

Správa nezávislého audítora

Valnému zhromaždeniu akcionárov a Dozornej rade spoločnosti mBank S.A.

Správa z auditu ročnej konsolidovanej účtovnej závierky

Náš názor

Auditovali sme ročnú konsolidovanú účtovnú závierku skupiny mBank S.A. (ďalej len „Skupina“), ktorej materskou spoločnosťou je mBank S.A. (ďalej len „materská spoločnosť“), ktorá zahŕňa

- Konsolidovaná súvaha k 31. decembru 2023, a na obdobie od 1. januára do 31. decembra 2023:
 - Konsolidovaný výkaz ziskov a strát,
 - Konsolidovaný výkaz komplexného výsledku,
 - Konsolidovaný výkaz zmien vo vlastnom imaní,
 - Konsolidovaný výkaz peňažných tokov,
- a
- vysvetľujúce poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke obsahujúce súhrn významných účtovných zásad a iné vysvetľujúce informácie.

Podľa nášho názoru priložená konsolidovaná účtovná závierka Skupiny:

- vyjadruje pravdivo a objektívne vo všetkých významných súvislostiach konsolidovanú finančnú situáciu Skupiny k 31. decembru 2023 a jej konsolidovaný výsledok hospodárenia a jej konsolidované peňažné toky za finančný rok, ktorý sa k uvedenému dátumu skončil, v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii;
- dodržiava vo všetkých materiálnych ohľadoch, pokiaľ ide o formu a obsah, platné zákony a ustanovenia stanov materského subjektu;
- bola zostavená vo všetkých významných súvislostiach na základe riadne vedeného účtovníctva v súlade s kapitolou 2 zákona o účtovníctve zo dňa 29. septembra 1994 (ďalej len „zákon o účtovníctve“).

Náš názor je v súlade s dodatočnou správou pre Výbor pre audit vydanou dňa 27. februára 2024.

KPMG Audyt spółka z ograniczoną odpowiedzialnością sp.k.

ul. Inflancka 4A, 00-189 Warsaw, Poland
tel. +48 (22) 528 11 00, fax +48 (22) 528 10 09, kpmg@kpmg.pl

KPMG Audyt Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością sp.k.,
poľská komanditná spoločnosť a členská firma KPMG
globálnej organizácie nezávislých členských tímov
pridružených k KPMG International Limited,
súkromnej anglickej spoločnosti s ručením
obmedzeným zárukou.

Spoločnosť registrovaná na
Okresnom súde pre hlavné
mesto Vársaava vo Vársaave,
12. obchodná divízia
Národného obchodného
registra.

KRS 0000339379
NIP: 527-26-15-362
REGON: 142078130

Základ pre náš názor

Audít sme uskutočnili v súlade s:

- Medzinárodnými štandardmi auditu prijatými Národnou radou štatutárnych audítorov a Radou Poľskej agentúry pre dohľad nad auditom ako národné štandardy auditu (ďalej len „NSA“); a
- Zákonom o štatutárnych audítoroch, audítorských spoločnostiach a verejnom dohľade nad výkonom auditu z 11. mája 2017 („Zákon o štatutárnych audítoroch“); a
- Nariadením Európskeho parlamentu a Rady č. 537/2014 z 16. apríla 2014 k špecifickým požiadavkám týkajúcim sa štatutárnych auditov subjektov verejného záujmu a zrušení rozhodnutia Komisie 2005/909/EC („Nariadenie 537/2014“); a
- inými platnými zákonmi.

Naša zodpovednosť vyplývajúca z týchto štandardov je podrobnejšie opísaná v časti „Zodpovednosť audítora za audit Konsolidovanej účtovnej závierky“ našej správy.

Sme presvedčení, že audítorské dôkazy, ktoré sme získali, poskytujú dostatočný a vhodný základ pre náš názor.

Nezávislosť a etika

Sme nezávislí od Skupiny v súlade s Medzinárodnou radou pre etické štandardy a Medzinárodný etický kódex pre profesionálnych účtovníkov (vrátane medzinárodných noriem) („kódex IESBA“, ktorý vydala rada pre medzinárodné etické štandardy účtovníkov, ktorý bol prijatý nariadeniami národnej komory audítorov), ako aj v zmysle etických požiadaviek kladených na audit účtovnej závierky v Poľsku sme splnili povinnosti v súlade s týmito požiadavkami a Kódexom IESBA. Počas nášho auditu zostal hlavný certifikovaný audítora a audítorská spoločnosť nezávislá od Banky v súlade s požiadavkami zákona o štatutárnych audítoroch a nariadenia EÚ.

Kľúčové záležitosti auditu

Kľúčové záležitosti auditu sú tie záležitosti, ktoré boli podľa nášho profesionálneho úsudku najdôležitejšie pri audite konsolidovanej účtovnej závierky za súčasné obdobie. Zahŕňajú najvýznamnejšie identifikované riziká významných nesprávností, vrátane identifikovaných rizík významných nesprávností v dôsledku podvodu. Tieto záležitosti boli posúdené v kontexte nášho auditu Konsolidovanej účtovnej závierky ako celku, aby sme si na ňu mohli vytvoriť názor a zhrnuli sme naše posúdenie týchto rizík. K týmto záležitostiam neposkytujeme samostatné stanovisko. Stanovili sme tieto kľúčové záležitosti auditu:

Účtovná hodnota hypotekárnych úverov a úverov na bývanie poskytnutých individuálnym klientom indexované na CHF k 31. decembru 2023 predstavovala 1,9 miliardy PLN (k 31. decembru 2022: 6,1 miliardy PLN). Celková suma úpravy znižujúcej hrubú účtovnú hodnotu úverov a preddavkov klientom indexovaných v CHF a rezervy na právne nároky súvisiace s doložkami o indexácii zahrnutými v hypotekárnych úveroch a úveroch na bývanie v CHF k 31. decembru 2023 predstavovala 8 125,0 PLN miliónov (k 31. decembru 2022: 6 461,9 milióna PLN).

Náklady na právne riziko súvisiace s úvermi v cudzej mene vykázané vo výkaze ziskov a strát v roku 2023 dosiahli 4 775,0 milióna PLN (v roku 2022: 3 112,3 milióna PLN).

Odkaz na konsolidovanú účtovnú závierku: poznámka 34 „Právne riziko súvisiace s hypotekárnymi úvermi a úvermi na bývanie poskytnutými individuálnym klientom indexovaným na CHF a iné cudzie meny“.

Kľúčové záležitosti auditu	Naša odpoveď
<p>Skupina v minulosti poskytovala hypotekárne úvery indexované a denominované vo švajčiarskych frankoch („pôžičky CHF“).</p> <p>K 31. decembru 2022 existuje značné riziko vyplývajúce z rozsudku Súdneho dvora Európskej únie (ďalej len „SDEÚ“) z 3. októbra 2019 vo veci C-260/18 a následných rozsudkov SDEÚ (pozri poznámku 34).</p> <p>V dôsledku vyššie uvedeného rozsudku sa výrazne zvýšil počet súdnych sporov vznesených proti Skupine dlžníkmi, ktorí si v minulých rokoch vzali úvery na bývanie a hypotekárne úvery s indexom CHF. Skupina usúdila, že tento nárast môže ešte nejaký čas v budúcnosti pokračovať, čo vzhľadom na prevládajúcu judikatúru v tomto smere môže viesť k nižším očakávaným peňažným tokom z úverov CHF oproti tým, ktoré vyplývajú z úverových zmlúv. Aby bolo možné určiť odhad nových očakávaných peňažných tokov z úverového portfólia CHF, Skupina posúdila pravdepodobnosť rôznych scenárov z hľadiska možných budúcich udalostí, pričom zohľadnila súdne spory a možnosť uzavrieť vyrovnanie so zákazníkmi a urobila významné rozhodnutia týkajúce sa predpokladaného počtu súdnych sporov, pravdepodobnosti prípadných verdiktov súdov, ako aj odhadovaného rozsahu a podmienok možných vyrovaní s klientmi.</p> <p>Odhady nákladov na právne riziko podliehajú značnej neistote a už aj relatívne malá zmena v kľúčových predpokladoch môže mať významný vplyv na úroveň strát Skupiny.</p>	<p>Naše audítorské procedúry okrem iného zahŕňali:</p> <ul style="list-style-type: none"> • posúdenie metodiky Skupiny na odhad finančných dopadov právneho rizika súvisiaceho s úvermi CHF, ako aj posúdenie účtovnej politiky v tejto oblasti; • hodnotenie návrhu a implementácie kľúčových interných kontrol určených na identifikáciu, sledovanie a hodnotenie rizika vyplývajúceho zo sporov s klientmi; • posúdenie presnosti významných vstupov používaných na odhad výšky právneho rizika ich zosúladením s relevantnými údajmi z IT systémov a zdrojovej dokumentácie Skupiny; • získanie potvrdení od externých právnych poradcov o právnych nárokoch týkajúcich sa úverov v CHF s cieľom posúdiť ich úplnosť; • posúdenie vhodnosti významných predpokladov prijatých Skupinou pri odhade dopadu právneho rizika súvisiaceho s úvermi v CHF, ako je pravdepodobnosť prijatých scenárov vrátane tých, ktoré sa týkajú budúcich vyrovaní s klientmi, počet očakávaných súdnych sporov zo strany klientov, pravdepodobnosť prípadných verdiktov súdov založených na doteraz pozorovanej judikatúre v Skupine v tejto súvislosti. Tento postup zahŕňal okrem iného: <ul style="list-style-type: none"> - posúdenie vhodnosti použitých predpokladov týkajúcich sa počtu právnych nárokov očakávaných v budúcnosti na základe historických pozorovaní a analýzy charakteristík populácie úverov CHF, berúc do úvahy aj vplyv následných rozsudkov Súdneho dvora EÚ;

<p>Z vyššie uvedených dôvodov sme považovali posúdenie odhadu Skupiny ohľadne výšky právneho rizika a súvisiace zverejnenia v konsolidovanej účtovnej závierke za kľúčovú záležitosť auditu.</p>	<ul style="list-style-type: none"> - analýzu historických súdnych verdiktov v kontexte pravdepodobností priradených konkrétnym scenárom; - analýzu externých právnych stanovísk vrátane hodnotenia vplyvu dostupných rozsudkov SD EÚ a Najvyššieho súdu a očakávanej judikatúry všeobecných súdov; - prepočet na vzorovom základe odhadovaných finančných účinkov konkrétnych scenárov: vyriešenie súdneho sporu a podpísanie dohody o urovaní s klientom; - analýzu historických súdnych verdiktov právnych nárokov týkajúcich sa úverov v CHF - posúdenie citlivosti odhadovaného vplyvu právneho rizika súvisiaceho s úvermi CHF na zmeny v kľúčových predpokladoch a posúdenie, či prijatá úroveň týchto predpokladov naznačuje zaujatosť predstavenstva materskej spoločnosti; <ul style="list-style-type: none"> • testovanie aritmetickej presnosti odhadu dopadu právneho rizika súvisiaceho s úvermi CHF pre celú skupinu zmlúv o hypotekárnych úveroch CHF; • analýzu úplnosti a presnosti o uznaní právoplatných verdiktov súdu v súvislosti s pôžičkami v CHF; • posúdenie úplnosti a presnosti zverejnení požadovaných príslušných štandardov finančného výkazníctva čo sa týka odhadu dopadu právneho rizika súvisiaceho s úvermi v CHF.
--	--

Opravné položky na očakávané úverové straty z úverov a preddavkov klientom a opravné položky k úverovým prísluším a vydaným zárukám

Účtovná hodnota úverov a preddavkov klientom ocenená v amortizovanej hodnote k 31. decembru 2023 predstavovala 112 876,58 milióna PLN (k 31. decembru 2022: 119 330,0 milióna PLN).

