rodzajów aktywów nieobjętych metodyką PCAF, czyli tych, które podlegają pod ujawnienie w kategorii 13. Dla wyliczeń śladu węglowego za 2024 rok i lata poprzednie, klasa 1 została przyporządkowana wyłącznie dla ekspozycji obligacji skarbowych w ich zakresie 1. Na moment publikacji tego ujawnienia nie identyfikujemy klasy 2 dla żadnej z kategorii aktywów, dla których wyliczany jest ślad węglowy w Grupie. Dla pozostałych rodzajów aktywów zidentyfikowaliśmy wskaźniki na poziomie 3, 4 i 5. Średni wskaźnik PCAF ważony wartością ekspozycji wyniósł:

- w kategorii 13: 4,27;
- w kategorii 15: 2,95 (przy uwzględnieniu emisji obligacji skarbowych. W wypadku wyłączenia emisji obligacji skarbowych z obliczeń, wskaźnik wyniósłby 3,98).

W rezultacie, średni wskaźnik PCAF w zakresie 3 kategoriach 13 i 15 wyniósł 3,18 (bez uwzględnienia emisji wynikających z obligacji skarbowych wyniósłby 4,05). Ponieważ emisje wynikające z portfela obligacji skarbowych utrzymywanych na bilansie Grupy są wyliczane zgodnie z metodyką PCAF w dwóch ujęciach, udział emisji Grupy w zakresie 3 kategorii 13 i 15 wyliczony w oparciu o dane pierwotne wyniósł 13,9% w ujęciu z LULUCF i 14,5% w ujęciu bez LULUCF. Udział ten został obliczony jako iloraz emisji kalkulowanych w oparciu o dane pierwotne do sumy emisji w zakresie 3, wyrażonych w tCO₂e. W miarę rozwoju praktyki rynkowej w tym zakresie oraz w ramach rozwoju wewnętrznej bazy danych Grupa będzie dążyła do pokrycia większej części kategorii danymi pierwotnymi.

(E1-1) Plan przejścia Grupy mBanku

Na dzień 31 grudnia 2024 roku Grupa mBanku nie przyjęła Planu przejścia na potrzeby łagodzenia zmiany klimatu (dalej zwany: Plan przejścia), jednak rozpoczęła prace nad jego przygotowaniem. Częścią tych prac są przygotowane przez Grupę, w oparciu o metodykę Science Based Targets initiative, cele redukcji śladu węglowego zgodne z Porozumieniem Paryskim, na których akceptację przez SBTi obecnie oczekujemy. Efekty pracy wykonanej w 2024 roku były prezentowane na posiedzeniach KZR. We wrześniu 2024 roku z inicjatywy Rady Nadzorczej, we współpracy m.in. z CDP, został zorganizowany warsztat, w którym uczestniczyli przedstawiciele Rady Nadzorczej i Zarządu banku, dotyczący planów transformacji w sektorze bankowym. W grudniu 2024 roku odbył się warsztat z Zarządem banku poświęcony przygotowywanemu Planowi przejścia. W 2025 roku będziemy kontynuować nasze prace nad celami redukcji emisji oraz integracją Planu przejścia ze strategią biznesową Grupy mBanku na lata 2026-2030. Planujemy przyjęcie Planu przejścia w drugiej połowie 2025 roku.

(ESRS 2 SBM-3) Ryzyko i szanse związane z klimatem

Opis wpływów, ryzyk i szans związanych z klimatem został zamieszczony w rozdziale ESRS 2. Obejmuje on każdy z aspektów: zarówno ryzyka i szanse, jak też bieżący pozytywny i negatywny wpływ działalności własnej Grupy i naszych klientów na klimat. Ta wielowymiarowość znajduje odzwierciedlenie w strategii Grupy, opublikowanej już w 2021 roku. Wyniki procesu analizy podwójnej istotności w odniesieniu do wpływu na zmianę klimatu, której opis został przedstawiony w rozdziale ESRS 2, potwierdzają niezmiennie istotną rolę instytucji finansowej w kontekście klimatu tak w roku sprawozdawczym, jak i w przyszłości. Cele strategiczne oraz sposób, w jaki kwestie związane z klimatem są również zakorzenione w modelu biznesowym Grupy, m.in. w politykach i działaniach, opisujemy w innych sekcjach tego podrozdziału. Kwestie związane z klimatem są również zakorzenione w modelu biznesowym Grupy, m.in. w politykach i działaniach opisanej w dalszej części rozdziału.

Grupa identyfikuje największe szanse w kontekście klimatu w ramach kształtowania swojej oferty produktowej i wspierania transformacji swoich klientów. Wynika to z faktu, że znacząca większość emisji gazów cieplarnianych Grupy jest generowana przez jej portfel, tj. w ramach kategorii 13 i 15 zakresu 3, a także z roli facylitatora transformacji klimatycznej. Grupa upatruje swoje szanse głównie w budowaniu zaangażowania w sektory i projekty przyczyniające się do dekarbonizacji rynku, zarówno z inicjatyw własnych, rozwijając ofertę zrównoważonego finansowania dla klientów korporacyjnych, jak i pośrednicząc w dystrybucji środków publicznych na projekty np. poprzez kredyt ekologiczny BGK, czy gwarancje KUKK. Działania te obejmują w szczególności rozwijający się aktywnie obszar finansowania transformacji klientów, oparty o wzajemne wspieranie realizacji celów dekarbonizacyjnych przez instytucje finansujące i przedsiębiorstwa. Grupa stara się wychodzić naprzeciw tym podmiotom na rynku, których aktualna działalność generuje wysokie emisje gazów cieplarnianych i które wymagają znaczących nakładów na transformację w długim horyzoncie czasu. Niemniej, takie zaangażowania negatywnie przekładają się na ślad węglowy instytucji finansującej w krótkim terminie. Szansą, a zarazem wyzwaniem dla Grupy jest utrzymywanie równowagi pomiędzy promowaniem rozwiązań łagodzących zmiany klimatu, takich jak finansowanie odnawialnych źródeł energii czy nieruchomości o niskim zapotrzebowaniu na energię, przy jednoczesnym wspieraniu transformacji podmiotów i aktywów o negatywnym wpływie na środowisko, jak na przykład branże energochłonne czy termomodernizacja budynków, które wymagają renowacji. Wymienione szanse są wykorzystywane w ramach oferty Grupy, przy czym udzielane finansowanie podlega stosowanym przez nas zasadom zarządzania ryzykiem. Grupa mBanku jako instytucja finansowa zarządza ryzykiem zgodnie z wymaganiami regulacyjnymi i rekomendacjami nadzorczymi, dlatego poniżej przedstawiamy opis naszego podejścia do zarządzania ryzykiem środowiskowym stosowanego w 2024 roku.

W Grupie mBanku, z punktu widzenia klasyfikacji ryzyk oraz praktyki zarządzania nimi, ryzyka związanego ze zmianą klimatu nie traktujemy jako odrębnego rodzaju ryzyka, lecz jako tzw. ryzyko horyzontalne, które w różnym stopniu i poprzez zróżnicowane kanały transmisji wpływa na występujące tradycyjne ryzyka finansowe i niefinansowe - zgodnie z interpretacją zawartą w opublikowanym przez Europejski Bank

Centralny dokument „Guide on climate-related and environmental risks - supervisory expectations relating to risk management and disclosure” z listopada 2020 roku. W Grupie analizujemy również wytyczne Europejskiej Urzędu Nadzoru Bankowego (European Banking Authority, EBA) dotyczące zarządzania ryzykiem środowiskowym, społecznym i ładu zarządczego⁴⁰, które zaczną obowiązywać od 11 stycznia 2026 roku. Z uwagi na zastosowanie podejścia horyzontalnego do ryzyka środowiskowego jako ryzyka mogącego materializować się w istniejących kategoriach ryzyka zidentyfikowanych w ramach procesu inwentaryzacji ryzyka oceniamy jego istotność w ryzykach pierwotnych.

Tabela: Ryzyka fizyczne i przejścia zidentyfikowane przez Grupę

Zidentyfikowane istotne ryzyka fizyczne związane z klimatem mogące materializować się w istniejących kategoriach ryzykach	Zidentyfikowane istotne ryzyka przejścia związane z klimatem mogące materializować się w istniejących kategoriach ryzykach
1. Kredytowe	1. Kredytowe
2. Biznesowe	2. Biznesowe
3. Braku zgodności	3. Braku zgodności
4. Portfela kredytów w walutach obcych	4. Portfela kredytów w walutach obcych
5. Reputacji	5. Reputacji
6. Kapitałowe	6. Kapitałowe
	7. Sekurytyzacji

Ryzyka związane ze zmianą klimatu mogą wpływać na wyniki finansowe oraz sytuację płynnościową nie tylko bezpośrednio, lecz przede wszystkim w sposób pośredni poprzez oddziaływanie na sytuację finansową klientów Grupy. W 2024 podjęto działania w celu ustanowienia metodyki testów warunków skrajnych, w których owe scenariusze klimatyczne będą uwzględnione.

Na potrzeby raportowania Filara III zgodnie z rozporządzeniem CRR III art. 449a w ramach konsolidacji w Grupie Commerzbanku, w Grupie mBanku przeprowadziliśmy wstępną analizę ryzyk fizycznych z perspektywy portfela kredytowego. W ramach analizy identyfikujemy aktywa narażone na ryzyko fizyczne (nagłe i chroniczne) zarówno w portfelu kredytów korporacyjnych oraz w portfelu kredytów zabezpieczonych nieruchomościami. Ryzyka te poddane zostały analizie w perspektywie 2050 roku według scenariusza RCP8.5 IPCC (The Fifth Assessment Report, AR5⁴¹). Średnia temperatura Ziemi według scenariusza wzrośnie do 4,9° względem epoki przedindustrialnej. Scenariusz ten z 95% prawdopodobieństwem oznacza nieodwracalną destabilizację klimatu Ziemi. Ryzyka na obszarze Polski, zostały określone na podstawie literatury, praktyki rynkowej i wytycznych oraz regulacji. Polska leży w strefie umiarkowanych szerokości geograficznych. Cechy klimatu Polski są uwarunkowane wpływami rozległych obszarów lądowych na wschodzie oraz Oceanu Atlantyckiego na zachodzie. Klimat Polski często określa się więc jako przejściowy, zawierający zarówno cechy klimatu morskiego, jak również kontynentalnego. Przejściowość klimatu charakteryzuje się dużą różnorodnością i zmiennością obserwowanych stanów pogody, co może sprzyjać rozwijaniu się ekstremalnych zjawisk pogodowych. W trakcie prac zidentyfikowano następujące ryzyka:

Tabela: Ryzyka fizyczne zidentyfikowane przez Grupę

Ryzyka chroniczne (chronic)	Ryzyka nagłe/krótkookresowe (acute)
1. Susza	1. Fala upału
2. Podniesienie się poziomu mórz	2. Fala chłodu
	3. Powódź/powódź od strony rzecznej
	4. Sztorm/powódź od strony morza
	5. Deszcz nawalny/powódź opadowa
	6. Pożar
	7. Osuwisko

Po przeprowadzonej analizie ryzyk fizycznych wyznaczono progi graniczne dla każdego z ryzyk. Progi te wyznaczone zostały w oparciu o podejście naukowe oraz metodę ekspercką, z uwzględnieniem prognozowanych w horyzoncie dekady 2040-2050 zakresów zmienności poszczególnych zjawisk oraz założenia, że jest to pierwsza, wstępna analiza, a określenie poziomów docelowych nastąpi w kolejnych okresach sprawozdawczych, po przeprowadzeniu bardziej szczegółowych analiz.

⁴⁰ Final Guidelines on the management of ESG risks: <https://www.eba.europa.eu/publications-and-media/press-releases/eba-publishes-its-final-guidelines-management-esg-risks>

⁴¹ Scenariusz RCP8.5 jest najbardziej pesymistycznym i jednocześnie ocenianym jako mało prawdopodobnym modelem klimatu. Zakłada utrzymanie aktualnego tempa wzrostu emisji gazów cieplarnianych, w formule „business as usual”. RCP8.5 odnosi się do wymuszenia radiacyjnego równego 8.5 [W/m2], co jest związane z osiągnięciem poziomu stężeń CO2 ok. 940 ppm.

Wynik powyższego badania doprowadził do zidentyfikowania 6 istotnych fizycznych ryzyk klimatycznych: 1) powódź, 2) sztorm/huragan, 3) pożar, 4) fala chłodu, 5) fala upału, 6) susza.

Podejście do monitorowania ryzyka przejścia również bazowało na przygotowaniu raportowania Filara III. Grupa dokonała szczegółowego przeglądu sektorów, w których udziela finansowania klientom. Dzięki temu zdefiniowaliśmy metodę identyfikacji klientów wykluczonych z Porozumienia Paryskiego (klientów, których działalność bazuje na paliwach kopalnych, a ich transformacja ku gospodarce niskoemisyjnej może obarczona dużymi ryzykami). Udział tego typu klientów w portfelu Grupy jest stale monitorowany i utrzymuje się na niskim poziomie. Ma to związek ze strategicznymi decyzjami podjętymi w Grupie dotyczącymi ograniczonego finansowania sektorów, w których działalność jest powiązana z paliwami kopalnymi. W drugiej połowie 2024 roku dokonano przeglądu tego podejścia. Efektem tych prac są przygotowane zmodyfikowane zapisy w Polityce kredytowej mBanku S.A. dotyczącej branż istotnych z punktu widzenia polityki klimatycznej UE (opisanej bardziej szczegółowo w sekcji E1-2 MDR-P), które zostaną wprowadzone wraz z jej aktualizacją w 2025.

(ESRS 2 SBM 3) Odporność modelu biznesowego i strategii Grupy na kwestie związane ze zmianą klimatu

W obecnie realizowanej strategii oraz wspierającym jej wykonanie modelu biznesowym Grupa mBanku podejmuje działania mające na celu budowanie i ciągłe wzmacnianie odporności na kwestie związane ze zmianą klimatu. Prace nad przygotowaniem Planu przejścia oraz nad nową strategią Grupy, a także rozwój stanu wiedzy rynkowej o zmianie klimatu oraz dostępność narzędzi do analizy jej wpływu na działalność sektora bankowego stanowiły przesłankę dla weryfikacji tej odporności i pozwoliły zidentyfikować zadania na kolejne okresy, które pozwolą na regularne monitorowanie tej odporności. Zadania te będą zorientowane wokół analizy przewidywanych skutków finansowych wynikających z istotnych ryzyk fizycznych i ryzyk przejścia oraz potencjalnych szans związanych z klimatem. Zostaną one uwzględnione w ramach ujawnienia E1-9, dla którego Grupa przyjęła w niniejszym oświadczeniu okres przejściowy.

Twierdzenie o budowaniu odporności strategii i modelu biznesowego Grupy w odniesieniu do zmiany klimatu jest poparte analizami ryzyk fizycznych, opisanych w sekcji (ESRS 2 SBM-3) „Ryzyko i szanse związane z klimatem”, wnioskami wyciąganymi z zarządzania ryzykiem ESG oraz wiedzą przedstawicieli Grupy nabytą w toku działań mających na celu wzmacnianie odporności firmy na zmiany klimatu. Główne działania w tym zakresie obejmują cele strategiczne i promowanie w politykach Grupy finansowania odnawialnych źródeł energii przy jednoczesnym ograniczaniu, w tym poprzez wprowadzenie limitów, finansowania sektora wydobywczego i paliwowego, o czym więcej piszemy w sekcji (E1-3 MDR-A) „Działania i zasoby związane z realizacją polityki klimatycznej”.

Wykonane analizy i działania postrzegamy obecnie jako narzędzia dla budowania tej odporności w przyszłości. Niemniej, nie zidentyfikowaliśmy dotychczas wniosków które wskazywałyby na wyraźne przesłanki o braku odporności Grupy w kontekście zmiany klimatu. Wniosek ten jest obciążony niepewnością wynikającą z toczących się analiz możliwych podejść do analizy odporności, a także częściowo niepewnością odnośnie do rozwoju regulacji i sentymentu na rynku do wspierania przejścia na gospodarkę niskoemisyjną. W Grupie identyfikujemy zdolność do korygowania i dostosowywania strategii i modelu biznesowego według pojawiających się potrzeb, gdzie jako bank uniwersalny finansujemy zróżnicowany portfel aktywów i jesteśmy w stanie modyfikować jego profil, w różnym stopniu w zależności od przyjętej perspektywy krótko-, średnio- i długoterminowej. W Grupie dbamy również o zatrudnienie nowych specjalistów i poszerzanie kwalifikacji obecnych pracowników tak, aby zapewnić dostęp do wiedzy i umiejętności niezbędnych do oferowania klientom rozwiązań finansowych wspierających łagodzenie i przystosowanie do zmiany klimatu, jak również potrafiących analizować ryzyko i zarządzać zaangażowaniami na poziomie portfeli w kontekście m.in. emisji ekspozycji czy ich narażenia na ryzyka związane ze zmianą klimatu. Jako Grupa jesteśmy regularnym emitentem papierów wartościowych, realizując emisje zarówno w formie zielonych obligacji, jak i tradycyjnych form finansowania. Mamy stabilną strukturę akcjonariatu oraz bezpieczny poziom płynności. Parametry te stanowią przesłanki dla twierdzenia o stałym dostępie do finansowania po przystępnych kosztach kapitału, i realizowania strategii i modelu biznesowego w obranym kierunku.

O dążeniu do odporności naszej strategii i modelu biznesowego na kwestie klimatyczne świadczą też nasze działania finansowania projektów wspierających zrównoważony rozwój w rozumieniu zgodności z kryteriami Taksonomii UE. Sposób w jaki badamy nasz portfel detaliczny i korporacyjny w zakresie odporności na ryzyka klimatyczne wskazane w Taksonomii opisaliśmy w sekcji „Ujawnienia taksonomiczne”. Informacje o procencie naszego portfela, który jest zgodny z Taksonomią wg wskaźnika GAR oraz o sfinansowanych transakcjach zgodnych z kryteriami technicznymi Taksonomii, które ujawniamy dodatkowo dobrowolnie, również podaliśmy w tej sekcji.

Zmiana klimatu w kontekście operacji własnych i zużycia energii w Grupie mBanku

Działalność własna, mimo, że generuje niewielką część emisji Grupy, jest wyróżniona w tym ujawnieniu ze względu na fakt, że w stosunku do niej tworzone są odrębne regulacje, podejmowane działania, a także wyznaczane niezależne cele strategiczne. Ponadto, własną działalnością i postawą chcemy dać przykład i mobilizować naszych klientów oraz innych interesariuszy do połączenia wysiłków w kierunku transformacji biznesów ku gospodarce niskoemisyjnej. Uważamy, że możemy w ten sposób wysłać sygnał do naszych klientów z którymi aktywnie współpracujemy w celu dekarbonizacji operacji własnych w ich przedsiębiorstwach.

(E1-2 MDR-P) Polityki związane z łagodzeniem zmiany klimatu, przystosowaniem się do niej i efektywnością energetyczną

Dokumentem nadrzędnym dotyczącym śladu środowiskowego działalności operacyjnej Grupy jest Strategia Grupy mBanku na lata 2021-2025, która została przyjęta w 2021 roku przez Zarząd mBanku S.A. Regulacja ta wyznacza kierunki działań w zakresie emisji, energii oraz floty dla całej Grupy, która poza Polską prowadzi działalność również w Czechach i Słowacji. Monitoring strategii odbywa się co roku, a jego efekty są publikowane w Sprawozdaniu z działalności Zarządu. Strategia i sprawozdanie opisujące stopień jej realizacji są publicznie dostępne na stronie internetowej. W kontekście własnej działalności operacyjnej Grupy, strategia odnosi się do obszarów łagodzenia zmiany klimatu poprzez organizowanie działań Grupy wokół celu redukcji emisji własnych i osiągnięcia zerowych emisji netto w działalności własnej do 2040 roku, a także do obszaru efektywności energetycznej w kontekście celu zasilania operacji energia pochodzącą ze źródeł odnawialnych.

Od marca 2024 roku w mBanku S.A. obowiązuje Pismo okólne dot. zakupu energii elektrycznej pochodzącej z odnawialnych źródeł energii (OZE) na potrzeby mBanku S.A. oraz spółek z Grupy mBanku S.A., które dotyczy kontraktowania zielonej energii w lokalizacjach własnych oraz wynajmowanych. Regulacja została przyjęta przez dyrektora jednostki odpowiedzialnej za zarządzanie nieruchomościami i swoim zasięgiem obejmuje wszystkie spółki z Grupy mBanku. Cel jest monitorowany na bieżąco, aktualny stan zużycia energii jest podstawą do zakupu gwarancji pochodzenia energii ze źródeł odnawialnych. Organem najwyższego szczebla odpowiedzialnym za wdrażanie polityki jest dyrektor Departamentu Zakupów i Administracji. Dokument odnosi się do obszaru efektywności energetycznej w rozumieniu organizowania Grupy wokół wykorzystania energii odnawialnej w realizacji swoim zużyciu.

W zakresie samochodów służbowych w Grupie (z wyłączeniem spółek mElements, Asekum i LeaseLink) od 2024 roku obowiązuje Polityka flotowa, która promuje samochody elektryczne i z napędem hybrydowym. Organem najwyższego szczebla w banku odpowiedzialnym za wdrażanie polityki jest dyrektor Departamentu Zakupów i Administracji. Postępy w realizacji polityki są raportowane dyrektorom zarządzającym, dyrektorom jednostek organizacyjnych oraz kierownictwu spółek zależnych. Regulacja jest dostępna dla każdego pracownika w wewnętrznej sieci. Dokument odnosi się do obszarów łagodzenia zmiany klimatu, biorąc pod uwagę długofalową tendencję zwiększania się przewagi floty niskoemisyjnej nad tradycyjną w miarę zazieleniania mixu energetycznego w Polsce.

(E1-3 MDR-A) Działania i zasoby związane z realizacją polityki klimatycznej i energetycznej

Działania zorientowane wokół klimatu, prowadzone przez Grupę w zakresie operacji własnych, obejmują przede wszystkim łagodzenie zmian klimatycznych i mają na celu obniżenie śladu węglowego Grupy. Zasoby przeznaczone do ich realizacji opisane zostały zbiorczo w sekcji ESRS 2 (MDR-A – punkt 69) „Nakłady przeznaczone na realizację działań w zakresie zrównoważonego rozwoju”. Aby osiągnąć cel strategiczny zeroemisyjności netto, Grupa podejmuje następujące działania:

- Zgodnie z pismem okólnym opisanym powyżej, w Grupie preferowany jest zakup energii elektrycznej pochodzącej ze źródeł odnawialnych, której udział w zużyciu w 2024 roku wyniósł 97,8% (w tym 63,2% tej energii jest potwierdzona gwarancjami pochodzenia, a 34,6% pochodzi z umów typu PPA). Zakupy zielonej energii dokonywane są bezpośrednio przez mBank oraz przez właścicieli głównych obiektów banku (centrale i centra danych). W zakresie, w jakim Grupa nie nabywa zielonej energii, dokonywany jest zakup gwarancji pochodzenia zarejestrowanych na Towarowej Giełdzie Energii. W przypadku nowych umów najmu i braku możliwości zakupu zielonej energii bezpośrednio przez mBank S.A. zapisy umowy obligują do zapewnienia dostaw energii elektrycznej z OZE lub jej ekwiwalentu, choć możliwe są wyjątki od ogólnej zasady. W opisanym powyżej piśmie okólnym dot. zakupu energii ustanowiono cel dla całej Grupy, zgodnie, z którym, co najmniej 80% zużywanego wolumenu energii w danym roku musi pochodzić z odnawialnych źródeł energii.
- Dzięki realizowaniu Polityki flotowej Grupy, w 2024 roku flota samochodowa Grupy mBanku powiększyła się o 61 aut elektrycznych i 406 samochodów hybrydowych – w sumie na koniec 2024 samochody te stanowiły ponad 79% ogółu floty. W siedzibie mBanku w Warszawie zainstalowanych jest 51 ładowarek do pojazdów elektrycznych, w siedzibie w Łodzi – 6, a w pozostałych placówkach jest 13 ładowarek, które zasilane są przede wszystkim energią pochodzącą z odnawialnych źródeł energii.

- Zielone dofinansowanie to program realizowany spółkach w mBank, mLeasing, mBank Hipoteczny oraz mFaktoring, który ma na celu motywowanie pracowników do wyboru bardziej przyjaznych dla środowiska środków transportu, jak transport zbiorowy, rower czy pokonanie trasy do biura pieszo. Program ten cieszył się dużą popularnością, w 2024 roku skorzystało z niego ponad 4035 osób. Świadczenie przeznaczone jest dla pracowników, którzy w drodze do pracy i z powrotem nie korzystają z samochodu ani innego pojazdu spalinowego, z wyjątkiem transportu zbiorowego. Działanie to przyczynia się również do zmniejszenia śladu środowiskowego dojazdów pracowników do pracy
- Kalkulacje śladu węglowego operacji własnych są prowadzone od 2021 roku. Od tego czasu proces ten jest doskonały, a zakres kategorii i źródeł emisji stale poszerzany.

Nie ujawniamy informacji o planowanych działaniach oraz planowanych zasobach na realizację tych zadań ze względu na fakt, że zostaną one określone w Planie przejścia, nad którym obecnie trwają prace.

(E1-5) Wskaźniki i cele w zakresie zużycia energii i koszyka energetycznego

Tabela: Całkowite zużycie energii w MWh związane z własną działalnością, w podziale na:

	Zużycie energii i koszyk energetyczny	2024	2023
1.	Zużycie paliwa z węgla i produktów węglowych (MWh)	0	0
2.	Zużycie paliwa z ropy naftowej i produktów naftowych (MWh)	10 599,5	11 156,5
3.	Zużycie paliwa z gazu ziemnego (MWh)	560,7	833,0
4.	Zużycie paliwa z innych źródeł kopalnych (MWh)	0	0
5.	Zużycie zakupionych lub pozyskanych energii elektrycznej, ciepła, pary wodnej i chłodzenia ze źródeł kopalnych (MWh)	9 781,9	12 046,73
6.	Całkowite zużycie energii ze źródeł kopalnych (MWh) (obliczone jako suma wierszy 1–5)	20 942,1	24 036,2
	Udział źródeł kopalnych w całkowitym zużyciu energii (%)	46,8	53,4
7.	Zużycie energii ze źródeł jądrowych (MWh)	0	0
	Udział zużycia energii ze źródeł jądrowych w całkowitym zużyciu energii (%)	0	0
8.	Zużycie paliwa w przypadku źródeł odnawialnych, w tym biomasy (obejmujących również odpady przemysłowe i komunalne pochodzenia biologicznego, biogaz, wodór odnawialny itp.) (MWh)	0	0
9.	Zużycie zakupionych lub pozyskanych energii elektrycznej, ciepła, pary wodnej i chłodzenia ze źródeł odnawialnych* (MWh)	23 773,5	20 946,2
10.	Zużycie energii odnawialnej produkowanej samodzielnie bez użycia paliwa (MWh)	0	0
11.	Całkowite zużycie energii odnawialnej i niskoemisyjnej (MWh) (obliczone jako suma wierszy 8–10)	23 773,5	20 946,2
	Udział źródeł odnawialnych w całkowitym zużyciu energii (%)	53,2	46,6
	Całkowite zużycie energii (MWh) (obliczone jako suma pozycji 6 i 11)	44 715,6	44 982,4

*pokryte gwarancjami pochodzenia

Dane zostały przygotowane na bazie informacji o zużyciu zebranych w Grupie mBanku. Dane sprowadzone do wspólnej jednostki (MWh) przy wykorzystaniu bazy DEFRA - Conversions, Fuel properties oraz wartości opałowych z raportu „Wartości opałowe (WO) i wskaźniki emisji CO2 (WE) dla paliw wykorzystywanych w gospodarce krajowej w 2022 roku”, publikowanych przez KOBIZE.

mBank jako instytucja finansowa nie prowadzi działalności w sektorze wysokoemisyjnym. W związku z tym nie ujawniamy informacji na temat E1-5 punkty 38-43.

Zmiana klimatu w kontekście portfela Grupy mBanku

Wpływ portfela Grupy na kwestie klimatu oceniamy w Grupie mBanku jako istotny. Wynika to z faktu, że Grupa mBanku jako jedna z największych instytucji finansowych w Polsce, a obecna również na rynkach czeskim i słowackim, udostępnia finansowanie szerokiemu gronu klientów, których działalność biznesowa oraz zaspokajanie potrzeb mieszkaniowych generują ślad węglowy. Korzystamy z dostępnych metod naukowych i metodyk, aby kalkulować emisje naszych klientów. Naszym celem jest redukcja emisji portfela klientów przy jednoczesnym rozwoju działalności biznesowej. Jest to możliwe dzięki wsparciu klientów w transformacji, umiejętnym kształtowaniu nowych produktów, polityk i limitów finansowania. Ważny wpływ naszego portfela na kwestie klimatu potwierdziliśmy również w procesie analizy podwójnej istotności, który opisujemy w rozdziale ESR5 2. Rosnące wymagania regulacyjne oraz nadzorcze w zakresie badania przez instytucje finansowe ich wpływu oraz odporności na zmianę klimatu wzmacniają zrozumienie tego wpływu w Grupie i wspierają promowanie oferty zrównoważonych produktów dla klientów. Dostrzegamy ważną rolę Grupy mBanku we wspieraniu zrównoważonej transformacji. Oferując odpowiednie instrumenty finansowe zaspokajamy pojawiający się popyt rynkowy. Dla wielu klientów jesteśmy istotnym partnerem w osiąganiu indywidualnych celów dekarbonizacyjnych, a patrząc na istotne udziały rynkowe mBanku w finansowaniu gospodarki – nasza działalność przekłada się również na osiąganie krajowych celów transformacji. Tworząc produkty zorientowane na cel taki jak np. redukcja emisji, zaspokajamy nie tylko bieżące potrzeby finansowe naszych klientów, ale też antycypujemy i odpowiadamy na przyszłe potrzeby dalszej dekarbonizacji oraz adaptacji do zmian klimatu, które już następują i nie są odwracalne w krótkim horyzoncie czasowym.

(E1-2 MDR-P) Polityki związane z łagodzeniem zmian klimatu i przystosowaniem się do nich w kontekście portfela Grupy

W Grupie mBanku stosowane są polityki, rozumiane jako regulacje wewnętrzne, związane z łagodzeniem zmiany klimatu i przystosowaniem się do niej w zakresie dotyczącym portfela Grupy. Najważniejsze dokumenty opisujemy poniżej.

Strategia Grupy mBanku na lata 2021-2025

Strategia Grupy mBanku na lata 2021-2025 w odniesieniu do tematu „Zmiana klimatu w kontekście portfela” koncentruje się na promowaniu roli Grupy mBanku w zakresie aktywnej współpracy z naszymi klientami, aby zajmować ważną pozycję na rynku w zakresie zielonego finansowania i transformacji energetycznej. Jej celem jest zredukowanie emisji gazów cieplarnianych portfela kredytowego, w szczególności poprzez wyznaczenie celów redukcji zgodnych z podejściem SBTi. Proces monitorowania strategii został opisany w sekcji „ESRS 2 Informacje ogólne”.

Strategia odnosi się do zidentyfikowanej szansy przyczyniania się do redukcji emisji gazów cieplarnianych (GHG) przez Grupę. W zakresie portfela Grupy mBanku, strategia obejmuje szerokie spektrum działalności w rozumieniu ustanawianych przez Grupę działań i produktów, ale także w odniesieniu się do niższego szczebla łańcucha wartości, czyli klientów. Jednostką odpowiedzialną za zdefiniowanie i realizację strategii jest Zarząd banku. Podsumowanie strategii jest publicznie dostępne na [stronie internetowej](#) banku, a postępy w jej realizacji publikowane co rok w ramach Sprawozdania Zarządu z Działalności.

Strategia odnosi się do obszarów:

- Łagodzenia zmiany klimatu poprzez organizowanie działań Grupy wokół celu przekształcenia naszego portfela kredytowego, aby osiągnąć zerowe emisje netto do 2050 roku.
- Efektywności energetycznej poprzez cel udzielania kredytów hipotecznych zabezpieczonych na nieruchomościach mieszkaniowych, których zapotrzebowanie na energię pierwotną jest przynajmniej o 10 % mniejsze niż próg określony w odniesieniu do wymagań dotyczących budynków o niemal zerowym zużyciu energii (Nearly Zero Energy Building, NZEB) pomniejszony o 10%, tzw. NZEB – 10%⁴².
- Transformacji gospodarki m.in. z wykorzystaniem energii odnawialnej poprzez udzielanie i aranżowanie finansowania dla projektów związanych z odnawialnymi źródłami energii, ale również inwestycji związanych z gospodarką obiegu zamkniętego, elektromobilnością oraz dekarbonizacją, dzięki czemu Grupa przyczynia się do przejścia na gospodarkę neutralną klimatycznie.

⁴² Wymagania odnośnie do zapotrzebowania na energię pierwotną budynku, które decyduje o charakterystyce energetycznej budynku, określa Dyrektywa Parlamentu Europejskiego i Rady 2010/31/UE z dnia 19 maja 2010 r. w sprawie charakterystyki energetycznej budynków. Taksonomia UE definiuje natomiast techniczne kryteria kwalifikacji, zgodnie z którymi budynki można zakwalifikować jako wnoszące istotny wkład w łagodzenie zmian klimatu. Aby je spełnić, zapotrzebowanie budynku na energię pierwotną musi być przynajmniej o 10 % mniejsze niż próg określony w odniesieniu do wymagań dotyczących budynków o niemal zerowym zużyciu energii, zdefiniowanych w transpozycji wskazanej dyrektywy w przepisach krajowych.

- Obszary efektywności energetycznej i wykorzystania energii odnawialnej są w również objęte w ramach celu strategicznego emisji zielonych obligacji. Grupa emituje zielone obligacje zgodnie z ramowymi zasadami mBank S.A. Group Green Bond Framework. W ramach zrealizowanych emisji środki przeznaczone zostały właśnie na nieruchomości spełniające kryteria kwalifikacji oraz OZE, których wpływ środowiskowy raportujemy w rocznych raportach alokacji i wpływu dostępnych na [stronie internetowej](#) banku.

Polityka kredytowa mBanku S.A. dotycząca branż istotnych z punktu widzenia polityki klimatycznej UE

Polityka kredytowa mBanku S.A. dotycząca branż istotnych z punktu widzenia polityki klimatycznej UE obowiązuje w banku od 2019 roku i jest aktualizowana raz w roku w ramach przeglądu. Określa apetyt na ryzyko banku w odniesieniu do działalności gospodarczej w branżach takich jak wysokoemisyjna produkcja przemysłowa, elektroenergetyka, górnictwo, transport. Odnosi się również do faktu, iż z ryzykiem klimatycznym dla banków łączy się także ryzyko reputacyjne związane bezpośrednio z finansowaniem podmiotów funkcjonujących w sektorach o znaczącym śladzie węglowym. Jej celem jest wprowadzenie mechanizmu ograniczającego bieżącą i przyszłą ekspozycję banku na ryzyko związane z transformacją energetyczną i dużą ilością zamrożonych emisji gazów cieplarnianych. Monitorowanie stosowania polityki polega na corocznej weryfikacji portfela pod kątem ewentualnych wykluczeń zawartych w polityce oraz ekspozycji w kategorii podwyższonego ryzyka.

Polityka odnosi się do zidentyfikowanych wpływów, ryzyk i szans wkładu w lepszą ochronę przed klęskami żywiołowymi, finansowania branż, które mogą przyczyniać się do zwiększenia prawdopodobieństwa wystąpienia lub intensywności klęsk żywiołowych, czy też przyczyniać się do wzrostu lub redukcji emisji gazów cieplarnianych (GHG). Dokument ten ma zastosowanie do działalności mBanku w segmencie korporacyjnym i dotyczy klientów korporacyjnych segmentu K1, segmentu K2 z limitem generalnym powyżej 8 mln zł oraz segmentu K3 z zaangażowaniem powyżej 8 mln zł. Na mocy zawartych porozumień z mFactoring i mLeasing główne zasady zawarte w polityce podlegają implementacji w spółkach.

Zadaniem polityki jest dostosowanie portfela kredytów korporacyjnych do norm wynikających z Porozumienia Paryskiego oraz SBTi. Brzmienie polityki jest proponowane przez Departament Procesów Ryzyka Korporacyjnego po uzgodnieniu z interesariuszami: przedstawicielami sprzedaży dla klientów korporacyjnych oraz analityków i decydentów ryzyka kredytowego. Organem najwyższego szczebla w banku odpowiedzialnym za wdrażanie polityki jest Komitet Ryzyka Bankowości Korporacyjnej i Inwestycyjnej. Polityka jest częścią procesu wstępnej analizy, tzw. pre-screeningu, klientów kredytowych w obszarze korporacyjnym. Jest również dostępna dla analityków i wszystkich innych zainteresowanych pracowników w intranecie. W odniesieniu do interesariuszy zewnętrznych, bank udostępnia na stronie materiały informacyjne nawiązujące do warunków finansowania i ESG.

W polityce są określone sektory wysokoemisyjne, przyczyniające się w największym stopniu do zmian klimatycznych oraz wprowadza jakościowe i ilościowe warunki brzegowe wspierające lub ograniczające możliwości finansowania podmiotów z tych branż. Polityka ogranicza możliwości finansowania elektroenergetyki opartej o węgiel kamienny i/lub brunatny. Tym samym, Polityka odnosi się do obszaru łagodzenia zmiany klimatu oraz do obszaru efektywności energetycznej.

Polityka jest spójna i komplementarna do Polityki obsługi branż wrażliwych pod względem ryzyka reputacji mBanku, która dodatkowo dostarcza listę branż i nieruchomości wykluczonych z kredytowania dla klientów firmowych obsługiwanych w obszarze detalicznym. Celem Polityki obsługi branż wrażliwych pod względem ryzyka reputacji mBanku jest minimalizacja ryzyka negatywnego wpływu na wizerunek i reputację banku wynikającego z obsługi podmiotów, których działalność jest społecznie kontrowersyjna.

Polityka kredytowa mBanku S.A. dotycząca finansowania instalacji Odnawialnych Źródeł Energii (Projekty OZE w formule project finance)

Polityka kredytowa mBanku S.A. dotycząca finansowania instalacji Odnawialnych Źródeł Energii (Projekty OZE w formule project finance) została wprowadzona w 2018 roku. Celem polityki jest wskazanie parametrów transakcji OZE, które pozwalają finansować tego typu projekty przy uwzględnieniu związanych z nimi ryzyk (prawnych, technologicznych, rynkowych itd.). Polityka tworzy ramy transakcji, które ułatwiają przygotowanie analizy projektu oraz podejmowanie decyzji w banku. Polityka OZE aktualizowana jest raz w roku, aby uwzględnić zmiany w branży OZE i przyspieszyć procesowanie nowych projektów. Monitorowanie stosowania polityki polega na corocznej weryfikacji portfela pod kątem ewentualnych wykluczeń oraz ekspozycji o podwyższonym ryzyku. Organem najwyższego szczebla, który odpowiada za wdrażanie polityki, jest Komitet Ryzyka Bankowości Korporacyjnej i Inwestycyjnej.

Polityka dotyczy projektów finansowania instalacji Odnawialnych Źródeł Energii (OZE) działających w formule project finance w ramach obsługi klientów korporacyjnych banku w Polsce. Na mocy zawartego Porozumienia ze spółkami z Grupy główne zasady polityki są implementowane przez spółki. Treść polityki jest proponowana przez Departament Procesów Ryzyka Kredytowego na podstawie własnych analiz. Następnie zapisy są konsultowane z właściwymi decydentami pionu Ryzyka oraz Biznesu.

Polityka wspiera finansowanie projektów OZE, których rozwój będzie przekładać się na ograniczenie produkcji energii elektrycznej z paliw kopalnych, a tym samym przyczyni się do łagodzenia zmian klimatu. Instalacje OZE są również odpowiedzią na zmiany klimatyczne w rozumieniu adaptacji do nich. Dla przykładu, instalacje fotowoltaiczne mogą być intensywniej wykorzystywane przy obserwowanym zwiększonym nasłonecznieniu ziemi, a biogazownie wspierają gospodarkę obiegu zamkniętego poprzez utylizację odpadów biodegradowalnych. Rozwój portfela OZE to dla mBanku również forma mitygacji ryzyka w związku z alokacją kapitału do działalności, z punktu widzenia gospodarki, strategicznej w długim okresie.

Zarządzenie Prezesa Zarządu w sprawie zasad kwalifikacji zgodności transakcji z Taksonomią UE lub Strategią ESG mBanku w Pionie Bankowości Korporacyjnej i Inwestycyjnej

Zarządzenie Prezesa Zarządu w sprawie zasad kwalifikacji zgodności transakcji z Taksonomią UE lub Strategią ESG mBanku w Pionie Bankowości Korporacyjnej i Inwestycyjnej zostało opracowane w celu spełnienia wymogu regulacyjnego co do transparentności instytucji finansowych, określonego w rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i Rady nr 2020/852 z dnia 18 czerwca 2020 r. w sprawie ustanowienia ram ułatwiających zrównoważone inwestycje, zmieniające rozporządzenie (UE) 2019/2088, oraz w celu uspołnienia podejścia do kwalifikacji transakcji na cele raportowe a także usystematyzowania podejścia do kwalifikacji transakcji bankowych jako zgodnych z Taksonomią UE oraz ze strategią Grupy.

Zarządzenie odnosi się do zidentyfikowanej szansy przyczyniania się do transformacji gospodarki, w tym redukcji emisji gazów cieplarnianych (GHG). Odzwierciedleniem realizacji zapisów zarządzenia jest postęp w oznaczaniu transakcji zgodnych z Zarządzeniem poprzez nadawanie im w systemie odpowiedniego znacznika w postaci flagi. Flagowanie zgodności transakcji z warunkami opisanymi w strategii ESG Grupy mBanku oraz z Taksonomią UE odbywa się od początku 2024 roku. Jest monitorowane na bieżąco w wewnętrznym raporcie sprawdzającym właściwe oznaczenie w systemach bankowych oraz kwartalnie w raporcie wspierającym raportowanie realizacji celu udzielonego zrównoważonego finansowania w ramach strategii Grupy. Zarządzenie ma zastosowanie do klientów korporacyjnych w zakresie prowadzonej działalności w Polsce. Za realizację zadań określonych w Zarządzeniu odpowiada Departament Zrównoważonych Finansów Bankowości Korporacyjnej. Z uwagi na fakt, że zapisy Zarządzenia realizują liczni pracownicy banku, jego treść jest zamieszczona w intranecie. Załącznikiem jest instrukcja flagowania transakcji. Przeprowadzone zostały liczne szkolenia w tym zakresie, z których nagrania i materiały edukacyjne są dostępne w Bazie wiedzy.

Zarządzenie wspiera również proces finansowania zrównoważonych inwestycji według kryteriów Taksonomii UE. Tym samym odnosi się do obszarów wymienionych w Taksonomii UE w ramach sześciu celów środowiskowych, czyli łagodzenia zmian klimatu, adaptacji do zmian klimatu, zrównoważone wykorzystywanie i ochrona zasobów wodnych i morskich, przejście na gospodarkę o obiegu zamkniętym, zapobieganie zanieczyszczeniu i jego kontrola oraz ochrona i odbudowa bioróżnorodności i ekosystemów.

Strategia zarządzania ryzykiem środowiskowym w Grupie mBanku

W 2024 roku w Grupie została przygotowana Strategia zarządzania ryzykiem środowiskowym w Grupie mBanku. Dokument został zatwierdzony przez KZR i Zarząd banku w grudniu 2024 roku, a w lutym 2025 oczekiwana jest akceptacja przez Radę Nadzorczą. Założenia strategii obejmują istotne zagadnienia z obszaru ryzyk środowiskowych wynikające z dokumentów wewnętrznych i zewnętrznych. Strategia określa definicje, zasady zarządzania tym ryzykiem i apetyt na ryzyko w celu ograniczenia jego wpływu na grupę mBanku. Ryzyka te obejmują również ryzyka klimatyczne, w tym kwestie łagodzenia zmiany klimatu i dostosowania do zmiany klimatu. Ryzyka środowiskowe jako ryzyka horyzontalne wymagają budowania świadomości w całej organizacji. Odpowiednia kultura organizacyjna ryzyka pozwala stworzyć adekwatne mechanizmy ograniczające ryzyka dlatego wymagają one strategicznego podejścia. Dlatego Strategia odnosi się do strategii biznesowej grupy oraz kultury organizacyjnej.

Proces zarządzania ryzykiem środowiskowym przebiega na wszystkich poziomach funkcjonowania banku, począwszy od poszczególnych jednostek biznesowych, poprzez wyspecjalizowane jednostki odpowiadające za identyfikację, pomiar, monitorowanie, kontrolę i mitygację ryzyka, po organy podejmujące decyzje kredytowe, oraz Zarząd Banku i Radę Nadzorczą.

Proces zarządzania ryzykiem środowiskowym jako ryzykiem horyzontalnym jest włączony w proces zarządzania ryzykiem w Grupie i jest odzwierciedlony w procesie ICCAP. Ryzyka środowiskowe ujęte są w Katalogu Ryzyka. Role i zadania w zakresie zarządzania ryzykiem organizujemy w Grupie zgodnie ze schematem trzech linii obrony zdefiniowanym w Metodyce Funkcji Kontroli. Proces podlega wewnętrznym zasadom przeglądu i audytu. Mechanizm monitorowania zawarty jest w procesie raportowania oraz poszczególnych procesach wewnętrznych, które dotyczą obszaru ryzyk środowiskowych tj. limity dla ekspozycji o znaczącym ryzyku. Strategia jest aktualizowana raz w roku, aby uwzględnić zmiany zachodzące wewnątrz banku. Pozwala to również na dostosowanie procesu zarządzania do najnowszej wiedzy z zakresu wpływu zmian klimatu na działalność finansową.

(E1-3 MDR-A) Działania i zasoby związane z realizacją polityki klimatycznej w kontekście portfela Grupy

W zakresie portfela Grupy stosowane są działania w zakresie oferowania klientom odpowiednich produktów służących łagodzeniu zmiany klimatu lub przystosowaniu się do niej oraz działania wewnętrzne, niewidoczne dla klientów z zewnątrz pod postacią oferty, które polegają na podejściu do oceny ryzyka i limitowaniu ekspozycji na branżę i klientów o negatywnym wpływie na klimat, jak również na promowaniu ekspozycji o pozytywnym wpływie klimatycznym. Chcąc doskonalić efektywności systemu zarządzania i monitorowania zaplanowano również dalsze działania na kolejne lata w zakresie usprawniania procesu zbierania danych oraz badania odporności organizacji na wpływ ryzyk środowiskowych poprzez opracowanie metodyki stress testów klimatycznych. Nie ujawniamy informacji o planowanych działaniach oraz planowanych zasobach na realizację tych zadań ze względu na fakt, że zostaną one określone w Planie przejścia, nad którym obecnie trwają prace.

Działania wspierające zrównoważony rozwój dla klientów segmentu detalicznego (osoby fizyczne i klienci firmowi)Oferowanie kredytu hipotecznego na [sfinansowanie nieruchomości energooszczędnej](#)⁴³ dla osób fizycznych

Aby zrealizować założone cele strategiczne, zachęcamy klientów do zakupu nieruchomości lub budowy domu z udokumentowanym niskim zużyciem energii. Temu zadaniu towarzyszy działalność edukacyjna dla klientów i doradców w oddziałach. Jeśli nieruchomość spełnia wymóg energooszczędnej obniżamy marżę o 0,20 p.p. względem stawek promocyjnych.

Działanie to jest jedną z dźwigni dekarbonizacji zidentyfikowanych w ramach prac nad Planem przejścia i w przyszłości planowane jest jego rewizja w odniesieniu do zmieniających się warunków rynkowych. W przypadku tego działania, z uwagi na trwający wciąż rozwój procesów zarządzania danymi dotyczącymi dekarbonizacji, nie jesteśmy gotowi na ujawnienie w bieżącym roku sprawozdawczym osiągniętej i spodziewanej redukcji emisji gazów cieplarnianych. Biorąc pod uwagę konieczność takiego monitoringu na potrzeby Planu przejścia, a także doświadczenie Grupy w raportowaniu wpływu środowiskowego aktywów, w które bank przeznaczają środki z emisji zielonych obligacji, w tym kwalifikujących się hipotek, planujemy rozwój możliwości adekwatnego raportowania w kolejnych okresach sprawozdawczych. Spodziewamy się, że sprzedaż kredytów spełniających kryterium NZEB-10% będzie rosnącą częścią szerszego działania sprzedaży kredytów hipotecznych przez Grupę mBanku w przyszłości.

Oferowanie rozwiązań inwestycyjnych promujących cechy środowiskowe lub społeczne podlegających pod wymogi ujawnieniowe zgodnie z art. 8 SFDR

Kluczowym działaniem w ramach realizacji celu strategicznego w zakresie zrównoważonych inwestycji jest kształtowanie oferty i udostępnianie klientom rozwiązań inwestycyjnych uwzględniających aspekty środowiskowe lub społeczne. Dodatkowo w 2024 roku zmieniliśmy metodykę oceny instrumentów finansowych. Wdrażamy jej założenia zgodnie z przyjętym harmonogramem. Jako pierwszy etap przyjęliśmy dostosowanie naszych strategii portfelowych i uwzględnianie w nich poszczególnych czynników zrównoważonego rozwoju. Nasze portfele pod zarządzaniem (podlegające pod wymogi art. 8 SFDR) oraz strategię inwestycyjną w doradztwie inwestycyjnym uwzględniają inwestycje zgodne z Taksonomią, inwestycje zgodne z definicją zrównoważonych inwestycji wprowadzoną przez SFDR oraz główne niekorzystne skutki decyzji inwestycyjnych dla czynników zrównoważonego rozwoju (Principle Adverse Impacts, PAI). W kolejnym etapie dostosujemy algorytm odpowiedzi na preferencje w zakresie zrównoważonego rozwoju wyrażane przez klientów.

Oferta dla klientów firmowych

Oprócz działań wynikających ze strategii, w mBanku rozszerzamy również ofertę produktów wspierających zrównoważony rozwój dla mikroprzedsiębiorstw obsługiwanych w segmencie klienta detalicznego. Dwa produkty oferowane w tym zakresie w 2024 roku to pożyczka dla firm na zakup instalacji odnawialnych

⁴³ Nieruchomość energooszczędna musi spełniać następujące normy:

Budynek jednorodzinny o wskaźniku rocznego zapotrzebowania na nieodnawialną energię pierwotną określonym w Świadectwie Charakterystyki Energetycznej lub Projektowanej Charakterystyce Energetycznej wyrażonym w kWh/m²*rok (wskaźnik EP) nieprzekraczającym:

- 70 kWh/m² na rok dla budynków oddanych do użytkowania przed dniem 1.01.2022 r. oraz nieoddanych do użytkowania, dla których wniosek o pozwolenie na budowę lub zgłoszenie budowy złożono przed dniem 31.12.2020 r.
- 63 kWh/m² na rok dla budynków oddanych do użytkowania po dniu 31.12.2021 r. oraz nieoddanych do użytkowania, dla których wniosek o pozwolenie na budowę lub zgłoszenie budowy złożono po dniu 30.12.2020 r.

Lokal mieszkalny wydzielony w budynku jednorodzinny o wskaźniku EP nieprzekraczającym:

- 70 kWh/m² na rok dla budynków oddanych do użytkowania przed dniem 1.01.2022 r. oraz nieoddanych do użytkowania, dla których wniosek o pozwolenie na budowę lub zgłoszenie budowy złożono przed dniem 31.12.2020 r.
- 63 kWh/m² na rok dla budynków oddanych do użytkowania po dniu 31.12.2021 r. oraz nieoddanych do użytkowania, dla których wniosek o pozwolenie na budowę lub zgłoszenie budowy złożono po dniu 30.12.2020 r.

Lub

lokal mieszkalny wydzielony w budynku wielorodzinnym o wskaźniku EP nieprzekraczającym:

- 65 kWh/m² na rok dla budynków oddanych do użytkowania przed dniem 1.01.2022 r. oraz nieoddanych do użytkowania, dla których wniosek o pozwolenie na budowę lub zgłoszenie budowy złożono przed dniem 31.12.2020 r.
- 58 kWh/m² na rok dla budynków oddanych do użytkowania po dniu 31.12.2021 r. oraz nieoddanych do użytkowania, dla których wniosek o pozwolenie na budowę lub zgłoszenie budowy złożono po dniu 30.12.2020 r.

źródeł energii, magazynów energii elektrycznej i pomp ciepła oraz oferowanie kredytu zabezpieczonego na nieruchomości energooszczędnej⁴⁴ dla przedsiębiorców.

Pożyczka dla firm na zakup instalacji odnawialnych źródeł energii, magazynów energii elektrycznej i pomp ciepła i innych celów określonych w regulaminie oferowana była w ramach promocji „Ekopożyczka dla Firm”⁴⁵, która obowiązywała od stycznia do listopada 2024 roku. Preferencyjne warunki obniżonej marży i braku prowizji obowiązywały klientów pod warunkiem dostarczenia do banku dokumentów potwierdzających przeznaczenie 100% jej kwoty na cele wymienione w regulaminie. Oprócz samej oferty produktu, mBank na blogu „[Strefa przedsiębiorcy](#)” udostępnił inspiracje dla budowania niezależności energetycznej firm.

Oferowanie kredytu zabezpieczonego na nieruchomości energooszczędne dla przedsiębiorców również uzupełniliśmy wpisem na blogu, edukującym klientów o korzyściach z modernizacji budynków i stawiania nieruchomości energooszczędnych.

Działania wspierające zrównoważony rozwój dla klientów segmentu korporacyjnego

Zrównoważone finansowanie w Grupie mBanku jest z jednej strony realizacją Strategii Grupy mBanku na lata 2021-2025, z drugiej zaś opisanych polityk wewnętrznych. Nakłady i zasoby przeznaczane na ich realizację zostały opisane łącznie ze środkami przeznaczanymi na inne zadania w obszarze zrównoważonego rozwoju w rozdziale ESRS 2.

Finansowanie transformacji klientów korporacyjnych

Posługując się pojęciami „zrównoważone finansowanie” i „mobilizacja kapitału”, stosujemy następujące definicje:

Zrównoważone finansowanie jest sumą wartości zaangażowania mBank (bilans) na koniec roku na rzecz finansowania projektów zakwalifikowanych jako zgodne ze strategią mBanku, włączając w to również projekty zgodne z Taksonomią UE. Obejmuje: inwestycje w energię odnawialną, infrastrukturę i magazyny energii, gospodarkę obiegu zamkniętego, elektromobilność i niskoemisyjny transport, a także pozostałe działalności służące dekarbonizacji oraz finansowanie na rzecz transformacji. W kwotę zaangażowania wliczona jest również wartość udzielonego finansowania w oparciu o międzynarodowe standardy dotyczące Sustainability-Linked Loans (Loan Market Associations LMA) oraz wartości ekspozycji na bilansie banku w zakresie zielonych obligacji (zgodnie z Green Bond Principles).

Mobilizacja kapitału jest sumą wartości:

- finansowania konsorcjalnego zaaranżowanego przez mBank w ramach wymienionych powyższej projektów (z wyłączeniem zaangażowania mBanku);
- zielonych obligacji, uplasowanych zgodnie z międzynarodowym standardem Green Bond Principles stworzonym przez The International Capital Market Association (ICMA) i zorganizowanych przez mBank oraz sprzedanych inwestorom;
- transakcji kapitałowych na rynku prywatnym i publicznym spełniających powyższe kryteria.

⁴⁴ Nieruchomość energooszczędna musi spełniać następujące normy:

Budynek jednorodzinny o wskaźniku rocznego zapotrzebowania na nieodnawialną energię pierwotną określonym w Świadectwie Charakterystyki Energetycznej lub Projektowanej Charakterystyce Energetycznej wyrażonym w kWh/m² na rok (wskaźnik EP) nieprzekraczającym:

- 70 kWh/m² na rok dla budynków oddanych do użytkowania przed dniem 1.01.2022 r. oraz nieoddanych do użytkowania, dla których wniosek o pozwolenie na budowę lub zgłoszenie budowy złożono przed dniem 31.12.2020 r.
- 63 kWh/m² na rok dla budynków oddanych do użytkowania po dniu 31.12.2021 r. oraz nieoddanych do użytkowania, dla których wniosek o pozwolenie na budowę lub zgłoszenie budowy złożono po dniu 30.12.2020 r.

Lokal mieszkalny wydzielony w budynku jednorodzinym o wskaźniku EP nieprzekraczającym:

- 70 kWh/m² na rok dla budynków oddanych do użytkowania przed dniem 1.01.2022 r. oraz nieoddanych do użytkowania, dla których wniosek o pozwolenie na budowę lub zgłoszenie budowy złożono przed dniem 31.12.2020 r.
- 63 kWh/m² na rok dla budynków oddanych do użytkowania po dniu 31.12.2021 r. oraz nieoddanych do użytkowania, dla których wniosek o pozwolenie na budowę lub zgłoszenie budowy złożono po dniu 30.12.2020 r.

Lub

lokal mieszkalny wydzielony w budynku wielorodzinnym o wskaźniku EP nieprzekraczającym:

- 65 kWh/m² na rok dla budynków oddanych do użytkowania przed dniem 1.01.2022 r. oraz nieoddanych do użytkowania, dla których wniosek o pozwolenie na budowę lub zgłoszenie budowy złożono przed dniem 31.12.2020 r.
- 58 kWh/m² na rok dla budynków oddanych do użytkowania po dniu 31.12.2021 r. oraz nieoddanych do użytkowania, dla których wniosek o pozwolenie na budowę lub zgłoszenie budowy złożono po dniu 30.12.2020 r.

⁴⁵ W 2024 roku w Grupie została podjęta decyzja o unikaniu używania hasła „eko” w komunikacji oraz nazwach produktów. Po wygaśnięciu obowiązujących promocji na produkty o takich nazwach, w przyszłości będą one zmienione.

Tabela: szczegółowe informacje dotyczące poszczególnych kategorii zrównoważonego finansowania i mobilizacji kapitału według stanu na koniec 2024 roku:

Kategoria	Finansowanie bezpośrednio udzielone przez mBank (w mld zł)	Mobilizacja kapitału (w mld zł)	Suma (w mld zł)
Finansowanie projektów odnawialnej energii (OZE)	4,8	2,5	7,3
Sustainability-Linked Loans (SLL)	2,6	2,8	5,4
Obligacje korporacyjne Green Bonds & Sustainability-Linked Bonds	0,1	2,1	2,2
Inne	0,1	1,1	1,2
SUMA	7,6	8,5	16,1

Finansowanie projektów na rzecz transformacji i zrównoważonego rozwoju

Energia odnawialna stanowi dla nas kluczowy obszar inwestycji, choć nie jedyny. Dzięki wieloletniemu doświadczeniu i wysoko wykwalifikowanej kadrze jesteśmy liderem w finansowaniu odnawialnej energii w Polsce. Obserwując dynamiczny rozwój tego sektora, możemy jeszcze skuteczniej wspierać naszych klientów. Nasze zaangażowanie wpisuje się w szerszą strategię zrównoważonego rozwoju i transformacji energetycznej. Rosnący popyt na odnawialną energię, napędzany regulacjami i celami klimatycznymi, otwiera przed nami nowe możliwości. Głównie obserwujemy rozwój tradycyjnych technologii, takich jak farmy wiatrowe i fotowoltaicznej. Jednocześnie zaś w obszarze finansowania mBanku znajdują się systemy bateryjne dla e-mobilności i magazyny energii, zakup i budowa nowych budynków oraz gospodarka o obiegu zamkniętym.

Na koniec grudnia 2024 roku portfel OZE w mBanku osiągnął poziom 4,8 mld zł. W 2024 roku mBank sfinansował już 13 inwestycji, w tym 9 farm fotowoltaicznych (PV) oraz 4 inwestycje farm wiatrowych (WF). Na ten cel przeznaczaliśmy ponad 1 mld zł. Ich instalacje przy pełnym uruchomieniu pozwolą na produkcję ponad 424 092 MWh, co jest równe ograniczeniu emisji o ponad 253 183 tCO₂e (według wskaźnika KOBIZE opublikowanego w grudniu 2024).

Dodatkowo, w ramach polityki tzw. małego OZE, czyli finansowania projektów na bilans wśród mniejszych podmiotów, zostały sfinansowane 3 farmy fotowoltaiczne (PV) na własny użytek przedsiębiorstw na kwotę ponad 29 mln zł. Projekty te istotnie przyczyniły się do ograniczenia emisji własnych klientów.

Sustainability-Linked Loans

Jednym z kluczowych działań umożliwiających realizację celu strategicznego jest udzielanie kredytów powiązanych ze zrównoważonym rozwojem (Sustainability-Linked Loans, SLL) i podejmowanie przez mBank roli Koordynatora Zrównoważonego Finansowania (Sustainability Structuring Coordinator) w tego typu transakcjach, jak również aranżera, agenta kredytu czy agenta zabezpieczeń.

Finansowanie w formule SLL udzielane jest zgodnie z globalnie obowiązującym standardem rynkowym [Sustainability-Linked Loan Principles \(SLLP\)](#), który określa warunki strukturyzacji transakcji. Finansowanie w formule SLL jest kredytem na cele ogólne lub inwestycyjne, w którym wysokość marży zależy od spełnienia wybranych, powiązanych ze strategią celów i wskaźników zrównoważonego rozwoju przedsiębiorstwa. Wskaźniki zrównoważonego rozwoju (Key Performance Indicators, KPI) powinny być istotne, weryfikowalne i porównywalne oraz istotne dla działalności danego przedsiębiorstwa. Przykładowo mogą one dotyczyć: obniżenia śladu węglowego, redukcji zużycia energii, wody i zasobów, zamykania obiegu w gospodarce, bezpieczeństwa w miejscu pracy, równości i różnorodności, kodeksu postępowania i przeprowadzania audytów wśród dostawców czy poprawy wyniku w zewnętrznym ratingu ESG.

Ambitne, określone w czasie i mierzalne cele zrównoważonego rozwoju (Sustainability Performance Targets, SPT) ustalane są na cały okres obowiązywania kredytu. Cele te powinny być wyznaczone na każdy rok tak, aby móc przeprowadzić coroczną weryfikację i potwierdzić spełnienie danego celu. Wartości wskaźników za dany okres raportowania muszą być zatwierdzone przez stronę trzecią. Na podstawie tego potwierdzenia, marża obniżana jest według wcześniej ustalonego schematu – im więcej celów zostanie spełnionych, z tym niższej marży klient korzysta.

Na koniec grudnia 2024 roku mBank był w sumie zaangażowany w ponad 10 transakcji ustrukturyzowanych jako SLL na łączną kwotę 2,6 mld zł, gdzie suma finansowania konsorcjalnego udzielonego przez wszystkich finansujących łącznie wyniosła 37 mld zł. Dla porównania, nasze zaangażowanie w tego typu finansowanie

w 2023 roku wyniosło 1,1 mld zł. Wśród nowych finansowań w 2024 roku znalazły się cztery projekty. W przypadku finansowania dla Grupy CCC oraz Grupy KOM-EKO pełnimy rolę Koordynatora Zrównoważonego Finansowania, wspierając proces wyboru celów i wskaźników z obszaru zrównoważonego rozwoju (Key Performance Indicators, KPI oraz Sustainability Performance Targets, SPT), których realizacja wpływa na marżę kredytu konsorcjalnego.

Wśród przykładów spółek, które mBank finansuje w formule SLL, znajdują się firmy z branży medycznej, transportowej, koncerny mediowe, sektor energetyczny, przedsiębiorstwa handlowe, branża sprzedaży detalicznej, technologiczna i informatyczna oraz usług wywozu odpadów i utrzymania czystości, obejmujących również gospodarkę obiegu zamkniętego. Dzięki tego typu kredytom przedsiębiorstwa zyskują dodatkowe korzyści związane ze zmniejszeniem marży, przy spełnieniu przez nich wyznaczonych w ramach umowy celów, które przyczyniają się do realizacji planu dekarbonizacji i celów klimatycznych czy osiągnięcia strategii zrównoważonego rozwoju.

Przykłady nowego finansowania w formule SLL, w które zaangażowany był mBank w 2024 roku (informacje na podstawie danych publicznych):

Atman zawarł umowę kredytową na kwotę 1,35 mld zł, której istotna część zostanie przeznaczona na finansowanie rozbudowy obiektów centrów danych. Finansowanie zostało udzielone w formule SLL, dzięki czemu oprocentowanie będzie mogło zostać skorygowane w przypadku spełnienia przez Spółkę uzgodnionych celów z zakresu zrównoważonego rozwoju i efektywności energetycznej.

Grupa CCC sfinalizowała w lipcu 2024 roku umowę kredytu konsorcjalnego na łączną kwotę 1,8 mld zł. Umowa kredytowa jest powiązana ze zrównoważonym rozwojem i została zawarta w formule SLL. Uzgodnione KPI obejmują:

- redukcję emisji gazów cieplarnianych z zakresu 1 i 2,
- redukcję emisji gazów cieplarnianych z zakresu 3,
- zmniejszenie ilości skóry wykorzystywanej do produkcji marek własnych i produktów licencjonowanych,
- zwiększenie udziału zebranego obuwia i odzieży w stosunku do sprzedanego towaru.

Fiberhost, INEA oraz spółki powiązane podpisały aneks zmieniający warunki wcześniej otrzymanego finansowania w wysokości 2,8 mld zł, przekształcając je tym samym w finansowanie oparte na realizacji celów w zakresie zrównoważonego rozwoju (SLL). W pierwszym etapie kredytowania monitorowane będą dwa kluczowe wskaźniki wydajności (KPI) zdefiniowane na podstawie strategii Grupy:

- redukcja emisji gazów cieplarnianych w zakresie 1 i 2, czyli emisji bezpośredniej i pośredniej, zgodnie ze strategią Net Zero do 2040 roku,
- prowadzenie stacjonarnych szkoleń w zakresie budowania umiejętności cyfrowych, w oparciu o istniejący program edukacyjny prowadzony przez Fiberhost w ramach programu Akademia Fiberhost.

W przyszłości Grupa planuje wprowadzenie trzeciego wskaźnika KPI skupiającego się na emisjach z zakresu 3.

Grupa KOM-EKO otrzymała kredyt w formule SLL do wysokości 127 mln zł. Cele wyznaczone przez Grupę KOM-EKO:

- zwiększenie wolumenu odpadów poddanych procesowi recyklingu i odzysku,
- redukcja emisji CO₂ dzięki wykorzystaniu paliwa alternatywnego wyprodukowanego w Grupie KOM-EKO,
- modernizacja floty samochodów osobowych i ciężarowych,
- zwiększenie poziomu zaangażowania pracowników,
- wprowadzenie Kodeksu ESG dla dostawców.

Nasze działanie ma charakter ciągły, co oznacza, że nie ma planów w banku jego zaprzestania po osiągnięciu określonych w strategii mBanku celów. Działanie Grupy przyczynia się do zwiększania udziału zrównoważonych inwestycji w portfelu korporacyjnym. Głównym mechanizmem zapobiegającym negatywnym oddziaływaniom finansowanej spółki, a jednocześnie motywującym klientów do realizacji wyznaczonych celów (KPI) w obszarze zrównoważonego rozwoju jest mechanizm korekty marży i strukturyzacja transakcji zgodnie ze standardem SLLP.

Zielone obligacje i Sustainability-Linked Bonds / Obligacje związane z finansowaniem zrównoważonego rozwoju

Kolejnym działaniem, który wspiera realizację celu strategicznego jest podejmowanie przez mBank roli współorganizatora, dealera i agenta ds. strukturyzacji zielonych obligacji związanych z finansowaniem zrównoważonego rozwoju.

W 2023 roku mBank jako członek konsorcjum emisyjnego brał udział w oferowaniu zielonych obligacji na łączną kwotę 520 mln zł. W 2024 roku mBank był organizatorem emisji zielonych obligacji R.Power SA na łączną kwotę 610,7 mln zł i współorganizatorem programu przy oferowaniu emisji zielonych obligacji dla spółek Polenergia SA i Ghelamco Invest sp. z o.o. na łączną kwotę 854 mln zł. mBank pełnił rolę agenta ds. strukturyzacji zielonych obligacji przy emisji dla Polenergii.

Emisja zielonych obligacji Polenergii wpisuje się w strategię wspierania transformacji polskiej energetyki. Wartość zielonych papierów serii A sięga 750 mln zł. Kwota popytu ze strony inwestorów przekroczyła 1 mld zł. Wpływy spółka przeznaczy na finansowanie lub refinansowanie rozwoju, zakupu, budowy i eksploatacji zielonych projektów z kategorii energii odnawialnej, w tym morskich farm wiatrowych, oraz efektywności energetycznej. Papiery dłużne emitowane w tej formule spełniają kryteria Green Bond Principles, opracowane przez Międzynarodowe Stowarzyszenie Rynku Kapitałowego (ICMA). Z kolei emisja Ghelamco, oparta na tym samym standardzie, dotyczy finansowania i refinansowania projektów, które mają m.in. przyczynić się do poprawy charakterystyki energetycznej budynków w Polsce. W mBanku wspieramy również projekty, które służą rozwojowi inwestycji w energię odnawialną, takie jak R.Power. W 2024 roku spółka wyemitowała zielone obligacje (oparte na standardzie ICMA) w celu refinansowania obecnych obligacji, a także finansowania nowych projektów fotowoltaicznych oraz magazynów energii.

Wsparcie naszych klientów na każdym etapie w takich transakcjach przyczynia się do zwiększania udziału zrównoważonych inwestycji w portfelu korporacyjnym. Aby zapewnić spójność i wiarygodność, ramy emisji obligacji są zgodne ze standardami, którymi powinni kierować się emitenci. Zrównoważone obligacje, z których klienci przeznaczają środki na zrównoważone projekty, są zgodne z wytycznymi Międzynarodowego Stowarzyszenia Rynków Kapitałowych (ICMA) - Green Bond Principles, czy Sustainability-Linked Bond Principles. Emitenci zobowiązują się do regularnego raportowania o tym, jak wykorzystują środki pozyskane z emisji oraz o wpływie tych inwestycji na środowisko. Inwestorzy mają możliwość monitorowania postępów i skuteczności projektów.

Ocena transakcji pod kątem kwalifikowalności i zgodności z Taksonomią UE

Uznając Taksonomię UE za ważne narzędzie wyznaczające kierunek zrównoważonej transformacji, jako mBank, dążymy do jak największego udziału finansowanych transakcji zgodnych z Taksonomią UE w naszym portfelu korporacyjnym. Eksperti obszaru korporacyjnego, w tym Departamentu Zrównoważonych Finansów Bankowości Korporacyjnej i Inwestycyjnej posiadają ekspercką wiedzę i dzielą się nią w organizacji, aby wspierać weryfikację zgodności transakcji z Taksonomią UE. mBank wprowadził także rozwiązania systemowe, które wspierają proces oznaczania zrównoważonych i wspierających transformację klientów transakcji. Dzięki temu identyfikujemy inwestycje kwalifikujące się do i zgodne z Taksonomią. Więcej szczegółów o naszym finansowaniu zgodnym z Taksonomią opisujemy w sekcji „Ujawnienia taksonomiczne”.

Wśród projektów zakwalifikowanych jako zgodne z technicznymi kryteriami Taksonomii UE (w tym w zakresie istotnego wkładu oraz DNSH) znalazły się m.in. farmy wiatrowe oraz panele fotowoltaiczne, jak również systemy bateryjne dla e-mobilności i magazyny energii oraz zakup i budowa nowych budynków. Działanie to realizuje zarówno cel strategiczny, jak również wypełnia zadania określone w Zarządzeniu Prezesa Zarządu w sprawie zasad kwalifikacji zgodności transakcji z Taksonomią UE lub Strategią ESG mBanku w Pionie Bankowości Korporacyjnej i Inwestycyjnej.

Kredyty z dotacją na finansowanie inwestycji powiązanych ze zrównoważonym rozwojem

W styczniu 2023 roku mBank podpisał umowę portfelową z Bankiem Gospodarstwa Krajowego (BGK), a tym samym stał się jednym z Banków Kredytujących – udzielających Kredytu Ekologicznego, który BGK sponasza z tzw. premii ekologicznej. Premia ekologiczna to dotacja UE w ramach działania 3.01. Fundusze Europejskie dla Nowoczesnej Gospodarki (FENG), przyznawana przez BGK przedsiębiorcom w otwartych naborach wniosków. Kredyt Ekologiczny jest skierowany do sektora MŚP oraz do podmiotów typu small MID-CAPS i MIDCAPS (do 3000 zatrudnionych) i zapewnia wsparcie finansowe na potrzeby transformacji zwiększającej efektywność energetyczną tych przedsiębiorstw poprzez modernizację infrastruktury: budynków, linii technologicznych, maszyn i urządzeń, systemów, a także zakup instalacji OZE. W wyniku realizacji inwestycji zużycie energii pierwotnej w modernizowanych obiektach powinno zmniejszyć się o min. 30%, co jest weryfikowane na podstawie dokumentu audytu. Pierwszy nabór wniosków o dofinansowanie w ramach działania 3.01. FENG „Kredyt Ekologiczny” został przeprowadzony przez BGK w roku 2023. Obowiązkowym załącznikiem do wniosku składanego do BGK była promesa Banku Kredytującego. mBank wystawił w 2023 roku 25 takich promes kredytowych. Listę dofinansowanych

inwestycji opublikowano w 2023 roku – znalazło się na niej dziewięć inwestycji z promesą mBanku. Umowy kredytu ekologicznego podpisano w styczniu 2024 roku. Suma udzielonych przez mBank kredytów (kredyt ekologiczny – część pomostowa i kredyt inwestycyjny), z uwzględnieniem odwołań klientów od decyzji BGK, wyniosła 36,9 mln zł. W II naborze zakończonym w lipcu 2024 roku mBank wystawił 46 promes na łączną kwotę 132,8 mln zł. Publikacja wyników nastąpi w I kwartale roku 2025. Jednocześnie do 31 stycznia 2025 roku trwa III nabór. Ostatni IV nabór wniosków w działaniu 3.01. FENG zostanie przeprowadzony w okresie czerwiec – lipiec 2025 roku.

Gwarancje KUKE na zieloną transformację

W 2024 roku mBank podpisał umowę z KUKE (Korporacja Ubezpieczeń Kredytów Eksportowych), dotyczącą rozszerzenia współpracy o nowy program gwarancji ubezpieczeniowych, pozwalających na uzyskanie atrakcyjnego finansowania na projekty związane z transformacją energetyczną. Dzięki tej współpracy, klienci mBanku mogą szybciej i łatwiej zrealizować swoje plany związane z inwestycjami w energię odnawialną czy poprawą efektywności energetycznej. Dzięki gwarancjom, przedsiębiorstwa mogą uzyskać kredyty na zielone inwestycje, które pokrywają nawet 80% potrzebnego finansowania. Okres spłaty takich kredytów może przekraczać 20 lat, a minimalna kwota to 10 milionów zł.

Stosowanie limitów na finansowanie wybranych branż

Kluczowym działaniem prowadzonym w ramach realizacji założeń Polityki kredytowej mBanku S.A. dotyczącej branż istotnych z punktu widzenia polityki klimatycznej UE jest analiza transakcji co do ich dopuszczalności finansowania, wspierane dodatkowo stosowaniem limitów na finansowanie konkretnych branż określonych w Księdze Limitów: Limity strukturalne korporacyjnego ryzyka kredytowego w Grupie mBanku. Dokumenty te odnoszą się do klientów korporacyjnych w Polsce.

Finansowanie odnawialnych źródeł energii

Zgodnie z Polityką kredytową mBanku S.A. dotyczącą finansowania instalacji Odnawialnych Źródeł Energii (Projekty OZE w formule project finance), w banku funkcjonuje limit na finansowanie OZE w wysokości 6,4 mld zł. Limit ten był wielokrotnie podwyższany od momentu jego ustanowienia. Ma zastosowanie do klientów korporacyjnych w Polsce.

Inne działania mBanku

W obszarze bankowości korporacyjnej w mBanku stosujemy ocenę klientów pod kątem ryzyk ESG w procesie kredytowym. Analiza dotyczy oddziaływania spółki na kwestie zrównoważonego rozwoju, aby w procesie oceny transakcji uzyskać jak najpełniejszy obraz i ocenić wpływ udzielanego finansowania na portfel korporacyjny. W szczególności ocena dotyczy postępów klientów korporacyjnych w realizacji strategii zrównoważonego rozwoju, w tym w zakresie kalkulacji śladu węglowego i celów klimatycznych. Działanie przyczynia się do zwiększania zrównoważonych inwestycji w portfelu poprzez uwzględnianie kwestii ESG, w tym postępów klientów w dekarbonizacji, w podejmowaniu decyzji kredytowych. Jednocześnie pomaga mitygować ryzyko negatywnego oddziaływania naszego portfela na środowisko.

Ważnym działaniem, które nie wynika wprost z wymienionych wyżej polityk, lecz stoi u podstaw budowania i utrzymywania istotnej roli mBanku jako partnera klientów w zrównoważonej transformacji, jest działalność edukacyjna. Prowadzimy spotkania edukacyjne z klientami, wspierające ich w pozyskiwaniu wiedzy o zrównoważonej transformacji oraz otwarte inicjatywy edukacyjne dla klientów korporacyjnych, takie jak konferencje, podcasty czy raporty. W 2024 roku zrealizowaliśmy m.in. projekt „Zrównoważona transformacja w praktyce” przy współpracy z Polityką Insight. Na ten projekt składało się:

- 8 podcastów i materiałów im towarzyszących, w tematach jak: OZE, niskoemisyjnego budownictwa, zielonych obligacji, śladu węglowego, a także odcinek dla małych i średnich przedsiębiorstw (MŚP),
- raport podsumowujący finansowanie transformacji w Polsce,
- konferencja, na której rozmawialiśmy o perspektywach transformacji gospodarki dla różnych sektorów oraz o trendach w finansowaniu zrównoważonego rozwoju i na której odbyła się premiera raportu opracowanego w ramach projektu.

Zarówno wszystkie opracowane treści, jak i zapis z konferencji znajdują się na [stronie projektu](#).

W 2024 roku przeprowadziliśmy również działania edukacyjno-szkoleniowe dla klientów korporacyjnych, organizując ponad 180 spotkań, warsztatów, webinarów, konferencji, wizyt studyjnych, podcastów, raportów i szkoleń skupiających się na tematyce zrównoważonego finansowania i transformacji. Nasze działania przekładają się na wzrost wiedzy o zrównoważonym rozwoju wśród naszych obecnych i potencjalnych klientów, a w konsekwencji często większe zainteresowanie pozyskaniem zrównoważonego finansowania i wzrost jego udziału w naszym portfelu.

Leasing wspierający transformację

Od 2019 roku mLeasing oferuje finansowanie aktywów wspierających transformację energetyczną. W 2024 roku powołaliśmy specjalny zespół odpowiedzialny za budowę strategii dekarbonizacji grupy mLeasing oraz rozwój produktów i usług wspierających transformację naszych klientów. Uruchomiliśmy platformę Zielona Transformacja, poprzez którą w sposób kompleksowy chcemy odpowiadać na główne potrzeby naszych klientów indywidualnych i biznesowych, związane z:

- kalkulacją i redukcją śladu węglowego,
- podnoszeniem efektywności energetycznej, grzewczej i chłodniczej,
- wykorzystaniem OZE,
- aplikacją technologii recyklingu i rozwiązań gospodarki cyrkularnej,
- doradztwem w zakresie optymalnego wykorzystania dostępnych technologii, produktów i usług wspierających zrównoważony rozwój,
- edukacją w kwestiach wymagań regulacyjnych oraz najskuteczniejszych praktyk rynkowych

W 2024 roku mLeasing zrealizował transakcje w obszarze aktywów zielonych na ponad 250 mln zł.

(E1-3 MDR-T) Cele w zakresie realizacji polityki klimatycznej w kontekście portfela Grupy

W Strategii Grupy mBanku na lata 2021-2025 wskazaliśmy cel by zwiększyć roczną sprzedaż hipotek na nieruchomości zgodne ze standardem NZEB-10% (Nearly Zero Energy Building) do 14% nowej sprzedaży w 2024 roku i 18% nowej sprzedaży w 2025 roku w odniesieniu do kredytów hipotecznych ogółem udzielanych przez mBank według wolumenu. Został on ustanowiony w roku publikacji strategii i nie jest celem narastającym wobec jednego roku bazowego, lecz każdorazowo dotyczy okresu, dla którego postawiona jest konkretna wartość celu. Cel dotyczy klientów indywidualnych w Polsce, do których kierowana jest adekwatna oferta. Obejmuje horyzont strategii, czyli do 2025 roku, lecz wyznaczyliśmy także cele pośrednie: 10% nowej sprzedaży na 2023, 14% w 2024 roku i 18% w 2025 roku. Cele te zostały wyznaczone metodą ekspercką, ponieważ na moment ich wyznaczania, a także w kolejnych okresach obowiązywania, nie były dostępne na rynku wiarygodne opracowania co do perspektyw rozwoju budownictwa zgodnego ze standardem NZEB-10%, czyli o zastrzonych wymogach w porównaniu do norm budowlanych dla danych lat. Cel został wyznaczony bez przeprowadzenia konsultacji z klientami. W 2023 cel został osiągnięty na zakładanym poziomie. Realizacja w 2024 roku wyniosła 13,2% co jest bliskie zakładanego celu 14%. Rynek nieruchomości energooszczędnych rozwija się wolniej niż można było to wcześniej zakładać.

W Strategii Grupy mBanku na lata 2021-2025 zapisaliśmy również cel, aby oferować przynajmniej 50% rozwiązań inwestycyjnych zarządzanych w ramach Grupy mBanku promujących aspekty środowiskowe lub społeczne (produkty typu „light green” zgodnie z art. 8 SFDR) do 2025 roku. Za jego realizację odpowiada kierownictwo pionu bankowości detalicznej mBanku, a organem najwyższego szczebla jest Zarząd mBanku, który odpowiada za realizację strategii Grupy. Cel jest związany z produktami inwestycyjnymi oferowanymi dla klientów indywidualnych w segmencie detalicznym w Polsce. Dokonując pomiaru realizacji celu sprawdzamy udział oferowanych rozwiązań inwestycyjnych podlegających pod wymogi ujawnieniowe z art. 8 SFDR w danym roku w stosunku do wszystkich rozwiązań inwestycyjnych. Na dzień 31.12.2023 roku udział rozwiązań inwestycyjnych zarządzanych w Grupie mBanku promujących cechy środowiskowe lub społeczne („light green” w rozumieniu art. 8 SFDR) wyniósł 10%. 1 października 2024 roku mTFI ogłosiło zmiany statutu Gotowe Strategie Specjalistycznego Funduszu Inwestycyjnego Otwartego. Zmiany te dotyczą promowania przez subfundusze aspektów środowiskowych lub społecznych. Zgodnie z ogłoszonymi zmianami statutu od dnia 1 stycznia 2025 roku 50% naszych rozwiązań inwestycyjnych promuje aspekty społeczne lub środowiskowe. Cel dotyczył lat 2021-2025, gdzie w momencie publikacji strategii w 2021 roku brzmiał on „50% aktywów pod zarządzeniem będzie zainwestowane w produkty zgodne z ESG”, natomiast w ramach przeglądu strategii w 2023 roku został zmodyfikowany. Cel pośredni został wyznaczony na 30% rozwiązań inwestycyjnych zarządzanych w ramach Grupy mBanku promujących aspekty środowiskowe lub społeczne (produkty typu „light green” zgodnie z art. 8 SFDR) w ofercie w 2024 roku. Został on wyznaczony dobrowolnie, czyli nie jest wymuszony realizacją wymogów regulacyjnych. Klienci lub inne zainteresowane strony nie brali bezpośredniego udziału w wyznaczaniu celu, ale w wyniku jego realizacji są beneficjentami bardziej różnorodnej oferty inwestycyjnej Grupy.

Kolejnym z założeń strategii Grupy mBanku na lata 2021-2025 jest finansowanie transformacji i zrównoważonego rozwoju klientów. Głównym celem strategicznym dotyczącym klientów korporacyjnych jest dostarczenie 10 mld zł zrównoważonego finansowania (na odnawialne źródła energii, dekarbonizację, gospodarkę obiegu zamkniętego, elektromobilność, itp.) do końca 2025 roku, w tym 5 mld zł jako finansowanie mBanku i 5 mld zł zdefiniowanych jako mobilizacja kapitału i pochodzących z innych źródeł,

takich jak m.in. konsorcja i emisje zielonych obligacji korporacyjnych. Cel ten został już zrealizowany, o czym piszemy w dalszej części tej sekcji oraz w sekcji (SBM-1 pkt. 40e-41) „Strategia ESG Grupy mBanku”. Wspiera on drugi z celów strategicznych, zgodnie z którym chcemy przekształcić nasz portfel kredytowy, aby osiągnąć zerowe emisje netto do 2050 roku. Wskazany cel dotyczący udzielania finansowania klientom jest celem bezwzględny wyrażony w miliardach złotych, a grupą docelową stojących za nim działań są klienci korporacyjni w Polsce. Cel dotyczy horyzontu strategii, tj. lat 2021-2025. Ponieważ w 2023 roku, w ramach przeglądu Strategii Grupy mBanku na lata 2021-2025 zmieniono definicję „zrównoważonego finansowania”, jako wartość bazową przyjmujemy stan na koniec 2023, a wartości bazowe od których liczony jest postęp to 5 315 mln zł zrównoważonego finansowania oraz 4 382 mln zł zmobilizowanego kapitału. Przy wyznaczeniu celu posłużono się przede wszystkim definicją zrównoważonego finansowania opartą na rozporządzeniu UE dot. Taksonomii, jak i wewnętrznym Zarządzeniu Prezesa Zarządu w sprawie zasad kwalifikacji zgodności transakcji z Taksonomią UE lub Strategią ESG mBanku w Pionie Bankowości Korporacyjnej i Inwestycyjnej. Cele strategiczne są monitorowane i raportowane na podstawie danych z systemów banku, gdzie zrównoważone finansowanie jest oznaczane w ramach procesowania transakcji. Zrównoważone i transformacyjne finansowanie mBanku i mobilizacji kapitału na rynku wyniosły w sumie na koniec 2024 roku 16,1 mld zł, wobec 9,7 mld na koniec 2023 roku. Projekty sfinansowane bezpośrednio przez mBank osiągnęły poziom 7,6 mld zł wobec 5,3 mld zł na koniec 2023 roku, zaś mobilizacja kapitału wyniosła 8,5 mld zł wobec 4,4 mld zł na koniec 2023 roku.

Monitorowanie tych celów odbywa się zgodnie z zasadami monitoringu celów strategicznych, opisanymi w rozdziale „Informacje ogólne” (ESRS 2). Pomiaru postępu realizacji celu dokonujemy w ramach monitoringu strategii w ujęciu kwartalnym.

(E1-6) Emisje gazów cieplarnianych zakresu 3 kategoria 13 i 15

(E1-6) Tabela: Prezentacja składowych emisji portfela w kategorii 15 w podziale na kategorie aktywów oraz kategoria 13

Klasa aktywów / emisje w tCO₂e*	Emisja: 2024 - rok raportowy	Emisja: 2023 (rok porównawczy)	Emisja 2022 (rok bazowy)	% N / N-1 2024/2023
Kredyty i pożyczki oraz inwestycje kapitałowe (klienci korporacyjni) (Business Loans and Unlisted Equity)**	14 482 302,6	10 275 190,7	11 691 269,4	40,9%
Nieruchomości komercyjne (Commercial Real Estate - CRE) (klienci korporacyjni)	87 186,6	106 097,9	81 609,3	-17,8%
Akcje notowane i obligacje korporacyjne (Listed Equity and Corporate Bonds)	242 538,3	105 573,3	118 838,7	129,7%
Hipoteki (klienci detaliczni)	411 668,8	448 707,4	545 717,6	-8,3%
Kredyty na pojazdy silnikowe (klienci detaliczni)	5 540,0	7 781,4	10 876,5	-28,8%
Finansowanie projektów (klienci korporacyjni)	0,0	0,0	0,0	n/d
Pozostałe	15 902,6	9 387,0	9 321,1	69,4%
Łącznie kategoria 15	15 245 139,0	10 952 737,7	12 457 632,5	39,2%
Obligacje skarbowe na bilansie (z LULUCF)	2 697 518,8	2 090 507,5	1 704 330,6	29,0%
Obligacje skarbowe na bilansie (bez LULUCF)	2 843 277,6	2 202 730,2	1 795 424,8	29,1%

Aktywa niższego szczebla będące przedmiotem leasingu	1 522 861,5	1 501 629,7	1 511 006,2	1,4%
Łącznie kategoria 13	1 522 861,5	1 501 629,7	1 511 006,2	1,4%
	<p><i>* Emisje wyliczone dla wszystkich dostępnych zakresów, tj. 1, 2 i 3, jeśli są dostępne.</i> <i>** W 2024 w kalkulacji kategorii „Kredyty i pożyczki oraz inwestycje kapitałowe (klienci korporacyjni) (Business Loans and Unlisted Equity)” została uwzględniona ekspozycja spółki mFactoring, która nie była wyliczana za 2023 rok.</i></p>			

Ślad węglowy portfela Grupy mBanku, czyli kategorii 15 „Inwestycje” obliczamy zgodnie z metodyką przygotowaną przez organizację Partnership for Carbon Accounting Financials (PCAF), której mBank jest członkiem od 2022 roku. Kalkulacje śladu węglowego portfela są prowadzone w Grupie od 2022 roku, przy czym pierwsza ujawnienie zostało wykonane w ramach raportu ESG Grupy mBanku za 2023 rok. Rok do roku zwiększamy zakres naszych wyliczeń i za rok 2024 emisje w kategorii 15 objęły emisje w ramach działalności finansowej mBanku S.A. oraz spółek konsolidowanych. Granice organizacyjne w zakresie liczenia śladu węglowego portfela Grupy uwzględnione w sprawozdaniu za 2024 rok obejmują spółki: mBank (z oddziałami w Czechach i w Słowacji), mBank Hipoteczny, mLeasing, mFactoring, LeaseLink oraz mTFI, przy czym ujawnienie śladu węglowego aktywów pod zarządzaniem Biura Maklerskiego mBanku i mTFI odbywa się w ramach sprawozdawczości SFDR. Wymienione spółki to te podmioty konsolidowane Grupy, dla których identyfikujemy występowanie portfeli podlegających metodyce PCAF. Do pomiaru emisji gazów cieplarnianych w kategorii 15 w Zakresie 3, Grupa mBanku wykorzystwała wszystkie siedem klas aktywów opisywanych przez standard PCAF – istotnych zarówno dla klientów detalicznych, jak i korporacyjnych oraz ekspozycji na papiery skarbowe.

Niniejsza sekcja odnosi się również do kategorii 13 „Aktywa niższego szczebla będące przedmiotem leasingu”, dla wyliczenia której stosowane są wskaźniki z baz DEFRA i KOBIZE. Do wyliczeń emisji portfela wykorzystaliśmy zarówno dane wewnątrzbankowe, rzeczywiste dane o produkcji energii pozyskane bezpośrednio od klientów, jak i średnie sektorowe wskaźniki emisji pozyskane z bazy PCAF oraz EXIOBASE. Nasze metodyki wyliczeń śladu węglowego w kategoriach 13 i 15 bazują na obecnych praktykach rynkowych i wraz z ich doskonaleniem mogą ulec zmianie.

Emisje gazów cieplarnianych, wyrażone w ekwiwalencie CO₂ (CO₂e), obejmują również inne niż dwutlenek węgla gazy cieplarniane: metan (CH₄), podtlenek azotu (N₂O), sześćfluorek siarki (SF₆), perfluorowęglowodory (PFC), hydrofluorowęglowodory (HFC) oraz trójfluorek azotu (NF₃).

W 2024 roku w Grupie funkcjonowały następujące metodyki, które odnoszą się do portfela Grupy:

- Metodyka wyliczeń śladu węglowego w obszarze finansowania klienta korporacyjnego w mBanku S.A.,
- Metodyka wyliczeń śladu węglowego w obszarze finansowania klienta mFactoring,
- Metodyka wyliczeń śladu węglowego w obszarze finansowania klienta detalicznego w mBanku S.A., która jest stosowana zarówno w mBanku S.A. jak i mBanku Hipotecznym,
- Metodyka kalkulacji emisji CO₂ w spółce mLeasing zgodnie z wytycznymi Grupy mBank, która dotyczy spółek mLeasing, LeaseLink i Asekum,
- Metodyka kalkulacji śladu węglowego obligacji skarbowych.

Metodyki te są utrzymywane oraz aktualizowane przez wskazane w nich jednostki organizacyjne Grupy.

Hipoteki (klienci detaliczni)

W mBanku uwzględniono do wyliczeń emisji zakup i refinansowanie nieruchomości mieszkalnych zarówno z rynku pierwotnego, jak i wtórnego. Nieruchomości nieoddane w 2024 roku do użytku zostały wykluczone z wyliczeń. Dane o metrażu zaczerpnięto z systemu własnego banku, a wskaźniki emisyjności – uzależnione od powierzchni lokalu – przygotowano według PCAF. Metraż lokali mieszkalnych w budynkach wielorodzinnych nie uwzględnia balkonu oraz garażu stanowiącego część wspólną.

Zgodnie z metodyką PCAF, emisje z nieruchomości przypisano do mBanku przy użyciu współczynnika przypisania LTV, stanowiącego stosunek kwoty należnej do spłaty do początkowej wartości nieruchomości, rozumianej jako pierwotna wartość nieruchomości z momentu udzielenia kredytu.

Wzór na współczynnik przypisania (b=budynek):

$$\text{Współczynnik przypisania}_b = \frac{\text{Kwota pozostała do spłaty}_b}{\text{Początkowa wartość nieruchomości}_b}$$

Kwota pozostająca do spłaty, stanowiąca licznik współczynnika przypisania, definiowana jest przez mBank jako kwota zaangażowania pozostała do spłaty. Finansowane emisje obliczono przez pomnożenie współczynnika przypisania przez szacowane roczne zużycie energii w danej nieruchomości i przez odpowiedni wskaźnik emisyjności danego typu nieruchomości w danej lokalizacji.

Wzór na finansowane emisje (b=budynek, e=źródło energii):

$$\text{Finansowane emisje} = \sum_{b,e} \frac{\text{Kwota pozostała do spłaty}_b}{\text{Początkowa wartość nieruchomości}_b} \times \text{Zużycie energii}_b \times \text{Współczynnik emisji}_e$$

Do kalkulacji zużycia energii w danej nieruchomości wykorzystano informacje o metrażu z wewnętrznej bazy danych banku oraz przyjęto wskaźniki emisyjności z bazy PCAF w podziale na rodzaj nieruchomości mieszkalnej i emisje w kg CO₂e/m²/rok.

Kredyty na pojazdy silnikowe (klienci detaliczni)

Zgodnie ze standardem PCAF mBank ustalił współczynnik przypisania w wyniku podzielenia kwoty pozostałej do spłaty przez wartość pojazdu w momencie udzielenia finansowania. PCAF wskazuje, że emisje powinny zostać obliczone na podstawie przebiegu, wartości opałowej paliwa oraz odpowiedniego wskaźnika emisji. Ponieważ mBank nie dysponuje danymi dotyczącymi faktycznego przebiegu kredytowanych samochodów ani danymi na temat rzeczywistego spalania w tych pojazdach, w zamian zastosowano dane średnie pochodzące z takich źródeł, jak: dane ogólnopolskie dotyczące średniego rocznego przebiegu samochodów osobowych oraz dane mLeasingu na ten temat, dane o efektywności spalania, pochodzące z kalkulacji przeprowadzonej na flocie mLeasing, najbardziej aktualne wskaźniki emisyjności pojazdów z bazy DEFRA, średnie zużycie energii elektrycznej w przeliczeniu na przebytą odległość dla pojazdów elektrycznych i wskaźnik emisyjności polskiej energii elektrycznej (KOBIZE).

Źródła danych zostały zróżnicowane względem pojazdów dla klientów indywidualnych i klientów SME. Przyjęto dodatkowe założenia w odniesieniu do pojazdów ciężarowych klientów SME, jeżeli waga pojazdu przekracza 3,5 tony, a średni przebieg jest większy niż 40– 95 tys. kilometrów (w zależności od rodzaju).

Kredyty ogólnego przeznaczenia dla firm (klient korporacyjny)

mBank oszacował bezwzględne emisje gazów cieplarnianych w Zakresach 1, 2 i 3 dla wszystkich analizowanych klientów (poza nieruchomościami komercyjnymi) na podstawie danych i wskaźników emisyjności dotyczących poszczególnych zakresów. Współczynnik przypisania w przypadku kredytów ogólnego przeznaczenia został obliczony jako stosunek kwoty pozostałej do spłaty do całkowitego finansowania działalności spółki, wyrażonej jako suma kapitałów własnych i zadłużenia. Mianownik współczynnika to suma kapitałów własnych i kwoty zadłużenia. W przypadku spółek giełdowych zastosowano kapitały własne zgodne ze sprawozdaniem finansowym, a nie EVIC, ze względu na dostępność danych, i podejście to zastosowano w każdej kategorii aktywów, gdzie miało uzasadnienie.

Wzór na współczynnik przypisania dla kredytów spółek (s=spółka):

$$\text{Współczynnik przypisania}_s = \frac{\text{Kwota pozostała do spłaty}_s}{\text{Kapitał własny} + \text{Zobowiązania finansowe}_s}$$

Obliczenia emisji oparto na danych finansowych klientów oraz współczynnikach emisji z bazy PCAF oraz Exiobase uwzględniających m.in. podział na sektory gospodarcze. Zgodnie z metodyką PCAF zastosowano poniższy wzór. W odniesieniu do wybranych klientów, dla których mBank posiada informacje o emisjach, finansowane emisje wyliczono poprzez pomnożenie współczynnika przypisania przez emisje spółek.

$$\text{Finansowane emisje} = \sum \frac{\text{Kwota pozostała do spłaty}}{\text{Kapitał własny} + \text{Zadłużenie projektu}} \times \text{Przychody spółki} \times \text{Współczynnik emisyjności kodu PKD}$$

Nieruchomości komercyjne (Commercial Real Estate – CRE, klienci korporacyjni)

W odniesieniu do nieruchomości komercyjnych mBank wykorzystał wskaźniki emisyjności przygotowane przez PCAF dla Polski. Dodatkowo, ze względu na brak dokładnej informacji o przeznaczeniu budynku handlowego, określono średnią ze wszystkich wskaźników dla budynków tego typu (galeria, pasaż, centrum etc.). W przypadku budynków innych niż handlowe, biurowe, magazynowe i przemysłowe wykorzystano wskaźnik emisji PCAF dla hoteli. Budynki przemysłowe o charakterze ogólnym zaklasyfikowano do wskaźnika emisji dla CRE (ogólny wskaźnik PCAF). Za wartość nieruchomości bank przyjął pierwszą wycenę po oddaniu nieruchomości do użytku. W przypadku kredytów konsorcjalnych, w kalkulacji uwzględniono część powierzchni budynku równą procentowemu udziałowi banku w konsorcjum. W kalkulacji zużycia energii przez budynek zastosowano wartość powierzchni budynku w m² oraz wskaźniki emisyjności z bazy PCAF.

Wzór na finansowane emisje (b=budynek, e=rodzaj budynku):

$$\text{Finansowane emisje} = \sum_{b,e} \frac{\text{Kwota pozostała do spłaty}_b}{\text{Początkowa wartość nieruchomości}_b} \times \text{Współczynnik emisji}_e$$

Wynik stanowi sumę emisji z nieruchomości komercyjnej w zakresach 1 i 2. W 2024 roku mBank nie wykazał emisji zakresu 3 dla tej klasy aktywów.

Finansowanie projektów (klienci korporacyjni)

W ramach wyliczania emisji związanych z finansowanymi projektami w 2024 roku mBank wziął pod uwagę wyłącznie projekty obejmujące odnawialne źródła energii. Pozostałe finansowania celowe uwzględniono w kredytach korporacyjnych.

Obliczenia emisji oparto na:

- danych finansowych klientów,
- współczynnikach emisji dla energii słonecznej, wiatrowej i biogazowni, które zaczerpnięto z baz PCAF oraz Exiobase,
- ilości wyprodukowanej energii w MWh.

Finansowane emisje obliczono poprzez pomnożenie współczynnika przypisania przez emisje projektu. Emisje z projektu zostały oszacowane na podstawie podstawowych danych zebranych z projektu (aktywność projektu wyrażona w MWh wyprodukowanej energii), a następnie przypisane przy użyciu współczynnika przypisania.

$$\text{Finansowane emisje} = \sum \frac{\text{Kwota pozostała do spłaty}}{\text{Kapitał własny} + \text{Zadłużenie projektu}} \times \text{Emisje projektu}$$

W odniesieniu do finansowanych projektów mBank w 2024 roku oszacował również emisje uniknięte na podstawie średniej emisyjności kWh energii elektrycznej u odbiorców końcowych dla polskiego mixu energetycznego (dane KOBiZE). Kalkulację przeprowadzono poprzez przemnożenie współczynnika przypisania przez sumę aktywności projektu w MWh oraz wskaźnika unikniętych emisji (wskaźnik mixu energetycznego dla Polski).

Instrumenty finansowe – obligacje korporacyjne (klienci korporacyjni)

Obliczenia emisji oparte są na danych finansowych klientów oraz współczynnikach emisji opracowanych przy użyciu danych z baz PCAF oraz Exiobase. Emisje związane z instrumentami finansowymi są szacowane według wzoru opracowanego na potrzeby kredytów ogólnego przeznaczenia dla firm – portfel korporacyjny.

$$\text{Finansowane emisje} = \sum \frac{\text{Kwota pozostała do spłaty}}{\text{Kapitał własny} + \text{Zadłużenie spółki}} \times \text{Przychody spółki}$$

Licznik współczynnika przypisania zawsze odnosi się do wartości samej inwestycji, natomiast mianownik odnosi się do danych całego podmiotu, w który zainwestowano. Wyliczenia emisji zostały opracowane z wykorzystaniem uznanych międzynarodowych metodyk i z zachowaniem należytej staranności. Prezentowane w raporcie wskaźniki dotyczące emisji gazów cieplarnianych wyliczono na podstawie dostępnych danych oraz przyjętych szacunków. W kolejnych latach będziemy doskonalić oraz rozwijać metodyki kalkulacji.

Obligacje skarbowe

Do wyliczeń śladu węglowego obligacji skarbowych Bank wziął pod uwagę ekspozycje księgowane w księdze bankowej (wyrażone w dolarach amerykańskich) oraz wyemitowane przez rządy centralne. We wzorze uwzględniono wskaźniki emisji danego państwa, na które Bank posiada ekspozycję, zaczerpnięte z bazy PCAF.

Dodatkowe informacje dotyczące Zmiany klimatu

(E1-7) Grupa mBanku nie realizuje i nie uczestniczy w projektach usuwania gazów cieplarnianych i ograniczania emisji gazów cieplarnianych finansowanych za pomocą jednostek emisji dwutlenku węgla. Jesteśmy w procesie rozszerzania i doskonalenia sposobu kalkulacji śladu węglowego i wskazane projekty będą rozpatrywane w miarę zbliżenia Grupy do poziomu redukcji o 90% względem roku bazowego.

(E1-8) W Grupie nie są ustalane wewnętrzne ceny emisji dwutlenku węgla.

(E1-9) W 2025 roku Grupa będzie pracować nad analizą przewidywanych skutków finansowych wynikających z istotnych ryzyk fizycznych i ryzyk przejścia oraz potencjalnych szans związanych z klimatem.

ESRS E4 BIORÓŻNORODNOŚĆ I EKOSYSTEMY

(E4-1, ESRS 2 SBM-3) Strategiczne podejście do tematu bioróżnorodności

Bioróżnorodność oznacza zróżnicowanie wszystkich żywych organizmów pochodzących między innymi z ekosystemów lądowych, morskich i innych wodnych oraz kompleksów ekologicznych, których są częścią; obejmuje to różnorodność w obrębie gatunków, między gatunkami i ekosystemami⁴⁶. Działania i inwestycje sektora finansowego wpływają na różnorodność biologiczną, a co za tym idzie, są narażone na ryzyko wynikające z jej utraty. Podobnie przedsiębiorstwa, którym instytucje finansowe zapewniają finansowanie, są zależne od „usług” świadczonych przez przyrodę i w różnym stopniu wykorzystują kapitał naturalny. W związku z tym dbałość o bioróżnorodność wymaga przesunięcia globalnych przepływów finansowych z wpływów negatywnych dla przyrody w kierunku wpływów pozytywnych.

Grupa mBanku zidentyfikowała temat bioróżnorodności jako istotny z perspektywy portfela korporacyjnego Grupy w ramach procesu oceny podwójnej istotności, który został szczegółowo opisany w sekcji „Informacje ogólne (ESRS 2)”, dlatego wszystkie polityki i działania opisane w niniejszym rozdziale dotyczą jedynie łańcucha wartości na niższym szczeblu. W oparciu o wyniki analizy podjęliśmy działania mające na celu rozpoznanie roli Grupy w zarządzaniu tematem bioróżnorodności i zaplanowanie niezbędnych kroków dla wzmocnienia tej roli w przyszłości. W 2024 roku przeprowadziliśmy analizę wpływu naszego portfela na kwestie związane z bioróżnorodnością w oparciu o narzędzie ENCORE (Exploring Natural Capital Opportunities, Risks and Exposure)⁴⁷, o którym więcej piszemy w sekcji (E4-5 MDR-M) „Wskaźniki wpływu związane z bioróżnorodnością – ekspozycja portfela”. Towarzyszyły jej konsultacje i warsztaty w gronie ekspertów po stronie banku i firmy doradczej.

Dotychczas wykonane analizy nie dają podstaw do pełnej oceny odporności modelu biznesowego, planujemy więc dalsze działania. Prowadzone obecnie prace nad oceną skali ekspozycji i wrażliwości na ryzyko związane z utratą różnorodności biologicznej i degradacją ekosystemów oraz opracowywany przez Grupę Planu przejścia na potrzeby łagodzenia zmiany klimatu (szerzej opisany w sekcji „Zmiana klimatu (ESRS E1)”), będą stanowiły naturalną podstawę do wzmocnienia odporności modelu biznesowego. Zadania, które planujemy realizować w kolejnych okresach będą dotyczyły analizy i oceny skutków finansowych ryzyka przejścia i ryzyka fizycznego związanego z utratą różnorodności biologicznej jak i potencjalnych szans na budowanie przewagi konkurencyjnej Grupy w tym obszarze.

W Strategii Grupy mBanku na lata 2021-2025 oraz w funkcjonującym modelu biznesowym w odniesieniu do klientów korporacyjnych, kwestie związane z utratą bądź zachowaniem różnorodności biologicznej i stanu ekosystemów nie są wzięte pod uwagę jako bezpośrednio materialne elementy budowania odporności. Niemniej, wraz z rozwojem wiedzy naukowej, wypracowywaniem metodyk i najlepszych praktyk rynkowych, spodziewamy się uzyskać możliwość prowadzenia rzetelnego pomiaru, monitoringu i zarządzania ryzykiem, w tym kredytowym, i skutkami finansowymi związanymi z materializacją utraty różnorodności biologicznej i degradacji ekosystemów w związku z finansowaną przez Grupę mBanku działalnością gospodarczą. Co więcej, Grupa rozpoczęła pracę nad nową strategią, w której wyniki przeprowadzonej po raz pierwszy analizy podwójnej istotności będą mogły zostać uwzględnione. Zarówno w 2024 roku, jak i w latach poprzednich, Grupa mBanku nie przeprowadziła również analiz scenariuszowych w zakresie różnorodności biologicznej w celu identyfikacji czynników ryzyka w różnych horyzontach czasowych.

Nasze dotychczasowe analizy wskazują na względną niedojrzałość ujęcia kwestii związanych z bioróżnorodnością w modelach biznesowych instytucji finansowych tak na poziomie strategicznym, jak i operacyjnym, w zestawieniu np. z poziomem zrozumienia kwestii dotyczących zapobiegania zmianom klimatycznym. Spodziewamy się, że w toku ustalania adekwatnych metryk i celów w odniesieniu do wpływów, ryzyk i szans na kwestie utraty bioróżnorodności, zyskiwać będziemy możliwości lepszego uwzględnienia tych tematów w naszym modelu biznesowym. W pierwszej kolejności zdecydowaliśmy się obserwować nasze ekspozycje w sektorach wykazujących istotny wpływ na środowisko oraz istotną zależność od zasobów i usług ekosystemowych. Prowadzone przez nas analizy mają również na celu budowanie wiedzy i kompetencji, które zamierzamy w kolejnych okresach przełożyć na działania.

(E4-2 MDR-P) Polityki związane z bioróżnorodnością i ochrona ekosystemów w kontekście portfela Grupy mBanku

Grupa mBanku jest w trakcie walidacji celów dekarbonizacyjnych przez Science-Based Targets initiative (SBTi) dla operacji własnych jak i emisji portfelowych, o których piszemy szczegółowo w sekcji „ESRS E1

⁴⁶ Definicja TNFD z Konwencji o różnorodności biologicznej (CBD)

⁴⁷ Narzędzie ENCORE jest rozwijane przez Global Canopy, Program Narodów Zjednoczonych ds. Ochrony Środowiska (UNEP) oraz Światowe Centrum Monitorowania Przyrody Programu Środowiskowego Narodów Zjednoczonych (UNEP World Conservation Monitoring Centre - WCMC), które wspólnie tworzą ENCORE Partnership (wcześniej funkcjonujące jako The Natural Capital Finance Alliance NCFA)

Zmiana klimatu". Bioróżnorodność odgrywa kluczową rolę w łagodzeniu zmian klimatycznych, na przykład poprzez absorpcję dwutlenku węgla przez lasy i torfowiska. Zależność ta jest jednak dwustronna, ponieważ emisje gazów cieplarnianych są ważnym elementem wpływającym na stan bioróżnorodności i zdrowie ekosystemów. Wyniki analizy oraz cele ustanowione w ramach ujawnień dotyczących klimatu na poziomie finansowania klientów korporacyjnych powinny być rozpatrywane zatem łącznie z wnioskami i ambicjami w zakresie różnorodności biologicznej i ekosystemowej. Dodatkowo, analizując transakcje Grupy pod kątem ujawnienia taksonomicznego, badamy czy nie dochodzi do wyrządzania poważnych szkód w zakresie bioróżnorodności przy finansowaniu projektów zorientowanych na łagodzenie zmian klimatu i adaptację do zmian klimatu.

W Grupie mBanku obowiązują wewnętrzne regulacje kształtujące ramy podejmowania współpracy z klientami korporacyjnymi, które zawierają elementy dotyczące ochrony środowiska naturalnego, które przyczyniają się do ograniczenia pośredniego negatywnego oddziaływania Grupy mBanku S.A. na ekosystemy i różnorodność biologiczną. Ze względu na fakt, że segment bankowości korporacyjnej banku działa jedynie na terenie Polski, obowiązywanie regulacji jest ograniczone jedynie do tego obszaru geograficznego.

Regulacje wewnętrzne obowiązujące w mBanku S.A. to przede wszystkim:

- Polityka kredytowa dotycząca branż wrażliwych z punktu widzenia polityki klimatycznej Unii Europejskiej, dla której najwyższym szczeblem w banku odpowiedzialnym za wdrażanie jest Komitet Ryzyka Bankowości Korporacyjnej i Inwestycyjnej (szerzej opisana została w ESRS E1),
- Polityka F&A (ang. Food & Agro), dot. finansowania sektora rolno-spożywczego, za której implementację jest odpowiedzialny dyrektor Departamentu Procesów i Pomiaru Ryzyka,
- Strategia Zarządzania Ryzykiem Reputacji, za której wdrożenie jest odpowiedzialny dyrektor Departamentu Zarządzania Zintegrowanym Ryzykiem i Kapitałem,
- Polityka obsługi branż wrażliwych pod względem ryzyka reputacji mBanku, za której implementację odpowiedzialny jest Komitet Ryzyka Bankowości Detalicznej.

Polityki są udostępniane wszystkim pracownikom w sieci wewnętrznej.

Przywołane wyżej polityki definiują podejście do finansowania działalności wysokoemisyjnych, silnie negatywnie oddziałujących na środowisko naturalne lub ograniczających dobrostan zwierząt. Celem wspomnianych regulacji ryzyka kredytowego i ryzyka reputacji jest przekierowanie strumieni finansowania do obszarów gospodarczych transformujących się lub wspierających gospodarkę neutralną dla środowiska naturalnego oraz działalności zrównoważonych środowiskowo.

Grupa mBanku nie przyjęła regulacji dotyczących ryzyka w zakresie ochrony różnorodności biologicznej oraz ekosystemów, zrównoważonego rolnictwa, wylesiania, bądź ochrony zasobów wodnych i morskich. Niemniej, w kontekście zachowania różnorodności biologicznej i ekosystemów, Polityka kredytowa dotycząca branż wrażliwych z punktu widzenia polityki klimatycznej Unii Europejskiej oraz Polityka F&A określają między innymi apetyt na:

- finansowanie działalności negatywnie oddziałujących na środowisko naturalne (np. szeroko pojęte górnictwo paliw kopalnianych oraz działalność wspierająca) i nadmiernie wykorzystujących zwierzęta (np. brak możliwości finansowania klientów, których działalność opiera się na hodowli zwierząt na futra oraz wymogi związane z zachowaniem odpowiedniego poziomu dobrostanu w procesach produkcji zwierzęcej),
- finansowanie projektów pozytywnie oddziałujących na różnorodność biologiczną i ekosystemy, kiedy klient korporacyjny w trakcie procesu kredytowego udowodni, że realizowany przez niego projekt taki wpływ posiada,
- produkty powiązane z celami ESG klientów korporacyjnych.

Polityka obsługi branż wrażliwych pod względem ryzyka reputacji mBanku określa podejście banku do eksploatacji obszarów środowiskowo wartościowych lub objętych ochroną (np. rezerваты przyrody, parki krajobrazowe, obszary objęte ścisłą ochroną, obszary Natura 2000 i podobne) oraz ogranicza prawdopodobieństwo nawiązania współpracy z podmiotami, które w rażący sposób naruszają regulacje i normy prawne dotyczące ochrony przyrody.

Właścicielami wskazanych wewnętrznych regulacji są odpowiednie departamenty, odpowiedzialne za ich operacjonalizację oraz cykliczne aktualizacje dostosowujące istniejące zapisy do praktyk rynkowych i celów Grupy mBanku.

(E4-3) Działania i zasoby związane z różnorodnością biologiczną i ekosystemami

Działania banku skupiają się przede wszystkim na selekcji podmiotów, którym udziela finansowania. Nasi klienci korporacyjni zobowiązani są do złożenia oświadczenia wraz z wnioskiem kredytowym, że w prowadzonej działalności kierują się 10 Zasadami Global Compact i przepisami prawa spójnymi z Wytycznymi OECD. Analitycy sprzedaży weryfikują rodzaj działalności klientów i kierują się polityką klimatyczną banku w zakresie tego, jakie ryzyko przypisać do klienta. W przypadku podwyższonego ryzyka (np. podmioty z sektorów energochłonnych i powiązane z branżą górniczą) dokonywana jest pogłębiona ocena tego, czy finansowanie jest możliwe.

Podejście do finansowania branż wysokoemisyjnych oraz branż z łańcucha paliw kopalnych Grupa mBanku S.A. identyfikuje w polityce klimatycznej. Dla działalności gospodarczych objętych polityką w przypadku identyfikacji podwyższonego ryzyka właściciel polityki wydaje rekomendacje.

Kluczowym działaniem w 2024 roku związanym z tematem różnorodności biologicznej i ekosystemów była przeprowadzona przez Grupę analiza wpływów i zależności naszego portfela kredytowego, dokonana na podstawie bazy danych i narzędzia ENCORE. Analiza ta wymagała głębszego zrozumienia kwestii usług ekosystemowych i czynników presji środowiskowej, które są wciąż stosunkowo nowymi pojęciami w sektorze bankowym i finansowym. Wiązało się to również z koniecznością rozpoznania metodyki ENCORE dot. nadawania ocen (ratingów) poszczególnym rodzajom działalności gospodarczej, co zapewniło ustrukturyzowane podejście do oceny wpływów, zależności i ryzyk, jednocześnie wzmacniając wiedzę specjalistyczną wśród pracowników Grupy. Przeprowadzona analiza kładzie podwaliny pod rozwój polityk i narzędzi, które pozwolą na bardziej szczegółową oraz indywidualną (tj. na poziomie poszczególnych klientów) ocenę kwestii związanych z utratą bioróżnorodności. Ponieważ degradacja ekosystemów staje się coraz ważniejszym tematem, zagadnienie to zostanie uwzględnione w strategii Grupy mBanku, zapewniając w najbliższej przyszłości bardziej dojrzałe podejście do finansowania naszych Klientów.

(E4-4 MDR-T) Cele związane z bioróżnorodnością i ochrona ekosystemów

Na koniec roku 2024 Grupa mBanku nie wytyczyła celów w zakresie ochrony różnorodności biologicznej i ekosystemów innych niż cele dekarbonizacyjne. W kolejnych latach rozpatrujemy możliwości ustanowienia i monitorowania realizacji ambitnych i transparentnych celów w zakresie ochrony środowiska i różnorodności biologicznej. Będzie to w pierwszej kolejności zależne od postępującego w czasie poziomu dojrzałości branży finansowej w uwzględnianiu kwestii bioróżnorodności poprzez mierniki i cele. Jednakże, cel określony w Strategii Grupy mBanku na lata 2021-2025, zgodnie z którym dążymy do osiągnięcia neutralności klimatycznej w swoim portfelu kredytowym do 2050 roku, będzie jednym z istotnych elementów wspierających bioróżnorodność i stabilność ekosystemów.

(E4-5 MDR-M) Wskaźniki wpływu związane z bioróżnorodnością – ekspozycja portfela

Ze względu na fakt, że podstawowe metryki wskazane w ESRS E4 są adresowane przede wszystkim do przedsiębiorstw, które poprzez własną działalność bezpośrednio wywierają presję na środowisko, a samo rozporządzenie nie zawiera przykładów metryk adresowanych do sektora bankowego, postanowiliśmy do pomiaru wpływu naszego portfela na bioróżnorodność wykorzystać narzędzie ENCORE.

Podczas analizy podwójnej istotności zidentyfikowaliśmy zarówno ryzyka jak i szanse związane z kwestiami bioróżnorodności, jednakże to ryzyka postrzegamy jako materialne, w szczególności ze względu na:

- ekspozycje na branże mające silny wpływ na utratę kapitału środowiskowego, jak np. wpływ sektora handlu hurtowego, z wyłączeniem handlu pojazdami samochodowymi (G.46 w klasyfikacji PKDE) na wprowadzanie gatunków inwazyjnych lub wpływ sektora robót budowlanych związanych ze wznoszeniem budynków (F.41) na emisję toksycznych zanieczyszczeń do wód i gleby,
- ekspozycje portfela na sektory wykazujące dużą zależność od kapitału naturalnego, np. zależność sektora robót budowlanych związanych ze wznoszeniem budynków (F.41) od usług regulacji opadów czy zależność sektora produkcji artykułów spożywczych (C.10) od usług oczyszczania wody.

W każdym z wymienionych przypadków uznaliśmy, że zaangażowanie kapitału w te rodzaje działalności może doprowadzić do pogorszenia jakości naszego portfela kredytowego, choć nie spodziewamy się skutków w krótkim horyzoncie czasowym. Analizę występowania czynników ryzyka i siły ich oddziaływania w portfelu finansowania korporacyjnego Grupy mBanku przeprowadzono z wykorzystaniem narzędzia ENCORE, które wspiera organizacje w określeniu ich ekspozycji na czynniki ryzyka związane z różnorodnością biologiczną i ekosystemami, i zrozumieniu zależności, jak i wpływu na środowisko naturalne. ENCORE odzworowuje, w przybliżeniu, sposób w jaki działy gospodarki i procesy produkcyjne w nich zachodzące mogą być zależne oraz wpływać na stan środowiska naturalnego. Taka wiedza jest istotna w przypadku instytucji finansowych, które poprzez swoją działalność kredytowo-inwestycyjną mogą być eksponowane na sektory gospodarcze cechujące się wysokim ryzykiem związanym z różnorodnością biologiczną.

Analizowany portfel finansowania korporacyjnego w Grupie mBanku obejmuje portfele korporacyjne spółek mBank S.A., mFaktoring S.A. oraz mLeasing sp. z o.o. oraz LeaseLink Sp. z o.o. Całkowita wartość zaangażowania bilansowego i pozabilansowego poddana analizie przy pomocy narzędzia zbudowanego w oparciu o metodykę Encore wyniosła 82,23 mld zł na dzień 31.12.2024 roku i nie obejmowała ekspozycji w kategorii default. Finansowanie korporacyjne mBanku S.A. objęło 78,31% tej ekspozycji, mFaktoring S.A. – 3,46%, mLeasing sp. z o.o. – 17,79% i LeaseLink sp. z o.o. – 0,43%.

Analiza potencjalnego wpływu na bioróżnorodność i ekosystemy

Punktem wyjścia do oceny wpływów była baza danych ENCORE i zawarte w niej wyniki (ratingi). ENCORE definiuje powiązania pomiędzy działalnością gospodarczą według ISIC (Międzynarodowa Standardowa Klasyfikacja Rodzajów Działalności ONZ dla wszystkich rodzajów działalności gospodarczej), a jej wpływem (presją, ang. pressure) na przyrodę. Presje te, jak wskazuje ENCORE, należy rozumieć jako „wykorzystanie mierzalnej ilości zasobu naturalnego lub uwolnienie mierzalnej ilości substancji, czynników fizycznych i biologicznych”. W związku z tym wspomniane presje można traktować jako „czynniki wpływu” (ang. impact drivers)⁴⁸. Lista presji w bazie ENCORE składa się z 13 elementów (wszystkie zostały uwzględnione w ocenie Grupy), przedstawionych w poniższej tabeli.

Tabela: Lista presji (ang. pressures) w bazie ENCORE

Obszar wykorzystania słodkiej wody	Wprowadzanie gatunków inwazyjnych	Emisje gazów cieplarnianych	Obszar użytkowania dna morskiego	Emisje substancji zanieczyszczających powietrze, niebędących gazami cieplarnianymi
Emisje toksycznych substancji zanieczyszczających do wód i gleby	Wielkość zużycia wody	Zakłócenia (np. hałas, światło)	Wydobywanie innych zasobów biotycznych (np. ryb, drewna)	
Emisje substancji odżywczych zanieczyszczających wody i gleby	Obszar użytkowania gruntów	Wydobycie zasobów abiotycznych	Wytwarzanie i uwalnianie odpadów stałych	

Przykładowe definicje presji są następujące:

- wprowadzanie gatunków inwazyjnych – gdy działalność bezpośrednio wprowadza nierodzące gatunki inwazyjne na obszary działań,
- wielkość zużycia wody – kiedy woda jest wykorzystywana do danej czynności; przykładowe wskaźniki obejmują wolumen zużytej wody gruntowej, wolumen zużytej wody powierzchniowej itp.,
- emisje toksycznych substancji zanieczyszczających do wód i gleby – gdy działalność powoduje emisję toksycznych substancji zanieczyszczających, które mogą bezpośrednio szkodzić organizmom i środowisku.

Aby określić finalny poziom wpływu, ENCORE ocenia takie kwestie jak: wielkość całkowitego rocznego wyniku finansowego działalności gospodarczej (jakościowo lub ilościowo, w oparciu o wskaźniki z bazy danych EE-MRIO⁴⁹ opracowanej przez ETH Zürich) oraz typowa wielkość presji wywieranej przez daną działalność gospodarczą. Przeprowadzona ekspertyza pozwala ENCORE na określenie dla danej aktywności gospodarczej wg. klasyfikacji ISIC poziomu wpływu w zakresie: bardzo niski, niski, średni, wysoki i bardzo wysoki.

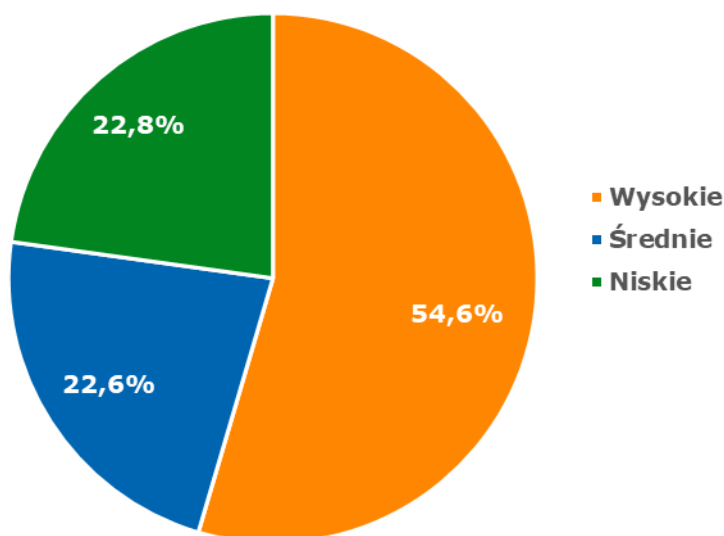
Kolejnym etapem oceny, dokonywanej w oparciu o wewnętrzną metodykę opracowaną przez Grupę, jest mapowanie ekspozycji w ramach klasyfikacji ISIC/NACE/PKD i przypisanie poziomów ryzyka w 3-stopniowej skali (ryzyko wysokie, średnie i niskie) w oparciu o oceny wpływu nadane przez ENCORE.

Analiza przeprowadzona na portfelu kredytów korporacyjnych Grupy wskazuje, że 54,6% wartości ekspozycji zostało zakwalifikowane do kategorii „ryzyko wysokie”, a 22,6% portfela do kategorii „ryzyko średnie”.

⁴⁸ <https://encorenature.org/en/data-and-methodology/impact-drivers>

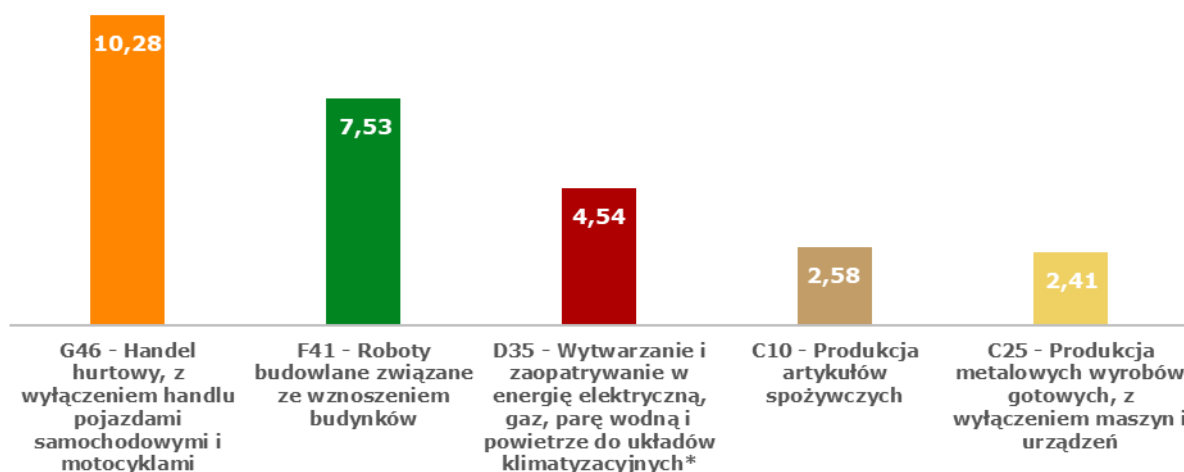
⁴⁹ Environmentally-Extended Multi-Regional Input-Output Database

Dystrybucja ryzyka związanego z wpływem na różnorodność biologiczną i ekosystemy w portfelu finansowań klientów korporacyjnych Grupy mBanku na dzień 31 grudnia 2024 roku



Pod względem ekspozycji, największym zaangażowaniem zakwalifikowanym do wysokiego ryzyka są działalności związane z handlem hurtowym, z wyłączeniem handlu pojazdami samochodowymi i motocyklami (10,28 mld zł) oraz robotami budowlanymi związanymi ze wznoszeniem budynków mieszkalnych i niemieszkalnych (7,53 mld zł). Zestawienie pięciu branż z najwyższym zaangażowaniem i z wysokim ryzykiem wynikającym z wpływu na ekosystemy i bioróżnorodność zaprezentowano na wykresie:

Wpływ - zestawienie pięciu branż o najwyższym zaangażowaniu i wysokim ryzyku - Grupa mBanku (mld zł)



* W narzędziu opartym o metodykę ENCORE wytwarzanie energii elektrycznej zostało oznaczone jako obszar wysokiego ryzyka. Niemniej jednak, Grupa mBanku S.A. posiada niemal wyłącznie ekspozycje na wytwarzanie energii elektrycznej z odnawialnych źródeł energii, a przypisane wagi ryzyka dotyczą produkcji energii konwencjonalnej, która generuje znacznie większe ryzyko dla bioróżnorodności. Dodatkowo podejmowane są działania, które mają na celu szczególną ochronę dla bioróżnorodności. Dla każdego projektu finansowania energii odnawialnej, który spełnia parametry określone w regulacjach, wymagana jest decyzja środowiskowa, a w przypadku, gdy na etapie planowania projektu zostaną zidentyfikowane ryzyka środowiskowe lub społeczne, wymagane jest przedstawienie i realizacja działań mitygujących te ryzyka. W obecnym stanie prawnym kwestie związane z wpływem turbin wiatrowych na całość środowiska są analizowane na etapie procedury oceny oddziaływania na środowisko. Polega ona na przeprowadzeniu postępowania administracyjnego. Jednym z działań mitygujących ryzyko w przypadku farm wiatrowych jest wyłączanie turbin w okresach szczególnego narażenia np. ptaków na kolizje, w przypadku szczytu okresu ich przelotów, okresu lęgowego i karmienia piskląt itp.

Analiza zależności od usług ekosystemowych

Ryzyko związane z utratą różnorodności biologicznej wynika nie tylko z wpływu portfela banku na ekosystemy, ale także z zależności (ang. dependencies) klientów banku od świadczonych im usług

ekosystemowych. Mechanizm transmisji polega na tym, że przedsiębiorstwa finansowane przez banki, zależne od zasobów naturalnych lub usług ekosystemowych, mogą doświadczyć zakłóceń w funkcjonowaniu, wzrostu kosztów lub zmniejszonej produktywności na skutek degradacji środowiska, co w efekcie może skutkować pogorszeniem ich sytuacji finansowej i brakiem możliwości spłaty zadłużenia, generując ryzyko dla banku. Analiza zależności od różnorodności biologicznej i ekosystemów również opiera się na bazie danych ENCORE. Aby ocenić stopień, w jakim działalność gospodarcza zależy od usług ekosystemowych, ENCORE przeprowadził ocenę jakościową i ilościową (jeśli dostępne były odpowiednie dane), w wyniku której przyznano poszczególnym działalnościom gospodarczym wg klasyfikacji ISIC wyniki (ratingi) od bardzo niskiego, poprzez niski, średni, wysoki i bardzo wysoki.

W bazie ENCORE wyróżniono 25 usług ekosystemowych, z których każda została objęta oceną przeprowadzoną przez Grupę. Pełną listę usług ekosystemowych przedstawiono poniżej.

Tabela: Lista usług ekosystemowych (ang. ecosystem services) w bazie Encore

Usługi filtracji powietrza	Energia dostarczana przez zwierzęta	Usługi kontroli biologicznej	Usługi zaopatrzenia w biomasę	Usługi tłumienia hałasu
Usługi edukacyjne, naukowe i badawcze	Usługi w zakresie łagodzenia skutków powodzi	Usługi związane z materiałem genetycznym	Usługi w zakresie globalnej regulacji klimatu	Usługi w zakresie lokalnej regulacji klimatu
Usługi związane z regulacją oddziaływań sensorycznych (innych niż hałas)	Usługi związane z rozcieńczaniem zanieczyszczeń i odpadów przez atmosferę i ekosystemy	Usługi związane z utrzymaniem siedlisk oraz populacji	Usługi związane z zapyłaniem	Usługi regulacji rozkładu opadów deszczu
Usługi związane z rekreacją	Usługi retencji gleby i osadów	Usługi w zakresie regulacji jakości gleby	Usługi związane z remediacją odpadów stałych	Usługi duchowe, artystyczne i symboliczne
Usługi w zakresie łagodzenia skutków burz	Usługi związane z walorami wizualnymi środowiska	Usługi regulacji przepływu wody	Usługi związane z oczyszczaniem wody	Usługi zaopatrzenia w wodę

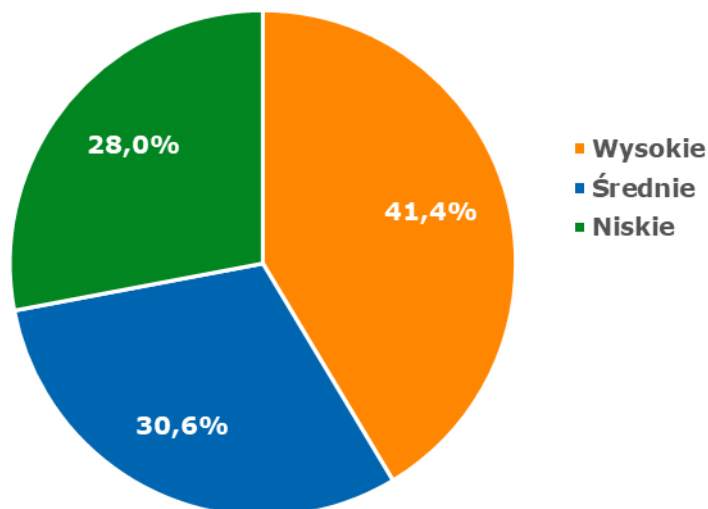
Przykładowe definicje usług ekosystemowych:

- usługi filtracji powietrza – wkład ekosystemu w filtrowanie substancji zanieczyszczających powietrze poprzez osadzanie, pobieranie, wiązanie i magazynowanie substancji zanieczyszczających przez elementy ekosystemu, w szczególności rośliny, co łagodzi szkodliwe skutki substancji zanieczyszczających.
- usługi tłumienia hałasu – wkład ekosystemu w redukcję wpływu hałasu na ludzi, łagodzący jego szkodliwe lub stresujące skutki
- usługi związane z oczyszczaniem wody – wkład ekosystemu w przywrócenie i utrzymanie stanu chemicznego wód powierzchniowych i podziemnych poprzez rozkład lub usunięcie składników odżywczych i innych substancji zanieczyszczających

Kolejnym etapem oceny jest mapowanie ekspozycji i przypisanie poziomów ryzyka w 3-stopniowej skali (ryzyko wysokie, średnie i niskie) w oparciu o oceny zależności nadane przez ENCORE.

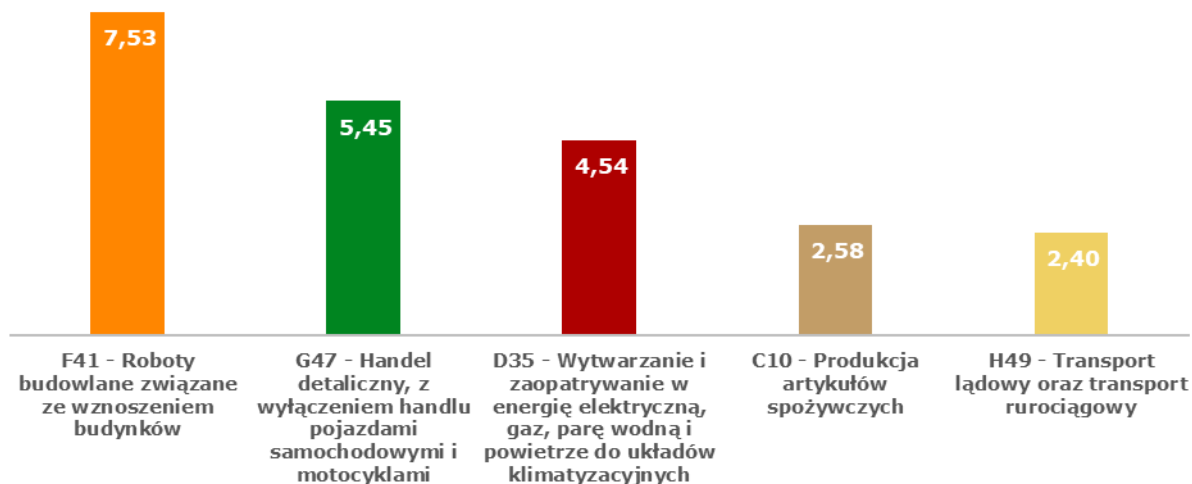
Analiza przeprowadzona na portfelu kredytów korporacyjnych Grupy wskazuje, że 41,4% wartości ekspozycji zostało zakwalifikowane do kategorii „wysokie ryzyko”, a 30,6% portfela do kategorii „średnie ryzyko”.

Dystrybucja ryzyka związanego z zależnością od różnorodności biologicznej i ekosystemów w portfolio finansowań klientów korporacyjnych Grupy mBanku na dzień 31 grudnia 2024 roku



Pod względem ekspozycji, największym zaangażowaniem zakwalifikowanym do wysokiego ryzyka pod względem zależności od usług ekosystemowych są następujące działalności: roboty budowlane związane ze wznoszeniem budynków (7,53 mld zł) oraz handel detaliczny, z wyłączeniem handlu pojazdami samochodowymi i motocyklami (5,45 mld zł). Zestawienie pięciu branż z najwyższym zaangażowaniem i z wysokim ryzykiem wynikającym z zależności zaprezentowano na wykresie:

Zależności - zestawienie pięciu branż o najwyższym zaangażowaniu i wysokim ryzyku - Grupa mBanku (mld zł)



Wnioski z analizy - struktura ekspozycji a ryzyko związane z utratą różnorodności biologicznej i ekosystemów

Przeprowadzona analiza stanowi wartościową bazę dla Grupy do rozwoju metodyk i narzędzi zarządzania kwestiami bioróżnorodności w działalności instytucji finansowej. Poznawszy ograniczenia metodyczne narzędzia ENCORE stwierdzamy, że otrzymane wyniki należy interpretować z ostrożnością. Po pierwsze, nie odzwierciedlają one wielkości faktycznego niekorzystnego wpływu finansowanych przez Grupę podmiotów na środowisko i jego ekosystemy (np. ilość pobieranych przez klienta wód gruntowych lub powierzchniowych czy poziom wytwarzanych odpadów stałych) a jedynie identyfikują potencjalnie materialne obszary wpływu charakterystyczne dla danego sektora. Po drugie – analiza nie wskazuje na ryzyko związane z utratą różnorodności biologicznej i nadwyżeraniem funkcjonowania ekosystemów w łańcuchu wartości podmiotów (np. nie są brane pod uwagę skutki użytkowania samochodów spalinowych przez użytkownika końcowego w odniesieniu do szacowania ryzyka podmiotu zajmującego się dystrybucją i sprzedażą pojazdów, podobnie nie są brane pod uwagę skutki procesów produkcji tychże pojazdów w

odniesieniu do działalności sprzedażowej). Przetoczone powyżej wyniki analizy wskazują jednak, w oparciu o specyficzne cechy, na najważniejsze aspekty wpływu określonych działalności gospodarczych na środowisko naturalne, jak również zależności od usług świadczonych przez ekosystemy. Analiza stanowi tym samym naturalny i konieczny punkt wyjścia do pogłębionego badania skupionego na wybranych aspektach oraz podmiotach. Dodatkowo, identyfikacja materialnych czynników ryzyka związanego z zależnością lub wpływem na różnorodność biologiczną i stan ekosystemów stanowi podłoże do dalszego wprowadzenia odpowiednich regulacji w politykach Grupy mBanku.

Możliwość oddziaływania kredytodawcy na ryzyko związane z różnorodnością biologiczną i ekosystemami jest stosunkowo ograniczone z uwagi na brak dostępnych danych ilościowych i jakościowych oraz niepełne metodyki pomiaru i zarządzania tym ryzykiem.

Analiza wrażliwości i ekspozycji na ryzyko związane z zależnością od różnorodności biologicznej i dóbr naturalnych oraz usług ekosystemowych oraz ocena presji środowiskowej wywieranej przez podmioty z największymi ekspozycjami spośród wskazanej powyżej grupy mogą wspierać dalsze zrozumienie skali ryzyka portfela finansowań korporacyjnych oraz wskazać najważniejsze obszary wymagające ustanowienia dalszych regulacji wewnętrznych odnośnie polityki kredytowania wybranych działalności ekonomicznych. Należy jednak zauważyć, że wysoka ocena teoretycznego ryzyka nie powinna być bezpośrednio przekładana na wysokie ryzyko kredytowe, biorąc pod uwagę, że analiza ENCORE odnosi się do zależności i skutków dla przedsiębiorstw w poszczególnych sektorach, a nie ocenia bezpośredniego lub specyficznego dla klienta prawdopodobieństwa niepowodzenia.

(E4-6) Antycypowane skutki finansowe wynikające z istotnych ryzyk związanych z bioróżnorodnością

W zakresie wskaźnika dotyczącego antycypowanych skutków finansowych wynikających z istotnych ryzyk związanych z bioróżnorodnością, Grupa mBanku zdecydowała się na skorzystanie z okresu przejściowego i po raz pierwszy ujawni wyniki analiz za 2025 rok.

10.3 Informacje o kwestiach społecznych (ESRS S1, S4)

ESRS S1 WŁASNE ZASOBY PRACOWNICZE GRUPY MBANKU

W Grupie mBanku dobrze rozumiemy, że zagadnienia związane z kapitałem ludzkim stanowią jeden z kluczowych elementów realizacji naszej strategii. Wiemy, że rozwój organizacji w dużej mierze zależy od wiedzy, kompetencji i zaangażowania naszych pracowników i współpracowników, dlatego uwzględniamy ich interesy i opinie poprzez dialog prowadzony na wszystkich szczeblach organizacji. Uważamy, że regularna i transparentna komunikacja pozwala na lepsze zrozumienie ich potrzeb. Istotnym tematem jest dla nas także poziom zaangażowania, dlatego dwa razy w roku monitorujemy go przy pomocy badania Pulse Check. Jego wyniki stanowią wskazówki do opracowywania dalszych działań zmierzających do zwiększenia poziomu satysfakcji i dobrostanu.

Wyróżniają nas ludzie i kultura organizacyjna, dlatego stawiamy na odpowiedzialne zarządzanie zasobami pracowniczymi dbając o równość, inkluzywność, dobrostan i rozwój zawodowy. Chcemy tworzyć kulturę różnorodnej organizacji, w której współpraca jest zbudowana na zaufaniu i dobrych intencjach definiowanych przez pięć głównych wartości: autentyczność, empatię, odwagę, odpowiedzialność i współpracę. Naszym celem strategicznym w tym zakresie jest bycie w gronie najlepszych pracodawców w Polsce i w Europie oraz osiągnięcie najwyższego kwartyłu wskaźnika zaangażowania⁵⁰.

Zależy nam na tworzeniu bezpiecznych i stabilnych warunków pracy, które będą sprzyjać zarówno zawodowemu, jak i osobistemu rozwojowi naszych pracowników. Wprowadziliśmy elastyczny model pracy hybrydowej, który stanowi odpowiedź na potrzeby zgłaszane przez osoby stanowiące zasoby pracownicze. Wiemy, że pozwala to na lepsze godzenie obowiązków zawodowych i prywatnych. Naszą codzienną pracę opieramy o nowoczesne rozwiązania i zaawansowaną technologię. Jednocześnie, dużą wagę przykładamy do dobrostanu pracowników, m.in. poprzez wsparcie w zakresie zdrowia fizycznego i psychicznego, zapewnienie dostępu do opieki medycznej, czy realizację licznych programów wellbeingowych.

Chcemy, aby nasze umiejętności pomagały nam w budowaniu przewagi konkurencyjnej na rynku. Zgodnie przyjętą w Grupie strategią, bazujemy na trzech filarach: podejściu opartym na mocnych stronach, które wykorzystuje indywidualne talenty i wspiera innowacje, koncentracji na kompetencjach przyszłości, które uważamy za niezbędny składnik sukcesu organizacji oraz na filozofii „T-shape”, czyli wysokim poziomie kompetencji połączonym z ciekawością.

⁵⁰ Wskaźnik zaangażowania rozumiany jako odsetek pracowników, którzy czują się zmotywowani przez organizację do przejawiania jednocześnie trzech postaw: MÓWI (są skłonni polecać firmę jako dobre miejsce pracy), POZOSTAJE (wiążą z firmą swoją przyszłość), DZIAŁA (czują się motywowani przez firmę do jak najlepszego wykonywania swojej pracy).

(ESRS 2 SBM-3) Istotne wpływy, ryzyka i szanse oraz ich wzajemne związki ze strategią i z modelem biznesowym

W wyniku analizy podwójnej istotności w obszarze własnych zasobów pracowniczych w Grupie mBanku zidentyfikowaliśmy dwa tematy istotne: warunki pracy oraz równe traktowanie i równość szans dla wszystkich.

Nie zidentyfikowaliśmy ryzyk wystąpienia przypadków pracy przymusowej lub obowiązkowej oraz pracy dzieci w naszej działalności, w tym ryzyk które mogłyby wynikać z prowadzenia przez nas działalności w krajach o zwiększonym ryzyku występowania takich przypadków, dlatego nie odnosimy się do tych tematów w niniejszym Sprawozdaniu.

Definicje stosowane w niniejszym rozdziale

Treścią ujawnienia w ramach niniejszego rozdziału zostały objęte wszystkie osoby będące własnymi zasobami pracowniczymi jednostki, na które może ona istotnie wpływać. Ze względu na to, że Grupa mBanku po raz pierwszy sporządza raport według standardu ESRS, poniżej przedstawiamy definicje pojęć opisywanych w rozdziale dotyczącym własnych zasobów pracowniczych:

Pracownik – osoba zatrudniona w Grupie na podstawie umowy o pracę.

Osoby niebędące pracownikami (współpracownicy) - osoby niebędące pracownikami etatowymi, związane z Grupą umową cywilnoprawną dotyczącą świadczenia usług (osoby samozatrudnione) lub osoby zapewnione przez jednostki prowadzące głównie działalności związane z zatrudnieniem. Do współpracowników zaliczamy zatem osoby współpracujące z Grupą na podstawie umowy zlecenia, umowy o dzieło, jednoosobowej działalności gospodarczej, a także pracowników tymczasowych (zatrudnionych przez agencję pracy tymczasowej na podstawie umowy o pracę na czas określony lub umowy cywilnoprawnej, wyłącznie w celu wykonywania pracy tymczasowej na rzecz i pod kierownictwem pracodawcy) oraz outsourcingu personalnego (formy outsourcingu polegającej na „wynajmie” pracownika od zewnętrznej firmy realizującej zleczone czynności w ramach zawartej z bankiem umowy dotyczącej wykonania określonego typu prac, najczęściej informatycznych).

Własne zasoby pracownicze – kategoria obejmująca zarówno pracowników, jak i osoby niebędące pracownikami.

Wpływy, ryzyka i szanse zidentyfikowane w procesie analizy podwójnej istotności są uwzględnione w politykach opisanych w dalszej części rozdziału. Jeżeli w opisie polityki wskazano, że dotyczy Grupy, ma zastosowanie do wszystkich spółek konsolidowanych, których dotyczy niniejsze sprawozdanie w zakresie zrównoważonego rozwoju. Jeżeli w opisie polityki wskazano jej zastosowanie do wymienionych spółek, oznacza to, że została przyjęta i ma zastosowanie do wybranych spółek. Podobnie należy rozumieć opis prowadzonych działań, które dotyczą jedynie spółek, które zostały wymienione lub całej Grupy mBanku, jeśli tak wskazano. W przyjętym podejściu, polityki i działania mające zastosowanie do pojedynczych spółek zostały opisane ze względu na istotne różnice w porównaniu do spółki wiodącej grupy.

Warunki pracy

(S1-6) Charakterystyka pracowników Grupy i osób współpracujących

Pracownicy

Grupa w 2024 roku zatrudniała 8601 osób. Ponad 91% pracowników Grupy zatrudnionych jest w spółce mBank S.A. – 7860, z czego 7509 pracuje w Polsce. Pozostałych 351 pracowników mBanku pracuje w oddziałach zagranicznych w Republikach Czeskiej i Słowackiej. Zdecydowana większość naszych pracowników jest zatrudniona na czas nieokreślony, w pełnym wymiarze czasu. 741 pracowników zatrudnionych jest w spółkach zależnych Grupy.

W 2024 roku zatrudniliśmy w Grupie 1279 nowych pracowników – ich odsetek wyniósł 14,9%. Wskaźnik rotacji pracowniczej w raportowanym okresie wyniósł 12,3%.

58,8% pracowników Grupy stanowią kobiety, a 41,2% mężczyźni. 35% stanowisk najwyższego kierownictwa obejmują kobiety. Pracownicy Grupy to osoby stosunkowo młode, 18% nie przekroczyło 30. roku życia, natomiast 67% znajduje się w przedziale wiekowym 30-50 lat.

Tabela: Struktura zatrudnienia pracowników

	Polska		Suma dla Polski	Czechy		Suma dla Czech	Słowacja		Suma dla Słowacji	Suma dla całej Grupy
	K	M		K	M		K	M		
Zatrudnieni na stałe (umowa na czas nieokreślony)	3 983	2 904	6 887	121	111	232	44	28	72	7 191
Zatrudnieni tymczasowo (umowa na czas określony)	881	482	1 363	27	13	40	5	2	7	1 410
Zatrudnieni w pełnym wymiarze czasu pracy	4 137	3 016	7 153	130	120	250	42	30	72	7 475
Zatrudnieni w niepełnym wymiarze czasu pracy	727	370	1 097	18	4	22	7	0	7	1 126
Suma	4 864	3 386	8 250	148	124	272	49	30	79	8 601

Tabela: Łączna liczba pracowników, którzy odeszli i wskaźnik rotacji według liczby pracowników.

	Polska	Czechy	Słowacja	Suma
Łączna liczba osób, które odeszły z pracy w okresie sprawozdawczym	994	59	6	1 059
Wskaźnik rotacji pracowników w jednostce w okresie sprawozdawczym	12,1%	21,7%	7,6%	12,3%

Przedstawiane dane dotyczą całej Grupy mBanku i obejmują spółki: mBank wraz z oddziałami zagranicznymi w Czechach i na Słowacji, mBank Hipoteczny, mLeasing, mFinanse (wraz ze spółkami zależnymi w Czechach i na Słowacji), mFaktoring, mElements, Asekum, LeaseLink oraz mTFI. Informacje liczbowe prezentujemy według stanu na ostatni dzień okresu sprawozdawczego, tj. na dzień 31.12.2024 roku, w przeliczeniu na osoby (tzw. headcount). Pracowników należy rozumieć zgodnie z definicją przedstawioną w sekcji „Definicje stosowane w niniejszym rozdziale”.

(S1-7) Osoby niebędące pracownikami (osoby współpracujące)

Poza stałymi pracownikami zatrudnionymi na mocy umowy o pracę, Grupa mBanku współpracuje również z wieloma osobami związanymi z nami na innych zasadach. Za osoby niebędące pracownikami (osoby współpracujące) uznajemy: osoby świadczące pracę na rzecz Grupy mBanku na podstawie umowy cywilnoprawnej (umowa zlecenie, umowa o dzieło), umowy współpracy (samozatrudnienie – B2B), a także pracowników tymczasowych (zatrudnionych przez agencję pracy tymczasowej) oraz na mocy outsourcingu personalnego. Pełna definicja została zamieszczona w sekcji „Definicje stosowane w niniejszym rozdziale”.

W 2024 roku liczba współpracowników w Grupie mBanku wyniosła 3 991. Największą część tego grona stanowią osoby zatrudnione na podstawie umów cywilnoprawnych (głównie umowy zlecenie oraz umowy B2B) oraz umów o współpracę (dotyczy to głównie osób zatrudnionych w czeskich i słowackich oddziałach spółki mFinanse).

Osoby niebędące pracownikami stanowiły w 2024 roku 31,7% własnej siły roboczej Grupy.

Przedstawione dane obejmują całą Grupę mBanku w rozumieniu spójnym z zakresem kalkulacji opisanym powyżej w S1-6. Informacje liczbowe prezentujemy według stanu na ostatni dzień okresu sprawozdawczego, tj. na dzień 31.12.2024 r., w przeliczeniu na osoby (tzw. headcount).

Tabela: Łączna liczba osób niebędących pracownikami

	Suma
Łączna liczba osób niebędących pracownikami ale stanowiących własne zasoby pracownicze (jednostki według liczby osób)	3 991

Ochrona praw człowieka w kontekście pracowniczym

W Grupie mBanku zachowujemy należyłą staranność w zakresie szacunku i przestrzegania praw człowieka we wszystkich aspektach naszej działalności. W odniesieniu do własnych zasobów pracowniczych przejawia się to m.in. poprzez zapewnienie godnych warunków pracy i odpowiedniego wynagradzania, dbania o zdrowie i dobrostan. Nie tolerujemy przypadków naruszania praw człowieka, praw pracowniczych, zachowań noszących znamiona mobbingu ani innych nieakceptowanych postaw.

Zobowiązujemy się do szanowania praw człowieka zdefiniowanych w kluczowych regulacjach dotyczących tego obszaru: Powszechnej Deklaracji Praw Człowieka, Międzynarodowej Karty Praw Człowieka, podstawowych konwencji Międzynarodowej Organizacji Pracy, Wytycznych OECD dla przedsiębiorstw wielonarodowych. Jako sygnatariusz dziesięciu zasad Global Compact ONZ⁵¹ zobowiązaliśmy się do propagowania i wdrażania wartości dotyczących praw człowieka, wysokich standardów pracy i praktyk środowiskowych.

(S1-1 MDR-P) Polityki w obszarze ochrony praw człowieka

W Grupie mBanku funkcjonuje szereg mechanizmów oraz regulacji wewnętrznych mających na celu gwarantowanie poszanowania praw człowieka. Należą do nich:

- Zasady postępowania pracowników mBanku S.A. (Code of Conduct)
- Model Wartości i Zachowań mBanku
- Regulaminy pracy poszczególnych spółek Grupy
- Polityka różnorodności i inkluzywności w mBanku
- Polityka mBanku w sprawie przeciwdziałania mobbingowi, dyskryminacji i innym zachowaniom nieakceptowanym
- Program etyczny
- Pakiet RODO, za którego implementację odpowiedzialny jest Inspektor Danych Osobowych

Wszystkie wewnętrzne regulacje podlegają stałym przeglądom (przynajmniej raz w roku) i w miarę konieczności są aktualizowane. Najwyższym szczeblem w organizacji odpowiedzialnym za wdrażanie polityk opisanych w niniejszym rozdziale jest dyrektor Departamentu Relacji Pracowniczych i Kultury Organizacji, chyba że wyraźnie wskazano inną jednostkę.

Code of Conduct

Zasady postępowania pracowników mBanku S.A. (Code of Conduct) to kodeks dobrych praktyk, zawierający zbiór wytycznych, które obowiązują wszystkich pracowników Grupy, w tym także kadre zarządzającą. Wraz z modelem wartości i zachowań oraz programem etycznym, Code of Conduct stanowi podstawę budowania kultury etycznej mBanku. Wierzymy, że ich przestrzeganie buduje fundamenty wzajemnego zaufania. W dokumencie zdefiniowaliśmy podstawowe reguły dotyczące prowadzenia praktyk biznesowych, finansowania klientów oraz istotnego w kontekście niniejszego rozdziału właściwego zachowania w miejscu pracy. Najważniejsze wytyczne zawarte w dokumencie obejmują:

- Kierowanie się wartościami mBanku,
- Tworzenie zrównoważonej kultury firmowej,
- Odpowiedzialność korporacyjną,
- Prowadzenie odpowiedzialnej polityki kredytowej,
- Traktowanie relacji z klientami w sposób odpowiedzialny,
- Uczciwość w relacjach biznesowych,

⁵¹ [mBank S.A. | UN Global Compact](#)

- Stosowanie wyznaczonych standardów w relacjach z klientami i w relacjach wewnętrznych,
- Unikanie konfliktów interesów,
- Odpowiedzialne korzystanie z mediów społecznościowych.

Code of Conduct zobowiązuje także pracowników do znajomości aktualnych przepisów prawa dotyczących działalności organizacji, wytycznych organów nadzorczych, standardów branżowych i regulacji wewnętrznych, które mają na celu zapobieganie działaniom o charakterze przestępczym. Wytyczne wspierają komunikowanie się w sposób prosty, wyczerpujący i zrozumiały.

Do zasad i reguł określanych przez Code of Conduct pracownicy mają obowiązek stosować się zarówno podczas działań prowadzonych wewnątrz organizacji, jak i w kontaktach z klientami, dostawcami i partnerami zewnętrznymi.

Zasady określają także nieakceptowane i niedozwolone w Grupie działania i postawy. Wskazują także kanały i zasady dotyczące anonimowego zgłaszania nadużyć lub zachowań niezgodnych z prawem lub dobrymi obyczajami. Przypadki naruszenia zasad są analizowane, a następnie podejmowane są działania mające zapewnić uniknięcie takich sytuacji w przyszłości, a także ograniczenie związanego z tym ryzyka.

Model Wartości i Zachowań mBanku

W mBanku filarami codziennego funkcjonowania są nasze wartości – empatia, odpowiedzialność, odwaga, współpraca i autentyczność. Wspierają nas one w budowaniu organizacji uczącej się, etycznej, inkluzywnej i dbającej o kwestie wellbeingowe, w której istotna jest kultura zaufania i dobrych intencji.

Uważamy, że ważne jest to, by każdy z naszych pracowników rozumiał powyższe wartości, dlatego opracowaliśmy model opisujący preferowane postawy i zachowania tworzące naszą codzienność:

- Autentyczność – znamy nasze mocne strony i talenty, staramy się być najlepszą wersją siebie, uczymy się szacunku do różnic między ludźmi i doceniamy je,
- Empatia – traktujemy innych z empatią, budujemy w sobie wrażliwość na potrzeby, opinie i emocje kolegów, koleżanek, klientów, klientek i społeczeństwa,
- Odwaga – doskonalimy się w śmiałym podejmowaniu decyzji. Otwarcie i z poszanowaniem wyrażamy swoje zdanie, mówimy wprost. Mamy gotowość do przyznania się do błędów, wyciągamy z nich wnioski i traktujemy jako naturalną drogę do odkrywania nowych możliwości i rozwoju,
- Odpowiedzialność – traktujemy mBank z troską, uczymy się patrzeć w codziennej pracy na kontekst całego banku. Pamiętamy, że nasza praca i my, to część większej całości. Działamy etycznie i odpowiedzialnie. Pilnujemy, by dotrzymywać danego słowa, dbać o środowisko, w którym żyjemy. Rozwijamy naszą wrażliwość społeczną,
- Współpraca – ważna jest dla nas otwartość na kooperację i zakładanie dobrych intencji. Bierzymy pod uwagę różne punkty widzenia i opinie. Szukamy najlepszych sposobów na to, by osiągać wspólne cele.

Chcemy, aby mBank był miejscem, w którym działamy etycznie, doceniamy różnorodność ludzi, dbamy o inkluzywność, a także o dobrostan naszych pracowników i pracowniczek. Zależy nam, abyśmy w dynamicznie zmieniającym się świecie stale byli organizacją, która potrafi się uczyć, doskonalić i korzystać z potencjału ludzi, którzy z nami pracują.

Regulaminy pracy

Obowiązki będące po stronie pracodawcy i osób zatrudnionych w Grupie określają Regulaminy pracy poszczególnych spółek. Zapewniają one równe traktowanie w zakresie nawiązywania i rozwiązywania stosunku pracy, warunków zatrudnienia, awansów oraz dostępu do szkoleń. Gwarantują równość bez względu na płeć, wiek, niepełnosprawność, rasę, religię, narodowość, przekonania polityczne, przynależność związkową, pochodzenie etniczne, wyznanie, czy orientację seksualną, jak również na wymiar zatrudnienia. Przepisy Regulaminów obowiązują wszystkich, bez względu na zajmowane stanowisko. Każdy z pracowników i współpracowników ma obowiązek zapoznania się z treścią Regulaminu oraz złożenia oświadczenia o przestrzeganiu zasad w nim zawartych najpóźniej w dniu rozpoczęcia pracy.

Program etyczny

Kwestie etycznego postępowania w mBanku reguluje przyjęty w 2022 roku Program etyczny, który zawiera główne wytyczne pomagające budować kulturę etycznego prowadzenia biznesu, a także ułatwia realizowanie zobowiązań przyjętych w ramach strategii ESG. Najważniejsze z aspektów tworzenia kultury etycznej stanowią:

- Wspieranie etycznego prowadzenia działalności przez najwyższe kierownictwo,
- Integralność działań – zachowanie spójności między deklaracjami i rzeczywistymi działaniami,
- Przestrzeganie zasad etyki w relacjach banku z klientami i pomiędzy pracownikami, a także przy okazji wdrażania nowych polityk, produktów, usług i procedur,
- Funkcjonowanie systemu przekazywania informacji o przypadkach naruszenia zasad etyki (mSygnał),
- Reakcja na przypadki naruszenia zasad etycznych,
- Wyznaczenie funkcji pracownika odpowiedzialnego za zarządzanie kwestiami etycznymi i jego usytuowanie w strukturze organizacji – Pełnomocniczki Zarządu ds. Etyki, Różnorodności i Inkluzji,
- Etyka jako jedno z kryterium oceny każdego pracownika,
- Regularna edukacja pracowników z obszaru kwestii etycznych.

Od 2023 roku każdy z pracowników i współpracowników mBanku ma obowiązek odbycia corocznego szkolenia etycznego. Nowi pracownicy przechodzą szkolenie w ciągu trzech miesięcy od zatrudnienia. Zagadnienia dotyczące kwestii etycznych są również poruszane w ramach innych szkoleń onboardingowych oraz z zakresu przeciwdziałania praniu pieniędzy, poświadczonych zapobieganiu nadużyciom i korupcji, antymobbingowych, a także dotyczących tematyki sankcji, czy RODO i ochrony informacji.

Pakiet RODO

Dbamy, aby dane pracowników nie były modyfikowane, usuwane, dodawane lub niszczone w sposób nieautoryzowany. Bezpieczeństwo danych osobowych traktujemy w sposób priorytetowy, starając się zapewnić najwyższy poziom ochrony organizacyjnej i technologicznej. Dążymy do zapobiegania sytuacjom, w których dane pracowników mogą trafić do nieautoryzowanych podmiotów lub procesów. Szczegółowe informacje na ten temat reguluje Pakiet RODO dla pracowników, kandydatów i współpracowników mBanku. Analogiczne dokumenty funkcjonują również w innych spółkach Grupy – mBanku Hipotecznym i mLeasing.

(S1-3) Procesy niwelowania negatywnych oddziaływań i kanały zgłaszania nieprawidłowości dla pracowników

Kwestie etycznego, przejrzystego i odpowiedzialnego postępowania są dla nas bardzo ważne. Chcemy tworzyć bezpieczne środowisko pracy, w którym każdy ma możliwość zgłoszenia swoich problemów bez obawy o dalsze reperkusje. Dlatego wdrożyliśmy system umożliwiający pracownikom i innym zainteresowanym osobom zgłaszanie nieprawidłowości, które mogą naruszać przepisy prawa, wewnętrzne regulacje lub obowiązujące w organizacji zasady etyczne.