Čistý výsledok zo zníženia hodnoty alebo zrušenia zníženia hodnoty úverov a preddavkov klientom neoceňovaných reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát a úverových prísluším a garancií vydaných v roku 2023 predstavoval – 1 073,6 milióna PLN (v roku 2022: -817,3 milióna PLN).

Odkaz na konsolidovanú účtovnú závierku: poznámka 15 „Znehodnotenie alebo zrušenie zníženia hodnoty finančného majetku neoceňovaného v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát“ a poznámka 23 „Finančný majetok v amortizovanej hodnote“.

Kľúčové záležitosti auditu	Naša odpoveď
<p>Proces odhadu očakávaných úverových strát z úverov a preddavkov voči klientom oceňovaných amortizovanou hodnotou zahŕňa dve hlavné fázy – identifikáciu spúšťačov znehodnotenia alebo významného zvýšenia úverového rizika a meranie očakávaných úverových strát.</p> <p>Spúšťače zníženia hodnoty a spúšťače naznačujúce významný nárast úverového rizika sa identifikujú najmä na základe platobnej neschopnosti, ekonomickej a finančnej situácie dlžníka a aktuálnej úrovne pravdepodobnosti zlyhania v porovnaní s dátumom prvotného vykázania danej expozície, pričom opravné položky na očakávané úverové straty sa odhadujú individuálne pre konkrétne úvery a preddavky klientom a spoločne pre homogénne úverové portfóliá pomocou štatistických metód na základe rizikových parametrov. Rizikové parametre, ako je pravdepodobnosť zlyhania (PD), strata pri zlyhaní (LGD) alebo expozícia pri zlyhaní (EAD), ako aj hraničné hodnoty pre rozdelenie do etáp (SICR) sa určujú pre homogénne skupiny úverových expozícií na základe historických údajov s prihliadnutím na budúce informácie o očakávaných makroekonomických podmienkach.</p> <p>Opravné položky na očakávané úverové straty predstavujú najlepší odhad očakávaných úverových strát z úverov a preddavkov k súvahovému dňu, ktoré vzniknú počas nasledujúcich 12 mesiacov alebo počas životnosti expozície. V súlade s požiadavkami príslušného účtovného štandardu meranie očakávaných úverových strát zohľadňuje projekcie budúcich ekonomických podmienok.</p>	<p>Naše audítorské postupy vykonávané s podporou nášho interného manažmentu finančných rizík a IT špecialistov zahŕňali okrem iného:</p> <ul style="list-style-type: none"> • posúdenie metodológie skupiny používanej na odhadovanie očakávaných úverových strát z hľadiska súladu s požiadavkami platných štandardov finančného výkazníctva; • posúdenie návrhu, implementácie a testovania príslušných vnútorných kontrol, vrátane všeobecných kontrol IT systémov, aplikovaných v procese identifikácie spúšťačov zníženia hodnoty alebo významného zvýšenia úverového rizika a odhadu očakávaných úverových strát; • analytické postupy týkajúce sa štruktúry a dynamiky úverového portfólia a kvality úverov a parametre opravných položiek (t. j. podiel úverov po splatnosti, pomer krytia príspevkov) s cieľom identifikovať skupiny úverov s podhodnotenými opravnými položkami na očakávané úverové straty; • analýzu vhodnosti identifikácie spúšťačov znehodnotenia a významného zvýšenia úverového rizika zo strany Skupiny rozdelenie do etáp s prihliadnutím na kvalitatívne a kvantitatívne kritériá; • kritické hodnotenie predpokladov a vstupných údajov použitých pre kľúčové parametre úverového rizika, ako sú SICR, PD, LGD a EAD; • nezávislý prepočet vybraných rizikových parametrov pre vybranú vzorku úverových subportfólií; • posúdenie primeranosti opravných položiek na očakávané úverové straty prostredníctvom porovnania so stratami, ktoré vznikli v minulosti v danom homogennom portfóliu;

<p>Hlavnou rizikovou oblasťou je neschopnosť identifikovať existujúce spúšťače znehodnotenia a výrazné zvýšenie úverového rizika, ako aj použitie nevhodných údajov na výpočet parametrov štatistického modelu vrátane výhľadových informácií, ktoré nemusia primerane odrážať očakávané úverové straty existujúce k danému dátumu súvahy. Pri úveroch, ktoré sa posudzujú na individuálnom základe, existuje riziko použitia nevhodných predpokladov týkajúcich sa scenárov obnovy, ocenenia kolaterálu alebo predpokladaného načasovania očakávaných peňažných tokov. Okrem toho existuje riziko, že počas procesu výpočtu opravných položiek sa vyskytnú chyby. Relatívne malá zmena týchto predpokladov a iných relevantných parametrov modelu by mohla mať významný vplyv na odhad opravných položiek na očakávané úverové straty, ktorý spravila Skupina.</p> <p>Túto oblasť sme považovali za kľúčovú záležitosť auditu, pretože odhad opravných položiek na očakávané úverové straty zahŕňa značné inherentné riziko chyby a neistoty a vyžaduje si uplatnenie významného úsudku predstavenstva ako aj zváženie veľkosti úverového portfólia, má významný vplyv na konsolidovanú účtovnú závierku.</p>	<ul style="list-style-type: none"> • pre úvery a preddavky klientom posudzované individuálne na základe vybranej vzorky – posúdenie vhodnosti identifikácie významného zvýšenia kreditného rizika a spúšťačov znehodnotenia a pre znehodnotené aktíva – kritické hodnotenie relevantných predpokladov prijatých Skupinou a nezávislého prepočtu opravných položiek; • posúdenie úplnosti a primeranosti zverejnení vyžadovaných platnými štandardmi finančného výkazníctva v konsolidovaných finančných výkazoch týkajúcich sa významných úsudkov a odhadov očakávaných úverových strát vrátane neistoty súvisiacej s očakávanými makroekonomickými scenármi, ako aj analýzy citlivosti úrovne očakávaných úverových strát vo vzťahu ku kľúčovým predpokladom použitých v modeli.
--	---

Zodpovednosť predstavenstva a dozornej rady materskej spoločnosti za konsolidovanú účtovnú závierku

Predstavenstvo materskej spoločnosti je zodpovedné za zostavenie konsolidovanej účtovnej závierky, ktorá poskytuje verný a pravdivý obraz v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii, prijatými účtovnými zásadami a metódami a inými platnými zákonmi a ustanoveniami stanov materskej spoločnosti a za takú vnútornú kontrolu, ktorú Predstavenstvo materského subjektu určí, že je potrebná na umožnenie zostavenia konsolidovanej účtovnej závierky, ktorá neobsahuje významné nesprávnosti, či už z dôvodu podvodu alebo chyby.

Pri zostavovaní účtovnej závierky je predstavenstvo materskej spoločnosti zodpovedné za posúdenie toho, či je Skupina schopná nepretržite pokračovať vo svojej činnosti, za zverejnenie prípadných okolností súvisiacich s pokračovaním v činnosti, ako aj za použitie predpokladu pokračovania v činnosti v dohľadnej dobe, ibaže by predstavenstvo buď malo zámer Skupinu zlikvidovať alebo ukončiť jej činnosť, alebo tak bude musieť urobiť, pretože realisticky inú možnosť nemá.

Podľa zákona o účtovníctve z 29. septembra 1994 (ďalej len „zákon o účtovníctve“) sú predstavenstvo a členovia dozornej rady materskej spoločnosti povinní zabezpečiť, aby konsolidovaná účtovná závierka bola v súlade s požiadavkami uvedenými v zákone o účtovníctve. Členovia dozornej rady materskej spoločnosti sú zodpovední za dohľad nad procesom finančného výkazníctva Skupiny.

Zodpovednosť audítora za audit konsolidovanej účtovnej závierky

Naším cieľom je získať primerané uistenie, že konsolidovaná účtovná závierka ako celok neobsahuje významné nesprávnosti, či už v dôsledku podvodu alebo chyby, a vydať správu audítora, ktorá bude obsahovať náš názor. Primerané uistenie je uistenie vysokého stupňa, ale nie je zárukou toho že audit vykonaný podľa národných audítorských štandardov vždy odhalí významné nesprávnosti, ak také existujú. Nesprávnosti môžu vzniknúť v dôsledku podvodu alebo chyby a považujú sa za významné, ak sa dá odôvodnene očakávať, že jednotlivito alebo súhrnne ovplyvnia ekonomické rozhodnutia používateľov prijaté na základe tejto konsolidovanej účtovnej závierky.



Rozsah auditu nezahŕňa uistenie o budúcej životaschopnosti skupiny alebo o efektívnosti alebo účinnosti, s akou predstavenstvo materskej spoločnosti viedlo alebo bude riadiť záležitosti Skupiny.

Počas celého priebehu auditu uplatňujeme odborný úsudok a zachovávame profesionálny skepticizmus ako súčasť auditu podľa národných audítorských štandardov. Okrem toho:

- Identifikujeme a posudzujeme riziká výskytu významných nesprávností v účtovnej závierke, či už v dôsledku podvodu alebo chyby, navrhujeme a uskutočňujeme audítorské postupy, ktoré reagujú na tieto riziká, a získavame audítorské dôkazy, ktoré sú dostatočné a vhodné na to, aby tvorili východisko pre náš názor. Riziko neodhalenia významnej nesprávnosti, ktorá je výsledkom podvodu, je vyššie než v prípade nesprávnosti spôsobenej chybou, pretože podvod môže znamenať tajnú dohodu, falšovanie, úmyselné opomenutie, nepravdivé vyhlásenie alebo obídenie internej kontroly.
- Oboznamujeme sa s internými kontrolami relevantnými pre audit, aby sme mohli navrhnúť audítorské postupy, ktoré sú za daných okolností vhodné, ale nie za účelom vyjadrenia názoru na efektívnosť interných kontrol Skupiny,
- Hodnotíme vhodnosť použitých účtovných zásad a účtovných metód a primeranosť účtovných odhadov a s nimi súvisiacich zverejnených informácií Predstavenstvom materskej spoločnosti,
- Vyhodnocujeme, či Predstavenstvo materskej spoločnosti v účtovníctve vhodne používa predpoklad nepretržitého pokračovania v činnosti a na základe získaných audítorských dôkazov aj to, či existuje významná neistota v súvislosti s udalosťami alebo okolnosťami, ktoré by mohli významne spochybníť schopnosť Banky nepretržite pokračovať v činnosti. Ak dospejeme k záveru, že takáto významná neistota existuje, sme povinní upozorniť v našej správe nezávislého audítora na súvisiace informácie uvedené v účtovnej závierke alebo, ak sú tieto informácie nedostatočné, sme povinní modifikovať náš názor. Naše závery vychádzajú z audítorských dôkazov získaných do dátumu vydania správy nezávislého audítora. Budúce udalosti alebo okolnosti však môžu spôsobiť, že Skupina prestane pokračovať v nepretržitej činnosti,
- Hodnotíme celkovú prezentáciu, štruktúru a obsah účtovnej závierky, vrátane informácií v nej uvedených, ako aj to, či účtovná závierka zachytáva uskutočnené transakcie a udalosti spôsobom, ktorý vedie k ich vernému zobrazeniu,
- Získavame dostatočné a vhodné audítorské dôkazy týkajúce sa finančných informácií subjektov alebo obchodných aktivít v rámci Skupiny na vyjadrenie názoru ku konsolidovanej účtovnej závierke. Sme zodpovední za riadenie, dohľad a výkon auditu Skupiny. Zostávame výhradne zodpovední za náš názor audítora.

Komunikujeme s výborom pre audit materskej spoločnosti okrem iného o plánovanom rozsahu a načasovaní auditu a významných zisteniach auditu, vrátane akýchkoľvek významných nedostatkov vo vnútornej kontrole, ktoré zistíme počas nášho auditu.

Výboru pre audit materského subjektu poskytujeme vyhlásenie, že sme splnili príslušné etické požiadavky týkajúce sa nezávislosti, a komunikujeme s ním o všetkých vzťahoch a iných záležitostiach, o ktorých sa možno odôvodnene domnievať, že majú vplyv na našu nezávislosť, a kde je to vhodné, o opatreniach prijatých s cieľom eliminovať hrozby alebo použité ochranné opatrenia.

Zo záležitostí komunikovaných s výborom pre audit materskej spoločnosti určujeme tie záležitosti, ktoré boli najdôležitejšie pri audite konsolidovanej účtovnej závierky bežného účtovného obdobia, a preto sú kľúčovými záležitosťami auditu. Tieto záležitosti popisujeme v našej správe audítora o audite konsolidovanej účtovnej závierky, pokiaľ zákon alebo predpis nevyklučujú zverejnenie danej záležitosti alebo ak vo veľmi zriedkavých prípadoch rozhodneme, že záležitosť by sa v našej správe nemala uvádzať, pretože sa dá odôvodnene očakávať, že nepriaznivé dôsledky tejto komunikácie prevážia nad verejným záujmom.

Dalšie informácie

Ďalšie informácie zahŕňajú:

- list prezidenta predstavenstva mBank S.A. akcionárom;
- list predsedníčky dozornej rady mBank S.A. akcionárom;
- správa predstavenstva o výkonnosti skupiny mBank S.A. v roku 2023 (vrátane správy predstavenstva o výkonnosti mBank S.A.) („správa o činnosti“) vrátane vyhlásenia o riadení spoločnosti a vyhlásenia o nefinančných informáciách uvedených v čl. 55 ods. 2b zákona o účtovníctve, ktoré sú samostatnými časťami správy o činnosti a vyjadrenia predstavenstva k zostaveniu konsolidovanej účtovnej závierky, individuálnej účtovnej závierky a správy o činnosti;
- informácie predstavenstva o výbere audítorskej spoločnosti na vykonanie auditu individuálnej a konsolidovanej ročnej účtovnej závierky v súlade s platnými ustanoveniami vrátane ustanovení o výbere audítorskej spoločnosti a o postupe výberu audítorskej spoločnosti;
- vyjadrenie dozornej rady k výboru pre audit;
- posúdenie dozornej rady spolu s odôvodnením správy o hospodárení a účtovnej závierky z hľadiska ich súladu s účtovnými knihami, dokladmi a skutočnosťami; a
- hodnotenie dozornej rady mBank S.A. o situácii spoločnosti na konsolidovanom základe vrátane primeranosti a účinnosti systémov vnútornej kontroly spoločnosti, riadenia rizík, dodržiavania noriem alebo platných postupov a vnútorného auditu,

(spolu “ďalšie informácie”).

Zodpovednosť predstavenstva a dozornej rady

Za ostatné informácie je v súlade s platnými zákonmi zodpovedná správna rada materského subjektu.

Predstavenstvo a členovia dozornej rady materskej spoločnosti sú povinní zabezpečiť, aby správa o činnosti vrátane každej jej individuálnej časti bola v súlade s požiadavkami ustanovenými v zákone o účtovníctve.

Zodpovednosť audítora

Naš názor na konsolidovanú účtovnú závierku nezahŕňa ostatné informácie.

V súvislosti s našim auditom konsolidovanej účtovnej závierky bolo našou zodpovednosťou prečítať si ostatné informácie a pri tom zvážiť, či sú tieto ďalšie informácie podstatne v rozpore s konsolidovanou účtovnou závierkou alebo našimi poznatkami získanými pri audite, alebo sa inak zdajú byť vecne nesprávne uvedené. Ak na základe práce, ktorú sme vykonali, dospejeme k záveru, že v ostatných informáciách sú významné nesprávnosti, sme povinní túto skutočnosť oznámiť.

V súlade so zákonom o štatutárnych audítoroch bolo našou povinnosťou podať správu o tom, či správa o činnosti bola vypracovaná v súlade s platnou legislatívou a informácie uvedené v správe o činnosti sú v súlade s konsolidovanou účtovnou závierkou.

Okrem toho, v súlade s požiadavkami zákona o štatutárnych audítoroch bolo našou zodpovednosťou podať správu o tom, či Skupina zahrnula do vyhlásenia o správe a riadení spoločnosti informácie požadované platnými zákonmi a nariadeniami a v súvislosti s konkrétnymi informáciami uvedenými v týchto zákonoch alebo nariadeniach, určiť, či je v súlade s platnými zákonmi a či je v súlade s konsolidovanou účtovnou závierkou, a informovať, či Skupina pripravila výkaz o nefinančných informáciách.

List prezidenta predstavenstva mBank S.A. akcionárom a správa predstavenstva o hospodárení skupiny mBank S.A. v roku 2023 (vrátane správy predstavenstva o hospodárení mBank S.A.) nám boli sprístupnené pred dátumom tohto audítorského vyhlásenia. Správu a list predsedníčky dozornej rady mBank S.A. akcionárom, informáciu predstavenstva o výbere audítorskej spoločnosti na vykonanie auditu individuálnej a konsolidovanej ročnej účtovnej závierky v súlade s platnými ustanoveniami, vrátane ustanovení o výbere audítorskej spoločnosti a o postupe pri výbere audítorskej spoločnosti, vyjadrenie dozornej rady k výboru pre audit, hodnotenie dozornej

rady spolu s odôvodnením správy o hospodárení a účtovnej závierky z hľadiska ich súladu s knihami, dokumentmi a skutočnosťami a Posúdením dozornej rady mBank S.A. o situácii spoločnosti na konsolidovanom základe vrátane primeranosti a účinnosti systémov vnútornej kontroly spoločnosti, riadenia rizík, dodržiavania noriem alebo platných a interný audit nám budú sprístupnené po tomto dátume. Ak dospejeme k záveru, že v ňom existuje významná nesprávnosť, sme povinní túto záležitosť oznámiť dozornej rade materskej spoločnosti.

Stanovisko k správe o činnosti

Na základe práce vykonanej počas nášho auditu konsolidovanej účtovnej závierky, podľa nášho názoru, sprievodná správa o činnosti vo všetkých významných ohľadoch:

- bola vypracovaná v súlade s platnými zákonmi, a
- je v súlade s konsolidovanou účtovnou závierkou.

Stanovisko k vyhláseniu o správe a riadení spoločnosti

Podľa nášho názoru vyhlásenie o správe a riadení spoločnosti, ktoré je samostatnou súčasťou správy o činnosti, obsahuje informácie požadované v § 70 odsek 6 bod 5 písm vyhlášky Ministerstva financií z 29. marca 2018 o aktuálnych a pravidelných informáciách poskytovaných emitentmi cenných papierov a podmienkach vykazovania ako ekvivalentu informácií požadovaných zákonmi nečlenského štátu (ďalej len „vyhláška“).

Okrem toho, podľa nášho názoru, informácie uvedené v odseku 70 odsek 6 bod 5 písm. c f, h a písmeno i vyhlášky, zahrnuté vo vyhlásení o riadení podniku, vo všetkých významných ohľadoch:

- boli pripravené v súlade s platnými zákonmi; a
- sú v súlade s konsolidovanou účtovnou závierkou

Informácie o Vyhlásení o nefinančných informáciách

V súlade s požiadavkami zákona o štatutárnych audítoroch oznamujeme, že Skupina pripravila vyhlásenie o nefinančných informáciách podľa čl. 55 ods. 2b zákona o účtovníctve ako samostatná časť správy o činnosti.

V rámci auditu konsolidovanej účtovnej závierky sme v súvislosti s výkazom o nefinančných informáciách nevykonali žiadne uisťovacie postupy, a preto k nemu nevyjadrujeme žiadny uisťovací záver.

Vyhlásenie o ďalších informáciách

Okrem toho, na základe našich vedomostí o Skupine a jej prostredí, ktoré sme získali pri audite konsolidovanej účtovnej závierky, sme v správe o činnosti a ostatných informáciách nezistili významné nesprávnosti.

Správa o ďalších právnych a regulačných požiadavkách

Informácie o pravidlách obozretného podnikania

Predstavenstvo materskej spoločnosti je zodpovedné za to, že Skupina dodržiava príslušné predpisy o obozretnom podnikaní definované v osobitných zákonoch, najmä za vhodné stanovenie kapitálových pomerov.

Našou zodpovednosťou bolo informovať v našej správe audítora, či Skupina dodržiava príslušné predpisy o obozretnom podnikaní definované v osobitných zákonoch, najmä či Skupina správne určila kapitálové pomery uvedené v poznámke 47 „Primeranosť vlastných zdrojov“.

Cieľom auditu nebolo vyjadriť názor na súlad Skupiny s platnými predpismi obozretného podnikania, a preto takýto názor nevyjadrujeme.

Na základe nášho auditu konsolidovanej účtovnej závierky Skupiny oznamujeme, že sme v období od 1. januára do 31. decembra 2023 nezistili žiadne prípady nesúlady Skupiny s platnými predpismi obozretného podnikania, ktoré sú definované v samostatnom zákone, najmä pokiaľ ide o stanovenie kapitálových pomerov k 31. decembru 2023, ktoré by mohli mať významný vplyv na konsolidovanú účtovnú závierku.

Vyhlásenie k poskytovaniu neauditorských služieb

Podľa nášho najlepšieho vedomia a svedomia sme neposkytovali zakázané neauditorské služby uvedené v čl. 5 odsek 1 druhý pododsek nariadenia EÚ a čl. 136 zákona o štatutárnych audítoroch.

Služby okrem auditu účtovnej závierky, ktoré boli poskytnuté Skupine a subjektom pod kontrolou materskej spoločnosti v auditovanom období sú uvedené v bode 13.2 správy o činnosti.