Głównym kanałem zgłaszania nieprawidłowości także przez pracowników jest mSygnał (szerzej został opisany w rozdziale G1 w sekcji „Ochrona sygnalistów”) – system informowania o wszelkich nadużyciach, który jest dostępny dla wszystkich pracowników w sieci wewnętrznej (dla pozostałych interesariuszy również na ogólnodostępnej stronie www). Niezależnie od tego pracownicy mają możliwość zgłoszenia naruszeń również innymi kanałami – pisemnie, a także ustnie. Procedury obowiązujące w Grupie mBanku zabraniają potencjalnych form represji, dyskryminacji lub niesprawiedliwego traktowania osób, które zgłosiły podejrzenie nadużycia. W 2024 roku przyjęto Zarządzenie Prezesa Zarządu w sprawie zgłaszania naruszeń, trybu ich analizowania i podejmowania działań następczych w mBanku S.A., którego celem jest zapobieganie występowaniu nieprawidłowości i określenie zasad zgłaszania przez sygnalistów naruszeń prawa, czy standardów etycznych. Zgłoszone skargi i incydenty związane z podejrzeniem występowania zachowań nieakceptowanych dotyczących naruszenia praw człowieka, dyskryminacji, w tym molestowania lub naruszenia zasad etycznych wśród pracowników i współpracowników Grupy mBanku zostały opisane w dalszej części rozdziału (wskaźnik S1-17).

Przejrzystość wynagrodzeń

(S1-1 MDR-P) Polityki odnoszące się do kwestii wynagrodzeń

W Grupie mBanku przywiązujemy dużą wagę do kwestii odpowiednich płac, traktując je jako jeden z kluczowych elementów budowania zaangażowania pracowników oraz długoterminowego sukcesu organizacji. Nasze podejście opieramy na zasadach sprawiedliwości, transparentności oraz dostosowywaniu wynagrodzeń do rynkowych standardów i indywidualnych osiągnięć pracowników. Materialność tego tematu podkreślają wyniki analizy podwójnej istotności, w wyniku której warunki pracy zostały uznane za jeden z tematów istotnych dla Grupy.

Polityki bezpośrednio odnoszące się do tematu odpowiednich płac w spółce dominującej Grupy to przede wszystkim Polityka wynagrodzeń pracowników mBanku S.A. i Polityka wynagradzania pracowników mających istotny wpływ na profil ryzyka mBanku S.A.

Polityka wynagrodzeń pracowników mBanku S.A. określa zasady przyznawania wynagrodzenia pracownikom, przedstawia podejście organizacji do kształtowania wynagrodzeń, określa ich stałe oraz zmienne składniki, a także wskazuje spójność z wprowadzaniem do działalności ryzyk związanych ze zrównoważonym rozwojem. Podstawami polityki są: metodologia kształtowania wynagrodzeń z uwzględnieniem poziomu wynagrodzenia całkowitego (na które składa się wynagrodzenie stałe oraz zmienne), a także dialog między menedżerami i pracownikami, który zapewnia kompleksowe informacje i uzasadnienie podejmowanych decyzji.

Celem Polityki wynagrodzeń pracowników mBanku S.A. jest przede wszystkim budowanie wysokiego zaangażowania pracowników przez zapewnienie rynkowego i adekwatnego do wkładu pracy pakietu wynagrodzeń, a także powiązane z tym celem utrzymywanie najlepszych pracowników, poprzez stwarzanie optymalnych warunków pracy, oraz przyciąganie talentów do organizacji poprzez realizowane programy staży i praktyk. Polityka umożliwi również zapewnienie efektywności kosztowej w zakresie budżetu wynagrodzeń. Regulacja ma zastosowanie do wszystkich pracowników mBanku, w tym pracujących w zagranicznych oddziałach zlokalizowanych w Republice Czeskiej i Republice Słowackiej.

Polityka wynagradzania pracowników mających istotny wpływ na profil ryzyka mBanku przede wszystkim określa zasady wynagradzania osób zidentyfikowanych w organizacji jako „Risk Takers” poprzez określenie stałych oraz zmiennych składników wynagrodzenia. Kryteria oraz sam proces wyboru „Risk Taker’ów” reguluje w mBanku odrębny dokument – Polityka identyfikacji RT. Polityka zapewnia również przejrzyste zasady ustalania oraz wypłaty stosownego bonusu jako składnika wynagrodzenia zmiennego.

Powyższe dokumenty mają na celu również wspieranie realizacji strategii zarządzania bankiem oraz strategii zarządzania ryzykiem (w tym ryzykiem ESG), a także wartościami korporacyjnymi i kulturą organizacji. Polityki zapewniają ochronę praw i interesów, a także rzetelne traktowanie wszystkich klientów mBanku, co przejawia się przez wynagradzanie pracowników w taki sposób, aby pieniężne i niepieniężne formy wynagradzania nie zachęcały ich do faworyzowania własnych lub bankowych interesów z potencjalną szkodą dla klientów.

Procesy monitorowania obydwu powyższych polityk realizowane są przez Departament Rozwoju Pracowników i Kultury Organizacyjnej. Obejmują one m.in. coroczne przeglądy, w szczególności pod względem zgodności z przepisami prawa oraz stosowaniem zasad i praktyk wynagradzania w mBanku. W procesie tym uczestniczą również inne jednostki organizacyjne banku:

- Departament Zarządzania Zintegrowanym Ryzykiem – pod względem zgodności z zasadami należytego i skutecznego zarządzania ryzykiem i sprzyjania takiemu zarządzaniu
- Departament Compliance – pod względem zgodności z regulacjami zewnętrznymi w zakresie wynagrodzeń mającymi wpływ na działalność Banku (z wyłączeniem Biura Maklerskiego)
- Departament Nadzoru Biura Maklerskiego – pod względem zgodności z regulacjami zewnętrznymi w zakresie wynagrodzeń mających wpływ na działalność Biura Maklerskiego
- Departament Prawny – pod względem zgodności formalno-prawnej.

W pozostałych spółkach Grupy funkcjonują analogiczne dokumenty do Polityki wynagrodzeń pracowników mBanku S.A.

Istotną rolę w kontekście wynagradzania odgrywa także Polityka różnorodności i inkluzywności, która wpływa na opisane powyżej polityki wynagrodzeń poprzez zasadę równego traktowania ze względu na płeć.

Z tego względu eliminujemy wszelkie formy dyskryminacji, a wynagrodzenia ustalamy wyłącznie na podstawie obiektywnych kryteriów: umiejętności, doświadczenia i wyników pracy. Przyjęliśmy także zasadę równego traktowania oraz zarządzania różnorodnością w obszarach rekrutacji, rozwoju, dostępu do awansów, benefitów, planowania sukcesji i wynagradzania.

(S1-4 MDR-A) Podejmowane działania w celu realizacji założeń polityk

Dbamy o to, aby zasady ustalania wynagrodzeń były jasno przedstawiane pracownikom.

Aby zapewnić konkurencyjność wynagrodzeń, co najmniej raz w roku bierzemy udział w badaniu płacowym przeprowadzanym przez zewnętrzną firmę doradczą, w którym odnosimy się do poziomu minimalnego wynagrodzenia krajowego. Aby posiadać stanowiska porównywalne do stanowisk rynkowych pod względem wartości ich pracy, w Grupie funkcjonuje proces wartościowania i tworzenia map stanowisk. Stanowiska wartościujemy na podstawie zakresu obowiązków oraz wymaganych kompetencji. W trakcie tego procesu stosujemy metodykę zewnętrznej firmy doradczej, która umożliwi dogłębną analizę każdego stanowiska

niezależnie od jego osadzenia w strukturze organizacji. Zarówno stanowiska menedżerskie, jak i stanowiska specjalistyczne, są wyceniane na podstawie tych samych kryteriów oceny, co zapewnia spójność wycen w Grupie. Wynagrodzenia pracowników mBanku uzupełnia szeroki pakiet świadczeń pozapłacowych, który jest dostępny dla pracowników bez względu na wymiar współpracy (świadczenia mogą różnić się w czeskich i słowackich oddziałach zagranicznych). W 2024 roku obejmował on m.in.:

- Ubezpieczenie na życie,
- Opiekę zdrowotną,
- Dofinansowanie karty Multisport,
- Dofinansowanie rozwoju pracowników,
- Wspieranie pasji w ramach klubów tematycznych,
- Pakiet benefitów w ramach Zakładowego Funduszu Świadczeń Socjalnych: dofinansowanie bożonarodzeniowe, zielone dofinansowanie, zapomoga socjalna, pożyczka na cele mieszkalne w sytuacjach losowych, pomoc dla rodzin naszych zmarłych pracowników, zapomoga dla emerytów i dzieci zmarłych pracowników na abonament w LUX MED, zapomoga dla osób z niepełnosprawnościami,
- Dwa dodatkowe dni wolne z tytułu opieki nad dzieckiem dla rodziców dzieci poniżej 14-go roku życia,
- Refundacja okularów,
- Pracownicze Plany Kapitałowe.

(S1-10) Adekwatna płaca

W 2024 roku wszyscy pracownicy Grupy mBanku otrzymywali wynagrodzenie powyżej płacy minimalnej, zgodnie ze wskaźnikami referencyjnymi określonymi w standardach ESRS.

(S1-16) Mierniki wynagrodzeń (luka płacowa i całkowite wynagrodzenie)

Luka płacowa

W Grupie mBanku mierzymy lukę płacową na dwa sposoby.

W ujęciu ESRS, luka płacowa między kobietami a mężczyznami zdefiniowana jest jako różnica średniego poziomu wynagrodzenia między pracownikami płci żeńskiej i męskiej. Jest wyrażona jako odsetek średniego poziomu wynagrodzenia pracowników płci męskiej. Lukę płacową obliczyliśmy bazując na wynagrodzeniu całkowitym. Wynagrodzenie podstawowe stanowi stałą kwotę wynikającą z umowy o pracę, natomiast wynagrodzenie całkowite uwzględnia wynagrodzenie podstawowe, a także dodatkowe kwoty wypłacane pracownikowi (w tym: prowizje, nagrody, świadczenia, wynagrodzenie za nadgodziny i inne wypłacone dodatki płacowe). Powyższe dane przeliczyliśmy na ekwiwalenty odpowiadające pełnemu etatowi (tzw. FTE) i obliczyliśmy w stosunku rocznym. W obliczeniach wzięliśmy pod uwagę pracowników pozostających w stosunku pracy według danych na dzień 31.12.2024 roku.

Tabela: Luka płacowa w ujęciu ESRS

Wskaźnik	2024
Luka płacowa (pay gap)	29,50%

Tabela: Składowe wzoru kalkulacji luki płacowej w ujęciu ESRS.

Wskaźnik	2024
Średnia stawka godzinowa brutto mężczyzn	98,11 zł
Średnia stawka godzinowa brutto kobiet	69,17 zł

Tabela: Stosunek wynagrodzenia kobiet do wynagrodzenia mężczyzn w podziale na kategorie zatrudnienia:

Stosunek pełnego wynagrodzenia kobiet do pełnego wynagrodzenia mężczyzn w zł		
Kategoria zatrudnienia	mBank	Grupa mBanku*
Wyższa kadra zarządzająca (bez Zarządu)	89%	89%
Kluczowi menadżerowie	86%	86%
Pozostali menadżerowie	80%	78%
Pozostali pracownicy	76%	76%

* Grupa mBanku obejmuje: mBank S.A., mFactoring S.A., mLeasing Sp. z o.o., LeaseLink Sp. z o.o., Asekum Sp. z o.o., mBank Hipoteczny S.A., mTowarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A., mElements S.A., bez oddziałów zagranicznych oraz spółki mFinanse.

W kontekście naszego celu ujętego w Strategii ESG Grupy mBanku na lata 2021-2025, lukę płacową liczymy zgodnie z uproszczonymi Wytycznymi Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego (EBA) dotyczącymi analiz porównawczych praktyk w dziedzinie wynagrodzeń, zróżnicowania wynagrodzenia ze względu na płeć oraz zatwierdzonych wyższych stosunków zmiennych składników wynagrodzenia do składników stałych na podstawie dyrektywy 2013/36/UE. Kalkulacja jest oparta na kwartylach wynagrodzeń, które są określane poprzez podzielenie wszystkich pracowników na cztery grupy zgodnie z ich poziomem wynagrodzenia (bez względu na stopień zaszerogowania). W każdym kwartyle obliczane jest średnie wynagrodzenie zarówno mężczyzn, jak i kobiet, a następnie identyfikowana jest luka płacowa. Ogólna luka płacowa jest średnią ze wszystkich kwartyli. Według tego podejścia, luka płacowa wyliczona na poziomie mBanku S.A. wyniosła 3,2% w 2024 roku.

Współczynnik całkowitego wynagrodzenia

Przy wyliczeniu współczynnika całkowitego wynagrodzenia, w obliczeniach wzięliśmy pod uwagę wynagrodzenie wypłacone Prezesa zarządu, który w 2024 roku był najlepiej zarabiającą osobą, oraz pracowników pozostających w stosunku pracy według danych na dzień 31.12.2024 roku z wyłączeniem osób zastępowanych. Wynagrodzenie przeliczyliśmy na ekwiwalenty odpowiadające pełnemu etatowi (tzw. FTE) i obliczyliśmy w stosunku rocznym.

Tabela: Roczne łączne wynagrodzenie najlepiej zarabiającej osoby do mediany rocznego łącznego wynagrodzenia wszystkich pracowników.

Wskaźnik	2024
Wynagrodzenie najlepiej zarabiającej osoby w Grupie	3 860 009,00 zł
Mediana całkowitego rocznego wynagrodzenia pracownika (z wyłączeniem najlepiej opłacanej osoby)	136 072,62 zł
Całkowity współczynnik wynagrodzenia	28,37

Dialog z pracownikami

(S1-2) Procedury współpracy z własnymi zasobami pracowniczymi

W Grupie mBanku dialog z pracownikami i współpracownikami uznajemy za jeden z głównych elementów budowania otwartego, inkluzywnego i zaangażowanego środowiska pracy. Wiemy, że transparentna komunikacja pozwala na lepsze zrozumienie potrzeb oraz wzmocnienie poziomu zaangażowania, dlatego prowadzimy regularny i otwarty dialog przy zastosowaniu różnych kanałów komunikacji wewnętrznej. Staramy się angażować naszych pracowników i współpracowników w proces podejmowania decyzji, w szczególności w kwestiach dotyczących warunków pracy oraz rozwoju kariery. Aby zapewnić bieżący i sprawny kontakt, korzystamy z wewnętrznych platform, takich jak intranet, newslettery tematyczne, aplikacje komunikacyjne oraz narzędzia przeznaczone do prowadzenia ankiet i zgłaszania sugestii. Komunikacja ta obejmuje w szczególności informacje dotyczące zmian w regulacjach, procedurach i działaniach strategicznych, które mogą wpływać na zatrudnienie i warunki pracy. Nie odbywają się jednak konsultacje z pracownikami dotyczące wyznaczania celów opisanych w niniejszym rozdziale.

(S1-1 MDR-P) Polityki w obszarze dialogu

Otwarty dialog budujemy w oparciu o działania będące elementem kulturowego DNA naszej organizacji, realizowane przez spółki Grupy w sposób adekwatny do ich rozmiarów i modeli biznesowych. Ta forma prowadzenia dialogu ze społecznością Grupy mBanku jest przez nas postrzegana jako bardziej elastyczna i efektywna, dlatego kwestie współpracy nie zostały zdefiniowane w politykach i regulacjach wewnętrznych.

(S1-4 MDR-A) Podejmowane działania w celu realizacji założeń politykSpotkania z Zarządem

Zarząd mBanku co kwartał uczestniczy w spotkaniach z pracownikami całej Grupy, podczas których omawiane są bieżące wyniki, działania i plany. Członkowie Zarządu odpowiadają także na zadawane pytania. Pracownicy i współpracownicy mają możliwość zadawania pytań zarówno przed (wówczas odpowiedzi publikowane są z wyprzedzeniem), jak i podczas samego spotkania. Nagrania ze spotkań i odpowiedzi na zadane pytania publikowane są w mBankowym intranecie.

Dodatkowo, mLeasing, mFinanse oraz mFactoring organizują kwartalne spotkania ze swoimi zarządami. Podczas spotkań omawiane są przede wszystkim bieżące wyniki, a także przedstawiane są zaplanowane działania. Spółka mTFI organizuje spotkania z Zarządem co dwa tygodnie.

W mBanku Hipotecznym spotkania z Zarządem spółki organizowane są corocznie. Omawiane jest wówczas podsumowanie poprzedniego roku, a także tematy związane z realizacją strategii oraz planami i działaniami zaplanowanymi na rok bieżący.

W oddziałach zagranicznych mBanku organizowane są spotkania z Executive Committee.

Spotkania z Departamentem HR

W 2024 roku, w wyniku wielu pytań dotyczących obszaru pracowniczego zadawanych podczas spotkań z Zarządem, w mBanku zainicjowano również kwartalne spotkania pracowników i współpracowników z Departamentem HR. Podczas zrealizowanych dotychczas sesji, omówiono tematy związane z wynagrodzeniami, mapami stanowisk oraz obszarem rozwoju i szkoleń, a także benefitów. Podobnie jak w przypadku spotkań z Zarządem, istnieje możliwość zadawania przez uczestników pytań zarówno przed jak i podczas spotkania. Nagrania i odpowiedzi na zadane pytania są publikowane w intranecie.

W mBanku Hipotecznym spotkania z przedstawicielem Departamentu HR organizowane są raz w roku, w ramach spotkań z Zarządem spółki. Omawiane są wówczas głównie tematy związane z rozwojem i szkoleniami. W spółce mFinanse formuła spotkań z HR Business Partnerami funkcjonuje od 2024 roku. Są one ustalane na bieżąco, w przypadku gdy zachodzi potrzeba omówienia istotnego tematu. W 2024 roku zorganizowano spotkania dla wszystkich zespołów w centrali oraz z menadżerami w regionach wszystkich sieci sprzedaży. Pytania do HRBP można było kierować w anonimowej ankiecie i podczas spotkań z Zarządem, które odbywają się raz na kwartał. mElements przyjęło w 2024 roku formułę cyklicznych spotkań 1:1 pracowników i współpracowników z HR Business Partnerem. Podczas spotkań omawiane są tematy dotyczące dobrostanu, oczekiwań rozwojowych i bieżącego zapotrzebowania. O efektach spotkań informowany jest Zarząd Spółki.

Cykliczne spotkania z przedstawicielami Departamentu HR nie są realizowane w czeskich i słowackich oddziałach mBanku i spółkach zagranicznych mFinanse.

Rada Pracowników i Przedstawiciele pracowników

W mBanku funkcjonuje aktualnie V kadencja Rady Pracowników, działająca na mocy ustawy o informowaniu pracowników i przeprowadzaniu z nimi konsultacji.

Rada pracowników mBanku odgrywa istotną rolę, ponieważ na podstawie porozumienia z bankiem bierze udział w omawianiu spraw związanych z kwestiami pracowniczymi, dobrostanem oraz środowiskiem pracy. Podczas specjalnych spotkań z partnerami z działu HR oraz z Prezesem, Rada konsultuje stan, strukturę i przewidywane zmiany zatrudnienia oraz działania, które mogą powodować istotne zmiany w firmie lub w podstawach zatrudnienia. Skupia się również na kwestiach związanych z metodologią wynagradzania i stosowania wskaźników płacowych, wydatkowaniu środków z ZFSS, usprawnieniach w zakresie prywatnej opieki medycznej, czy informowaniu pracowników o możliwościach skorzystania z pomocy organizacji w trudnych sytuacjach.

Instytucja Rady Pracowników nie funkcjonuje w spółkach Grupy ani w oddziałach zagranicznych mBanku. W większości spółek – mBanku Hipotecznym, mLeasingu, mFinanse, mFactoringu i mTFI – działają natomiast Przedstawiciele Pracowników, którzy zajmują się kwestiami socjalnymi (np. spotkania z pracownikami, zmiany w miejscu pracy, czuwanie nad realizacją praw i obowiązków pracowniczych).

Badanie opinii pracowników – Pulse Check

Niezwykle istotne znaczenie ma dla nas informacja zwrotna, dlatego dwa razy w roku organizujemy badanie Pulse Check, w którym pracownicy w sposób poufny mogą wyrazić swoją opinię na temat pracy w Grupie mBanku. Udział w badaniu jest dobrowolny.

Ankiety badań Pulse Check składają się z dwóch kategorii pytań. Główny, standardowy zbiór pytań dotyczy zaangażowania pracowników oraz środowiska pracy. Pozostałe pytania badania Pulse Check dotyczą

specyficznych tematów ważnych dla organizacji i jej pracowników. Badanie przeprowadzamy we współpracy z firmą Kincentric.

Udzielone odpowiedzi podlegają głębokim analizom, a wyniki i rezultaty omawiane są na spotkaniach poszczególnych zespołów. Wyniki wykorzystujemy również do wdrażania inicjatyw mających na celu dalszą poprawę warunków pracy oraz jeszcze lepsze odpowiadanie na potrzeby pracowników.

Istotę Pulse Check'u podkreśla z całą pewnością niezwykle wysoki poziom responsywności. W 2024 roku przeprowadziliśmy dwie edycje tego badania – w kwietniu i październiku. Frekwencja w obydwu badaniach wyniosła 89%.

	Tematy poruszone w badaniu	Wskaźnik zaangażowania
Pulse check wiosna 2024	<ul style="list-style-type: none">Różnorodność i inkluzywnośćRozwójWynagradzanie i docenianie	65%
Pulse check jesień 2024	<ul style="list-style-type: none">Wartości mBankuPraca hybrydowa	67%

Analogiczne badania Pulse Check przeprowadzane są również w oddziałach zagranicznych mBanku oraz w innych spółkach Grupy – mTFI, mBanku Hipotecznym, mLeasingu, Asekum, LeaseLink, mFactoringu oraz mFinanse. W 2024 roku w spółkach Asekum i LeaseLink odbyły się dwa badania, podczas gdy w oddziałach zagranicznych mBanku i w spółce mFinanse odbyło się jedno badanie.

Zagraniczne spółki mFinanse nie korzystają z regularnego badania z wykorzystaniem metodologii Kincentric, natomiast organizowana jest dobrowolna ankieta dotycząca poziomu satysfakcji z wykonywanej pracy. W mElements regularnie proponowane jest pracownikom wypełnianie ankiet w aplikacji OfficeVibe, w których badany jest poziom zaangażowania, satysfakcji z pracy i nastroju. Wyniki ankiety analizowane są przez HR Business Partnera i przedstawiane Zarządowi spółki. Na podstawie przeprowadzanych analiz organizowane są dodatkowe spotkania z obszarami funkcjonującymi w spółce. Wyniki ankiet prowadzonych w aplikacji OfficeVibe przedstawiane są także regularnie na odbywających się co kwartał spotkaniach ogólnospółkowych „All In”.

(S1-8) Zakres układów zbiorowych i dialogu społecznego

(S1-1 MDR-P) Polityki w obszarze układów zbiorowych

Grupa mBank zapewnia pracownikom pełną swobodę do zrzeszania się. Do tej pory w Grupie nie został przyjęty układ zbiorowy. Taka prawna możliwość występuje jedynie w mBanku, gdzie wszelkie sprawy pracownicze są już regulowane wieloma wewnętrznymi regulacjami, które są uzgadniane lub konsultowane ze Związkiem Zawodowym. Dlatego też jak dotąd nie było potrzeby wdrażania układu zbiorowego, a co za tym idzie, nie zostały przyjęte polityki bezpośrednio poświęcone temu tematowi.

(MDR-A) Działania podejmowane w obszarze układów zbiorowych i dialogu społecznego

Pomimo braku formalnych porozumień na poziomie zbiorowym, dążymy do stałego zapewniania wysokich standardów pracy i relacji z pracownikami oraz współpracownikami Grupy poprzez transparentne i odpowiedzialne praktyki zarządzania. Bardziej szczegółowo działania te opisujemy w sekcji „Dialog z pracownikami”.

Niezależny Związek Zawodowy Pracowników

Od września 2021 roku przy mBanku funkcjonuje Niezależny Związek Zawodowy Pracowników mBanku. Jego członkowie stanowią 0,5% wszystkich pracowników. Pracodawca współpracuje ze związkiem zawodowym nie tylko w zakresie przewidzianych ustawowo konsultacji, ale również poprzez spotkania i dyskusje mające wpływ na warunki i środowisko pracy pracowników.

W ramach współpracy odbywamy z Zarządem Związku corocznie kilka spotkań, podczas których ustalamy zarówno kwestie dotyczące spraw pracowniczych, jak również informujemy o ewentualnych zmianach organizacyjnych mogących mieć wpływ na pracowników. W 2024 roku głównymi tematami współpracy, podobnie jak z Radą Pracowników, były: nowe dofinansowania w ramach zakładowego funduszu świadczeń socjalnych, zwiększenie zakresu pakietów opieki medycznej, zwiększenie dofinansowania za okulary, program doceniania jubileuszy pracy w mBanku oraz bieżące problemy zgłaszane Związkowi przez pracowników. Omawialiśmy również wspólnie wyniki badania zaangażowania, podejście do wynagradzania i doceniania pracowników, informowaliśmy o zagadnieniach, które chcemy omówić na spotkaniach HR z pracownikami Banku.

Staramy się być w bezpośrednim dialogu, nie tylko w zakresie spraw regulowanych przepisami prawa.

W pozostałych spółkach oraz oddziałach zagranicznych mBanku nie funkcjonują związki zawodowe. Rolę pośrednika między pracodawcą a pracownikami mają wybrani Przedstawiciele opisani szerzej w sekcji (S1-4 MDR-A) „Podejmowane działania w celu realizacji założeń polityk”.

Tabela: Odsetek pracowników objętych dialogiem społecznym i układami zbiorowymi.

	2024
Odsetek pracowników objętych układami zbiorowymi pracy	0,0%
Odsetek pracowników objętych dialogiem społecznym	95,3%

(S1-15) Równowaga pomiędzy życiem zawodowym, a prywatnym pracowników

Dobrze rozumiemy, jak ważne jest zachowanie zdrowej równowagi pomiędzy życiem zawodowym i prywatnym. Dla pracowników może stanowić ona element kluczowy zarówno dla osiągnięcia dobrostanu i satysfakcji z wykonywanej pracy, jak i wysokiego poziomu efektywności w realizacji zadań. Zależy nam na tworzeniu bezpiecznego i przyjaznego środowiska pracy, w którym dbanie o wellbeing jest standardem.

(S1-1 MDR-P) Polityki odnoszące się do równowagi pomiędzy życiem zawodowym, a prywatnym pracowników

W Grupie mBanku, ze względu na specyfikę opisywanego obszaru, nie funkcjonuje jednolita polityka poświęcona tematyce równowagi między życiem zawodowym i prywatnym, nie ma także planów na jej wprowadzenie.

Wspieranie pracowników w osiąganiu zdrowego poziomu równowagi osiągamy poprzez szereg realizowanych działań i programów.

(S1-4 MDR-A) Podejmowane działania w celu realizacji założeń polityk

„Z energią po zdrowie”

Funkcjonująca w mBanku od kilku lat inicjatywa wellbeingowa „Z energią po zdrowie”, pomaga troszczyć się o zdrowie i kondycję psychiczną pracowników. Obejmuje ona cztery główne filary: zdrowie psychiczne, zdrowie fizyczne, zdrowe odżywianie i zdrowy styl życia. W ramach projektu podejmujemy szereg inicjatyw edukacyjnych oraz profilaktycznych. W każdym miesiącu udostępniane są wydarzenia z udziałem specjalistów, podczas których promujemy zdrowy styl życia i dzielimy się wiedzą dotyczącą troski o zdrowie i samopoczucie. Wiedzę na tematy wellbeingowe poszerzamy organizując między innymi spotkania z ekspertami: lekarzami, fizjoterapeutami, dietetykami, psychologami i trenerami personalnymi.

Program „Z energią po zdrowie” jest bezpłatny i dostępny dla każdego pracownika, bez względu na formę zatrudnienia i wymiar etatu. Część z wydarzeń dostępna jest także dla rodzin pracowników.

Inicjatywa cieszy się bardzo dużym zainteresowaniem – w 2024 roku w wydarzeniach średnio brało udział około 2000 uczestników. Pracownicy mogli również skorzystać z bezpłatnych konsultacji psychologicznych, dostępnych również w godzinach wieczornych, a także w dni wolne od pracy. Jesienną, trzymiesięczną, edycję programu poświęciliśmy profilaktyce i wsparciu zdrowia onkologicznego.

O kwestie dotyczące samopoczucia, dobrostanu i odczuwanego stresu pytamy pracowników cyklicznie w ramach badania Pulse Check. Pytania dotyczą również potrzeb zgłaszanych przez pracowników – na podstawie ich odpowiedzi na bieżąco dostosowujemy i rozwijamy program „Z energią po zdrowie”.

W 2024 roku przeprowadziliśmy w biurach sześć dwudniowych akcji Dni Zdrowia w ramach których odbyły się konsultacje oraz badania w zakresie zdrowia fizycznego i psychicznego dotyczące między innymi profilaktyki zmęczenia oraz stresu, zdrowej skóry, serca czy też odżywiania.:

Dodatkowo w centralach funkcjonowały gabinety uwalniania napięcia mięśniowego i odbywały się szkolenia z pierwszej pomocy przedmedycznej. Zrealizowaliśmy 11 szkoleń z pierwszej pomocy przedmedycznej. Łącznie udział wzięły w nich 174 osoby.

Dobre samopoczucie i kondycja fizyczna przekładają się na naszą skuteczność w pracy i ogólne zadowolenie z życia. Zachęcamy pracowników do korzystania z dostępnych w mBanku rozwiązań:

- MultiSport – z kartą MultiSport pracownicy mają wstęp do ponad 4000 obiektów sportowo-rekreacyjnych na terenie całego kraju. Mogą też trenować w klubie sportowym zlokalizowanym w naszej centrali w Warszawie. Karta pracownicza jest dofinansowywana ze środków własnych banku.
- Pasje mBanku – to miejsce, gdzie pracownicy ramach wybranych przez siebie sekcji mogą wspólnie rozwijać swoje pasje i zainteresowania, dzięki dofinansowaniu ze strony banku.

- Rowerownie zachęcają do aktywności – do biur w Warszawie i Łodzi pracownicy mogą przyjechać rowerem. W Wieży i Przystanku znajdują się rowerownie przygotowane dla miłośników jednośladów.
- Stawiamy na profilaktykę – w ramach abonamentowej opieki medycznej pracownicy mogą skorzystać z konsultacji z lekarzami w całej Polsce, badań diagnostycznych oraz szczepień, a także rabatów na usługi, których nie obejmuje abonament. W trosce o osoby najbliższe pracowników udostępniamy również pakiety partnerskie, rodzinne oraz specjalny pakiet przeznaczony dla rodziców lub teściów.

W oddziałach zagranicznych mBanku od 2017 roku funkcjonuje podobna inicjatywa pomagająca troszczyć się o zdrowie i kondycję psychiczną pracowników – „GetFit Program”. Jesienią 2024 roku odbyła się seria warsztatów promujących zdrowie i wspierających profilaktykę.

Praca hybrydowa

W całej Grupie mBanku kontynuujemy organizację pracy w modelu hybrydowym, który odzwierciedla potrzeby pracowników wskazujących go za preferowany. W centralach mBanku tryb funkcjonuje w ramowym wymiarze 40-60% czasu pracy, gdzie 40% dotyczy pracy stacjonarnej, a 60% pracy zdalnej. W sieciach sprzedaży, Contact Center, operacjach i IT model pracy hybrydowej jest dostosowywany do specyfiki tych obszarów.

Model pracy hybrydowej uważamy za efektywny oraz pomagający łączyć życie zawodowe z życiem prywatnym. Opinię tę potwierdzają również cykliczne wyniki badań Pulse Check. Praca hybrydowa umożliwia połączenie zalet pracy w biurze i w domu oraz dobór najlepszego miejsca pracy do rodzaju realizowanych zadań. Możliwość elastycznej organizacji pracy i wyboru miejsca pracy wpływa korzystnie na wellbeing pracowników, efektywne wykonywanie obowiązków zawodowych i komfort oraz zadbanie o ich relacje z bliskimi i obowiązki domowe. Jednocześnie pozwala na dbanie o relacje ze współpracownikami. Możliwość pracy poza biurem, bez konieczności codziennych dojazdów do firmy, poprawia równowagę między życiem zawodowym i prywatnym, pozwala oszczędzać czas i obniżać koszty (w tym środowiskowe) związane z dojazdami do pracy. Umożliwia też zadbanie o zdrowe nawyki żywieniowe oraz większą aktywność fizyczną. W opinii pracowników praca hybrydowa ma duże znaczenie dla poprawy samopoczucia.

Jednocześnie, rozumiejąc, jak ważne jest dbanie o bezpośredni kontakt, kontynuujemy program Fajnie być w biurze. Program zachęca do przychodzenia do biur, integracji, dbanie o relacje i ich bezpośrednie doświadczanie. W ramach programu Fajnie być w biurach organizujemy w centralach w Warszawie i Łodzi działania, które mają na celu:

- Integrację – „Dni Rodziny i Bliskich” (warsztaty, strefy relaksu, strefy zdrowia, strefy edukacji). Pracownicy mieli możliwość zaproszenia bliskich (dzieci, rodziców, partnerów, przyjaciół) i wspólnego korzystania przewidzianych atrakcji. W 4 wydarzeniach wzięło udział niemal 2000 osób.
- Profilaktykę zdrowia (cykliczne „Dni Zdrowia”) – m.in. mobilne gabinety diagnostyczne w przestrzeniach biura, badania obrazowe, badania krwi, konsultacje lekarskie. Z badań wzroku, krwi, konsultacji dietetycznych i fizjoterapii skorzystało ponad 1100 osób.
- Promocję aktywności fizycznej – m.in. poranne ćwiczenia i joga na tarasie biura, warsztaty oddechowe, serwisy rowerowe).
- Promocję i wsparcie inicjatyw społecznych – z zaangażowaniem wspieramy Centra Krwiodawstwa i organizujemy akcje oddawania krwi w naszych siedzibach w Warszawie i Łodzi. Po oddaniu krwi pracownicy mogą skorzystać z przysługujących dni wolnych na regenerację.

„Witaj mamo, witaj tato”

Od 2022 roku prowadzimy program „Witaj mamo, witaj tato” – inicjatywę wspierającą osoby powracające z urlopów rodzicielskich, a także pracowników, którzy planują rodzicielstwo lub już wychowują dzieci. Program wspiera pozytywne doświadczenia, wzmacnia relacje, pozwala na efektywne zarządzanie energią. Udział w inicjatywie jest dobrowolny i bezpłatny, dostępny dla pracowników bez względu na wymiar etatu. Filary programu obejmują: partnerskie rodzicielstwo, rozwój nowych kompetencji, wzmacnianie mocnych stron u rodziców i dzieci. Do rozszerzonej wersji programu jest zapisanych obecnie ok. 250 osób.

W ramach Programu pomagamy pracowniczkom i pracownikom zrozumieć obecną rolę w organizacji, przypominamy wartości, kulturę organizacji, obowiązki i cele. Dajemy poczucie bezpieczeństwa poprzez przeprowadzanie przez wszystkie kwestie formalno-prawne. Dbamy również o komfort pracowników przez wsparcie psychologiczne i organizacyjne. Wspieramy również menedżerów i współpracowników.

W 2024 roku przygotowaliśmy „Akademię Rodziców i Opiekunów” – cykl edukacyjny, w ramach którego organizowane są webinary, konsultacje indywidualne i grupowe oraz pigułki wiedzy. Program jest bezpłatny i łączy wiedzę ekspertów z wielu dziedzin. Koncentruje się wokół 6 głównych filarów:

- Partnerskie Rodzicielstwo
- Rozwój Nowych Kompetencji
- Wzmocnienie Mocnych Stron u Rodziców i Dzieci
- Neuroatypowość
- Potrzeby Psychiczne i Przynależnościowe Dzieci w Różnym Wieku
- Profilaktyka Zdrowia Fizycznego

Tabela: Liczba pracowników uprawnionych do urlopów rodzinnych i którzy z nich skorzystali

	Pracownicy uprawnieni do urlopów rodzinnych	Pracownicy, którzy skorzystali z urlopów rodzinnych
Kobiety	5 061	1 957
Mężczyźni	3 540	1 113
Suma	8 601	3 070

Profilaktyka stresu

W ramach programu „Z energią po zdrowie” przygotowaliśmy jego całoroczną odsłonę „Profilaktyka stresu Relaks – Energia - Regeneracja”. Inicjatywa koncentruje się na profilaktyce zdrowia psychicznego oraz na przeciwdziałaniu zmęczeniu. Skupia się wokół czterech głównych filarów:

- Porozmawiaj – bezpłatne, indywidualne konsultacje psychologiczne, podczas których można porozmawiać o swoich emocjach i o tym, jak poradzić sobie w trudnych sytuacjach. Konsultacje są dostępne bez limitu, również po godzinach pracy i w dni wolne od pracy,
- Zmień nawyki – indywidualne konsultacje dietetyczne przygotowane w kierunku poprawy samopoczucia, bezpłatny pakiet diagnostyczny profilaktyka zmęczenia, pakiet profilaktyka stresu, pakiet zdrowe serce,
- Zrelaksuj się – treningi antystresowe i spotkania online z entuzjastami zdrowego stylu życia, sesje relaksacyjne misy i gongi w centralach, sesje jogi (stacjonarnie i online),
- Dowiedz się – webinary psychologiczne z ekspertami zewnętrznymi.

W ramach inicjatywy zapewniamy możliwość skorzystania z indywidualnych spotkań z psychologiem, podczas których można porozmawiać o swoich doświadczeniach, napotkanych trudnościach oraz zgłębić tematy omawiane wcześniej na warsztatach i webinarach.

„Jesień profilaktyki i wsparcia onkologicznego”

W ramach wsparcia onkologicznego jesienią 2024 roku zorganizowaliśmy działania skupione na profilaktyce, zwiększaniu świadomości na temat chorób nowotworowych oraz zachęcania do regularnych badań. To trzymiesięczna inicjatywa, podczas której:

- Jesienią 2024 roku przeprowadziliśmy w centralach w Warszawie i Łodzi cztery akcje dbania o diagnostykę onkologiczną,
- Diagnostyka znamion – umożliwiamy uczestnikom przeprowadzenie badanie teledermatoskopem w naszych biurach,
- Aktywnie włączyliśmy się do kampanii promujących profilaktykę onkologiczną w ramach światowych dni walki z nowotworami - Różowy październik i Movember,
- Przeprowadziliśmy webinary zwiększające świadomość w zakresie profilaktyki onkologicznej oraz wsparcie osób dotkniętych chorobą onkologiczną,
- Dla Oddziałów – w ciągu roku udostępniliśmy ponad 3700 bezpłatnych voucherów na badania markerów nowotworowych, a w centralach wykonaliśmy ok. 1000 badań i konsultacji stacjonarnych w zakresie profilaktyki onkologicznej. W intranecie poszerzyliśmy bazę wiedzy z materiałami edukacyjnymi w zakresie profilaktyki nowotworowej oraz informacją o dostępnych dla pracowników pakietach, w ramach których mogą wykonać potrzebne badania.

Pasje mBanku

Grupa mBank wspiera integrowanie pracowników wokół wspólnych pasji, łącząc chętnych w grupy zainteresowań i współfinansując działania. Inicjatywa Pasje mBanku powstała 20 lat temu. Zachęca do wspólnych aktywności, dzięki czemu wspiera i promuje dobrostan psychiczny i fizyczny. Obecnie aktywnie działa około 30 grup zainteresowań, do których zapisało się łącznie blisko 2000 pracowników.

Budżet motywacyjny

Wyodrębniony budżet przeznaczony na integrację pracowników mBanku jest dla kadry zarządzającej jednym z narzędzi wspierających budowanie jednostek – zespołów, wydziałów i departamentów. W mBanku budżet ten wykorzystywany jest na poziomie blisko 100%.

Docenianie Jubileuszy

W mBanku zwracamy uwagę na dostrzeganie i docenianie stażu pracowników i jubileuszy. Wierzymy, że działania takie pomagają budować identyfikację z marką i wzmacniają pozytywne doświadczenia związane z pracą. W 2023 roku odbył się bankiet dla pracowników mBanku obchodzących 30-lecie (dokładny przedział stażu plasował się między 30 a 35 lat) pracy dla 88 osób. W 2024 roku wydarzenie zostało rozszerzone na całą Grupę i wzięło udział łącznie 101 pracowników Grupy z 25-letnim oraz 30-letnim stażem. W kolejnych latach planowana jest kontynuacja uroczystości związanych z docenieniem jubileuszy.

Pokojowy Patrol

Pracownicy Grupy mBanku (z wyłączeniem czeskich i słowackich oddziałów zagranicznych i spółek) mieli możliwość skorzystania z 8-dniowego wyjazdu na Festiwal Pol'and'Rock w roli wolontariuszy Pokojowego Patrolu. Inicjatywa wynika z szerszej współpracy Grupy i Wielkiej Orkiestry Świątecznej Pomocy. Zadania w ramach wolontariatu obejmowały m.in.: przygotowanie strefy festiwalowej, organizację przestrzeni biurowej, wsparcie ekipy technicznej, nadzór nad strefami ograniczonego dostępu podczas festiwalu (parkingi, garderoby, zaplecza), wparcie logistyczne dla zaproszonych gości. Przed wyjazdem na Festiwal nasi wolontariusze zostali również przeszkoleni z zasad pierwszej pomocy.

Równe traktowanie i równość szans dla wszystkich

Nasza organizacja chce tworzyć środowisko pracy, w którym ludzie czują się docenieni i szanowani. Stale budujemy i wzmacniamy wśród pracowników świadomość zagadnień dotyczących tego obszaru.

(S1-1 MDR-P) Polityki odnoszące się do równego traktowania pracowników

Polityka różnorodności i inkluzywności w mBanku

W 2022 roku przyjęliśmy w mBanku Politykę różnorodności i inkluzywności, która definiuje główne pojęcia związane z tym obszarem, wskazuje nasze cele wynikające ze strategii, a także cele zarządzania różnorodnością. Polityka opisuje także tematykę różnorodności kadry menedżerskiej oraz Zarządu i Rady Nadzorczej organizacji. Regulacja koncentruje się na czterech głównych obszarach:

- Kształtowaniu świadomości pracowników dotyczącej tematyki różnorodności,
- Przeciwdziałaniu przejawom dyskryminacji, w tym na analizie problemów napotykanym przez pracowników,
- Neutralności płciowej w procesach prowadzonych w mBanku,
- Zwiększeniu poziomu zatrudnienia osób z niepełnosprawnościami.

W ramach polityki mBanku, monitorujemy neutralność płciową naszych procesów, poziom zatrudnienia osób z niepełnosprawnościami, a w ramach badania zaangażowania – poziom świadomości różnorodności, procedur zgłaszania nadużyć i poczucie dyskryminacji (bycia świadkiem i doświadczenia jej). Monitoring odbywa się wewnątrz departamentu odpowiedzialnego za politykę (prowadzenie statystyk, przygotowywanie podsumowań i analiz na potrzeby wewnętrzne). Zapisy wynikające z treści polityki odnoszą się do procesów rekrutacji, rozwoju, dostępu do awansów, benefitów, planowania sukcesji oraz wynagradzania. Treść polityki jest monitorowana między innymi poprzez badanie Pulse Check. Interesariusze mogą różnić się na poziomie pozostałych spółek ze względu na różnice strukturalne.

W Polityce opisane są także kwestie dotyczące postępowania w sytuacji podejrzenia zaistnienia przypadku dyskryminacji. Dokument dotyczy wszystkich pracowników zatrudnionych w mBanku w ramach umowy o pracę, w tym pracowników oddziałów zagranicznych. Dodatkowo, czeskie i słowackie oddziały zagraniczne mBanku planują wdrożyć analogiczny dokument w 2025 roku.

Kwestie różnorodności są istotne także przy powoływaniu członków Zarządu i Rady Nadzorczej banku. Reguluje to Polityka w sprawie oceny kwalifikacji (odpowiedniości) członków organu nadzorującego, zarządzającego i osób pełniących najważniejsze funkcje w mBanku, zawierająca wytyczne dotyczące oceny

kwalifikacji (odpowiedności). Komisja Prezydialna ds. Nominacji Rady Nadzorczej mBanku oraz Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy co roku sprawdzają, czy członkowie Rady Nadzorczej oraz Zarządu spełniają kryteria różnorodności.

Polityki dotyczące różnorodności i inkluzywności zostały przyjęte również w innych spółkach Grupy – mBanku Hipotecznym i mFinanse. Polityka mFinanse nie zakłada mierzalnych celów. Jest stosowana do wszystkich pracowników i współpracowników zatrudnionych w Polsce, jednak nie obejmuje zasięgiem czeskich i słowackich jednostek zależnych spółki. mFactoring planuje wdrożenie regulacji traktującej o tej tematyce w 2025 roku. W pozostałych spółkach Grupy polityki poświęcone obszarowi różnorodności obecnie nie funkcjonują.

Polityka różnorodności i inkluzywności mBanku S.A. dostępna jest w wewnętrznej wyszukiwarce przepisów. Udostępniona jest również w ramach stron tematycznych w Intranecie (np. strona poświęcona etyce i różnorodności). Informacja o polityce przekazywana jest pracownikom za pomocą szkoleń obowiązkowych, m.in. szkolenia dotyczącego różnorodności, szkolenia dotyczącego etyki oraz szkoleń dodatkowych, jak np. szkolenie savoir vivre wobec osób z niepełnosprawnościami. Tematyka polityki jest częścią szkolenia wprowadzającego dla kadry menadżerskiej – Lider w Nowej Rzeczywistości. Organizowane są również wewnętrzne kampanie komunikacyjne, konferencje, istnieje grupa Ambasadorów i Ambasatorek Różnorodności, która prowadzi szereg inicjatyw wzmacniających cele polityki.

W mFinanse polityka dostępna jest w Bazie wiedzy – dostęp w formie online do materiałów wewnętrznych dla wszystkich współpracowników. W mBanku Hipotecznym polityka jest dostępna w repozytorium regulacji wewnętrznych LEGO. Jest oznaczona jako regulacja obowiązkowa do zapoznania się przez nowego pracownika. Tematyka jest także poruszana podczas szkoleń obowiązkowych oraz komunikowana nowym menadżerom podczas modułu Lider Nowej Rzeczywistości.

(S1-4 MDR-A) Podejmowane działania w celu realizacji założeń polityk

Nad procedurami wspierającymi różnorodność w mBanku czuwa Pełnomocniczka Zarządu ds. Etyki, Różnorodności i Inkluzywności, odpowiedzialna za budowanie zróżnicowanego środowiska pracy i nadzór nad inicjatywami zgodnymi z polityką. Od września 2024 roku rolę tę pełni Wiceprezeska Zarządu ds. Compliance i HR. Pełnomocniczka wdraża i nadzoruje przestrzeganie standardów etycznych w organizacji oraz odpowiada za popularyzację tematyki z zakresu różnorodności i inkluzywności. W 2023 roku utworzyliśmy również ekspercki Zespół ds. Etyki i Inkluzywności w Biznesie, który w październiku 2024 roku uległ przekształceniu w Zespół ds. Projektów i Raportowania w obszarze Etyki i Inkluzywności.

Program sukcesji do rad nadzorczych

W ramach działań zmierzających do realizacji celu zakładającego zwiększenie poziomu reprezentacji płci w zarządach i radach nadzorczych głównych spółek zależnych mBanku do poziomu 40% do końca 2026 roku, rozpoczęliśmy program sukcesji do rad nadzorczych. Ustaliliśmy i zweryfikowaliśmy listę potencjalnych wewnętrznych sukcesorów i sukcesorek. W ramach programu prowadzone są szkolenia menadżerskie i zarządcze dla zidentyfikowanej grupy.

mOna

W grudniu 2023 roku ruszył program mOna, którego głównym celem jest wzmacnianie rozwoju zawodowego kobiet i zwiększenie ich widoczności w Grupie mBanku poprzez inicjatywy mentoringowe oraz networkingowe. Chcemy, aby kobiety pracujące w naszej organizacji mogły wykorzystywać w pełni swój potencjał w środowisku równych szans. Program dostępny jest dla każdego pracownika, niezależnie od płci i formy zatrudnienia (z wyłączeniem oddziałów zagranicznych mBanku i pracowników spółki mFinanse, którzy planują dołączyć do niego w 2025 roku). Program rozwoju i wsparcia kobiet skupia się na czterech głównych filarach: mentoring, odkrywczość, networking oraz aktywność. W ramach programu odbyło się dotychczas 14 spotkań z inspirującymi kobietami i 3 wydarzenia networkingowe. Funkcjonuje również ścieżka mentoringowa, w której udział biorą osoby z całej Grupy mBanku.

Ambasadorzy i Ambasadorki Różnorodności

W Grupie mBanku działają Ambasadorzy i Ambasadorki Różnorodności – powstała na początku 2023 roku grupa osób, której głównym celem jest promowanie różnorodności i inkluzywności wśród pracowników i współpracowników Grupy, w tym m.in. podczas wewnątrzorganizacyjnych wydarzeń. Aktualnie udziela się w niej 141 osób, podzielonych na 9 strumieni tematycznych dotyczących tematów takich jak: Networking kobiet, Pokolenia, Osoby z niepełnosprawnością, Wielokulturowość, LGBTQ+ i sojusznicy, Komunikacja inkluzywna, Zdrowie psychiczne, Neuroróżnorodność, Różnorodność w oddziałach i na frontlinie. Dołączenie do grupy jest całkowicie dobrowolne, ambasadorem/ambasadorką różnorodności może zostać każdy pracownik lub współpracownik zatrudniony w Grupie mBanku, z wyłączeniem spółek zagranicznych mFinanse.

Flagowym projektem Ambasadorów i Ambasaderek Różnorodności są RóżnoRozmowy. Jego głównym celem jest promocja tematyki związanej z DEI (Diversity, Equity, Inclusion), m.in. w odniesieniu do współpracy międzypokoleniowej, wsparcia rozwoju kobiet, społeczności LGBTQ+, fatfobii, łączenia kariery zawodowej z życiem prywatnym, poprzez rozmowy online odbywające się m.in. w ramach Piątków z Rozwojem. Pierwsze RóżnoRozmowy odbyły się w maju 2024 roku. Zapisy na wydarzenie odbywają się przez główną platformę szkoleniową funkcjonującą w Grupie. W RóżnoRozmowach mają możliwość brać udział pracownicy większości spółek (z wyłączeniem osób zatrudnionych w spółkach zagranicznych mFinanse). W 2024 roku odbyło się 12 RóżnoRozmów, w których średnio brało udział około 130 pracowniczek i pracowników Grupy.

Działania szkoleniowe i edukacyjne

W Grupie prowadzimy cykliczne, obowiązkowe szkolenia z etyki, antymobbingu, różnorodności i inkluzywności. Szkolenie na temat różnorodności i inkluzywności pracownicy odbywają raz na dwa lata. Kurs z przeciwdziałania mobbingowi i dyskryminacji w miejscu pracy oraz etyki przeprowadzany jest co roku. Osoby nowo zatrudnione przechodzą szkolenia w ciągu trzech miesięcy od daty zatrudnienia. Szkolenia są dostępne dla wszystkich pracowników Grupy. Moduł dotyczący tej tematyki zawiera również specjalistyczne szkolenie Lider w Nowej Rzeczywistości. Menedżerowie otrzymują także dodatkowe materiały edukacyjne w formie poradników. Prowadzone są również cykliczne spotkania związane z tematyką DEI w formie webinarów. W 2024 roku odbyły się 42 takie wydarzenia, a w 2023 roku ta liczba wyniosła niemal 100.

Działania na rzecz osób z niepełnosprawnościami

Prowadzimy działania na rzecz zatrudniania osób z niepełnosprawnościami:

- Wprowadziliśmy jednorazową zapomogę dla osób z orzeczeniem o niepełnosprawności w wysokości do 1200 zł brutto, w zależności od poziomu wynagrodzenia,
- W ramach partnerstwa Incluision braliśmy udział w organizacji wirtualnych targów pracy dla osób z niepełnosprawnościami i biznesu: „Incluision: Połączmy się! I Wirtualne Targi Pracy dla osób z niepełnosprawnościami i biznesu”, których celem jest tworzenie inkluzywnego rynku pracy, na którym każdy ma równe szanse,
- Zawiązaliśmy partnerstwo z Ernst & Young oraz Fundacją Takpełnosprawni w zakresie wsparcia w zatrudnianiu osób z niepełnosprawnościami,
- We współpracy z fundacją Integralia corocznie przeprowadzamy program Sprawny Staż, podczas którego zatrudniamy na staż osoby z niepełnosprawnościami – studentów lub absolwentów będących w okresie maksymalnie dwóch lat od daty uzyskania dyplomu,
- Podsumowaliśmy audyt placówek bankowych pod kątem ich dostępności dla osób z niepełnosprawnościami,
- Bierzymy udział w branżowych konferencjach i wydarzeniach studenckich, podczas których przedstawiamy mBank jako miejsce pracy otwarte na każdego.

(S1-5 MDR-T) Cele związane z realizacją polityk i działań

Przepisy Polityki różnorodności i inkluzywności mBanku wskazują następujące cele:

- Budujemy świadomość różnorodności wśród pracowników - chcemy osiągnąć poziom najlepszych pracodawców w percepcji pracowników we wskaźniku dotyczącym różnorodności i inkluzywności⁵².
- Badamy i analizujemy problemy pracowników - chcemy osiągnąć:
 - Brak doświadczeń sytuacji, w której pracownicy byli traktowani gorzej niż inni z powodu niepełnosprawności fizycznej, orientacji seksualnej, wyznania, poglądów, płci, wieku (w oparciu o pytanie z badania Pulse Check),
 - Poziom minimum 90% pozytywnej percepcji w pytaniu o znajomość procedur zgłaszania niesprawiedliwego traktowania w miejscu pracy - w badaniu Pulse Check (obecnie osiągamy poziom najlepszych pracodawców - 93,5%).

⁵² Wskaźnik jest jednym z elementów cyklicznie realizowanego badania Pulse Check

- Zapewnimy neutralność procesów prowadzonych w banku pod względem płci⁵³ - chcemy osiągnąć:
 - Poziom minimum 40% reprezentacji kobiet w organach kierowniczych głównych spółek zależnych mBanku (w tym mLeasing, mFaktoring, mBank Hipoteczny, mTFI, mFinanse) (cel w perspektywie do końca 2026),
 - Równowagę płci w programie sukcesji (z minimum 45% reprezentacją danej płci),
 - Zmniejszenie luki płacowej w grupach porównawczych (stopień/rodzina stanowisk) w kierunku maksymalnie 5%,
- Zwiększymy poziom zatrudnienia osób z niepełnosprawnościami - chcemy osiągnąć poziom 150 osób⁵⁴.

W obszarze różnorodności i inkluzywności nie wyznaczono celów w rozumieniu ESRS.

(S1-9) Wskaźniki różnorodności

Tabela: Wskaźniki różnorodności na stanowiskach menedżerskich

Wskaźniki różnorodności na stanowiskach menedżerskich	2024
Liczba mężczyzn na stanowiskach kierowniczych Level 1 ⁵⁵	13
Liczba mężczyzn na stanowiskach kierowniczych Level 2	89
Łączna liczba mężczyzn na stanowiskach kierowniczych	102
Liczba kobiet na stanowiskach kierowniczych Level 1	3
Liczba kobiet na stanowiskach kierowniczych Level 2	52
Łączna liczba kobiet na stanowiskach kierowniczych	55
Łączna liczba menedżerów na stanowiskach najwyższego kierownictwa	157

Tabela: Odsetek pracowników według przedziałów wiekowych

	Liczba	%
Pracownicy w wieku poniżej 30 lat	1547	18%
Pracownicy w wieku 30-50 lat	5776	67%
Pracownicy w wieku powyżej 50 lat	1278	15%
Suma	8601	100%

(S1-12) Osoby z niepełnosprawnościami

	Polska	Czechy	Słowacja	Suma dla grupy
Liczba mężczyzn z niepełnosprawnościami	38	1	2	41
Liczba kobiet z niepełnosprawnościami	50	4	1	55
Łączna liczba pracowników z niepełnosprawnościami	88	5	3	96

⁵³ Wymienione cele dotyczące neutralności procesów wynikają w tym przypadku ze Strategii Grupy, a nie z opisywanej polityki.

⁵⁴ Cel został zidentyfikowany jako zagrożony. Podjęte zostały działania zwiększające poziom zatrudnienia osób z niepełnosprawnościami. Zagrożenie odzwierciedla również wyzwania w tym obszarze na polskim rynku. Opierając się na dotychczasowym doświadczeniu, dochodzimy do wniosku, że dążenie do 150 pracowników z niepełnosprawnością jest bardzo ambitnym celem. Niemniej jednak jesteśmy zaangażowani w realizację tego celu, ale zdajemy sobie sprawę z ryzyka związanego z jego osiągnięciem.

⁵⁵ Level 1 – Dyrektorzy Zarządzający, Level 2 – Dyrektorzy

Szkolenia i rozwój umiejętności

W Grupie mBanku przywiązujemy szczególną wagę do rozwoju naszych pracowników. Działania rozwojowe realizujemy przez zapewnienie odpowiednich narzędzi i umożliwienie dostępu do specjalistycznej wiedzy. Od lat stawiamy na podejście „learning organization” – dajemy naszym pracownikom możliwość samodzielnego wyboru kierunku swojego rozwoju w ramach organizacji oraz brania udziału w wybranych inicjatywach rozwojowych.

(S1-1 MDR-P) Polityki odnoszące się do kwestii szkoleniowych

W mBanku S.A. funkcjonuje Polityka działań szkoleniowo-rozwojowych, która wspiera rozwój pracowników w sposób zgodny ze strategicznymi celami organizacji – innowacyjnością, efektywnością operacyjną i zadowoleniem klientów. Polityka odnosi się do kluczowych aspektów rozwoju zawodowego, takich jak: rozwijanie kompetencji menedżerskich i pracowniczych, wykorzystanie nowoczesnych technologii do wspierania procesów rozwojowych, promowanie elastyczności i zwinności (agile) w podejściu do pracy oraz adaptacji do zmian.

Polityka obejmuje wszystkie działania powiązane z rozwijaniem kompetencji pracowników,

w tym: szkolenia, mentoring, coaching, warsztaty i programy rozwojowe. Jej zakres obejmuje wszystkie jednostki organizacyjne i ich pracowników, od kierownictwa wyższego szczebla po personel wykonawczy, wspierając ich rozwój w kontekście realizacji celów strategicznych banku, przy jednoczesnym tworzeniu środowiska pracy, które sprzyja ciągłemu doskonaleniu zawodowemu.

Podobne polityki regulujące obszar związany z rozwojem i szkoleniami wdrożone są również w spółkach mTFI, mFinanse (z wyłączeniem czeskich i słowackich spółek zależnych) oraz mFactoring, a także w czeskich i słowackich oddziałach zagranicznych mBanku. Szczegóły dotyczące obowiązujących w spółkach regulacji i działań z zakresu rozwoju i szkoleń opisane są poniżej.

(S1-4 MDR-A) Podejmowane działania w celu realizacji założeń polityk

Pakiet szkoleń obowiązkowych

Szkolenia Obowiązkowe w mBanku stanowią zestaw szkoleń wynikających z przepisów prawa, standardów Grupy Commerzbanku, której mBank jest częścią, oraz wewnętrznych regulacji banku. Program obejmuje m.in. szkolenia z zakresu przepisów prawnych, obszaru compliance, zarządzania ryzykiem, bezpieczeństwa informacji, przeciwdziałania praniu pieniędzy (AML), a także specjalne szkolenia produktowe. Celem tych szkoleń jest zapewnienie, aby wszyscy pracownicy mBanku posiadali niezbędną wiedzę i umiejętności do zgodnego z regulacjami wykonywania swoich obowiązków, co ma kluczowe znaczenie dla ochrony klientów, pracowników oraz integralności banku. Program ten pomaga zminimalizować ryzyko związane z brakiem zgodności z wymogami prawnymi oraz zapewnia, że pracownicy są świadomi swoich obowiązków i odpowiedzialności. Dzięki regularnym szkoleniom możliwe jest utrzymanie wysokiego poziomu kompetencji w organizacji, co przekłada się na lepszą jakość pracy, bezpieczeństwo oraz zgodność operacyjną, a także wspiera rozwój zawodowy pracowników, przyczyniając się do ich długoterminowego zaangażowania.

Program Szkoleń Obowiązkowych jest realizowany na bieżąco, w cyklach rocznych lub w innych regularnych odstępach czasu, zgodnie z wymogami prawnymi i wewnętrznymi regulacjami banku odnoszącymi się do konkretnych tematów szkoleniowych. W celu minimalizacji potencjalnych negatywnych skutków związanych z koniecznością przyswajania dużej ilości materiału w krótkim czasie został zaprojektowany roczny harmonogram szkoleń dostępny dla pracowników w Intranecie. Szkolenia te muszą być ukończone w określonych terminach i są obowiązkowe dla wszystkich pracowników, z wyłączeniem czeskich i słowackich spółek mFinanse.

„Piątki z rozwojem”

„Piątki z Rozwojem” to uruchomiony w 2018 roku program rozwojowy mBanku, którego celem jest regularne podnoszenie kwalifikacji pracowników poprzez dobrowolny udział w różnorodnych formach edukacyjnych organizowanych w każdy piątek. Program służy realizacji z Polityki szkoleniowo-rozwojowej i stanowi stałą część oferty rozwojowej mBanku. Został zaprojektowany w odpowiedzi na potrzebę zapewnienia pracownikom regularnych i systematycznych możliwości rozwoju, co ma na celu zapobieganie wypaleniu zawodowemu oraz stagnacji w rozwoju kariery.

Program obejmuje m.in.: prezentacje, wykłady, warsztaty, webinary oraz konsultacje, prowadzone zarówno przez trenerów wewnętrznych, jak i zewnętrznych ekspertów. Tematyka „Piątków z Rozwojem” jest szeroka, dotyczy m.in. różnorodności i inkluzywności, finansów i inwestycji, sztucznej inteligencji i nowych technologii, rozwoju osobistego i psychologii, komunikacji, wystąpień publicznych oraz storytellingu, zrównoważonego rozwoju (w tym ESG), narzędzi biurowych i cyfrowych, dobrostanu i wsparcia psychologicznego. mBank aktywnie promuje Program poprzez specjalną stronę internetową, zawierającą aktualne informacje o nadchodzących wydarzeniach, dostępnych szkoleniach i zasobach rozwojowych.

Strona ta stanowi centralne miejsce, gdzie pracownicy mogą samodzielnie wybierać i planować swoje działania rozwojowe.

Dodatkowo, w mBanku zachęcamy pracowników do współtworzenia Piątków z rozwojem poprzez inicjatywę „Dziel się wiedzą”. Jest to platforma, na której pracownicy mogą dzielić się swoimi umiejętnościami i doświadczeniami, prowadząc warsztaty i szkolenia dla swoich kolegów. Ta forma zaangażowania wspiera rozwój kultury organizacyjnej opartej na współpracy i wzajemnym wsparciu.

W ramach programu Zaproś rozwój do siebie, Piątki z rozwojem organizowane są również w formie wyjazdowej, gdzie specjalne zespoły odwiedzają oddziały mBanku w różnych lokalizacjach w Polsce. Te wyjazdowe sesje szkoleniowe umożliwiają pracownikom z oddziałów poza centralą banku udział w programie, co sprzyja budowaniu spójnej kultury rozwojowej w całej organizacji.

Program stał się integralną częścią kultury rozwoju w mBanku, zwiększając zaangażowanie pracowników w samorozwój oraz poszerzając ich kompetencje w kluczowych obszarach. Wprowadzenie Piątków z Rozwojem przyczyniło się do inspirowania pracowników do samorozwoju oraz promowania koncepcji ciągłego uczenia się w organizacji. Regularne szkolenia i warsztaty pozwalające na zwiększenie umiejętności mogą przekładać się na wyższy poziom zaangażowania, satysfakcji z pracy oraz osiąganie lepszych wyników, a także wspierają integrację przez wspólne uczenie się i dzielenie się wiedzą.

Talenty Gallupa

Wdrożony w 2020 roku program Talenty Gallupa stał się integralną częścią procesów rozwojowych w organizacji i funkcjonuje obecnie jako długoterminowa inicjatywa, będąca integralną częścią procesów rozwojowych w organizacji. Został wdrożony w celu lepszego wykorzystania naturalnych predyspozycji pracowników.

Bazujemy na podejściu opartym na rozwoju mocnych stron i wykorzystaniu indywidualnych talentów, identyfikowanych według metodologii Gallupa poprzez badanie Clifton Strengths. Na podstawie wyników badania pracownicy mają możliwość utworzenia personalizowanych planów rozwojowych uwzględniających ich silne strony.

Główne inicjatywy związane z programem obejmują:

- Onboarding oparty na talentach – nowi pracownicy mBanku od samego początku mają dostęp do badań talentów, co umożliwia im zrozumienie własnych mocnych stron i ich wykorzystanie już na wczesnym etapie kariery w organizacji.
- Wykorzystanie talentów w zarządzaniu zespołami – menedżerowie są szkoleni w zakresie zarządzania zespołami z uwzględnieniem mocnych stron poszczególnych członków, co przekłada się na bardziej świadome i dostosowane do indywidualnych potrzeb pracowników zarządzanie zespołami, a w efekcie ograniczenie potencjalnych konfliktów, stresu i niewłaściwego alokowania zadań.
- Sesje talentowe z wewnętrznymi coachami – regularne sesje, podczas których pracownicy mają możliwość głębokiego zrozumienia swoich talentów oraz otrzymania wsparcia w ich rozwijaniu. Coachowie, certyfikowani przez Instytut Gallupa, pomagają pracownikom zidentyfikować, jak najlepiej wykorzystać swoje talenty w pracy.
- Program „Wakacje z talentami” – celem tego programu jest umożliwienie pracownikom pracy nad rozwojem swoich talentów w luźniejszej atmosferze, która sprzyja kreatywności i refleksji. Program ten obejmuje warsztaty i spotkania skupione na odkrywaniu i wzmacnianiu mocnych stron.

Skuteczność Programu jest monitorowana poprzez regularne badania satysfakcji pracowników. Na tej podstawie podlega on corocznemu przeglądowi i systematycznemu dostosowywaniu do bieżących potrzeb i strategicznych celów.

Umiejętności przyszłości

Program „Future Skills” został zaprojektowany w celu rozwijania wśród pracowników mBanku kluczowych kompetencji przyszłości. Skupia się on na szkoleniach z zakresu nowych technologii – sztucznej inteligencji (AI), uczenia maszynowego (ML), cyberbezpieczeństwa, krytycznego myślenia i innowacyjności. Działania te mają na celu przygotowanie pracowników na wyzwania związane z dynamicznie zmieniającym się rynkiem pracy, co minimalizuje ryzyko utraty konkurencyjności zarówno na poziomie indywidualnym, jak i organizacyjnym.

Data Academy i Akademia Bezpieczeństwa to dwie specjalistyczne funkcjonujące w ramach programu platformy edukacyjne, które oferują pracownikom dostęp do zaawansowanej wiedzy i narzędzi w zakresie zarządzania danymi oraz cyberbezpieczeństwa. Dzięki temu pracownicy mogą podnosić swoje kwalifikacje i adaptować się do zmieniających się wymagań technologicznych.

„Program reskilling i upskilling”: Inicjatywy takie jak Akademia.NET, które umożliwiają pracownikom przebranżowienie się lub rozwój nowych kompetencji technicznych. Dzięki temu pracownicy mają szansę na rozwój w nowych obszarach, co zwiększa ich elastyczność i możliwości awansu w strukturze organizacji. Uczestnicy edycji 2023/2024 obecnie uczestniczą w transferach wewnętrznych do IT (1 osoba została już zatrudniona w obszarze IT).

„Misja Innowacja” to projekt, który zachęca pracowników do tworzenia i wdrażania innowacyjnych rozwiązań. Tym samym rozwija kreatywność oraz buduje zaangażowanie i satysfakcję z pracy, gdyż pracownicy widzą realny wpływ swoich działań na rozwój firmy. Od 2022 miały miejsce już dwie edycje projektu. W 2024 roku rozpoczęliśmy kolejną edycję misji innowacja. To konkurs główny, w którym dajemy pracownikom możliwość pokazania siebie i swoich pomysłów przed całym mBankiem. Cykl wydarzeń rozpoczął się 21 listopada 2024 roku konferencją otwierającą, podczas której zostały przedstawione szczegóły konkursu. Nagrodą główną dla zwycięzców jest wyjazd zagraniczny.

Program „Future Skills” został zaprojektowany tak, aby uwzględniał różne poziomy zaawansowania pracowników. Szkolenia są dostosowane do indywidualnych potrzeb i kompetencji.

„Rozwój Menedżera”

Program „Rozwój Menedżera” jest realizowany jako stała inicjatywa w mBanku wspierająca menedżerów na różnych szczeblach zarządzania. Każdy z programów szkoleniowych i rozwojowych jest prowadzony w sposób regularny, a także aktualizowany zgodnie z potrzebami organizacji oraz zmianami w otoczeniu biznesowym. Szkolenia obejmują tematykę związaną m.in. z motywowaniem zespołu i budowaniem zaangażowania, a także zarządzania konfliktami i rozwiązywania problemów. Działania w ramach tego programu są planowane z uwzględnieniem perspektywy długoterminowego rozwoju kadr menedżerskich.

Na program składają się poniższe inicjatywy:

- Program diagnostyczno-rozwojowy dla Top100 i Top600:
 - Top100 – menedżerowie najwyższego szczebla biorą udział w indywidualnych programach diagnostyczno-rozwojowych, które są prowadzone przez zewnętrznych ekspertów. Program ten ma na celu głęboką analizę stylu zarządzania, identyfikację potencjalnych ryzyk oraz wsparcie w doskonaleniu kompetencji przywódczych.
 - Top600 – menedżerowie średniego szczebla również mają dostęp do podobnych programów diagnozy menedżerskiej, które są prowadzone wewnętrznie przez ekspertów HR. Program ten obejmuje te same etapy, co program dla Top100, zapewniając kompleksową ocenę i wsparcie w rozwoju umiejętności zarządzania.
- Warsztaty rozwojowe – program Lider w nowej rzeczywistości, który jest skierowany do nowo awansowanych menedżerów i dostarcza im wiedzy oraz narzędzi niezbędnych do skutecznego zarządzania zespołami, szczególnie w warunkach pracy zdalnej. Warsztaty te obejmują również moduły dotyczące etyki w zespole, co pomaga menedżerom w promowaniu zdrowej kultury pracy i minimalizowaniu konfliktów w zespołach.
- Warsztaty wsparcia pracowników w kryzysie psychicznym
- Możliwości mentoringu i coachingu:
 - Programy mentoringowe, w ramach których doświadczeni menedżerowie mogą pełnić rolę mentorów dla młodszych lub mniej doświadczonych menedżerów.
 - Menedżerowie mają również dostęp do sesji coachingowych, prowadzonych przez wewnętrznych i zewnętrznych coachów. Sesje te są dostosowane do indywidualnych potrzeb menedżerów i pomagają w rozwoju kompetencji przywódczych oraz w radzeniu sobie z wyzwaniami związanymi z zarządzaniem zespołami.
- Współpraca z HRBP – menedżerowie mogą liczyć na wsparcie ze strony HR Business Partners, którzy współpracują z nimi na bieżąco, oferując doradztwo oraz pomoc w realizacji strategii zarządzania zespołami.

Rozpoczęliśmy prace nad nowym modelem menadżera, angażując kadrę zarządzającą (m.in. Top 100). Nowy model menadżera będzie włączony do działań rozwojowych w ramach rozwoju menadżera w 2025.

Narzędzia zdalne

Umożliwiamy naszym pracownikom dostęp do platform e-learningowych i cyfrowych bibliotek, które pozwalają na samodzielne zdobywanie wiedzy i rozwijanie umiejętności w dowolnym czasie i miejscu. Program stanowi część stałej oferty rozwojowej mBanku, udostępnioną pracownikom w trybie ciągłym.

Program narzędzi zdalnych obejmuje następujące platformy:

- LinkedIn Learning – platforma oferująca szeroki zakres kursów online, wideo i wykładów, które pokrywają różnorodne tematy, od umiejętności miękkich po zaawansowane zagadnienia techniczne,
- Strefa Kursów – baza obejmująca tysiące kursów wideo z zakresu IT, biznesu oraz umiejętności miękkich, dostępnych dla pracowników mBanku,
- Legimi – cyfrowa biblioteka oferująca dostęp do e-booków i audiobooków, która wspiera rozwój osobisty i zawodowy poprzez literaturę z różnych dziedzin,
- SEDUO – zewnętrzna platforma e-learningowa dostępna dla pracowników oddziałów zagranicznych.

Od momentu wdrożenia dostępu do Narzędzi Zdalnych, odnotowaliśmy znaczące zainteresowanie pracowników dostępem do platform. Pracownicy mBanku aktywnie korzystają z oferowanych kursów i zasobów, co przyczynia się do ich rozwoju zawodowego i osobistego. Platformy takie jak LinkedIn Learning i Strefa Kursów stały się ważnymi narzędziami w rozwoju kompetencji, pozwalając pracownikom na elastyczne zdobywanie wiedzy. Cyfrowa biblioteka Legimi również spotkała się z pozytywnym odbiorem, wspierając kulturę czytelnictwa w organizacji. Dostępny są regularnie monitorowane i aktualizowane, aby zapewnić ich efektywność i adekwatność do potrzeb pracowników.

Szkolenia Językowe

„Rozwijaj angielski” to inicjatywa mBanku mająca na celu rozwijanie kompetencji językowych pracowników, niezbędnych do efektywnej komunikacji w międzynarodowym środowisku pracy. Program obejmuje kursy językowe na różnych poziomach zaawansowania (B2, C1, C2), prowadzone zarówno w formie grupowej, jak i indywidualnej. Oferowane szkolenia koncentrują się na praktycznych umiejętnościach językowych, takich jak komunikacja biznesowa, negocjacje, czy przygotowywanie prezentacji w języku angielskim. Program korzysta z platform edukacyjnych, umożliwiających naukę zdalną, co pozwala pracownikom na elastyczne dopasowanie nauki do ich harmonogramu pracy.

Program „Rozwijaj angielski” jest realizowany w mBanku na zasadzie ciągłej, z możliwością uczestnictwa przez cały rok. Stanowi integralną część długoterminowej strategii rozwoju kompetencji pracowników, z perspektywą regularnej aktualizacji oferty kursów językowych, aby jak najlepiej odpowiadać na zmieniające się potrzeby organizacyjne.

Program został dobrze przyjęty przez pracowników, a jego elastyczna forma, umożliwiająca naukę zdalną, cieszy się dużym uznaniem. Szkolenia są regularnie oceniane pod kątem jakości i efektywności, a program jest stale dostosowywany do potrzeb pracowników oraz wymogów rynkowych.

„Kultura Feedbacku”

„Kultura Feedbacku” jako stała inicjatywa programowa w mBanku stanowi kluczowy element wspierający rozwój pracowników oraz zarządzanie istotnymi ryzykami. Promujemy aktywne udzielanie feedbacku jako jeden z najistotniejszych elementów komunikacji wewnętrznej. Regularne szkolenia z zakresu feedbacku i feedforwardu są prowadzone, aby pracownicy i menedżerowie mogli skutecznie przekazywać i otrzymywać informacje zwrotne. Pomaga to w szybkim identyfikowaniu i niwelowaniu negatywnych oddziaływań w miejscu pracy oraz w lepszym wykorzystaniu pozytywnych aspektów pracy zespołowej.

W ramach rozwoju „Kultury Feedbacku” organizowane są warsztaty „Model wartości i zachowań”, które pomagają menedżerom i zespołom w zrozumieniu i wdrożeniu wartości korporacyjnych. Warsztaty te są narzędziem nie tylko do poprawy komunikacji, ale także do minimalizowania ryzyka niezrozumienia oczekiwań i standardów, co może prowadzić do konfliktów lub niskiej efektywności.

Inicjatywa wpłynęła na wzrost zaangażowania pracowników w proces udzielania i przyjmowania informacji zwrotnej. Przekłada się to na budowanie bardziej otwartej i transparentnej kultury organizacyjnej, co wspiera z kolei indywidualny i zespołowy rozwój pracowników. Program podlega regularnemu monitoringowi na podstawie opinii uczestników. Zaplanowana jest jego kontynuacja i rozwój w kolejnych latach, z perspektywą dostosowania treści do zmieniających się potrzeb organizacyjnych oraz zgłaszanych oczekiwań pracowników.

Szkolenie na temat zrównoważonego rozwoju

W mBanku S.A. od 2023 roku obowiązuje zarządzenie, zgodnie z którym szkolenia z zakresu zrównoważonego rozwoju są obowiązkowe dla wszystkich pracowników. Pracownicy zobowiązani są do odnawiania szkoleń raz na 2 lata, nowozatrudnieni zobligowani są do wykonania szkolenia w terminie 3 miesięcy od rozpoczęcia pracy. Dodatkowo, dla wszystkich chętnych w ramach „Piątek z rozwojem” rozpoczęliśmy cykliczne spotkania online „Sustainability talks – rozmowy o zrównoważonym świecie”. Mają one formę webinarów z osobami, które dzielą się swoją wiedzą i doświadczeniem z obszaru ESG.

Akademie mBanku

W ich zakres wchodzi szkolenia, konferencje, warsztaty i inne inicjatywy rozwojowe. Wspierają obszary ściśle merytoryczne w różnych obszarach banku. Wzbogaca je wiedza ekspercka, która odnosi się do najnowszych trendów rynkowych. W 2024 roku były to m.in.: Data Academy, Akademia Agile, Akademia Ryzyka, Akademia Bezpieczeństwa, Akademia ESG i zrównoważonych finansów, Uniwersytet OBD, Akademia Kredytowa, Akademia Operacji Akademii funkcjonujące w mBanku są przeznaczone dla wszystkich pracowników bez względu na wymiar etatu i rodzaj umowy. W 2024 roku wzięło w nich udział 892 pracowników.

Rozwój indywidualny

Rozwój Indywidualny w Grupie mBanku obejmuje wsparcie pracowników w rozwijaniu ich kompetencji poprzez zdobywanie zaawansowanej wiedzy i umiejętności, które są kluczowe dla ich rozwoju zawodowego oraz realizacji celów strategicznych banku. Inicjatywy w ramach tego programu mogą obejmować:

- Studia Podyplomowe – mBank finansuje pracownikom studia podyplomowe, które są strategicznie powiązane z kluczowymi obszarami działalności banku. W roku akademickim 2023/2024 sfinansowaliśmy studia podyplomowe 29 pracownikom. Zakres merytoryczny kierunków związany jest z obszarami strategicznymi dla ciągłości funkcjonowania banku, ze szczególnym uwzględnieniem tematyki ESG.
- Konferencje i szkolenia zewnętrzne – pracownicy mają możliwość uczestniczenia w krajowych i międzynarodowych konferencjach oraz szkoleniach zewnętrznych, co umożliwia im dostęp do najnowszych trendów, wiedzy i najlepszych praktyk z branży. Takie inicjatywy pozwalają na ciągłe podnoszenie kwalifikacji, a także nawiązywanie wartościowych kontaktów zawodowych, co może przyczynić się do rozwoju kariery.
- Programy indywidualne dla menedżerów – dla kadry zarządzającej mBank oferuje programy diagnostyczno-rozwojowe prowadzone przez renomowane uczelnie międzynarodowe, takie jak Harvard University, Cambridge, czy Stanford. Programy te są dostosowane do indywidualnych potrzeb menedżerów, umożliwiając im rozwój kompetencji przywódczych i strategicznych. W 2024 roku w programie diagnoz wzięło udział 26 uczestników z grupy TOP600 oraz 12 uczestników z grupy TOP100.
- Mentoring i coaching – mBank wspiera rozwój pracowników poprzez programy mentoringowe i coachingowe. W ramach tych inicjatyw pracownicy mogą pracować z doświadczonymi mentorami i coachami, co pozwala na indywidualne podejście do rozwoju kompetencji, efektywniejsze zarządzanie karierą i lepsze przygotowanie do wyzwań zawodowych. W 2024 roku przeprowadziliśmy w ramach programu mOna mentoring dla 22 osób (22 mentorów i mentee). W organizacji odbyło się także ponad 20 procesów mentoringowych, głównie menadżerskich.

(S1-5 MDR-T) Cele związane z realizacją polityk i działań

Cele związane z Polityką szkoleniowo-rozwojową mBanku odnoszą się do okresu od 2021 do 2025 roku i są ściśle powiązane z celami biznesowymi poszczególnych jednostek organizacyjnych oraz z ogólną strategią banku. Obejmują zarówno długoterminowe priorytety strategiczne, jak i coroczne cele pośrednie, które są dostosowywane w zależności od zmieniających się potrzeb biznesowych i priorytetów strategicznych banku.

Realizacja zapisów polityki jest systematycznie monitorowana poprzez: regularną ocenę efektywności działań szkoleniowo-rozwojowych, opartą na modelu Donalda Kirkpatricka⁵⁶ oraz zbieranie informacji zwrotnej od uczestników szkoleń i analizę ich wyników (bazując na ankietach, testach wiedzy i wskaźnikach frekwencji). Dane te porównywane są z pierwotnymi założeniami, aby ocenić, czy założone cele są realizowane zgodnie z planem. Raportowanie i przegląd działań, w tym kwartalne raporty budżetowe i oceny wpływu szkoleń na poziom realizacji celów biznesowych realizuje Departament Rozwoju Pracowników i Kultury Organizacyjnej.