Vymenovanie auditorskej firmy

Prvýkrát sme boli poverení auditom ročnej konsolidovanej účtovnej závierky Skupiny uznesením valného zhromaždenia akcionárov zo dňa 31. marca 2022. Naše obdobie celkovej neprerušenej zákazky je 2 roky, pokrývajúce obdobia od 31. decembra 2022 do 31. decembra 2023.

Stanovisko k súladu konsolidovanej účtovnej závierky zostavenej vo formáte jednotného elektronického výkazníctva s požiadavkami regulačných technických noriem na špecifikáciu jednotného formátu elektronického výkazníctva

Ako súčasť nášho auditu konsolidovanej účtovnej závierky sme boli poverení vykonaním auditu s primeraným uistením s cieľom vyjadriť názor na to, či konsolidovaná účtovná závierka Skupiny k 31. decembru 2023, zostavená v jednotnom formáte elektronického výkazníctva, ktorý je súčasťou balíka výkazov s názvom mBank-SSF-2023-12-31-pl.zip („konsolidovaná účtovná závierka vo formáte ESEF“) bola označená v súlade s požiadavkami uvedenými v delegovanom nariadení Komisie (EÚ) zo 17. decembra 2018, ktorým sa dopĺňa smernica Európskeho parlamentu a Rady 2004/109/ES, pokiaľ ide o regulačné technické normy o špecifikácii jednotného elektronického formátu podávania správ („nariadenie o ESEF“).

Definovanie kritérií a popis predmetu služby

Konsolidovanú účtovnú závierku vo formáte ESEF pripravilo predstavenstvo materskej spoločnosti tak, aby spĺňala požiadavky na označovanie a technické požiadavky na špecifikáciu jednotného formátu elektronického výkazníctva, ktoré sú definované v nariadení o ESEF. Predmetom našej uisťovacej služby je súlad označovania konsolidovanej účtovnej závierky vo formáte ESEF s požiadavkami nariadenia o ESEF a požiadavky stanovené v týchto predpisoch sú podľa nášho názoru vhodnými kritériami pre náš názor.

Zodpovednosť predstavenstva a dozornej rady materskej spoločnosti

Predstavenstvo materskej spoločnosti je zodpovedné za prípravu konsolidovanej účtovnej závierky vo formáte ESEF v súlade s požiadavkami na označovanie a technickými podmienkami jednotného formátu elektronického výkazníctva, ktoré sú špecifikované v nariadení o ESEF. Takáto zodpovednosť zahŕňa výber a aplikáciu vhodných značiek XBRL s použitím taxonómie špecifikovanej v uvedenom nariadení.

Táto zodpovednosť Predstavenstva materskej spoločnosti zahŕňa navrhovanie, implementáciu a udržiavanie vnútornej kontroly relevantnej pre zostavenie konsolidovanej účtovnej závierky vo formáte ESEF, ktorá je bez podstatného nesúlady s požiadavkami špecifikovanými v nariadení o ESEF, či už z dôvodu podvodu alebo chyby.

Členovia dozornej rady materskej spoločnosti sú zodpovední za dohľad nad procesom finančného vykazovania vrátane zostavenia účtovnej závierky vo formáte, ktorý vyžaduje príslušný zákon.

Zodpovednosť audítorov

Naším cieľom je vydať stanovisko, či konsolidovaná účtovná zvierka vo formáte ESEF bola označená v súlade s požiadavkami uvedenými v nariadení o ESEF.

Našu zákazku sme vykonali v súlade s národným štandardom pre uisťovacie služby iné ako audit alebo revízia 3001PL „Audit účtovnej závierky zostavenej v jedinom formáte elektronického výkazníctva“, ako ju prijal NCSA („NSAE 3001PL“) a tam, kde je to vhodné, v súlade s Medzinárodným štandardom pre uisťovacie zákazky 3000 (revidovaný) a v súlade s dokumentom s názvom „Uisťovacie zákazky iné ako audity alebo previerky historických finančných informácií“ prijatý NCSA ako národný štandard pre uisťovacie zákazky 3000 (revidovaný) („NSAE 3000 (R)“). Tieto štandardy vyžadujú, aby audítor naplánoval a vykonal postupy na získanie primeranej istoty, či konsolidovaná účtovná zvierka vo formáte ESEF bola zostavená v súlade so špecifikovanými kritériami.

Primerané uistenie je vysoký stupeň uistenia, ale nie je zaručené, že uisťovacia zákazka vykonaná v súlade s NSAE 3001PL a prípadne v súlade s NSAE 3000 (R) vždy odhalí významné nesprávnosti.

Zvolené postupy závisia od úsudku audítora vrátane posúdenia rizík významných nesprávností, či už v dôsledku podvodu alebo chyby. Pri týchto hodnoteniach rizík audítor zvažil vnútorné kontroly relevantné pre zostavenie konsolidovanej účtovnej závierky vo formáte ESEF v súlade so špecifikovanými kritériami s cieľom navrhnúť postupy, ktoré sú vhodné a ktoré audítorovi poskytnú dostatočné a vhodné dôkazy podľa okolností. Hodnotenie vnútorných kontrol nebolo vykonané za účelom vyjadrenia názoru k nim.

Zhrnutie vykonanej práce

Naše plánované a vykonané postupy okrem iného zahŕňali:

- pochopenie procesu prípravy konsolidovanej účtovnej závierky vo formáte ESEF, vrátane výberu a aplikácie značiek XBRL materským subjektom a zabezpečenie súladu s nariadením ESEF, vrátane pochopenia mechanizmov vnútornej kontroly relevantných pre tento proces,
- zosúladenie označených informácií zahrnutých v konsolidovanej účtovnej závierke vo formáte ESEF na vybranej vzorke s overenou konsolidovanou účtovnou závierkou,
- posúdenie súladu s regulačnými technickými normami, pokiaľ ide o špecifikáciu jednotného formátu elektronického hlásenia, pomocou špecializovaného IT nástroja,
- posúdenie úplnosti označovania s ohľadom na:
 - všetky čísla v deklarovanej mene zverejnené v konsolidovanom výkaze o finančnej situácii, konsolidovanom výkaze ziskov a strát, konsolidovanom výkaze komplexného výsledku, konsolidovanom výkaze zmien vlastného imania a konsolidovanom výkaze peňažných tokov v konsolidovanej účtovnej závierke vo formáte ESEF, a
 - poznámky obsahujúce súhrn dôležitých účtovných zásad a ďalšie vysvetľujúce informácie o vzorke značiek XBRL, najmä blokových značiek, v súlade s povinnými prvkami základnej taxonómie obsiahnutými v prílohe II nariadenia o ESEF,
- kontrola blokového označovania s cieľom posúdiť, či sa správne uplatnila požiadavka regulačných technických noriem na zahrnutie relevantných údajov do rozsahu digitálneho štítku na základe vzorky,
- posúdenie, či sa značky XBRL zo základnej taxonómie špecifikovanej v nariadení o ESEF správne použili a či sa rozšírenia taxonómie použili v situáciách, keď by najbližší prvok základnej taxonómie mohol skresľovať účtovný význam zverejnenia, a to na základe vzorky,
- posúdenie správnosti ukotvenia použitých rozšírení taxonómie v základnej taxonómii špecifikovanej v nariadení o ESEF na vzorovom základe,
- kontrola, ako sú údaje prezentované v digitálnom štítku, aby sa na základe vzorky posúdilo, či je prezentácia primeraná v rámci technických možností spojených s blokovým štítkom.



Požiadavky na kontrolu kvality a etické požiadavky vrátane nezávislosti

Firma uplatňuje medzinárodný štandard pre manažment kvality (PL) 1 „Manažment kvality pre firmy, ktoré vykonávajú audity alebo kontroly účtovných záznamov alebo iné zákazky na uisťovanie alebo súvisiace služby“, v znení prijatom radou Poľskej agentúry pre dohľad nad auditom ako národný štandard pre kontrolu kvality 1, ktorá od nás vyžaduje, aby sme navrhli, implementovali a prevádzkovali systém riadenia kvality vrátane zásad alebo postupov týkajúcich sa dodržiavania etických požiadaviek, odborných noriem a platných právnych a regulačných požiadaviek.

Splnili sme podmienky na nezávislosť a ďalšie etické požiadavky kódexu IESBA tak, ako bol prijatý uznesením NCSA, ktorý je založený na základných princípoch integrity, objektivity, odbornej spôsobilosti a náležitej starostlivosti, dôvernosti a profesionálneho správania, ako aj iných podmienok nezávislosti a tiež iných etických požiadaviek platných pre túto uisťovaciu zákazku v Poľsku.

Stanovisko k súladu s požiadavkami ESEF regulácie

Náš názor bol vytvorený na základe a tiež podlieha vyššie uvedeným skutočnostiam.

Sme presvedčení, že dôkazy, ktoré sme získali, poskytujú dostatočný a vhodný základ pre náš názor na súlad s požiadavkami regulácie ESEF.

Podľa nášho názoru bola konsolidovaná účtovná závierka vo formáte ESEF k 31. decembru 2023 a za rok, ktorý sa skončil, vo všetkých významných ohľadoch označená v súlade s požiadavkami nariadenia o ESEF.

V mene audítorskej firmy

KPMG Audyt Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością sp.k.

Registračné číslo 3546

Podpísané na poľskom origináli

Marcin Podsiadły

Kľúčový štatutárny audítor

Registračné číslo 127774

Proxy

Varšava, 27. február 2024

List predsedu predstavenstva mBank S.A. akcionárom

Vážení akcionári,

Po turbulenciách, ktorým svet, Poľsko, lokálny bankový sektor a naša spoločnosť čelili v roku 2022, sme sa v roku 2023 nedočkali výraznejšieho upokojenia. Počet výziev, ktoré pred nami stáli, sa nezmenšil a prevádzkové prostredie v jeho makroekonomickej, geopolitickej, regulačnej a obchodnej dimenzii sa nestali menej neistými a zložitými. Krach Silicon Valley Bank a niekoľkých ďalších regionálnych bánk v Spojených štátoch a akvizícia Credit Suisse spoločnosťou UBS v Európe mala široký ohlas. Pri týchto udalostiach sa pozornosť trhu zamerala na likviditu, úrokové riziko a oceňovanie aktív v súvahách finančných inštitúcií. V Poľsku sa rada pre menovú politiku rozhodla, že napriek vysokej inflácii, ktorá je ďaleko od cieľa, dvojnásobne zníži referenčnú sadzbu, čo prekvapilo najmä neočakávaným znížením o 75 základných bodov v septembri 2023. To však nemalo podstatný vplyv na poskytovanie úverov, ktoré zostalo vo väčšine segmentov utlmené. Jedinou výnimkou bolo oživenie hypoték v dôsledku spustenia vládneho programu „2% bezpečná hypotéka“ v druhej polovici roka. Dostupnosť dotácií pre oprávnených klientov mala za následok masívny nárast nových predajov. Z pohľadu bankového sektora medzi kľúčové obavy patrila referenčná reforma a jej harmonogram, ako aj vývoj právneho prostredia s čoraz nepriaznivejšou judikatúrou v prípadoch hypotekárnych úverov vo švajčiarskych frankoch (CHF) a trendom bezdôvodného sponchyňovania dlhodobých zmlúv.

V roku 2023 sme dosiahli vynikajúce prevádzkové výsledky v našej hlavnej činnosti. Vďaka našim historicky najvyšším čistým úrokovým výnosom vo výške takmer 8,9 miliardy PLN sme dosiahli rekordný celkový príjem vo výške 10,8 miliardy PLN. Na porovnateľnej báze, bez vplyvu „úverových prázdnin“ príjem medziročne vzrástol o 21,7 %. Aktívne formovanie časovej štruktúry a produktového mixu na oboch stranách súvahy, vrátane presného riadenia depozitných sadzieb, umožnilo zlepšenie čistej úrokovej marže o takmer 0,5 b.p. v porovnaní s rokom 2022 na 4,2 %. Čistý príjem z poplatkov a provízií dosiahol 1,9 miliardy PLN a bol medziročne nižší o 9,6 %. Hlavným dôvodom poklesu boli zvýšené náklady súvisiace s procesmi dodržiavania predpisov pre klientov, ako aj so sprostredkovateľmi predaja produktov.

Celkové náklady na úrovni 3,1 miliardy PLN sa medziročne znížili o 7,4 % v dôsledku základného efektu, keďže rok 2022 bol zaťažený mimoriadnymi poplatkami do systému inštitucionálnej ochrany (IPS) a fondu na podporu dlžníkov, ako aj vyššími platbami do bankového garančného fondu. Bez týchto povinných odvodov vzrástla nákladová základňa skupiny mBank medziročne o 17,0 %. Dvojciferná dynamika osobných nákladov bola kombináciou zvyšovania miezd našich zamestnancov a vývoja počtu zamestnancov, ktorý v priebehu roka vzrástol o cca 300 zamestnancov na plný úväzok. Materiálové náklady boli riadené nákladmi na administratívu, nehnuteľnosti, IT a marketing. Kapitálové výdavky sa týkali najmä projektov zameraných na budúci rast a implementáciu nových a skvalitnenie existujúcich funkcionalít našich digitálnych platforiem. Napriek výrazným inflačným tlakom, v prostredí priaznivých podmienok vyplývajúcich z úrovne úrokových sadzieb, sme si udržali výbornú efektivitu, o čom svedčí pomer nákladov a výnosov na úrovni 28,5 % a predstavuje to vedúcu pozíciu na trhu.

Vyššie náklady na riziko, ktoré v roku 2023 dosiahli 93 základných bodov, boli spôsobené makroekonomickými a trhovými faktormi ovplyvňujúcimi klientov, ako aj negatívnymi jednorazovými vplyvmi. V súlade s konzervatívnym prístupom pri posudzovaní potenciálneho znehodnotenia sme implementovali dodatočný parameter pre klasifikáciu expozícií do 2. úrovne pre očakávané straty. Nárast opravných položiek k úverovému riziku v retailovom portfóliu odrážal aj pozorované zhoršenie platobnej disciplíny u podnikateľov a malých firiem a prekalibrovanie parametrov modelu pre nehypotekárne úvery. Tvorba opravných položiek v korporátnom segmente bola v priebehu roka rozložená nerovnomerne, s veľmi nízkou úrovňou v prvej časti roka a výrazným nárastom v 4. štvrtroku, spôsobeným platobnou neschopnosťou dvoch veľkých klientov. Celkovú dobrú kvalitu našich aktív potvrdzuje ukazovateľ nesplácaných úverov, ktorý sa pohybuje hlboko pod priemerom poľského bankového sektora. Na konci roka 2023 bola na úrovni 4,2 %, podporená pravidelným vyradovaním nesplácaných pohľadávok.

Priaznivý výsledok pokračujúceho podnikania skupiny mBank bol takmer úplne pohltý obrovskými nákladmi na právne riziká spojené s portfóliom devízových hypoték, ktoré už niekoľko rokov zaťažujú prevádzku a ziskovosť spoločnosti. V dôsledku rezerv vytvorených pre tieto zmluvy v roku 2023 v celkovej výške 4,9 miliardy PLN náš vykázaný čistý zisk dosiahol 24 miliónov PLN. Tieto čísla dostatočne demonštrujú rozsah problému spôsobeného pro-spotrebiteľskou, neopodstatnenou a sociálne škodlivou judikatúrou, ktorá oslobodzuje dlžníkov od povinnosti dodržiavať zmluvné záväzky a zdieľať dôsledky uzatvorených zmlúv. Negatívne rozsudky vedú k presunu ekonomickej hodnoty z bánk na úzku, relatívne bohatú skupinu privilegovaných klientov. Ak by sa však problém úverov v CHF vyriešil napríklad vhodnou legislatívou, mohli by sa tieto prostriedky pridať do kapitálu a použiť na financovanie potrieb občanov a ekonomiky. Namiesto toho, pri absencii oficiálnej legislatívnej práce a vzhľadom na čoraz nepriaznivejšiu judikatúru, sme sa zamerali na program vyrovnania. Do konca roka 2023 sme uzavreli viac ako 13 300 vyrovaní, z toho stúpajúci počet práve s klientmi v prebiehajúcom súdnom spore s bankou. Tieto kroky spolu s následnými rozhodnutiami o zvýšení opravných položiek priniesli na konci roka 2023 náš pomer krytia aktívneho portfólia CHF na takmer 100 %, čím sa posilnila ochrana pred právnym rizikom.

Riadeniu kapitálu sme aj v minulom roku venovali veľkú pozornosť. Relevantným opatrením, ktoré pomohlo obnoviť našu pozíciu, bolo dokončenie tretej syntetickej sekuritizácie. Táto transakcia zahŕňala portfólio retailových nehypotekárnych úverov v hodnote 10,0 miliárd PLN a bola najväčšou svojho druhu v regióne strednej a východnej Európy vrátane Rakúska. Paralelne sme sa zamerali na znižovanie celkovej hodnoty rizikovej expozície (TREA) prostredníctvom iných aktivít, najmä selektívnejším prístupom k novým expozíciám. Výsledkom bolo, že konsolidovaný kapitálový pomer Tier 1 dosiahol 14,7 % a celkový kapitálový pomer (TCR) bol na konci roka 2023 na úrovni 17,0 %. V súlade s našimi očakávaniami sme v decembri dostali rozhodnutie poľského úradu pre finančný dohľad o zrušení kapitálového vankúša týkajúceho sa nášho portfólia hypotekárnych úverov v cudzej mene, ktorý bol zavedený už mnoho rokov. V posledných mesiacoch bola hranica pre TCR stanovená na 1,18 p.b. V dôsledku toho sa prebytok nad minimálnymi regulačnými požiadavkami automaticky zvýšil a prekročil 5,5 b.p. pre každý z kapitálových ukazovateľov. Okrem toho, medzi naše kľúčové úspechy v roku 2023 patrila emisia zelených seniorských ne-preferenčných dlhopisov podľa EMTN programu v hodnote 750 miliónov EUR, čo je najväčšia emisia, akú kedy poľská banka dokončila. Táto transakcia nám nielen umožňuje splniť požiadavky MREL, ale tiež potvrdzuje našu schopnosť získať finančné prostriedky na medzinárodných trhoch, a tiež skutočnosť, že medzi dlhovými investormi sme vnímaní pozitívne. Veríme, že skutočné a neskrútené výsledky skupiny mBank bez segmentu devízových hypoték, ktoré prezentujeme už niekoľko rokov, poskytujú príležitosť posúdiť skutočnú silu nášho obchodného modelu a jeho schopnosť generovať pozitívne finančné výsledky.

V roku 2023 sme ešte zaznamenali viditeľnú disproporciu medzi dynamikou obchodných objemov. Hrubé pôžičky bez kurzového vplyvu klesli o 3,1 % na 117 miliárd PLN. Okrem účtovných úprav spojených s portfóliom hypoték v cudzej mene, ktoré znižujú ich účtovnú hodnotu, bolo hlavným faktorom spomalenie poskytovania nových úverov v dôsledku väčšieho zamerania sa na marže a prísnejšieho riadenia rizikovo vážených aktív vzhľadom na kapitálovú pozíciu banky. To viedlo k miernemu poklesu našich trhových podielov na 7,9 % v oblasti úverov domácnostiam a 8,0 % v segmente podnikov. Prostriedky klientov držané v mBank sa oproti decembru 2022 zvýšili o 6,5 % na 185 miliárd PLN. Napriek vývoju ich termínovanej štruktúry v prospech úročených vkladov sme udržiavali časť transakčných účtov priaznivejšie ako na našich lokálnych účtoch. Náš trhový podiel na celkových retailových vkladoch dosiahol 8,4 %, pričom pri podnikoch mierne vzrástol na 11,0 %. Organický rast mBank je poháňaný pokračujúcou akvizíciou nových (najmä mladých) klientov a dozrievaním existujúcej základne. Ku koncu roka 2023 sme sa starali o 5,7 milióna klientov na troch trhoch, z ktorých viac ako 3,6 milióna aktívne využívalo našu mobilnú aplikáciu. Spravovali sme aj firemné účty pre 34 500 subjektov.

Vzhľadom na veľké zmeny vo vonkajšom prostredí a prevádzkových podmienkach od prijatia našej stratégie „Od ikony mobility k ikone možností“ na jeseň 2021 sme v polovici implementačného horizontu vykonali jej komplexnú revíziu. Dospeli sme k záveru, že hlavné smerovanie Banky zostáva nezmenené. Vybrané prvky a opatrenia sme len upravili podľa potreby. Patrili medzi ne strategické finančné ciele skupiny mBank, ktoré boli aktualizované a zahrnuli do nich nový súbor makroekonomických parametrov, ako aj ďalšie faktory ovplyvňujúce obchod, objemy, súčasné aktivity a zdroje. Do roku 2025 sa snažíme

udržať si vynikajúcu prevádzkovú efektívnosť, zabezpečiť stabilitu, dosiahnuť definované miery rastu a poskytnúť uspokojivú ziskovosť. V reakcii na rastúce očakávania zainteresovaných strán vyústila revízia časti ESG stratégie do širšieho spektra zmien. Naše ciele a činnosti sme rozdelili do troch pilierov, ktoré priamo súvisia s environmentálnym, sociálnym a riadiacim rozmerom. Znížime emisie skleníkových plynov, ktoré vytvárame priamo my a nami financované úverové portfólio. Nabádame našich klientov, aby používali produkty a služby, ktoré podporujú udržateľnosť a podporujú energetický prechod. Integráciou štandardov ESG do nášho podnikania a procesov riadenia rizík budeme viesť zodpovedný predaj sprevádzaný jasnou a presnou komunikáciou a transparentne prezentovanými finančnými produktmi. Plánujeme pokračovať vo vzdelávacích kampaniach o bezpečnom digitálnom bankovníctve. Rozvojom funkcionalít venovaných správe osobných financií (PFM) podporujeme finančné zdravie klientov mBank. Chceme vytvoriť pracovné prostredie orientované na ESG, podporovať rozmanitosť a inkluzívnosť a zabezpečiť rodovú rovnosť.