Podejście opisane powyżej funkcjonuje również w innych spółkach Grupy mBanku – mBank Hipoteczny i mLeasing mają dostęp do szkoleń prowadzonych i udostępnianych przez mBank

Polityką szkoleniowo-rozwojową mBanku są objęci również pracownicy mFactoringu. W spółce funkcjonuje również własna Polityka działań szkoleniowo-rozwojowych.

⁵⁶ Model Kirkpatricka jest powszechnie stosowany w zarządzaniu zasobami ludzkimi i szkoleniach, aby ocenić ich skuteczność i wartość dla organizacji. Składa się z czterech poziomów: reakcja (ocenia, jak uczestnicy postrzegają szkolenie, np. ich zadowolenie i zaangażowanie); uczenie się (mierzy, w jakim stopniu uczestnicy zdobyli wiedzę, umiejętności lub zmienili swoje postawy dzięki szkoleniu); zachowanie (analizuje, czy uczestnicy wdrożyli zdobytą wiedzę i umiejętności w swoim miejscu pracy); rezultaty (bada wpływ szkolenia na cele biznesowe, np. wzrost produktywności, zmniejszenie kosztów czy poprawę wyników finansowych).

W mFinanse funkcjonuje wewnętrzna Polityka szkoleń, zgodna ze standardem przyjętym w grupie mBank. Polityka określająca w szczególności obowiązujące w organizacji zasady podnoszenia i utrwalania poziomu wiedzy pracowników i współpracowników. Polityka wskazuje obowiązkowe szkolenia w zakresie compliance oraz bezpieczeństwa informacji, a także z zakresu dystrybucji produktów. Polityka ta nie obejmuje jednak czeskich i słowackich spółek zagranicznych spółki mFinanse. W celu monitorowania postępów, sporządzane są cykliczne raporty podsumowujące wykonanie szkoleń w obszarach: sprzedażowym i produktowym, uprawnień zawodowych i compliance.

mTFI również posiada zbliżone do mBanku dokumenty: Politykę utrzymywania i doskonalenia wiedzy i kompetencji pracowników oraz Politykę utrzymywania i doskonalenia wiedzy i kompetencji członków organów. Celem tych regulacji jest zagwarantowanie właściwego wykonywania zadań realizowanych przez organizację poprzez zatrudnienie pracowników posiadających odpowiednie umiejętności i wiedzę, a także tworzenie właściwych zasad postępowania w zakresie utrzymywania i doskonalenia wiedzy i kompetencji pracowników, w tym ich rozwoju zawodowego. Spółka wyznaczyła Stanowisko ds. wsparcia Zarządu mTFI, które jest odpowiedzialne za koordynowanie prac związanych z identyfikacją potrzeb szkoleniowych, m.in. poprzez utrzymywanie stałego kontaktu z wyznaczonym pracownikiem Departament Rozwoju Pracowników i Kultury Organizacyjnej mBanku.

W 2024 roku spółka mElements podjęła się finansowania szkoleń dla pracowników poprzez współpracę między HR Business Partnerem, Zarządem spółki i osobami odpowiedzialnymi za obszar finansowy, które podejmują decyzję o wyrażeniu zgody na udział danego pracownika lub współpracownika w szkoleniu. W październiku 2024 roku Spółka przyjęła Politykę szkoleniowo-rozwojową, która usystematyzowała reguły selekcji, wyrażania zgody i dofinansowania szkoleń, kursów, studiów dla pracowników i współpracowników Spółki.

W Grupie nie wyznaczono celów związanymi ze szkoleniami w rozumieniu ESRS.

(S1-13) Szkolenia oferowane pracownikom

Grupa mBanku przeprowadza oceny wyników i rozwoju kariery. W 2025 roku planujemy wdrożenie nowego systemu zarządzania miernikami dotyczącymi szkoleń i rozwoju umiejętności oraz powiązania go z planami rozwojowymi Pracowników raportowanymi w nowym systemie Strefa Rozwoju. Zgodnie z możliwością zapewnioną w dodatku C do ESRS 1, Grupa mBanku pomija informacje określone w ESRS S1-13 w pierwszym roku sporządzania oświadczenia dotyczącego zrównoważonego rozwoju.

Tabela: Średnia liczba godzin szkoleń na pracownika i w podziale na płeć⁵⁷

Średnia liczba godzin szkoleniowych ukończonych przez mężczyzn	27
Średnia liczba godzin szkoleniowych ukończonych przez kobiety	30
Średnia liczba godzin szkoleniowych na pracownika	29

Przeciwdziałanie mobbingowi, dyskryminacji i innym zachowaniom nieakceptowanym

W Grupie mBanku przeciwstawiamy się wszelkim przejawom mobbingu, dyskryminacji, molestowania i nieetycznego zachowania. Takie postępowania określane są w naszej organizacji jako „zachowania nieakceptowane” i stanowią poważne naruszenia obowiązków. Zależy nam na wysokim poziomie zaufania i morale kadry, dlatego dbamy o to, aby w wyniku proaktywnych inicjatyw (opisanych szerzej w sekcji (S1-4 MDR-A) „Podejmowane działania w celu realizacji założeń polityk”) zmniejszać liczbę incydentów w miejscu pracy.

(S1-1 MDR-P) Polityki odnoszące się do przeciwdziałania mobbingowi i dyskryminacji

Kwestie te w spółce dominującej Grupy szczegółowo reguluje Polityka w sprawie przeciwdziałania mobbingowi, dyskryminacji i innym zachowaniom nieakceptowanym mBanku, która zawiera definicje mobbingu, dyskryminacji, molestowania, molestowania seksualnego i innych zachowań nieakceptowanych. Obejmuje przede wszystkim następujące przyczyny dyskryminacji: płeć, wiek, niepełnosprawność, rasa, religia, narodowość, przekonania polityczne, przynależność związkowa, pochodzenie etniczne, wyznanie, orientacja seksualna, a także forma zatrudnienia – na czas określony lub nieokreślony albo w pełnym lub w niepełnym wymiarze czasu pracy. Polityka:

- Opisuje sposób postępowania przyjęty w organizacji w odniesieniu do skarg anonimowych i nieanonimowych.

⁵⁷ Dane obejmują Grupę mBanku z wyłączeniem oddziałów zagranicznych

- Reguluje zakres prac Komisji ds. zachowań nieakceptowanych, jej skład i sposób postępowania, oparty na zasadzie poufności.
- Opisuje również sposób rejestrowania skarg, a także wskazuje, jakie elementy powinny się w niej znaleźć.
- Określa także przyjęty sposób postępowania w przypadku, gdy skarga dotyczy członka Zarządu.
- Opisuje dalsze kroki w stosunku do osób, których zachowanie nieakceptowane zostało potwierdzone.

Załącznikami do polityki są wzór skargi i oświadczenie o zachowaniu poufności. W ramach realizacji polityki, monitorowana jest liczba zgłoszeń dotyczących mobbingu, dyskryminacji i innych zachowań nieakceptowanych, oraz ich zasadność. Komisja raz w roku przygotowuje raport, który zawiera liczbę spraw prowadzonych przez Komisję, rodzaje naruszeń, rozstrzygnięcia, rekomendacje i działania zaradcze. W ramach badania zaangażowania monitorowany jest wskaźnik doświadczenia lub bycia świadkiem dyskryminacji, a także świadomość możliwości zgłaszania zachowań nieakceptowanych przez anonimowy kanał mSygnał. Treść polityki jest konsultowana i akceptowana w drodze formalnej ścieżki procesu akceptacji jako dokumentu wewnętrznego z departamentami: Prawnym, Compliance, Relacji Pracowniczych i Kultury Organizacji, a także Pełnomocniczką Zarządu ds. Etyki, Różnorodności i Inkluzywności, Inspektorem Ochrony Danych Osobowych i Dyrektorem Departamentu Komunikacji i Strategii Marketingowej. Interesariusze mogą różnić się na poziomie spółek.

Polityka jest przyjmowana w trybie uchwały Zarządu i dotyczy pracowników mBanku, w tym członków Zarządu, z wyłączeniem pracowników oddziałów zagranicznych, których obowiązują odrębne regulacje, zgodne z lokalnymi przepisami. Każdy z pracowników ma obowiązek zapoznania się z jej przepisami.

Analogiczne polityki funkcjonują także w innych spółkach Grupy – mBanku Hipotecznym, mLeasingu, Asekum i LeaseLink, mFinanse (z wyłączeniem spółek zagranicznych spółki) oraz mElements. Odrębną politykę regulującą ten obszar posiadają także oddziały zagraniczne mBanku.

mTFI nie posiada polityki poświęconej temu tematowi, ale zapisy o przeciwdziałaniu mobbingowi znajdują się w Regulaminie pracy. mFaktoring posiada Politykę zarządzania przypadkami niewłaściwego zachowania pracowników spółki. W spółce tej planowane jest wprowadzenie analogicznej do mBanku polityki w sprawie przeciwdziałania mobbingowi, dyskryminacji i innym zachowaniom nieakceptowanym.

Polityka w sprawie przeciwdziałania mobbingowi, dyskryminacji i innym zachowaniom nieakceptowanym w mBanku dostępna jest w wewnętrznej wyszukiwarce przepisów. Udostępniona jest również w ramach stron tematycznych w Intranecie (np. strona poświęcona etyce i różnorodności). Informacja o polityce przekazywana jest pracownikom za pomocą szkoleń obowiązkowych, m.in. szkolenia dotyczącego antymobbingu, a także szkolenia dotyczącego etyki. Osoby, które mają pomagać w jej wdrażaniu pracują w strukturze projektowej i grup roboczych. Komunikacja odbywa się wewnętrznymi kanałami. Organizowane są również wewnętrzne kampanie komunikacyjne, szkolenia i fora dyskusyjne (np. o etyce). Tematyka polityki jest częścią szkolenia wprowadzającego dla kadry menadżerskiej - Lider w Nowej Rzeczywistości.

W mFinanse polityka udostępniona jest w wewnętrznej Bazie wiedzy. Prowadzone są szkolenia z zakresu polityki antymobbingowej. W mBanku Hipotecznym polityka dostępna jest w wewnętrznym repozytorium.

(S1-4 MDR-A) Podejmowane działania w celu realizacji założeń polityk

Złamanie zakazu stosowania zachowań nieakceptowanych jest traktowane jako poważne naruszenie obowiązków pracowniczych. Konsekwencje wyciągane są zgodnie z przepisami przewidzianymi przez kodeks pracy i Regulaminy pracy poszczególnych spółek Grupy. Dopuszczenie się do zachowania nieakceptowanego lub stworzenie sytuacji zachęcającej do tego skutkuje narażeniem się na odpowiedzialność dyscyplinarną, a nawet karną.

Komisja ds. zachowań nieakceptowanych

Aby zapobiegać potencjalnym incydentom, powołaliśmy w mBanku Komisję ds. zachowań nieakceptowanych, której działania wspierają przeciwdziałanie dyskryminacji w miejscu pracy oraz zapobieganie takim zachowaniom. Komisja w toku prac określa, czy w rozpatrywanej sprawie (która mogła być zgłoszona m.in. przez system mSygnał, o którym szerzej piszemy w rozdziałach dotyczących zgłaszania nieprawidłowości i ochrony sygnalistów) doszło do zachowań nieakceptowanych. Sprawy wyjaśniamy w sposób poufny i bezstronny. W przypadku uznania zachowania za nieakceptowane i określenia jego charakteru, Komisja przedstawia propozycję rozwiązania danej sytuacji oraz rekomendację działania, aby w przyszłości unikać podobnych zdarzeń. Raz w roku Komisja przygotowuje raport zawierający liczbę prowadzonych spraw, rodzaje naruszeń, podjęte rozstrzygnięcia oraz rekomendacje i działania zaradcze.

W spółce mFinanse funkcjonuje Komisja, której rola opisana jest w wewnętrznej regulacji (Polityka mFinanse S.A. w sprawie przeciwdziałania mobbingowi, dyskryminacji i innym zachowaniom nieakceptowanym). Po rozpatrzeniu zgłoszonych skarg, prowadzone są postępowania wyjaśniające. O powyższych procesach informowany jest Zarząd oraz Rada Nadzorcza spółki. Również w mBanku Hipotecznym skargi pracowników rozpatruje Komisja ds. zachowań nieakceptowanych. Komisja raz w roku przygotowuje raport ze swojej pracy w którym znajdują się dane o liczbie prowadzonych spraw, rodzajach naruszeń i rozstrzygnięć oraz wnioskach z prac Komisji, rekomendacjach i działaniach zaradczych. W badaniu Pulse Check sprawdzane jest, czy pracownicy posiadają wiedzę na temat procedur zgłaszania nieprawidłowości w tym obszarze. Postępy realizacji tych celów mierzy HRBP wyznaczony do obsługi spółki.

Rejestr spraw

Prowadzimy rejestr spraw i raportujemy je w ramach komunikacji z Zarządem banku. Wyniki dotyczące przypadków zachowań nieakceptowanych przedstawiane są w ramach raportów corocznych. Jednostką, która mierzy postępy realizacji tych celów jest Departament Rozwoju Pracowników i Kultury Organizacyjnej.

Strony informacyjne w Intranecie

W Intranecie mBanku prowadzona jest specjalna strona zawierająca informacje na temat zachowań nieakceptowanych, obejmujące m.in. obowiązujące definicje tych zachowań, sposoby ich zgłaszania, pytania i odpowiedzi związane z tym procesem. Publikowane są również linki do materiałów szkoleniowych i poradników dotyczących radzenia sobie z zachowaniami nieakceptowanymi (w tym sposobów składania skarg) i działań prewencyjnych. Strona zawiera również opisy możliwości uzyskania wsparcia w trudnej sytuacji. Na stronie znajduje się także bezpośredni link do Polityki przeciwdziałania mobbingowi, dyskryminacji i innym zachowaniom nieakceptowanym.

Analogiczne strony funkcjonują także w spółkach: mFinanse – w ramach Bazy wiedzy, mBanku Hipotecznym – w ramach systemu ewidencji regulacji wewnętrznych.

Strona informacyjna nie funkcjonuje w spółkach zagranicznych spółki mFinanse.

Szkolenia obowiązkowe

Realizujemy obowiązkowe, cykliczne szkolenia z obszaru etyki, antymobbingu, różnorodności i inkluzywności. W mBanku szkolenia o tematyce prewencyjnej prowadzone są także w ramach programu Piątki z rozwojem. Z kolei spotkania w ramach programu Dialogi o etyce (dwa w 2024 roku) tworzą forum do rozmów o trudnych sytuacjach, w tym dotyczących mobbingu. Prowadzone są także konsultacje i udostępniane są materiały dla menedżerów. Szkolenie Lider w Nowej Rzeczywistości zawiera moduł dotyczący etyki, różnorodności i zachowań nieakceptowanych.

Szkolenia z tej tematyki odbywają się również w innych spółkach Grupy – mFinanse (szkolenia obejmują zakres polityki – rozpoznawanie zachowań nieakceptowanych i radzenie sobie z nimi), mBanku Hipotecznym, mTFI.

Działania wspierające i korygujące

Aby zapobiegać zachowaniom nieakceptowanym prowadzimy szereg działań wspierających i rozwojowych dla zespołów w celu odbudowy/poprawy komunikacji, współpracy oraz zdrowych relacji, takich jak: rozmowy feedbackowe, indywidualne plany rozwojowe, diagnozy menadżerskie, rozwijanie warsztatu menadżerskiego, wzmocnienie kompetencji z zakresu komunikacji, informacji zwrotnej, empatii oraz pogłębiania samoświadomości.

Prowadzimy aktywną i systematyczną pracę z zaangażowaniem pracowników w oparciu o wyniki Pulse Check (badanie opisane szerzej w sekcji (S1-4 MDR-A) „Podejmowane działania w celu realizacji założeń polityk”), w ramach której proponujemy warsztaty pogłębiające oraz działania naprawcze. Wdrażamy rozwiązania zabezpieczające poufność odpowiedzi pracowników w badaniu Pulse Check w małych zespołach dzięki dobrowolności udziału w badaniu oraz specjalnej formule prezentacji wyników ankiety dla małych zespołów (odpowiedzi dla pytań otwartych prezentowane są dla grup od 8 osób, odpowiedzi dla pytań zamkniętych prezentowane są dla grup od 5 osób).

Wobec osób, których dotyczyła skarga prowadzimy odpowiednie działania korygujące lub wyciągamy konsekwencje wynikające z kodeksu pracy (reagowanie). Należą do nich przede wszystkim: rozmowy dyscyplinujące, plany naprawcze, obowiązkowe powtórne zapoznanie się z regulacjami wewnętrznymi (m.in. Code of Conduct, Polityka różnorodności i inkluzywności, Polityka w sprawie przeciwdziałania mobbingowi, dyskryminacji i innym zachowaniom nieakceptowanym mBanku) oraz szkoleniami (m.in. Antymobbing, Różnorodność, Etyka, ESG, Savoir vivre wobec osób z niepełnosprawnością, Mechanizmy działań dyskryminujących, Pułapki komunikacji). W sytuacjach koniecznych spowodowanych postawami nieakceptowanymi podejmujemy ostateczne kroki, jakimi są nieprzedłużenie umowy o pracę lub rozwiązanie umowy o pracę z osobą dopuszczającą się takich zachowań.

(S1-5 MDR-T) Cele związane z realizacją polityk i działań

Celem Polityki w sprawie przeciwdziałania mobbingowi, dyskryminacji i innym zachowaniom nieakceptowanym w mBanku jest przede wszystkim zapobieganie zachowaniom nieakceptowanym oraz wspieranie budowania dobrych relacji między pracownikami i tworzenie przyjaznego środowiska pracy. Polityka opisuje jasne stanowisko wobec osób stwarzających okoliczności sprzyjające występowaniu zachowań nieakceptowanych lub samemu podejmujących działania nieakceptowane, traktując je jako naruszenie podstawowych obowiązków pracowniczych. Bank jako pracodawca może wtedy wyciągnąć konsekwencje, które przewidują przepisy prawa pracy, w tym Regulamin pracy banku. Polityka opisuje sposób postępowania w sytuacji naruszeń, a także konsekwencje takich zachowań. Treść polityki jasno precyzuje zachowania, na które jako pracodawca nie wyrażamy zgody. Cele wskazywane w politykach mogą różnić się w zależności od poszczególnych spółek. W Grupie nie został wyznaczony cel w tym zakresie w rozumieniu ESRS.

(S1-17) Incydenty i skargi

W okresie sprawozdawczym zidentyfikowaliśmy 50 przypadków podejrzenia występowania zachowań nieakceptowanych dotyczących naruszenia praw człowieka, dyskryminacji, w tym molestowania lub naruszenia zasad etycznych wśród pracowników i współpracowników Grupy mBanku. Spośród nich - 36 przypadków dotyczyło mBanku, 13 - spółki mFinanse, a 1 – mBanku Hipotecznego. Po przeprowadzeniu stosownych postępowań wyjaśniających, 1 z tych przypadków uznano za potwierdzony.

Łączna kwota grzywien, kar i odszkodowań za szkody powstałe w wyniku powyższych incydentów i skarg z nimi związanych nałożona na naszą organizację wyniosła w 2024 roku 0 zł.

Tabela: Incydenty i skargi

	2024
Całkowita liczba przypadków dyskryminacji, w tym molestowania, zgłoszonych w okresie sprawozdawczym	19
Całkowita liczba skarg złożonych za pośrednictwem kanałów zgłaszania problemów przez osoby należące do własnych pracowników jednostki (w tym mechanizmów rozpatrywania skarg)	50
Całkowita liczba skarg złożonych do krajowych punktów kontaktowych ds. Wytycznych OECD dla przedsiębiorstw wielonarodowych	0
Łączna kwota grzywien, kar i odszkodowań za szkody powstałe w wyniku incydentów i skarg	0
Całkowita liczba poważnych incydentów dotyczących poszanowania praw człowieka związanych z siłą roboczą jednostki w okresie sprawozdawczym	0
Całkowita liczba poważnych incydentów dotyczących poszanowania praw człowieka związanych z siłą roboczą jednostki w okresie sprawozdawczym, które są przypadkami nieprzestrzegania Wytycznych ONZ dotyczących biznesu i praw człowieka, Deklaracji Międzynarodowej Organizacji Pracy dotyczącej podstawowych zasad i praw w pracy lub Wytycznych OECD dla przedsiębiorstw międzynarodowych	0
Łączna kwota grzywien, kar i odszkodowań za szkody powstałe w wyniku incydentów dotyczących poszanowania praw człowieka związanych z siłą roboczą jednostki	0
Całkowita liczba poważnych incydentów dotyczących praw człowieka, w których przedsiębiorstwo odegrało rolę w zapewnieniu środków zaradczych osobom poszkodowanym w okresie sprawozdawczym	0

ESRS S4 KONSUMENCI I UŻYTKOWNICY KOŃCOWI

Klienci Grupy mBanku

Nasza Grupa realizuje model bankowości uniwersalnej i specjalizuje się w obsłudze wszystkich grup klientów. Grupa mBank swoją ofertę kieruje do:

- przedsiębiorstw, w tym mikroprzedsiębiorców,

- klientów korporacyjnych,
- instytucji rynku finansowego,
- klientów indywidualnych.

Obsługujemy klientów poprzez kanały zdalne (w tym bankowość internetową i mobilną) oraz sieć placówek. Bankowość detaliczną prowadzimy w Polsce, Czechach i Słowacji.

ESRS definiuje konsumentów i użytkowników końcowych w następujący sposób:

- konsumenci - osoby fizyczne, które nabywają, konsumują lub wykorzystują towary i usługi do użytku osobistego – dla siebie samych albo dla innych osób – a nie w celu odsprzedaży, w celach komercyjnych lub handlowych, gospodarczych, rzemieślniczych lub związanych z wykonywaniem wolnego zawodu,
- użytkownicy końcowi - osoby fizyczne, które docelowo korzystają lub mają docelowo korzystać z danego produktu lub usługi.

Terminy „konsumentów” i „użytkownicy końcowi” nie mają zastosowania do naszych klientów biznesowych, korporacyjnych i instytucjonalnych. Po sfinansowaniu przez nas ich działalności, wykorzystują oni środki finansowe do dostarczania towarów i usług innym interesariuszom w ramach swoich łańcuchów wartości, w tym osobom fizycznym, które można uznać za konsumentów lub użytkowników końcowych produktów i usług naszych klientów. Jako instytucja finansowa uważamy, że wpływ wywieramy przede wszystkim bezpośrednio - na naszych klientów indywidualnych, czy korporacyjnych. W przypadku usług finansowych pojęcie użytkownika końcowego jest trudne do zdefiniowania, jednak wszelkie działania mające na celu ochronę przed potencjalnymi negatywnymi skutkami związanymi z pozyskiwaniem danych osobowych czy cyberprzestępczością, nie są ograniczone jedynie do naszych klientów, a dotyczą wszystkich potencjalnie pozostających pod naszym wpływem. Etyka w naszej działalności, stosowanie odpowiedzialnych praktyk marketingowych, czy upraszczanie procedur bankowych wpływa pozytywnie także na osoby fizyczne, które korzystają z naszych produktów i usług.

Wspieramy klientów w bezpiecznym i wygodnym korzystaniu z usług bankowych oraz w podejmowaniu świadomych decyzji finansowych. Mamy świadomość odpowiedzialności za nasz wpływ na ich kondycję finansową. Odpowiedzialność ta przejawia się w tym, że:

- oferujemy produkty i usługi, które wspierają kondycję finansową klientów,
- oceniamy, jak produkty i usługi, które dodajemy do oferty, wpływają na czynniki ESG, w tym te związane z naszymi klientami,
- upraszczamy ofertę, żeby klienci mogli ją łatwo zrozumieć i świadomie z niej korzystać,
- kierujemy się zasadą „zero tolerancji” dla niewłaściwej sprzedaży produktów (ang. misseling),
- jasno i przejrzysto informujemy o kosztach i ryzyku związanych z korzystaniem z naszych produktów i usług,
- stosujemy mKanon – nasz autorski standard prostej i zrozumiałej komunikacji z klientami i innymi interesariuszami,
- wspieramy zdrowe finanse klientów, aby mogli efektywnie i łatwo zarządzać swoimi finansami i dbać o nie w perspektywie krótko i długoterminowej,
- dbamy o prywatność klientów,
- zapewniamy odpowiedni poziom cyberbezpieczeństwa i pomagamy klientom unikać zagrożeń w sieci,
- dokładnie analizujemy skargi, które otrzymujemy.

Spośród spółek konsolidowanej Grupy mBanku usługi dla konsumentów dostarczają mBank S.A. (i jego oddziały zagraniczne), mBank Hipoteczny oraz spółka mFinanse, i to ich wpływ został opisany w niniejszym rozdziale. mBank S.A. był pierwszym w pełni internetowym bankiem w Polsce, poza typowymi produktami finansowymi oferuje również doradztwo inwestycyjne i ubezpieczenia. Od tego czasu model operacyjny ewoluował i obecnie obejmuje również obsługę klientów za pośrednictwem sieci oddziałów.

mBank Hipoteczny to spółka Grupy, w której proces obsługi klientów zlecony jest do mBanku na podstawie umowy outsourcingowej, z tego względu niektóre tematy istotne, takie jak dostępność dla osób z niepełnosprawnością opisane dla mBank S.A. w praktyce dotyczą również klientów mBanku Hipotecznego.

mFinanse to spółka wspierająca klientów indywidualnych oraz firmowych mBanku oraz Partnerów finansowych zewnętrznych w doborze odpowiednich produktów finansowych z oferty dostępnej na polskim rynku.

(ESRS 2 SBM-3) Istotne oddziaływania, ryzyko i możliwości związane z klientami indywidualnymi

W niniejszym rozdziale opisujemy oddziaływania wywierane przede wszystkim na klientów indywidualnych, jednak potencjalnie mogą podlegać nim również inne osoby, w tym przedstawiciele naszych klientów korporacyjnych. Oferowane przez nas produkty i usługi w samej swej naturze nie są szkodliwe dla ludzi. Jednak konsumenci, którzy podlegają oddziaływaniom powinni dysponować dokładnymi informacjami dotyczącymi naszych produktów i usług, aby korzystać z nich świadomie i bez narażenia się na szkodę.

Jako instytucja finansowa identyfikujemy swój potencjalnie negatywny wpływ w związku z przechowywaniem i przetwarzaniem danych osobowych, a także cyberatakami, których ofiarami mogą stać się nasi klienci. Te negatywne oddziaływania nie mają charakteru systemowego, a ich występowanie ma charakter incydentalny.

Nie zidentyfikowaliśmy konsumentów lub użytkowników końcowych, którzy byliby szczególnie narażeni na oddziaływanie Grupy. Wszystkie oddziaływania pozytywne poza inkluzywną bankowością (dotyczącą przede wszystkim osób z niepełnosprawnościami i zaburzeniami poznawczymi) są wywierane na wszystkich konsumentów w równym stopniu.

Dzięki przeprowadzonemu w Grupie procesowi analizy podwójnej istotności zidentyfikowane zostały cztery istotne tematy: prawa i bezpieczeństwo konsumentów i użytkowników końcowych, doświadczenie klienta, inkluzywna bankowość i zdrowie finansowe oraz produkty dla klientów indywidualnych wspierające zrównoważony rozwój. Opis zidentyfikowanych wpływów ryzyk i szans, zasoby do zarządzania tematami istotnymi oraz ich wpływ na strategię i model biznesowy znajdują się w rozdziale „Informacje ogólne” (ESRS 2). W niniejszym rozdziale opisaliśmy wszystkie adekwatne działania podejmowane w Grupie, aby zapobiec lub złagodzić skutki zidentyfikowanych negatywnych wpływów na konsumentów i użytkowników końcowych.

(S4-1 MDR-P) Kluczowe polityki odnoszące się do klientów indywidualnych

Od 2016 roku jesteśmy sygnatariuszem 10 zasad UN Global Compact. W codziennej działalności respektujemy zapisy najważniejszych międzynarodowych regulacji, dotyczących praw człowieka, standardów pracy, ochrony środowiska czy przeciwdziałania korupcji. Dbamy o bezpieczeństwo danych osobowych klientów, a także o ich równe traktowanie przez pracowników Grupy. W 2024 roku nie odnotowaliśmy żadnego przypadku nieprzestrzegania Wytycznych ONZ dotyczących biznesu i praw człowieka, Deklaracji Międzynarodowej Organizacji Pracy dotyczącej podstawowych zasad i praw w pracy lub Wytycznych OECD dla przedsiębiorstw międzynarodowych w stosunku do klientów indywidualnych.

Generalne zasady postępowania pomiędzy wszystkimi interesariuszami opisane zostały w dokumencie Zasady postępowania pracowników mBanku S.A. (Code of Conduct). Jeden z rozdziałów poświęcony jest relacjom z klientami, gdzie wskazane zostały główne zasady współpracy, tj. odpowiedzialne oferowanie usług, uczciwość, profesjonalizm i stosowanie jasnej oraz empatycznej komunikacji. Dokument ten zostały przyjęty przez Radę Nadzorczą mBanku i obowiązuje wszystkich pracowników, którzy zapoznają się z nim w ramach szkoleń obowiązkowych. W mBanku jako część Programu Etycznego obowiązuje Polityka zarządzania przypadkami niewłaściwego zachowania pracowników mBanku S.A. Celem polityki jest określenie wytycznych dotyczących postępowania ze stwierdzonymi przypadkami niewłaściwego zachowania pracowników. Polityka ma zastosowanie również do błędnego lub niedostatecznego zarządzania ryzykiem oraz obowiązkami związanymi z zachowaniem należytej staranności przez pracownika mBanku. Za implementację polityk odpowiadają dyrektorzy Departamentu Rozwoju Pracowników i Kultury Organizacji oraz Departamentu Ładu Korporacyjnego.

Kolejną istotną regulacją kształtująca relacje z klientami jest Polityka zarządzania konfliktami interesów w mBanku S.A., która opisuje sposób rozwiązywania sytuacji konfliktowych, które mogą pojawić się w trakcie świadczenia usług konsumentom. Do stosowanie zasad w niej zawartych zobowiązani są wszyscy pracownicy, którzy mogą się z nią zapoznać w sieci wewnętrznej. Szerzej opisana została w części poświęconej misselingowi. Najwyższym szczeblem w organizacji odpowiedzialnym za implementację polityki jest dyrektor Departamentu Compliance.

Poza tym w mBanku obowiązuje Regulamin obsługi klientów w ramach bankowości detalicznej w mBanku S.A., który jest dostępny dla wszystkich na stronie internetowej. Regulacja ta określa zasady stosowane w obsłudze klientów, a także informacje o sposobach dostępu do produktów i usług.

(S4-2) Procesy współpracy w zakresie oddziaływań z konsumentami i użytkownikami końcowymi

Dialog z klientami w celu zrozumienia ich potrzeb to stały element prowadzenia działalności Grupy. W Grupie (w części detalicznej i korporacyjnej) realizowane są cykliczne badania opinii klienta - NPS (Net

Promoter Score), opisane szerzej w sekcji dot. doświadczeń klienta. Wyniki są analizowane i przekazywane zespołom odpowiedzialnym za rozwój produktów i procesów, co docelowo wykorzystywane jest w budowaniu strategii i modelu biznesowego. Klienci mają również możliwość przekazania swoich sugestii dotyczących dowolnego obszaru swojego doświadczenia dzięki wielu kanałom komunikacji, takich jak kontakt telefoniczny, bezpośredni w placówce, poprzez aplikację mobilną, czy za pośrednictwem mediów społecznościowych.

Prowadzimy dialog z klientami również na etapie wprowadzania nowych rozwiązań w kanałach cyfrowych. Propozycje usług i funkcjonalności są testowane z użytkownikami mBanku. Każdorazowo rekrutujemy do takich testów przedstawicieli różnych grup klientów, żeby poznać opinie wszystkich potencjalnych użytkowników. Za badanie satysfakcji klientów w mBanku odpowiedzialny jest Wydział Zarządzania Jakością Obsługi, który w strukturze podlega Dyrektorowi Zarządzającemu ds. Marketingu. Rolą tej jednostki jest dobieranie do badania odpowiednich punktów styku klienta z bankiem (kanały, produkty, procesy i inne), aby uzyskać jak najlepszy obraz potrzeb i oczekiwań klientów, a także ocenić ich lojalność. Pracownicy wydziału współpracują w tym zakresie z właścicielami produktów i procesów, kanałami obsługi, zespołami scrumowymi, komunikacyjnymi, social-media i marketingiem.

W banku wykorzystujemy również design persony⁵⁸ i customer journey maps⁵⁹. Regularnie odświeżamy wiedzę o klientach i przekazujemy tę wiedzę do zespołów odpowiedzialnych za produkty i procesy. W ten sposób w naszych działaniach wychodzimy od potrzeb klientów.

Konsumenci i użytkownicy końcowi nie byli bezpośrednio włączani w budowanie strategii, a także w wyznaczanie celów opisanych w niniejszym rozdziale.

Prawa i bezpieczeństwo klientów

Grupa gwarantuje bezpieczeństwo źródeł informacji mBanku i innych spółek Grupy – zarówno w Polsce jak i w oddziałach zagranicznych. Grupa zapewnia ochronę poufności, integralności, dostępności i autentyczności informacji. Zobowiązuje się także do utrzymania ciągłości usług świadczonych klientom i reagowania na wszelkie zdarzenia w tym zakresie.

W Grupie mBanku podejmujemy działania, których celem jest nawiązanie opartej na zaufaniu relacji z naszymi klientami. Chcemy być instytucją dostępną, która przejrzysto komunikuje swoją ofertę. Jesteśmy zaangażowani w edukację finansową naszych klientów i wspieramy ich transformację, aby mogli ograniczyć swój negatywny wpływ na środowisko.

(S4-3) Kanały zgłaszania problemów kanały przez konsumentów i użytkowników końcowych

Grupa dąży do nawiązania trwałych relacji z klientami, między innymi dbając o zrozumiałość i jasność przekazywanych im komunikatów. mBank oferuje klientom produkty dopasowane do ich potrzeb i możliwości, analizuje wyniki badań satysfakcji oraz skargi i reklamacje. Poza wymienionymi sposobami w Grupie funkcjonuje system do anonimowego zgłaszania nieprawidłowości (mSygnał – szerzej opisany w podrozdziałach ESRS S1 i ESRS G1), który jest dostępny także dla klientów. Informacje o narzędziu i możliwościach zgłoszenia naruszenia jest dostępna na stronie internetowej banku.

(S4-1 MDR-P) Polityki odnoszące się do zgłaszania naruszeń

W mBanku S.A. obowiązują Regulamin przyjmowania i rozpatrywania reklamacji w bankowości detalicznej mBanku S.A. oraz Zarządzenie Prezesa Zarządu w sprawie obsługi reklamacji i skarg w mBank S.A. Regulamin jest odzwierciedleniem przepisów dotyczących przyjmowania i rozpatrywania reklamacji wynikających z ustawy o rozpatrywaniu reklamacji przez podmioty rynku finansowego, o Rzeczniku Finansowym i o Funduszu Edukacji Finansowej oraz ustawy o usługach płatniczych. Zarządzenie określa szczegółowo sposób przyjmowania reklamacji, czas na ich rozpatrzenie, sposób przedłużania czasu rozpatrzenia reklamacji oraz zawiera wytyczne jakie informacje powinna zawierać odpowiedź na reklamacje. Najwyższym szczeblem w organizacji odpowiedzialnym za wdrażanie regulacji jest dyrektor Departament Jakości i Doskonalenia Operacji.

W mFinanse obowiązuje Regulamin rozpatrywania reklamacji w mFinanse S.A. Regulacja odnosi się do zarządzania reklamacjami i skargami klienta w mFinanse. Regulacja jest dokumentem wewnętrznym stosowanym przez wszystkich pracowników i współpracowników. Dokument jest również udostępniony klientom i zawieszony na stronie internetowej. Realizowanie regulacji jest raportowane w cyklach półrocznych do Zarządu, raz w roku do Rady Nadzorczej oraz do Rzecznika Finansowego.

mBank Hipoteczny w obszarze reklamacji przyjął regulacje: Polityka obsługi reklamacji i skarg w mBanku Hipotecznym S.A., Regulamin przyjmowania i rozpatrywania reklamacji klientów obsługiwanych za pośrednictwem mBanku S.A. oraz Instrukcja w sprawie przyjmowania, rejestrowania oraz rozpatrywania

⁵⁸ Narzędzie wykorzystywane w procesie projektowania, ma formę fikcyjnego opisu jednej osoby reprezentującej grupę docelową.

⁵⁹ Narzędzie, które pomaga w zrozumieniu i analizie ścieżki, którą klient przechodzi krok po kroku w kontakcie z bankiem. Jest to wizualne przedstawienie każdego doświadczenia i interakcji, jakie konsument ma z marką w środowisku cyfrowym.

reklamacji i skarg klientów. Dokumenty te zawierają opis zasad obsługi reklamacji i skarg klientów, czyli tego w jaki sposób bank przyjmuje, rejestruje i rozpatruje skargi i reklamacje. Dokumenty są przeglądane i aktualizowane, aby zapewnić zgodność z przepisami prawa i adekwatność procesu.

(S4-4 MDR-A) Podejmowane działania w celu realizacji założeń polityk

W przypadku zgłoszeń wynikających z reklamacji w banku działa zespół Eliminacji, którego celem jest agregacja zgłoszeń klientów o podobnym charakterze i usuwanie przyczyn, jeśli wynikają one z błędów lub nieścisłości po stronie działania banku. Liczba i przyczyny reklamacji przekazywane są do właścicieli biznesowych w celu zakontraktowania działań eliminujących.

Co kwartał kluczowe dane o reklamacjach przekazywane są w ramach raportu do Zarządu. Podgląd danych dotyczących reklamacji jest aktualizowany na bieżąco w formie dashboardu, a podsumowanie wyników przekazywane jest co miesiąc do Dyrektora jednostki.

Klienci mogą zgłosić reklamację w każdym kanale styku udostępnionym przez bank: poprzez list, mail, kontakt z mLinią, w aplikacji mobilnej oraz w serwisie transakcyjnym, a także podczas wizyty w placówkach mBanku, czy mFinanse.

Klienci mBanku są informowani o trybach zgłaszania reklamacji zarówno w momencie zawierania umów o produkty, jak i w trakcie trwania umowy przez stronę internetową banku.

Co więcej, w ramach działań prewencyjnych każda modyfikacja produktu lub usług lub wprowadzenie nowego produktu jest opiniowane, co pozwala wyeliminować na wczesnym etapie nieprawidłowości, które mogłyby być podstawą skarg.

W przypadku zgłoszeń klientów dotyczących oszustw internetowych, kradzieży środków z kart, czy nieautoryzowanych transakcji, do odpowiedzi na reklamację dołączany jest materiał edukacyjny - Internetowy Kodeks Bezpieczeństwa.

Wszystkie skargi i reklamacje klientów niezależnie od źródła pochodzenia są rejestrowana w Centralnym Rejestrze Reklamacji, aplikacji mającej na celu kompleksową obsługę oraz przechowywanie informacji na temat zgłaszanych przez klientów reklamacji, sposobu ich rozpatrzenia oraz udzielonych odpowiedzi.

mBank rozpatrzył w 2024 roku łącznie 320,3 tys. reklamacji zgłoszonych przez konsumentów. Zgłaszane reklamacje analizuje się na bieżąco i na tej podstawie, wspólnie z opiekunami biznesowymi, podejmuje się inicjatywy zmniejszające ich liczbę. 30% reklamacji rozstrzygnięto w ciągu 1 dnia roboczego (w 2023 roku było to 47%), a 71,1% reklamacji zostało rozstrzygniętych na korzyść klienta. Spadek udziału reklamacji rozwiązanych w jeden dzień roboczy wynika ze zmiany podejścia do terminów w przypadku uznań warunkowych klientów, na czas rozpatrywania reklamacji transakcji kartowych przez akceptantów (przy procesie chargeback). Poza weryfikacją czasu i sposobu rozpatrzenia reklamacji, w Grupie nie prowadzimy specjalnych pomiarów skuteczności dostępnych kanałów.

(S4-5 MDR-T) Cele związane z realizacją polityk i działań

Naszym celem jest stworzenie jasnego, prostego kanału, przez który klienci niezadowoleni z świadczonych usług mogą złożyć skargę. Dodatkowo, zapewnienie monitoringu, który pozwala na eliminację błędów i ciągłe doskonalenie usług. Obecnie w Grupie nie ma wyznaczonych celów w rozumieniu ESRS.

Ochrona danych osobowych

(S4-1 MDR-P) Polityki odnoszące się do finansowania dla osób prywatnych

Grupa uznaje za podstawowy warunek zachowania wiarygodności ochronę danych osobowych oraz praw i wolności osób, których te dane dotyczą. Kontrola nad informacjami na temat klientów uznawana jest za istotną wartość i podlega szczególnej ochronie. Grupa działa także zgodnie z rozporządzeniem unijnym o ochronie danych (RODO), ustawą o ochronie danych osobowych, oraz normą ISO 27001.

mBank uregulował kwestie ochrony danych osobowych w Polityce bezpieczeństwa danych osobowych oraz w Polityce zarządzania danymi osobowymi w czasie (Polityka retencji). Regulacje wewnętrzne obowiązujące w banku określają prawa osób, których dane dotyczą, a także obowiązki mBanku jako ich administratora. Regulują również sposób wypełniania przez bank obowiązków wynikających z RODO, w szczególności:

- zasad przetwarzania danych tj.: zgodności z prawem, minimalizacji i adekwatności danych, integralności i poufności oraz prawidłowości danych, określenie celu przetwarzania oraz czasu przechowywania danych,
- realizacji uprawnień podmiotów danych,
- spełniania obowiązków informacyjnych,

- bezpieczeństwa przetwarzania danych osobowych, w tym zasad postępowania przy naruszeniach ochrony danych.

Polityki są stale monitorowane pod kątem ich aktualności, podlegają także audytom wewnętrznym i zewnętrznym. Najwyższym szczeblem w organizacji odpowiedzialnym za implementację polityk w obszarze danych osobowych jest Inspektor Danych Osobowych.

Spółka mFinanse przyjęła Politykę ochrony danych w mFinanse S.A. Regulacja ta określa sposób zarządzania danymi osobowymi i jest stosowana przez wszystkich pracowników. Regulacja ta, a także jej zmiany są opiniowane przez Biuro Prawne i Biuro Compliance, co gwarantuje jej zgodność z przepisami prawa oraz innymi wewnętrznymi dokumentami. Polityka została rozdysponowana wśród zobowiązanych do jej stosowania osób za pośrednictwem poczty elektronicznej, a także udostępniona w sieci wewnętrznej.

W spółce mBank Hipoteczny obowiązuje Polityka bezpieczeństwa danych osobowych w mBanku Hipotecznym S.A. Zasady oraz role uczestników w procesie zapominania danych osobowych w banku określa Instrukcja zarządzania danymi osobowymi w czasie w mBanku Hipotecznym S.A. (Polityka retencji). Dokumenty te udostępnione są pracownikom, którzy są zobowiązani do ich stosowania.

(S4-3) Procesy remediacji negatywnych oddziaływań i kanały zgłaszania problemów przez konsumentów i użytkowników końcowych

Polityka bezpieczeństwa danych osobowych w mBanku S.A. ma zapewnić ciągłość i ochronę procesów przetwarzania danych osobowych w działalności biznesowej. Ma również zapewnić, że dane osobowe przetwarzane są w sposób bezpieczny i zgodny z wymogami prawa. Zarząd oraz Rada Nadzorcza mBanku kwartalnie otrzymują syntetyczne informacje o liczbie naruszeń RODO i skarg zgłoszonych do UODO. Roczny raport o statystykach, działaniach z obszaru ochrony danych osobowych i ryzyk przekazywany jest Prezesowi i Wiceprezesce Zarządu oraz Radzie Nadzorczej.

Przepisy o ochronie danych osobowych dają każdej osobie, której dane dotyczą, prawo wniesienia skargi do Prezesa Urzędu Ochrony Danych Osobowych (PUODO) (art. 77 RODO), w przypadku gdy uważa, że doszło do naruszenia. Bank podczas postępowania składa stosowne wyjaśnienia, aby wykazać, że przetwarza dane osobowe zgodnie z wymogami. W 2024 roku pojawiło się 29 nowych skarg dotyczących przetwarzania danych osobowych przez bank. Bank kontynuował również korespondencję dotyczącą skarg z lat ubiegłych i otrzymał 27 decyzji PUODO. Większość tych skarg dotyczyła przetwarzania danych osobowych obecnych i potencjalnych klientów. W przypadku naruszenia ochrony danych osobowych bank zawiadamia o naruszeniu ochrony danych osobowych PUODO (art. 33 RODO), chyba że jest mało prawdopodobne, aby naruszenie ochrony danych osobowych skutkowało ryzykiem naruszenia praw i wolności osób fizycznych. Bank wdrożył wewnętrzne regulacje oraz system informatyczny, w którym każdy pracownik może zgłosić podejrzenie naruszenia RODO. Analiza takich przypadków przeprowadzona przez zespół Inspektora Ochrony Danych w mBanku potwierdza ewentualną potrzebę poinformowania PUODO. W 2024 roku zespół Inspektora Ochrony Danych w mBanku potwierdził 185 przypadków naruszeń RODO. Po przeanalizowaniu i ocenie ryzyka naruszeń praw i wolności, do PUODO przekazano informacje o 82 przypadkach naruszeń.

W sierpniu 2024 roku Prezes Urzędu Ochrony Danych Osobowych nałożył na mBank karę pieniężną w wysokości 4,05 mln zł za naruszenie RODO polegające na niepowiadomieniu osób, których zdarzenie dotyczyło o naruszeniu poufności ich danych osobowych, które miało miejsce w czerwcu 2022 roku mBank zaskarżył decyzję do sądu administracyjnego. Postępowanie nie zostało zakończone.

W mFinanse naszym celem jest unikanie naruszeń danych osobowych, a gdy do nich dojdzie, ograniczanie związanego z nimi ryzyka. Dzieje się to również za pomocą korzystania z nowych technologii do zabezpieczania danych osobowych konsumentów. W spółce mFinanse nie odnotowano krytycznych i znaczących nieprawidłowości w 2024 roku. Potwierdzonych zostało 9 przypadków naruszenia danych osobowych. Po ich analizie i oszacowaniu ryzyka naruszenia praw i wolności, przekazano Prezesowi UODO informacje dotyczące 4 przypadków naruszenia.

Regulacje wdrożone w mBanku Hipotecznym mają na celu zapewnienie ciągłości i ochrony procesów przetwarzania danych osobowych w działalności biznesowej. Mają zapewnić również, że dane osobowe przetwarzane są w sposób bezpieczny i zgodny z wymogami prawa. W mBanku Hipotecznym potwierdzono dwa przypadki naruszenia danych osobowych. Po ich przeanalizowaniu i ocenie ryzyka naruszenia praw i wolności, informacja o jednym z nich została przekazana Prezesowi Urzędu Ochrony Danych Osobowych.

(S4-4 MDR-A) Podejmowane działania w celu realizacji założeń polityk

Każda ze spółek respektuje wszystkie uprawnienia klientów, kontrahentów, pracowników oraz innych osób, których dane dotyczą, a ich prywatność jest chroniona. Każda osoba ma dostęp do klauzul informacyjnych, które zawierają pełną informację, w jaki sposób dane są przetwarzane i jak można skontaktować się z Inspektorem Ochrony Danych Osobowych. Wszystkie osoby poszkodowane są informowane o incydencie naruszenia danych osobowych.

Wszyscy pracownicy mBanku raz w roku przechodzą obowiązkowe szkolenie z zakresu danych osobowych, jego zdawalność utrzymuje się na poziomie 99,7% w 2024 roku.

Spółka mFinanse również przeprowadza cykliczne szkolenia, których celem jest budowanie świadomości wśród osób, które na co dzień operują danymi osobowymi. Edukacja ta jest prowadzona za pośrednictwem platformy e-learningowej, webinarów i poczty elektronicznej. Dodatkowo, w spółce został wdrożony system Data Lost Prevention, który stale uzupełniany jest o nowe reguły, co pozwala na efektywne zarządzanie incydentami. Po każdym zidentyfikowanym naruszeniu wdrażane są środki naprawcze, które mają zapobiec podobnym zdarzeniom w przyszłości. Zarząd po analizie incydentu podejmuje decyzję, czy konieczne jest wdrożenie planu naprawczego.

W mBanku Hipotecznym stosowane są środki techniczne i organizacyjne, w szczególności dotyczące bezpiecznego przetwarzania danych w systemach teleinformatycznych banku i administrowania dostęпами do tych systemów. Dyrektor Departamentu Informatyki i Bezpieczeństwa planuje i przeprowadza okresowe (nie rzadziej niż w cyklu 5-letnim) sprawdzenia systemów informatycznych przetwarzających dane osobowe, mając na uwadze przede wszystkim zgodność z wymogami RODO. W przypadku naruszenia ochrony danych, bank podejmuje niezwłocznie (w ciągu 72 godzin) po stwierdzeniu naruszenia wszelkie niezbędne działania w tym przeprowadza analizy naruszenia, szacuje ryzyko negatywnego wpływu na prawa i wolności osób, których dane zostały dotknięte naruszeniem, notyfikuje organ nadzorczy o naruszeniu ochrony danych (w przypadku naruszeń o ryzyku wyższym niż niskie) oraz powiadamia podmioty danych o naruszeniu (w przypadku wysokiego ryzyka naruszenia). Dodatkowo, tak jak w przypadku pozostałych spółek, pracownicy są edukowani w zakresie ochrony danych osobowych.

(S4-5 MDR-T) Cele związane z realizacją polityk i działań

Naszym głównym celem jest zapewnienie wysokiej ochrony danych osobowych i stałe podwyższanie jej standardów. Obecnie nie wyznaczyliśmy celów w tym obszarze w rozumieniu ESRS.

Cyberbezpieczeństwo

(S4-1 MDR-P) Polityki odnoszące się do cyberbezpieczeństwa

W zakresie cyberbezpieczeństwa w mBanku obowiązuje Polityka Cyberbezpieczeństwa, określa ona działania, których realizacja ma na celu uzyskanie przez bank wysokiego poziomu odporności na cyberzagrożenia, w tym wysokiego poziomu cyberbezpieczeństwa w zakresie usług świadczonych klientom oraz w relacjach z innymi instytucjami finansowymi. Polityka ma zastosowanie do wszystkich pracowników, procesów i systemów informatycznych wykorzystywanych do świadczenia usług klientom i przetwarzania ich danych. Za wdrażanie polityki odpowiedzialny jest Komitet Bezpieczeństwa mBanku S.A., w skład którego wchodzi przedstawiciele jednostek organizacyjnych banku. Regulacja ta jest przeglądana raz w roku i aktualizowana, jeśli wymaga tego zachowanie najwyższych standardów. Najwyższym szczeblem w organizacji odpowiedzialnym za jej implementację jest Komitet Bezpieczeństwa. Poza polityką wyznaczającą kierunki działania w mBanku S.A. w zakresie cyberbezpieczeństwa obowiązują jeszcze dodatkowe regulacje niższego poziomu określające szczegółowo wymagania oraz sposób zapewnienia wymaganego poziomu bezpieczeństwa. Są to m.in. Zarządzenia Prezesa Zarządu:

- w sprawie zasad bezpieczeństwa zasobów informatycznych w mBank S.A.,
- w sprawie Systemu Zarządzania Bezpieczeństwem Informacji mBanku S.A., funkcjonowania wymagań dla usługi kluczowej oraz zarządzania ryzykiem cyberbezpieczeństwa,
- w sprawie zarządzania incydentami cyberbezpieczeństwa w mBank S.A.

W spółce mFinanse obowiązują dwie regulacje wewnętrzne Polityka bezpieczeństwa informacji w mFinanse S.A. oraz Regulamin bezpieczeństwa informacji w mFinanse S.A. Dotyczą one bezpieczeństwa informacji i zasad obowiązujących w organizacji w celu zabezpieczenia danych. Regulacje są dokumentami wewnętrznymi, do realizacji których zobowiązani są wszyscy pracownicy i współpracownicy. Dokumenty są cyklicznie przeglądane i w razie takiej konieczności aktualizowane.

W spółce mBank Hipoteczny wdrożono trzy regulacje poświęcone bezpieczeństwu danych. Są to: Polityka bezpieczeństwa w mBanku Hipotecznym S.A., Zasady organizacji systemu bezpieczeństwa teleinformatycznego w mBanku Hipotecznym S.A. oraz Polityka Usługowego Modelu Zarządzania IT w mBanku Hipotecznym. Uregulowanie obszaru cyberbezpieczeństwa ma zapewnić klientom Banku optymalny poziom obsługi oraz bezpieczne, stabilne i efektywne funkcjonowania poprzez ograniczanie występowania zagrożeń i minimalizację ryzyk. Dokumenty określają również organizację i strukturę oraz odpowiedzialność za poszczególne zadania w ramach systemu bezpieczeństwa teleinformatycznego. Polityka ma zastosowanie do wszystkich pracowników, procesów i systemów informatycznych wykorzystywanych do świadczenia usług klientom i przetwarzania ich danych. Polityki podlegają cyklicznym przeglądom (nie rzadziej niż raz w roku) pod kątem aktualności i zgodności z prawem. Dokumenty mogą być też zmieniane na bieżąco w przypadku zaistnienia takiej potrzeby.

(S4-3, S4-4 MDR-A) Procesy remediacji negatywnych oddziaływań i kanały zgłaszania problemów przez konsumentów i użytkowników końcowych oraz odejmowane działania w celu realizacji założeń polityk

W mBanku wdrożony został System Zarządzania Bezpieczeństwem Informacji zgodny ze standardem ISO 27001, a realny poziom cyberbezpieczeństwa jest weryfikowany poprzez audyty bezpieczeństwa i zaawansowane testy. Wymagania i zasady określone w Standardach Bezpieczeństwa muszą być przestrzegane podczas tworzenia i wdrażania nowych rozwiązań informatycznych w banku, ale również w ramach utrzymywania istniejących już systemów i prowadzonych na nich prac administracyjnych. Wymagania są również podstawą do realizacji testów i audytów bezpieczeństwa, podczas których weryfikowany jest poziom zgodności istniejących systemów z wymaganiami w tych standardach.

Bank został uznany za Operatora Usługi Kluczowej zgodnie z wymaganiami ustawy o krajowym systemie cyberbezpieczeństwa. Obliguje to bank do spełniania szczegółowych wymagań związanych zapewnieniem bezpieczeństwa świadczonych usług, monitorowaniem bezpieczeństwa, odpowiednim reagowaniem na zaistniałe cyberincydenty oraz raportowaniem w ramach krajowego systemu. W banku funkcjonuje specjalny zespół Security Operations Center (SOC), pracujący w trybie ciągłym 24/7/365. Jego głównym zadaniem jest monitorowanie bezpieczeństwa zarówno systemów i usług świadczonych dla klientów, jak również bezpieczeństwa systemów wewnętrznych i działań pracowników oraz sprawna obsługa wykrytych incydentów cyberbezpieczeństwa. Innym kluczowym zespołem realizującym zadania z zakresu cyberbezpieczeństwa jest CERT mBank. Jest on formalnym członkiem organizacji Trusted Introducer zrzeszającej zespoły CERT w Europie. Dzięki temu uczestnictwu mamy możliwości wymiany informacji o najnowszych zagrożeniach i cyberatakach z najlepszymi zespołami zajmującymi się tymi tematami, a na tej podstawie do budowania odpowiednich mechanizmów obrony i proaktywnego wykrywania nowych zagrożeń.

W ramach naszych działań dbamy o rozwiązania pozwalające naszym klientom na łatwe identyfikowanie nadużyć w sieci Internet (podszywanie się pod Bank) i rozróżnianie ich od poprawnych działań naszych pracowników. Są to np.: wysyłane e-maile przez mBank są oznaczane jako pochodzące od zweryfikowanego nadawcy, wszystkie połączenia telefoniczne naszych konsultantów lub doradców z placówek wymagają potwierdzenia tożsamości naszego pracownika w aplikacji.

Dodatkowo Departament Bezpieczeństwa prowadzi szereg cyklicznych szkoleń podnoszących świadomość pracowników w zakresie cyberbezpieczeństwa, w szczególności w ramach:

- działań w ramach Akademii Bezpieczeństwa (w ramach której zorganizowano 10 szkoleń dla wszystkich pracowników poświęconych cyberbezpieczeństwu, specjalistyczne warsztaty dla deweloperów i administratorów IT, a także konferencję w dniach 24-25 października),
- cyklicznych (corocznych) i obowiązkowych szkoleń e-learning potwierdzanych końcowym testem zaliczeniowym,
- praktycznych testów phishingowych, którym poddawani są pracownicy.

Szkolenia kierowane są do wszystkich pracowników banku, w tym do kadry najwyższego szczebla.

Dodatkowo, prowadzone są działania edukacyjne w postaci kampanii medialnych (TV, radio, Internet) i specjalnych komunikatów o zagrożeniach skierowanych do klientów banku.

W październiku 2024 roku podczas Europejskiego Miesiąca Cyberbezpieczeństwa miał premierę drugi sezon audioserialu kryminalnego „Jazgot”. Celem projektu jest zwiększenie świadomości i edukacja w zakresie najczęstszych cyberprzestępstw. Seria obnaża oszustwa „na fałszywą inwestycję”, które obiecują „gwarantowany wysoki zysk bez ryzyka”. Każdy, kto oszczędza i inwestuje jest na nie narażony. Inicjatywa ta została doceniona i otrzymała nagrodę jury w konkursie „Podcast Roku” w kategorii „Marka sponsorująca podcast” oraz wyróżnienie Audioteki za dobrze opowiedzianą historię.

W spółce mFinanse zunifikowane zostały systemy informatyczne w celu zapewnienie jednolitego, wysokiego poziomu ochrony. Wdrażane są centralne zabezpieczenia, które eliminują wiele potencjalnych wektorów ataku. Tak jak w przypadku mBanku S.A. spółka przykłada dużą wagę do szkolenia pracowników, którzy edukują się za pośrednictwem platformy e-learningowej.

W mBanku Hipotecznym zespół bezpieczeństwa prowadzi szereg cyklicznych szkoleń podnoszących świadomość pracowników w zakresie cyberbezpieczeństwa. Tak jak w przypadku mBanku nowe rozwiązania informatyczne i systemy, a także każda ich aktualizacja powinna być zgodna ze Standardami Bezpieczeństwa. W spółce wykonywane są również testy i audyty bezpieczeństwa.

(S4-5 MDR-T) Cele związane z realizacją polityk i działań

Naszym głównym celem jest zapewnianie wysokiej jakości, dostępności i bezpieczeństwa serwisów mBanku oraz rozwiązań dla klientów. Chcemy zapewnić ciągły rozwój wielowarstwowego modelu obrony

cyberbezpieczeństwa i zapewnienie poufności danych pozostanie naszym stałym priorytetem. Obecnie nie wyznaczaliśmy celów w tym obszarze w rozumieniu ESRS.

Etyka i zapobieganie missellingowi (odpowiedzialny marketing)

(S4-1 MDR-P) Polityki odnoszące się do etyki i missellingu

Źródłem zasad etycznych jakie obowiązują wszystkich pracowników mBanku jest Kodeks Etyki Bankowej Związku Banków Polskich. Wskazane są w nim zasady jakimi należy się kierować w relacjach z klientami oraz zasady postępowania ze skargami klientów.

Polityka wprowadzania nowych produktów określa w jaki sposób zapewniana jest zgodność produktów finansowych mBanku z potrzebami i prawami klientów. Dokument ten wyznacza reguły, według których wprowadzane są do oferty nowe produkty i jak następuje modyfikacja już tych istniejących. Regulacja zapewnia, że są one:

- zgodne ze strategią i wartościami mBanku, w tym empatią i klientocentrycznością,
- bezpieczne dla klientów oraz spółki, ponieważ uwzględniają nasze standardy bezpieczeństwa,
- zgodne z przepisami oraz wewnętrznymi politykami.

Najwyższym szczeblem w organizacji odpowiedzialnym za jej implementację jest dyrektor Departamentu Ryzyk Niefinansowych.

Misseling definiowany w banku, jako proponowanie nabycia usług, które nie odpowiadają potrzebom klientów został wskazany jako jeden z możliwych do wystąpienia konfliktów w Polityce w sprawie zarządzania konfliktami interesów w mBanku S.A. Za wdrażanie polityki odpowiedzialny jest dyrektor Departamentu Compliance.

mBank wdrożył Politykę informacyjną dotyczącą komunikacji z inwestorami, mediami oraz klientami. Wprowadza ona zasady, dzięki którym przedstawiana klientom oferta jest przejrzysta i zrozumiała.

Co więcej, aby zminimalizować ryzyko wystąpienia nieetycznej sprzedaży w banku obowiązują Zasady wyliczania wskaźników dla pracowników Departamentu Budowania Zaangażowania Klientów przez Kanały Zdalne oraz Zasady weryfikacji wiedzy i kompetencji pracowników oraz pracy pod nadzorem w zakresie usług MIFID w Oddziale Bankowości Detalicznej. Pierwsza z regulacji wskazuje, że misseling jest traktowany jako błąd krytyczny i ma wpływ na wysokość wynagrodzenia zmiennego. Druga z nich, wprowadza element oceny kontaktu inwestycyjnego pracownika w ramach audytu wiedzy i kompetencji.

Dodatkowo w mBanku w 2024 roku przyjęte zostało Zarządzenie Prezesa Zarządu w sprawie wprowadzenia Zasad komunikacji dotyczącej wpływu mBanku na czynniki środowiskowe zrównoważonego rozwoju, które szerzej opisane zostało w rozdziale dotyczącym ładu korporacyjnego (ESRS G1), a jego celem jest uniknięcie ryzyka greenwashingu.

Proces windykacji opieramy na przepisach prawa, rekomendacjach KNF, rozporządzeniach Parlamentu Europejskiego oraz na niezależnej polityce wewnętrznej ujętej w **Strategii zarządzania ekspozycjami nieobsługiwanyymi i restrukturyzowanymi (NPE) dla portfeli klientów detalicznych banku na lata 2024-2028**. Dokument aktualizowany jest raz w roku, akceptowany przez Komitet Ryzyka Bankowości Detalicznej, a za jego implementację odpowiada dyrektor Departamentu Restrukturyzacji i Windykacji Bankowości Detalicznej.

Ze względu na fakt, że windykowanie należności wymaga szczególnej ostrożności i troski o klienta Pismem Okólnym Dyrektora Departamentu Restrukturyzacji i Windykacji Klientów Detalicznych wprowadzony został kodeks etyczny, którego celem jest kształtowanie postaw wśród pracowników zajmujących się windykacją należności.

Spółka mFinanse jako członek Związku Przedsiębiorstw Finansowych w Polsce zobowiązała się do stosowania „Zasad dobrych praktyk ZPF”, które odnoszą się do podstawowych wartości etycznych, które powinny być stosowane przez instytucje finansowe. Poza tym, tak jak w przypadku mBanku S.A. w mFinanse obowiązuje Polityka zarządzania konfliktem interesów, która określa zasady postępowania na wypadek wystąpienia kolizji interesów pomiędzy spółką lub jej przedstawicielami, a klientami.

(S4-4 MDR-A) Podejmowane działania w celu realizacji założeń polityk

W Grupie mBanku na każdym kroku dbamy o najwyższy standard świadczonych usług. Wiele inicjatyw Grupy i przyjmowanych polityk ma na celu stworzenie, jasnej i przejrzystej oferty, a także zapewnienia adekwatności produktów do potrzeb, które określił klient, aby uniknąć misselingu.

Przygotowując nowe produkty bankowe lub zmieniając już istniejące przestrzegamy Polityki wprowadzania nowych produktów. Zapisy polityki obligują nas do sprawdzania czy nowości lub zmiany są zgodne ze

strategią i wartościami mBanku, w tym z zasadą empatii i filozofią koncentracji na kliencie. Każdy produkt musi być bezpieczny dla klienta i dla banku oraz zgodny z obowiązującymi przepisami zewnętrznymi i wewnętrznymi. Każdy nowy produkt jest opiniowany, a o tym, kto wydaje opinie, decyduje skala zmian oraz poziomu związanego z nimi ryzyka. Pozwala nam to skutecznie ograniczać ryzyko pojawienia się w ofercie produktów niedopasowanych do potrzeb klientów oraz negatywnie wpływających na aspekty ESG i reputację mBanku. Polityka wprowadzania nowych produktów stoi również na straży praw klientów. Nie tolerujemy niewłaściwej sprzedaży produktów, czyli takiej, która wprowadza klientów w błąd, jest niedbała lub nieprofesjonalna.

Jednym z podstawowych działań jest przedstawianie oferty usług finansowych w sposób w prosty i przystępny. Dokładamy starań, aby opisy produktów były jasne, zwięzłe i posiadały wszystkie istotne cechy, które wpływają na ich przydatność i atrakcyjność. Klientów ostrzega się o ryzyku, a zmiany w cennikach komunikuje się z odpowiednim wyprzedzeniem. Grupa nie ukrywa opłat i stosuje zasadę przejrzystości informacji. W informacjach i materiałach kierowanych do klientów używa się prostego i zrozumiałego języka, zgodnego z bankową praktyką mKanon. mBank przestrzega ponadto zasady zapewnienia odpowiedniego zakresu informacji.

Podczas szkoleń wprowadzających pracownicy, którzy na co dzień zajmują się współpracą z klientami przechodzą szkolenie, w ramach którego są informowani również o konieczności przygotowania oferty zgodnej z potrzebami klienta i adekwatnej do jego możliwości finansowych. W 2024 roku Departament Compliance przygotował również webinar poświęcony zagadnieniu misselingu.

Ponadto, weryfikowane jest badanie doświadczeń klienta i przyczyny reklamacji, a w przypadku zgłoszenia nieadekwatności produktu Zespół ds. Compliance prowadzi postępowanie wyjaśniające.

Co więcej, Grupa sprawuje stały nadzór nad procesem sprzedażowym również poprzez losową kontrolę rozmów pracowników z klientami, aby zweryfikować, że nie doszło do naruszenia interesów tych drugich.

Obecnie w Grupie prowadzone są prace nad przygotowaniem szkolenia, które będzie poświęcone wyłącznie adekwatności produktu i przeciwdziałaniu misselinguowi.

Każdy klient i partner biznesowy mFinanse, w przypadku, gdy uzna, że doszło do naruszenia zasad etycznych, może zwrócić się do Komisji Etyki Związku Przedsiębiorstw Finansowych. Wniosek o wszczęcie postępowania może być złożony w formie listownej lub za pośrednictwem poczty e-mail. Skorzystanie z powyższej drogi nie eliminuje zwykłego trybu skargowego oraz sygnalizowania naruszeń w sposób, który szerzej opisany został w podrozdziale dotyczącym kanałów zgłaszania naruszeń oraz w rozdziale dot. ładu korporacyjnego. Warto wspomnieć, że Związek Przedsiębiorstw Finansowych przeprowadził audyt etyczny w mFinanse w 2024 roku, pozytywnie oceniając praktyki z 2023 roku. W pierwszym kwartale 2025 roku proces oceny zostanie powtórzony w celu certyfikacji praktyk z 2024 roku.

Ze względu na model biznesowy mBanku Hipotecznego, tj. zlecenie przez spółkę obsługi klientów do mBanku ryzyko związane z ewentualnym naruszeniem interesów klienta, w tym z nieadekwatnością produktu spoczywa na spółce dominującej.

Jednym z najbardziej krytycznych i trudnych momentów w relacji z klientami instytucji finansowych jest moment, w którym konieczna jest windykacja należności. Kluczową dla nas wartością w tym procesie jest poszanowanie godności naszych klientów.

Proces windykacji opieramy na dwóch filarach – windykacji i restrukturyzacji. Może on obejmować: prewindykację, monitoring płatności, windykację polubowną, windykację sądowo-egzekucyjną oraz sprzedaż wierzytelności kredytowych.

Proces realizujemy samodzielnie i przy wsparciu firm windykacyjnych oraz kancelarii prawnych. Każdy z tych podmiotów spełnia stawiane przez nas wysokie wymagania dotyczące jakości obsługi klientów. Obejmujemy bieżącym monitoringiem komunikację prowadzoną przez podmioty zewnętrzne z klientami (uzgadniamy treść szablonów wiadomości oraz odsłuchujemy próbki rozmów).

Na każdym etapie procesu windykacyjnego dajemy klientowi możliwość restrukturyzacji – zmiany lub ustalenia na nowo warunków spłaty zobowiązania kredytowego. Dzięki zindywidualizowanej obsłudze możemy zaproponować klientom rozwiązania najbardziej dostosowane do ich bieżącej i prognozowanej sytuacji finansowej z zachowaniem obowiązujących wymogów kredytowania. Jeżeli klient nie może zadeklarować spłaty całej zaległości, ustalamy z nim harmonogram spłat – spłatę częściową lub spłatę w późniejszym terminie, ale pozwalającym na uniknięcie poważnych konsekwencji (np. wypowiedzenia umowy). Proponujemy również klientom, aby skorzystali z dostępnych w ofercie banku narzędzi pomocowych i rozwiązań ustawowych, które w zależności od potrzeb, mogą krótko- lub długoterminowo zmniejszyć ich obciążenia finansowe.

Klienci mBanku objęci procesem windykacji mają indywidualnie przypisanych doradców, co ułatwia komunikację i pozwala na budowę dobrych relacji przy jednoczesnej dbałości o pożądany efekt finansowy.

W przejrzysty i zrozumiały sposób przedstawiamy klientom ważne dla nich informacje, w tym na temat konsekwencji braku spłaty oraz dalszych kroków, jakie możemy podjąć.

Od 2022 roku nasi klienci mogą korzystać z serwisu informacyjnego na temat windykacji i restrukturyzacji: [Problem ze spłatą](#). Przygotowaliśmy go, aby wesprzeć klientów w trudnej sytuacji i aby nasze działania były dla nich przejrzyste. Klienci znajdą tu informacje o:

- rozwiązaniach, z jakich mogą skorzystać, jeśli spodziewają się problemów finansowych (treści zapobiegające popadnięciu w zadłużenie),
- działaniach, jakie mogą podjąć, jeśli mają zaległości w swoich zobowiązaniach wobec banku (treści pomagające wyjść z zadłużenia),
- dostępnych formach pomocy w spłacie zadłużenia (w tym o braku dodatkowych kosztów związanych z uruchomieniem narzędzi pomocowych i o warunkach spłaty zobowiązania po skorzystaniu przez klienta ze wsparcia).

W sytuacjach nadzwyczajnych, które mogą mieć wpływ na sytuację finansową naszych klientów, tj. pandemia, wojna w Ukrainie, klęski żywiołowe, dostosowujemy rozwiązania pomocowe do ich potrzeb. Gdy mamy do czynienia z klientami już zadłużonymi – obejmujemy ich specjalną obsługą windykacyjną.

(S4-5 MDR-T) Cele związane z realizacją polityk i działań

Celem działań i polityk jest utrzymywanie wysokich standardów etycznych w Grupie, co przekłada się na budowanie trwałych relacji z dotychczasowymi klientami, ale daje także możliwość poszerzenia grona klientów o nowe osoby. W obszarze etyki i zapobiegania missellingowi obecnie nie zdefiniowano celów w rozumieniu ESRS.

(ESD) Doświadczenie klienta

(S4-1 MDR-P) Polityki odnoszące się do produktów i usług dla klientów

Dbanie o doświadczenie klienta to podstawa budowania z nim trwałej relacji. Chcemy świadczyć najwyższej jakości usługi, słuchamy opinii klientów, staramy się komunikować z nimi w jasny, przejrzysty sposób.

Od 2021 w mBanku obowiązuje Zarządzenie Prezesa Zarządu w sprawie standardu komunikacji w mBanku (mKanonu). Regulacja ta ustanawia spójne standardy komunikacji w mBanku w relacjach wewnętrznych i zewnętrznych. Jej realizacja jest monitorowana na bieżąco. Za implementację regulacji odpowiedzialny jest Dyrektor Departamentu Komunikacji i Strategii Marketingowej.

W zakresie regularnie przeprowadzanych badań satysfakcji klientów w Grupie nie przyjęto żadnych wewnętrznych regulacji. Analiza doświadczeń klientów jest integralną częścią działalności Grupy. Jest to dynamiczny i stale rozwijający się proces. Na obecnym etapie nie planujemy przyjęcia polityk związanych z prowadzeniem badań satysfakcji klientów.

(S4-4 MDR-A) Podejmowane działania w celu realizacji założeń polityk

W swojej codziennej pracy wszyscy pracownicy mają obowiązek stosować mKanon. Określa on zasady prostej i zrozumiałej komunikacji z klientami i innymi interesariuszami. Powinna być ona: jasna, wyczerpująca, krótka, poprawna językowo, szczerą, empatyczną oraz typu „my”. W mKanonie kładziemy nacisk na to, aby uważnie słuchać klientów. Zanim zaproponujemy im konkretne produkty czy usługi, musimy umiejętnie zdefiniować to, czego potrzebują. Nasi klienci mają różne doświadczenia i oczekiwania. Naszym zadaniem jest przygotować i dopasować komunikację tak, aby odpowiadała na ich potrzeby. mKanon stosujemy we wszystkich formach naszej komunikacji, zarówno w obsłudze klienta, w działaniach promocyjnych, jak i w komunikacji wewnętrznej. Każda komunikacja powinna osiągnąć 70% zgodności z algorytmem mKanonu. Każdemu z pracowników udostępniane jest narzędzie, dzięki któremu może zweryfikować, czy treść przygotowanej przez niego komunikacji jest zgodna ze standardem.

mBank bazuje na nowoczesnym interfejsie użytkownika bankowości internetowej, aplikacjach mobilnych nowej generacji i bankowości wideo, a także na zarządzaniu relacjami z klientami (CRM) w czasie rzeczywistym i na podstawie analizy wzorców zachowań.

Satysfakcja klientów Grupy mierzona jest wskaźnikiem NPS. Próba badawcza obejmuje wszystkich klientów powyżej 15. roku życia. Granulacja wyniku umożliwia filtrowanie danych zarówno po danych demograficznych, biznesowych jak i po segmentach. Badania dostarczają bardzo szerokiego szerokiej informacji zwrotnej od klientów, umożliwiają analizę mocnych i słabych stron oraz porównanie z konkurencją. Badanie lojalności przeprowadzane jest w cyklach kwartalnych. W 2024 zrealizowane zostały cztery pomiary. Po zakończeniu każdego kwartału, firma badawcza publikuje i omawia pełny raport z badania. Na podstawie tych wyników planowane i podejmowane są działania korygujące. Badanie lojalności

realizowane jest również jako proces ciągły aż w 24 punktach transakcyjnych⁶⁰. Wyniki dostępne są również na bieżąco, dla każdego pracownika w formie dashboardu. Dialog z klientami prowadzą także pracownicy banku, którzy spotykają się na wywiady z klientami, podczas których mają okazję ocenić i omówić jakość świadczonych usług.

Analiza ocen i opinii klientów prowadzona jest w Grupie mBanku na bieżąco za równo na poziomie relacyjnym jak i transakcyjnym. Luki, które są zgłaszane przez klientów są analizowane, priorytetyzowane i na tej podstawie następują odpowiednie korekty procesów, obsługi czy wdrożenia funkcjonalne.

Co więcej, dialog z klientami jest prowadzony również przed wdrożeniem produktów tak, aby zebrać potrzeby i oczekiwania klientów już na etapie testowania prototypów.

(S4-5 MDR-T) Cele związane z realizacją polityk i działań

Naszym celem jest, aby komunikacja była jasna, wiarygodna i uzasadniona, precyzyjna, wyczerpująca i niewprowadzająca w błąd. Cel dla mBanku to utrzymywanie satysfakcji klientów na najwyższym, leaderskim poziomie. Wynik lojalności klientów powinien utrzymywać się w TOP3 dla banków detalicznych w Polsce.

(ESD) Inkluzywna bankowość i zdrowie finansowe

Wraz z podstawowym rachunkiem klienci uzyskują dostęp do szerokiego spektrum usług finansowych za kliknięciem. W ten sposób realizujemy strategiczny cel, jakim jest bycie bankiem dostępnym dla klienta. Udostępniamy klientom nowoczesną, wygodną, łatwo dostępną i przyjazną platformę internetową. Systematycznie rozwijamy aplikację mobilną, aby zagwarantować możliwość zarządzania finansami z dowolnego miejsca.

Dbamy o równy dostęp do usług bankowych dla każdego. Nasza oferta jest dostępna dla dorosłych, młodzieży i dzieci. Obejmuje ona bezpłatne produkty: eKonto Junior z kartą i aplikacją mobilną dla dzieci do 13. roku życia oraz podstawowy rachunek płatniczy, czyli rachunek umożliwiający wykonywanie podstawowych operacji bankowych (wypłaty i wpłaty gotówki, płatności zbliżeniowe i mobilne). Oferując produkty dla dzieci, przyczyniamy się do ich edukacji finansowej, ale także tworzymy podstawy do budowania długoterminowych relacji z tą grupą klientów.

Zapewnienie dostępu do finansowania dla osób prywatnych i zdrowie finansowe

(S4-1 MDR-P) Polityki odnoszące się do finansowania dla osób prywatnych i zdrowych finansów

Strategia Grupy mBanku na lata 2021-2025 odnosi się do zdrowia finansowego klientów określając cele związane z rozwijaniem narzędzia służącego do zarządzania finansami osobistymi. Poprzez zapewnianie ustrukturyzowanych informacji o wpływach, wydatkach i majątku, wspieramy klientów w świadomym zarządzaniu obecnymi i przyszłymi finansami. Za implementacją strategii odpowiedzialny jest Zarząd mBanku. Oprócz wskazanego powyżej dokumentu w Grupie nie przyjęto żadnych wewnętrznych regulacji dotyczących zdrowia finansowego.

(S4-4 MDR-A) Podejmowane działania w celu realizacji założeń polityk

Jesteśmy członkami Inicjatywy Finansowej Programu Narodów Zjednoczonych ds. Środowiska (UNEP-FI) i sygnatariuszami jej Zasad Odpowiedzialnej Bankowości, zgodnie z którymi analizujemy swój wpływ na społeczeństwo i środowisko. Grupa mBanku jako pierwsza instytucja finansowa w Polsce podpisała Deklarację Zaangażowania na rzecz Zdrowia Finansowego i Bankowości Inkluzywnej, opracowaną przez UNEP-FI. Wiemy, że jako instytucja finansowa ponosimy szczególną odpowiedzialność i mamy do odegrania ważną rolę w edukacji finansowej klientów.

Temat zdrowych finansów jest przybliżany klientom również poprzez działania edukacyjne. Od końca 2022 roku prowadzimy edukacyjną stronę internetową - <http://www.twojaspokojnaglowa.pl/>. Czytelnik może na niej określić swoje priorytety w zakresie zdrowych finansów, skorzystać z tekstów poradnikowych, a także znaleźć linki do naszej oferty produktów i usług, które pomagają dbać o kondycję finansową. Treści na stronie są uporządkowane według sześciu zasad. Zakładają one, że człowiek, który ma zdrowe finanse:

- dba o bezpieczeństwo swoich finansów w Internecie,
- świadomie wydaje swoje pieniądze,
- posiada poduszkę finansową,
- pożycza z głową, czyli na rzeczy, których naprawdę potrzebuje,
- zabezpiecza siebie i bliskich na wypadek zdarzeń losowych,
- inwestuje na przyszłość.

⁶⁰ Kluczowe momenty, w których konsument ma kontakt z firmą, jej produktami lub usługami (np. placówka, contact center, aplikacji mobilna, proces reklamacyjny itp.)

Od 2023 roku prowadzimy projekt edukacyjny skierowany w szczególności do młodych klientów i związany z budowaniem pozytywnej historii kredytowej. Na naszych stronach internetowych wyjaśnialiśmy pojęcia związane z procesem starania się o kredyt oraz podpowiadaliśmy kroki, jakie należy podjąć, aby się do tego należycie przygotować. Zachęcamy klientów do zgłębiania wiedzy kredytowej i „pożyczania z głową”. Nasza komunikacja opiera się na budowaniu świadomości racjonalnego i przemyślanego podejmowania decyzji kredytowych. Zwracamy uwagę klientów na konieczność dopasowania wysokości miesięcznej raty kredytu do swoich potrzeb i możliwości finansowych. Podkreślamy, aby klienci pożyczali takie kwoty kredytu, których naprawdę potrzebują.

Zależy nam na tym, aby klienci mBanku chcieli, potrafili i mogli efektywnie zarządzać swoimi finansami. Dlatego rozwijamy Menedżera finansów (tzw. PFM) – chcemy, aby klienci wiedzieli ile i na co wydają. Narzędzie PFM umożliwia śledzenie swoich wydatków, ustawianie limitów budżetowych i kontrolowanie na bieżąco swojej sytuacji finansowej. To ważne dla zdrowia finansowego, ponieważ pomaga podejmować świadome decyzje i unikać problemów związanych z nadmiernymi wydatkami, czy zadłużeniem. Poprzez przekształcenie surowych danych w wartościową wiedzę, w formie wygodnych porad i podsumowań, wspieramy zarządzanie obecną i przyszłą sytuacją finansową, która jest elementem wzmacniającym naszą więź z klientami. Menedżer finansów mBanku zapewnia klientom pełną kontrolę nad budżetem, przepływami, oszczędnościami i inwestycjami, a także wspiera ich w przygotowaniu się do takich wydarzeń, jak zakup domu, czy emerytura.