V súlade s našou strategickou ambíciou stať sa vedúcou entitou retailového bankovníctva integrovanou so životným cyklom klienta sa organizujeme podľa demografických segmentov a podľa toho rozvíjame našu ponuku a hodnotovú ponuku. Spustením vlastného investičného fondu spoločnosti mTFI v roku 2023 sme rozšírili ponuku investičných produktov zameraných najmä na dlhodobé dôchodkové sporenie, čo podporila aj špeciálna kampaň. Vylepšili sme mobilnú aplikáciu, ktorá poskytuje širšie možnosti personalizácie a rýchlejšiu navigáciu, a pridali sme nové funkcionality v rámci správy osobných financií na zvýšenie pohodlia a intenzity používania. Paralelným strategickým smerom je poskytovanie najlepšieho digitálneho firemného bankovníctva pre spoločnosti s vysokým potenciálom. Zavedením vhodných smerníc a limitov financovania sa čoraz viac zapájame do perspektívnych odvetví, akými sú obnoviteľné zdroje energie (OZE), elektronický obchod, automatizačné a digitalizačné riešenia, moderné technológie, ale aj zdravotníctvo a farmácia. Zásadne prerábame úverový proces v súlade s paradigmou, aby bol intuitívny, digitálny a automatizovaný. Aby sme uľahčili a zlepšili spokojnosť klientov s každodenným servisom, vyvíjali sme mobilnú aplikáciu pre firemných používateľov, pričom sme okrem iného zaviedli inovatívny devízový modul s rozsiahlymi možnosťami prispôsobenia klientom v závislosti od individuálnych preferencií.

V roku 2023 nastúpili do predstavenstva mBank dvaja noví členovia. Pozíciu viceprezidenta a finančného riaditeľa prevzal Pascal Ruhland. Aby sme lepšie reagovali na aktuálne trendy v oblasti dohliadaných inštitúcií a požiadaviek na ne, vyčlenili sme v organizačnej štruktúre špecializovanú divíziu, ktorá spája súlad s pravidlami, právnou, finančnú prevenciu voči kriminalite, ochranu osobných údajov a HR funkcie. Vedením tejto oblasti bola poverená Julia Nusser. Tým sa náš manažérsky tím rozrástol na sedem ľudí. Verím, že súčasným zložením, vybaveným rôznorodými kompetenciami efektívne prispejeme k ďalšiemu rozvoju mBank a neustálemu zvyšovaniu hodnoty spoločnosti, vhodne reagovať na vznikajúce výzvy. Lepšie vnímanie Poľska investormi a zlepšený sentiment voči tomuto sektoru spolu s určitým zmiernením rizík viedli k výraznému zvýšeniu ocenenia akciového trhu. Cena našich akcií v roku 2023 vzrástla o 80,7 %, v porovnaní s rastom o 76,9 %, ktorý zaznamenal index WIG-Banks, čím sa vyrovnali predchádzajúce straty. Výkonnosť v tomto roku ovplyvní celý rad vonkajších faktorov, ale dúfam, že sa všeobecný prístup zmení na racionálny a otvorí sa partnerský dialóg s bankami ako dôležitou súčasťou ekonomiky.

V neposlednom rade by som sa chcel poďakovať našim akcionárom za dôveru, ktorú ste nám prejavili, a za vašu vieru v pevné základy nášho obchodného modelu a jeho potenciál do budúcnosti. Vynaložíme maximálne úsilie, aby sme dlhodobo dosahovali čo najlepšie výsledky.

S úctou,

Cezary Stypułkowski

List predsedníčky dozornej rady mBank S.A. akcionárom

Vážení akcionári,

rok 2023 nepriniesol stabilitu, na ktorú sme všetci čakali od vypuknutia pandémie Covid-19. Pokračujúce nepriateľské akcie Ruska na Ukrajine a eskalácia izraelsko-palestínskeho konfliktu v Gaze naďalej podnecujú pocit globálnej neistoty. Geopolitická neistota je jednou z najväčších prekážok stability globálnych finančných trhov. Prinieslo to späť sériu dobre známych rizík z minulosti, ktoré sa zdali, že sa v blízkej dobe nevrátia: inflácia, životné krízy, obchodné vojny, únik kapitálu z rozvíjajúcich sa trhov, rozsiahle sociálne nepokoje a geopolitické konfrontácie. Vzhľadom na rýchly rozvoj technológie generatívnej umelej inteligencie a zrýchľujúcu sa klimatickú krízu sa objavujú nové výzvy a nové príležitosti. Investície do implementácie európskeho programu trvalo udržateľného financovania sa zvyšujú, zatiaľ čo technologický pokrok otvára optimistickú víziu budúcnosti ekologickej transformácie.

Podľa najnovšieho výskumu Poľskej bankovej asociácie pre rok 2023 sa banky v Poľsku stali príliš malými na financovanie významných investičných projektov. Aktíva bankového sektora v pomere k HDP klesli z 97,1 percenta v roku 2022 na 88,5 percenta. Poľsko sa tak dostalo na koniec rebríčka Európskej únie za ostatnými krajinami strednej a východnej Európy, ako sú Česká republika (131,4 percenta) alebo Maďarsko (108 percent). Je to znepokojujúce, keďže Poľsko už roky vykazuje jednu z najnižších mier investícií v Európskej únii. Investičné potreby kvôli zmene klímy sú obrovské, preto musíme dobehnúť ostatné členské štáty, pričom približne 70 percent spotrebovanej energie v Poľsku sa stále vyrába z fosílnych palív. Podľa odhadov poľskej platformy trvalo udržateľného financovania bude kumulatívna investičná medzera na dosiahnutie klimatickej neutrality v Poľsku do roku 2050 medzi 1,64 bilióna EUR a 2,04 bilióna EUR v rokoch 2028 až 2050. S cieľom posilniť schopnosť bánk financovať hospodárstvo, je nevyhnutné zvýšiť kapitál bánk, čo je náročné z dôvodu verejného zaťaženia odvetvia, ktoré je najvyššie v Európe, ako aj ďalších vládnych zásahov v celkovej výške 33 miliárd PLN za posledné dva roky.

Minulý rok priniesol prudké spomalenie hospodárskeho rastu Poľska. Rast HDP klesol na približne 0,2 percenta z 5,3 percenta v roku 2022, no zdá sa, že je za nami koniec jedného cyklu. Cenové indexy dosiahli vrchol na začiatku roka 2023. Odvtedy inflácia klesla, najmä v dôsledku klesajúcich nákladových tlakov spôsobených globálnym ponukovým šokom. V decembri 2023 bola inflácia na ročnej báze 6,1 percenta, čo je ďaleko od strategického inflačného cieľa NBP. Pretrvávajúce vysoké úrokové sadzby spôsobili spomalenie poskytovania úverov. Vládny program „Prvé bývanie“ (2 percentá bezpečná pôžička) bol však medzi spotrebiteľmi veľmi obľúbený. V roku 2023 bolo podaných viac ako 100 000 žiadostí o zvýhodnený úver v rámci tejto schémy financovania. Objem vkladov medzitým neustále rástol a menil sa aj mix ich splatností.

Napriek množstvu značných výziev, ktoré predstavuje náročné externé prostredie, dosiahla skupina mBank historicky najvyššie výnosy, ktoré dosiahli 10,8 miliardy PLN. Hlavným dôvodom rastu boli čisté úrokové výnosy, ktoré medziročne vzrástli o 21,7 percenta. Bolo to jednoznačne spôsobené efektívnym riadením vkladových a úverových marží v prostredí vysokých úrokových sadzieb. V dôsledku toho sa čistá úroková marža zvýšila z 3,71 percenta v roku 2022 na 4,18 percenta v roku 2023.

Rovnako ako v predchádzajúcich dvoch rokoch zostali významnou záťažou náklady na právne riziko spojené s hypotekárnymi úvermi v cudzej mene. Judikatúra bola v roku 2023 pre banky prevažne nepriaznivá, čo ešte zhoršil vysoký prílev nových súdnych sporov. Skupina mBank vykázala náklady na právne riziká súvisiace s úvermi v cudzej mene vo výške 4,9 miliardy PLN vo výkaze ziskov a strát za rok 2023. Tieto náklady boli spôsobené najmä aktualizovanými predpokladmi týkajúcimi sa populácie klientov, ktorí vedú súdne spory s bankou, očakávaným rozdelením súdnych rozsudkov, náklady na program vyrovnania a zmeny v ďalších parametroch modelu, najmä po rozsudku súdneho dvora EÚ vo veci C-520/21 o odmene za použitie kapitálu v prípade neplatnosti zmluvy o úvere v cudzej mene. Významný pokrok sa dosiahol vo vykonávaní programu vyrovnania s dlžníkmi ako alternatívy k zdĺhavým a nákladným súdnym sporom. Ku koncu roka 2023 banka uzatvorila s klientmi 13 321 vyrovnaní; v porovnaní s koncom roka 2022 (1 886 mimosúdnych vyrovnaní) to svedčí o vysokej

efektívnosti tejto alternatívy. Krytie opravných položiek úverového portfólia indexovaného vo švajčiarskych frankoch (CHF) bolo 99,5 percenta. V kombinácii s kapitálom banky alokovaným do segmentu „Hypotekárne úvery v cudzej mene“ to zabezpečuje silnú ochranu v prípade naplnenia právnych rizík súvisiacich s úvermi v cudzej mene. Banka sa zároveň zamerala na svoju nákladovú efektívnosť, ktorá zabezpečila pomer nákladov a výnosov (C/I) na úrovni 28,5 percenta pre rok 2023 (34,3 percenta v roku 2022).

Skupina mBank uzavrela rok 2023 so ziskom pred zdanením vo výške 970,6 milióna PLN. Jej čistý zisk bol 24,1 milióna PLN oproti čistej strate 702,7 milióna PLN v roku 2022. Je potrebné zdôrazniť, že finančná výkonnosť hlavnej činnosti, teda bez segmentu hypotekárnych úverov v cudzej mene, potvrdzuje efektívne nasadenie unikátnych čŕt obchodného modelu a otvára pozitívny výhľad na pokračovanie organického rastu, a teda zvýšenie hodnoty pre akcionárov. Hlavná činnosť skupiny mBank vytvorila v roku 2023 čistý zisk vo výške 5 041,9 milióna PLN, čo je dvakrát viac ako v roku 2022. ROE Skupiny bolo 40,0 percenta v roku 2023 oproti 22,1 percenta v roku 2022.

Vplyv nepriaznivých faktorov, ktoré vyvíjajú tlak na kapitálové pomery, bol zmiernený proaktívnymi opatreniami banky na udržanie silných kapitálových vankúšov, a to ako pre ukazovateľ Tier 1, tak pre TCR (14,71 percenta a 17,04 percenta pre Tier 1 a TCR, na konci roka z roku 2023).

Bolo to možné okrem iného vďaka syntetickej sekuritizačnej transakcii na portfólio retailových nehypotekárnych úverov v celkovej hodnote 9,96 miliardy PLN. Transakcia bola v mnohých ohľadoch jedinečná, a to tak svojou hodnotou (najväčšie sekuritizované portfólio v strednej a východnej Európe), ako aj inovatívnym výhodami komplexným rozsahom; bola štruktúrovaná so syntetickým nadmerným rozpätím (SES) podľa nového návrhu RTS (EBA/RTS/2023/02) v súlade s kritériami STS (jednoduchá, transparentná a štandardizovaná sekuritizácia) podľa nariadenia 2021/557 Európskeho parlamentu a rady. Okrem toho boli požiadavky MREL viac než splnené pri emisii zelených prioritných nepreferovaných dlhopisov v celkovej nominálnej hodnote 750 miliónov EUR v rámci programu EMTN. Ide o najväčšiu emisiu dlhopisov v histórii mBank a druhú benchmarkovú transakciu v rámci Green Bond Framework skupiny mBank. Na tvorbe emisného kurzu a určovaní objemu emisie sa podieľalo viac ako 120 investorov, pričom dopyt dosiahol 1,48 miliardy eur (73 percent tvorili investori ESG). Úspech tejto emisie dokazuje, že faktory ESG sú kľúčové v transakciách na európskom kapitálovom trhu, a že dobre štruktúrované ekologické dlhopisy priťahujú veľkú a diverzifikovanú komunitu investorov. Okrem toho banka preukázala stabilitu a bezpečnosť riadenia likvidity, o čom svedčia vysoké úrovne ukazovateľov likvidity LCR a NSFR a pomer čistých úverov ku vkladom 61,2 percenta.

Tento výkon bol možný vďaka odhodlanej implementácii stratégie skupiny mBank na roky 2021-2025 „Od ikony mobility k ikone možností“. V reakcii na dynamicky sa meniace prostredie vykonala mBank v roku 2023 zásadnú previerku smerovania svojho rozvoja a strategických cieľov. Dozorná rada vzala na vedomie správu predstavenstva o stave implementácie stratégie skupiny mBank a revízii vybraných obchodných cieľov a opatrenia pri zachovaní kľúčových smerov rozvoja skupiny.

Skupina mBank sa neustále snaží byť lídrom v oblasti trvalo udržateľného rozvoja v bankovom sektore, preto je stratégia ESG neoddeliteľnou súčasťou stratégie skupiny mBank. Odhodlanie skupiny dôsledne integrovať environmentálne, sociálne a riadiace faktory do každej časti svojho podnikania dokazujú jej revidované ambície a kľúčové smery činnosti. Banka podporuje podniky a spotrebiteľov pri prechode na ekologické riešenia a ponúka zníženú maržu pre hypotekárne úvery na nehnuteľnosti, ktoré spĺňajú vysoké štandardy energetickej účinnosti. Banka pracuje na zvýšení svojej účasti na financovaní projektov OZE a udržateľnom financovaní a na sprostredkovaní emisií zelených dlhopisov pre zákazníkov. V roku 2023 mBank vyčlenila viac ako 5,3 miliardy PLN v udržateľných úveroch a takmer 4,4 miliardy PLN v kapitále na udržateľné financovanie, vrátane viac ako 1 miliardy PLN v udržateľných a zelených dlhopisoch a viac ako 1 miliardy PLN v úveroch spojených s udržateľnosťou. V roku 2023 mBank pokračovala vo svojej práci na znižovaní a oznamovaní svojej uhlíkovej stopy a na predkladaní klimatických cieľov iniciatívy Science Based Targets.

Neoddeliteľnou súčasťou stratégie ESG mBanky je budovanie inkluzívneho pracovného prostredia. Banka bola opäť ocenená Fórum zodpovedného podnikania ako jeden z najlepších zamestnávateľov, ktorí riadia diverzitu a budujú inkluzívnu kultúru. Banka je jedným z najlepšie hodnotených zamestnávateľov podľa prieskumu Kincentric Poland.

Komunikácia s akcionármi a investormi je pre mBank kľúčová. Vďaka vysokej úžitkovej hodnote svojich správ získala banka už jedenásty rok po sebe špeciálne ocenenie „Najlepší z najlepších“ v minuloročnom ročníku súťaže „najlepšia výročná správa“, ktorú organizuje Inštitút účtovníctva a daní za najlepšiu výročnú správu v kategórii finančné inštitúcie. V rovnakom rebríčku banka opäť získala ocenenie za najlepšie vyhlásenie o dodržiavaní správy a riadenia spoločnosti.

Je potešujúce, že skupina mBank si je aj naďalej vedomá zodpovednosti, ale aj príležitosti, ktoré plynú z rozvoja udržateľného financovania a programu ESG.

Je dôležité poznamenať, aké kroky podnikla mBank, aby si udržala pozíciu lídra v oblasti digitalizácie v bankovníctve. Rozšírenie ponuky služieb dostupných pomocou digitálnych kanálov, vrátane nových funkcií v mobilnej aplikácii pre retailových klientov a mobilnej aplikácie mBank Company pre firemných klientov, a rozvoj funkcionalít správy osobných financií prispieva k rastu základne mBank v retailovej oblasti, ale aj rastu počtu firemných klientov, najmä tých, ktorí využívajú mobilné aplikácie. Vo veku technologických pretekov vytvára mBank svoje produkty a služby tak, aby boli intuitívne a ľahko použiteľné, v súlade so sloganom „technológia k vašim službám“. Pre klientov je nevyhnutný pocit bezpečia, ktorý je prioritou aj v digitálnom kontexte. Audio krimiseriál „Jazgot“ od mBank, zameraný na zvýšenie povedomia verejnosti o kybernetickej bezpečnosti, bol ocenený zlatom v súťaži „Zlaté klipy“ v kategórii „Obsahový marketing – značkový obsah“.

V mene dozornej rady by som sa chcela poďakovať predstavenstvu a zamestnancom mBank za spoluprácu a nasadenie a Vám, vážení akcionári, za prejavenu dôveru. Som presvedčená, že napriek neistote v mnohých aspektoch sociálno-ekonomického života a dynamicky sa meniacemu regulačnému prostrediu bude mBank aj v roku 2024 pokračovať v úspešnej implementácii svojej stratégie „Od ikony mobility k ikone možností“, pričom bude generovať očakávanú návratnosť investície a zabezpečenie stabilného rozvoja mBank, ktorý je tak dôležitý pre klientov, zamestnancov, regulačný orgán a ďalšie zainteresované strany.

Profesorka Agnieszka Słomka-Gołębiowska

Predsedníčka dozornej rady

Hodnotenie dozornej rady mBank S.A. k situácii spoločnosti na konsolidovanom základe, vrátane hodnotenia systému vnútornej kontroly, systému riadenia rizík, dodržiavanie noriem alebo platných postupov a interného auditu.

1. Aktivity skupiny mBank v roku 2023

Dozorná rada analyzovala finančné výsledky a kľúčové ukazovatele spoločnosti mBank Group berúc do úvahy vonkajšie aj vnútorné podmienky.

Rok 2023 priniesol výrazné spomalenie ekonomického rastu. Podľa predbežných odhadov ústredného štatistického úradu sa dynamika HDP v roku 2023 znížila na 0,2 % z 5,3 % v roku 2022. Miera inflácie dosiahla vrchol začiatkom roka 2023 a od februára sa postupne spomaľovala v dôsledku klesajúcich nákladových tlakov spôsobených globálnym ponukovým šokom. Priemerná ročná inflácia v roku 2023 dosiahla 11,4 %. Vysoké úrokové sadzby prispeli k poklesu úverov a výraznému nárastu vkladov najmä v dôsledku prílevu vkladov domácností, podporeného dobrou situáciou na trhu práce. V septembri a októbri 2023 Rada pre menovú politiku znížila referenčnú sadzbu NBP celkovo o 1 percentuálny bod.

Dozorná rada mBank v roku 2023 cyklicky analyzovala správy predstavenstva a organizačných zložiek mBank, vrátane informácií pripravených na žiadosť dozornej rady o záležitostiach, ktoré považovala za významné z hľadiska hodnotenia situácie banky.

V roku 2023 dosiahli celkové príjmy skupiny mBank svoje historické maximum 10,8 miliardy PLN.

Hlavným prvkom rastu výnosov skupiny mBank v roku 2023 boli čisté úrokové výnosy, ktoré sa medziročne zvýšili o 21,7 % bez vplyvu úverových prázdnin. Dozorná rada s potešením konštatuje, že dosiahnutie tohto čistého úrokového výnosu bolo možné vďaka efektívnemu riadeniu vkladových a úverových marží v prostredí vysokých úrokových sadzieb. V dôsledku toho sa čistá úroková marža zvýšila z 3,7 % v roku 2022 na 4,2 % v roku 2023.

Čistý príjem z poplatkov a provízií klesol v roku 2023 o 9,6 % v porovnaní s rokom 2022, najmä v dôsledku vyšších nákladov na provízie a odpustenia niektorých poplatkov za vedenie účtu firemným klientom.

Skupina mBank zostala vysoko nákladovo efektívna. Pomer C/I pre rok 2023 bol na úrovni 28,5 %.

V roku 2023 náklady na riziko dosiahli 93 základných bodov v porovnaní so 69 základnými bodmi v roku 2022, najmä v dôsledku hospodárskeho poklesu v Poľsku, vyšších nákladov na obsluhu úverov a jednorazových faktorov. Nesplácané úvery (NPL) k 31. decembru 2023 predstavovali 4,2 %, čo je len o málo vyšší výsledok ako v minulom roku.

Podobne ako v posledných dvoch rokoch boli náklady na právne riziko spojené s portfóliom menových hypotekárnych úverov veľkou brzdou hospodárenia banky. V roku 2023 boli súdne rozhodnutia vo všeobecnosti priaznivé pre klientov žalujúcich banky, čo bolo spojené s vysokým prílevom nových žalôb. Náklady na právne riziko spojené s menovými úvermi vykázané vo výkaze ziskov a strát skupiny za rok 2023 dosiahli 4,9 miliardy PLN. Tieto náklady boli spôsobené najmä aktualizáciou predpokladov pre populáciu klientov, ktorí banku žalovali, predpokladaným rozložením súdnych rozhodnutí, nákladmi na program vyrovnania a zmenami v ďalších parametroch modelu, najmä v dôsledku rozhodnutia súdneho dvora EÚ vo veci C-520/21 o odmene za použitie kapitálu pri vyhlásení úveru za neplatný. Dozorná rada pravidelne monitorovala pokrok v implementácii programu vyrovnania dlžníkov, ktorý slúžil ako alternatíva k zdĺhavým a nákladným súdnym sporom. K 31. decembru 2023 mBank podpísala s klientmi viac ako 13 300 vyrovaní.

Podľa názoru dozornej rady, pokrytie rizika úverového portfólia vo švajčiarskych frankoch právnou rezervou, ktorá bolo ku koncu roka 2023 na úrovni 99,5 % a kapitálu banky alokovaný do menových hypoték ukazujú, že banka je dobre pripravená na zhmotnenie právneho rizika vyplývajúceho z menových úverov.

Skupina mBank uzavrela rok 2023 so ziskom pred zdanením vo výške 970,6 milióna PLN. Čistý zisk pripadajúci na vlastníkov mBank dosiahol 24,1 milióna PLN oproti čistej strate -702,7 milióna PLN vykázanej v roku 2022.