W 2024 roku PFM przeszedł szereg udoskonaleń, które wpłynęły na doświadczenie użytkowników i pozycję banku w zarządzaniu finansami osobistymi. Kluczowe wdrożenia obejmowały między innymi pierwszą wersję podsumowania rocznego, która uzyskała wysoką oceną klientów na poziomie 4,29 (w 5-stopniowej skali). Pierwszy kwartał roku zakończył się odświeżeniem sekcji „Mój majątek” z intuicyjnym interfejsem użytkownika, prezentującym w czytelny sposób strukturę majątku i zobowiązań. Udostępniono nowe możliwości przeglądania danych wraz z uproszczonym dostępem do szczegółów produktów. Z kolei w sekcji „Analiza historii” wprowadzono możliwość przechodzenia do szczegółów historii bezpośrednio z poziomu kategorii, znacznie upraszczając ścieżki użytkowników. Klienci docenili między innymi interesujący sposób zaprezentowanych danych. W trzecim kwartale zrealizowano również ważne usprawnienie w obszarze planowania emerytury, które od razu spotkało się z dużym zainteresowaniem klientów. Dzięki tym innowacjom mBank znalazł się wśród czołowych 5% banków na świecie pod względem zarządzania finansami osobistymi - otrzymując od Deloitte tytuł Global Digital Champion, który jest przyznawany przez „tajemniczych klientów” z 44 krajów. Na koniec roku 2024 z narzędzia PFM korzystało 1,92 mln użytkowników.

Dodatkowo, w 2024 roku mBank zaangażował się w temat zabezpieczenia finansowego na czas emerytury, przede wszystkim kobiet. Celem akcji „Kobiety żyją dłużej... również na emeryturze” jest zainteresowanie kobiet inwestycjami i zachęcenie ich do zabezpieczania swojej finansowej przyszłości na czas emerytury. Ze zleconego przez mBank badania wynika, że jedynie co trzecia Polka podejmuje jakiegokolwiek działania, które mogłyby prowadzić do zwiększenia jej emerytury, ale 35% kobiet ma takie działania w planach. Poza specjalnymi spotami, kwestie przyszłych emerytur kobiet były omawiane w takich formatach jak podcasty, wywiady i reportaże w mediach, których odbiorcami są głównie kobiety.

W 2024 roku kontynuowaliśmy współpracę z Warszawskim Instytutem Bankowości, ekonomistą, prof. Witoldem Orłowskim i PwC w projekcie „Porwani Przez Ekonomię”, którego jesteśmy partnerem generalnym. Przygotowaliśmy kolejne scenariusze lekcji, które poświęciliśmy tematyce kredytowania i inwestowania. Od początku projektu uczestniczyło w nim już 1 402 nauczycieli i 331 332 uczniów oraz odbyło się ponad 13 100 lekcji w szkołach w całym kraju. Nasze materiały urozmaicamy poprzez interaktywne pomoce edukacyjne tj. kreator CV, quizy, czy krótkie wideo. W ramach projektu organizowane są również konkursy dla zarejestrowanych uczniów i nauczycieli. Przeprowadzane są także ogólnopolskie lekcje w formule online, które prowadzą eksperci z wielu dziedzin. Nauczyciele którzy realizują projekt, mogą uczestniczyć w warsztatach szkoleniowych odbywających się online, które przygotowują ich do prowadzenia lekcji. W ramach warsztatów autor scenariusza lub ekspert-dydaktyk przedstawia założenia i przebieg lekcji realizowanej według przygotowanego konspektu. W roku szkolnym 2023/2024 zorganizowano 8 takich warsztatów, w których wzięło udział 906 nauczycieli.

W listopadzie opublikowaliśmy raport pt. „Pogadajmy o kasie”, który powstał w ramach inicjatywy ustanowionej przez Senat RP 2024 - Rokiem Edukacji Ekonomicznej. Informacje zawarte w raporcie mają stanowić podstawę do kolejnych działań edukacyjnych w ramach projektu Porwani Przez Ekonomię. Na zlecenie mBanku agencja badawcza Interactive Research Center w czerwcu i lipcu 2024 roku przeprowadziła badania jakościowe i ilościowe. Zapytaliśmy nastolatków i rodziców m.in. o ich postawy względem finansów, źródła i ocenę wiedzy w tym zakresie. Przeprowadziliśmy test wiedzy o finansach, który obejmował tematy z obszarów prawa pracy, podstaw ekonomii, funkcjonowania państwa, bankowości i inwestowania. Raport powstał w celu zrozumienia wyzwań związanych z edukacją młodych osób. Informacje zawarte w raporcie mają również stanowić wsparcie dla rodziców i nauczycieli w dalszej dyskusji o finansach.

(S4-5 MDR-T) Cele związane z realizacją polityk i działań

Cele strategiczne w obszarze zdrowych finansów ujęte zostały w Strategii Grupy mBanku na lata 2021-2025, to przede wszystkim 50% klientów regularnie i aktywnie korzystających z funkcji do zarządzania finansami osobistymi (PFM) do końca 2025 roku oraz ocena tej usługi od aktywnych użytkowników na poziomie 4 (w 5-stopniowej skali) w 2025 roku. Dodatkowo, na koniec roku 2024 wyznaczono cel, jakim było osiągnięcie liczby 1,7 mln użytkowników aktywnie korzystających z narzędzia. Cel ten udało się zrealizować już w III kwartale 2024 roku.

W czerwcu 2024 roku mBank ogłosił cel, jakim jest zwiększanie i utrzymanie odporności finansowej i finansowego dobrostanu Polaków, poprzez wsparcie w zarządzaniu wydatkami oraz budowaniu poduszki finansowej. Osiągamy go m.in. poprzez zachęcanie klientów do aktywnego korzystania z Menedżera Finansów, czyli narzędzia do zarządzania finansami osobistymi (tzw. PFM). Cel mBanku, wyznaczony wraz z UNEP-FI do końca 2025 roku to zwiększenie odsetka klientów, którzy uważają, że są odporni finansowo, do min. 50%. Aby mierzyć postępy w jego realizacji, przeprowadzamy cykliczne badania ankietowe, w których zadajemy klientom pytania dotyczące ich sytuacji finansowej. Pytamy m.in. czy klienci posiadają poduszkę finansową. Odpowiedzi twierdzące na to pytanie stanowią wynik do celu ustalonego wspólnie z UNEP-FI. W roku 2024 aż 54% naszych klientów uważało, że są odporni finansowo.

Inkluzywna bankowość - dostępność produktów dla osób z zaburzeniami poznawczymi i z niepełnosprawnościami*(S4-1 MDR-P) Polityki odnoszące się do produktów i usług dla osób z zaburzeniami poznawczymi*

W mBanku od początku 2024 roku obowiązuje Standard dostępności w kanałach cyfrowych mBanku w formie załącznika do Zarządzenia Prezesa Zarządu w sprawie standardów komunikacji marketingowej w mBanku S.A. Regulacja ta określa na jakim poziomie zgodności z WCAG (ang. Web Content Accessibility Guidelines) wytwarzane są nowe rozwiązania cyfrowe. Do jej stosowania zobowiązani są wszyscy pracownicy i dotyczy ona polskich kanałów cyfrowych. Standard oparty jest na międzynarodowych wytycznych. Ze względu na specyfikę działalności mBanku Hipotecznego i fakt, że obsługę klienta realizuje mBank, opisy dotyczące mBanku są adekwatne również do tej spółki zależnej. W spółce mFinanse nie przyjęto regulacji związanych z tym tematem, a podejmowane w tym zakresie działania nie mają ustrukturyzowanego charakteru.

(S4-4 MDR-A) Podejmowane działania w celu realizacji założeń polityk

mBank propaguje samodzielne korzystanie z usług bankowych przez klientów. Dlatego produkty i procesy są przystępne i intuicyjne, a klienci zawsze mogą liczyć na wsparcie doradców w oddziałach i w Contact Center. Bank umożliwia zdalne otwarcie rachunku, a większość usług dostępna jest z poziomu aplikacji mobilnej. Klienci, także osoby z niepełnosprawnościami lub mieszkające z dala od oddziałów, mogą w każdej chwili otworzyć rachunek z wykorzystaniem e-dowodu osobistego lub metody „konto na selfie”.

W 2024 roku 88,84% procesów detalicznych klienci zainicjowali w kanałach cyfrowych, a z aplikacji mobilnej w Polsce korzystało 3,33 mln użytkowników.

W obszarze dostępności cyfrowej, przeszkoliliśmy blisko 200 pracowników z zakresu WCAG. Testowaliśmy zmieniane i nowe rozwiązania cyfrowe w aplikacji i serwisie transakcyjnym pod kątem zgodności z wytycznymi WCAG. Dzięki temu nowe produkty i usługi są dostosowane do potrzeb wszystkich użytkowników.

W mBanku utrzymujemy wprowadzony w 2018 roku model obsługi klientów z niepełnosprawnościami. Umożliwiamy im wyrażenie zgody na przetwarzanie danych o niepełnosprawności. Dodatkowo klienci mają możliwość wyboru wideo-obsluży w Polskim Języku Migowym. Dzięki niej łączą się z pracownikami banku, którzy komunikują się w PJM bez pośrednictwa tłumacza zewnętrznego.

W obszarze dostępności architektonicznej wykonaliśmy inwentaryzację dostępności placówek dla osób z niepełnosprawnością fizyczną. W 2024 roku wyremontowaliśmy 9 placówek i tam, gdzie jest to możliwe, dostosowaliśmy je do potrzeb klientów z niepełnosprawnością fizyczną. Posiadamy harmonogram remontów poszczególnych placówek w latach 2024-2027, realizujemy go zgodnie z dostępnym budżetem i planem.

W spółce mFinanse, mimo braku specjalnej polityki, podejmowane są starania, aby placówki lokalizowane były w miejscach dostępnych dla osób z niepełnosprawnością. Każda nowa lokalizacja jest oceniana również pod tym kątem.

Poza wszystkimi opisanymi powyżej działaniami, w ramach programu szkoleń onboardigowych realizowane są cykliczne szkolenie z obsługi klienta z niepełnosprawnością.

(S4-5 MDR-T) Cele związane z realizacją polityk i działań

Naszym celem jest stałe zwiększenie dostępności cyfrowej kanałów mBanku. Zgodność z WCAG została ustalona na poziomie minimum 86% bez błędów priorytetowych i ważnych, czas na realizację tego zadania to czerwiec 2025 roku.

Chcemy, aby jak największa liczba placówek była dostosowana do potrzeb osób z niepełnosprawnością fizyczną. W 2024 roku wyznaczyliśmy cel, aby do roku 2027 100% placówek mBanku było dostosowanych do potrzeb osób z barierami fizycznymi. W wyznaczanie celu były włączone wszystkie jednostki operacyjne odpowiedzialne za dostępności dla osób z niepełnosprawnością fizyczną. W zakresie tego tematu nie ustanowiono celów w rozumieniu ESRS.

(ESD) Oferta wspierająca zrównoważony rozwój

Jednym z filarów Strategii Grupy mBanku na lata 2021-2025 jest środowisko. Poza ograniczaniem swojej bezpośredniej presji na środowisko, uważamy, że równie mocno powinniśmy angażować się w zrównoważoną transformację naszych klientów, także indywidualnych. Stale rozwijamy ofertę produktów, która uwzględnia czynniki ESG, w tym dla konsumentów (patrz rozdział E1: Działania wspierające zrównoważony rozwój dla klientów segmentu detalicznego (osoby fizyczne i klienci firmowi)).

(S4-1 MDR-P) Polityki związane z ofertą wspierającą zrównoważony rozwój

Strategia Grupy mBanku na lata 2021-2025 wyznacza cele strategiczne związane z rozwojem oferty produktów uwzględniających czynniki zrównoważonego rozwoju. W zakresie produktów dostępnych dla klientów indywidualnych strategia promuje kredyty hipoteczne na nieruchomości zgodne ze standardem NZEB-10% (Nearly Zero Energy Building) oraz produkty inwestycyjne z art. 8 SFDR, tzw. „light green”. Poza wspomnianą strategią, w Grupie nie ustanowiono polityk, które wspierałyby ofertę produktów promujących zrównoważony rozwój.

(S4-4 MDR-A) Podejmowane działania w celu realizacji założeń polityk

Udzielamy kredytów na zakup nieruchomości lub budowę domu z udokumentowanym niskim zużyciem energii. Warunki dla tych kredytów hipotecznych są określone w oparciu o wskaźnik rocznego zapotrzebowania na nieodnawialną energię pierwotną określony w Świadectwie Charakterystyki Energetycznej lub Projektowanej Charakterystyce Energetycznej wyrażony w kWh/m²*rok. Po spełnieniu warunku i przedstawieniu odpowiedniej dokumentacji, klient może skorzystać z promocji – marży niższej o 0,2% i 0% prowizji za udzielenie kredytu i częściowo jego wcześniejszą spłatę. Do każdego nowego kredytu poza refinansowaniem, wprowadziliśmy wymóg dostarczenia Świadectwa Charakterystyki Energetycznej, dzięki temu stale poprawiamy jakość przekazywanych bankowi danych o energochłonności i emisyjności nieruchomości.

Dodatkowym działaniem prowadzonym w zakresie produktów inwestycyjnych jest rozbudowa oferty o produkty promujące aspekty środowiskowe. . Od 13 marca 2024 klienci Biura Maklerskiego mogą wypełnić ankietę, w której określają swoje preferencje inwestycyjne w zakresie zrównoważonego rozwoju (ESG).

Zgodnie z Polityką wprowadzania nowych produktów każdy nowy produkt oceniamy pod kątem jego wpływu na czynniki ESG, a dokładnie na realizację celów społecznych i ochronę środowiska naturalnego. Analizę przeprowadzamy na wszystkich etapach – od planowania i wdrożenia, po ewentualne modyfikacje. Produkty (i zmiany wobec nich) oceniane są pod kątem ich wpływu na pięć aspektów środowiskowych. Ocena wpływu na czynniki ESG odbywa się w specjalnej aplikacji, która służy również do oceny innych aspektów każdego produktu dodanego do oferty banku. Produkty podlegają przeglądowi zgodnie z określonymi procedurami akceptacji. Dzięki takiemu podejściu ograniczamy ryzyko wprowadzenia produktów, które negatywnie wpływają na aspekty ESG, nie odpowiadają potrzebom klientów lub szkodzą reputacji mBanku.

(S4-5 MDR-T) Cele związane z realizacją polityk i działań

Naszym celem jest aktywna współpraca z naszymi klientami, aby przeprowadzić w zakresie zrównoważonego finansowania i transformacji energetycznej. Ustanowionym celem na koniec roku 2025 w zakresie produktów inwestycyjnych jest posiadanie połowy produktów z art. 8 SFDR w swoim portfolio (10 z 20 ogółem). Zwiększyć rocznej sprzedaż hipotek na nieruchomości zgodne ze standardem NZEB-10% (Nearly Zero Energy Building) do 14% w 2024 roku i 18% w 2025 roku kredytów hipotecznych ogółem udzielanych przez mBank. Działania i polityki mają wspierać cel strategiczny Grupy, jakim jest osiągnięcie zerowych emisji netto w 2050 roku w naszym portfelu. Więcej informacji o celach w zakresie produktów wspierających zrównoważony rozwój znajduje się w sekcji (E1-3 MDR-T) „Cele w zakresie realizacji polityki klimatycznej w kontekście portfela Grupy”.

10.4 Informacje o działalności gospodarczej (ESRS G1)

ESRS G1 PROWADZENIE DZIAŁALNOŚCI GOSPODARCZEJ

W obszarze governance w analizie podwójnej istotności w Grupie zidentyfikowaliśmy 6 tematów istotnych: kultura korporacyjna, ochrona sygnalistów, korupcja i przekupstwo, zapobieganie i wykrywanie prania pieniędzy, przejrzystość podatkowa i zarządzanie ryzykiem. Trzy ostatnie tematy stanowią tematy specyficzne dla Grupy, czyli ESD (Entity Specific Disclosures). Postrzegamy posiadanie solidnych praktyk ładu korporacyjnego i prowadzenia działalności gospodarczej jako fundament budowy bezpiecznej i wzbudzającej zaufanie instytucji.

Regulacje przytaczane w tej sekcji dotyczą w dużej mierze całego łańcucha wartości Grupy. Choć prawa i obowiązki wynikające w poszczególnych regulacji wiążą w pierwszej kolejności pracowników Grupy, to nasze zasady prowadzenia działalności gospodarczej stosujemy również wobec naszych partnerów biznesowych i klientów, a także inwestorów. Nasze regulacje prowadzenia działalności gospodarczej obejmują obszary, w jakich wywieramy wpływ na różnego rodzaju interesariuszy. W każdym przypadku dotyczą one pracowników Grupy – wszystkich lub zajmujących stanowiska adekwatne dla regulacji, np. w zakresie podatków są to głównie pracownicy departamentu podatków. Na naszych dostawców oddziałują m.in. zasady outsourcingu stosowane w Grupie, czy też przeciwdziałanie korupcji i przekupstwu. Klienci również bezpośrednio podlegają pod nasze zasady antykorupcyjne, jak również np. zapobiegania praniu pieniędzy w rozumieniu prowadzonych analiz na poszczególnych transakcjach. Część regulacji dotyczy wprost inwestorów i akcjonariuszy, np. w kontekście polityki dywidendowej czy polityki informacyjnej. Zasady prowadzenia działalności gospodarczej w Grupie dotyczą wszystkich obszarów geograficznych, w których prowadzimy działalność, czyli Polski, Czech i Słowacji.

W niektórych przypadkach opisanych polityk wskazujemy, że nie dotyczą one wszystkich spółek Grupy. Co do zasady, dążymy do zapewniania w Grupie spójnych praktyk w zakresie prowadzenia działalności gospodarczej, biorąc pod uwagę jednak zasadność przyjmowania każdej regulacji przez wszystkie spółki oddzielnie. Kierujemy się w tym zakresie zasadą proporcjonalności – charakteru i skali działalności poszczególnych spółek, ich struktur, wielkości i profilu ryzyka. Tym samym, jeśli w przypadku wybranej regulacji nie pojawia się nazwa wybranej spółki jako podmiotu, który stosuje te same lub zbliżone przepisy wewnętrzne, wynika to z braku zastosowania danego tematu dla wybranej spółki w kontekście zakresu jej działalności, statusu prawnego (np. spółka notowana) czy wielkości oraz charakteru podmiotów, z którymi współpracuje.

(G1-1 MDR-P) Polityki związane z kulturą korporacyjną

W mBanku funkcjonuje zgodny z obowiązującymi regulacjami prawa ładu wewnętrzny, który tworzą w szczególności Statut Banku, Polityka ładu wewnętrznego oraz wskazane w Statucie regulacje wewnętrzne. Przyjęty system stanowi fundament będący podstawą stabilnego działania, skutecznego zarządzania oraz budowania długoterminowej wartości dla naszych interesariuszy.

Polityka ładu wewnętrznego

Polityka ładu wewnętrznego mBanku określa podstawowe zasady i dobre praktyki dotyczące poszczególnych obszarów ładu wewnętrznego obowiązujące w organizacji. Jednym z jej głównych celów jest zapewnienie zgodności z regulacjami zewnętrznymi, wytycznymi i standardami rynkowymi. Treścią regulacji objęte są następujące aspekty:

- System zarządzania i organizacji banku,
- Zasady działania organów wewnętrznych banku (Rady Nadzorczej, Zarządu) oraz osób pełniących kluczowe funkcje w Banku,
- Standardy postępowania oraz zarządzanie konfliktami interesów,
- Zasady odnoszące się do outsourcingu, wynagradzania oraz polityki dywidendowej,
- System zarządzania ryzykiem w banku,
- System kontroli wewnętrznej w banku,
- Polityka informacyjna banku.

Zasady zawarte w treści polityki stosują wszystkie jednostki organizacyjne banku, w tym oddziały zagraniczne, w zakresie, w jakim nie są one sprzeczne z przepisami prawa lokalnego.

Polityka przyjmowana jest przez Zarząd, jako najwyższy organ odpowiedzialny, a zatwierdzana przez Radę Nadzorczą w formie uchwały. Zachowania tego samego trybu wymaga wprowadzenie zmian w treści regulacji. Aktualna wersja polityki jest dostępna dla pracowników na stronie wewnętrznej banku.

Na system ładu korporacyjnego naszej organizacji składają się także m.in.:

- Code of Conduct – obowiązujący w naszej organizacji kodeks postępowania, zawierający zbiór wytycznych dla wszystkich pracowników Grupy, w tym również dla kadry zarządzającej. Stanowi on jedną z podstaw budowania naszej kultury etycznej,
- Model Wartości i Zachowań mBanku, który wspiera nas w tworzeniu organizacji uczącej się, etycznej, inkluzywnej i dbającej o kwestie wellbeingowe,
- Program etyczny, który zawiera główne wytyczne pomagające budować i utrzymywać kulturę etycznego prowadzenia biznesu i ułatwia realizację zobowiązań przyjętych w ramach strategii ESG,
- Polityka przeciwdziałania mobbingowi, dyskryminacji i innym zachowaniom nieakceptowanym,
- Polityka różnorodności i inkluzywności.

Katalog tych najważniejszych regulacji opisujemy bardziej szczegółowo w rozdziale ESRS S1 „Własne zasoby pracownicze” Grupy mBanku.

mBank jako podmiot dominujący w ramach zapewnienia właściwego ładu wewnętrznego w Grupie zarekomendował podmiotom zależnym wdrożenie postanowień Polityki ładu wewnętrznego, z uwzględnieniem zasady proporcjonalności – charakteru i skali działalności poszczególnych spółek, ich struktur, wielkości i profilu ryzyka.

Większość spółek Grupy: mBank Hipoteczny, mFactoring, mFinanse, mLeasing, mElements, mTFI wdrożyło w swoich organizacjach analogiczne do mBanku Polityki ładu wewnętrznego, przyjmując tym samym spójny standard kultury organizacyjnej. mBank promuje również w ramach Grupy kulturę organizacyjną opartą na zasadach etycznego postępowania, z poszanowaniem różnorodności i inkluzywności.

Obszary regulowane treścią polityk przyjętych w powyższych spółkach są zbieżne z tymi przyjętymi w spółce dominującej. Polityki spółek w szczególności określają podstawowe zasady i wytyczne dotyczące poszczególnych obszarów ładu wewnętrznego oraz zapewniają zgodność działania z regulacjami wewnętrznymi, a także dążą do eliminowania wszelkich przejawów niewłaściwych praktyk. Systemy kultury organizacyjnej we wszystkich spółkach Grupy uzupełniają ich Statuty, a także regulacje zawierające standard przyjęty na poziomie Grupy – Code of Conduct oraz Model Wartości i Zachowań.

(G1-1 MDR-A) Podejmowane działania w celu realizacji założeń polityk

Gwarantem zapewnienia zgodności działania Banku z tymi zasadami oraz eliminowanie niewłaściwych praktyk podwyższających ryzyko wynikające z działalności Banku lub negatywnie wpływających na reputację Banku jest nasz Zarząd, który przynajmniej raz w roku przeprowadza on ocenę i weryfikację ładu wewnętrznego Banku i przekazuje Radzie Nadzorczej informację o wynikach przeprowadzonej oceny, w tym informuje o wszelkich istotnych zdarzeniach mogących mieć wpływ na działanie ładu wewnętrznego w Banku. Przynajmniej raz w roku Rada Nadzorcza ocenia adekwatność i skuteczność działania ładu wewnętrznego organizacji.

(G1-1 MDR-T) Cele związane z realizacją polityk i działań

W zakresie kultury organizacyjnej nie są wyznaczane wymierne cele ilościowe w rozumieniu ESRS. Na całokształt kultury korporacyjnej składają się działania i cele związane z konkretnymi obszarami działalności, opisanymi w tym rozdziale oraz oświadczeniu o zrównoważonym rozwoju.

Ochrona sygnalistów

(G1-1 MDR-P) – Polityki związane z ochroną sygnalistów

Zarządzenie Prezesa Zarządu w sprawie zgłaszania naruszeń, trybu ich analizowania i podejmowania działań następczych

W związku z wejściem w życie przepisów ustawy o ochronie sygnalistów, mBank jest zobowiązany do posiadania zgodnego z wymogami Dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/1937 w sprawie ochrony osób zgłaszających naruszenia prawa Unii, procesu zgłaszania naruszeń prawa. Od października 2024 roku w organizacji funkcjonuje nowe Zarządzenie Prezesa Zarządu w sprawie zgłaszania naruszeń, trybu ich analizowania i podejmowania działań następczych, które zastąpiło obowiązującą uprzednio regulację i dostosowało organizację do aktualnych przepisów prawa. ZPZ ma na celu zapobieganie występowaniu nieprawidłowości i określenie zasad zgłaszania przez sygnalistów naruszeń prawa, standardów etycznych oraz regulacji wewnętrznych spółki. Regulacja w szczególności opisuje obowiązujący w organizacji tryb dokonywania zgłoszeń naruszeń, określając:

- Kanały zgłaszania naruszeń,
- Tryb rozpatrywania zgłoszeń i podejmowania działań naprawczych,

- Zasady komunikacji z sygnalistą,
- Zasady ochrony tożsamości sygnalisty oraz ochrony przed działaniami odwetowymi.

Regulacje wewnętrzne obowiązujące w mBanku są zgodne z unijnymi i krajowymi przepisami z zakresu ochrony sygnalistów, a także spełniają minimalne wymogi standardów Globalnej polityki whistleblowing Grupy Commerzbank AG. Regulacje podlegają regularnym, corocznym przeglądom prowadzonym przez Departament Compliance i, w razie potrzeby, modyfikacjom. Najwyższym organem w Grupie odpowiedzialnym za wdrażanie Zarządzenia jest Dyrektor Departamentu Compliance, lecz wszyscy pracownicy są zobowiązani do jego przestrzegania.

mBank Hipoteczny: spółka wdrożyła Instrukcję w sprawie zgłaszania naruszeń w mBanku Hipotecznym, która zawiera opis zadań i wymagań wynikających z przepisów prawa. Regulacja jest zgodna ze standardem przyjętym w mBanku.

mFinanse: spółka posiada Procedurę zgłaszania naruszeń prawa, procedur i standardów etycznych, której głównym celem jest zapobieganie występowaniu nieprawidłowości i określenie zasad zgłaszania przez sygnalistów naruszeń prawa, standardów etycznych oraz regulacji wewnętrznych mFinanse. Regulacja opisuje tryb dokonywania zgłoszeń naruszeń w spółce, w szczególności określa:

- Kanały zgłaszania naruszeń,
- Tryb rozpatrywania zgłoszeń i podejmowania działań naprawczych,
- Zasady komunikacji z sygnalistą,
- Zasady ochrony tożsamości sygnalisty oraz ochrony przed działaniami odwetowymi.

Procedura wskazuje dopuszczone kanały zgłaszania naruszeń, oraz określa zadania poszczególnych jednostek organizacyjnych uczestniczących w procesie podejmowania i wyjaśniania zgłoszonych naruszeń. Zgłoszenia może dokonać każda osoba fizyczna, która zgłasza informację o naruszeniu uzyskaną w kontekście związanym z pracą lub świadczeniem usługi. Zgłoszenia mogą być przekazywane elektronicznie lub pisemnie na wskazany adres korespondencyjny. Współpracownicy mogą też wnioskować o przekazanie zgłoszenia ustnie, w tym przypadku musi ono zostać zaprotokołowane. Regulacja określa zasady ochrony sygnalistów, osób z nim powiązanych oraz osób pomagających w zgłoszeniu. Wobec tych osób nie mogą być podejmowane żadne działania odwetowe ani próby lub groźby zastosowania takich działań. Nadzór nad obsługą zgłoszeń naruszeń sprawuje wyznaczony przez Radę Nadzorczą spółki, członek Zarządu spółki odpowiedzialny za bieżące funkcjonowanie procedur anonimowego zgłaszania. Jednostką odpowiedzialną za przyjmowanie i weryfikację zgłoszeń oraz komunikację z sygnalistą jest Biuro Compliance.

mFinanse reguluje kwestię szkoleń na temat ochrony sygnalistów w dokumencie wewnętrznym dotyczącym szkoleń z obszaru compliance. Oprócz tego realizowane są szkolenia/webinary dla poszczególnych obszarów/jednostek, gdzie kwestie whistleblowingu znajdują się w agendzie szkolenia.

mFactoring: obszar zgłaszania nieprawidłowości w spółce reguluje Regulamin informowania o naruszeniach. Jego celem jest zapobieganie występowaniu nieprawidłowości i określenie zasad zgłaszania przez sygnalistów naruszeń prawa, standardów etycznych oraz regulacji wewnętrznych. Regulamin w szczególności określa:

- Dostępne kanały zgłaszania naruszeń,
- Tryb rozpatrywania zgłoszeń i podejmowania działań naprawczych,
- Zasady komunikacji z sygnalistą,
- Zasady ochrony tożsamości sygnalisty oraz ochrony przed działaniami odwetowymi.

Spółka realizuje również coroczne, obowiązkowe szkolenie e-learning dla wszystkich pracowników z zakresu przeciwdziałania nadużyciom, które zawiera wytyczne dotyczące trybu zgłaszania naruszeń.

Informacje o wdrożonych w spółce zasadach zgłaszania naruszeń jest dostępna dla wszystkich kontrahentów na specjalnej podstronie internetowej organizacji. Spółka udostępnia także te informacje kandydatom do pracy podczas procesu rekrutacji, na etapie aplikowania.

mElements: spółka wdrożyła w 2024 roku Procedurę zgłaszania naruszeń prawa i ochrony sygnalistów. Główne cele procedury obejmują kwestie:

- Uregulowania postępowania w przypadku zgłoszeń wewnętrznych naruszeń prawa zgodnie z ustawą,
- Podejmowania działań następczych w przypadku zdiagnozowania naruszenia,

- Zapobiegania nieprawidłowościom, które mogą wystąpić w miejscu pracy w zakresie wskazanym w ustawie o ochronie sygnalistów.

Regulacja wprowadza katalogi osób upoważnionych do przyjęcia i rozpoznania zgłoszenia. Upoważnione osoby zobowiązane są do wnikliwego zweryfikowania zgłoszenia i identyfikacji tego, czy zgłoszenie podlega rozpoznaniu na podstawie Procedury bądź innej regulacji wewnętrznej i następnie do nadania zgłoszeniu odpowiedniego biegu. Są one uprawnione do dalszej komunikacji z sygnalistą, występowania o udzielenie dodatkowych informacji, przekazywania sygnaliście informacji zwrotnej a także do podejmowania działań następczych. mElements posiada wewnętrzne kanały zgłaszania nieprawidłowości: pisemne – w postaci papierowej (na adres korespondencyjny) lub elektronicznej (e-mail), ustne (telefonicznie lub podczas bezpośredniego spotkania z osobami upoważnionymi do przyjmowania zgłoszeń) lub anonimowo-pisemnie – poprzez wrzucenie zgłoszenia do specjalnej skrzynki znajdującej się na powierzchni biurowej spółki. Spółka zakazuje stosowania działań odwetowych (oraz prób i gróźb ich zastosowania), jak niedopuszczalność odmowy nawiązania stosunku pracy, rozwiązania stosunku pracy, obniżenia wynagrodzenia lub wstrzymania awansu. Sygnalista, wobec którego dopuszczono się działania odwetowego ma prawo do odszkodowania i podjęcia odpowiednich czynności na podstawie zapisów Polityki przeciwdziałania mobbingowi, dyskryminacji i innym zachowaniom nieakceptowanym. W obszarze szkoleń na temat ochrony sygnalistów spółka korzysta z zasobów udostępnionych przez mBank. Przed wejściem w życie nowej regulacji dotyczącej zgłaszania naruszeń przeprowadzono webinar tematyczny dla wszystkich pracowników i współpracowników mElements.

mTFI: spółka wdrożyła w 2024 roku Procedurę zgłaszania naruszeń prawa i ochrony sygnalistów. Regulacja określa kwestie:

- Promowania zgłaszania nieprawidłowości w celu ich ujawniania i wyeliminowania,
- Zapewniania sygnalistom poufnego trybu dokonania zgłoszenia racjonalnie uzasadnionych podejrzeń, czy doszło lub mogło dojść do nieprawidłowości, przy jednoczesnym zapewnieniu, że przekazywane przez nich sprawy będą traktowane i wyjaśniane z należytą powagą, bezstronnością, sprawiedliwie, obiektywnie i w pełnej poufności,
- Zapewniania sygnalistom działającym w dobrej wierze, zgodnie z Procedurą oraz obowiązującymi przepisami prawa poufności oraz ochrony przed działaniami odwetowymi,
- Ochrony interesów towarzystwa, funduszy i ich uczestników (w tym potencjalnych uczestników) oraz klientów (w tym potencjalnych klientów).

mTFI przynajmniej raz do roku bada skuteczność i adekwatność postanowień Procedury i o ile zachodzi taka konieczność, aktualizuje jej postanowienia. mTFI zapewnia możliwość anonimowego zgłaszania nieprawidłowości, przy czym nie ogranicza to prawa sygnalisty do podania jego danych identyfikujących. Zgłoszenie dokonywane jest przy użyciu specjalnego łącza elektronicznego utworzonego na stronie internetowej www.mtfi.pl. Do tej pory nie odnotowano żadnego zgłoszenia. Zgodnie z zapisami procedury, sygnalista podlega ochronie i nie mogą być wobec niego podejmowane działania odwetowe ani próby lub groźby ich zastosowania. mTFI nie ma wdrożonego własnego szkolenia dotyczącego ochrony sygnalistów. Kwestię szkoleń z zakresu nieprawidłowości reguluje dokument wewnętrzny dotyczący szkoleń compliance. Ten wątek jest ujęty w obowiązkowym szkoleniu na platformie udostępnianej przez mBank o nazwie przeciwdziałanie nadużyciom i korupcji. Szkolenie jest odbywane przez pracowników corocznie. Jest obowiązkowe dla wszystkich pracowników spółki.

mLeasing: spółka posiada Instrukcję zgłaszania naruszeń, której celem jest zapobieganie występowania nieprawidłowości, a także określenie zasad zgłaszania przez sygnalistów naruszeń prawa, standardów etycznych oraz regulacji wewnętrznych. Instrukcja jest zgodna ze standardem tematycznym przyjętym w spółce dominującej i określa w szczególności:

- Zasady przyjmowania i rozpatrywania zgłoszeń wewnętrznych oraz prowadzenie działań następczych w rozumieniu ustawy o ochronie sygnalistów,
- Zależności z innymi regulacjami wewnętrznymi przyjętymi w spółce,
- Zasady postępowania w przypadku, gdy:
 - z treści danego zgłoszenia wynika właściwość przedmiotowa do zastosowania innej regulacji wewnętrznej, lub
 - następuje zbieg właściwości dla zastosowania więcej niż jednej z tych regulacji lub zbieg właściwości z Instrukcją.

Za obszar tematyczny odpowiada Departament Compliance i Ryzyka Operacyjnego (DCR), który regularnie, przynajmniej raz na 12 miesięcy, przeprowadza przeglądy i w razie potrzeby aktualizuje Instrukcję. Pełna

wersja regulacji jest dostępna w wyszukiwarce przepisów wewnętrznych mLeasing, natomiast jej skrócona wersja została udostępniona na stronie internetowej spółki. DCR na stronie departamentu udostępnia także materiały szkoleniowe.

Asekum i LeaseLink: spółki przyjęły Instrukcje zgłaszania naruszeń prawa, których celem jest zapobieganie występowaniu nieprawidłowości i określenie zasad zgłaszania przez sygnalistów naruszeń prawa, standardów etycznych oraz regulacji wewnętrznych. Instrukcje przyjęte w spółkach są zgodne ze standardem tematycznym przyjętym przez mLeasing.

(G1-1 MDR-A) Działania związane z ochroną sygnalistów

Zgłoszenia mogą być przekazywane przez interesariuszy wewnętrznych i zewnętrznych: elektronicznie przez aplikację mSygnał lub pisemnie na wskazany adres korespondencyjny. Pracownicy banku mogą także wnioskować o przekazanie zgłoszenia ustnie. W przypadku takiego trybu przyjęcia zgłoszenia, każdorazowo wniosek jest protokołowany. Bardziej szczegółowe informacje na temat dostępnych kanałów i sposobów zgłaszania nieprawidłowości opisujemy w sekcji (S1-3) „Procesy niwelowania negatywnych oddziaływań i kanały zgłaszania nieprawidłowości dla pracowników”.

Ochrona sygnalistów

W zakresie ochrony sygnalistów – procedury wynikające z opisanej powyżej regulacji zabraniają jakiegokolwiek formy represji, dyskryminacji lub niesprawiedliwego traktowania pracowników, którzy zgłosili podejrzenie nadużycia. mBank umożliwia zgłaszanie naruszeń w sposób zapewniający zgłaszającemu ochronę przed działaniami odwetowymi. Ochrona obejmuje sygnalistę, osoby pomagające mu w dokonaniu zgłoszenia, a także osoby powiązane z sygnalistą. W Grupie obowiązuje zakaz działań odwetowych i środki ochrony prawnej lub innej jednostki organizacyjnej pomagającej sygnaliście lub osobie z nim powiązanej.

Sygnalista podlega ochronie od chwili dokonania zgłoszenia, pod warunkiem, że miał uzasadnione podstawy sądzić, że informacje zawarte w zgłoszeniu są prawdziwe w momencie dokonywania zgłoszenia. Zakaz działań odwetowych obowiązuje również w sytuacji, gdy w wyniku przeprowadzonego postępowania wyjaśniającego okaże się, że naruszenie zgłoszone w dobrej wierze ostatecznie nie zostało potwierdzone.

Sygnalista, w stosunku do którego zastosowano działania odwetowe powinien powiadomić o tej sytuacji wyznaczonego pracownika banku. Zgodnie z zapisami ZPZ, przysługuje mu w takiej sytuacji prawo do odszkodowania w wysokości nie niższej niż przeciętne miesięczne wynagrodzenie w gospodarce narodowej w poprzednim roku. Dokonanie zgłoszenia nie może stanowić podstawy odpowiedzialności dyscyplinarnej lub odpowiedzialności za szkodę z tytułu praw innych osób lub obowiązków określonych w przepisach prawa, o ile sygnalista posiadał uzasadnione podstawy co do zgłoszenia.

Szkolenia

mBank reguluje kwestię szkoleń na temat ochrony sygnalistów w dokumencie wewnętrznym dotyczącym szkoleń compliance. Wątek whistleblowingu jest ujęty w obowiązkowym szkoleniu e-learningowym dotyczącym przeciwdziałania nadużyciom i korupcji. Pracownicy przechodzą przez szkolenie w cyklu corocznym i ma charakter obowiązkowy. Nowi pracownicy zobowiązani są do ukończenia szkolenia w ciągu 1 miesiąca od podjęcia pracy. Dodatkowo, realizowane są również szkolenia poświęcone poszczególnym obszarom, gdzie także poruszane są kwestie dotyczące whistleblowingu.

(G1-1 MDR-T) Cele związane z ochroną sygnalistów

Ze względu na specyfikę procesu whistleblowingu nie wyznaczamy wymiernych, ilościowych celów. Główne cele realizowane w tym obszarze stanowią: spełnienie wymogów regulacyjnych i zapobieganie wszelkim nieprawidłowościom w banku. Celem wprowadzenia aktualnej Procedury jest zapobieganie nieprawidłowościom i zachęcenie sygnalistów do zgłaszania naruszeń prawa, standardów etycznych oraz regulacji wewnętrznych przyjętych w mBanku. W Grupie nie funkcjonują tym samym cele w zakresie ochrony sygnalistów w rozumieniu ESRS.

Przeciwdziałanie korupcji, łapownictwu i praniu pieniędzy

Tematy „korupcja i przekupstwo” oraz „zapobieganie praniu pieniędzy oraz jego wykrywanie” opisujemy w ramach wspólnej sekcji z uwagi na zbliżone podejście do zarządzania nimi w organizacji.

(G1-3 MDR-P) Polityki zapobiegania przypadkom korupcji, łapownictwu i praniu pieniędzy

Polityka antykorupcyjna mBanku

Zasady przeciwdziałania jakimkolwiek praktykom korupcyjnym w mBanku określa Polityka antykorupcyjna, która zawiera dokładne wytyczne odnośnie do identyfikacji i ograniczania ryzyka korupcji, określa główne zasady postępowania i zakres odpowiedzialności. Zgodnie z jej zapisami żaden członek Zarządu, menedżer, pracownik ani osoba z nimi powiązana nie może uzasadniać stosowania praktyk korupcyjnych czy łapówkarstwa, powołując się na interes mBanku lub spółek tworzących Grupę mBanku. Głównym celem

Polityki jest określenie standardów w zakresie przeciwdziałania w banku korupcji, w szczególności dotyczących:

- Zasad identyfikowania zjawisk korupcyjnych oraz zakresu odpowiedzialności jednostek organizacyjnych,
- Zasad przyjmowania i wręczania prezentów,
- Obszarów, w których występuje ryzyko korupcji,
- Zasad udziału w wydarzeniach w charakterze prelegentów,
- Zasad postępowania i raportowania przypadków naruszeń polityki.

W Grupie mBanku stosowana jest zasada „zero tolerancji” wobec wszystkich form korupcji, w tym: przyjmowania, oferowania, żądania świadczeń lub korzyści i wyrażania na nie zgody. Zarządy spółek i pracownicy mają obowiązek unikać konfliktów swoich prywatnych interesów z interesami służbowymi. Oferowanie jakichkolwiek nieuprawnionych korzyści – również urzędnikom państwowym, samorządowym, urzędnikom służby cywilnej oraz politykom – jest zabronione.

Zgodnie z przepisami polityki, za obszary szczególnie narażone na ryzyko korupcji i łapownictwa uznajemy: zarządzanie i nadzór oraz szkolenia, zasoby ludzkie, prezenty i zaproszenia, działania sponsoringowe, lobbying oraz kontakty z funkcjonariuszami publicznymi i politykami, zakupy, partnerzy biznesowi, rachunkowość i płatności. Identyfikacja ta podlega corocznej ocenie ryzyka compliance prowadzonej we współpracy i według metodologii Grupy Commerzbanku.

W Polityce antykorupcyjnej określono zasady wręczania i przyjmowania prezentów przez pracowników Grupy. Między innymi zabrania się:

- przyjmowania i wręczania prezentów w postaci pieniędzy lub ich ekwiwalentów,
- wręczania/przyjmowania prezentów od innych pracowników, jeżeli działanie takie można uznać za wywieranie wpływu na rzetelność przeprowadzania powierzonych procesów,
- przyjmowania prezentów od zleceniobiorców mBanku,
- wręczania prezentów urzędnikom państwowym i samorządowym w związku z pełnioną przez nich funkcją,
- sugerowania, że oczekuje się prezentu lub zaproszenia.

Przepisy Polityki antykorupcyjnej są zgodne z międzynarodowymi i krajowymi przepisami prawa, w tym m.in. Konwencją ONZ dot. korupcji i 10 zasadami UN Global Compact. Jednostką odpowiedzialną za Politykę antykorupcyjną w mBanku jest Departament Compliance. Zapisy polityki podlegają regularnym, nie rzadszym niż raz w roku, przeglądom pod kątem aktualności i zgodności z prawem. Polityka jest opublikowana w intranecie, na stronie DC. Okresowo, a także każdorazowo w przypadku aktualizacji, do pracowników wysyłana jest komunikacja wewnętrzna informująca o takich zmianach w treści. Wyciąg z polityki opublikowany jest również na [stronie internetowej](#) mBanku.

mBank Hipoteczny: w spółce funkcjonuje Polityka antykorupcyjna zgodna z polityką spółki dominującej. Jednostką odpowiedzialną za wdrożenie i aktualizację polityki w spółce jest Departament Compliance. Regulacja jest opublikowana w wewnętrznej bazie przepisów.

mFaktoring, mFinanse, mLeasing, LeaseLink: spółki posiadają wdrożone Polityki antykorupcyjne, których głównym celem jest zapobieganie korupcji. Regulacje wprowadziły w spółkach standardy w zakresie spójnego systemu zabezpieczającego spółkę przed działaniami korupcyjnymi. Ze względu na specyfikę obszaru, nie są wyznaczone wymierne, ilościowe cele. Spółki nastawione są na działania profilaktyczne i prewencyjne. Polityki określają standardy w zakresie przeciwdziałania korupcji obowiązujące w organizacjach, w szczególności:

- Zasady identyfikowania zjawisk korupcyjnych oraz zakres odpowiedzialności jednostek organizacyjnych,
- Zasady przyjmowania i wręczania prezentów,
- Obszary, w których występuje ryzyko korupcji,
- Zasady udziału w wydarzeniach w charakterze prelegentów,
- Zasady postępowania i raportowania przypadków naruszeń polityki.

Przyjęty w spółkach system przeciwdziałania korupcji opiera się na elementach, które obejmują głównie: wdrożone regulacje wewnętrzne (Polityka antykorupcyjna, Polityka przeciwdziałania nadużyciom), kontrole jednostek organizacyjnych, określenie zasad weryfikacji przyjmowanych i wręczanych prezentów, szkolenia, weryfikację i ocenę ryzyka kontrahentów. Spółki udostępniają też kanały poświęcone do zgłaszania naruszeń prawa (w tym dotyczących korupcji) i mają określony tryb postępowania w sprawie takich zgłoszeń. Przypadki naruszeń przyjętych polityk są raportowane do Zarządu i Rady Nadzorczej spółki. Jednostkami odpowiedzialnymi za zatwierdzanie oraz przeglądy i aktualizacje polityk są odpowiednio: Zespół Compliance mFaktoringu, Biuro Compliance mFinanse, Departament Compliance i Ryzyka Operacyjnego mLeasing oraz Zespół Compliance i Ryzyka Operacyjnego LeaseLink. Treści poszczególnych regulacji są dostępne dla pracowników na zasobach sieciowych spółek. Spółki corocznie realizują obowiązkowe szkolenia e-learningowe z zakresu przeciwdziałaniu nadużyciom i korupcji dla wszystkich pracowników i Zarządu spółki. Obejmuje ono tematy korupcji, prezentów, nadużyć, tajemnicy bankowej, partnerów biznesowych, konfliktu interesów, zgłaszania nadużyć, korupcji i konfliktu interesów.

mElements: w spółce funkcjonuje Polityka antykorupcyjna zgodna z polityką spółki dominującej. Jednostką odpowiedzialną za zatwierdzanie i przeglądy polityki jest Compliance Officer spółki. Treść regulacji jest dostępna dla pracowników na dostępie sieciowym spółki.

mTFI: w spółce funkcjonuje Polityka antykorupcyjna, która określa i wskazuje standardy w zakresie przeciwdziałania łapówkarstwu i korupcji oraz opisuje jak wykrywane są jej symptomy na wszystkich szczeblach struktury organizacyjnej. Określa również zakres odpowiedzialności i główne zasady postępowania, w przypadku podejrzenia korupcji. mTFI przyjęło zasadę „zero tolerancji” dla wszelkich przejawów korupcji i łapówkarstwa. Główne postanowienia Polityki:

- Działamy transparentnie - tworzymy przejrzyste procedury, które stosujemy w praktyce.
- Nie dajemy łapówek i bezwzględnie zabraniamy je wręczać. Wspieramy kulturę zgodności i uczciwości. Nikt nie może łamać ani obchodzić procedur antykorupcyjnych.

Monitoring i kontrolę wdrożenia zasad określonych w Polityce przez jednostki organizacyjne przeprowadza Departament Nadzoru spółki. mTFI posiada wdrożone (zgodne z ustawą o ochronie sygnalistów) procedury zgłaszania naruszeń prawa, w tym dotyczących korupcji oraz trybu ich analizy.

W mTFI wdrożona została również Polityka przeciwdziałania nadużyciom, która określa kto i w jaki sposób odpowiada za zwalczanie nadużyć. W szczególności określa, jak należy zapobiegać, wykrywać oraz reagować na zidentyfikowane nadużycia. Spółka nie toleruje żadnego zachowania łamiącego postanowienia polityki. Każdą próbę popełnienia nadużycia, w tym w szczególności przestępstwa uznaje za poważne naruszenie przyjętych w Towarzystwie reguł uczciwego działania biznesowego.

Departament Nadzoru przedstawia Zarządowi i Radzie Nadzorczej spółki sprawozdanie z przeciwdziałania nadużyciom, w tym dotyczące zgłoszeń wynikających z Procedury anonimowego zgłaszania nieprawidłowości w mTFI, które jest integralną częścią sprawozdania z funkcjonowania systemu nadzoru zgodności działalności z prawem. Funkcjonujące w spółce szkolenie „Przeciwdziałanie nadużyciom i korupcji” jest obowiązkowe dla wszystkich pracowników.

Asekum: spółka w obszarze zapobiegania korupcji i oszustwom wdrożyła dwie główne regulacje: Politykę antykorupcyjną i Politykę przeciwdziałania nadużyciom. Polityka antykorupcyjna ma na celu ustalenie standardów funkcjonujących w spółce w zakresie przeciwdziałania korupcji. Polityka określa w szczególności:

- Zasady identyfikowania zjawisk korupcyjnych, w tym znaki ostrzegawcze,
- Zakres odpowiedzialności osób na poszczególnych stanowiskach, także Zarządu spółki,
- Zasady przyjmowania i wręczania prezentów,
- Obszary, w których może wystąpić ryzyko korupcji,
- Zasady postępowania i raportowania przypadku naruszeń polityki.

Osobą odpowiedzialną za obszar korupcji w spółce jest Compliance Officer. Systematycznie, nie rzadziej niż raz w roku, dokonuje on przeglądu treści Polityki antykorupcyjnej pod kątem aktualności i zgodności z prawem. Polityka może być aktualizowana na bieżąco, w ramach dostosowania do zdarzeń wpływających na procesy w niej opisane (np. zmiany organizacyjne w spółce).

Polityka przeciwdziałania nadużyciom Asekum ustala w spółce zasadę „zero tolerancji” dla każdego rodzaju nadużyć (w tym korupcyjnych) lub prób ich popełnienia przez pracowników, klientów, kontrahentów i osoby trzecie. Każde nadużycie, bądź próba jego popełnienia uznawane jest za poważne naruszenie przyjętych w spółce zasad uczciwego działania biznesowego. Polityka określa także konsekwencje popełnienia lub próby

popęłnienia nadużycia. Głównym celem polityki jest określenie kto i w jaki sposób odpowiada w spółce za zwalczanie nadużyć, a także wskazanie właściwego postępowania w odniesieniu do zapobiegania, wykrywania i reagowania na zidentyfikowane nadużycia, a także zachowania w przypadku powzięcia podejrzeń o nielegalnych działaniach.

Polityka przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu w Grupie mBanku

Polityka zawiera ogólne zasady realizacji obowiązków wynikających z ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu, w szczególności określając zasady wymiany i ochrony informacji przekazywanych na potrzeby realizacji obowiązków z opisywanego zakresu, a także stosowania środków bezpieczeństwa finansowego. Polityka ma na celu wprowadzenie jednolitych standardów realizacji tych zasad i zapewnienie zbieżnego stopnia bezpieczeństwa finansowego na poziomie Grupy mBanku. Swoim zakresem polityka obejmuje mBank wraz z oddziałami w Czechach i na Słowacji, w zakresie, w jakim pozwalają na to lokalne przepisy prawa, a także wyznacza kierunki działania i wymiany informacji między podmiotami zależnymi Grupy mBanku w celu zapewnienia zgodności działania z przepisami ustawy i treścią polityki. mBank sprawuje nadzór nad wdrażaniem w spółkach Grupy wspólnych standardów. Dyrektor Departamentu Przeciwdziałania Przemysłowości Finansowej (DPP) pełniący funkcję pracownika ds. zgodności z przepisami AML/CFT na poziomie Grupy mBanku, określa standard w zakresie AML/CFT i sankcji, zapewnia również zgodność procedur z przepisami ustaw i aktów wykonawczych, a także koordynuje ocenę ryzyka AML/CFT i organizuje agregację ich wyników. Polityka jest przyjmowana uchwałą Zarządu banku. Najwyższy szczebel w organizacji, który jest odpowiedzialny za wdrażanie polityki to pracownik ds. zgodności z przepisami AML/CFT. Na poziomie Grupy mBank S.A. rolę tę pełni Dyrektor Departamentu Przeciwdziałania Przemysłowości Finansowej, który m.in.: określa standard w zakresie AML/CFT i sankcji oraz zapewnia, aby lokalne strategie i procedury spółek Grupy mBanku S.A. były zgodne z przepisami ustawowymi i wykonawczymi w zakresie AML/CFT, nadzoruje wdrażanie w spółkach Grupy mBanku S.A. wspólnych standardów w zakresie AML/CFT oraz sankcji, w pełni współpracuje z pracownikami ds. zgodności z przepisami AML/CFT wyznaczonymi w spółkach w Grupie mBanku S.A.

Globalna polityka sankcji

Globalna polityka sankcji określa minimalne standardy zgodności dotyczące sankcji, które mają zastosowanie do wszystkich jednostek i podmiotów Grupy mBanku mających związek z sankcjami. Jej celem jest zarządzanie ryzykiem sankcji w Grupie mBanku oraz zapewnienie wszystkim jednostkom w Grupie standardów i ram zarządzania aby zapewniać zgodność z międzynarodowymi i krajowymi przepisami prawa i regulacjami nałożonymi przez organy nadzorcze, które ograniczają lub zakazują handlu i biznesowych relacji z określonymi stronami trzecimi. Standardy określone w Globalnej polityce sankcji obowiązują we wszystkich jednostkach mBanku, w tym w krajach o mniej rygorystycznych wymogach prawnych. Realizacja jej postanowień polityki w spółkach zależnych należących do Grupy mBanku odbywa się na zasadach opisanych w „Dodatkowym Porozumieniu dotyczącym zasad udzielania informacji”. Stanowi ono umowę zawartą przez Bank z każdą spółką zależną w ramach Grupy. Weryfikując klientów i sprawdzając, czy stron transakcji nie stanowią podmioty widniejące na listach sankcyjnych Unii Europejskiej, Stanów Zjednoczonych i ONZ, przestrzegamy przepisów prawa dotyczących szczególnych środków ograniczających. W tym celu prowadzimy identyfikację klientów i beneficjentów rzeczywistych oraz transakcji. W przypadku stwierdzenia naruszenia wspomnianych sankcji, odmawiamy ich realizacji. Dokładnie monitorujemy relacje biznesowe w krajach, na które nałożono sankcje. Każdorazowo wdrażamy adekwatne środki, w tym mogące obejmować również zakończenie takich relacji. Najwyższy szczebel w organizacji jednostki, który jest odpowiedzialny za wdrażanie polityki to Zarząd banku, który ponosi odpowiedzialność i odpowiada za program Compliance, w tym Globalną politykę sankcji, i zobowiązuje się do jego pełnego wsparcia. Każda osoba zatrudniona w banku ma obowiązek zapoznać się z treścią tej regulacji i bezwzględnie stosować jej przepisy.

Program przeciwdziałania praniu pieniędzy mBanku

W mBanku funkcjonuje Program przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu (PPP), którego głównym celem jest uniemożliwienie wykorzystania banku do prania pieniędzy i finansowania terroryzmu. Program wskazuje zasady i tryb postępowania pracowników mBanku w zakresie omawianej tematyki. W szczególności, określa: czynności i działania podejmowane w celu ograniczenia ryzyka prania pieniędzy oraz finansowania terroryzmu (AML/CFT) oraz w celu właściwego zarządzania zidentyfikowanym ryzykiem AML/CFT, zasady rozpoznawania i oceny ryzyka AML/CFT związanego z danymi stosunkami gospodarczymi, w tym zasady weryfikacji i aktualizacji uprzednio dokonanej oceny ryzyka AML/CFT, środki stosowane w celu właściwego zarządzania rozpoznany ryzykiem, zasady stosowania środków bezpieczeństwa finansowego, monitorowania i wykrywania transakcji podejrzanych związanych z procedurą prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu, upowszechnianie wśród pracowników wiedzy z zakresu przepisów o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu. Realizując Program, mBank stosuje środki bezpieczeństwa finansowego wobec klientów z uwzględnieniem oceny rozpoznanego ryzyka prania pieniędzy oraz finansowania terroryzmu związanego ze stosunkami gospodarczymi.

Wprowadzone zabezpieczenia obejmują między innymi:

- Identyfikację i weryfikację tożsamości naszych klientów,
- Identyfikację i weryfikację tożsamości beneficjentów rzeczywistych naszych klientów,
- Identyfikację ryzyka prania pieniędzy i finansowania terroryzmu,
- Stosowanie środków bezpieczeństwa finansowego adekwatnych do rozpoznanego ryzyka prania pieniędzy i finansowania terroryzmu,
- Identyfikację i weryfikację naszych klientów i ich beneficjentów rzeczywistych pod kątem zajmowania eksponowanych stanowisk politycznych (PEP, RCA),
- Identyfikację powiązań stosunków gospodarczych lub transakcji z państwem trzecim wysokiego ryzyka,
- Odmowy nawiązania współpracy i wypowiedzenia relacji z klientami w przypadku zidentyfikowania ryzyka prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu lub niemożności wykonania środków bezpieczeństwa finansowego,
- Monitorowanie transakcji naszych klientów w celu ochrony mBanku przed praniem pieniędzy i finansowaniem terroryzmu,
- Systematyczne szkolenia naszych pracowników.

Bank dokonuje procesu okresowej weryfikacji klientów aby zapewnić, że dane i informacje, które posiada o kliencie są aktualne lub w razie potrzeby je zaktualizować. Zgodnie z przyjętymi zasadami, mBank odmawia współpracy z klientami, w których przypadku ryzyko prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu jest wysokie. Przepisy programu są spójne z krajowymi i unijnymi regulacjami w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu, a także politykami obowiązującymi w Grupie Commerzbanku. Za wdrożenie obowiązków wynikających z Programu w mBanku odpowiadają Dyrektor DPP i Wiceprezeska Zarządu banku ds. Compliance i HR. Dyrektor DPP na bieżąco informuje Wiceprezeskę Zarządu banku ds. Compliance i HR jako członka Zarządu odpowiedzialnego za AML/CFT o wszystkich decyzjach potencjalnie wpływających na ryzyko dotyczące tego tematu, a także o obszarach, w których należy wdrożyć lub usprawnić funkcjonowanie mechanizmów kontrolnych oraz o postępach w realizacji istotnych programów naprawczych. Dyrektor DPP lub Wiceprezeska Zarządu banku ds. Compliance i HR informują pozostałych członków Zarządu o wszelkich poważnych naruszeniach oraz o podjętych działaniach naprawczych. Realizacja Programu PPP w oddziałach zagranicznych mBanku odbywa się na podstawie odrębnych przepisów wewnętrznych.

mBank Hipoteczny: w spółce funkcjonuje Regulamin przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu, który razem z innymi regulacjami tworzy Program Przeciwdziałania Praniu Pieniędzy. Regulacja jest spójna z Programem spółki dominującej.

mFactoring: w mFactoringu funkcjonuje Regulamin przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowania terroryzmu, który określa zasady i tryb postępowania pracowników w zakresie przeciwdziałania wykorzystywaniu spółki do prania pieniędzy oraz finansowania terroryzmu. Regulacje są spójne tematycznie z Programem spółki dominującej.

mFinanse: mFinanse S.A. nie jest instytucją obowiązana zgodnie z ustawą o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu. W związku z powyższym nie ma wdrożonych regulacji z tego obszaru.

mElements: spółka posiada w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu standard przyjęty w mBanku. Niemniej, organizacja wdraża obowiązujące w mBanku procedury odnoszące się do wszystkich działań mających na celu ograniczenie ryzyka z tego obszaru oraz właściwe zarządzanie zidentyfikowanym ryzykiem.

mFTI: w spółce funkcjonuje Regulamin przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu, który w szczególności reguluje zasady identyfikacji i weryfikacji tożsamości klientów i beneficjentów rzeczywistych klientów, a także identyfikacji ryzyka prania pieniędzy i finansowania terroryzmu. Określa także środki bezpieczeństwa finansowego adekwatne do zidentyfikowanego ryzyka prania pieniędzy i finansowania terroryzmu, identyfikacji i weryfikacji klientów i ich beneficjentów rzeczywistych pod kątem zajmowania eksponowanych stanowisk politycznych (PEP, RCA), identyfikacji powiązań stosunków gospodarczych lub transakcji z państwami trzecimi o wysokim poziomie ryzyka.

mLeasing: spółka wdrożyła Program Przeciwdziałania praniu pieniędzy, który w szczególności określa zasady i tryb postępowania pracowników mLeasingu w zakresie przeciwdziałania próbom wykorzystywania spółki do prania pieniędzy oraz finansowania terroryzmu. Regulacja jest spójna z programem przyjętym w mBanku. Z uwzględnieniem charakteru, rodzaju i rozmiaru prowadzonej działalności przez spółkę, zasady,

które obejmują m.in.: czynności lub działania podejmowane w celu ograniczenia ryzyka prania pieniędzy oraz finansowania terroryzmu (AML/CFT) i właściwego zarządzania zidentyfikowanym ryzykiem AML/CFT, zasady rozpoznawania i oceny ryzyka AML/CFT związanego z danymi stosunkami gospodarczymi, w tym zasady weryfikacji i aktualizacji uprzednio dokonanej oceny ryzyka AML/CFT, środków stosowanych w celu właściwego zarządzania rozpoznanym ryzykiem, zasady stosowania środków bezpieczeństwa finansowego, monitorowania i wykrywania transakcji podejrzanych związanych z procederem prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu, upowszechniania wśród pracowników wiedzy z zakresu przepisów o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu. Jednostką odpowiedzialną za realizację obowiązków z tego obszaru jest Departament Compliance i Ryzyka Operacyjnego.

Asekum: spółka nie podlega regulacjom AML i obowiązkom bezpośrednio z nich wynikającym. Compliance Officer jako funkcja odpowiedzialna za obszar tematyczny na bieżąco weryfikuje aktualność powyższego stwierdzenia, analizując przepisy prawa w tym zakresie.

LeaseLink: spółka wdrożyła poniższe regulacje dotyczące opisywanej tematyki:

- Instrukcję dot. przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowania terroryzmu
- Instrukcję identyfikacji beneficjenta rzeczywistego

Instrukcja dot. przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu określa w szczególności zasady dotyczące m.in.: czynności lub działań podejmowanych w celu ograniczenia ryzyka prania pieniędzy oraz finansowania terroryzmu (AML/CFT), właściwego zarządzania zidentyfikowanym ryzykiem AML/CFT, zasady rozpoznawania i oceny ryzyka AML/CFT związanego z danymi stosunkami gospodarczymi, w tym zasady weryfikacji i aktualizacji uprzednio dokonanej oceny ryzyka AML/CFT, środków stosowanych w celu właściwego zarządzania rozpoznanym ryzykiem. Wskazuje także zasady stosowania środków bezpieczeństwa finansowego, monitorowania i wykrywania transakcji podejrzanych związanych z procederem prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu. Reguluje także kwestie upowszechniania wśród pracowników wiedzy z zakresu przepisów o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu.

Instrukcja identyfikacji beneficjenta rzeczywistego ma na celu zapewnienie, że organizacja przestrzega wymogów prawnych oraz przejrzystości w kwestiach dotyczących identyfikacji rzeczywistych właścicieli i kontrolerów osób prawnych, fundacji, stowarzyszeń, trustów oraz innych podmiotów gospodarczych. Głównym celem Instrukcji jest zapewnienie zgodności z przepisami przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu (AML/CFT). Instrukcja pozwala na skuteczne wdrożenie procesów, które pomagają w identyfikacji rzeczywistych beneficjentów i zapewniają bezpieczeństwo finansowe organizacji. Funkcję odpowiedzialną za opisywany obszar stanowi w spółce Zespół Compliance i Ryzyka Operacyjnego.

(G1-3 MDR-A) Podejmowane działania w celu realizacji założeń polityk

Przeciwdziałanie korupcji w mBanku opiera się na trzech liniach obrony. Pierwszą linię stanowią jednostki organizacyjne banku. Drugą linię tworzy Departament Compliance, który wyznacza standardy antykorupcyjne dotyczące zgodności z przepisami i regulacjami oraz monitoruje ich przestrzeganie. Trzecia linia obrony to Departament Audytu Wewnętrznego, który ocenia adekwatność i skuteczność wdrożonego systemu przeciwdziałania korupcji. Zgodnie z regulacjami wewnętrznymi, Zarząd i pracownicy mają obowiązek zgłaszania przypadków korupcji lub przesłanki jej wystąpienia bezpośrednio przełożonemu lub do Departamentu Compliance. Zgłoszenie można złożyć, również anonimowo, poprzez system internetowy mSygnał, dostępny całodobowo dla wszystkich interesariuszy. Wszystkie zgłoszenia rozpatrywane są z zachowaniem zasady najwyższej staranności i poufności. W ramach procesu wyjaśnianie są okoliczności zdarzenia i zabezpieczony jest materiał dowodowy. Jeśli zachodzi podejrzenie popełnienia przestępstwa, dyrektor zaangażowanej jednostki przekazuje materiały do Departamentu Bezpieczeństwa, który – w przypadku ich potwierdzenia – powiadamia organy ścigania.

Zgodnie z regulacjami banku postępowanie wyjaśniające zgłoszenia naruszenia nie może być prowadzone na żadnym etapie przez osobę, której dotyczy zgłoszenie, lub co do której zachodzą uzasadnione przesłanki braku bezstronności lub niezależności. Osoby, którym udowodniono korupcję lub jej usiłowanie, podlegają procedurze określonej w prawie pracy i Regulaminie pracy mBanku S.A. Dyrektor Departamentu Compliance jak najszybciej powiadamia właściwego dla danego obszaru działalności banku członka lub członkinię Zarządu o ujawnionym przypadku korupcji. W sytuacjach związanych z wysokim ryzykiem utraty reputacji lub gdy zdarzenie dotyczy członka lub członkini Zarządu banku, informuje także przewodniczącą Rady Nadzorczej.

Departament Compliance przedstawia Zarządowi i Radzie Nadzorczej banku okresowe sprawozdania z realizacji Polityki antykorupcyjnej, stanowiące część sprawozdania z zarządzania ryzykiem braku zgodności. Może również samodzielnie, niezależnie od zgłoszeń z jednostek organizacyjnych, podejmować kroki w celu wykrycia działań o charakterze korupcyjnym. Departament Compliance przeprowadza kontrole planowe

i nieplanowe w obszarach szczególnie narażonych na ryzyko korupcji. Dotyczy to w szczególności współpracy z partnerami biznesowymi.

Przeciwdziałanie praniu pieniędzy - aby skutecznie zarządzać ryzykiem prania pieniędzy i finansowania terroryzmu oraz przeciwdziałać wykorzystaniu mBanku do procedury prania pieniędzy oraz finansowania terroryzmu, stosujemy model trzech linii obrony. Pierwszą linię tworzą jednostki biznesowe, które identyfikują oraz skutecznie i terminowo zarządzają ryzykiem prania pieniędzy i finansowania terroryzmu w obszarach biznesowych. Zapewniają również realizację zadań zgodnie z określonymi standardami zarządzania tym ryzykiem określonymi w Programie PPP. Departament Przeciwdziałania Przemocności Finansowej (DPP) jest drugą linią obrony. DPP w ramach swoich działań m.in: opracowuje zasady oraz wyznacza w Programie PPP standardy i działania banku w zakresie zgodności z przepisami przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowania terroryzmu, sprawuje także nadzór nad zadaniami z obszaru AML/CFT realizowanymi przez jednostki banku w ramach pierwszej linii obrony. DPP odpowiada za monitorowanie pionowe, weryfikację bieżącą i kontrolę przestrzegania mechanizmów kontrolnych w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu przez pierwszą linię obrony. Trzecią linią obrony stanowi Departament Audytu Wewnętrznego (DAW), który kontroluje zarządzanie ryzykiem AML/CFT, weryfikuje oraz ocenia skuteczność i adekwatność działań oraz procesów pierwszej i drugiej linii obrony. Na wszystkich trzech liniach obrony, w ramach systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, pracownicy banku, realizując obowiązki służbowe, odpowiednio stosują mechanizmy kontrolne lub niezależnie monitorują ich przestrzeganie.

Polityka przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu w Grupie mBank S.A. wprowadza jednolite standardy realizacji obowiązków w zakresie AML/CFT/SAN w Grupie mBanku S.A., co zapewnia ten sam stopień bezpieczeństwa finansowego w Banku oraz Spółkach zależnych. Departament Przeciwdziałania Przemocności Finansowej w mBanku sprawuje nadzór nad zadaniami z obszaru AML/CFT i sankcji w spółkach Grupy poprzez m.in.: uzyskiwanie od spółek informacji o wdrożonych lub planowanych do wdrożenia rozwiązaniach systemowych, w szczególności regulacjach wewnętrznych, określenia zakresu przedmiotowego oraz terminu wdrożenia w spółkach w regulacjach wewnętrznych standardu grupowego określonego w obszarze AML/CFT i sankcji, zarządzania ryzykiem AML/CFT i sankcji w spółkach, otrzymywania wyników kontroli i audytów wewnętrznych i zewnętrznych przeprowadzanych w spółce z obszaru AML/CFT i sankcji. Dodatkowo, DPP przeprowadza wizyty nadzorcze w Spółkach polegające na kontroli zarządzania ryzykiem w obszarze AML/CFT i sankcji oraz oceny działalności Spółki ze standardami Grupy mBanku S.A. w zakresie AML/CFT i sankcji. Działania opisane dla mBanku są zatem konsekwentnie realizowane również w spółkach zależnych, odpowiednio do ich skali i charakteru działalności.

(G1-3 pkt. 21) Szkolenia w zakresie przeciwdziałania korupcji, łapownictwu i praniu pieniędzy

W Grupie mBanku uznajemy, że 100% pracowników spełnia definicję osób pełniących funkcje narażone na ryzyko. Oznacza to, że osoby na wszystkich stanowiskach są uznane za zagrożone korupcją i przekupstwem ze względu na wykonywane zadania i obowiązki jednostki.

Coroczne szkolenie z zakresu przeciwdziałaniu nadużyciom i korupcji jest szkoleniem e-learningowym obowiązkowym dla wszystkich pracowników banku (za wyjątkiem osób na długotrwałych urloпах). Szkolenie obejmuje takie tematy jak: korupcja, prezenty, nadużycia, tajemnica bankowa, partnerzy biznesowi, konflikt interesów, zgłaszanie nadużyć, korupcji i konfliktu interesów. Zobowiązani do odbycia szkolenia z przeciwdziałaniu nadużyciom i korupcji raz w roku są również członkowie Zarządu.

W banku prowadzone są także cykliczne szkolenia z zakresu AML/CFT mające na celu zwiększanie świadomości pracowników dotyczącej tematyki przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu, a także szkolenia w zakresie Globalnej Polityki sankcji.

(G1-3 MDR-T) Cele związane z przeciwdziałaniem korupcji i łapownictwu oraz praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu

Przeciwdziałaniem korupcji i łapownictwu: ze względu na specyfikę procesu nie wyznaczamy wymiernych, ilościowych celów. Korupcja i łapownictwo to obszar wymagający holistycznego podejścia, opierającego się na prewencji, identyfikacji ryzyka, a także edukacji pracowników. Głównym celem jest zapobieganie korupcji, bank jest nastawiony na działania profilaktyczne i zapobiegające poprzez skutecznie funkcjonujące mechanizmy zapobiegania korupcji i budowanie środowiska odpornego na potencjalne ryzyka wynikające z tego obszaru. Efektywność działań mierzymy w sposób jakościowy – poprzez regularne przeglądy realizowane nie rzadziej niż raz w roku przez Departament Compliance. Przeglądy realizowane są w szczególności pod kątem aktualności i zgodności z prawem. W obszarze przeciwdziałania korupcji i łapownictwu obecnie nie zdefiniowano celów w rozumieniu ESRs.

(G1-4) Przypadki korupcji lub przekupstwa

W Grupie mBanku przeprowadzamy identyfikację ryzyka zachowań korupcyjnych. W mBanku S.A. jednostką odpowiedzialną za ten obszar jest Departament Compliance. W pozostałych spółkach Grupy, w zależności

od ich struktury organizacyjnej funkcjonują Departamenty Compliance, Zespoły Compliance oraz Compliance Officerowie, którzy w opisywanym zakresie współpracują z mBankiem jako jednostką dominującą.

W Grupie mBanku w roku sprawozdawczym nie zidentyfikowaliśmy żadnych incydentów związanych z korupcją lub przekupstwem. W związku z tym, nie odnotowaliśmy także wyroków skazujących ani grzywnien wynikających z naruszenia przepisów antykorupcyjnych. Informacje te zostały zebrane po zakończeniu roku sprawozdawczego od wszystkich spółek zależnych Grupy poprzez korespondencję elektroniczną.

Przeciwdziałanie praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu: celem wdrożonego Programu PPP jest przeciwdziałanie wykorzystania banku do procederu prania pieniędzy oraz finansowania terroryzmu oraz określenie zasad i trybu postępowania pracowników w tym zakresie. Program PPP definiuje obowiązki banku wynikające z ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu oraz przepisów unijnych w zakresie AML/CFT oraz określa sposób ich realizacji przez bank jako instytucję obowiązaną. W obszarze przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu obecnie nie zdefiniowano celów w rozumieniu ESRS. Sposób monitorowania skuteczności polityk w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy opisaliśmy w ramach prezentacji tych polityk. Skuteczność realizacji regulacji w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu jest monitorowana przez Departament Przeciwdziałania Przemocności Finansowej. Raz na kwartał dyrektor departamentu sporządza i przedstawia Zarządowi, a raz w roku Radzie Nadzorczej sprawozdanie z działalności, które zawiera m.in. ilość alertów z systemu monitorującego transakcje na potrzeby przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu, liczbę zawiadomień do Generalnego Inspektora Informacji Finansowej, a także informacje adekwatne dla spółek zależnych Grupy w tym zakresie. Grupa mBanku monitoruje kluczowe mechanizmy kontrolne w sposób ciągły.

(ESD) Przejrzystość w zakresie podatków

(G1 ESD MDR-P) Polityki odnoszące się do kwestii podatkowych, strategia podatkowa

mBank nie przyjął formalnego dokumentu zatytułowanego Strategia podatkowa, jednak realizuje swoją strategię z tego obszaru, której celem jest należyte wykonywanie wszystkich obowiązków przewidzianych przez prawo podatkowe. Strategia podatkowa mBanku jest zgodna ze standardami Banku w zakresie zrównoważonego rozwoju i ze społecznie akceptowalnymi wartościami etycznymi. Cel strategii realizowany jest w oparciu o regulacje wewnętrzne organizacji, w szczególności przez:

- Politykę zarządzania ryzykiem podatkowym,
- Politykę przeciwdziałania przestępstwom i nadużyciom podatkowym.

Polityka zarządzania ryzykiem podatkowym stanowi podstawową regulację wewnętrzną, z której wynikają m.in. zasady przygotowania informacji o realizowanej strategii podatkowej. W zakresie nieuregulowanym w tej polityce szczególne zasady określa właściwe Zarządzenie Prezesa Zarządu dotyczące zarządzania ryzykiem podatkowym w mBanku.

Formalne przeglądy informacji o realizowanej strategii podatkowej regularnie, raz w roku, wykonuje i zatwierdza Dyrektor Departamentu Podatków. Jest najwyższym organem w organizacji odpowiedzialnym za wdrażanie polityk w zakresie podatków.

Polityka zarządzania ryzykiem podatkowym

Polityka zarządzania ryzykiem podatkowym mBanku ma na celu zagwarantowanie skutecznego i bezpiecznego wykonywania wszystkich obowiązków organizacji przewidzianych przez prawo podatkowe. Realizacja Polityki zależy od zapewnienia zgodności w kluczowych obszarach obejmujących:

- Integralność prawa podatkowego z prawem rachunkowym i sprawozdawczością finansową,
- Zapewnienie prawidłowego procesu podatkowego,
- Współpracę Departamentu Podatków z jednostkami organizacyjnymi przygotowującymi i oferującymi produkty klientom banku,
- Monitoring i zarządzanie ryzykiem podatkowym,
- Zasady dotyczące zawierania transakcji z klientami,
- Wywieranie wpływu na kształt przepisów prawa powszechnie obowiązującego.

Szczegółowo kwestie działań realizowanych w tych obszarach opisujemy w podrozdziale „Zarządzanie ryzykiem podatkowym” w dalszej części tego rozdziału. W mBanku wydzielamy struktury organizacyjne w każdym z krajów, w którym prowadzimy działalność, oraz zapewniamy zasoby finansowe i ludzkie, aby

wypełnić cele Polityki. Organem najwyższego szczebla odpowiedzialnym za wdrażanie polityki jest Dyrektor Departamentu Podatków.

Polityka przeciwdziałania przestępstwom i nadużyciom podatkowym

Zapisy polityki stanowią potwierdzenie stosowania zasady „zero tolerancji” dla wszelkich form uchylania się od obowiązków podatkowych, a także utwierdzenie stosowanych w mBanku wartości – uczciwości, empatii i orientacji na klienta. Nie akceptujemy żadnych działań, które mogą zostać uznane za przestępstwa podatkowe. Polityka w szczególności odnosi się do pracowników jednostek biznesowych wchodzących w relacje z klientami i pracowników, którym powierzono funkcje wewnętrzne (procesy płacowe, zaopatrzeniowe, finansowe i inne obowiązki związane z wykonywaniem obowiązków podatkowych), a także partnerów biznesowych, którzy:

- W jakikolwiek sposób kontaktują się z klientami,
- Zawierają transakcje i umowy z mBankiem lub w imieniu mBanku,
- Oferują produkty i usługi w imieniu mBanku,
- Uczestniczą w procesach finansowych, stosują prawo podatkowe oraz wykonują obowiązki podatkowe.

Polityka ma zastosowanie również do oddziałów zagranicznych mBanku. Zgodnie z treścią polityki, aby zapobiegać potencjalnym przestępstwom podatkowym stworzyliśmy model trzech linii obrony w obszarze podatkowym, dzięki któremu przypisujemy poszczególnym jednostkom organizacyjnym stosowne role i odpowiedzialności ochronne. Bardziej szczegółowo o modelu piszemy poniżej w podrozdziale dotyczącym realizowanych działań. Właścicielem polityki jest Departament Przeciwdziałania Przestępstwom Finansowym (DPP), a najwyższym szczeblem organizacji odpowiedzialnym za jej operacyjne wdrażanie dyrektor DPP.

mBank Hipoteczny: jako podatnik CIT, mBank Hipoteczny jest członkiem Podatkowej Grupy Kapitałowej mBanku. Spółka będąc jednostką zależną przyjęła analogiczne do mBanku regulacje poświęcone tematyce podatkowej. mBank Hipoteczny wdrożył Politykę zarządzania ryzykiem podatkowym, będącą podstawą realizacji strategii podatkowej oraz Instrukcję w sprawie przeciwdziałania nadużyciom oraz zasad współpracy z organami ścigania i sądami. W mBanku Hipotecznym istnieje anonimowy kanał zgłaszania przestępstw i nadużyć, w tym dotyczących obszaru podatkowego – BKMS. Sposoby korzystania z kanału reguluje wskazana powyżej Instrukcja. W banku corocznie sporządzany jest raport, który zawiera informacje na temat zgłoszonych nadużyć i przestępstw podatkowych. Za jego przygotowanie odpowiada Departament Compliance spółki.

mFinanse: spółka, podobnie jak mBank, nie przyjęła dokumentu zatytułowanego Strategia podatkowa, realizuje jednak tę strategię - jej celem jest należyte wykonywanie wszystkich obowiązków przewidzianych przez prawo podatkowe. Cel ten realizuje w oparciu o regulacje wewnętrzne, w szczególności Politykę zarządzania ryzykiem podatkowym. Strategię podatkową przedstawiają tzw. sprawozdania podatkowe. Spółka publikuje je na swojej stronie internetowej.

mFactoring: zgodnie z przepisami ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych, spółka nie jest zobowiązana do posiadania strategii podatkowej. Jednostką odpowiedzialną za działania podatkowe w organizacji jest Departament Rachunkowości i Rozliczeń.

mElements: spółka nie posiada przyjętej strategii podatkowej. W 2024 roku wdrożono Procedurę planowania finansowego, która częściowo reguluje również kwestie podatkowe. Spółka jest także członkiem Podatkowej Grupy Kapitałowej mBanku.

mTFI: spółka, podobnie jak mBank, nie przyjęła dokumentu zatytułowanego Strategia podatkowa, realizuje jednak tę strategię - jej celem jest należyte wykonywanie wszystkich obowiązków przewidzianych przez prawo podatkowe. W spółce została przyjęta Procedura w zakresie przeciwdziałania niewywiązywaniu się z obowiązku przekazywania informacji o schematach podatkowych. Funkcją odpowiedzialną za kwestie podatkowe w spółce stanowi Stanowisko ds. Finansów i Rachunkowości umiejscowione w Departamencie Nadzoru.

mLeasing: spółka, podobnie jak mBank, nie przyjęła dokumentu zatytułowanego Strategia podatkowa, realizuje jednak tę strategię - jej celem jest należyte wykonywanie wszystkich obowiązków przewidzianych przez prawo podatkowe. Cel ten realizowany jest w szczególności w oparciu o Politykę zarządzania ryzykiem podatkowym. Strategię podatkową przedstawiają również przygotowywane przez spółkę sprawozdania podatkowe, które są elementem sprawozdania podatkowego publikowanego w ramach Podatkowej Grupy Kapitałowej mBanku.

Asekum: spółka, podobnie jak mBank, nie przyjęła dokumentu zatytułowanego Strategia podatkowa, realizuje jednak tę strategię - jej celem jest należyte wykonywanie wszystkich obowiązków przewidzianych

przez prawo podatkowe. Działania prowadzone są w oparciu o regulacje wewnętrzne, w szczególności Regulamin odpowiedzialności karnej skarbowej. W celu zapewnienia prawidłowości rozliczeń należności publicznoprawnych oraz w celu zagwarantowania rzetelnego i prawidłowego wywiązywania się przez spółkę z wszelkich obowiązków wynikających z przepisów prawa podatkowego, Zarząd Asekum wprowadził wewnętrzne akty organizacyjne określające obowiązki poszczególnych pracowników i komórek organizacyjnych Spółki:

- Procedurę obiegu, akceptacji dokumentów finansowo-księgowych oraz autoryzacji przelewów,
- Procedurę rozliczania składek, wynagrodzeń prowizyjnych oraz obiegu i kontroli dokumentacji finansowo-księgowych,
- Procedurę dokonywania płatności na rachunki bankowe widniejące na tzw. Białej liście podatników VAT,
- Procedurę postępowania w zakresie przeciwdziałania niewywiązywaniu się z obowiązków przekazywania informacji o schematach podatkowych.

LeaseLink: spółka nie jest zobowiązana do posiadania strategii podatkowej. Nie wchodzi także w skład Podatkowej Grupy Kapitałowej mBanku. Dokumentem regulującym kwestie podatkowe w spółce jest Umowa określająca zasady wymiany informacji w sprawach podatkowych w Grupie mBank. Jednostką odpowiedzialną za działania podatkowe w organizacji jest Dział Księgowości.

(G1 ESD MDR-A) Działania podejmowane w celu realizacji założeń polityk

Działania Grupy w zakresie przejrzystości podatkowej realizujemy we wszystkich obszarach geograficznych, gdzie prowadzimy działalność, tj. w Polsce, Czechach i Słowacji. Działania te dotyczą własnej działalności Grupy, gdyż są wykonywane przez jej pracowników, ale również niższego i wyższego szczebla łańcucha wartości, ponieważ nasze zasady w zakresie przejrzystości podatkowej mają wpływ na kontrahentów i dostawców, klientów oraz regulatorów w zakresie podatków. Nasze działania są realizowane w trybie ciągłym, nie mają określonego horyzontu ich wypełnienia, gdyż obejmują bieżące dążenie Grupy do utrzymywania przejrzystości podatkowej.

Sprawozdania podatkowe: realizację strategii podatkowej mBanku przedstawiają również tzw. sprawozdania podatkowe (informacje o realizowanej strategii podatkowej, zgodne z art. 27c ustawy z dnia 15 lutego 1992 r. o podatku dochodowym od osób prawnych). Bank corocznie publikuje je na swojej stronie internetowej.

Model trzech linii obrony: role i zadania w mBanku w zakresie zarządzania ryzykiem podatkowym zorganizowane są według modelu trzech linii obrony. Pierwszą linię obrony stanowią linie biznesowe, których zadaniem jest uwzględnienie obowiązków podatkowych i ryzyka podatkowego przy podejmowaniu decyzji w relacjach z klientami i partnerami. Drugą linią obrony to przede wszystkim funkcja compliance i funkcja podatkowa. Zadaniem drugiej linii obrony jest tworzenie ram i wytycznych dotyczących zarządzania ryzykiem, wspieranie linii biznesowych i realizowanie rozliczeń podatkowych. Trzecią linią obrony stanowi Departament Audytu Wewnętrznego. Do jego zadań należy niezależna ocena działań związanych z zarządzaniem ryzykiem podatkowym, realizowanych przez pierwszą i drugą linię obrony.

Zarządzanie ryzykiem podatkowym: mBank zarządza ryzykiem podatkowym w następujących obszarach:

- Integralność prawa podatkowego z prawem bilansowym oraz sprawozdawczością finansową w regulacjach wewnętrznych Banku - prowadzimy księgi rachunkowe i inne wymagane prawem ewidencje. Prawidłowe rejestrowanie zdarzeń gospodarczych przekłada się na kalkulację i zapłatę podatków oraz realizację innych obowiązków wymaganych prawem podatkowym. Wpływa także na prezentację zobowiązań podatkowych w sprawozdaniu finansowym. Wszystkie pozycje wykazywane w deklaracjach podatkowych i innych wymaganych prawem informacjach wspiera odpowiednia dokumentacja.
- Prawidłowe procesy podatkowe zgodne z obowiązującym prawem podatkowym - wykorzystujemy odpowiednie zasoby, aby płacić lub wpłacać podatki i składać wymagane informacje zgodnie z prawem podatkowym. Kierowaliśmy się sumiennością i profesjonalizmem przy interpretacji właściwych przepisów. Pracownicy mBanku doskonałą wiedzę, śledzą zmiany w prawie podatkowym i korzystają ze wsparcia zewnętrznych opinii, aby uniknąć ryzyka niezgodności. Utrzymują dobre relacje z organami podatkowymi i innymi organami państwa. W zakresie przewidzianym przez prawo mBank wspiera klientów w wyjaśnianiu wątpliwości, które dotyczą rozliczeń podatkowych związanych z produktami mBanku. Jednocześnie mBank nie świadczy usług doradztwa podatkowego i powstrzymuje się od działań, które można by uznać za takie doradztwo.

- Współpraca jednostek organizacyjnych przygotowujących, opiniujących i oferujących produkty klientom mBanku - polegamy na współpracy pracowników różnych jednostek organizacyjnych, od fazy planowania do fazy wdrożenia produktów mBanku. Chcemy w ten sposób uniknąć niezamierzonego ryzyka podatkowego, ryzyka prawnego lub ryzyka reputacyjnego. Nie stosujemy rozwiązań sprzecznych z prawem.
- Prawidłowa identyfikacja i monitoring ryzyk podatkowych – nie oferujemy produktów ani transakcji mających na celu unikanie opodatkowania. Stara się unikać sporów podatkowych przez właściwą interpretację prawa podatkowego i dokładne wyjaśnianie spraw podatkowych. Występujemy o indywidualne interpretacje podatkowe lub opinie renomowanych firm doradczych, aby lepiej rozumieć skutki podatkowe planowanych transakcji. Aktywnie uczestniczymy w czynnościach kontrolnych w zakresie podatków, rzetelnie oceniamy ich wyniki, rozmawiamy z organami podatkowymi, aby zminimalizować ryzyko podważenia kwot zobowiązań podatkowych i pogorszenia reputacji mBanku. Korzystamy ze specjalistycznych szkoleń, monitoruje zmiany w prawie, obserwuje stanowiska organów podatkowych i sądów administracyjnych.
- Zasady dotyczące zawierania transakcji z klientami - prowadzimy politykę „zero tolerancji” dla transakcji, których celem jest unikanie opodatkowania. Nie zawieramy więc umów z klientami, jeżeli podstawowe założenia biznesowe nie zawierają żadnych istotnych celów biznesowych poza unikaniem opodatkowania, skutki podatkowe transakcji nie są zgodne z treścią lub celem prawa podatkowego lub konstrukcja produktu umożliwia osiągnięcie nieuzasadnionych korzyści podatkowych w całości lub w znaczącej części.
- Monitorowanie zmian w przepisach prawa podatkowego i orzecznictwie – udzielamy się na różnych forach profesjonalnie zajmujących się podatkami (m.in. w Związku Banku Polskim). Zwracamy uwagę na zmiany w praktyce stosowania prawa podatkowego, które mogłyby wpłynąć na zarządzenia zgodnością z prawem podatkowym w mBanku.

Zgłaszanie nadużyć i przestępstw podatkowych: w mBanku istnieje kanał zgłaszania podejrzeń ewentualnych nadużyć i przestępstw podatkowych – specjalny system rejestracji zgłoszeń, dostępny na stronie intranetowej. Jest to oficjalny kanał wymieniony w Polityce dotyczącej zapobiegania nadużyciom podatkowym. Corocznie w mBanku sporządza się raport, który ujawnia nadużycia i przestępstwa podatkowe zgłoszone w wyżej wymienionym systemie. Za przygotowanie raportu odpowiada Departament Przeciwdziałania Przemocności Finansowej.

(G1 ESD MDR-T) Cele związane z realizacją polityk i działań

Cel w postaci należytego wykonywania wszystkich obowiązków przewidzianych przez prawo podatkowe mBank realizuje na każdym szczeblu własnej działalności i na całym obszarze geograficznym, na którym mBank prowadzi działalność gospodarczą. Zależy nam również na tym, aby nasi dostawcy i partnerzy prowadzili biznes w sposób etyczny, dlatego wymagamy od nich podpisania oświadczenia o przestrzeganiu zasad odpowiedzialności społecznej i zrównoważonego rozwoju, które obejmują m.in. zapewnienie działania w sposób zgodny z regulacjami, w tym podatkowymi.

mBank realizuje obowiązki podatkowe na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej zgodnie z przepisami prawa podatkowego. Pełni rolę podatnika podatku od towarów i usług (VAT), podatku od niektórych instytucji finansowych (tzw. podatek bankowy), podatku od czynności cywilnoprawnych (PCC) i podatku od nieruchomości. Wykonuje także funkcję płatnika podatku dochodowego od osób prawnych (CIT) i podatku dochodowego od osób fizycznych (PIT). Realizuje również inne obowiązki wymagane prawem podatkowym. Są to w szczególności obowiązki informacyjne, ewidencyjne i dokumentacyjne. Departament Podatków (DTP) monitoruje wykonanie obowiązków podatkowych, także pod względem ilościowym (m.in. monitoring wpłat z tytułu podatku bankowego, podatku VAT i podatku CIT za dany rok podatkowy) i podaje takie dane do publicznej wiadomości. Jednostką najwyższego szczebla w organizacji, która jest odpowiedzialna za obszar podatków jest Zarząd banku.

mBank stosuje procesy i procedury dotyczące zarządzania wykonywaniem obowiązków wynikających wprost z przepisów prawa podatkowego, co pozwala na należyte realizowanie obowiązków. mBank postrzega kwestię płacenia podatków nie tylko za obowiązek, ale również za istotny element swojej odpowiedzialności społecznej. Strategiczne podejście banku do kwestii podatkowych jest bowiem spójne z zasadami sprawiedliwości społecznej oraz wartościami etycznymi, którymi kierujemy się zgodnie ze strategią Grupy. Bank traktuje zapłatę podatków jako należny zwrot części zysku na rzecz społeczeństwa. Tym samym wywiera (pośredni lub bezpośredni) wpływ na całe społeczeństwo – w tym: klientów, partnerów i organy podatkowe. Stosujemy zasadę „zero tolerancji” i odrzucamy wszelkie formy uchylania się od podatków, zarówno w naszym własnym przypadku, jak i naszych klientów. Monitorujemy zgodność z przepisami dot. przeciwdziałania popełnianiu przestępstw podatkowych, a raz w roku przygotowujemy roczną analizę ryzyka braku zgodności. Choć nasz cel „zero tolerancji” nie wypełnia wszystkich paramentów celu w rozumieniu ESRS, to w banku funkcjonują uporządkowane procedury dla bieżącego i skutecznego

zarządzania tematem przejrzystości podatkowej i podejmowania działań w razie zidentyfikowania ryzyk niezgodności.

(ESD) Zarządzanie ryzykiem (w tym przeciwdziałanie greenwashingowi)

Grupa mBanku przywiązuje dużą wagę do zarządzania obszarem ryzyka, w tym ryzykiem związanym z obszarami środowiskowym, społecznym i zarządczym (ryzykiem ESG). Jedną z podkategorii tego typu ryzyka jest greenwashing, czyli praktyka, w ramach której przedsiębiorstwa w ramach zamierzonej lub niezamierzonej praktyki wprowadzają konsumentów w błąd poprzez prezentowanie swoich produktów, usług lub działań lub komunikatów dotyczących aspektów zrównoważonego rozwoju jako bardziej ekologiczne, niż są one w rzeczywistości. Ryzyko to może wynikać z działań podejmowanych zarówno przez bank jako podmiot odpowiedzialny za produkt lub usługę, jak i z działań zaangażowanych stron trzecich.

Ryzyko to może skutkować:

- utratą reputacji z powodu negatywnych nastrojów wokół banku,
- negatywnym wpływem na referencje ESG banku, w tym na ratingi zrównoważonego rozwoju,
- stratą finansową lub karami związanymi z oskarżeniami o praktyki greenwashingowe, wadami prawnymi wewnętrznych przepisów lub brakiem zgodności z wymogami regulacyjnymi,
- niewłaściwą lub wadliwą dystrybucją produktów i usług,
- wprowadzaniem konsumentów, inwestorów lub innych uczestników rynku w błąd przy podejmowaniu decyzji.

Aby temu zapobiegać, Grupa mBank wdrożyła inicjatywy mające na celu identyfikację obszarów podatnych na ten typ ryzyka oraz zapewnienie transparentnej i rzetelnej komunikacji.

W ramach naszej działalności przestrzegamy zasad i norm publikowanych przez Radę Etyki Reklamy dot. etycznej komunikacji i reklamy w zakresie odpowiedzialności za zrównoważony rozwój. Bierzymy także pod uwagę założenia dyrektywy Green Claims i Raportu EBA dotyczącego tematyki monitorowania i zarządzania greenwashingiem.

(G1 ESD MDR-P) Polityki odnoszące się do praktyk przeciwdziałających greenwashingowi

Metodyka oceny ryzyka greenwashingu dla produktów i procesów powiązanych z czynnikami zrównoważonego rozwoju

W 2024 roku mBank przyjął Metodykę oceny ryzyka greenwashingu dla produktów i procesów powiązanych z czynnikami zrównoważonego rozwoju w Grupie mBank S.A., której głównym celem jest identyfikacja obszarów podatnych na ryzyko greenwashingu, ocena poziomu zagrożenia, a także, o ile jest to zasadne – adekwatnych działań mitygujących materializację zidentyfikowanych ryzyk. W ramach Metodyki ocenie pod kątem ryzyka greenwashingu podlegają:

- Proces oferowania produktów związanych ze zrównoważonym rozwojem, które znajdują się w ofercie spółek Grupy,
- Procesy wewnętrzne związane ze zrównoważonym rozwojem, których aspekty komunikujemy naszym interesariuszom zewnętrznym.

Metodyka wprowadziła jednolite dla Grupy definicje greenwashingu oraz ryzyka greenwashingu. Określa także terminy, przebieg i przedmiot oceny ryzyka dla produktów i procesów powiązanych z czynnikami zrównoważonego rozwoju. Ocena w ramach składającego się z pięciu etapów procesu wykonywana jest przede wszystkim na podstawie analiz prowadzonych przez Departament Ryzyk Niefinansowych oraz odpowiedzi udzielonych w ankietach uzupełnianych przez jednostki odpowiedzialne za poszczególne produkty lub procesy objęte analizą. Wynik oceny podlega akceptacji Komitetu Zrównoważonego Rozwoju, a działania naprawcze monitoruje Departament Ryzyk Niefinansowych. Metodyka podlega corocznemu przeglądowi i aktualizacji w przypadkach, gdy jest to niezbędne. Organem najwyższego szczebla odpowiedzialnym za wdrażanie polityki jest Dyrektor Departamentu Zarządzania Ryzykiem Niefinansowym.

Zasady komunikacji dotyczącej wpływu mBanku na czynniki środowiskowe zrównoważonego rozwoju

W 2024 roku wprowadziliśmy Zasady komunikacji dotyczącej wpływu mBanku na czynniki środowiskowe zrównoważonego rozwoju. Określają one zasady oficjalnej komunikacji i reguły formułowania przekazów odnoszących się do tych czynników oraz sposób weryfikacji zgodności przekazów i reguł.

Zasady dotyczą następujących obszarów komunikacji: komunikację marketingową (w tym wykorzystanie kanałów telewizyjnych, radiowych, internetowych, ulotek, broszur, katalogów, stoisk targowych, materiałów konferencyjnych, mailingów i innych), komunikację korporacyjną (public relations, relacje inwestorskie,

komunikacja wewnętrzna) oraz komunikację z wykorzystaniem kanałów własnych banku skierowaną do klientów lub innych interesariuszy (bankowość internetowa, aplikacja mobilna, strona internetowa, media społecznościowe, mailingi, newslettery). Zasady dotyczą wszelkich form komunikacji i obowiązują wszystkie jednostki organizacyjne mBanku.

Wprowadzenie zasad pozwala na monitoring całego przekazu. Właścicielem regulacji jest Departament Komunikacji Marketingowej, a najwyższym organem odpowiedzialnym za wdrażanie jego dyrektor.

Strategia zarządzania ryzykiem środowiskowym

W 2024 roku Grupie mBank powstała Strategia Zarządzania ryzykiem środowiskowym, która w kompleksowy sposób opisuje rozumienie ryzyk środowiskowych i proces zarządzania nimi. Strategia definiuje ryzyko greenwashingu oraz opisuje stosowane w Grupie metody identyfikacji, monitorowania i mitygacji tego ryzyka w produktach i procesach. Strategia odnosi się również do ryzyka greenwashingu w kontekście praw i zachowań klientów banku oraz wpływu nowych technologii. Bardziej szczegółowo o regulacji piszemy w rozdziale ESRS E1. Organem najwyższego szczebla odpowiedzialnym za wdrażanie polityki jest Zarząd banku.

(G1 ESD MDR-A) Podejmowane działania w celu realizacji założeń polityk

Ankieta oceny ryzyka greenwashingu: corocznie, w celu precyzyjnego rozpoznania ryzyka oraz zaplanowania działań je mitygujących wykonywana jest analiza ryzyka greenwashingu dla produktów i procesów powiązanych z czynnikami zrównoważonego rozwoju w działalności Grupy mBanku. Ankieta obejmuje identyfikację ryzyka greenwashingu, ocenę poziomu jego istotności, wydanie stosownych zaleceń i monitoring ich wykonywania. Całościowa ocena prezentowana jest na posiedzeniu Komitetu Zrównoważonego Rozwoju. W ciągu 12 miesięcy od przeprowadzenia oceny monitorowane są realizacje postępów osiągniętych w ramach działań naprawczych. Status postępów sprawozdawany jest na posiedzeniu KZR w ramach oceny odbywającej się w kolejnym roku.

Wewnętrzna i zewnętrzna komunikacja: Departament Komunikacji i Strategii Marketingowej (DKM) odpowiada za zewnętrzną i wewnętrzną komunikację, również w obszarze zrównoważonego rozwoju w zakresie greenwashingu. DKM monitoruje media w tym obszarze i zarządza komunikacją w sytuacjach kryzysowych, w tym również powiązanych z greenwashingiem, które mogą zagrażać reputacji Grupy. Departament bierze także udział w opiniowaniu produktów i transakcji pod kątem ryzyka reputacji, które może być powiązane z ryzykiem greenwashingu. DKM odpowiada także za dbanie o relację z klientami i ocenę ich postępowania w celu zabezpieczenia Grupy przed ryzykiem greenwashingu w łańcuchu dostaw.

Nowy proces produktowy: zgodnie z obowiązującymi w mBanku Zasadami wprowadzania nowych i modyfikacji produktów, każdy nowy produkt, a także każda modyfikacja produktu podlega ocenie pod kątem wpływu na czynniki ESG. Ocenę prowadzimy na wszystkich etapach procesu – od planowania, po wdrożenie i ewentualne modyfikacje. Ocenę wpływu na czynniki zrównoważonego rozwoju prowadzimy w specjalnej aplikacji NPP, która służy również do oceny innych aspektów każdego produktu dodanego do oferty banku. Dzięki temu, zmniejszamy ryzyko wprowadzania do naszej oferty produktów negatywnie wpływających na aspekty ESG, niedopasowanych do potrzeb klientów lub mogących szkodzić reputacji banku.

Szkolenia: mBank w ramach specjalnej strony w Intranecie udostępnia materiały szkoleniowe dotyczące unikania greenwashingu na etapie projektowania produktów. Materiały obejmują prezentację, nagrania i podsumowanie sesji Q&A. Dostęp do strony mają wszyscy pracownicy.

(G1 ESD MDR-T) Cele związane z realizacją polityk i działań

Ze względu na specyfikę obszaru traktujemy go obecnie w ujęciu jakościowym. Przyjmując takie podejście, nie stawiamy wymiernych celów ilościowych, tym samym celów w rozumieniu ESRS. Główny cel Grupy mBanku związany z realizacją polityk i działań stanowi identyfikacja, ocena i mitygacja ryzyka greenwashingu. Cel ten dotyczy procesów i produktów bankowych powiązanych ze zrównoważonym rozwojem, a także nadzoru nad podmiotami trzeciej strony zaangażowanymi przez Grupę mBank. Corocznie przeprowadzana jest analiza materialności ryzyka greenwashingu w ramach Internal Capital Adequacy Assessment Process (ICAAP). Informacje są też prezentowane w raportach wewnętrznych, co pozwala na uwzględnianie ich w tworzeniu innych strategii ryzyka i strategii biznesowej.

10.5 Dodatkowe informacje

(IRO-2) Wyjaśnienie oceny tematów uznanych za nieistotne

W wyniku procesu analizy podwójnej istotności, następujące tematy zostały uznane za nieistotne i w konsekwencji pominięte w niniejszym oświadczeniu:

- ESRS E2 Zanieczyszczenie
- ESRS E3 Woda i zasoby morskie
- ESRS E5 Wykorzystanie zasobów oraz gospodarka o obiegu zamkniętym
- ESRS S2 Osoby wykonujące pracę w łańcuchu wartości
- ESRS S3 Dotknięte społeczności

(IRO-2) Tabela: Indeks wymogów raportowych i punktów danych pokrytych w niniejszym oświadczeniu wraz z odniesieniem do odpowiedniej sekcji ujawnienia.

Wymóg dotyczący ujawniania informacji	Strona	Informacje dodatkowe
ESRS 2 Ogólne ujawnianie informacji		
BP-1 – Ogólna podstawa sporządzenia oświadczeń dotyczących zrównoważonego rozwoju	126	
BP-2 – Ujawnianie informacji w odniesieniu do szczególnych okoliczności	126	
GOV-1 – Rola organów administrujących, zarządzających i nadzorczych	136	
GOV-2 – Informacje przekazywane organom administrującym, zarządzającym i nadzorczym jednostki oraz podejmowane przez nie kwestie związane ze zrównoważonym rozwojem	145	
GOV-3 – Uwzględnianie wyników związanych ze zrównoważonym rozwojem w systemach zachęt	149	
GOV-4 – Oświadczenie dotyczące należytej staranności	149	
GOV-5 – Zarządzanie ryzykiem i kontrole wewnętrzne nad sprawozdawczością w zakresie zrównoważonego rozwoju	151	
SBM-1 – Strategia, model biznesowy i łańcuch wartości	126, 130	
SBM-2 – Interesy i opinie zainteresowanych stron	156	
SBM-3 – Istotne wpływy, ryzyka i szanse oraz ich wzajemne związki ze strategią i z modelem biznesowym	158, 246, 265, 273, 300	
IRO-1 – Opis procesu służącego do identyfikacji i oceny istotnych wpływów, ryzyk i szans	152	
IRO-2 – Wymogi dotyczące ujawniania informacji w ramach ESRS objęte oświadczeniem jednostki dotyczącym zrównoważonego rozwoju	330	
ESRS E1 Zmiana klimatu		
E1-1 – Plan przejścia na potrzeby łagodzenia zmiany klimatu	246	
E1-2 – Polityki związane z łagodzeniem zmiany klimatu i przystosowaniem się do niej	249, 251	Polityki są zaprezentowane oddzielnie w kontekście operacji własnych i zużycia energii w Grupie mBanku oraz w kontekście portfela Grupy
E1-3 – Działania i zasoby w odniesieniu do polityki klimatycznej	249, 254	Działania są zaprezentowane oddzielnie w kontekście operacji własnych i zużycia energii w Grupie mBanku oraz w kontekście portfela Grupy
E1-4 – Cele związane z łagodzeniem zmiany klimatu i przystosowaniem się do niej	238	
E1-5 – Zużycie energii i koszyk energetyczny	250	
E1-6 – Emisje gazów cieplarnianych zakresów 1, 2 i 3 brutto oraz całkowite emisje gazów cieplarnianych	241, 261	

E1-7 – Projekty usuwania gazów cieplarnianych i ograniczania emisji gazów cieplarnianych finansowane za pomocą jednostek emisji dwutlenku węgla	264	
E1-9 – Przewidywane skutki finansowe wynikające z istotnych ryzyk fizycznych i ryzyk przejścia oraz potencjalnych szans związanych z klimatem	264	
ESRS E4 Bioróżnorodność i ekosystemy		
E4-2 – Polityki związane z bioróżnorodnością i ekosystemami	265	
E4-3 – Działania i zasoby związane z bioróżnorodnością i ekosystemami	267	
E4-4 – Cele związane z bioróżnorodnością i ekosystemami	267	
E4-5 – Mierniki wpływu związane ze zmianą w zakresie bioróżnorodności i ekosystemów	267	
E4-6 – Przewidywane skutki finansowe wynikające z ryzyk i szans związanych z bioróżnorodnością i ekosystemami	272	
ESRS S1 Własne zasoby pracownicze		
S1-1 – Polityki związane z własnymi zasobami pracowniczymi	275, 277, 280, 282, 283, 286, 290, 295	Polityki w obszarze własnych zasobów pracowniczych zostały zaprezentowane oddzielnie dla poszczególnych istotnych wpływów, ryzyk i szans, dlatego sygnatura S1-1 występuje kilkakrotnie w dokumencie.
S1-2 – Procedury współpracy z własnymi zasobami pracowniczymi i przedstawicielami pracowników w kwestiach wpływów	280	
S1-3 – Procesy naprawy skutków negatywnych wpływów i kanały zgłaszania wątpliwości przez własne zasoby pracownicze	277	
S1-4 – Podejmowanie działań dotyczących istotnych wpływów na własne zasoby pracownicze oraz stosowanie podejść służących zarządzaniu istotnymi ryzykami i wykorzystywaniu istotnych szans związanych z własnymi zasobami pracowniczymi oraz skuteczność tych działań	278, 281, 283, 287, 290, 296	Działania w obszarze własnych zasobów pracowniczych zostały zaprezentowane oddzielnie dla poszczególnych istotnych wpływów, ryzyk i szans, dlatego sygnatura S1-4 występuje kilkakrotnie w dokumencie.
S1-5 – Cele dotyczące zarządzania istotnymi negatywnymi wpływami, zwiększania pozytywnych wpływów i zarządzania istotnymi ryzykami i szansami	288, 294, 298	Cele w obszarze własnych zasobów pracowniczych zostały zaprezentowane oddzielnie dla poszczególnych istotnych wpływów, ryzyk i szans, dlatego sygnatura S1-5 występuje kilkakrotnie w dokumencie.
S1-6 – Charakterystyka pracowników jednostki	273	
S1-7 – Charakterystyka osób niebędących pracownikami stanowiących własne zasoby pracownicze jednostki	274	
S1-8 – Zakres rokowań zbiorowych i dialogu społecznego	282	
S1-9 – Mierniki różnorodności	289	
S1-10 – Adekwatna płaca	279	
S1-13 – Mierniki dotyczące szkoleń i rozwoju umiejętności	295	
S1-15 – Mierniki równowagi między życiem zawodowym a prywatnym	283	
S1-17 – Incydenty, skargi i poważne wpływy na przestrzeganie praw człowieka	298	

ESRS S4 Konsument i użytkownicy końcowi

S4-1 – Polityki związane z konsumentami i użytkownikami końcowymi	300, 301, 302, 304, 306, 308, 309, 311, 312	Polityki w obszarze konsumentów i użytkowników końcowych zostały zaprezentowane na początku sekcji ESRS S4 oraz oddzielnie dla poszczególnych istotnych wpływów, ryzyk i szans, dlatego sygnatura S4-1 występuje kilkakrotnie w dokumencie.
S4-2 – Procesy współpracy w zakresie wpływów z konsumentami i użytkownikami końcowymi	300	
S4-3 – Procesy naprawy skutków negatywnych wpływów i kanały zgłaszania wątpliwości przez konsumentów i użytkowników końcowych	301, 303, 305	Procesy naprawy skutków negatywnych wpływów i kanały zgłaszania wątpliwości przez konsumentów i użytkowników końcowych zostały zaprezentowane oddzielnie dla poszczególnych istotnych wpływów, ryzyk i szans, dlatego sygnatura S4-3 występuje kilkakrotnie w dokumencie.
S4-4 – Podejmowanie działań dotyczących istotnych wpływów na konsumentów i użytkowników końcowych oraz stosowanie podejść służących zarządzaniu istotnymi ryzykami i wykorzystywaniu istotnych szans związanych z konsumentami i użytkownikami końcowymi oraz skuteczność tych działań	303, 305, 306, 308, 309, 311, 312	Działania w obszarze konsumentów i użytkowników końcowych zostały zaprezentowane oddzielnie dla poszczególnych istotnych wpływów, ryzyk i szans, dlatego sygnatura S4-4 występuje kilkakrotnie w dokumencie.
S4-5 – Cele dotyczące zarządzania istotnymi negatywnymi wpływami, zwiększania pozytywnych wpływów i zarządzania istotnymi ryzykami i szansami	302, 304, 305, 308, 309, 311	Cele w obszarze konsumentów i użytkowników końcowych zostały zaprezentowane oddzielnie dla poszczególnych istotnych wpływów, ryzyk i szans, dlatego sygnatura S4-5 występuje kilkakrotnie w dokumencie.
ESD -Doświadczenie klienta	308	
ESD - Inkluzywne bankowość i zdrowie finansowe	309	
ESD – Oferta wspierająca zrównoważony rozwój	312	

ESRS G1 Postępowanie w biznesie

G1-1 – Polityki postępowania w biznesie i kultura korporacyjna	313, 314	Informacje dotyczące postępowania w biznesie i kultury korporacyjnej zostały zaprezentowane oddzielnie dla poszczególnych istotnych wpływów, ryzyk i szans, dlatego sygnatura G1-1
--	----------	--

		występuje kilkakrotnie w dokumencie.
G1-3 – Zapobieganie korupcji i przekupstwu oraz ich wykrywanie	317, 323	
G1-4 – Incydenty korupcji lub przekupstwa	323	
ESD - Zapobieganie praniu pieniędzy oraz jego wykrywanie	317	
ESD - Przejrzystość w zakresie podatków	324	
ESD - Zarządzanie ryzykiem (w tym przeciwdziałanie greenwashingowi)	328	

Tabela: Wykaz punktów danych zawartych w standardach przekrojowych i standardach tematycznych, które wynikają z innych przepisów UE [ESRS 2 Dodatek B]

Wymóg dotyczący ujawniania informacji i powiązany z nim punkt danych	Odniesienie do rozporządzenia w sprawie ujawniania informacji związanych ze zrównoważonym rozwojem w sektorze usług finansowych ⁶¹	Odniesienie do trzeciego filaru ⁶²	Odniesienie do rozporządzenia o wskaźnikach referencyjnych ⁶³	Odniesienie do Europejskiego prawa o klimacie ⁶⁴	Strona
ESRS 2 GOV-1 Zróżnicowanie członków zarządu ze względu na płeć pkt 21 lit. d)	Wskaźnik nr 13 w tabeli 1 w załączniku I		Załącznik II do rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2020/1816 ⁶⁵		135
ESRS 2 GOV-1 Odsetek członków organów, którzy są niezależni pkt 21 lit. e)			Załącznik II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2020/1816		135
ESRS 2 GOV-4 Oświadczenie w sprawie należytej staranności pkt 30	Wskaźnik nr 10 w tabeli 3 w załączniku I				149
ESRS 2 SBM-1 Udział w działaniach związanych z działaniami dotyczącymi paliw kopalnych pkt 40 lit. d) ppkt (i)	Wskaźnik nr 4 w tabeli 1 w załączniku I	Art. 449a rozporządzenia (UE) nr 575/2013; rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) 2022/2453 ⁶⁶ , tabela 1: Informacje jakościowe na temat ryzyka z zakresu ochrony środowiska i tabela 2: Informacje jakościowe na	Załącznik II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2020/1816		nie ma zastosowania zgodnie z Efrag Q&A

⁶¹ Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/2088 z dnia 27 listopada 2019 r. w sprawie ujawniania informacji związanych ze zrównoważonym rozwojem w sektorze usług finansowych (rozporządzenie w sprawie ujawniania informacji związanych ze zrównoważonym rozwojem w sektorze usług finansowych) (Dz.U. L 317 z 9.12.2019, s. 1).

⁶² Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniające rozporządzenie (UE) nr 648/2012 (rozporządzenie w sprawie wymogów kapitałowych, „CRR”) (Dz.U. L 176 z 27.6.2013, s. 1).

⁶³ Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/1011 z dnia 8 czerwca 2016 r. w sprawie indeksów stosowanych jako wskaźniki referencyjne w instrumentach finansowych i umowach finansowych lub do pomiaru wyników funduszy inwestycyjnych i zmieniające dyrektywy 2008/48/WE i 2014/17/UE oraz rozporządzenie (UE) nr 596/2014 (Dz.U. L 171 z 29.6.2016, s. 1).

⁶⁴ Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2021/1119 z dnia 30 czerwca 2021 r. w sprawie ustanowienia ram na potrzeby osiągnięcia neutralności klimatycznej i zmiany rozporządzeń (WE) nr 401/2009 i (UE) 2018/1999 (Europejskie prawo o klimacie) (Dz.U. L 243 z 9.7.2021, s. 1).

⁶⁵ Rozporządzenie delegowane Komisji (UE) 2020/1816 z dnia 17 lipca 2020 r. uzupełniające rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/1011 w odniesieniu do wyjaśnienia w oświadczeniu dotyczącym wskaźnika referencyjnego precyzującego, w jaki sposób czynniki z zakresu ochrony środowiska, polityki społecznej i ładu korporacyjnego znajdują odzwierciedlenie w każdym opracowanym i opublikowanym wskaźniku referencyjnym (Dz.U. L 406 z 3.12.2020, s. 1).

⁶⁶ Rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) 2022/2453 z dnia 30 listopada 2022 r. zmieniające wykonawcze standardy techniczne określone w rozporządzeniu wykonawczym (UE) 2021/637 w odniesieniu do ujawniania informacji na temat ryzyk z zakresu ochrony środowiska, polityki społecznej i ładu korporacyjnego (Dz.U. L 324 z 19.12.2022, s. 1).

Grupa mBanku S.A.

Sprawozdanie Zarządu z działalności Grupy mBanku S.A. w 2024 roku

		temat ryzyka społecznego			
ESRS 2 SBM-1 Udział w działaniach związanych z produkcją chemikaliów pkt 40 lit. d) ppkt (ii)	Wskaźnik nr 9 w tabeli 2 w załączniku I		Załącznik II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2020/1816		nie ma zastosowania zgodnie z Efrag Q&A
ESRS 2 SBM-1 Udział w działalności związanej z kontrowersyjną bronią pkt 40 lit. d) ppkt (iii)	Wskaźnik nr 14 w tabeli 1 w załączniku I		Art. 12 ust. 1 rozporządzenia delegowanego (UE) 2020/1818 ⁶⁷ , załącznik II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2020/1816		nie ma zastosowania zgodnie z Efrag Q&A
ESRS 2 SBM-1 Udział w działaniach związanych z uprawą i produkcją tytoniu pkt 40 lit. d) ppkt (iv)			Art. 12 ust. 1 rozporządzenia delegowanego (UE) 2020/1818, załącznik II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2020/1816		nie ma zastosowania zgodnie z Efrag Q&A
ESRS E1-1 Plan przejścia służący osiągnięciu neutralności klimatycznej do 2050 roku pkt 14				Art. 2 ust. 1 rozporządzenia (UE) 2021/1119	246
ESRS E1-1 Jednostki wykluczone z zakresu obowiązywania wskaźników referencyjnych dostosowanych do porozumienia paryskiego pkt 16 lit. g)		Art. 449a rozporządzenia (UE) nr 575/2013; rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) 2022/2453, wzór 1: Portfel bankowy – Ryzyko przejścia związane ze zmianami klimatu: jakość kredytowa ekspozycji według sektora, emisji i rezydualnego terminu zapadalności	Art. 12 ust. 1 lit. d)–g) oraz art. 12 ust. 2 rozporządzenia delegowanego (UE) 2020/1818		246
ESRS E1-4 Cele redukcji emisji gazów cieplarnianych pkt 34	Wskaźnik nr 4 w tabeli 2 w załączniku I	Art. 449a rozporządzenia (UE) nr 575/2013; rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) 2022/2453, wzór 3: Portfel bankowy – Ryzyko przejścia związane ze zmianą klimatu: mierniki dostosowania	Art. 6 rozporządzenia delegowanego (UE) 2020/1818		238
ESRS E1-5 Zużycie energii z kopalnych źródeł	Wskaźnik nr 5 w tabeli 1 i wskaźnik nr 5 w tabeli 2 w załączniku I				Nie dotyczy Grupy mBanku

⁶⁷ Rozporządzenie delegowane Komisji (UE) 2020/1818 z dnia 17 lipca 2020 r. uzupełniające rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/1011 w odniesieniu do minimalnych norm dotyczących unijnych wskaźników referencyjnych transformacji klimatycznej i unijnych wskaźników referencyjnych dostosowanych do porozumienia paryskiego (Dz.U. L 406 z 3.12.2020, s. 17).

Grupa mBanku S.A.

Sprawozdanie Zarządu z działalności Grupy mBanku S.A. w 2024 roku

zdezagregowane w podziale na źródła (dotyczy wyłącznie sektorów o znacznym oddziaływaniu na klimat) pkt 38					
ESRS E1-5 Zużycie energii i koszyk energetyczny pkt 37	Wskaźnik nr 5 w tabeli 1 w załączniku I				250
ESRS E1-5 Energochłonność powiązana z działaniami podejmowanymi w sektorach o znacznym oddziaływaniu na klimat pkt 40–43	Wskaźnik nr 6 w tabeli 1 w załączniku I				Nie dotyczy Grupy mBanku
ESRS E1-6 Emisje gazów cieplarnianych zakresu 1, 2, 3 brutto i całkowite emisje gazów cieplarnianych pkt 44	Wskaźniki nr 1 i 2 w tabeli 1 w załączniku I	Art. 449a rozporządzenia (UE) nr 575/2013; rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) 2022/2453, wzór 1: Portfel bankowy – Ryzyko przejścia związane ze zmianą klimatu: jakość kredytowa ekspozycji według sektora, emisji i rezydualnego terminu zapadalności	Art. 5 ust. 1, art. 6 i art. 8 ust. 1 rozporządzenia delegowanego (UE) 2020/1818		241, 261
ESRS E1-6 Intensywność emisji gazów cieplarnianych brutto pkt 53–55	Wskaźnik nr 3 w tabeli 1 w załączniku I	Art. 449a rozporządzenia (UE) nr 575/2013; rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) 2022/2453, wzór 3: Portfel bankowy – Ryzyko przejścia związane ze zmianą klimatu: mierniki dostosowania	Art. 8 ust. 1 rozporządzenia delegowanego (UE) 2020/1818		245
ESRS E1-7 Usuwanie gazów cieplarnianych i jednostki emisji dwutlenku węgla pkt 56				Art. 2 ust. 1 rozporządzenia (UE) 2021/1119	264
ESRS E1-9 Ekspozycja portfela odniesienia na ryzyko fizyczne związane z klimatem pkt 66			Załącznik II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2020/1818, załącznik II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2020/1816		W przypadku tego punktu danych Grupa zastosowała okres przejściowy i nie ujawnia informacji za 2024 rok
ESRS E1-9 Dezagregacja kwot pieniężnych według		Art. 449a rozporządzenia (UE) nr			W przypadku tego punktu danych Grupa

nagłego i długotrwałego ryzyka fizycznego pkt 66 lit. a) ESRS E1-9 Lokalizacja znaczących składników aktywów obciążonych istotnym ryzykiem fizycznym pkt 66 lit. c)		575/2013; pkt 46 i 47 rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) 2022/2453; wzór 5: Portfel bankowy – Ryzyko fizyczne związane ze zmianami klimatu: ekspozycje podlegające ryzyku fizycznemu.			zastosowała okres przejściowy i nie ujawnia informacji za 2024 rok
ESRS E1-9 Podział wartości księgowej nieruchomości według klas efektywności energetycznej pkt 67 lit. c)		Art. 449a rozporządzenia (UE) nr 575/2013; pkt 34 rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) 2022/2453; wzór 2: Portfel bankowy – Ryzyko przejścia związane ze zmianami klimatu: kredyty zabezpieczone nieruchomościami – efektywność energetyczna zabezpieczeń			W przypadku tego punktu danych Grupa zastosowała okres przejściowy i nie ujawnia informacji za 2024 rok
ESRS E1-9 Stożek ekspozycji portfela na szanse związane z klimatem pkt 69			Załącznik II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2020/1818		W przypadku tego punktu danych Grupa zastosowała okres przejściowy i nie ujawnia informacji za 2024 rok
ESRS E2-4 Ilość każdego czynnika zanieczyszczającego wymienionego w załączniku II do rozporządzenia w sprawie E-PRTR (Europejski Rejestr Uwalniania i Transferu Zanieczyszczeń) emitowanego do powietrza, wody i gleby, pkt 28	Wskaźnik nr 8 w tabeli 1 w załączniku I, wskaźnik nr 2 w tabeli 2 w załączniku I, wskaźnik nr 1 w tabeli 2 w załączniku I oraz wskaźnik nr 3 w tabeli 2 w załączniku I				Temat uznany za nieistotny w Grupie
ESRS E3-1 Woda i zasoby morskie pkt 9	Wskaźnik nr 7 w tabeli 2 w załączniku I				Temat uznany za nieistotny w Grupie
ESRS E3-1 Specjalna polityka pkt 13	Wskaźnik nr 8 w tabeli 2 w załączniku I				Temat uznany za nieistotny w Grupie
ESRS E3-1 Zrównoważone praktyki w dziedzinie mórz i oceanów pkt 14	Wskaźnik nr 12 w tabeli 2 w załączniku I				Temat uznany za nieistotny w Grupie
ESRS E3-4 Całkowita ilość wody poddanej recyklingowi i	Wskaźnik nr 6.2 w tabeli 2 w załączniku I				Temat uznany za nieistotny w Grupie

Grupa mBanku S.A.

Sprawozdanie Zarządu z działalności Grupy mBanku S.A. w 2024 roku

ponownemu użyciu pkt 28 lit. c)					
ESRS E3-4 Całkowite zużycie wody w m ³ na przychód netto z własnych operacji pkt 29	Wskaźnik nr 6.1 w tabeli 2 w załączniku I				Temat uznany za nieistotny w Grupie
ESRS 2 SBM 3-E4 pkt 16 lit. a) ppkt (i)	Wskaźnik nr 7 w tabeli 1 w załączniku I				Temat uznany za nieistotny w Grupie
ESRS 2 SBM 3-E4 pkt 16 lit. b)	Wskaźnik nr 10 w tabeli 2 w załączniku I				Temat uznany za nieistotny w Grupie
ESRS 2 SBM 3-E4 pkt 16 lit. c)	Wskaźnik nr 14 w tabeli 2 w załączniku I				Temat uznany za nieistotny w Grupie
ESRS E4-2 Zrównoważone praktyki lub polityki w zakresie gruntów/ rolnictwa pkt 24 lit. b)	Wskaźnik nr 11 w tabeli 2 w załączniku I				266
ESRS E4-2 Zrównoważone praktyki lub polityki w zakresie oceanów/ mórz pkt 24 lit. c)	Wskaźnik nr 12 w tabeli 2 w załączniku I				266
ESRS E4-2 Polityki na rzecz przeciwdziałania wylesianiu pkt 24 lit. d)	Wskaźnik nr 15 w tabeli 2 w załączniku I				266
ESRS E5-5 Odpady niepoddawane recyklingowi pkt 37 lit. d)	Wskaźnik nr 13 w tabeli 2 w załączniku I				Temat uznany za nieistotny w Grupie
ESRS E5-5 Odpady niebezpieczne i odpady promieniotwórcze pkt 39	Wskaźnik nr 9 w tabeli 1 w załączniku I				Temat uznany za nieistotny w Grupie
ESRS 2 SBM-3-S1 Ryzyko wystąpienia przypadków pracy przymusowej pkt 14 lit. f)	Wskaźnik nr 13 w tabeli 3 w załączniku I				275
ESRS 2 SBM-3-S1 Ryzyko wystąpienia przypadków pracy dzieci pkt 14 lit. g)	Wskaźnik nr 12 w tabeli 3 w załączniku I				275
ESRS S1-1 Zobowiązania w zakresie polityki dotyczącej poszanowania praw człowieka pkt 20	Wskaźnik nr 9 w tabeli 3 i wskaźnik nr 11 w tabeli 1 w załączniku I				275
ESRS S1-1 Strategie w zakresie należytej staranności w odniesieniu do kwestii objętych podstawowymi konwencjami Międzynarodowej Organizacji Pracy nr 1-8, pkt 21			Załącznik II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2020/1816		275
ESRS S1-1 Procedury i środki na rzecz zapobiegania handlowi ludźmi pkt 22	Wskaźnik nr 11 w tabeli 3 w załączniku I				275
ESRS S1-1 Polityka lub system zarządzania służące zapobieganiu wypadkom przy pracy pkt 23	Wskaźnik nr 1 w tabeli 3 w załączniku I				Temat uznany za nieistotny w Grupie

Grupa mBanku S.A.

Sprawozdanie Zarządu z działalności Grupy mBanku S.A. w 2024 roku

ESRS S1-3 Mechanizmy rozpatrywania skarg pkt 32 lit. c)	Wskaźnik nr 5 w tabeli 3 w załączniku I				277
ESRS S1-14 Liczba zgonów związanych z pracą oraz liczba i wskaźnik wypadków związanych z pracą pkt 88 lit. b) i c)	Wskaźnik nr 2 w tabeli 3 w załączniku I		Załącznik II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2020/1816		Temat uznany za nieistotny w Grupie
ESRS S1-14 Liczba dni straconych z powodu urazów, wypadków, ofiar śmiertelnych lub chorób pkt 88 lit. e)	Wskaźnik nr 3 w tabeli 3 w załączniku I				Temat uznany za nieistotny w Grupie
ESRS S1-16 Nieskorygowana luka płacowa między kobietami a mężczyznami pkt 97 lit. a)	Wskaźnik nr 12 w tabeli 1 w załączniku I		Załącznik II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2020/1816		279
ESRS S1-16 Nadmierny poziom wynagrodzenia dyrektora generalnego pkt 97 lit. b)	Wskaźnik nr 8 w tabeli 3 w załączniku I				280
ESRS S1-17 Przypadki dyskryminacji pkt 103 lit. a)	Wskaźnik nr 7 w tabeli 3 w załączniku I				298
ESRS S1-17 Nieprzestrzeżenie Wytycznych ONZ dotyczących biznesu i praw człowieka oraz wytycznych OECD pkt 104 lit. a)	Wskaźnik nr 10 w tabeli 1 i wskaźnik nr 14 w tabeli 3 w załączniku I		Załącznik II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2020/1816, art. 12 ust. 1 rozporządzenia delegowanego (UE) 2020/1818		298
ESRS 2 SBM-3-S2 Znaczące ryzyko wystąpienia przypadków pracy dzieci lub pracy przymusowej w łańcuchu wartości pkt 11 lit. b)	Wskaźniki nr 12 i nr 13 w tabeli 3 w załączniku I				Temat uznany za nieistotny w Grupie
ESRS S2-1 Zobowiązania w zakresie polityki dotyczącej poszanowania praw człowieka pkt 17	Wskaźnik nr 9 w tabeli 3 i wskaźnik nr 11 w tabeli 1 w załączniku I				Temat uznany za nieistotny w Grupie
ESRS S2-1 Polityki związane z osobami wykonującymi pracę w łańcuchu wartości pkt 18	Wskaźnik nr 11 i nr 4 w tabeli 3 w załączniku I				Temat uznany za nieistotny w Grupie
ESRS S2-1 Nieprzestrzeżenie Wytycznych ONZ dotyczących biznesu i praw człowieka oraz wytycznych OECD pkt 19	Wskaźnik nr 10 w tabeli 1 w załączniku I		Załącznik II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2020/1816, art. 12 ust. 1 rozporządzenia delegowanego (UE) 2020/1818		Temat uznany za nieistotny w Grupie
ESRS S2-1 Strategie w zakresie należytej staranności w odniesieniu do kwestii objętych podstawowymi konwencjami Międzynarodowej Organizacji Pracy nr 1-8, pkt 19			Załącznik II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2020/1816		Temat uznany za nieistotny w Grupie

Grupa mBanku S.A.

Sprawozdanie Zarządu z działalności Grupy mBanku S.A. w 2024 roku

ESRS S2-4 Kwestie i incydenty dotyczące poszanowania praw człowieka związane z łańcuchem wartości na wyższym i niższym szczeblu pkt 36	Wskaźnik nr 14 w tabeli 3 w załączniku I				Temat uznany za nieistotny w Grupie
ESRS S3-1 Zobowiązania w zakresie polityki dotyczącej poszanowania praw człowieka, pkt 16	Wskaźnik nr 9 w tabeli 3 w załączniku I i wskaźnik nr 11 w tabeli 1 w załączniku I				Temat uznany za nieistotny w Grupie
ESRS S3-1 Nieprzestrzeganie Wytycznych ONZ dotyczących biznesu i praw człowieka, zasad MOP lub wytycznych OECD pkt 17	Wskaźnik nr 10 w tabeli 1 w załączniku I		Załącznik II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2020/1816, art. 12 ust. 1 rozporządzenia delegowanego (UE) 2020/1818		Temat uznany za nieistotny w Grupie
ESRS S3-4 Kwestie i incydenty dotyczące poszanowania praw człowieka pkt 36	Wskaźnik nr 14 w tabeli 3 w załączniku I				Temat uznany za nieistotny w Grupie
ESRS S4-1 Polityka odnosząca się do konsumentów i użytkowników końcowych pkt 16	Wskaźnik nr 9 w tabeli 3 i wskaźnik nr 11 w tabeli 1 w załączniku I				300, 301, 302, 304, 306, 308, 309, 311, 312
ESRS S4-1 Nieprzestrzeganie Wytycznych ONZ dotyczących biznesu i praw człowieka oraz wytycznych OECD pkt 17	Wskaźnik nr 10 w tabeli 1 w załączniku I		Załącznik II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2020/1816, art. 12 ust. 1 rozporządzenia delegowanego (UE) 2020/1818		300
ESRS S4-4 Kwestie i incydenty dotyczące poszanowania praw człowieka pkt 35	Wskaźnik nr 14 w tabeli 3 w załączniku I				300
ESRS G1-1 Konwencja Narodów Zjednoczonych przeciwko korupcji pkt 10 lit. b)	Wskaźnik nr 15 w tabeli 3 w załączniku I				318
ESRS G1-1 Ochrona sygnalistów pkt 10 lit. d)	Wskaźnik nr 6 w tabeli 3 w załączniku I				314
ESRS G1-4 Grzywny za naruszenie przepisów antykorupcyjnych i przepisów w sprawie zwalczania przekupstw pkt 24 lit. a)	Wskaźnik nr 17 w tabeli 3 w załączniku I		Załącznik II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2020/1816		323
ESRS G1-4 Normy w zakresie przeciwdziałania korupcji i przekupstwu pkt 24 lit. b)	Wskaźnik nr 16 w tabeli 3 w załączniku I				317

11. Oświadczenie mBanku o stosowaniu zasad ładu korporacyjnego w 2024 roku

11.1 Stosowanie zasad ładu korporacyjnego

Ogólne zasady ładu korporacyjnego w mBanku, czyli regulacje i procedury określające wytyczne w zakresie działania organów banku, w tym wobec interesariuszy, wynikają z regulacji ustawowych, w szczególności Kodeksu spółek handlowych i ustawy Prawo bankowe, przepisów regulujących funkcjonowanie rynku kapitałowego oraz zasad ujętych w dokumentach: „Dobre Praktyki Spółek Notowanych na GPW 2021” i „Zasady Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych”.

Ponadto, od 2022 roku obowiązuje Rekomendacja Z wydana przez Komisję Nadzoru Finansowego. Rekomendacja Z stanowi zbiór dobrych praktyk w zakresie zasad ładu wewnętrznego. Ład wewnętrzny obejmuje w szczególności: system zarządzania bankiem, organizację banku, zasady działania, uprawnienia, obowiązki i odpowiedzialność oraz wzajemne relacje rady nadzorczej, zarządu i osób pełniących kluczowe funkcje w banku. mBank wdrożył Politykę Ładu Wewnętrznego, która określa podstawowe zasady i dobre praktyki dotyczące poszczególnych obszarów ładu wewnętrznego.

Tekst Dobrych Praktyk Spółek Notowanych na GPW 2021 jest dostępny na stronie internetowej Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie w sekcji poświęconej zagadnieniom ładu korporacyjnego spółek notowanych: https://www.gpw.pl/pub/GPW/files/PDF/dobre_praktyki/DPSN21_BROSZURA.pdf.

Zasady Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych są dostępne na stronie Komisji Nadzoru Finansowego: https://www.knf.gov.pl/dla_rynku/regulacje_i_praktyka/zasady_ladu_korporacyjnego.

Rekomendacja Z jest dostępna na stronie KNF:

https://www.knf.gov.pl/knf/pl/komponenty/img/Rekomendacja_Z_70998.pdf.

Ponadto mBank przyjął do stosowania regulacje wewnętrzne uszczegóławiające szereg zasad ładu korporacyjnego, m.in. program etyczny mBanku, mKanon (czyli standard prostej komunikacji), Model wartości i zachowań mBanku, Strategię Zarządzania Ryzykiem Reputacji Grupy mBanku, Politykę różnorodności i inkluzywności, Politykę zarządzania konfliktami interesów, Politykę antykorupcyjną, Politykę obsługi branż wrażliwych pod względem ryzyka reputacji, Politykę w zakresie przeciwdziałania nadużyciom i Politykę zarządzania przypadkami niewłaściwego zachowania pracowników.

Dobre Praktyki Spółek Notowanych na GPW

Dobre Praktyki Spółek Notowanych na GPW 2021 („DPSN 2021”), przyjęte Uchwałą Rady Giełdy nr 13/1834/2021 z dnia 29 marca 2021 roku, to zbiór zasad ładu korporacyjnego oraz reguł postępowania, mających wpływ na kształtowanie relacji spółek giełdowych z ich otoczeniem rynkowym. W stosunku do zasad zawartych w Dobrych Praktykach obowiązuje formuła „stosuj lub wyjaśnij” („comply or explain”). Spółki giełdowe są zobowiązane do publikacji aktualnej informacji odnośnie stosowania poszczególnych zasad. Ponadto, w przypadku incydentalnego naruszenia zasad, spółki mają obowiązek niezwłocznego poinformowania o tym fakcie.

Zarząd mBanku dokłada należytej staranności w celu przestrzegania zasad Dobrych Praktyk 2021.

Informacja na temat stosowania przez spółkę zasad zawartych w Zbiorze Dobre Praktyki Spółek Notowanych na GPW 2021 znajduje się na stronie <https://www.mbank.pl/o-nas/lad-korporacyjny/>.

Według stanu na 31 grudnia 2024 roku mBank spełniał zasady DPSN 2021 z wyłączeniem zasad 2.1. i 2.2. dotyczących polityki różnorodności wobec organów banku.

Zasada 2.1 DPSN 2021

Zgodnie z zasadą 2.1 spółka powinna posiadać politykę różnorodności wobec zarządu oraz rady nadzorczej, przyjętą odpowiednio przez radę nadzorczą lub walne zgromadzenie. Polityka różnorodności określa cele i kryteria różnorodności m.in. w takich obszarach jak płeć, wykształcenie kierunkowe, specjalistyczna wiedza, wiek oraz doświadczenie zawodowe, a także wskazuje termin i sposób monitorowania realizacji tych celów. W zakresie zróżnicowania pod względem płci warunkiem zapewnienia różnorodności organów spółki jest udział mniejszości w danym organie na poziomie nie niższym niż 30%.

W mBanku obowiązuje Polityka w sprawie oceny kwalifikacji (odpowiedniości), powoływania i odwoływania członków organów banku w mBanku S.A. Jej integralną częścią jest Polityka różnorodności wobec organów spółki.

Zasada zróżnicowania doboru członków organów mBanku opiera się o obiektywne kryteria merytoryczne w zakresie wykształcenia, umiejętności i doświadczenia zawodowego. Dodatkowymi kryteriami wspierającymi różnorodność składu organów banku jest płeć oraz wiek. Cele dotyczące zróżnicowania składu organów

banku są uwzględniane przy doborze ich członków tylko w takim zakresie, w jakim nie wpłynie to negatywnie na funkcjonowanie i odpowiedzialność organów banku. WZA oraz Rada Nadzorcza, dokonując doboru składu Rady Nadzorczej i Zarządu, uwzględniają wynik oceny odpowiedzialności. Organy te będą dążyć do osiągnięcia równowagi w zakresie reprezentowania płci w składzie Rady Nadzorczej i Zarządu, a co najmniej osiągnięcia minimalnego udziału mniejszości ze względu na płeć na poziomie 33% lub na poziomie wymaganym przez prawo zarówno w Zarządzie, jak i w Radzie Nadzorczej najpóźniej do 30 czerwca 2026 roku.

Zgodnie z powyższym, spełniamy pierwszą część opisanej zasady DPSN. Natomiast, minimalny udział mniejszości ze względu na płeć na poziomie 30% przewidziany w zasadzie 2.1 nie został jeszcze osiągnięty. Według stanu na 31 grudnia 2024 roku kobiety stanowiły 37,5% składu Rady Nadzorczej i 14,3% składu Zarządu.

Wskazówki Komitetu ds. Ładu Korporacyjnego w zakresie stosowania zasad „Dobrych Praktyk Spółek Notowanych na GPW 2021” z dnia 29 lipca 2021 roku stwierdzają że „Horyzont czasowy osiągnięcia 30% udziału płci niedoreprezentowanej w danym organie powinien być skorelowany z okresem zakończenia kadencji obecnego zarządu lub rady nadzorczej”.

Z uwagi na niespełnienie powyższego kryterium, uznaliśmy, że nie spełniamy wymienionej zasady DPSN.

Zasada 2.2 DPSN 2021

Powyzsza zasada stanowi, że osoby podejmujące decyzje w sprawie wyboru członków zarządu lub rady nadzorczej spółki powinny zapewnić wszechstronność tych organów, poprzez wybór do ich składu osób zapewniających różnorodność, umożliwiając m.in. osiągnięcie docelowego wskaźnika minimalnego udziału mniejszości określonego na poziomie nie niższym niż 30%.

Proces kompletowania składu organów mBanku prowadzony jest w taki sposób, aby organy banku mogły sprawować swoje funkcje w sposób profesjonalny i prawidłowy. Zgodnie z Polityką w sprawie oceny kwalifikacji (odpowiedności), powoływania i odwoływania członków organów banku w mBanku S.A., członkowie Rady Nadzorczej i Zarządu powinni dysponować wiedzą, umiejętnościami i doświadczeniem zawodowym, które są niezbędne do właściwego realizowania zadań. Powinni dawać rękojmię prawidłowego wykonywania powierzonych im zadań i obowiązków. Odnosi się to w szczególności do ich reputacji, uczciwości, rzetelności i niezależności osądu oraz zdolności do wykonywania powierzonych zadań i obowiązków w sposób ostrożny oraz stabilny. Przy doborze kandydatów uwzględniane jest kryterium wszechstronności i różnorodności, w tym pod względem płci, wieku lub doświadczenia zawodowego, przy zachowaniu zasady równości szans.

WZA oraz Rada Nadzorcza, dokonując doboru składu Rady Nadzorczej i Zarządu, uwzględniają wynik oceny odpowiedzialności. Organy te będą dążyć do osiągnięcia minimalnego udziału mniejszości ze względu na płeć na poziomie 33% lub na poziomie wymaganym przez prawo, a także aby nastąpiło to najpóźniej do 30 czerwca 2026 roku.

Tym niemniej, zgodnie z interpretacją zasady 2.2 zamieszczoną we Wskazówkach Komitetu ds. Ładu Korporacyjnego z dnia 29 lipca 2021 roku, należy przyjąć, że czas wyznaczony na pełne wdrożenie tej zasady nie może wykraczać poza datę wyboru członków każdego z organów kolejnej kadencji. Ewentualne zmiany w organach trwającej kadencji również powinny być dokonywane z uwzględnieniem polityki różnorodności. Zarząd banku wybrany na kadencję rozpoczętą z dniem 28 marca 2024 roku nie spełnił kryterium różnorodności pod względem parytetu płci. Zmiana w Zarządzie w lipcu 2024 roku nie miała wpływu na ten parytet.

W związku z powyższym konserwatywnie raportujemy, że nie stosujemy zasady 2.2.

Ocena Rady Nadzorczej w zakresie sposobu wypełniania przez bank obowiązków informacyjnych, określonych w Regulaminie Giełdy i przepisach dotyczących informacji bieżących oraz okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych, zawarta jest w rocznych sprawozdaniach tego organu, dostępnych na stronie internetowej mBanku.

Zgodnie z Zaleceniem Komisji z dnia 9 kwietnia 2014 roku w sprawie jakości sprawozdawczości dotyczącej ładu korporacyjnego (2014/208/UE) poniżej przedstawiamy komentarz o stosowaniu zasad Dobrych Praktyk Spółek Notowanych na GPW 2021, w odniesieniu do zagadnień mających największe znaczenie dla akcjonariuszy.

Polityka informacyjna i komunikacja z inwestorami (rozdział I)

- Prowadzimy przejrzystą, otwartą i rzetelną politykę informacyjną, która buduje wzajemne zaufanie i lojalność inwestorów. Polityka informacyjna w zakresie komunikacji z inwestorami, mediami oraz klientami znajduje się na naszej stronie internetowej: <https://www.mbank.pl/pdf/relacje-inwestorskie/pozostale/polityka-komunikacji-inwestorzy-media-klienci.pdf>.

- Realizując politykę informacyjną stosujemy wymogi wynikające z przepisów dotyczących poufności i bezpieczeństwa informacji, które musimy spełniać jako spółka publiczna oraz instytucja nadzorowana.
- Na stronie internetowej banku (www.mbank.pl) zamieszczone są m.in. informacje i dokumenty wynikające ze wskazówek do Dobrych Praktyk w odniesieniu do zasady 1.1. DPSN 2021:
 - podstawowe dokumenty korporacyjne, w szczególności: statut spółki i regulaminy Walnego Zgromadzenia, Rady Nadzorczej, Zarządu, a także przyjęte polityki;
 - skład Zarządu, Rady Nadzorczej i komitetów Rady Nadzorczej, życiorysy zawodowe członków tych organów, informacje na temat spełniania przez jej członków kryterium niezależności (zawartą m.in. w Sprawozdaniu Rady Nadzorczej mBanku S.A. z działalności za dany rok i w Oświadczeniu mBanku o stosowaniu zasad ładu korporacyjnego);
 - informacje na temat programów motywacyjnych;
 - zestawienie wybranych danych finansowych spółki oraz danych biznesowych, w formacie umożliwiającym przetwarzanie tych danych przez odbiorców (dane dostępne od 2006 roku);
 - prezentacje zawierające omówienie wyników Grupy i jej otoczenia rynkowego;
 - podstawowe informacje dotyczące struktury grupy kapitałowej;
 - dane dotyczące liczby wyemitowanych akcji, składu akcjonariatu, kapitału zakładowego i dywidendy;
 - rekomendacje analityków wraz z ceną docelową akcji, a także konsensus prognozowanych wyników Grupy na bieżący i następny rok;
 - inne prezentacje i informacje zawierające zagadnienia dotyczące strategii, działalności Grupy i jej wyników finansowych („Wprowadzenie do Grupy mBanku” i „Factsheet”);
 - nagrania z kwartalnych spotkań analityków i inwestorów z członkami Zarządu mBanku;
 - kalendarz publikacji raportów finansowych, spotkań z inwestorami i konferencji prasowych oraz innych wydarzeń istotnych z punktu widzenia inwestorów;
 - pytania zadawane spółce przez akcjonariuszy wraz z odpowiedziami spółki;
 - informacje bieżące i okresowe;
 - informacje na temat stosowania zasad ładu korporacyjnego oraz informacje na temat komunikacji ze spółką.

Udostępniamy zapis przebiegu Walnych Zgromadzeń w formie wideo, a także informacje dotyczące ratingów i Programu Emisji Euroobligacji (w tym prospekty emisyjne i prezentacje dla inwestorów w instrumenty dłużne).

- W polityce informacyjnej w zakresie relacji inwestorskich, oprócz informacji zamieszczanych na stronie internetowej spółki, wykorzystujemy przede wszystkim następujące środki:
 - raporty bieżące i okresowe, przy czym publikacja sprawozdań okresowych jest tak zaplanowana, aby umożliwić inwestorom zapoznanie się z wynikami finansowymi spółki w możliwie jak najkrótszym czasie po zakończeniu okresu sprawozdawczego;
 - kwartalne prezentacje wyników finansowych dla inwestorów i analityków, podczas których członkowie Zarządu spółki komentują wyniki finansowe i biznesowe Grupy, wydarzenia mające wpływ na działalność Grupy i perspektywy na przyszłość oraz odpowiadają na zadawane pytania;
 - indywidualne i grupowe spotkania, telekonferencje i wideokonferencje przedstawicieli Zarządu i zespołu Relacji Inwestorskich z inwestorami i analitykami;
 - kontakt telefoniczny, mailowy oraz poprzez aplikację Microsoft Teams z analitykami i inwestorami, w tym comiesięczna dystrybucja Newslettera i innych materiałów informacyjnych w razie potrzeby;
 - udział naszych przedstawicieli w krajowych i zagranicznych konferencjach inwestorskich, a także cykle spotkań z inwestorami w kraju i za granicą (roadshows), w szczególności przed emisjami papierów dłużnych.
- Na stronie internetowej spółki prezentujemy założenia strategii Grupy, jej cele i działania podejmowane w ramach strategii. Realizacja celów strategii jest opisana w Sprawozdaniach Zarządu z działalności Grupy mBanku. Nasza agenda ESG jest częścią Strategii Grupy mBanku na lata 2021-2025. W procesach decyzyjnych uwzględniamy kwestie związane ze zmianami klimatycznymi, w tym wynikające z nich ryzyka. Działania Grupy w zakresie ESG opisane są m.in. w Sprawozdaniu Zarządu z działalności Grupy mBanku oraz na stronie internetowej <https://www.mbank.pl/onas/odpowiedzialnosc-spoleczna/co-robimy/>.

- Prowadzimy politykę pełnej przejrzystości w zakresie angażowania się spółki w charakterze sponsora. Ujawniamy wydatki na cele charytatywne w Sprawozdaniu Zarządu z działalności Grupy mBanku i w Sprawozdaniu Rady Nadzorczej z działalności.

Zarząd i Rada Nadzorcza (rozdział II)

- Wszyscy członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej banku mają wiedzę, doświadczenie i umiejętności niezbędne do wykonywania powierzonych im funkcji. Szczegółowe informacje na temat ich kwalifikacji zawarte są dalszej części niniejszego Oświadczenia.
- Pełnienie funkcji w organie zarządzającym stanowi główny obszar aktywności zawodowej członków Zarządu. Niektórzy członkowie Zarządu zasiadają dodatkowo w radach nadzorczych podmiotów zależnych, co przyczynia się do sprawnego funkcjonowania Grupy. Do kompetencji Rady Nadzorczej należy wyrażanie zgody na zasiadanie przez członków Zarządu w zarządach lub radach nadzorczych spółek spoza Grupy mBanku.
- Członkowie Rady Nadzorczej poświęcają niezbędną ilość czasu na wykonywanie swoich obowiązków. W przypadku rezygnacji członka Rady Nadzorczej, jej skład jest uzupełniany, tak by Rada mogła pracować w pełnym składzie.
- Polityka różnorodności wobec Zarządu i Rady Nadzorczej obowiązująca w banku ma na celu zróżnicowanie członków Zarządu oraz Rady Nadzorczej pod względem ich cech oraz kwalifikacji. Zaraportowaliśmy niestosowanie zasad 2.1 i 2.2.
- Spełniamy zasady DPSN 2021 dotyczące sposobu głosowania Zarządu i Rady Nadzorczej. Co roku Rada Nadzorcza sporządza i składa Walnemu Zgromadzeniu sprawozdanie ze swojej działalności, zawierające informacje zawarte w p. 2.11 DPSN.

Szczegółowe kwalifikacje członków Zarządu i Rady Nadzorczej przedstawione są w dalszej części niniejszego oświadczenia.

Systemy i funkcje wewnętrzne (rozdział III)

- Utrzymujemy skuteczne systemy kontroli wewnętrznej, zarządzania ryzykiem oraz compliance. Za realizację zadań w poszczególnych systemach odpowiadają wyodrębnione jednostki organizacyjne. Zarząd jest odpowiedzialny za wdrożenie, utrzymanie i skuteczność systemów kontroli wewnętrznej, zarządzania ryzykiem i compliance. Rada Nadzorcza monitoruje skuteczność tych systemów.
- Audyt wewnętrzny działa niezależnie, zgodnie z powszechnie uznanymi międzynarodowymi standardami praktyki zawodowej audytu wewnętrznego. Departament Audytu Wewnętrznego podlega organizacyjnie Prezesowi Zarządu, a funkcjonalnie Komisji ds. Audytu Rady Nadzorczej.
- Pionem Zarządzania Ryzykiem kieruje Wiceprezes Zarządu, a dyrektor Departamentu Compliance podlega Wiceprezesce Zarządu ds. Compliance i HR.
- Wynagrodzenia osób odpowiedzialnych za zarządzanie ryzykiem i compliance oraz kierującego audytem wewnętrznym są uzależnione od realizacji wyznaczonych zadań. Nie są zależne od wyników finansowych Grupy.
- Komisja ds. Audytu w Radzie Nadzorczej zajmuje się przeglądem oraz monitorowaniem procesu sprawozdawczości finansowej i skuteczności działania systemu kontroli wewnętrznej, w tym funkcjonowania audytu wewnętrznego oraz compliance.
- Spółki o kluczowym znaczeniu dla Grupy spełniają zasady DPSN 2021 dotyczące wynagrodzeń oraz podległości służbowej osób odpowiedzialnych za zarządzanie ryzykiem, compliance oraz audyt wewnętrzny.

Walne Zgromadzenie i relacje z akcjonariuszami (rozdział IV)

- Zwołujemy Zwyczajne Walne Zgromadzenie w terminie zgodnym z przepisami prawa oraz dokładamy wszelkich starań, by odbyło się w możliwie jak najkrótszym czasie po publikacji raportu rocznego. ZWZ w 2024 roku odbyło się 27 dni po publikacji raportu rocznego za 2023 rok. Umożliwiamy akcjonariuszom udział w Walnym Zgromadzeniu przy wykorzystaniu środków komunikacji elektronicznej i prowadzimy transmisję obrad.
- Projekty uchwał Walnego Zgromadzenia dotyczących spraw i rozstrzygnięć innych niż o charakterze porządkowym zawierają uzasadnienie i są wcześniej zaopiniowane przez Radę Nadzorczą. Bank dokłada starań, aby projekty uchwał były zgłoszone przez akcjonariuszy najpóźniej na 3 dni przed Walnym Zgromadzeniem.

- W obradach Walnego Zgromadzenia biorą udział członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej. Zarząd prezentuje uczestnikom Walnego Zgromadzenia sprawę ujętą w p. 4.11 DPSN i odpowiada na pytania akcjonariuszy.
- Gdy przedmiotem obrad Walnego Zgromadzenia ma być powołanie do Rady Nadzorczej lub powołanie Rady Nadzorczej nowej kadencji, kandydatury są zgłaszane nie później niż na 3 dni przed Walnym Zgromadzeniem, a komplet materiałów jest publikowany na stronie internetowej spółki.
- Zgodnie ze strategią Grupy mBanku, naszym celem, odzwierciedlonym w planie średniookresowym, jest wypłata dywidendy w wysokości 50% zysku netto. Jednocześnie, polityka dywidendowa zapewnia utrzymanie współczynników kapitałowych banku i Grupy na bezpiecznych poziomach. Bank wypłacił ostatnią dywidendę z zysku za 2017 rok. Brak wypłaty dywidendy za lata 2018 – 2023 wynikał z zaleceń Komisji Nadzoru Finansowego. Zmiany w Strategii zarządzania kapitałem Grupy mBanku dokonane w 2024 roku, dotyczące braku wypłaty dywidendy z zysku za 2024 rok i 2025 rok, wynikają z zamiaru wzmocnienia bazy kapitałowej w celu zapewnienia rozwoju spółki, w szczególności wzrostu akcji kredytowej. W dłuższym horyzoncie czasowym przyniesie to akcjonariuszom wymierne korzyści.

Konflikt interesów i transakcje z podmiotami powiązаныmi (rozdział V)

- W mBanku obowiązują przejrzyste procedury dotyczące przeciwdziałania powstawaniu konfliktu interesów, identyfikacji przypadków, które mogą stanowić konflikt interesów oraz regulujące postępowanie spółki w przypadku jego powstania. Polityka zarządzania konfliktami interesów dotyczy w szczególności przeciwdziałania i zarządzania konfliktami interesów: 1) między bankiem a klientem lub klientami, 2) klientem lub klientami a członkiem Rady Nadzorczej, Zarządu, pracownikiem i współpracownikiem, 3) członkiem Rady Nadzorczej, zarządu, pracownikiem i współpracownikiem a bankiem.
- Członkowie organów spółki deklarują unikanie podejmowania aktywności zawodowej lub pozazawodowej, która mogłaby prowadzić do powstania konfliktu interesów. Regulamin Zarządu zawiera postanowienia dotyczące ograniczania konfliktu interesów oraz zasady wyłączenia członka Zarządu od rozstrzygnięcia sprawy w przypadku zaistnienia konfliktu interesów.
- Zgodnie z postanowieniami Regulaminu Rady Nadzorczej, członkowie Rady nie podejmują aktywności, która mogłaby prowadzić do powstawania konfliktu interesów lub wpływać negatywnie na ich reputację jako członków Rady Nadzorczej.
- Obowiązuje zasada równego traktowania klientów i dostawców Grupy. Żaden akcjonariusz banku nie jest traktowany w sposób uprzywilejowany w transakcjach z podmiotami powiązаныmi. Transakcje z podmiotami powiązаныmi są realizowane w oparciu o obowiązujące regulacje wewnętrzne z zachowaniem standardów rynkowych.
- Rada Nadzorcza wyraża opinie dotyczące transakcji zawieranych z podmiotami powiązаныmi, jeżeli planowana całkowita kwota jednostkowej transakcji przekroczy 20% funduszy własnych banku.

Wynagrodzenia (rozdział VI)

- W Grupie mBanku obowiązują przejrzyste, spójne i sprawiedliwe zasady wynagradzania. Sprzyjają one prawidłowemu i skutecznemu zarządzaniu ryzykiem i nie zachęcają do podejmowania nadmiernego ryzyka.
- Wynagrodzenie członków Zarządu składa się z części stałej i części zmiennej. Grupa posiada program motywacyjny spełniający wymogi DPSN 2021.
- W Radzie Nadzorczej mBanku funkcjonuje Komisja ds. Wynagrodzeń i Nominacji.
- Wynagrodzenia są adekwatne do zadań i obowiązków wykonywanych przez poszczególne osoby i związane z tym zakres odpowiedzialności.
- W przypadku Rady Nadzorczej, poziom wynagrodzeń umożliwia wybór osób o kompetencjach potrzebnych do sprawowania nadzoru nad spółką. Wynagrodzenie członków Rady Nadzorczej nie jest uzależnione od opcji, instrumentów pochodnych i innych zmiennych składników oraz nie jest powiązane z wynikami spółki i liczbą odbytych posiedzeń.

Szczegółowe zasady wynagradzania członków Zarządu i członków Rady Nadzorczej oraz kompetencje Komisji ds. Wynagrodzeń i Nominacji zostały opisane w dalszej części niniejszego oświadczenia.

Zasady Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych

Zasady Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych obejmują kwestie dotyczące relacji z udziałowcami i klientami, zagadnienia dotyczące struktury organizacyjnej, kwestie dotyczące zapewnienia efektywnego i skutecznego systemu kontroli wewnętrznej oraz związane z ryzykiem wynikającym z prowadzonej działalności.

Odstępstwa od stosowania zasad ładu korporacyjnego dotyczą postanowień § 16 ust. 1 oraz § 24 ust. 1 Zasad Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych.

Deklaracja w sprawie zakresu stosowania w mBanku S.A. Zasad Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych zaakceptowana przez Zarząd i przyjęta uchwałą nr 162/21 Rady Nadzorczej mBanku S.A. z dnia 3 grudnia 2021 roku znajduje się na stronie internetowej banku <https://www.mbank.pl/o-nas/lad-korporacyjny/>. Deklaracja potwierdza powyższe odstępstwa od stosowania zasad ładu korporacyjnego.

Według zasady z § 16 ust. 1 właściwym jest, aby posiedzenia organu zarządzającego odbywały się w języku polskim. W razie konieczności należy zapewnić niezbędną pomoc tłumacza.

W opinii spółki, odstępowanie w tym przypadku jest uzasadnione. Wszyscy członkowie Zarządu posługują się biegle językiem angielskim. Porozumiewanie się bez udziału tłumacza jest efektywniejsze. W pewnych okolicznościach udział tłumacza może przyczynić się do utrudnienia lub wydłużenia dyskusji na posiedzeniach Zarządu, ze względu na skomplikowaną materię rozpatrywanych zagadnień oraz specjalistyczne słownictwo. Ponadto, ze względu na rozpatrywanie na posiedzeniach Zarządu informacji stanowiących tajemnice przedsiębiorstwa, istotne jest ograniczenie do niezbędnego minimum udziału w posiedzeniach osób spoza Zarządu. Jednocześnie, większość członków Zarządu banku posługuje się językiem polskim, co zapewnia możliwość reprezentowania banku w sytuacjach, gdy pożądanym jest uczestnictwo członków Zarządu i posługiwanie się językiem polskim bez pośrednictwa tłumacza. Protokoły z posiedzeń oraz uchwały Zarządu mBanku są przygotowywane w dwóch wersjach językowych, czyli jest zapewniona zgodność z postanowieniem § 16 ust. 2 Zasad Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych.

Zgodnie z zasadą z § 24 ust. 1 właściwym jest, aby posiedzenia organu nadzorującego odbywały się w języku polskim. W razie konieczności należy zapewnić niezbędną pomoc tłumacza.

Argumentacja odstępowania od stosowania powyższej zasady jest zbliżona do uzasadnienia dotyczącego zasady opisanej w § 16 ust. 1. Członkowie Rady Nadzorczej mBanku biegle władają językiem angielskim. Prowadzenie dyskusji i dokonywanie ustaleń bez udziału tłumacza jest efektywniejsze i bezpieczniejsze przy omawianiu zagadnień stanowiących tajemnice przedsiębiorstwa. Protokoły z posiedzeń oraz uchwały podejmowane przez Radę Nadzorczą opracowywane są w dwóch wersjach językowych – polskiej i angielskiej. Oznacza to, że stosujemy zasadę z § 24 ust. 2 Zasad Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych.

Stanowisko akcjonariuszy w kwestii Zasad Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych zostało przedstawione w uchwale nr 31 XXVIII Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia mBanku S.A. z 30 marca 2015 roku. W powyższej uchwale akcjonariusze zobowiązali się do:

- współdziałania w realizacji statutowych celów mBanku, zapewniając bezpieczeństwo działania oraz kierując się interesem mBanku;
- nienaruszania kompetencji pozostałych organów statutowych mBanku;
- niezwłocznego rozwiązywania wszelkich ewentualnych konfliktów między akcjonariuszami, aby nie dochodziło do naruszenia interesu mBanku oraz jego klientów;
- niepodejmowania decyzji prowadzących do przeniesienia aktywów z mBanku do innych podmiotów, a także do nabycia lub zbycia albo zawierania transakcji powodujących rozporządzenie przez mBank jego majątkiem na warunkach innych niż rynkowe, czy też narażenia bezpieczeństwa lub interesu mBanku; nadanie określonemu akcjonariuszowi bądź akcjonariuszom osobistych uprawnień będzie uzasadnione realizacją istotnych celów mBanku, a także nie będzie prowadzić do utrudnienia prawidłowego funkcjonowania organów banku lub dyskryminacji pozostałych akcjonariuszy oraz będzie odzwierciedlone w Statucie mBanku;
- dokapitalizowania banku lub udzielenia mu wsparcia finansowego w zakresie swoich możliwości oraz uprawnień, w przypadku zaistnienia takiej konieczności, przy czym przed takim ewentualnym dokapitalizowaniem lub udzieleniem wsparcia finansowego zostanie przeprowadzona analiza całokształtu przyczyn, które spowodowały taką konieczność; akcjonariusze rozważą możliwość

zapewnienia wsparcia z punktu widzenia ich sytuacji finansowej, przepisów prawa oraz regulacji nadzorczych obowiązujących akcjonariuszy będących podmiotami regulowanymi, oraz mając na uwadze najlepszy interes mBanku i jego klientów;

- uzależnienia decyzji w sprawie wypłaty dywidendy od potrzeby utrzymania odpowiedniego poziomu kapitałów własnych oraz realizacji strategicznych celów mBanku, a także uwzględniania rekomendacji i indywidualnych zaleceń wydanych przez organy nadzoru; oraz
- wypełniania zaleceń KNF w zakresie wyboru członków Rady Nadzorczej.

Poniżej przedstawiamy kluczowe aspekty dotyczące stosowania „Zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych”.

Organizacja i struktura organizacyjna (rozdział 1)

- Organizacja umożliwia osiąganie długoterminowych celów prowadzonej działalności. Cele strategiczne są określone w strategii przyjętej przez Zarząd i zatwierdzone przez Radę Nadzorczą.
- Struktura organizacyjna banku jest przejrzysta i adekwatna do jego skali działalności. Rada Nadzorcza regularnie zatwierdza zmiany w strukturze organizacyjnej oraz podział kompetencji między członków Zarządu i Dyrektorów Zarządzających. Struktura organizacyjna banku, podział zadań i odpowiedzialności pomiędzy członków Zarządu jest dostępna na stronie internetowej mBanku <https://www.mbank.pl/pdf/msp-korporacje/lad-korporacyjny/schemat-organizacyjny.pdf>.
- Bank przestrzega przepisów prawa oraz uwzględnia rekomendacje oraz zalecenia organów nadzoru i regulatorów. Posiada wyspecjalizowane komórki wpierające zgodność z przepisami oraz monitorujące przestrzeganie tych obowiązków i wytycznych.
- W banku funkcjonuje system anonimowego powiadamiania o nadużyciach („mSygnał”), zapewniający anonimowość, ochronę sygnalisty i poufność.
- Bank stosuje plany ciągłości działania. Polityka Zarządzania Ciągłością Działania w mBanku S.A. jest zatwierdzana przez Radę Nadzorczą.

Relacja z udziałowcami instytucji nadzorowanej (rozdział 2)

- Bank uwzględnia interesy wszystkich akcjonariuszy, zapewnia im dostęp do informacji i możliwość aktywnego udziału w Walnym Zgromadzeniu, przy wykorzystaniu środków komunikacji elektronicznej.
- Udziałowcy mogą wpływać na funkcjonowanie banku wyłącznie poprzez decyzje Walnego Zgromadzenia, nie naruszając kompetencji pozostałych organów.
- Akcjonariusze banku nie posiadają uprawnień osobistych ani innych szczególnych uprawnień. Każda akcja mBanku uprawnia do jednego głosu na Walnym Zgromadzeniu.
- Transakcje z podmiotami powiązаныmi są przeprowadzane zgodnie z przepisami prawa, na podstawie wewnętrznych regulacji gwarantujących transparentność i zachowanie standardów rynkowych.
- Decyzje w zakresie wypłaty dywidendy są uzależnione od potrzeby utrzymania odpowiedniego poziomu kapitałów własnych oraz realizacji strategicznych celów, przy uwzględnieniu rekomendacji i indywidualnych zaleceń wydanych przez KNF.

Organ zarządzający (rozdział 3)

- Zarząd mBanku ma charakter kolegialny. Jego członkowie posiadają wymaganą wiedzę merytoryczną, kompetencje, doświadczenie zawodowe i reputację, odpowiednie do pełnienia powierzonych funkcji.
- W siedmioosobowym Zarządzie pięć osób, w tym Prezes, posiada obywatelstwo polskie i włada językiem polskim. Posiedzenia Zarządu odbywają się w języku angielskim (odstępstwo od zasady § 16 ust. 1).
- Członkowie Zarządu ponoszą kolegialną odpowiedzialność za decyzje zastrzeżone do kompetencji Zarządu, niezależnie od wewnętrznego podziału odpowiedzialności za poszczególne obszary. Podział kompetencji uchwalany jest przez Zarząd i zatwierdzany przez Radę Nadzorczą.
- W banku funkcjonuje plan sukcesji dla członków Zarządu, zatwierdzony przez Radę Nadzorczą.

Organ nadzorujący (rozdział 4)

- Wiedza, doświadczenie i umiejętności członków Rady Nadzorczej uzupełniają się w taki sposób, aby zapewnić należyty nadzór nad wszystkimi obszarami działalności banku.
- Członkowie Rady Nadzorczej nie prowadzą aktywności zawodowej lub pozazawodowej, która mogłaby prowadzić do powstania konfliktu interesów.
- Ośmioosobowy skład Rady Nadzorczej organu jest adekwatny do charakteru i skali prowadzonej przez bank działalności. 50% składu Rady Nadzorczej spełnia kryteria niezależności, w tym Przewodnicząca Rady Nadzorczej oraz Przewodniczący Komisji ds. Audytu.
- W składzie Rady Nadzorczej jest zapewniony odpowiedni udział osób władających językiem polskim (4 spośród 8 członków) oraz wykazujących się doświadczeniem i znajomością polskiego rynku finansowego. Posiedzenia odbywają się w języku angielskim (odstępstwo od zasady § 24 ust. 1).
- Członkowie Rady Nadzorczej wykazują się niezbędnym poziomem zaangażowania, co znajduje odzwierciedlenie m.in. w wysokiej frekwencji na posiedzeniach Rady Nadzorczej.
- Rada Nadzorcza dokonuje corocznej oceny stosowania Zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych, która stanowi element sprawozdania z działalności Rady Nadzorczej.

Polityka wynagrodzeń (rozdział 5)

- Posiadamy przejrzystą politykę wynagradzania członków Zarządu, Rady Nadzorczej oraz osób pełniących kluczowe funkcje w banku.
- Polityka Wynagrodzeń przyjmowana jest przez Walne Zgromadzenie nie rzadziej niż raz na 4 lata. Rada Nadzorcza co najmniej raz w roku poddaje Politykę Wynagrodzeń kompleksowemu przeglądowi oraz ocenia jej funkcjonowanie.
- Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad polityką wynagradzania, w tym dokonuje weryfikacji spełnienia kryteriów i warunków uzasadniających uzyskanie zmiennych składników wynagrodzenia przez Zarząd.
- Wynagrodzenie członków Zarządu ustalane jest przez Radę Nadzorczą, a członków Rady Nadzorczej - przez Walne Zgromadzenie.
- Członkowie Zarządu mBanku nie pobierają wynagrodzenia z tytułu pełnienia funkcji członków rad nadzorczych w spółkach, do których zostali desygnowani przez bank.

Polityka informacyjna (rozdział 6)

- Spełniamy wszystkie kryteria przejrzystej, rzetelnej polityki informacyjnej, uwzględniającej potrzeby udziałowców, mediów oraz klientów.
- Dbamy o to, aby raporty bieżące i okresowe były publikowane w terminach zgodnych z przepisami prawa, a ich treść umożliwiała ocenę działalności banku przez inwestorów.

Działalność promocyjna i relacje z klientami (rozdział 7)

- W procesie oferowania produktów lub usług finansowych dbamy o rzetelność przekazywanych klientom informacji.
- Oferowane produkty lub usługi finansowe są adekwatne do potrzeb klientów, do których są kierowane.
- Mamy jawne i przejrzyste zasady rozpatrywania skarg i reklamacji gwarantujące rzetelność, wnikliwość, obiektywizm oraz poszanowanie obowiązujących przepisów prawa, zasad uczciwego obrotu i dobrych obyczajów. Rada Nadzorcza na bieżąco monitoruje te procesy.

Kluczowe systemy i funkcje wewnętrzne (rozdział 8)

- System kontroli wewnętrznej został opracowany i wdrożony przez Zarząd i podlega ocenie Rady Nadzorczej. Zapewniona jest niezależność funkcji audytu wewnętrznego oraz komórki ds. zgodności.
- Posiadamy adekwatny i skuteczny system zarządzania ryzykiem, którego elementami są identyfikacja, pomiar, szacowanie, monitorowanie oraz stosowanie mechanizmów kontrolujących i ograniczających poziom ryzyka.

Wykonywanie uprawnień z aktywów nabytych na ryzyko klienta (rozdział 9)

- Dokonując nabycia aktywów na ryzyko klienta, bank (Biuro Maklerskie mBanku) działa w interesie klienta, wykonuje jego zlecenie zgodnie z przyjętymi regulaminami oraz ogólnymi warunkami świadczenia usług. Proces podejmowania decyzji jest odpowiednio udokumentowany.

Rekomendacja Z

Zgodnie z wymaganiami Rekomendacji Z, Zarząd banku jest odpowiedzialny za wprowadzenie ładu wewnętrznego w banku, zapewnienie jego przestrzegania, a także za dokonywanie okresowej oceny i weryfikacji, mających na celu dostosowanie ładu wewnętrznego w banku do zmieniającej się sytuacji wewnętrznej i otoczenia banku.

W ocenie Zarządu mBanku regulacje wewnętrzne są dostosowane do wymogów zewnętrznych i ład wewnętrzny w banku jest odpowiednio zorganizowany. Ocena adekwatności regulacji wewnętrznych dotyczących funkcjonowania Zarządu oraz samoocena skuteczności działania Zarządu znajduje się w dalszej części Oświadczenia.

Rada Nadzorcza dokonuje oceny ładu wewnętrznego. Ocena znajduje się w Sprawozdaniu Rady Nadzorczej z działalności za dany rok.

Zasady etyczne obowiązujące w mBanku

Kodeks Etyki Bankowej

Niezależnie od zasad ładu korporacyjnego, stosujemy dobre praktyki branżowe bankowego środowiska zawodowego, opracowane przez Związek Banków Polskich (ZBP). Stanowi on zbiór zasad postępowania, które odnoszą się do banków, osób w nich zatrudnionych oraz osób, za których pośrednictwem banki wykonują czynności bankowe. Kodeks Etyki Bankowej dostępny jest na stronie internetowej Związku Banków Polskich: <https://zbp.pl/dla-bankow/prawo-i-legislacja/Komisja-Etyki-Bankowej>.

Zasady postępowania pracowników mBanku S.A. (Code of Conduct)

Pracownicy mBanku stosują „Zasady postępowania” określające standardy między pracownikami banku i partnerami biznesowymi banku, co ma budować fundamenty wzajemnego zaufania. Wytyczne dotyczące działania obejmują m.in. kierowanie się wartościami mBanku, tworzenie zrównoważonej kultury organizacji, odpowiedzialność korporacyjną, prowadzenie odpowiedzialnej polityki kredytowej, traktowanie relacji z klientami w sposób odpowiedzialny, uczciwość w relacjach biznesowych, stosowanie wyznaczonych standardów w relacjach z klientami i w relacjach wewnętrznych, unikanie konfliktu interesów, odpowiedzialne korzystanie z mediów społecznościowych i upraszczanie komunikacji.

Program etyczny mBanku

Program zawiera podstawowe wytyczne, które pomagają nam budować kulturę etycznego prowadzenia biznesu oraz realizować zobowiązania i aspiracje opisane w strategii ESG. Wszystkie polityki, produkty, usługi i procedury muszą uwzględniać aspekty etyczne. Wytyczne zawarte w Programie etycznym mBanku dotyczą również sposobu oferowania produktów naszym klientom i relacji banku z klientami.

Polityka antykorupcyjna - kwestie dotyczące działalności lobbingowej

Podejście mBanku do kwestii lobbingu i wpływu politycznego jest zawarte w Polityce antykorupcyjnej. Nasze działania, w tym relacje z organami państwowymi i instytucjami rządowymi, realizujemy zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa i przyjętymi w naszej organizacji wartościami etycznymi. Zachowujemy neutralność polityczną i nie udzielamy darowizn partiom politycznym. Unikamy wszelkich działań, które wywierają niewłaściwy wpływ na działaczy politycznych lub mogą stworzyć konflikt interesów. Nie prowadzimy działalności lobbingowej.

11.2 System kontroli wewnętrznej i zarządzania ryzykiem w procesie sporządzania sprawozdań finansowych mBanku

System kontroli wewnętrznej w mBanku wspomaga zarządzanie bankiem poprzez przyczynianie się do zapewnienia skuteczności i efektywności działania, wiarygodności sprawozdawczości finansowej, przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem w banku oraz zgodności działania banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi.

Funkcjonujący w banku system zarządzania ryzykiem i system kontroli wewnętrznej zorganizowany jest na trzech niezależnych liniach obrony:

Na pierwszą linię obrony składa się zarządzanie ryzykiem w działalności operacyjnej banku, realizowane przez poszczególne biznesowe komórki organizacyjne i jednostki bezpośrednio je wspierające



Na drugą linię obrony składa się co najmniej zarządzanie ryzykiem przez wyznaczone komórki organizacyjne lub wyznaczonych pracowników komórek organizacyjnych niezależne od zarządzania ryzykiem na pierwszej linii obrony oraz działalność Departamentu Compliance



Trzecią linią obrony jest działalność Departamentu Audytu Wewnętrznego, który zapewnia niezależną ocenę adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej w pierwszej i drugiej linii obrony

Zarząd banku projektuje, wprowadza oraz zapewnia we wszystkich jednostkach organizacyjnych banku funkcjonowanie adekwatnego i skutecznego systemu kontroli wewnętrznej w ramach trzech linii obrony. Zatwierdza kryteria wyodrębniania procesów istotnych i listę procesów istotnych. Ustanawia zasady projektowania, zatwierdzania i wdrażania mechanizmów kontrolnych we wszystkich procesach funkcjonujących w banku, zasady niezależnego monitorowania przestrzegania mechanizmów kontrolnych oraz zapewnia funkcjonowanie matrycy funkcji kontroli.

Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad wprowadzeniem i zapewnieniem funkcjonowania adekwatnego i skutecznego systemu kontroli wewnętrznej, zatwierdza zasady oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej oraz dokonuje jego corocznej oceny i skuteczności. Rada Nadzorcza zatwierdza przedłożone przez Zarząd dokumenty: Politykę zgodności w mBanku S.A., Regulamin funkcjonowania Departamentu Compliance i Kartę audytu. Szczególną rolę odgrywa Komisja ds. Audytu Rady Nadzorczej, która monitoruje adekwatność i skuteczność systemu kontroli wewnętrznej i wydaje opinie na ten temat na podstawie informacji i raportów otrzymywanych od biegłego rewidenta, Departamentu Zarządzania Zintegrowanym Ryzykiem, Departamentu Compliance oraz Departamentu Audytu Wewnętrznego.

Funkcja kontroli, mająca za zadanie zapewnienie przestrzegania mechanizmów kontrolnych, jest realizowana w sposób ciągły i systematyczny przez pracowników wszystkich szczebli organizacyjnych, na wszystkich liniach obrony, na podstawie posiadanych uprawnień, w ramach działalności operacyjnej. Pracownicy mBanku na wszystkich trzech liniach obrony stosują mechanizmy kontrolne lub niezależnie monitorują przestrzeganie mechanizmów kontrolnych.

Proces przygotowywania danych finansowych na potrzeby sprawozdawczości jest zautomatyzowany i oparty na danych księgowych banku. Przygotowanie danych w systemach źródłowych podlega sformalizowanym procedurom operacyjnym i akceptacyjnym. Tworzenie zbioru sald księgowych w oparciu o system ksiąg głównych banku odbywa się w ramach procesu, który obejmuje odpowiednie mechanizmy i kontrole wewnętrzne. Mechanizmy te polegają m.in. na stosowaniu weryfikacji i rekoncylacji danych sprawozdawczych z księgami rachunkowymi, analitycznymi i innymi dokumentami, które są podstawą sporządzania sprawozdań finansowych oraz z obowiązującymi przepisami w zakresie zasad rachunkowości i sporządzania sprawozdań finansowych.

Przetwarzanie danych na potrzeby sprawozdawczości finansowej jest ściśle uregulowane przy pomocy mechanizmów kontrolnych, testujących poprawność i rzetelność danych. Specjalnej kontroli podlegają korekty manualne, w tym wynikające z decyzji zarządczych.

W sposób ciągły monitorujemy zmiany w przepisach i regulacjach zewnętrznych związanych ze sporządzaniem sprawozdań oraz na bieżąco aktualizujemy wewnętrzne regulacje i w razie potrzeby dostosowujemy systemy informatyczne.

W procesie monitorowania ryzyka operacyjnego, występującego przy sporządzaniu sprawozdań finansowych w banku, wdrożyliśmy mechanizmy, które w skuteczny sposób zapewniają bezpieczeństwo systemów informatycznych. Systemy informatyczne wykorzystywane w procesie są cyklicznie analizowane i testowane pod kątem spełniania wymogów architektury informatycznej oraz zapewnienia cyberbezpieczeństwa i szczegółowo kontrolowane pod względem integralności i bezpieczeństwa danych. Posiadamy awaryjny plan ciągłości działania, który obejmuje również systemy informatyczne wykorzystywane w procesie sporządzania sprawozdań finansowych. Przygotowaniem sprawozdań finansowych mBanku i Grupy zajmuje się Departament Sprawozdawczości Finansowej. Podstawą

sporządzenia skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy są sprawozdania finansowe banku oraz spółek objętych konsolidacją, jak również przygotowywane przez te spółki dodatkowe informacje niezbędne w procesie konsolidacji. W zakresie informacji opisowych zawartych w sprawozdaniach finansowych, dotyczących zarządzania ryzykiem w banku i Grupie, Departament Sprawozdawczości Finansowej współpracuje z jednostkami organizacyjnymi z Obszaru Zarządzania Ryzykiem.

Departament Sprawozdawczości Finansowej monitoruje pakiety sprawozdawczości sporządzane w spółkach zależnych pod względem prawidłowości, kompletności i spójności danych. Departament Rachunkowości kontroluje spójność i kompletność ksiąg banku oraz administruje wzorcowym planem kont. Oba departamenty podlegają Wiceprezesowi Zarządu ds. Finansów. W celu zapewnienia kompletności ujawnień wymaganych przez MSSF w rocznych i półrocznych sprawozdaniach finansowych, Departament Sprawozdawczości Finansowej przygotowuje listę kontrolną ujawnień, sporządzoną w oparciu o obowiązujące standardy.

Sprawozdania finansowe, po ich uprzedniej weryfikacji, Departament Sprawozdawczości Finansowej przedkłada do akceptacji Zarządowi mBanku. Są one zatwierdzane są przez wszystkich członków Zarządu banku poprzez złożenie elektronicznego podpisu kwalifikowanego.

Komisja ds. Audytu Rady Nadzorczej otrzymuje kwartalne raporty finansowe przed ich publikacją. Komisja, po konsultacjach z audytorem zewnętrznym i członkami Zarządu, rekomenduje Radzie Nadzorczej przyjęcie lub odrzucenie rocznego sprawozdania finansowego.

Roczne i półroczne jednostkowe i skonsolidowane sprawozdania finansowe mBanku podlegają odpowiednio niezależnemu badaniu i przeglądowi przez biegłego rewidenta. Wybór biegłego rewidenta banku i Grupy wymaga uchwały Walnego Zgromadzenia. Opinię odnośnie wyboru biegłego rewidenta wydaje Komisja ds. Audytu Rady Nadzorczej.

Procedury współpracy mBanku z audytorem zewnętrznym zapewniają konsultowanie na bieżąco istotnych kwestii związanych z ujmowaniem zdarzeń ekonomicznych w księgach i sprawozdaniach finansowych.

Dążenie do zapewnienia najwyższych standardów sprawozdań finansowych znajduje odzwierciedlenie w wysokiej jakości naszej sprawozdawczości. W konkursie „The Best Annual Report 2023”, zorganizowanym przez Instytut Rachunkowości i Podatków (IRiP) i rozstrzygniętym w październiku 2024 roku, po raz dwunasty z rzędu otrzymaliśmy nagrodę specjalną „The Best of the Best” dla najlepszego raportu rocznego w kategorii instytucji finansowych.

Informacja dotycząca podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych

Przestrzegamy zasady rotacji biegłego rewidenta.

Zgodnie z uchwałą nr 33 XXXVII Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia mBanku z 27 marca 2024 roku, podmiotem uprawnionym do badania sprawozdań finansowych banku oraz skonsolidowanych sprawozdań finansowych Grupy mBanku za lata 2024-2025 jest KPMG Audyt Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością spółka komandytowa. KPMG przeprowadzał również badania jednostkowych i skonsolidowanych sprawozdań mBanku za lata 2022-2023. Audytorem badającym sprawozdania finansowe banku i Grupy mBanku za lata 2018-2021 była firma Ernst & Young Audyt Polska spółka z ograniczoną odpowiedzialnością spółka komandytowa.

Wynagrodzenie Audytora

Łączna wysokość wynagrodzenia KPMG Audyt Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością sp.k. z tytułu badania i przeglądu sprawozdania finansowego i skonsolidowanego sprawozdania finansowego mBanku S.A. wyniosła w 2024 roku 4 257 tys. zł brutto.

Łączna wysokość pozostałego wynagrodzenia wypłaconego KPMG Audyt Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością sp.k. z tytułu świadczenia innych usług na rzecz mBanku S.A. wyniosła w 2024 roku 2 333 tys. zł brutto.

11.3 Znaczne pakiety akcji

Według stanu na 31 grudnia 2024 roku kapitał zakładowy mBanku wynosił 169 987 892 zł i dzielił się na 42 496 973 akcji, w tym 42 485 973 akcji zwykłych na okaziciela oraz 11 000 akcji zwykłych imiennych, o wartości nominalnej 4 zł każda. Naszym dominującym akcjonariuszem jest Commerzbank AG.

Na koniec 2024 roku Commerzbank posiadał bezpośrednio 29 352 897 akcji mBanku. W 2024 roku liczba akcji posiadanych przez Commerzbank nie uległa zmianie, ale w wyniku wprowadzenia do obrotu giełdowego akcji wyemitowanych w związku z realizacją programów motywacyjnych, nieznacznie zmniejszył się udział Commerzbanku w akcjonariacie. Na koniec 2024 roku Commerzbank posiadał 69,07%

Grupa mBanku S.A.

Sprawozdanie Zarządu z działalności Grupy mBanku S.A. w 2024 roku

wartości kapitału zakładowego spółki i liczby głosów na Walnym Zgromadzeniu (wobec 69,12% przed rokiem).

W wolnym obrocie (free float) znajdowało się 30,93% akcji mBanku. Posiadają je inwestorzy instytucjonalni, w szczególności polskie fundusze emerytalne oraz krajowe i zagraniczne fundusze inwestycyjne, a także inwestorzy indywidualni. Według stanu na 31 grudnia 2024 roku, oprócz Commerzbanku, jedynie Nationale-Nederlanden Otwarty Fundusz Emerytalny („NN OFE”), przekroczył 5-procentowy próg akcji i głosów na Walnym Zgromadzeniu.

W dniu 21 marca 2024 roku mBank otrzymał od Nationale-Nederlanden PTE S.A. zawiadomienie o zwiększeniu udziału Nationale-Nederlanden Otwartego Funduszu Emerytalnego w kapitale zakładowym i ogólnej liczbie głosów na Walnym Zgromadzeniu mBanku S.A. do 5,0154%. Na rachunkach funduszy zarządzanych przez Nationale-Nederlanden PTE S.A. znajdowały się akcje, stanowiące 5,1829% akcji i głosów na Walnym Zgromadzeniu mBanku.

Według opublikowanych przez otwarte fundusze emerytalne zestawień akcji spółek notowanych na GPW w portfelach funduszy na 31 grudnia 2024 roku, otwarte fundusze emerytalne posiadały łącznie 19,2% ogólnej liczby akcji mBanku wobec 18,4% na koniec 2023 roku.

Do największych akcjonariuszy mBanku wśród OFE według stanu na 31 grudnia 2024 roku należały:

- Nationale-Nederlanden OFE – 5,06% (wobec 4,72% na koniec 2023 roku)
- OFE Allianz Polska OFE – 4,82% (wobec 4,82% na koniec 2023 roku)
- PZU OFE „Złota Jesień” - 3,51% (wobec 3,51% przed rokiem)
- Generali OFE - 1,80% (wobec 1,80% przed rokiem)
- Vienna OFE - 1,50% (wobec 1,50% przed rokiem)
- OFE Uniqa -1,12% (wobec 1,12% przed rokiem)
- PKO BP Bankowy OFE – 1,09% (wobec 0,66% przed rokiem).

Akcjonariusze mBanku	Stan na 31.12.2024		Stan na 31.12.2023	
	Liczba akcji	udział w liczbie akcji i ogólnej liczbie	Liczba akcji	udział w liczbie akcji i ogólnej liczbie głosów
Commerzbank AG	29 352 897	69,07%	29 352 897	69,12%
Pozostali akcjonariusze ¹⁾	13,144,076	30,93%	13 112 270	30,88%
Razem	42 496 973	100,00%	42 465 167	100,00%

¹⁾ w tym NN OFE: 5,06% na 31.12.2024 r. i 4,72% na 31.12.2023 r.

Akcje mBanku są składową indeksów: WIG, WIG-Poland, WIG20, WIG20TR, WIG30, WIG30TR, mWIG40, mWIG40TR, WIG-Banki, CEEplus i MSCI Poland.

Uprawnienia i ograniczenia dot. papierów wartościowych emitenta

Każda akcja banku daje prawo do jednego głosu na Walnym Zgromadzeniu. Żadne akcje nie są uprzywilejowane. Prawa i obowiązki związane z akcjami banku wynikają z powszechnie obowiązujących przepisów prawa, w szczególności zawartych w Kodeksie spółek handlowych. Uprawnienia kontrolne Commerzbanku AG jako podmiotu dominującego wobec mBanku wynikają z liczby posiadanych akcji i ich procentowego udziału w kapitale zakładowym i liczbie głosów na Walnym Zgromadzeniu mBanku.

Statut mBanku nie wprowadza jakichkolwiek ograniczeń odnośnie wykonywania prawa głosu. Nie występują również żadne postanowienia, które oddzielają prawa kapitałowe związane z papierami wartościowymi od posiadania papierów wartościowych, ani też ograniczenia dotyczące przenoszenia prawa własności papierów wartościowych wyemitowanych przez bank.

Informacja o akcjonariuszu dominującym

Nasz dominujący akcjonariusz, Commerzbank AG, założony w 1870 roku, jest wiodącym bankiem niemieckim dla średnich firm i silnym partnerem dla ok. 24 000 grup klientów korporacyjnych. Commerzbank obsługuje również klientów indywidualnych i małe przedsiębiorstwa w Niemczech, zarządzając aktywami o wartości ponad 400 miliardów euro. Dwa segmenty biznesowe: Segment Klientów Indywidualnych i Małych Przedsiębiorstw oraz Segment Klientów Korporacyjnych oferują klientom kompleksowe portfolio usług finansowych. Commerzbank obsługuje około 30% transakcji niemieckiego handlu zagranicznego i swoją obecnością w ponad 40 krajach wspiera obsługę klientów korporacyjnych. Commerzbank koncentruje się na niemieckich średnich przedsiębiorstwach (Mittelstand), dużych korporacjach i klientach instytucjonalnych.

W zakresie działalności międzynarodowej, Commerzbank obsługuje klientów utrzymujących relacje biznesowe z Niemcami, Austrią i Szwajcarią oraz przedsiębiorstwa prowadzące działalność w niektórych branżach zorientowanych na przyszłość. W Segmencie Klientów Indywidualnych i Małych Przedsiębiorstw, bank obsługuje klientów w ramach bankowości internetowej i mobilnej pod markami Commerzbank i Comdirect, poprzez centrum doradcze i bezpośrednio w placówkach banku.

11.4 Zasady powoływania i odwoływania członków Zarządu

Według Statutu mBanku, członków Zarządu powołuje się na kadencję trwającą pięć lat. Kadencję oblicza się w latach obrotowych. Mandat członka Zarządu wygasa najpóźniej z dniem odbycia Walnego Zgromadzenia zatwierdzającego sprawozdanie finansowe za ostatni pełny rok obrotowy pełnienia funkcji członka Zarządu. Wygaśnięcie mandatu członka Zarządu następuje również wskutek śmierci, rezygnacji albo odwołania ze składu Zarządu.

Członkowie Zarządu powinni mieć wiedzę, umiejętności i doświadczenie, odpowiednie do pełnionych przez nich funkcji i powierzonych im obowiązków, oraz dawać rękojmię należytego wykonywania tych obowiązków. Co najmniej połowa członków Zarządu, w tym Prezes Zarządu, musi posiadać obywatelstwo polskie, stale zamieszkiwać w Polsce, posługiwać się językiem polskim oraz posiadać doświadczenie na rynku polskim, które można wykorzystać przy zarządzaniu bankiem.

Rada Nadzorcza powołuje i odwołuje Prezesa Zarządu oraz pozostałych członków Zarządu działając zgodnie z przepisami Prawa bankowego i biorąc pod uwagę odpowiednie kwalifikacje do sprawowania przydzielonych im funkcji. Powołanie Prezesa Zarządu oraz członka Zarządu odpowiedzialnego za nadzór nad zarządzaniem ryzykiem istotnym w działalności banku, następuje za zgodą Komisji Nadzoru Finansowego. Kandydaci na członków Zarządu są rekomendowani przez Komisję ds. Wynagrodzeń i Nominacji. Dokonując nominacji, Komisja uwzględni kryteria określone w Polityce Odpowiedności mBanku, w tym kryterium różnorodności.

W banku funkcjonuje proces sukcesji członków Zarządu, czyli zasady postępowania w przypadku wystąpienia wakat na stanowisku członka Zarządu.

Zgodnie z Kodeksem spółek handlowych, prawo odwołania lub zawieszenia w czynnościach członka Zarządu przysługuje również Walnemu Zgromadzeniu.

11.5 Zasady zmian statutu Spółki

Do zmiany Statutu mBanku niezbędne jest podjęcie uchwały przez Walne Zgromadzenie mBanku oraz zarejestrowanie uchwalonej zmiany w Krajowym Rejestrze Sądowym. Przed przedstawieniem Walnemu Zgromadzeniu mBanku projektu uchwały dotyczącej zmiany Statutu, Zarząd mBanku podejmuje uchwałę odnośnie proponowanych zmian, przyjmując projekt uchwały Walnego Zgromadzenia. Następnie projekt ten jest przedstawiany do akceptacji Radzie Nadzorczej.

Zgodnie z art. 34 ust.2 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 roku Prawo bankowe, zmiana statutu banku wymaga zezwolenia Komisji Nadzoru Finansowego.

Zmiany w Statucie mBanku w 2024 roku

XXXVII Zwyczajne Walne Zgromadzenie mBanku w dniu 27 marca 2024 roku podjęło uchwały nr 24 i 34 w sprawie zmian w Statucie mBanku. Zmiany dotyczyły w szczególności:

- upoważnienia Zarządu mBanku do podwyższenia kapitału zakładowego w ramach kapitału docelowego bez możliwości wyłączenia przez Zarząd prawa poboru dotychczasowych akcjonariuszy mBanku S.A. w całości lub części (uchwała nr 34);
- aktualizacji listy czynności bankowych (uchwała nr 24);
- dodaniu uprawnienia banku do emitowania obligacji kapitałowych w rozumieniu art. 27a ustawy z dnia 15 stycznia 2015 r. o obligacjach (uchwała nr 24);
- usunięcia ze Statutu wyszczególnienia poszczególnych Komisji Rady Nadzorczej i zadań tych Komisji (uchwała nr 24);
- modyfikacji zakresu działania Prezesa Zarządu (uchwała nr 24);
- podwyższenia wysokości kapitału zakładowego banku w wyniku realizacji programów motywacyjnych dla członków Zarządu oraz pracowników mBanku (uchwała nr 24);

Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy w Warszawie, XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego dokonał rejestracji zmian Statutu mBanku: w dniu 9 kwietnia 2024 roku wynikających z uchwały nr 24, a w dniu 19 czerwca 2024 roku wynikających z uchwały nr 34 podjętej przez XXXVI ZWZ mBanku.

11.6 Sposób działania i uprawnienia Walnego Zgromadzenia

Zasady zwoływania Walnego Zgromadzenia określają przepisy Kodeksu spółek handlowych, Statut mBanku oraz Stały Regulamin Walnego Zgromadzenia. Zarówno Statut, jak i Stały Regulamin Walnego Zgromadzenia są dostępne na stronie internetowej mBanku (<https://www.mbank.pl/o-nas/lad-korporacyjny/>).

Walne Zgromadzenie, zwoływane przez Zarząd w trybie zwyczajnym, odbywa się raz w roku, najpóźniej w czerwcu. Rada Nadzorcza może zwołać zwyczajne Walne Zgromadzenie, jeżeli Zarząd nie zwoła go w terminie określonym w Statucie oraz nadzwyczajne Walne Zgromadzenie, jeżeli uzna to za stosowne. Ponadto, w określonych przypadkach prawo zwołania Walnego Zgromadzenia lub żądanie zwołania Walnego Zgromadzenia przysługują akcjonariuszom.

Akcjonariusze mogą uczestniczyć w Walnym Zgromadzeniu oraz wykonywać prawo głosu osobiście lub przez pełnomocników. Jeden pełnomocnik może reprezentować więcej niż jednego akcjonariusza.

Z zastrzeżeniem przypadków określonych w Kodeksie spółek handlowych, Walne Zgromadzenie jest ważne bez względu na liczbę reprezentowanych na nim akcji.

Wszystkie sprawy wnoszone na Walne Zgromadzenie są uprzednio przedstawiane Radzie Nadzorczej do rozpatrzenia.

Uchwały Walnego Zgromadzenia, z zastrzeżeniem określonych przypadków, podejmowane są w głosowaniu jawnym i zapadają zwykłą większością głosów, chyba że przepisy Kodeksu spółek handlowych lub postanowienia Statutu wymagają surowszych warunków do podjęcia uchwał w szczególnych sprawach. Tajne głosowanie zarządza się przy wyborach oraz nad wnioskami o odwołaniu członków organów banku lub likwidatorów, o pociągnięciu ich do odpowiedzialności, a także w sprawach osobowych. Poza tym, należy zarządzić tajne głosowanie na żądanie choćby jednego z akcjonariuszy obecnych lub reprezentowanych na Walnym Zgromadzeniu i w innych przypadkach określonych w obowiązujących przepisach.

Głosowanie odbywa się przy użyciu komputerowego systemu oddawania i obliczania głosów. Akcjonariusze mogą brać udział w Walnym Zgromadzeniu przy wykorzystaniu środków komunikacji elektronicznej. Akcjonariusz lub jego pełnomocnik uczestniczący w Walnym Zgromadzeniu przy wykorzystaniu środków komunikacji elektronicznej ma takie same prawa do zabierania głosu, zgłaszania wniosków i projektów uchwał, głosowania i zgłaszania sprzeciwów do podjętych uchwał, jak akcjonariusz lub jego pełnomocnik będący fizycznie obecny na sali obrad Walnego Zgromadzenia.

Następujące sprawy (poza innymi przypadkami wymienionymi w Kodeksie spółek handlowych) wymagają powzięcia uchwały przez Walne Zgromadzenie:

- rozpatrzenie i zatwierdzenie Sprawozdania Zarządu z działalności banku oraz sprawozdania finansowego za ubiegły rok obrotowy;
- podejmowanie uchwał o podziale zysków lub pokryciu strat;
- udzielanie absolutorium członkom organów banku z wykonania przez nich obowiązków;

- wybór i odwoływanie członków Rady Nadzorczej;
- zmiana Statutu;
- podwyższenie lub obniżenie kapitału zakładowego banku;
- podejmowanie uchwał w sprawie umarzania akcji, a w szczególności określenia zasad umarzania akcji nieuregulowanych w Statucie;
- tworzenie i znoszenie funduszy celowych;
- emisja obligacji zamiennych lub z prawem pierwszeństwa;
- ustalenie zasad wynagradzania członków Rady Nadzorczej;
- likwidacja banku lub fuzja z innym bankiem;
- wybór likwidatorów;
- sprawy wniesione przez Radę Nadzorczą;
- sprawy wniesione przez akcjonariuszy w trybie przewidzianym w Statucie;
- wybór podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych jako biegłego rewidenta banku.

Walne zgromadzenia odbywają się w siedzibie banku w Warszawie i są transmitowane drogą internetową. Przedstawicielom mediów umożliwia się obecność na Walnych Zgromadzeniach.

Prawa akcjonariuszy

Akcjonariusze mają prawo do udziału w zysku wykazanym w sprawozdaniu finansowym, zbadanym przez biegłego rewidenta i przeznaczonym przez Walne Zgromadzenie do wypłaty akcjonariuszom.

Akcjonariusze reprezentujący co najmniej połowę kapitału zakładowego lub co najmniej połowę ogółu głosów w spółce mogą zwołać nadzwyczajne Walne Zgromadzenie, wyznaczając wówczas przewodniczącego tego zgromadzenia. Natomiast akcjonariusz lub akcjonariusze reprezentujący co najmniej jedną dwudziestą kapitału zakładowego mogą zwrócić się do Zarządu z żądaniem zwołania Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia i umieszczenia określonych spraw w jego porządku. Żądanie zwołania Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia, składane na piśmie lub w postaci elektronicznej powinno zawierać propozycje:

- a) porządku obrad Walnego Zgromadzenia,
- b) projektów uchwał wraz z uzasadnieniami tych uchwał.

W Walnym Zgromadzeniu mają prawo uczestniczyć tylko osoby będące akcjonariuszami banku na szesnaście dni przed datą Walnego Zgromadzenia (dzień rejestracji na WZ). Akcjonariusz lub akcjonariusze banku, reprezentujący co najmniej jedną dwudziestą kapitału zakładowego, mogą żądać umieszczenia określonych spraw w porządku obrad Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia. Żądanie powinno zostać zgłoszone Zarządowi banku nie później niż na dwadzieścia jeden dni przed terminem Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia.

Akcjonariusze mogą uczestniczyć w Walnym Zgromadzeniu oraz wykonywać prawo głosu osobiście lub przez pełnomocników.

Akcjonariusz ma prawo do:

- głosowania, stawiania wniosków i zgłaszania sprzeciwów;
- zwięzłego uzasadnienia swego stanowiska;
- kandydowania na Przewodniczącego Walnego Zgromadzenia, jak również zgłoszenia do protokołu kandydatury na stanowisko Przewodniczącego Walnego Zgromadzenia;
- wystąpienia podczas obrad i repliki;
- zgłaszania projektów uchwał dotyczących spraw wprowadzonych do porządku obrad;
- wnoszenia propozycji zmian i uzupełnień do projektów uchwał objętych porządkiem obrad Walnego Zgromadzenia - do czasu zamknięcia dyskusji nad punktem porządku obrad, obejmującym projekt uchwały, której ta propozycja dotyczy;
- zgłaszania wniosków w sprawie formalnej, tj. sprawie dotyczącej sposobu obradowania i głosowania;
- zgłaszania swych kandydatów do Rady Nadzorczej banku na piśmie lub ustnie;

- przeglądania księgi protokołów oraz żądania wydania odpisów uchwał poświadczonych przez Zarząd;
- wytoczenia powództwa o uchylenie uchwały Walnego Zgromadzenia w przypadku, gdy akcjonariusz głosował przeciwko uchwale Walnego Zgromadzenia, a po jej powzięciu zażądał zaprotokołowania sprzeciwu, akcjonariusz został bezzasadnie niedopuszczony do udziału w Walnym Zgromadzeniu, akcjonariusz nie był obecny na Walnym Zgromadzeniu z powodu jego wadliwego zwołania lub gdy podjęta uchwała nie była objęta porządkiem obrad;
- wytoczenia przeciwko spółce powództwa o stwierdzenie nieważności uchwały Walnego Zgromadzenia sprzecznej z ustawą.

Zarząd jest obowiązany do udzielenia akcjonariuszowi na jego żądanie informacji dotyczących spółki, jeżeli jest to uzasadnione dla oceny sprawy objętej porządkiem obrad. Zarząd powinien odmówić udzielenia informacji w przypadku, gdy:

- mogłoby to wyrządzić szkodę spółce, spółce z nią powiązanej albo spółce zależnej, w szczególności przez ujawnienie tajemnic przedsiębiorstwa;
- mogłoby narazić członka Zarządu na poniesienie odpowiedzialności karnej, cywilnoprawnej lub administracyjnej.

W uzasadnionych przypadkach Zarząd może udzielić informacji na piśmie, nie później niż w terminie dwóch tygodni od dnia zakończenia Walnego Zgromadzenia.

Zwyczajne Walne Zgromadzenie w 2024 roku

W dniu 27 marca 2024 roku odbyło się Zwyczajne Walne Zgromadzenie banku. W Walnym Zgromadzeniu uczestniczyli akcjonariusze (bezpośrednio lub przez pełnomocników) posiadający 37 112 566 akcji stanowiących 87,395% kapitału zakładowego. Walne Zgromadzenie odbyło się w siedzibie banku w Warszawie przy ulicy Prostej 18. W trakcie obrad Prezes Zarządu mBanku przedstawił podsumowanie Sprawozdania Zarządu z działalności Grupy mBanku w 2023 roku oraz skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy mBanku za rok 2023. Przewodnicząca Rady Nadzorczej przedstawiła Sprawozdanie z działalności Rady Nadzorczej w 2023 roku wraz z zaprezentowaniem aktualnej sytuacji banku.

Walne Zgromadzenie zatwierdziło przedłożone przez Zarząd i Radę Nadzorczą sprawozdanie finansowe mBanku za 2023 rok, skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku za 2023 rok oraz Sprawozdanie Zarządu z działalności Grupy mBanku w 2023 roku, podjęło uchwały o przeznaczeniu zysku netto uzyskanego w 2023 roku na kapitał zakładowy i niedokonywaniu podziału niepodzielonego zysku z lat ubiegłych oraz udzieliło absolutorium członkom Zarządu i Rady Nadzorczej.

Ponadto Walne Zgromadzenie podjęło poniższe uchwały:

- w sprawie stanowiska akcjonariuszy mBanku w kwestii oceny funkcjonowania polityki wynagrodzeń członków Zarządu oraz osób pełniących kluczowe funkcje,
- w sprawie zatwierdzenia „Polityki w sprawie oceny kwalifikacji (odpowiedniości), powoływania i odwoływania członków organu banku w mBanku S.A.”,
- w sprawie oceny odpowiedniości członków Rady Nadzorczej oraz oceny adekwatności regulacji wewnętrznych mBanku S.A. dotyczących funkcjonowania Rady Nadzorczej oraz skuteczności działania Rady Nadzorczej,
- w sprawie przyjęcia Polityki Wynagrodzeń członków Zarządu i Rady Nadzorczej mBanku,
- w sprawie zatwierdzenia powołania Bernharda Spalta na stanowisko członka Rady Nadzorczej mBanku od 1 stycznia 2024 roku w związku z rezygnacją Marcusa Chromika z dniem 31 grudnia 2023 roku,
- w sprawie wyboru członków Rady Nadzorczej mBanku S.A. na nową kadencję,
- w sprawie zasad wynagradzania członków Rady Nadzorczej mBanku S.A.,
- w sprawie wyboru audytora do badania sprawozdań finansowych mBanku S.A. oraz skonsolidowanych sprawozdań finansowych Grupy mBanku za lata 2024-2025,
- w sprawie zmiany Stałego Regulaminu Walnego Zgromadzenia mBanku S.A.

Ponadto Walne Zgromadzenie zatwierdziło zmiany Statutu mBanku S.A., które zostały opisane w podrozdziale „Zasady zmian statutu Spółki”.

11.7 Zarząd i Rada Nadzorcza – skład, kompetencje i zasady działania

Skład osobowy Zarządu

Zarząd składa się z co najmniej trzech członków. Członkowie Zarządu kierują wydzielonymi obszarami działalności banku w zakresie wskazanym przez Prezesa Zarządu.

W 2024 roku miały miejsce poniższe zmiany w składzie Zarządu banku.

W dniu 4 lipca 2024 roku Cezary Stypułkowski, Prezes Zarządu mBanku, złożył rezygnację z pełnionej funkcji ze skutkiem na dzień złożenia. Rezygnacja została złożona w rezultacie uzgodnień z Radą Nadzorczą. W dniu 5 czerwca 2024 roku na stanowisko Prezesa Zarządu został warunkowo powołany Cezary Kocik. W dniu 11 października 2024 roku Komisja Nadzoru Finansowego wyraziła zgodę na powołanie Cezarego Kocika na stanowisko Prezesa Zarządu.

25 lipca 2024 roku Rada Nadzorcza mBanku powołała z dniem 26 lipca 2024 roku Krzysztofa Bratosa na stanowisko Wiceprezesa Zarządu ds. Bankowości Detalicznej. Wcześniej Wiceprezesem Zarządu ds. Bankowości Detalicznej był Cezary Kocik.

Skład Zarządu według stanu na 31 grudnia 2024 roku przedstawiał się następująco:

1. Cezary Kocik – Prezes Zarządu
2. Krzysztof Bratos - Wiceprezes Zarządu ds. Bankowości Detalicznej
3. Krzysztof Dąbrowski – Wiceprezes Zarządu ds. Operacji i Informatyki
4. Marek Lusztyn – Wiceprezes Zarządu ds. Zarządzania Ryzykiem
5. Julia Nusser – Wiceprezes Zarządu ds. Compliance i HR
6. Adam Pers – Wiceprezes Zarządu ds. Bankowości Korporacyjnej i Inwestycyjnej
7. Pascal Ruhland – Wiceprezes Zarządu ds. Finansów.

W dalszej części przedstawione są bardziej szczegółowe informacje o członkach Zarządu mBanku.

Cezary Kocik - Prezes Zarządu



Cezary Kocik ma 30-letnie doświadczenie w bankowości, w tym ponad 12-letnie na stanowisku Wiceprezesa Zarządu ds. Bankowości Detalicznej mBanku.

W latach 2007-2024 współtworzył z zespołem Bankowości Detalicznej mBanku kompleksową ofertę produktów i usług dla klientów indywidualnych, przedsiębiorców i małych firm w Polsce, Czechach i na Słowacji. Dodatkowo nadzorował segment klientów Private Banking i Wealth Management, Biuro maklerskie oraz TFI. Posiada również praktyczne doświadczenie w zarządzaniu ryzykiem kredytowym: w latach 2004-2007 zarządzał detalicznym procesem kredytowym, obejmującym pełny cykl kredytowy od oceny zdolności kredytowej po windykację należności.

Przed rozpoczęciem pracy w mBanku, doświadczenie zdobywał w obszarze audytu wewnętrznego, bankowości inwestycyjnej, restrukturyzacji i windykacji w Banku PBG i jego prawnym następcy, Banku Pekao S.A. oraz w obszarze detalicznym jako dyrektor oddziału w Łodzi (piątego pod względem wielkości oddziału Banku Pekao S.A.).

Jest absolwentem Uniwersytetu Łódzkiego na kierunku Finanse i Bankowość. W 2015 roku ukończył Advanced Management Program (AMP 189) w Harvard Business School, a w marcu 2018 roku kurs Strategic Management in Banking w INSEAD. Posiada licencję maklera papierów wartościowych.

W Zarządzie mBanku S.A. od 1 kwietnia 2012 roku. W dniu 5 czerwca 2024 roku powołany warunkowo na stanowisko Prezesa Zarządu. W dniu 11 października 2024 roku otrzymał zgodę KNF na pełnienie funkcji Prezesa Zarządu.

Krzysztof Bratos- Wiceprezes Zarządu ds. Bankowości Detalicznej



Krzysztof Bratos ma ponad 18-letnie doświadczenie w bankowości zdobyte w międzynarodowych instytucjach finansowych. W Grupie mBanku pracuje od 2015 roku, gdzie wraz z zespołem współpracowników rozwijał wiodącą bankowość prywatną, największe na polskim rynku biuro maklerskie pod względem liczby klientów detalicznych i jedną z najszybciej rosnących platform dystrybucji inwestycji detalicznych w Polsce. W latach 2021-2024 pełnił funkcję dyrektora zarządzającego, odpowiedzialnego za bankowość prywatną, wealth management i usługi maklerskie.

Przed rozpoczęciem pracy w mBanku, przez prawie dekadę zdobywał doświadczenie, realizując złożone projekty w wiodących bankach i instytucjach inwestycyjnych w Londynie i Nowym Jorku (JP Morgan, Royal Bank of Scotland, Kleinwort Benson). Jego portfolio obejmuje wiele międzynarodowych programów strategicznych, projekty transformacji cyfrowych, a także realizacje kompleksowych fuzji i przejęć.

Krzysztof Bratos ma tytuł magistra ekonomii Uniwersytetu Ekonomicznego w Poznaniu. Jest również absolwentem Harvard Business School.

W Zarządzie mBanku S.A. na stanowisku Wiceprezesa Zarządu ds. Bankowości Detalicznej od 26 lipca 2024 roku.

Krzysztof Dąbrowski - Wiceprezes Zarządu ds. Operacji i Informatyki



W latach 2014-2017 Krzysztof Dąbrowski był dyrektorem zarządzającym ds. IT i technologii w mBanku.

Wcześniej, będąc CTO grupy Allegro – lidera e-commerce w Polsce, nadzorował jedną z największych w regionie transformacji Agile. W okresie 2004-2011 jako szef departamentu rozwoju oprogramowania współtworzył polskie centrum usług dzielonych F. Hoffman-La Roche, jednej z największych firm farmaceutycznych na świecie. W latach 1995-2003 pracował w branży internetowo-telekomunikacyjnej dla firm Polska Online oraz TDC Internet, gdzie odpowiadał za rozwój systemów i usług hostingowych.

Absolwent wydziału elektroniki i technik informacyjnych Politechniki Warszawskiej. W 2011 roku ukończył studia Executive MBA na Uniwersytecie Warszawskim i Uniwersytecie Illinois.

W Zarządzie mBanku S.A. na stanowisku Wiceprezesa Zarządu ds. Operacji i Informatyki od 1 kwietnia 2017 roku.

Marek Lusztyń - Wiceprezes Zarządu ds. zarządzania ryzykiem



Bankowiec z ponad 25-letnim doświadczeniem w sektorze. Przez 20 lat związany był z Bankiem Pekao S.A. (w okresie 1999-2017 należącym do Grupy Unicredit). W latach 2000-2008 zajmował tam stanowiska Dyrektora Wydziału Zarządzania Ryzykiem Rynkowym a następnie Dyrektora Departamentu Zarządzania Ryzykiem Finansowym. Przez kolejne prawie 10 lat pracował w międzynarodowych strukturach Grupy UniCredit, w Londynie, Monachium i Mediolanie, gdzie odpowiadał za globalne funkcje zarządzania ryzykiem.

Od lipca 2017 roku do czerwca 2020 roku zasiadał w Zarządzie Pekao S.A., pełniąc funkcje: Wiceprezesa Zarządu odpowiedzialnego za nadzór nad zarządzaniem ryzykiem istotnym w działalności banku oraz Prezesa Zarządu.

Karierę zawodową zaczął w Banku Handlowym w Warszawie S.A., gdzie w latach 1996-2000 pracował w Departamencie Gospodarki Pieniężnej oraz Skarbu.

Od września 2019 roku związany zawodowo również ze Szkołą Główną Handlową. Początkowo zasiadał w Radzie Uczelni, do której wybrany został przez Senat Uczelni z rekomendacji Klubu Partnerów SGH, grona wiodących polskich i międzynarodowych firm blisko współpracujących z uczelnią, a obecnie jest adiunktem w Instytucie Bankowości.

Od czerwca 2022 roku pełni funkcję przewodniczącego rady nadzorczej Systemu Ochrony Banków Komercyjnych, powołanych przez osiem największych banków w Polsce z zadaniem wspierania stabilności sektora bankowego.

W 2014 roku został wyróżniony tytułem Future Leader in Global Finance przez Institute of International Finance w Waszyngtonie. Jest doktorem nauk ekonomicznych Szkoły Głównej Handlowej w Warszawie i absolwentem programu Executive MBA University of Illinois i Uniwersytetu Warszawskiego, absolwentem INSEAD oraz inżynierem informatyki. Ukończył wiele programów szkoleniowych z zakresu bankowości i zarządzania, m.in. na Singularity University, IMD oraz Stanford Graduate School of Business.

W Zarządzie mBanku S.A. na stanowisku Wiceprezesa Zarządu od 22 października 2020 roku. W dniu 3 marca 2021 roku Komisja Nadzoru Finansowego wyraziła zgodę na powierzenie Markowi Lusztyńowi funkcji członka Zarządu nadzorującego zarządzanie ryzykiem istotnym w działalności mBanku.

Julia Nusser - Wiceprezeska Zarządu ds. Compliance i HR



Julia Nusser posiada ponad dwudziestopięcioletnie doświadczenie zawodowe w sektorze bankowym. Od ponad dwudziestu lat zarządza dużymi i zróżnicowanymi zespołami. Przed objęciem stanowiska w mBanku pełniła funkcję Dyrektorki Zarządzającej ds. procesów i systemów KYC w Commerzbanku AG. W ramach swoich obowiązków odpowiadała za tworzenie, rozwój, wdrożenie oraz działanie systemów i procesów pierwszej linii KYC dla Commerzbanku AG na świecie we wszystkich grupach klientów. Do roku 2020 pełniła funkcję Dyrektorki Zarządzającej i Globalnej Dyrektorki Operacji Finansowania Handlu w Commerzbanku AG. Wcześniej zajmowała różne funkcje w ramach audytu wewnętrznego w Dresdner Bank (który został następnie przejęty przez Commerzbank AG). Julia Nusser jest również członkinią rady nadzorczej CERI International w Polsce.

Julia Nusser w 2002 roku ukończyła studia magisterskie na kierunku Bankowość w Frankfurt School of Finance & Management (Hochschule für Bankwirtschaft), a wcześniej studia połączone z praktycznym szkoleniem w zakresie usług i operacji bankowych (Bankkauffrau Apprenticeship Program and Certification).

Powołana na stanowisko Wiceprezeski Zarządu ds. Compliance i HR mBanku z dniem 1 maja 2023 roku.

Adam Pers - Wiceprezes Zarządu ds. Bankowości Korporacyjnej i Inwestycyjnej



Z mBankiem jest związany od 2012 roku. Przeprowadził reorganizację w obszarze sprzedaży rynków finansowych, czego rezultatem był znaczący wzrost przychodów. Następnie powierzono mu rolę dyrektora zarządzającego obejmującą dodatkowo integrację obszaru współpracy z instytucjami finansowymi i ostatecznie integrację z obszarem Tradingu.

Wcześniej przez wiele lat był związany z grupą Raiffeisen Bank Polska S.A. gdzie początkowo zdobywał doświadczenie w back office, następnie w Corporate Banking i ostatecznie w obszarze rynków finansowych. Odpowiadał za dwa strategiczne projekty przebudowy dealing roomu. Był też odpowiedzialny za jeden z filarów strategii, a w okresie kryzysu finansowego był członkiem komitetu operacyjnego, przejmując odpowiedzialność za płynność banku. Na początku kariery

zawodowej odbył staż w Wielkopolskim Banku Kredytowym S.A. Zdobywca nagrody w grupie RBI TOP Performer i Lider Roku.

Absolwent Wydziału Ekonomii Akademii Ekonomicznej w Poznaniu. W 2008 roku ukończył studia MBA organizowane przez Szkołę Główną Handlową.

Od 26 października 2017 roku Wiceprezes Zarządu mBanku S.A. ds. Bankowości Korporacyjnej i Inwestycyjnej.

Pascal Ruhland – Wiceprezes Zarządu ds. Finansów



Pascal Ruhland posiada ponad 15-letnie doświadczenie zawodowe w sektorze bankowym. Pełnił funkcję Dyrektora Finansowego ds. Bankowości Korporacyjnej (Divisional CFO Corporate Clients Segment) w Commerzbank AG, a wcześniej zajmował stanowisko Dyrektora Zarządzającego ds. Controllingu Bankowości Korporacyjnej w Commerzbank AG (Head of Divisional Controlling Corporate Clients). W przeszłości pracował w Niemczech, Polsce, Hongkongu, a także w Wielkiej Brytanii i zdobywał doświadczenie szczególnie w finansach, bankowości korporacyjnej i detalicznej.

Pascal Ruhland ukończył studia magisterskie na kierunku Rachunkowość i Finanse na Uniwersytecie Nauk Stosowanych we Frankfurcie nad Menem. Ponadto ukończył także Program kształcenia dla kadry kierowniczej w kierunku dyrektora finansowego pod nazwą Strategiczne przywództwo finansowe na Stanford University, Program dla potencjalnych dyrektorów finansowych na Uniwersytecie Chicago Booth oraz Program zarządzania transformacją cyfrową w Indyjskim Instytucie Zarządzania (IIM) w Bangalore.

Od 1 maja 2023 roku Wiceprezes Zarządu mBanku S.A. ds. Finansów.

Poniżej przedstawiamy informację na temat doświadczenia zawodowego i wykształcenia dr. Cezarego Stypułkowskiego, który był Prezesem Zarządu mBanku do 4 lipca 2024 roku.

Cezary Stypułkowski - Prezes Zarządu do 4 lipca 2024 roku



Od 2 sierpnia 2010 roku do 4 lipca 2024 roku Cezary Stypułkowski był Prezesem Zarządu mBanku. W latach 2006-2010 pracował w J.P. Morgan w Londynie, gdzie od 2007 roku był dyrektorem zarządzającym banku inwestycyjnego J.P. Morgan na Europę Środkową i Wschodnią. W latach 2003-2006 pełnił funkcję prezesa zarządu Grupy PZU, a w latach 1991-2003 kierował zarządem Banku Handlowego S.A. w Warszawie. Od 5 października 2024 roku Cezary Stypułkowski jest Prezesem banku Pekao S.A.

Doktor nauk prawnych Uniwersytetu Warszawskiego. W późnych latach osiemdziesiątych jako stypendysta Fulbrighta studiował na Business School Uniwersytetu Columbia w Nowym Jorku.

Cezary Stypułkowski pełni funkcję wiceprzewodniczącego Rady Związku Banków Polskich oraz przewodniczy Sekcji Banków Dużych przy ZBP. Od 2022 roku zasiada w międzynarodowej radzie doradców MasterCard. Od 2012 roku jest współprzewodniczącym Emerging Markets Advisory Council przy IIF.

Kompetencje i zasady działania Zarządu

Członkowie Zarządu ponoszą wspólnie odpowiedzialność za całokształt działalności banku. Pracują w sposób kolegialny i informują się wzajemnie o najważniejszych sprawach banku podlegających kompetencji poszczególnych członków Zarządu. Zarząd może powoływać stałe komitety lub zespoły w celu realizacji określonych funkcji, koordynacji pracy jednostek organizacyjnych banku lub realizacji określonych zadań.

W mBanku działają następujące komitety pod przewodnictwem członków Zarządu:

- Komitet zarządzania zasobami (przewodniczący: Pascal Ruhland)
- Komitet ds. zarządzania aktywami i pasywami oraz kapitałem (przewodniczący: Pascal Ruhland)

- Komitet ds. jakości danych i rozwoju systemów informacyjnych (przewodniczący: Pascal Ruhland)
- Komitet ds. nadzoru nad oddziałami zagranicznymi mBanku S.A. (przewodniczący: Krzysztof Bratos)
- Komitet kredytowy Grupy mBanku (przewodniczący: Marek Lusztyn)
- Komitet ryzyka bankowości detalicznej (przewodniczący: Marek Lusztyn)
- Komitet ryzyka bankowości korporacyjnej i inwestycyjnej (przewodniczący: Marek Lusztyn)
- Komitet ryzyka rynków finansowych (przewodniczący: Marek Lusztyn)
- Komitet bankowości inwestycyjnej (przewodniczący: Marek Lusztyn)
- Komitet ryzyka modeli (przewodniczący: Marek Lusztyn)
- Komitet zrównoważonego rozwoju Grupy mBanku (przewodnicząca: Julia Nusser)
- Komitet ds. architektury informatycznej Grupy mBanku (przewodniczący: Krzysztof Dąbrowski)

Zarząd prowadzi sprawy banku, reprezentuje bank i ustala wytyczne odnośnie jego działalności, w szczególności obciążonej ryzykiem, w tym polityki kredytowej, inwestycyjnej, zarządzania aktywami i zobowiązaniami banku, a także polityki gwarancyjnej. Zarząd przekazuje Radzie Nadzorczej regularne i wyczerpujące informacje o wszystkich istotnych sprawach dotyczących działalności banku oraz o ryzyku związanym z prowadzoną działalnością i sposobach zarządzania tym ryzykiem.

Zarząd pracuje w oparciu o regulamin zatwierdzony przez Radę Nadzorczą. Regulamin ten określa m.in. sprawy, które wymagają kolegiального rozpatrzenia i podjęcia uchwały przez Zarząd.

Wszelkie uchwały podejmowane są większością głosów członków Zarządu obecnych na posiedzeniu, a w razie równej liczby głosów rozstrzyga głos Prezesa Zarządu.

Organem odpowiedzialnym za ustalenie zasad wynagradzania i wysokości wynagrodzeń członków Zarządu jest Komisja ds. Wynagrodzeń i Nominacji Rady Nadzorczej. Regulamin programu motywacyjnego dla Zarządu i zasady przyznawaniu bonusów dla członków Zarządu określone są w uchwałach Rady Nadzorczej.

Zasady dotyczące wynagrodzenia członków Zarządu reguluje Polityka wynagradzania pracowników mających istotny wpływ na profil ryzyka mBanku S.A.

Wynagrodzenie członków Zarządu składa się z części stałej i części zmiennej. Dla członków Zarządu stosunek wynagrodzenia zmiennego do wynagrodzenia stałego nie może przekraczać 100% wynagrodzenia zasadniczego, z zastrzeżeniem, że przekroczenie 100% (nie więcej niż do poziomu 200%) rocznego wynagrodzenia zasadniczego podlega akceptacji WZA mBanku.

Wynagrodzenie zasadnicze członków Zarządu jest ustalane przez Radę Nadzorczą banku z uwzględnieniem następujących informacji:

- uchwały Zarządu mBanku o podziale kompetencji pomiędzy członków Zarządu banku (ze szczególnym uwzględnieniem zmian w kompetencjach),
- długoterminowych wyników osiągniętych na dzień oceny,
- dostępnych wewnętrznych danych rynkowych (np. wewnętrznego porównania Grupy mBanku),
- dostępnych zewnętrznych danych rynkowych (np. informacji o wynagrodzeniach członków zarządów innych spółek notowanych na GPW, dodatkowych benchmarków rynkowych).

Szczegółowy opis zasad programów motywacyjnych dla Zarządu opartego o akcje znajduje się w 44. nocie objaśniającej Skonsolidowanego Sprawozdania Finansowego Grupy mBanku S.A. za 2024 rok.

Program motywacyjny oparty o akcje mBanku obowiązuje od dnia 1 stycznia 2018 roku. Będzie realizowany do końca dnia, w którym nastąpiło wcześniejsze ze zdarzeń: (i) upływ terminu 10 lat od daty zapisania na rachunku papierów wartościowych ostatniego z warrantów objętych przez uczestników Programu, (ii) objęcie wszystkich akcji.

Rada Nadzorcza ustala wysokość bonusu za dany rok kalendarzowy każdemu członkowi Zarządu indywidualnie w oparciu o ocenę realizacji wyznaczonych celów MbO w odniesieniu do okresu co najmniej 3 lat, przy czym jego wysokość zależy od wysokości puli bonusów.

Podstawę ustalenia wysokości Puli Bonusów za dany rok kalendarzowy stanowi suma kwot wyliczonych na podstawie wskaźników zwanych „KPI”. Ustalenie Puli Bonusów jest poprzedzone zatwierdzeniem przez Radę Nadzorczą: definicji KPI, liczby KPI na danych rok i udziału procentowego każdego KPI w Puli Bonusów. Rada Nadzorcza zatwierdza wynik odpowiadający 100% wykonania danego KPI oraz faktyczny wynik dla danego KPI. Wynik odpowiadający 100% wykonania danego KPI stanowi „punkt startowy”. Osiągnięcie

punktu startowego dla każdego KPI odpowiada Puli Bonusów na poziomie 8-krotności miesięcznego wynagrodzenia zasadniczego wszystkich członków zarządu. Osiągnięcie wyników KPI powyżej albo poniżej punktu startowego dla danego KPI oznacza odpowiednio jego proporcjonalne procentowe przeliczenie powyżej albo poniżej 100%. Wynik procentowy dla danego wskaźnika KPI, liczony jest jako średnia ważona wyników z roku kalendarzowego, za który jest przyznawany Bonus oraz wcześniejszych dwóch lat, zgodnie z zasadami określonymi w Polityce wynagradzania pracowników mających istotny wpływ na profil ryzyka banku.

MbO uwzględnia cele finansowe zespołowe (na poziomie Grupy mBanku), cele finansowe indywidualne oraz cele jakościowe indywidualne.

Bonus składa się z:

- części nieodroczonej, stanowiącej 40% bonusu i
- części odroczonej, stanowiącej 60% bonusu.

Część nieodroczonej i odroczonej dzieli się po połowie na część gotówkową (50%) i część wypłacaną w postaci warrantów subskrypcyjnych (50%).

Część nieodroczonej wypłacana jest po zatwierdzeniu przez ZWZA banku skonsolidowanego sprawozdania za rok, za który przyznano bonus. Druga połowa części nieodroczonej (50%) jest wypłacana w postaci warrantów subskrypcyjnych, nie wcześniej niż po upływie 12 miesięcy od daty ZWZA zatwierdzającego skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku za rok, za który przyznano bonus, przy czym wartość jednego warrantu subskrypcyjnego zostanie obliczona według średniej ceny rynkowej pomniejszonej o 4,00 zł.

Część odroczonej, gotówkowa jak i wypłacana w postaci warrantów subskrypcyjnych, podlega wypłacie w 5 równych transzach w kolejnych latach kalendarzowych. W każdej z transz część gotówkowa jest wypłacana po zatwierdzeniu skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy mBanku za poprzedni rok kalendarzowy, a część wypłacana w postaci warrantów subskrypcyjnych, nie wcześniej niż po upływie 12 miesięcy od daty zatwierdzenia przez ZWZA skonsolidowanego sprawozdania finansowego za poprzedni rok kalendarzowy. Wartość jednego warrantu subskrypcyjnego oblicza się według średniej ceny rynkowej jednej akcji mBanku z okresu referencyjnego, ustalonego zgodnie z zapisami Polityki Wynagradzania pomniejszonej o 4,00 zł. W szczególnie uzasadnionych przypadkach Rada Nadzorcza może podjąć uchwałę o wypłacie części lub całości transz w postaci pieniężnej (nieodroczonej i odroczonej) w formie warrantów subskrypcyjnych.

Wynagrodzenie członków Zarządu w latach 2023-2024 przedstawiają poniższe zestawienia.

2024 rok

Wynagrodzenie wypłacone w 2024 roku dla Członków Zarządu pełniących funkcję na koniec 2024 roku				
	Wynagrodzenie wypłacone w 2024 roku (w zł)			
	Wynagrodzenie zasadnicze	Pozostałe korzyści	Bonus za 2023 rok	Bonus odroczony*
1. Cezary Kocik	2 651 935	730 874	266 000	211 200
2. Krzysztof Bratos	779 032	74 463	-	-
3. Krzysztof Dąbrowski	1 771 290	453 570	266 000	193 200
4. Marek Lusztyn	1 771 290	481 266	266 000	58 800
5. Julia Nusser	1 771 290	790 353	177 333	-
6. Adam Pers	1 771 290	421 369	266 000	199 200
7. Pascal Ruhland	1 771 290	758 044	177 333	-
Razem	12 287 419	3 709 940	1 418 666	662 400

* W 2024 roku wypłacono: V odroczonej transzę w ramach rozliczenia części gotówkowej bonusu za rok 2018, IV odroczonej transzę w ramach rozliczenia części gotówkowej bonusu za rok 2019 oraz I odroczonej transzę w ramach rozliczenia części gotówkowej bonusu za rok 2019 oraz I odroczonej transzę w ramach rozliczenia części gotówkowej bonusu za rok 2022.

Wynagrodzenie Krzysztofa Bratosa dotyczy okresu pełnienia funkcji w Zarządzie mBanku, tj. od 26.07.2024 r.

Wynagrodzenie wypłacone w 2024 roku dla byłych Członków Zarządu

	Wynagrodzenie wypłacone w 2024 roku (w zł)			
	Wynagrodzenie zasadnicze	Pozostałe korzyści	Bonus za 2023 rok	Bonus odroczony*
Wynagrodzenia byłych Członków Zarządu, którzy przestali pełnić swoje funkcje w 2024 roku				
1. Cezary Stypułkowski	1 708 953	1 289 395	533 536	379 200
Wynagrodzenia byłych Członków Zarządu, którzy przestali pełnić swoje funkcje w 2023 roku				
1. Andreas Böger	-	-	88 667	193 200
Wynagrodzenia byłych Członków Zarządu, którzy przestali pełnić swoje funkcje w 2020 roku				
1. Lidia Jabłonowska-Luba	-	1 710	-	114 000
2. Frank Bock	-	-	-	102 000
Razem	1 708 953	1 291 105	622 203	788 400

* W 2024 roku Członkowie Zarządu, którzy przestali pełnić swoje funkcje w 2024 roku i 2023 roku otrzymali V odroczoną transzę w ramach rozliczenia części gotówkowej bonusu za rok 2018, IV odroczoną transzę w ramach rozliczenia części gotówkowej bonusu za rok 2019 oraz I odroczoną transzę w ramach rozliczenia części gotówkowej bonusu za rok 2022. Członkowie Zarządu, którzy przestali pełnić swoje funkcje w 2020 roku otrzymali V odroczoną transzę w ramach rozliczenia części gotówkowej bonusu za rok 2018 oraz IV odroczoną transzę w ramach rozliczenia części gotówkowej bonusu za rok 2019.

2023 rok

Wynagrodzenie wypłacone w 2023 roku dla Członków Zarządu pełniących funkcję na koniec 2023 roku

	Wynagrodzenie wypłacone w 2023 roku (w zł)			
	Wynagrodzenie zasadnicze	Pozostałe korzyści	Bonus za 2022 rok	Bonus odroczony*
1. Cezary Stypułkowski	3 512 913	714 162	424 000	252 000
2. Krzysztof Dąbrowski	1 680 000	372 482	224 000	126 000
3. Cezary Kocik	1 680 000	455 148	224 000	144 000
4. Marek Lusztyn	1 680 000	400 239	196 000	-
5. Julia Nusser	1 120 000	547 615	-	-
6. Adam Pers	1 680 000	340 414	224 000	132 000
7. Pascal Ruhland	1 120 000	546 298	-	-
Razem	12 472 913	3 376 357	1 292 000	654 000

*W 2023 roku wypłacono IV odroczoną transzę w ramach rozliczenia części gotówkowej bonusu za rok 2018 oraz III odroczoną transzę w ramach rozliczenia części gotówkowej bonusu za rok 2019.

Wynagrodzenie wypłacone w 2023 roku dla byłych Członków Zarządu				
	Wynagrodzenie wypłacone w 2023 roku (w zł)			
	Wynagrodzenie zasadnicze	Pozostałe korzyści	Bonus za 2022 rok	Bonus odroczony*
Wynagrodzenia byłych Członków Zarządu, którzy przestali pełnić swoje funkcje w 2023 roku				
1. Andreas Böger	560 000	137 648	224 000	126 000
Wynagrodzenia byłych Członków Zarządu, którzy przestali pełnić swoje funkcje w 2020 roku				
1. Lidia Jabłonowska-Luba	-	1 710	-	114 000
2. Frank Bock	-	-	-	102 000
Razem	560 000	139 358	224 000	342 000

*W 2023 roku Członkowie Zarządu, którzy przestali pełnić swoje funkcje w 2023 roku i 2020 roku otrzymali IV odroczoną transzę w ramach rozliczenia części gotówkowej bonusu za rok 2018 oraz III odroczoną transzę w ramach rozliczenia części gotówkowej bonusu za rok 2019.

Stan posiadania akcji banku przez członków Zarządu:

Na dzień 31 grudnia 2024 roku akcje mBanku posiadali: Marek Lusztyn – 2 267 akcji, Krzysztof Dąbrowski – 1 609 akcji i Krzysztof Bratos – 1 069 akcji.

Na dzień 31 grudnia 2023 roku akcje mBanku posiadało dwóch Członków Zarządu: Cezary Stypułkowski – 30 902 akcje oraz Marek Lusztyn – 1 283 akcji.

Ocena adekwatności regulacji wewnętrznych dotyczących funkcjonowania Zarządu oraz samoocena skuteczności działania Zarządu

Zgodnie z zasadą 8.9 Rekomendacji „Z”, dotyczącej zasad ładu wewnętrznego w bankach, wydanej przez Komisję Nadzoru Finansowego, Zarząd mBanku dokonuje samooceny adekwatności regulacji wewnętrznych dotyczących funkcjonowania Zarządu oraz skuteczności działania Zarządu.

Ład wewnętrzny mBanku jest zgodny z przepisami prawa, przejrzysty i skuteczny. Regulacje dotyczące funkcjonowania Zarządu są aktualizowane stosownie do zmian przepisów prawa, zmian wynikających z otoczenia regulacyjnego, standardów Grupy i pojawiających się potrzeb.

W ocenie Zarządu, Statut Banku, Regulamin Zarządu i inne regulacje wewnętrzne, dotyczące między innymi spełniania warunków odpowiedzialności, zarządzania konfliktami interesów, podziału kompetencji pomiędzy członków Zarządu, zapewniają prawidłowe funkcjonowanie Zarządu i realizację jego zadań. Pozwalają na właściwe reagowanie na zmieniające się warunki zewnętrzne oraz zdarzenia nieoczekiwane. Umożliwiają efektywne i skuteczne zarządzanie bankiem.

W 2024 roku Zarząd z należytą starannością i zaangażowaniem wykonywał swoje obowiązki dotyczące prowadzenia spraw banku. Zarząd konsekwentnie realizował strategię Grupy mBanku na lata 2021-2025 „Od ikony mobilności, do ikony możliwości”.

Zarząd pozytywnie ocenia skuteczność swojego działania. Świadczą o tym w szczególności rekordowe dochody Grupy wypracowane w 2024 roku, najwyższy w historii zysk netto Grupy, efektywne zarządzanie kosztami, niski koszt ryzyka, bardzo wysoka rentowność głównego biznesu Grupy, skuteczne działania w celu wzmocnienia pozycji kapitałowej i komfortowa sytuacji płynnościowa.

W 2024 roku Grupa wypracowała dochody w wysokości 12,0 mld zł, o 11,2% wyższe niż w 2023 roku. Głównym czynnikiem wzrostu był wynik z tytułu odsetek, który pomimo zaksięgowania negatywnego wpływu wakacji kredytowych wzrósł w ujęciu rocznym o 8,1%. Czynnikiem sprzyjającym było środowisko wysokich stóp procentowych, ale w dużym stopniu był to wynik efektywnego zarządzania oprocentowaniem depozytów i kredytów. W 2024 roku odnotowano wzrost marży odsetkowej do 4,35% z 4,18% w 2023 roku.

Grupa skutecznie zarządzała kosztami przy występującej presji inflacyjnej i poniesionych nakładach inwestycyjnych ukierunkowanych na rozwój, doskonalenie funkcjonalności platform cyfrowych i procesów oraz dostosowanie się do wymogów regulacyjnych. Wskaźnik kosztów do dochodów za 2024 rok wyniósł 28,2%, zapewniając wiodącą pozycję wśród konkurentów. Koszt ryzyka w 2024 roku obniżył się do 49 punktów bazowych z 93 punktów bazowych w 2023 roku. Grupa utrzymała wysoką jakość aktywów,

mierzoną wskaźnikiem kredytów niepracujących. Na koniec 2024 roku wskaźnik ten ukształtował się na poziomie 4,1%, wyraźnie poniżej średniej dla sektora bankowego w Polsce.

Na wyniki finansowe Grupy znacząco wpłynęły wysokie koszty ryzyka prawnego związanego z portfelem walutowych kredytów hipotecznych. W 2024 roku bank przeznaczył na ten cel 4,3 mld zł. W konsekwencji wskaźnik pokrycia portfela aktywnych kredytów CHF rezerwami na ryzyko prawne na koniec 2024 roku wyniósł 147%. Bank z dużą intensywnością kontynuował program ugód z kredytobiorcami. Według stanu na 31 grudnia 2024 roku, liczba zwartych ugód przekroczyła 22,9 tys. Wysoki poziom rezerw, liczba zawartych ugód oraz obserwowany spadkowy trend w napływie nowych pozwów dotyczących umów kredytowych świadczy o dobrym zabezpieczeniu przed ryzykiem prawnym związanym z portfelem walutowych kredytów hipotecznych.

Zysk netto Grupy za 2024 rok przekroczył 2,2 mld zł. Wynik ten przełożył się na ROE na poziomie 14,8%. Zysk netto z działalności podstawowej, czyli z wyłączeniem segmentu „Walutowe Kredyty Hipoteczne”, ukształtował się na poziomie 5,6 mld zł, a wskaźnik ROE dla działalności podstawowej wyniósł 39,7%. W opinii Zarządu świadczy to o rzeczywistej sile modelu biznesowego i skuteczności działań biznesowych Grupy.

Grupa posiada bezpieczną i odpowiednią w stosunku do ponoszonego ryzyka i minimalnych wymogów kapitałowych nadwyżkę adekwatności kapitałowej na poziomie łącznego współczynnika kapitałowego (TCR) i współczynnika kapitału Tier I. Do utrzymania silnej pozycji kapitałowej przyczyniła się emisja obligacji kapitałowych AT1 w wysokości 1,5 mld zł oraz transakcja sekurytyzacji syntetycznej na portfelu kredytów korporacyjnych o wartości 5,2 mld zł (z opcją ramp-up umożliwiającą zwiększenie nominału transakcji do 7,0 mld zł). Płynność w 2024 roku kształtowała się na bezpiecznym i wysokim poziomie, co było odzwierciedlone w wysokiej kwocie nadwyżki środków płynnych i utrzymywaniu płynnościowych miar nadzorczych znacząco powyżej norm regulacyjnych. Bank z sukcesem przeprowadził emisję zielonych obligacji senioralnych uprzywilejowanych o wartości nominalnej 500 mln euro, zaliczanych do zobowiązań kwalifikowalnych na pokrycie wymogu MREL.

Na pozytywną samoocenę skuteczności działania Zarządu w 2024 roku wpływają również następujące fakty:

- wzrost liczby rachunków klientów indywidualnych, mikrofirm i klientów korporacyjnych oraz liczby aktywnych użytkowników aplikacji mobilnej mBanku, użytkowników BLIK i klientów korzystających z systemu mBank CompanyNet;
- wzrost wolumenów: kredyty brutto Grupy: +6,6% r/r, depozyty +8,3% r/r;
- rozwój rozwiązań cyfrowych i usług mobilnych, w tym funkcjonalności zarządzania finansami osobistymi (PFM);
- rosnący udział kanału cyfrowego, w szczególności aplikacji mobilnej w sprzedaży kredytów niehipotecznych i inicjowaniu procesów detalicznych i korporacyjnych;
- wzmocnienie obecności w e-commerce, zwłaszcza uruchomienie usługi „mOkazje zakupy” we współpracy z Morele.net oraz dynamiczny rozwój bramki płatniczej Paynow, w tym wprowadzenie płatności odroczonej (BNPL);
- dalszy postęp w automatyzacji, robotyzacji, optymalizacji oraz doskonaleniu procesów operacyjnych i procesu kredytowego, zapewnienie bezawaryjności i cyberbezpieczeństwa systemów Grupy oraz gotowości do spełnienia wymagań wynikających z rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) DORA;
- aktywne działania na rzecz zrównoważonego rozwoju, m.in. rozwój produktów i usług finansowych wspierających ochronę klimatu lub środowiska, finansowanie transakcji związanych z transformacją na rzecz zrównoważonego rozwoju oraz prace nad ograniczaniem i raportowaniem śladu węglowego; a także
- liczne nagrody i wyróżnienia otrzymane przez mBank i spółki Grupy.

Skład osobowy Rady Nadzorczej

Rada Nadzorcza funkcjonuje na podstawie uchwalonego przez siebie Regulaminu i wykonuje funkcje przewidziane w Statucie mBanku, Kodeksie spółek handlowych i Ustawie Prawo bankowe.

Statut mBanku stanowi, że Rada Nadzorcza składa się przynajmniej z pięciu członków, wybieranych przez Walne Zgromadzenie. Co najmniej połowa członków Rady Nadzorczej, w tym jej Przewodniczący musi posiadać obywatelstwo polskie, stale zamieszkiwać w Polsce, posługiwać się językiem polskim oraz posiadać doświadczenie na rynku polskim, które można wykorzystać przy sprawowaniu nadzoru nad działalnością banku.

Członków Rady Nadzorczej powołuje się na okres wspólnej kadencji trwającej trzy lata. Kadencję oblicza się w latach obrotowych (pierwszym rokiem obrotowym kadencji jest każdorazowo rok obrotowy, w którym rozpoczęło się pełnienie funkcji, chociażby nie rozpoczęłoby się ono z początkiem tego roku obrotowego). Mandat członka Rady Nadzorczej wygasa najpóźniej z dniem odbycia Walnego Zgromadzenia zatwierdzającego sprawozdanie finansowe za ostatni pełny rok obrotowy pełnienia funkcji członka Rady Nadzorczej.

Na miejsce członka Rady Nadzorczej, którego mandat wygaś w czasie trwania wspólnej kadencji Rady, Rada Nadzorcza może powołać inną osobę. Mandat tak powołanego członka Rady wygasa równocześnie z wygaśnięciem mandatów pozostałych członków Rady. Powołanie członków Rady Nadzorczej w czasie trwania wspólnej kadencji Rady wymaga zatwierdzenia przez najbliższe Walne Zgromadzenie.

Zgodnie z wymogiem statutowym, co najmniej dwóch członków Rady Nadzorczej to członkowie niezależni.

Od początku 2024 roku Rada Nadzorcza funkcjonowała w składzie: prof. Agnieszka Słomka-Gołębiowska – przewodnicząca Rady Nadzorczej, dr Bettina Orlopp – wiceprzewodnicząca Rady Nadzorczej oraz członkowie Rady Nadzorczej: dr Hans-Georg Beyer, Tomasz Bieske, Mirosław Godlewski, Aleksandra Gren, Thomas Schaufler oraz Bernhard Spalt.

Dnia 27 marca 2024 roku XXXVII Zwyczajne Walne Zgromadzenie mBanku dokonało wyboru Rady Nadzorczej na wspólną kadencję trzech lat w składzie jak powyżej. Do końca 2024 roku nie nastąpiły zmiany w składzie Rady Nadzorczej.

W dniu 14 października 2024 roku dr Bettina Orlopp złożyła rezygnację z funkcji członkini Rady Nadzorczej. Bettina Orlopp pozostanie w Radzie Nadzorczej mBanku do dnia 27 lutego 2025 roku. Komisja ds. wynagrodzeń i nominacji Rady Nadzorczej zarekomendowała kandydaturę Carstena Schmitta na zwalniane przez dr Bettinę Orlopp miejsce w Radzie Nadzorczej. Carsten Schmitt w dniu 21 listopada 2024 roku został powołany na stanowisko członka zarządu ds. finansów (CFO) w zarządzie Commerzbank AG pod warunkiem uzyskania zgody regulatora.

Z uwagi na złożenie rezygnacji dr Bettiny Orlopp z funkcji członka Rady Nadzorczej mBanku S.A. (ze skutkiem na 27 lutego 2025 roku), Rada Nadzorcza powołała Bernharda Spalta z dniem 13 grudnia 2024 roku na stanowisko Zastępcy Przewodniczącej Rady Nadzorczej mBanku.

Poniższa tabela prezentuje szczegółowe informacje o członkach Rady Nadzorczej mBanku w 2024 roku.

Agnieszka Słomka-Gołębiowska - Przewodnicząca Rady Nadzorczej



Jest niezależnym członkiem rad nadzorczych i doradcą spółek w zakresie ładu korporacyjnego oraz agendy zrównoważonego rozwoju. Posiada prawie 20-letnie, bogate doświadczenie w organach spółek publicznych i prywatnych, a także organizacji międzynarodowych, takich jak m.in. UN WFP i UNAIDS. Obecnie pełni funkcję Przewodniczącej Rady Nadzorczej mBanku S.A. i Przewodniczącej Komisji ds. Wynagrodzeń i Nominacji. Dodatkowo, jest członkiem Komisji ds. Ryzyka i Komisji ds. Audytu. Jest także członkiem Rady Nadzorczej oraz Komisji ds. Audytu w Grupie Pracuj.pl - wiodącej w Europie platformy technologicznej HR, a także zasiada w Radzie Nadzorczej PTE PZU S.A. oraz CD Projekt S.A.

Jej wcześniejsze doświadczenie obejmuje pełnienie funkcji kierowniczych m.in. w spółkach z branży analityki biznesowej, przemysłu lotniczego i obronnego (A&D), a także infrastruktury i budownictwa. Jest członkiem Europejskiej Platformy ds. Zrównoważonego Finansowania (EU Platform on Sustainable Finance), która doradza Komisji Europejskiej we wprowadzaniu agendy na rzecz zrównoważonego rozwoju, a także Rady Programowej Sustainable Investment Forum Poland (POLSIF).

Agnieszka Słomka-Gołębiowska jest profesorem w warszawskiej Szkole Głównej Handlowej (SGH), skupiając swoje zainteresowania badawcze wokół ładu korporacyjnego i zrównoważonego rozwoju. Posiada stopień doktora nauk ekonomicznych oraz z wyróżnieniem uzyskała tytuł magistra na kierunku Finanse i Bankowość w SGH. Ukończyła również studia magisterskie na kierunku Biznes międzynarodowy w Copenhagen Business School.

Jest laureatką prestiżowych nagród, w tym Stypendium Alexandra von Humboldta na Uniwersytecie w Muenster oraz polsko-amerykańskiego stypendium Fulbrighta na Uniwersytecie Kalifornijskim w Berkeley, gdzie współpracowała z profesorem Olivierem Williamsonem - laureatem Nagrody Nobla w dziedzinie ekonomii. Jest autorką książek i licznych artykułów w czasopiśmie JCR oraz prelegentką na konferencjach biznesowych i ekonomicznych. W 2019 roku otrzymała wyróżnienie Corporate Governance Personality Award. Jest mentorką w Hertie School of Governance w Berlinie oraz światową ambasadorką Programu Vital Voices na rzecz przedsiębiorczości kobiet i wzmocnienia ich roli.

Bernhard Spalt – Zastępca Przewodniczącej Rady Nadzorczej (od 13 grudnia 2024 roku)

Jest absolwentem Uniwersytetu Wiedeńskiego, gdzie otrzymał tytuł magistra prawa europejskiego. Posiada ponad trzydziestoletnie doświadczenie zawodowe w sektorze finansowym, a od 1999 roku piastuje stanowiska kierownicze i zarządcze.

Posiada wieloletnie doświadczenie we wszystkich obszarach zarządzania ryzykiem, które zdobył pracując dla międzynarodowych instytucji finansowych, m.in. w Austrii, Rumunii, Słowacji, na Węgrzech i w Czechach. Bernd Spalt jest członkiem Zarządu Commerzbanku, odpowiedzialnym za obszar ryzyka (CRO).

Od stycznia 2020 roku do czerwca 2022 roku pełnił funkcję Prezesa Zarządu (CEO) w Erste Group Bank AG. Wcześniej pełnił funkcję Członka Zarządu odpowiedzialnego za zarządzanie ryzykiem w Erste Bank der Oesterreichischen Sparkassen AG, Banca Comercială Română SA, Slovenska Sporitelna SA i Erste Bank Hungary ZRT.

Hans-Georg Beyer – Członek Rady Nadzorczej

Studiował na Uniwersytecie Witten/Herdecke na kierunku Business Economics & General Management oraz w SKEMA Business School (finanse międzynarodowe). W 2020 roku uzyskał stopień doktora na Uniwersytecie w St. Gallen (HSG) na podstawie rozprawy doktorskiej dotyczącej zarządzania ryzykiem na szczeblu zarządów europejskich banków.

Dr Hans-Georg Beyer posiada wieloletnie doświadczenie w Grupie Commerzbanku, m.in. na stanowiskach związanych z zarządzaniem obszarem compliance oraz obszarem audytu wewnętrznego. Pełni funkcję Dyrektora Zarządzającego jako Group Chief Compliance Officer w Commerzbanku AG. Odpowiada za wszystkie jednostki compliance Grupy Commerzbanku, w tym jej zagraniczne oddziały i spółki zależne.

Tomasz Bieske – Członek Rady Nadzorczej

Jest magistrem ekonomii, absolwentem Uniwersytetu w Kolonii. Po studiach przez sześć lat pracował w centrali Dresdner Bank AG we Frankfurcie w obszarze kredytowania międzynarodowych klientów korporacyjnych i handlu długami państw na rynku wtórnym. Od 1988 roku pracował w biurze Arthur Andersen we Frankfurcie, jako manager odpowiedzialny za usługi consultingowe dla instytucji finansowych. Dwa lata później był współzałożycielem firmy Artur Andersen w Polsce, partnerem, dyrektorem Grupy Rynków Finansowych. Odpowiadał za współpracę z klientami z sektora finansowego, m.in. za badanie sprawozdań finansowych wiodących banków w Polsce, transakcje sprzedaży bankowych portfeli kredytów nieregularnych oraz wycenę akcji prywatnych banków. Uczestniczył w procesach due diligence na zlecenie inwestorów zagranicznych i projektach consultingowych w sektorze rynków finansowych.

Po połączeniu firm Artur Andersen i Ernst & Young w 2002 roku kontynuował pracę jako partner, dyrektor Grupy Rynków Finansowych. Kierował większością najistotniejszych projektów w sektorze usług finansowych, m.in. przygotowaniem oferty publicznej PKO BP S.A. i Kredyt Banku S.A., zajmował się badaniem sprawozdań finansowych: NBP, PKO BP S.A., Pekao S.A., Getin Holding i innych banków oraz ZUS. Kierował także projektami doradczymi w sektorze bankowym (m.in. opracowaniem koncepcji prywatyzacji GPW, przygotowaniem planu zmian operacyjnych w Ministerstwie Finansów oraz połączeniem czterech banków państwowych w Pekao S.A. przed jego prywatyzacją). W 2011 roku brał udział w pracach zespołu do spraw zmian regulacji prawnych i biznesowych sektora bankowości spółdzielczej.

Ścisłe współpracuje ze Związkiem Banków Polskich (ZBP) i Krajowym Związkiem Banków Spółdzielczych. Posiada licencję polskiego biegłego rewidenta. W 2011 roku otrzymał złoty medal ZBP za udział w rozwoju bankowości w Polsce w latach 1991–2011. Od czerwca 2013 roku członek Rad Nadzorczych spółek notowanych na GPW (m.in. Masterlease S.A., Kruk S.A., mBank S.A.). W 2019 roku ukończył 3-miesięczny Oxford Fintech Programme, a w 2020 roku 3-miesięczny Venture Capital Programme na Uniwersytecie Oxfordzkim. Od 2019 roku należy do Stowarzyszenia Niezależnych Członków Rad Nadzorczych. W roku akademickim 2023/2024 był wykładowcą na podyplomowych studiach „Profesjonalna Rada Nadzorcza” w Akademii Leona Koźmińskiego w Warszawie.

Mirosław Godlewski – Członek Rady Nadzorczej

Posiada dyplom magistra inżyniera Wydziału Zarządzania Przemysłem Politechniki Warszawskiej. Jest również absolwentem MBA Ashridge Management College i AMP Harvard Business School.

Obecnie jest Senior Advisorem w BCG, pełni funkcję członka Zarządu w spółce Eubioco Sp. z o. o., jest członkiem Rady Nadzorczej spółki ONDE S.A., a także Partnerem w Hedgehog Fund.

Mirosław Godlewski był członkiem Rady Nadzorczej w Netia S. A., Celon Pharma S.A., Absolvent.pl, ABC Data S.A., a także członkiem Komitetu ds. Wynagrodzeń i Nominacji.

W latach 2007-2014 pełnił funkcję Prezesa i CEO w Netia S.A. Zajmował kierownicze stanowiska w Opoczno S.A., DEC Sp. z o.o. oraz Pepsi-Cola Polska i MEMRB Polska.

Aleksandra Gren - Członkini Rady Nadzorczej



Ukończyła Harvard Business School (negocjacje), London School of Economics (polityka europejska) oraz University of British Columbia (stosunki międzynarodowe). Jest związana z sektorem finansowym i sektorem technologii bankowych i fintechowych od ponad 25 lat. Karierę zawodową rozpoczęła w Royal Bank of Canada w Vancouver w 1995 roku. Po rocznej przerwie na studia magisterskie w London School of Economics, rozpoczęła pracę dla Banku ING we Włoszech, gdzie brała udział w przygotowaniach wejścia na rynek ING Bank Direct. Dalszą karierę związała z amerykańskimi firmami fintech działającymi w EMEA, w roli analityka, doradcy i przez wiele lat w roli menadżera i członka zarządu.

Ma udokumentowane osiągnięcia w zakresie udanych partnerstw i inicjatyw transformacyjnych w sektorze bankowym. Uznana przez londyńskie jury Banking Technology Awards i PayTech Leadership Awards jako jedna z 10 najistotniejszych kobiet w dziedzinie technologii w 2016 roku i w 2018 roku.

Nazwana Globalnym Ambasadorem i Mentorem przez Bank of America GAP Global Leadership Development and Mentoring Program dla przedsiębiorców w USA w marcu 2019 roku.

Bettina Orlopp – Członkini Rady Nadzorczej (do 12 grudnia 2024 roku Zastępczyni Przewodniczącej RN)



Bettina Orlopp ukończyła Uniwersytet w Ratyzbonie z dyplomem MBA (finanse i produkcja). Na tym samym Uniwersytecie uzyskała stopień doktora.

Swoją karierę zawodową rozpoczęła jako Management Consultant w McKinsey w 1995 roku (od 2002 roku jako partner). W 2014 roku rozpoczęła pracę w Commerzbank AG jako dyrektor zarządzający ds. rozwoju i strategii Grupy.

Dr Bettina Orlopp jest członkinią Zarządu Commerzbank AG od 2017 roku. Odpowiadała za sprawy prawne, compliance i HR. W marcu 2020 roku została powołana na członkinię Zarządu ds. Finansów, a od września 2024 roku pełni funkcję Prezesa Zarządu Commerzbank AG.

Jest również członkinią następujących komitetów w Commerzbank AG: Komitetu ds. zarządzania aktywami i pasywami (ALCO), Komitetu ds. Zrównoważonego Rozwoju w Grupie, Komitetu ds. Wynagrodzeń oraz Komitetu ds. Ryzyka Rynkowego w Grupie.

Thomas Schaufler – Członek Rady Nadzorczej



Ukończył w 2002 roku studia magisterskie na kierunku zarządzanie i przedsiębiorczość na Uniwersytecie Nauk Stosowanych (FHW-Fachhochschule) w Wiedniu. Ukończył liczne kursy zawodowe i posiada certyfikaty, w tym certyfikat analityka finansowego (Certificated European Financial Analyst CEFA).

Thomas Schaufler posiada ponad dwudziestoletnie doświadczenie zawodowe w sektorze bankowym, w tym piętnastoletnie doświadczenie na stanowiskach kierowniczych. Obecnie pełni funkcję członka Zarządu w Commerzbank AG odpowiedzialnego za segment klientów indywidualnych i małych przedsiębiorstw. Wcześniej pełnił funkcję członka zarządu w Erste Group Bank AG kierując obszarem Group Retail Board. Thomas Schaufler posiada doświadczenie kierownicze w obszarach sprzedaży bankowości detalicznej, sprzedaży produktów skarbowych, zarządzania produktami w krajach europejskich oraz zarządzania aktywami.

W Radzie Nadzorczej mBanku zasiadają cztery osoby spełniające kryterium niezależności: Agnieszka Słomka-Gołębiowska, Tomasz Bieske, Aleksandra Gren i Mirosław Godlewski. Pozostali członkowie nie są członkami niezależnymi w związku z powiązaniem z dominującym akcjonariuszem mBanku.

Kompetencje i zasady działania Rady Nadzorczej

Kompetencje Rady Nadzorczej obejmują w szczególności:

- Sprawowanie nadzoru nad wprowadzeniem i zapewnieniem funkcjonowania adekwatnego i skutecznego systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej w banku,
- Zatwierdzanie propozycji Zarządu w przedmiocie: zasadniczej struktury organizacyjnej banku oraz wewnętrznego podziału kompetencji w Zarządzie banku,
- Zatwierdzanie rocznych planów finansowych banku oraz wieloletnich planów rozwoju,
- Rozpoznawanie wniosków i spraw podlegających uchwałom Walnego Zgromadzenia,
- Wydawanie lub zatwierdzanie przewidzianych w Statucie regulaminów,
- Ustalanie warunków kontraktów i wynagrodzeń dla członków Zarządu,

- Otrzymywanie z wyprzedzeniem informacji na temat tworzenia, nabywania, zamykania oraz dysponowania oddziałami, stałymi przedstawicielstwami oraz częściami przedsiębiorstwa, jak również rozpoczynania i kończenia przedsięwzięć oraz dziedzin działalności,
- Zatwierdzanie zawarcia lub zmiany istotnej umowy lub porozumienia z członkami Zarządu lub Rady Nadzorczej,
- Zatwierdzanie zawarcia, zmiany lub rozwiązania jakichkolwiek istotnych umów stowarzyszeniowych lub porozumień o współpracy,
- Otrzymywanie informacji na temat oczekiwanych odchyłeń od rocznego budżetu,
- Wydawanie Zarządowi ogólnych zaleceń odnośnie poziomu i struktury wynagradzania kadry kierowniczej wysokiego szczebla,
- Zatwierdzanie polityki wynagrodzeń dla kategorii osób, mających istotny wpływ na profil ryzyka banku,
- Wyrażanie opinii dotyczących transakcji zawieranych z podmiotami powiązаныmi, jeżeli planowana całkowita kwota jednostkowej transakcji przekroczy 20% funduszy własnych banku,
- Zatwierdzanie zmian na stanowisku kierującego Departamentem Audytu Wewnętrznego oraz kierującego Departamentem Compliance,
- Wyrażanie zgody na zawarcie przez bank istotnej transakcji z podmiotem powiązany,
- Sporządzenie corocznego sprawozdania o wynagrodzeniach członków Zarządu i Rady zgodnie z powszechnie obowiązującymi przepisami prawa,
- Udzielanie Zarządowi zezwolenia na nabywanie, obciążanie i zbywanie nieruchomości, użytkownika wieczystego lub udziału w nieruchomości oraz akcji i udziałów w spółkach jak również innych środków trwałych, jeżeli wartość transakcji przekracza 1% funduszy własnych banku. Zezwolenie nie jest wymagane, jeżeli wskazane nabycie nastąpiło w ramach postępowania egzekucyjnego, upadłościowego lub innego porozumienia z dłużnikiem banku lub w przypadku zbycia mienia nabytego w powyższy sposób.

Posiedzenia Rady Nadzorczej powinny być zwoływane w miarę potrzeb, jednak nie rzadziej niż cztery razy w roku obrotowym, raz w każdym kwartale roku obrotowego. W posiedzeniach Rady Nadzorczej uczestniczą wszyscy członkowie Zarządu, z wyłączeniem tych punktów porządku obrad, które dotyczą bezpośrednio Zarządu lub jego członków. Posiedzeniu Rady Nadzorczej przewodniczy Przewodniczący Rady Nadzorczej. W razie jego nieobecności funkcję przewodniczącego posiedzenia pełni Zastępca Przewodniczącego Rady Nadzorczej, a jeżeli na posiedzeniu nie jest obecny ani Przewodniczący Rady Nadzorczej, ani Zastępca Przewodniczącego Rady Nadzorczej, obradom przewodniczy Członek Rady Nadzorczej wybrany przez obecnych na posiedzeniu.

Rada Nadzorcza podejmuje uchwały, jeżeli na posiedzeniu jest obecna co najmniej połowa jej członków, a wszyscy jej członkowie zostali zaproszeni. Uchwały Rady Nadzorczej zapadają zwykłą większością głosów. W przypadku równej liczby głosów przeważa głos Przewodniczącego Rady Nadzorczej.

W ramach Rady Nadzorczej działają następujące komisje: Komisja ds. Ryzyka, Komisja ds. Audytu, Komisja ds. Wynagrodzeń i Nominacji oraz Komisja ds. Informatyki (IT).

Uchwałą z dnia 30 marca 2023 roku, Rada Nadzorcza zdecydowała, aby kompetencje Komisji Prezydialnej w zakresie m.in. doboru kandydatów na stanowiska w Zarządzie banku i Radzie Nadzorczej oraz określania ich zakresu obowiązków, dokonywania oceny odpowiedzialności członków Zarządu banku i Rady Nadzorczej oraz dokonywania okresowego przeglądu Polityki Odpowiedności, zostały przeniesione do nowoutworzonej Komisji ds. Wynagrodzeń i Nominacji. Komisja Prezydialna w składzie prof. Agnieszka Słomka-Gołębiowska i dr Bettina Orlopp odbyła w 2024 roku jedno posiedzenie w dniu 27 marca. Na tym posiedzeniu podjęła uchwałę o likwidacji Komisji Prezydialnej (ze skutkiem na dzień podjęcia uchwały).

Skład komisji działających w 2024 roku przedstawia poniższe zestawienie (w pierwszej kolejności wymieniani są przewodniczący komisji).

Komisja ds. Ryzyka	Komisja ds. Audytu	Komisja ds. Wynagrodzeń i Nominacji	Komisja ds. Informatyki
<u>Bernhard Spalt</u>	<u>Tomasz Bieske</u>	<u>Prof. Agnieszka Słomka-Gołębiowska</u>	<u>Aleksandra Gren</u>
Mirosław Godlewski	Dr Hans-Georg Beyer		Mirosław Godlewski
Aleksandra Gren	Aleksandra Gren	Tomasz Bieske	Thomas Schaufler
Thomas Schaufler	Dr Bettina Orlopp	Mirosław Godlewski	
Prof. Agnieszka Słomka-Gołębiowska	Prof. Agnieszka Słomka-Gołębiowska	Bernhard Spalt	
		Dr Bettina Orlopp	

Działalność Rady Nadzorczej w 2024 roku

W 2024 roku Rada Nadzorcza odbyła 11 posiedzeń, na których przyjęła 105 uchwał. Uchwały Rady Nadzorczej obejmowały wszystkie obszary działalności banku i były zgodne z zakresem funkcji nadzorczych określonych wymogami powszechnie obowiązującego prawa, m.in. Prawem Bankowym, rekomendacjami KNF, zasadami ładu korporacyjnego, a także opisanych w Statucie mBanku i Regulaminie Rady Nadzorczej.

Członkowie Rady Nadzorczej pozostawali w stałym kontakcie z Zarządem i monitorowali sytuację banku w kontekście rozwoju sytuacji ekonomicznej i uwarunkowań regulacyjnych.

W 2024 roku na posiedzeniach Rady Nadzorczej systematycznie były omawiane i oceniane bieżące wyniki Grupy mBanku oraz poszczególnych pionów biznesowych w odniesieniu do planu finansowego. Rada Nadzorcza omawiała i przyjmowała także inne szczegółowe raporty z różnych obszarów działalności banku, w tym m.in. regularne raporty ryzyka, compliance, audytu, bancassurance, IT oraz bezpieczeństwa IT. Cyklicznie na posiedzeniach Rady Nadzorczej omawiany był status portfela kredytów mieszkaniowych w walutach obcych, w tym w CHF, uwzględniający postępy programu ugód. Rada Nadzorcza omawiała również kwestie związane z działaniami banku w obszarze ESG oraz raportowaniem niefinansowym w świetle obowiązujących i nadchodzących wymagań regulacyjnych. Rada Nadzorcza otrzymywała także raporty dotyczące pozycji kapitałowej, MREL oraz zmian RWA. Ponadto Radzie Nadzorczej przedkładane były informacje na temat środków zaradczych wzmacniających bazę kapitałową, zarówno wdrażanych, jak i analizowanych, biorąc pod uwagę bieżącą i prognozowaną pozycję kapitałową, potencjalne ryzyka oraz scenariusze stresowe.

Rada Nadzorcza zapoznała się również z corocznym statusem realizacji strategii Grupy mBanku na lata 2021-2025.

W 2024 roku Rada Nadzorcza, zgodnie z rekomendacją Komisji ds. Wynagrodzeń i Nominacji, powołała Cezarego Kocika na stanowisko Prezesa Zarządu mBanku. W miejsce Cezarego Kocika, na stanowisko Wiceprezesa Zarządu ds. Bankowości Detalicznej, Rada Nadzorcza powołała Krzysztofa Bratosa.

Frekwencję Członków Rady Nadzorczej na posiedzeniach w 2024 roku ilustruje poniższa tabela.

	Frekwencja ¹⁾
Agnieszka Słomka-Gołębiowska	11/11
Bernhard Spalt	7/11
Hans-Georg Beyer	10/11
Tomasz Bieske	11/11
Mirosław Godlewski	11/11
Aleksandra Gren	11/11
Bettina Orlopp	10/11
Thomas Schaufler	10/11

¹⁾ Obecność na posiedzeniach / liczba posiedzeń w trakcie sprawowania mandatu

Komisje Rady Nadzorczej podczas regularnych posiedzeń w 2024 roku w sposób szczegółowy omawiały najważniejsze kwestie z poszczególnych obszarów działalności banku, które zgodnie z obowiązującymi regulacjami wymagają zatwierdzenia przez Radę Nadzorczą.

Komisja ds. Audytu

Podstawowe zadania Komisji do spraw audytu wynikają z przepisów ustawy z dnia 11 maja 2017 r. o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym, Rekomendacji H dotyczącej systemu kontroli wewnętrznej w bankach, Rekomendacji L dotyczącej roli biegłych rewidentów w procesie nadzoru nad bankami i Rekomendacji R dotyczącej zasad zarządzania ryzykiem kredytowym oraz ujmowania oczekiwanych strat kredytowych, wydanych przez KNF, zasad zawartych w dokumencie „Dobre praktyki spółek notowanych na GPW” oraz dobrych praktyk dotyczących funkcjonowania Komitetu Audytu przyjętych przez Urząd Komisji Nadzoru Finansowego.

Komisja ds. Audytu przedstawia Radzie Nadzorczej rekomendację dotyczącą wyboru firmy audytorskiej przez Walne Zgromadzenie, rekomenduje Radzie Nadzorczej przyjęcie lub odrzucenie sprawozdania finansowego, opracowuje politykę i procedury dotyczące wyboru audytora zewnętrznego oraz świadczenia przez ten podmiot innych dozwolonych usług, monitoruje proces sprawozdawczości finansowej i raportowania w zakresie zrównoważonego rozwoju, skuteczność systemów kontroli wewnętrznej i systemów zarządzania ryzykiem oraz audytu wewnętrznego, a także rekomenduje Radzie Nadzorczej wyrażenie albo odmowę wyrażenia zgody na powołanie i odwołanie osoby kierującej Departamentem Audytu Wewnętrznego oraz Departamentem Compliance.

Ponadto Komisja ds. Audytu rekomenduje zatwierdzenie przez Radę Nadzorczą polityki informacyjnej mBanku dotyczącej adekwatności kapitałowej, polityki zgodności mBanku, polityki zarządzania konfliktami interesów, polityki zawierania istotnych transakcji z podmiotami powiązаныmi, rocznego planu działań Departamentu Compliance, strategicznego i rocznego planu audytów i propozycji ich zmian, strategii Departamentu Audytu Wewnętrznego i różnych raportów rocznych, m.in. dotyczących skuteczności funkcji kontroli, zapewnienia zgodności, oceny systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, raportów rocznych z realizacji planu działań Departamentu Compliance oraz z działalności Departamentu Audytu Wewnętrznego.

Zgodnie z Regulaminem Rady Nadzorczej w skład Komisji ds. Audytu wchodzi co najmniej trzech członków, przy czym co najmniej jeden członek Komisji musi posiadać wiedzę i umiejętności w zakresie rachunkowości lub badania sprawozdań finansowych. Regulamin Rady Nadzorczej stanowi że większość członków Komisji, w tym jej Przewodniczący, jest niezależna.

W 2024 roku Komisja ds. Audytu działała w pięcioosobowym składzie.

Tomasz Bieske, Aleksandra Gren i prof. Agnieszka Słomka-Gołębiowska spełniają kryteria niezależności. Kryteria niezależności sprecyzowane są w art. 129 Ustawy z dnia 11 maja 2017 roku o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym.

Wszyscy członkowie Komisji ds. Audytu posiadają rozległą wiedzę i umiejętności w zakresie bankowości. Przewodniczący Komisji ds. Audytu Tomasz Bieske posiada kompleksową wiedzę i umiejętności w zakresie rachunkowości i badania sprawozdań finansowych.

- Tomasz Bieske - certyfikowany audytor do badania sprawozdań finansowych, był współzałożycielem firmy Artur Andersen w Polsce, partnerem i dyrektorem Grupy Rynków Finansowych, następnie jako partner kontynuował pracę w Ernst & Young. Realizował wiele istotnych projektów w sektorze bankowym.
- Aleksandra Gren – pracowała w Royal Bank of Canada, posiada wieloletnie doświadczenie w obszarze technologii bankowych i fintech w regionie EMEA (Europa, Bliski Wschód, Afryka).
- Dr Hans-Georg Beyer - pełni funkcję Dyrektora Zarządzającego jako Group Chief Compliance Officer w Commerzbanku AG. Posiada tytuł Chartered Financial Analyst (CFA), ma kompleksową wiedzę i umiejętności w zakresie finansów bankowości oraz rachunkowości.
- Prof. Agnieszka Słomka-Gołębiowska – jest profesorem w warszawskiej Szkole Głównej Handlowej. Posiada stopień doktora nauk ekonomicznych, uzyskała tytuł magistra na kierunku Finanse i Bankowość w SGH oraz ukończyła studia na kierunku Biznes międzynarodowy w Copenhagen Business School. Posiada bogate doświadczenie w organach spółek publicznych i prywatnych, a także organizacji międzynarodowych.
- Dr Bettina Orlopp – w marcu 2020 roku została powołana na członkinię Zarządu ds. Finansów (CFO), a od 30 września 2024 roku pełni funkcję Prezesa Zarządu Commerzbanku AG. Ukończyła Uniwersytet w Ratyzbonie z dyplomem MBA, gdzie uzyskała również stopień doktora.

Działalność Komisji Audytu w 2024 roku

Komisja ds. Audytu w 2024 roku wydała rekomendację dotyczącą wyboru firmy audytorskiej przeprowadzającej badanie sprawozdań finansowych mBanku i Grupy Kapitałowej za lata 2024-2025.

Komisja ds. Audytu była regularnie informowana o wynikach i sytuacji finansowej banku. Zagadnienia te były omawiane podczas posiedzeń Komisji z audytorem zewnętrznym. Podczas regularnych posiedzeń omawiany był również wpływ kluczowych zmian w otoczeniu regulacyjnym i rynkowym na wyniki finansowe banku, m.in. statusu kwestii związanych z portfelem kredytów hipotecznych w walutach obcych, innych ryzyk prawnych z zakresu ochrony konsumentów i reformy wskaźników referencyjnych. Komisja co kwartał rekomendowała Radzie Nadzorczej zatwierdzenie Ujawnień dotyczących adekwatności kapitałowej Grupy mBanku.

Komisja wydawała także opinie odnośnie współpracy z audytorem zewnętrznym w zakresie usług niezwiązanych z badaniem sprawozdań finansowych. Komisja ds. Audytu regularnie była informowana o postępach prac w przygotowaniu banku do dostosowania się do regulacyjnych wymogów raportowania niefinansowego w obszarze ESG. Komisja wyraziła zgodę na rozszerzenie zakresu usługi badania sprawozdań finansowych przez audytora zewnętrznego o procedury dotyczące gotowości Grupy mBanku do raportowania zgodnie z regulacjami CSRD i EU Taxonomy za 2024 rok. Po zapoznaniu się z informacją Zarządu mBanku, Komisja ds. Audytu zarekomendowała Radzie Nadzorczej uznanie transakcji istotnych zawartych w 2023 roku pomiędzy bankiem a podmiotami powiązanymi za zawarte na warunkach rynkowych w ramach zwykłej działalności banku.

Frekwencję Członków Komisji Audytu na posiedzeniach w 2024 roku ilustruje poniższa tabela.

Komisja ds. Audytu				
Tomasz Bieske	Dr Hans-Georg Beyer	Aleksandra Gren	Dr Bettina Orlopp	Prof. Agnieszka Słomka-Gołębiowska
7/7	7/7	7/7	5/7	7/7

x/x: Obecność na posiedzeniach / liczba posiedzeń w trakcie sprawowania mandatu w Komisji

Wybór audytora zewnętrznego

Wyboru audytora zewnętrznego dokonuje Walne Zgromadzenie na podstawie rekomendacji Rady Nadzorczej. Rekomendacja dotycząca wyboru audytora jest sporządzana zgodnie z procedurą wyboru spełniającą wymagania prawne.

Procedura wyboru firmy audytorskiej do przeprowadzenia badania sprawozdań finansowych mBanku spełnia wymogi § 16 ust. 2 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 537/2014 z dnia 16 kwietnia 2014 roku w sprawie szczegółowych wymogów dotyczących ustawowych badań sprawozdań finansowych jednostek interesu publicznego (Rozporządzenie nr 537/2014).

Polityka dotycząca wyboru firmy audytorskiej w mBanku S.A zatwierdzona przez Komisję ds. Audytu wypełnia wymogi Ustawy z dnia 11 maja 2017 roku o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym oraz Rozporządzenia nr 537/2014. Polityka ta uwzględnia zasadę rotacji biegłego rewidenta.

Zgodnie z art. 17 Rozporządzenia nr 537/2014 zlecenie otrzymane przez danego biegłego rewidenta lub firmę audytorską nie może trwać dłużej niż dziesięć lat (ust. 1). W ustawie z dnia 11 maja 2017 roku o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym, do 31 marca 2020 roku, obowiązywał art. 134 ust. 1, zgodnie z którym maksymalny czas nieprzerwanego trwania zleceń badań ustawowych przeprowadzanych przez tę samą firmę audytorską lub firmę audytorską powiązaną z tą firmą audytorską lub członka sieci nie może przekraczać 5 lat. Ustawa z dnia 31 marca 2020 roku o zmianie ustawy o szczególnych rozwiązaniach związanych z zapobieganiem, przeciwdziałaniem i zwalczaniem COVID-19, innych chorób zakaźnych oraz wywołanych nimi sytuacji kryzysowych, z dniem 31 marca 2020 roku, wprowadziła nowelizację ustawy o biegłych rewidentach, polegającą na uchyleniu 5-letniego terminu rotacji dla badania ustawowego jednostek zainteresowania publicznego. Jednocześnie, w mocy pozostały przepisy art. 134 ust. 2 i 3 ustawy o biegłych rewidentach, zgodnie z którymi kluczowy biegły rewident nie może przeprowadzać badania ustawowego w tej samej jednostce zainteresowania publicznego przez okres dłuższy niż 5 lat. Karencja w ponownym przeprowadzeniu badania wynosi co najmniej 3 lata od zakończenia ostatniego badania.

Bank przestrzega obowiązujące przepisy w zakresie rotacji biegłego rewidenta.

Zgodnie z Polityką dotyczącą świadczenia przez firmę audytorską przeprowadzającą badanie, przez podmioty powiązane z tą firmą audytorską oraz przez członka sieci firmy audytorskiej dozwolonych usług niebędących badaniem w mBanku, biegły rewident lub firma audytorska przeprowadzająca ustawowe

badania, ani żaden z członków sieci, do której należy biegły rewident lub firma audytorska, nie świadczą bezpośrednio ani pośrednio na rzecz badanej jednostki, jej jednostki dominującej ani jednostek przez nią kontrolowanych w ramach Unii:

- żadnych zabronionych usług niebędących badaniem sprawozdań finansowych w okresie od rozpoczęcia badanego okresu do wydania sprawozdania z badania;
- usług polegających na opracowywaniu i wdrażaniu procedur kontroli wewnętrznej lub procedur zarządzania ryzykiem związanych z przygotowaniem lub kontrolowaniem informacji finansowych lub opracowywaniu i wdrażaniu technologicznych systemów dotyczących informacji finansowej.

Usługami zabronionymi zgodnie z art. 136 ustawy o biegłych rewidentach nie są:

1. usługi:

- a. przeprowadzania procedur należytej staranności (due diligence) w zakresie kondycji ekonomiczno-finansowej,
 - b. wydawania listów poświadczających - wykonywane w związku z prospektem emisyjnym badanej jednostki, przeprowadzane zgodnie z krajowym standardem usług pokrewnych i polegające na przeprowadzaniu uzgodnionych procedur;
2. usługi atestacyjne w zakresie informacji finansowych pro forma, prognoz wyników lub wyników szacunkowych, zamieszczane w prospekcie emisyjnym badanej jednostki;
 3. badanie historycznych informacji finansowych do prospektu emisyjnego;
 4. weryfikacja pakietów konsolidacyjnych;
 5. potwierdzanie spełnienia warunków zawartych umów kredytowych na podstawie analizy informacji finansowych pochodzących ze zbadanych przez daną firmę audytorską sprawozdań finansowych;
 6. usługi atestacyjne w zakresie sprawozdawczości dotyczącej ładu korporacyjnego, zarządzania ryzykiem oraz społecznej odpowiedzialności biznesu;
 7. usługi polegające na ocenie zgodności informacji ujawnianych przez instytucje finansowe i firmy inwestycyjne z wymogami w zakresie ujawniania informacji dotyczących adekwatności kapitałowej oraz zmiennych składników wynagrodzeń;
 8. poświadczenia dotyczące sprawozdań lub innych informacji finansowych przeznaczonych dla organów nadzoru, rady nadzorczej lub innego organu nadzorczego spółki lub właścicieli, wykraczające poza zakres badania ustawowego i mające pomóc tym organom w wypełnianiu ich ustawowych obowiązków.

Świadczenie ww. usług możliwe jest jedynie w zakresie niezwiązanym z polityką podatkową banku, po przeprowadzeniu przez Komisję ds. Audytu oceny zagrożeń i zabezpieczeń niezależności.

Procedura wyboru firmy audytorskiej została opracowana przez Komisję ds. Audytu Rady Nadzorczej mBanku. Na potrzeby zorganizowania i przeprowadzenia postępowania w sprawie wyboru firmy audytorskiej, na wniosek Wiceprezesa Zarządu ds. Finansów, Komisja ds. Audytu powołuje Komisję Oceniającą, która przeprowadza postępowanie w sprawie wyboru firmy audytorskiej.

Kryteria wyboru stosowane do oceny ofert złożonych przez oferentów są przejrzyste i nie dyskryminują żadnego oferenta. Komisja ds. Audytu przedstawia Radzie Nadzorczej rekomendację dotyczącą powołania firmy audytorskiej, zawierającą uzasadnienie i przynajmniej dwie możliwości wyboru firmy audytorskiej wraz z uzasadnioną preferencją wobec jednej z nich. Rada Nadzorcza rekomenduje Walnemu Zgromadzeniu Akcjonariuszy mBanku dokonanie wyboru firmy audytorskiej spośród firm wskazanych w rekomendacji.

Firma audytorska badająca sprawozdanie finansowe mBanku i Grupy mBanku świadczyła na rzecz mBanku dozwolone usługi niebędące badaniem. W związku z tym Komisja ds. Audytu każdorazowo dokonywała oceny niezależności firmy audytorskiej, jak również wyrażała zgodę na świadczenie tych usług.

Usługi biegłego rewidenta niebędące badaniem rocznych sprawozdań finansowych

Poniżej przedstawiono listę usług niebędących badaniem rocznych sprawozdań finansowych, jakie KPMG Audyt Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością sp.k świadczyła na rzecz Grupy mBanku S.A. w 2024 roku.

1. Przegląd jednostkowego śródrocznego sprawozdania finansowego mBanku S.A. i skonsolidowanego śródrocznego sprawozdania finansowego Grupy mBanku S.A. na dzień i za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2024 roku.
2. Przegląd skonsolidowanej informacji finansowej specjalnego przeznaczenia Grupy mBanku S.A. za I kwartał 2024 roku zawierającej śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe

- Grupy Kapitałowej mBanku S.A. i śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe mBanku S.A. na dzień i za okres 3 miesięcy zakończony 31 marca 2024 roku.
3. Przegląd skonsolidowanej informacji finansowej specjalnego przeznaczenia Grupy mBanku S.A. za III kwartał 2024 roku zawierającej śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej mBanku S.A. i śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe mBanku S.A. na dzień i za okres 9 miesięcy zakończony 30 września 2024 roku.
 4. Przegląd pakietu konsolidacyjnego mBanku S.A. dla Commerzbanku AG na dzień i za okres 3 miesięcy zakończony 31 marca 2024 roku, 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2024 roku oraz 9 miesięcy zakończony 30 września 2024 roku.
 5. Badanie pakietu konsolidacyjnego mBanku S.A dla Commerzbanku AG na dzień i za rok zakończony 31 grudnia 2024 roku.
 6. Weryfikacja dokumentu ujawnień odnośnie adekwatności kapitałowej Grupy mBanku S.A. na dzień 30 czerwca 2024 roku i 31 grudnia 2024 roku.
 7. Ocena wypełniania wymogów w zakresie przechowywania aktywów klientów mBanku S.A. za 2024 rok.
 8. Ocena sprawozdania o wynagrodzeniach sporządzanego przez Radę Nadzorczą za rok zakończony 31 grudnia 2024 roku.
 9. Wykonanie uzgodnionych procedur związanych z przygotowaniem przez bank aktualizacji Prospektu w ramach Programu EMTN oraz wydanie listów poświadczających.
 10. Badanie informacji finansowej specjalnego przeznaczenia zawierającej kalkulację Pozycji Podlegających Podziałowi w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 128 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniającego rozporządzenie (UE) nr 648/2012 („Rozporządzenie CRR”) na dzień 31.03.2024 r.
 11. Usługa atestacyjna dotycząca zgodności sprawozdawczości zrównoważonego rozwoju Grupy mBanku S.A. za rok 2024.
 12. Przegląd śródrocznych sprawozdań finansowych dwóch spółek zależnych na dzień i za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2024 roku.
 13. Badanie wybranych sald w pakiecie konsolidacyjnym trzech spółek zależnych oraz wykonanie specyficznych procedur badania na pakietach konsolidacyjnych czterech spółek zależnych dla mBanku S.A na dzień i za rok zakończony 31 grudnia 2024 roku.
 14. Przegląd wybranych sald w pakiecie konsolidacyjnym trzech spółek zależnych na dzień i za okres 3 miesięcy zakończony 31 marca 2024 roku oraz 9 miesięcy zakończony 30 września 2024 roku.
 15. Przegląd wybranych sald w pakiecie konsolidacyjnym trzech spółek zależnych oraz wykonanie specyficznych procedur przeglądu na pakietach konsolidacyjnych czterech spółek zależnych dla mBanku S.A. na dzień i za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2024 roku.
 16. Badanie wybranych sald w pakiecie konsolidacyjnym trzech spółek zależnych dla Commerzbanku AG na dzień i za rok zakończony 31 grudnia 2024 roku.

Komisja ds. Ryzyka

Komisja ds. Ryzyka zajmuje się m.in. opiniowaniem apetytu na ryzyko tj. całościowej, bieżącej i przyszłej gotowości banku do podejmowania ryzyka, wydawaniem opinii na temat opracowanej przez Zarząd strategii zarządzania ryzykiem oraz przedkładanych przez Zarząd informacji o realizacji tej strategii. Do zadań Komisji należy wspieranie Rady Nadzorczej w nadzorowaniu wdrażania strategii zarządzania ryzykiem przez kadrę kierowniczą wyższego szczebla, wydawanie rekomendacji dotyczących zatwierdzenia przez Radę Nadzorczą tworzonych przez Zarząd strategii oraz polityk, dotyczących w szczególności procesu szacowania kapitału wewnętrznego oraz bieżące monitorowanie systemu zarządzania ryzykiem. W szczególności monitorowanie dotyczy ryzyka kredytowego, ryzyka rynkowego (w tym ryzyka stopy procentowej i ryzyka walutowego), ryzyka utraty płynności, ryzyka kapitałowego oraz ryzyk niefinansowych, w tym ryzyka operacyjnego.

Ponadto Komisja ds. Ryzyka nadzoruje działania Zarządu w zakresie zarządzania ryzykiem negatywnego wpływu czynników środowiskowych na klientów, kontrahentów lub pozycje bilansu banku, weryfikuje dopasowanie cen pasywów i aktywów oferowanych klientom do modelu biznesowego banku oraz wydaje rekomendacje dla Komitetu Kredytowego Grupy mBanku w sprawie ekspozycji obciążonych ryzykiem jednego podmiotu /grupy podmiotów powiązanych.

Działalność Komisji ds. Ryzyka w 2024 roku

Komisja ds. Ryzyka w 2024 roku szczegółowo analizowała kwestie dotyczące portfela walutowych kredytów hipotecznych, w tym postęp w realizacji programu ugód z kredytobiorcami oraz dynamikę spraw sądowych. W związku z wysokimi kosztami ryzyka prawnego, Komisja nadzorowała działania Zarządu wzmacniające pozycję kapitałową Grupy, m.in. sekurytyzację portfeli kredytowych oraz emisję obligacji zakwalifikowanych jako instrumenty dodatkowe kapitału Tier 1.

Komisja wydała szereg rekomendacji oraz monitorowała postęp prac dotyczących planów dekarbonizacji portfeli kredytowych, a także identyfikacji i ograniczania ryzyka środowiskowego.

W zakresie ryzyka kredytowego uwaga Komisji skupiała się na zagrożeniach dla portfela detalicznego oraz wybranych segmentów portfela korporacyjnego wynikających z inflacji, stóp procentowych i innych czynników dotyczących otoczenia makroekonomicznego.

Mając na uwadze wprowadzenie dalszych regulacji w zakresie wrażliwości przychodu odsetkowego, na posiedzeniach Komisji analizowana była ekspozycja banku w tym zakresie oraz ustalone zostały limity ryzyka. W drugim półroczu 2024 roku na posiedzeniach Komisji analizowano strukturę bilansu w kontekście stabilizacji wyniku odsetkowego.

W zakresie ryzyka płynności Komisja ds. Ryzyka wydała m.in. rekomendację dotyczącą podniesienia bufora zarządczego dla miary regulacyjnej LCR oraz rekomendację dotyczącą aktualizacji Planu awaryjnego na wypadek zagrożenia utratą płynności finansowej Grupy mBanku.

Frekwencję członków Komisji Ryzyka na posiedzeniach w 2024 roku ilustruje poniższa tabela.

Komisja ds. Ryzyka				
Bernhard Spalt	Mirosław Godlewski	Aleksandra Gren	Thomas Schaufler	Prof. Agnieszka Słomka-Gołębiowska
5/5	5/5	5/5	5/5	5/5

x/x: Obecność na posiedzeniach / liczba posiedzeń w trakcie sprawowania mandatu w Komisji

Komisja ds. Wynagrodzeń i Nominacji

W zakresie wynagrodzeń zadania Komisji obejmują m.in.: opiniowanie, monitorowanie i ocenę funkcjonowania przyjętych w banku polityk wynagradzania, zgłaszanie propozycji zmian oraz przedstawianie opinii Radzie Nadzorczej w tym zakresie, coroczną weryfikację Polityki Identyfikacji Risk Takers, weryfikację wskaźników przyjętych do wyliczenia puli premii w danym roku kalendarzowym oraz weryfikację finalnej puli premii.

Komisja monitoruje poziom i strukturę wynagrodzeń, szczególnie wynagrodzeń Risk Takers oraz wydaje rekomendacje w sprawie ogólnych zaleceń dla Zarządu odnośnie poziomu i struktury wynagrodzeń dla Risk Takers, rekomenduje Radzie Nadzorczej przyjęcie sprawozdania o wynagrodzeniach członków Zarządu i Rady Nadzorczej, rozpatruje sprawy dotyczące zasad wynagradzania i wysokości wynagrodzeń członków Zarządu, wyznacza i rozlicza cele oraz wyniki dla członków Zarządu.

W zakresie nominacji zadania Komisji obejmują m.in.: identyfikację i dobór kandydatów na wolne stanowiska w Zarządzie i Radzie Nadzorczej w ramach procesu sukcesji, rekomendowanie kandydatów do Zarządu i Rady Nadzorczej, z uwzględnieniem kryteriów indywidualnej i zbiorowej odpowiedzialności oraz kryterium różnorodności, określanie zakresu obowiązków dla kandydata do Zarządu i Rady Nadzorczej banku, określanie wartości docelowej reprezentacji płci niedostatecznie reprezentowanej w Zarządzie i Radzie Nadzorczej banku, dokonywanie okresowej oceny, co najmniej raz w roku, struktury, wielkości, składu i skuteczności działania Zarządu oraz rekomendowanie Radzie Nadzorczej zmiany w tym zakresie.

Komisja dokonuje okresowej, co najmniej raz w roku, indywidualnej oceny odpowiedzialności członków Rady Nadzorczej i Zarządu oraz oceny zbiorowej tych organów, a także rekomenduje przyjęcie oceny organom powołującym. Komisja dokonuje przeglądu Polityki Odpowiedności i Polityki identyfikacji kluczowych funkcji w mBanku, powoływania i odwoływania pracowników pełniących te funkcje oraz oceny ich odpowiedzialności. Przedstawia Zarządowi zalecenia w tym zakresie. Ponadto Komisja przedstawia opinie dotyczące udzielania zgody członkom Zarządu banku na zaangażowanie się w działalność konkurencyjną albo zasiadanie w zarządach lub radach nadzorczych spółek spoza Grupy mBanku.

Działalność Komisji ds. Wynagrodzeń i Nominacji w 2024 roku

Jednym z najważniejszych zadań Komisji ds. Wynagrodzeń i Nominacji w 2024 roku była identyfikacja i dobór kandydatów na stanowisko Prezesa Zarządu. W wyniku procesu rekrutacji Komisja zarekomendowała Radzie Nadzorczej Cezarego Kocika – dotychczasowego Wiceprezesa Zarządu ds. Bankowości Detalicznej

mBanku, jako kandydata na Prezesa Zarządu. Jako kandydata na stanowisko Wiceprezesa Zarządu ds. Bankowości Detalicznej, w miejsce Cezarego Kocika, Komisja ds. Wynagrodzeń i Nominacji zarekomendowała Radzie Nadzorczej Krzysztofa Bratosa, który do tej pory pełnił funkcję Dyrektora Zarządzającego odpowiedzialnego za bankowość prywatną, wealth management i Biuro Maklerskie w mBanku.

Komisja rozpatrywała również sprawy dotyczące m.in: zasad wynagradzania członków Zarządu, osób mających istotny wpływ na profil ryzyka banku oraz pracowników mBanku, wyznaczania i rozliczania realizacji celów MbO oraz ustalania wysokości bonusów dla członków Zarządu oraz puli bonusowej dla pracowników banku. Przedmiotem analizy Komisji były także inicjatywy zmierzające do niwelowania różnicy płac w wynagrodzeniu kobiet i mężczyzn oraz działania mające na celu poprawę równowagi płci. Komisja zapoznała się również z porównaniem wynagrodzenia pracowników mBanku z rynkiem. W dyskusjach wielokrotnie poruszane były zagadnienia dotyczące różnorodności, równości oraz inkluzywności.

Komisja ds. Wynagrodzeń i Nominacji dokonała także okresowego przeglądu Polityki w sprawie oceny odpowiedniości członków organów banku, minimalnych wymagań dla członków Rady Nadzorczej i Zarządu. Komisja zaakceptowała również pakiet polityk: Politykę Identyfikacji Kluczowych Funkcji w mBanku S.A., Politykę Identyfikacji i Wynagradzania Osób Mających Istotny Wpływ na profil ryzyka banku oraz Politykę wynagrodzeń pracowników banku.

Frekwencję członków Komisji ds. Wynagrodzeń i Nominacji na posiedzeniach w 2024 roku ilustruje poniższa tabela.

Komisja ds. Wynagrodzeń i Nominacji				
Prof. Agnieszka Słomka-Gołębiowska	Tomasz Bieske	Mirosław Godlewski	Bernhard Spalt	Dr Bettina Orlopp
11/11	11/11	11/11	8/11	10/11

x/x: Obecność na posiedzeniach / liczba posiedzeń w trakcie sprawowania mandatu w Komisji

Komisja ds. Informatyki (IT)

Do głównych zadań Komisji ds. Informatyki należy: wsparcie bieżącego nadzoru nad działalnością banku w zakresie IT i bezpieczeństwa IT, analizowanie okresowych raportów mBanku przedstawianych Radzie Nadzorczej w zakresie IT oraz bezpieczeństwa IT, przedstawianie Radzie Nadzorczej wniosków z przeglądu raportów okresowych banku w zakresie IT i bezpieczeństwa IT, a także rekomendowanie Radzie Nadzorczej zatwierdzenia lub odrzucenia strategii z zakresu IT i cyberbezpieczeństwa. Ponadto Komisja ds. Informatyki monitoruje wykonanie Strategicznej Mapy Drogowej IT oraz wprowadzanie Inicjatyw Strategicznych IT, a także skuteczność systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym IT, bezpieczeństwa IT oraz wewnętrznego ładu IT.

Działalność Komisji ds. Informatyki w 2024 roku

Na swoich posiedzeniach w 2024 roku Komisja ds. IT szczegółowo omawiała okresowe raporty Zarządu w zakresie IT oraz bezpieczeństwa IT, w tym raporty kadrowe z tego obszaru. Na posiedzeniu we wrześniu 2024 roku Komisja zapoznała się ze statusem implementacji rozporządzenia DORA oraz zarekomendowała Radzie Nadzorczej zatwierdzenie Strategii odporności cyfrowej w Grupie mBanku.

Frekwencję członków Komisji ds. Informatyki na posiedzeniach w 2024 roku ilustruje poniższa tabela.

Komisja ds. Informatyki		
Aleksandra Gren	Mirosław Godlewski	Thomas Schaufler
3/3	3/3	3/3

x/x: Obecność na posiedzeniach / liczba posiedzeń w trakcie sprawowania mandatu w Komisji

Sprawozdanie Rady Nadzorczej z działalności, obejmujące m.in. sprawozdania z działalności Komisji Rady Nadzorczej w danym roku sprawozdawczym jest dołączane do kompletu materiałów na Zwyczajne Walne Zgromadzenie i jest dostępne na stronie internetowej mBanku <https://www.mbank.pl/relacje-inwestorskie/walne-zgromadzenia/>.

Wynagrodzenie Rady Nadzorczej

Zgodnie z Polityką wynagrodzeń Członków Zarządu i Rady Nadzorczej mBank S.A. członkowie Rady Nadzorczej pełnią funkcje na podstawie powołania i wyłącznie z tego tytułu przysługuje im wynagrodzenie. Wynagrodzenie członka Rady Nadzorczej nie jest powiązane z wynikami spółki i nie jest przyznawane w formie instrumentów finansowych lub innych świadczeń niepieniężnych. Spółka nie przyznaje członkom Rady Nadzorczej żadnych zmiennych składników wynagrodzenia o charakterze wyjątkowym.

Wysokość wypłacanego miesięcznie wynagrodzenia członków Rady Nadzorczej została uchwalona kwotowo na mocy Uchwały nr 32 XXXVII Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia mBanku S.A. z 27 marca 2024 roku w sprawie zasad wynagradzania członków Rady Nadzorczej mBanku S.A. Wynagrodzenie miesięczne Przewodniczącego Rady Nadzorczej wynosi 25 000 zł, Zastępcy Przewodniczącego Rady Nadzorczej 16 000 zł, a Członka Rady Nadzorczej 13 500 zł.

Za udział w stałych komisjach Rady Nadzorczej przysługuje dodatkowe miesięczne wynagrodzenie: 50% wynagrodzenia miesięcznego pobieranego przez członka Rady Nadzorczej za udział w pierwszej stałej komisji i 25% za udział w drugiej komisji. W przypadku udziału członka Rady Nadzorczej w trzech lub więcej Stałych Komisjach Rady Nadzorczej nie jest wypłacane dodatkowe wynagrodzenie. Niezależnie od powyższych postanowień, członek Rady Nadzorczej pełniący funkcję Przewodniczącego Komisji ds. Audytu Rady Nadzorczej mBanku jest uprawniony do otrzymania dodatkowego wynagrodzenia w wysokości równej 60% sumy wynagrodzenia pobieranego przez tego członka.

Wynagrodzenie Rady Nadzorczej za lata 2023-2024 przedstawia poniższa tabela.

	Wynagrodzenie wypłacone w 2024 roku (w zł)	Wynagrodzenie wypłacone w 2023 roku (w zł)	Okres pełnienia funkcji
1. Agnieszka Słomka-Gołębiowska	531 671	465 020	01.01.2024-31.12.2024
2. Bettina Orlopp	-	-	01.01.2024-31.12.2024
3. Hans Georg Beyer	236 250	216 000	01.01.2024-31.12.2024
4. Tomasz Bieske	435 500	430 774	01.01.2024-31.12.2024
5. Mirosław Godlewski	280 114	255 780	01.01.2024-31.12.2024
6. Aleksandra Gren	280 114	255 780	01.01.2024-31.12.2024
7. Thomas Schaufler	-	-	01.01.2024-31.12.2024
8. Bernhard Spalt			01.01.2024-31.12.2024
1. Marcus Chromik ¹⁾			01.01.2023-31.12.2023
2. Arno Walter ²⁾		48 000	01.01.2023-30.03.2023
Razem	1 763 649	1 671 354	

¹⁾ Marcus Chromik złożył rezygnację z pełnionej funkcji z dniem 31 grudnia 2023 roku.

²⁾ Arno Walter złożył rezygnację z pełnionej funkcji z dniem 30 marca 2023 roku.

11.8 Polityka różnorodności w mBanku S.A. stosowana w odniesieniu do Zarządu i Rady Nadzorczej

W odniesieniu do Zarządu oraz Rady Nadzorczej stosujemy „Politykę w sprawie oceny kwalifikacji (odpowiedniości) członków organu nadzorującego, zarządzającego i osób pełniących najważniejsze funkcje w mBanku S.A.” Polityka zawiera zasady, które muszą być spełnione, aby stanowiska realizujące kluczowe funkcje w banku były zajmowane przez osoby posiadające odpowiednie kwalifikacje, wiedzę merytoryczną, umiejętności, doświadczenie zawodowe, predyspozycje i reputację. Integralną częścią tego dokumentu jest Polityka różnorodności wobec organów spółki.

Zasada zróżnicowania doboru członków organów banku opiera się o obiektywne kryteria merytoryczne w zakresie wykształcenia, umiejętności i doświadczenia zawodowego. Dodatkowymi kryteriami wspierającymi różnorodność składu organów banku jest płeć oraz wiek. Cele dotyczące zróżnicowania składu organów

banku są uwzględniane przy doborze tylko w takim zakresie, w jakim nie wpłynie to negatywnie na funkcjonowanie i odpowiedniość organów banku.

WZA oraz Rada Nadzorcza, uwzględniając wynik oceny odpowiedniości, dokonując doboru składu Rady Nadzorczej i Zarządu, będą dążyć do osiągnięcia równowagi w zakresie reprezentowania płci w składzie Rady Nadzorczej i Zarządu, a co najmniej osiągnięcia minimalnego udziału mniejszości ze względu na płeć na poziomie 33% zarówno w Zarządzie jak i w Radzie Nadzorczej lub na poziomie wymaganym przez prawo najpóźniej do 30 czerwca 2026 roku.

W Radzie Nadzorczej mBanku są zarówno reprezentanci głównego akcjonariusza mBanku, jak również przedstawiciele świata nauki, biznesu oraz osoby z dogłębną wiedzą ekonomiczną i doświadczeniem w bankowości. Uwzględniana jest także kwestia odpowiedniego udziału kobiet.

Na koniec 2024 roku w ośmioosobowej Radzie Nadzorczej zasiadały trzy kobiety, co stanowiło 37,5% składu Rady Nadzorczej.

Rada Nadzorcza mBanku										
	31.12.2020		31.12.2021		31.12.2022		31.12.2023		31.12.2024	
	liczba osób	%	liczba osób	%	liczba osób	%	liczba osób	%	liczba osób	%
Kobiety	4	50,0%	3	37,5%	3	37,5%	3	37,5%	3	37,5%
Mężczyźni	4	50,0%	5	62,5%	5	62,5%	5	62,5%	5	62,5%
Razem	8	100%	8	100%	8	100%	8	100%	8	100%

W siedmioosobowym Zarządzie banku według stanu na 31 grudnia 2024 roku zasiadała jedna kobieta.

Zarząd mBanku										
	31.12.2020		31.12.2021		31.12.2022		31.12.2023		31.12.2024	
	liczba osób	%	liczba osób	%	liczba osób	%	liczba osób	%	liczba osób	%
Kobiety	0	0%	0	0%	0	0%	1	14,3%	1	14,3%
Mężczyźni	7	100%	6	100%	6	100%	6	85,7%	6	85,7%
Razem	7	100%	6	100%	6	100%	7	100%	7	100%

Strukturę Zarządu i Rady Nadzorczej według wieku przedstawia poniższa tabela (stan na 31.12.2024).

31.12.2024	Zarząd mBanku		Rada Nadzorcza mBanku	
	liczba osób	%	liczba osób	%
30 - 39 lat	1	14,3%	-	0,0%
40 - 49 lat	5	71,4%	2	25,0%
pow. 50 lat	1	14,3%	6	75,0%

Osoby należące do kadry menadżerskiej mBanku ukończyły różne kierunki studiów, w Polsce i za granicą, m.in. kierunki ekonomiczne, techniczne, informatyczne, prawnicze, z zakresu filologii i inne. W kadrze menadżerskiej są osoby z różnorodnym doświadczeniem w polskich, europejskich i amerykańskich instytucjach finansowych i niefinansowych. Kadra kierownicza posiada świadomość znaczenia różnorodności dla środowiska pracy. Realizując politykę różnorodności zwiększamy udział kobiet w rekrutacjach na stanowiska menedżerskie oraz zmniejszamy lukę płacową w grupach porównawczych.

Od 2018 roku mBank jest sygnatariuszem Karty Różnorodności, międzynarodowej inicjatywy na rzecz spójności i równości społecznej, prowadzonej w Polsce przez Forum Odpowiedzialnego Biznesu. Jako uczestnicy tego przedsięwzięcia zobowiązujemy się do wspierania różnorodności i przeciwdziałania dyskryminacji w miejscu pracy.

Oświadczenie o postępie w zakresie odpowiedzialnej bankowości

Zasada 1:

Dostosowanie strategii

W 2024 roku kontynuowaliśmy realizację Strategii Grupy mBanku na lata 2021-2025 zatytułowanej „Od ikony mobilności do ikony możliwości”, przyjętej przez Zarząd i zatwierdzonej przez Radę Nadzorczą jesienią 2021 roku. W połowie realizacji strategii, w 2023 roku dokonaliśmy przeglądu naszych celów i redefiniowaliśmy je pod kątem dalszej integracji z naszymi priorytetami, działaniami, zagadnieniami ryzyka i procesami zarządczymi. Agenda ESG stanowi integralną część tego dokumentu i naszej działalności. Realizacja celów strategicznych jest monitorowana w trakcie roku, a efekty jej realizacji publikowane wraz z raportowaniem informacji niefinansowych. W czwartym kwartale 2024 roku, rozpoczęły się prace nad kolejną strategią Grupy na kolejne lata.

Linki i odnośniki:***Strategia Grupy mBanku (str. 52-58)******(SBM-1 pkt. 40e-41) Strategia ESG Grupy mBanku (str. 126-130)***

Zasada 2:

Wpływ i wyznaczanie celów

W 2024 roku po raz pierwszy przeprowadziliśmy proces oceny podwójnej istotności, którego celem było zmapowanie i dogłębne zrozumienie najbardziej istotnych wpływów, ryzyk i szans (ang. „impacts, risks and opportunities”, IRO) wynikających z tematów dotyczących zrównoważonego rozwoju związanych z naszym modelem biznesowym. Podejście Grupy mBanku zostało zdefiniowane zgodnie z Europejskimi Standardami Sprawozdawczości Zrównoważonego Rozwoju (ESRS), wytycznymi opublikowanymi przez Europejską Grupę Doradczą ds. Sprawozdawczości Finansowej (EFRAG) oraz przy wsparciu ekspertów. Jednym z elementów całego procesu była analiza wpływu portfela w oparciu o metodologię opracowaną w ramach Inicjatywy Finansowej Programu Narodów Zjednoczonych ds. Ochrony Środowiska (UNEP FI). Wykorzystaliśmy moduły identyfikacji bankowości konsumenckiej i bankowości instytucjonalnej. Ocenę przeprowadziliśmy wykorzystując zaudytowane dane za ostatni zakończony rok. Analiza wyłoniła 17 tematów istotnych, związane z nimi polityki, działania i cele zostały opisane w rozdziale 10 Sprawozdania z Działalności Zarządu Grupy mBanku S.A w 2024 roku.

Linki i odnośniki:***Proces analizy podwójnej istotności (str. 152-156)******(SBM-3) Lista tematów istotnych (str. 158-174)***

Zasada 3:**Klienci**

Odpowiedzialnie współpracujemy z naszymi klientami indywidualnymi i biznesowymi, aby zachęcać ich do zrównoważonych praktyk i działalności gospodarczej. W segmencie korporacyjnym realizujemy to poprzez udzielanie finansowania na zrównoważone inwestycje (7,6 mld zł w 2024 roku) oraz mobilizację kapitału w ramach organizacji konsorcjów i emisji zielonych obligacji (8,5 mld zł w 2024 roku). Mamy również dedykowaną ofertę wspierającą zrównoważony rozwój dla klientów bankowości detalicznej – kredyty hipoteczne zabezpieczone na nieruchomościach mieszkaniowych, których zapotrzebowanie na energię pierwotną jest przynajmniej o 10 % mniejsze niż próg określony w odniesieniu do wymagań dotyczących budynków o niemal zerowym zużyciu energii (Nearly Zero Energy Building, NZEB) pomniejszony o 10%, tzw. „NZEB – 10%”.

Dodatkowo mBank stawia sobie za cel promowanie zdrowych finansów wśród klientów i pomaga przeciwdziałać wykluczeniu finansowemu. Zależy nam na tym, aby klienci mBanku chcieli, potrafili i mogli efektywnie zarządzać swoimi finansami. Dlatego rozwijamy funkcjonalność Menedżera finansów (tzw. PFM) w naszej aplikacji mobilnej. Narzędzie to umożliwia śledzenie swoich wydatków, ustawianie limitów budżetowych i kontrolowanie na bieżąco swojej sytuacji finansowej. W czerwcu 2024 roku mBank ogłosił cel, jakim jest zwiększanie i utrzymanie odporności finansowej i finansowego dobrostanu Polaków, poprzez wsparcie w zarządzaniu wydatkami oraz budowaniu poduszki finansowej. Cel mBanku wyznaczony wraz z UNEP-FI do końca 2025 roku to zwiększenie odsetka klientów do min. 50%, którzy uważają, że są odporni finansowo. W roku 2024 aż 54% naszych klientów uważało się za odpornych finansowo.

Linki i odnośniki:

Działania wspierające zrównoważony rozwój dla klientów (str. 254-261)

Oferta dla klientów indywidualnych wspierająca zrównoważony rozwój (str. 312)

Zdrowie finansowe (str. 309-311)

Zasada 4:**Interesariusze**

Jednym z elementów przeprowadzonej w 2024 roku analizy podwójnej istotności był dialog z zainteresowanymi stronami. W czerwcu 2024 roku przeprowadziliśmy sesję dialogową z przedstawicielami głównych grup interesariuszy, a także ankiety wśród pracowników zaangażowanych w tematykę zrównoważonego rozwoju oraz inwestorów. Jednocześnie uwzględnianie głosu pracowników oraz klientów Grupy jest stałym elementem prowadzonej przez nas działalności. Pracownicy biorą regularnie udział w badaniach Pulse Check, którego wyniki są omawiane na różnych szczeblach organizacji, w tym na poziomie Zarządu, a w odpowiedzi na nie doskonalone są procesy zarządcze. W Grupie (w części detalicznej i korporacyjnej) realizowane są cykliczne badania opinii klienta - NPS (Net Promoter Score). Wyniki są analizowane i przekazywane zespołom odpowiedzialnym za rozwój produktów i procesów, co docelowo wykorzystywane jest w budowaniu strategii i modelu biznesowego. Klienci mają również możliwość przekazania swoich sugestii dotyczących dowolnego obszaru swojego doświadczenia dzięki wielu kanałom komunikacji, takim jak kontakt telefoniczny, bezpośredni w placówce, poprzez aplikację mobilną, czy za pośrednictwem mediów społecznościowych. W odniesieniu do klientów korporacyjnych, współpraca jest organizowana również w oparciu o kontakty bilateralne, jak i w ramach aktywności Grupy na konferencjach i wydarzeniach rynkowych.

Linki i odnośniki:***Interesy i opinie zainteresowanych stron (SBM-2) (str. 156-158)******Dialog z pracownikami (280-282)******Procesy współpracy w zakresie oddziaływań z konsumentami i użytkownikami końcowymi (str. 300-301)***

Zasada 5:

Zarządzanie i kultura

Grupa mBanku realizuje zasady ładu korporacyjnego wymagane przepisami prawa i inspirowane dobrymi praktykami rynkowymi. Postrzegamy kwestie zrównoważonego rozwoju jako integralny element naszej działalności. Stąd zarządzanie zrównoważonym rozwojem odbywa się zgodnie z podziałem kompetencji między Członków Zarządu (przyjętym uchwałą Zarządu i zatwierdzonym przez Radę Nadzorczą) oraz zgodnie z obowiązkami i rolami przypisanymi do poszczególnych stanowisk i zespołów w regulaminach poszczególnych jednostek organizacyjnych. Komitet ds. Zrównoważonego Rozwoju Grupy mBanku nadzoruje wdrażanie Strategii ESG w Grupie, a także podejmuje decyzje i wydaje rekomendacje, stanowi platformę dialogu w zakresie zrównoważonego rozwoju między jednostkami organizacyjnymi banku oraz między bankiem a spółkami Grupy. Dodatkowo, w 2024 roku powołane zostało stanowisko Chief Sustainability Officer, która kompleksowo zarządza obszarem zrównoważonego rozwoju w Grupie. Utworzony został również szereg innych, nowych stanowisk związanych z kwestiami zrównoważonego rozwoju, wśród nich role dyrektora ds. sprawozdawczości w zakresie zrównoważonego rozwoju, dyrektora departamentu zarządzania ryzykami niefinansowymi (który pełni również rolę Chief Environmental Risk Officer), dyrektorki departamentu zrównoważonych finansów bankowości korporacyjnej i inwestycyjnej, dyrektorki ds. ESG w pionie bankowości prywatnej czy dyrektora departamentu aktywów zielonych w mLeasing.

W 2024 roku system motywacyjny koncentrował się wokół wynagrodzenia zmiennego, które przyznawane jest, między innymi na podstawie oceny realizacji wyznaczonych celów MbO, w tym celów związanych z ESG.

Linki i odnośniki:***Procesy zarządzania istotnymi kwestiami zrównoważonego rozwoju (str. 134-152)******ESRS G1 PROWADZENIE DZIAŁALNOŚCI GOSPODARCZEJ (str. 313-314)***

Zasada 6:

Przejrzystość i odpowiedzialność

To oświadczenie jest elementem pierwszego ujawnienia informacji na temat zrównoważonego rozwoju zgodnie ze standardem ESRS, gdzie sprawozdawczości zrównoważonego rozwoju podlegała atestacji dającej ograniczoną pewność wykonanej przez niezależną jednostkę atestacyjną.

Linki i odnośniki:[***Raport z wykonania niezależnej usługi atestacyjnej***](#)[***Strategia Grupy mBanku***](#)[***Raport ESG Grupy mBanku za 2023***](#)

Słownik

ABB – (ang. Accelerated book building) przyspieszona budowa księgi popytu

AIRB – (ang. Advanced Internal Rating-Based) metoda zaawansowanych ratingów wewnętrznych

BFG – Bankowy Fundusz Gwarancyjny

BGK – Bank Gospodarstwa Krajowego

BRRD – (ang. Banking Recovery and Resolution Directive) dyrektywa dotycząca restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji banków; Dyrektywa Parlamentu Europejskiego i Rady 2014/59/UE z dnia 15 maja 2014 roku ustanawiająca ramy na potrzeby prowadzenia działań naprawczych oraz restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji w odniesieniu do instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych oraz zmieniająca dyrektywę Rady 82/891/EWG i dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2001/24/WE, 2002/47/WE, 2004/25/WE, 2005/56/WE, 2007/36/WE, 2011/35/UE, 2012/30/UE i 2013/36/EU oraz rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 1093/2010 i (UE) nr 648/2012

BPV – (ang. Basis Point Value) pokazuje zmianę wartości portfela na skutek równoległego przesunięcia krzywej dochodowości o 0,01% (jeden punkt bazowy) w górę. IR BPV to wrażliwość na przesunięcie krzywej stóp procentowych, a CS BPV to wrażliwość na przesunięcie krzywej spreadów kredytowych. BPV dla polskiego złotego (PLN) wynosząca -100 000 oznacza, że wzrost stóp procentowych o 0,01% spowoduje spadek wartości portfela o 100 000 PLN.

CDP – globalna organizacja pozarządowa utrzymująca bazę ujawnień środowiskowych pochodzących od spółek, rynków kapitałowych, miast, krajów i regionów.

CEE – Europa Środkowa i Wschodnia

CNB – Narodowy Bank Czeski

CRD IV - (ang. Capital Requirement Directive) Dyrektywa Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE z dnia 26 czerwca 2013 roku w sprawie warunków dopuszczenia instytucji kredytowych do działalności oraz nadzoru ostrożnościowego nad instytucjami kredytowymi i firmami inwestycyjnymi, zmieniająca dyrektywę 2002/87/WE i uchylająca dyrektywy 2006/48/WE oraz 2006/49/WE.

Cross-selling – Technika handlowa polegająca na sprzedaży produktu lub usługi klientowi powiązanej z innym zakupem

CSRD – Corporate Sustainability Reporting Directive, dyrektywa w sprawie sprawozdawczości przedsiębiorstw w zakresie zrównoważonego rozwoju, implementowana do przepisów polskich Ustawą z 6 grudnia 2024 roku o zmianie ustawy o rachunkowości, ustawy o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym oraz niektórych innych ustaw

Economic Profit (EP) – miara wartości dodanej dla akcjonariuszy, definiowana jako różnica między zyskiem brutto i nominalnym kosztem kapitału własnego (rozumianym jako iloczyn kapitału własnego i stopy kosztu kapitału wyrażającej wymaganą roczną stopę zwrotu, która spełnia minimalne oczekiwania inwestorów, ustalonej wewnętrznie w banku).

EBI – Europejski Bank Inwestycyjny

ECB – (ang. European Central Bank) Europejski Bank Centralny

ESG - kryteria i aspekty związane z ochroną środowiska (Environmental), kwestiami społecznymi (Social) i ładem korporacyjnym (Governance)

ESRS – Europejskie Standardy Sprawozdawczości Zrównoważonego Rozwoju (European Sustainability Reporting Standards) wprowadzone rozporządzeniem delegowanym Komisji Europejskiej 2023/2772 z dnia 31 lipca 2023 roku.

Fed – System Rezerwy Federalnej Stanów Zjednoczonych

GPW – Giełda Papierów Wartościowych w Warszawie

Gwarancja de minimis - forma zabezpieczenia kredytu na wypadek gdyby kredytobiorca nie spłacił kredytu w terminie określonym w umowie kredytowej

GUS – Główny Urząd Statystyczny

ICAAP – (ang. Internal Capital Adequacy Assessment Process) proces oceny adekwatności kapitału wewnętrznego

IPO – Pierwsza oferta publiczna. IPO wiąże się z wprowadzeniem po raz pierwszy akcji spółki do obrotu giełdowego

K1 – Duże przedsiębiorstwa (roczne obroty w wysokości powyżej 1 mld zł)

K2 – Średnie przedsiębiorstwa (roczne obroty w wysokości 50 mln zł - 1 mld zł)

K3 – Małe przedsiębiorstwa (roczne obroty w wysokości poniżej 50 mln zł, pełna księgowość)

KNF – Komisja Nadzoru Finansowego

KSF – Komitet Stabilności Finansowej

KUKE – Korporacja Ubezpieczeń Kredytów Eksportowych

LIBOR – (ang. London Interbank Offered Rate) referencyjna wysokość oprocentowania depozytów i kredytów na rynku międzybankowym w Londynie. Stawki LIBOR wyznaczane są dla następujących walut: USD, EUR, CHF, GBP, JPY, dla pożyczek na 1 dzień, 1 tydzień, 1 miesiąc, 2 miesiące, 3 miesiące, 6 miesięcy i 1 rok

Łączny współczynnik kapitałowy – liczony według wzoru: fundusze własne (suma kapitałów Tier I i Tier II)/łączna kwota ekspozycji na ryzyko

M&A – (ang. Mergers and Acquisitions) fuzje i przejęcia

Małe i średnie przedsiębiorstwa (MŚP) – podmioty zatrudniające do 250 osób

MbO – (ang. Management by Objectives) zarządzanie przez cele

MREL – (ang. Minimum requirement for own funds and eligible liabilities) minimalny wymóg funduszy własnych i kwalifikowanych zobowiązań, określony w dyrektywie BRRD

MS – (ang. Mid-Swap) stawka referencyjna używana jako poziom odniesienia w celu kalkulacji całkowitego oprocentowania obligacji o zmiennym oprocentowaniu

NPL – (ang. Non-performing loans) kredyty z utratą wartości

NPS – (ang. Net Promoter Score) wskaźnik rekomendacji netto – pozwala ocenić lojalność klientów

NSFR – (ang. Net Stable Funding Ratio) wskaźnik stabilności finansowania netto - stosunek funduszy własnych i stabilnych pasywów zapewniających stabilne finansowanie do aktywów niepłynnych i należności wymagających stabilnego finansowania. Wskaźnik jest obliczany przy założeniu realizacji scenariusza warunków skrajnych

OKR – (ang. Objectives and Key Results) cele i kluczowe rezultaty

PD – (ang. Probability of Default) prawdopodobieństwo bankructwa podmiotu

PFM – (ang. Personal Financial Manager) funkcjonalności zarządzania finansami osobistymi, asystent finansowy

PFR – Polski Fundusz Rozwoju

PKB – Produkt Krajowy Brutto

PPS – (ang. Purchasing Power Standard) standard siły nabywczej

Rozporządzenie CRR - Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 roku w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniające rozporządzenie (UE) nr 648/2012 (rozporządzenie w sprawie wymogów kapitałowych)

RPP – Rada Polityki Pieniężnej

RWA – (ang. Risk Weighted Assets) aktywa ważone ryzykiem

ST – (ang. Stress Test) test warunków skrajnych - potencjalna strata wartości portfela spowodowana nagłą niekorzystną zmianą parametrów rynkowych. Test warunków skrajnych jest sumą testu warunków skrajnych w scenariuszu bazowym i testu warunków skrajnych w scenariuszu zakładającym zmiany spreadów kredytowych. Jeśli wartość testu warunków skrajnych wynosi 1 mln zł i wystąpią warunki przewidziane w scenariuszu warunków skrajnych, prawdopodobna strata wyniesie 1 mln zł (wartość ST)

Studia MBA – Studia podyplomowe Executive Master of Business Administration oferowane w języku polskim i adresowane do osób pracujących zawodowo, które ukończyły studia wyższe oraz posiadają kilkuletnie doświadczenie w biznesie, głównie zajmują średnie i wyższej stanowiska menedżerskie

Taksonomia UE – Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2020/852 z dnia 18 czerwca 2020 r. w sprawie ustanowienia ram ułatwiających zrównoważone inwestycje, zmieniające rozporządzenie (UE) 2019/2088 Wraz z zestawem rozporządzeń delegowanych: Rozporządzenie Delegowane 2021/2139 (akt delegowany określający techniczne kryteria kwalifikacji dla dwóch celów środowiskowych),

Rozporządzenie Delegowane 2021/2178 (akt delegowany do art. 8 Taksonomii, tzw. DDA), Rozporządzenie Delegowane 2022/1214 (akt delegowany w zakresie działalności związanej z energią jądrową i gazem ziemnym) oraz Rozporządzenia Delegowane 2023/2485 i 2023/2486 (akty delegowane wdrażające zmiany w dotychczasowych dokumentach oraz ustanawiające techniczne kryteria kwalifikacji dla pozostałych czterech celów środowiskowych).

Tier I – Kapitał Tier I, wyznaczany zgodnie z art. 25 Rozporządzenia CRR (kapitał CET1 powiększony o instrumenty kwalifikowane do AT1)

Tier II – Kapitał Tier II, wyznaczany zgodnie z częścią II, tytułem 1, rozdziałem czwartym Rozporządzenia CRR

TREA – (ang. Total Risk Exposure Amount) łączna kwota ekspozycji na ryzyko

VaR - (ang. Value at Risk) wartość zagrożona - miara potencjalnej utraty wartości portfela w danym okresie czasu przy określonym poziomie ufności i w normalnych warunkach rynkowych

WIBOR – (ang. Warsaw Interbank Offered Rate) polski odpowiednik stawki LIBOR, wyznaczany dla złotego w Warszawie

WIG – Warszawski Indeks Giełdowy, obejmujący akcje spółek notowanych na rynku podstawowym

Wskaźnik AROR – miara prezentuje skorygowane przychody z aktywów ważonych ryzykiem, liczona według wzoru: przychody pomniejszone o podatek bankowy i o koszty ryzyka/aktywa ważone ryzykiem (RWA)

Wskaźnik LtV – (ang. Loan to Value) współczynnik wyrażający stosunek pomiędzy wysokością kredytu, a wartością (zwykle hipotecznego) zabezpieczenia tego kredytu

Wskaźnik P/BV – Cena akcji/Wartość księgowa na akcję

Wskaźnik P/E – Cena akcji/Zysk na akcję

Współczynnik kapitału podstawowego Tier I / Wskaźnik CET 1 – (ang. Common Equity Tier 1 ratio) liczony według wzoru: kapitał podstawowy Tier I (wyliczony zgodnie z Rozporządzeniem CRR)/łączna kwota ekspozycji na ryzyko

ZBP – Związek Banków Polskich

Oświadczenia Zarządu

Prawdziwość i rzetelność prezentowanych sprawozdań

Zarząd mBanku S.A. oświadcza, że wedle najlepszej wiedzy:

- roczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe, roczne sprawozdanie finansowe i dane porównywalne sporządzone zostały zgodnie z obowiązującymi zasadami rachunkowości oraz odzwierciedlają w sposób prawdziwy, rzetelny i jasny sytuację majątkową i finansową Grupy mBanku S.A. i mBanku S.A. oraz ich wyniki finansowe;
- Sprawozdanie Zarządu z działalności Grupy mBanku S.A. w 2024 roku (obejmujące Sprawozdanie Zarządu z działalności mBanku S.A.) zawiera prawdziwy obraz rozwoju i osiągnięć oraz sytuacji Grupy mBanku S.A. i mBanku S.A., w tym opis podstawowych ryzyk i zagrożeń.

Podpisy członków Zarządu mBanku S.A.

Data	Imię i nazwisko	Stanowisko	Podpis
26.02.2025	Cezary Kocik	Prezes Zarządu	Podpisano elektronicznie
26.02.2025	Krzysztof Bratos	Wiceprezes Zarządu ds. Bankowości Detalicznej	Podpisano elektronicznie
26.02.2025	Krzysztof Dąbrowski	Wiceprezes Zarządu ds. Operacji i Informatyki	Podpisano elektronicznie
26.02.2025	Marek Lusztyn	Wiceprezes Zarządu ds. Ryzyka	Podpisano elektronicznie
26.02.2025	Julia Nusser	Wiceprezes Zarządu ds. Compliance i HR	Podpisano elektronicznie
26.02.2025	Adam Pers	Wiceprezes Zarządu ds. Bankowości Korporacyjnej i Inwestycyjnej	Podpisano elektronicznie
26.02.2025	Pascal Ruhland	Wiceprezes Zarządu ds. Finansów	Podpisano elektronicznie