Skutočné úspechy skupiny mBank v roku 2023 sa odrážajú vo finančnej výkonnosti jej hlavnej činnosti, teda bez menového hypotekárneho obchodu. V roku 2023 vygenerovala hlavná činnosť Skupiny čistý zisk vo výške 5 041,9 milióna PLN, čo je dvakrát viac ako v roku 2022. Návratnosť vlastného kapitálu (ROE) bola na úrovni 40,0 %. To dokazuje efektívne využitie jedinečných vlastností obchodného modelu banky a naznačuje dobré vyhliadky na pokračovanie rastu a vytváranie hodnoty pre akcionárov.

Kapitálové ukazovatele skupiny mBank boli k 31. decembru 2023 vyššie ako rok predtým. Ukazovateľ Tier Capital 1 dosiahol 14,7 % a celkový kapitálový pomer (TCR) 17,0 %. Zároveň sa vankúš nad minimálnymi požiadavkami

KNF pre kapitálový pomer Tier 1 a TCR zvýšil z 3,4 – 3,5 základných bodov na konci roka 2022 na 5,6 – 5,9 základných bodov. Kapitálové pomery sa zlepšili po sekuritizačnej transakcii v portfóliu retailových nehypotekárnych úverov vo výške cca. 10 miliárd PLN, pričom významná časť úverového rizika zo sekuritizovaného portfólia bola prevedená na investorov.

Emisia zelených emisií zelených seniorských ne-preferečných dlhopisov podľa EMTN programu v nominálnej hodnote 750 mil. EUR umožnila banke splniť MREL s výraznou maržou.

Likviditná pozícia skupiny mBank je dostatočná, čo dokazujú vysoké LCR a NSFR a pomer čistých úverov k vkladom 61,2 % k 31. decembru 2023.

V roku 2023 pokračovala skupina mBank v napĺňaní svojej stratégie na roky 2021 – 2025 „Od ikony mobility k ikone možností“. Vzhľadom na zásadnú zmenu externého prostredia a vývoj na finančnom trhu, ktorý bol zaznamenaný od prijatia Stratégie v októbri 2021 a ktorý ovplyvnil fungovanie skupiny, banka zásadne prehodnotila smer rastu a strategické ciele stanovené v Stratégii. Dozorná rada vzala na vedomie správu o stave implementácie Stratégie skupiny mBank a schválila úpravy finančných cieľov, ako aj vybraných obchodných cieľov a opatrení, pričom hlavný smer rastu skupiny zostal nezmenený.

Stratégia ESG je neoddeliteľnou súčasťou Stratégie skupiny mBank. Dozorná rada je presvedčená, že prepracované aspirácie a hlavné smery stanovené v stratégii ESG dokazujú odhodlanie skupiny integrovať sociálne, etické a environmentálne aspekty do každej oblasti svojho pôsobenia.

V roku 2023 Skupina pokračovala v digitalizácii, optimalizácii a modernizácii procesov, rozširovala ponuku služieb dostupných cez digitálne kanály, okrem iného aj uvedením nových funkcií v mobilnej aplikácii pre retailových klientov a v mobilnej aplikácii mBank Company pre firemných klientov, resp. ďalší rozvoj nástrojov správy osobných financií. Banka zvýšila podiel predaných nehypotekárnych úverov a bankových procesov spustených v digitálnych kanáloch a pokračovala v rozvoji riešení pre e-commerce. To všetko prispelo k nárastu počtu klientov mBank, retailových aj firemných, najmä používateľov mobilných aplikácií. V roku 2023 zároveň došlo k nárastu spokojnosti a lojality klientov meranej podľa Net Promoter Score (NPS).

Dozorná rada je spokojná s pokrokom banky smerom k udržateľnosti. V roku 2023 mBank spropagovala a rozšírila ponuku produktov, ktoré podporujú zákazníkov v udržateľnej transformácii. Banka podporila klientov okrem iného zvýšením podielu hypotekárnych úverov na kúpu alebo výstavbu energeticky úsporných nehnuteľností na celkovom predaji hypoték, ponukou ekologických úverov pre malé a stredné podniky spolufinancovaných Bankou Gospodarstwa Krajowego a zvýšením podielu banky na financovaní projektov RES.

V roku 2023 mBank pokračovala v úsilí o zníženie a vykazovanie uhlíkovej stopy. Konečným cieľom je dosiahnuť nulové emisie z vlastných operácií (rozsah 1 a 2) do roku 2040 a transformovať úverovú angažovanosť (rozsah 3) tak, aby sa do roku 2050 stala čisto nulovou. Banka je jednou z finančných inštitúcií, ktoré vstúpili do iniciatívy Science Based Targets (SBTi), globálnej iniciatívy, ktorá pomáha spoločnostiam stanoviť si ambiciózne vedecky podložené ciele dekarbonizácie. V roku 2022 sa banka tiež pripojila k Partnership for Carbon Accounting Financials (PCAF) s cieľom posúdiť uhlíkovú stopu svojho úverového portfólia v súlade s najvyššími štandardmi.

Banka je na trhu dobre vnímaná najmä vďaka vysokej kvalite a širokej škále služieb, inovatívnosti produktov a služieb, pokročilej digitalizácii, kvalifikovanému personálu a úsiliu ESG. Nové umiestnenie značky mBank, ako je vyjadrené v slogane „mBank. Technológia k vašim službám“, zdôrazňuje, že všetky produkty a služby banky sú navrhnuté s ohľadom na pohodlie klientov a banka ich vždy podporuje.

Dozorná rada oceňuje zapojenie banky do kultúrnych, vzdelávacích a spoločenských kampaní vrátane spolupráce s Veľkým orchestrom vianočnej charity (WOŚP), propagácie matematického vzdelávania medzi deťmi a mládežou a vzdelávacej kampane na podporu online bezpečnosti.

Na záver, podľa názoru dozornej rady je všeobecná ekonomická a finančná situácia mBank stabilná. Banka spĺňa všetky požiadavky na bezpečnú prevádzku, kapitálovú primeranosť a likviditu a garantuje bezpečnosť peňazí klientov. Dozorná rada pozitívne hodnotí výsledky banky a skupiny mBank v roku 2023.

2. Posúdenie primeranosti a efektívnosti systémov vnútornej kontroly, riadenia rizík, dodržiavania štandardov alebo platných postupov a interného auditu spoločnosti

Systém riadenia rizík banky a systém vnútornej kontroly sú usporiadané na tri nezávislé úrovne – línie obrany.

Systém vnútornej kontroly podporuje riadenie banky tým, že prispieva k zefektívneniu a efektívnosti operácií banky, spoľahlivosti finančného výkazníctva, dodržiavaniu zásad riadenia rizík a zásad banky, dodržiavaniu zákonov a interných predpisov.

System vnútornej kontroly zahŕňa:

- 1) kontrolnú funkciu, ktorej cieľom je zabezpečiť súlad s kontrolou mechanizmov týkajúcich sa najmä riadenia rizík v banke, to zahŕňa pozície, skupiny ľudí alebo organizačné jednotky zodpovedné za plnenie úloh pridelených tejto funkcii. Funkcia sa vykonáva systematickým spôsobom zamestnancami na všetkých organizačných úrovniach prostredníctvom:
 - priebežného monitorovania, pozostávajúceho z preskúmania vybraných operácií alebo činností vykonávaných v banke,
 - periodické overovanie, pozostávajúceho zo skúmania vybraných operácií resp. činností, ktoré už boli ukončené, tak aby sa kontrolovala primeranosť a efektívnosť priebežného monitorovania
- 2) funkciu dodržiavania predpisov (eng. Compliance), ktorá je zodpovedná za identifikáciu, hodnotenie, kontrolu a monitorovanie rizika nesúladu operácií banky so zákonmi, internými predpismi a trhovými normami, ako aj predkladanie správ v tomto ohľade. Úlohy tejto funkcie zabezpečuje oddelenie dodržiavania predpisov.
- 3) nezávislú funkciu vnútorného auditu, ktorej cieľom je preskúmať a posúdiť nezávislým a objektívnym spôsobom primeranosť a efektívnosť systému riadenia rizík a systému vnútornej kontroly. Úlohy nezávislej funkcie vnútorného auditu plní oddelenie vnútorného auditu.

Výbor pre audit poskytuje Dozornej rade svoje stanovisko k hodnoteniu systému vnútornej kontroly na základe informácií predstavenstva banky o fungovaní systému vnútornej kontroly, správ o činnosti kontrolnej funkcie, významných a kritických nezrovnalostiach a stave ozdravných plánov, správy o riadení rizika dodržiavania predpisov, hodnotenie z pohľadu interného auditu, ako aj výsledky auditov. Výbor vo svojom stanovisku zohľadňuje informácie od materskej spoločnosti, dcérskych spoločností, audítora, dozorných inštitúcií (napr. Poľského úradu pre finančný dohľad), ako aj od iných tretích strán. Výbor posudzuje činnosť oddelenia dodržiavania predpisov a oddelenia vnútorného auditu na základe výročných správ o činnosti, ktoré predkladajú priamo ich riaditelia.

Oddelenie vnútorného auditu zahrnuje otázky udržateľnosti do testovania auditu a hodnotenia systému vnútornej kontroly. Riaditelia oddelenia dodržiavania predpisov a oddelenia vnútorného auditu priebežne prijímali opatrenia na zabezpečenie dostupnosti adekvátnych ľudských zdrojov a potrebných finančných zdrojov na systematické zvyšovanie kvalifikácií, skúseností a zručností zamestnancov týchto útvarov.

Na základe informácií získaných v roku 2023 dozorná rada posudzuje primeranosť a efektívnosť vnútorného kontrolného systému (vrátane kontrolnej funkcie, funkcie dodržiavania predpisov a funkcie vnútorného auditu) vo vzťahu k zložitosti činností banky, organizačnej štruktúre a systému riadenia rizík ako spravodlivý. V rámci hodnotenia vnútorného kontrolného systému dozorná rada na základe stanoviska Výboru pre audit identifikovala silné stránky systému a oblasti na ďalšie zlepšenie. Dozorná rada zhodnotila, že útvary zodpovedné za kontrolnú funkciu, systém riadenia rizika, dodržiavania predpisov a vnútorný audit si priebežne plnili svoje úlohy v súlade s vnútornými predpismi a že predstavenstvo banky a výbor pre audit, ako aj dozorná rada banky obdržala adekvátne správy a informácie o účinkoch týchto aktivít. Nezávislosť oddelenia dodržiavania predpisov a oddelenia interného auditu bola zabezpečená tak, ako je definované v pravidlách oddelenia dodržiavania predpisov, resp. zamestnanci týchto útvarov pri výkone svojich úloh vykonávali svoju činnosť nezávisle a objektívne, nevykonávali procesy, ktoré podliehali ich kontrole a nevykonávali činnosti, ktoré by mohli viesť ku konfliktu záujmov s ich povinnosťami.

System riadenia rizík Skupiny mBank je založený na koncepcii troch línií obrany.

Banka má zriadené výbory pre riziká pre každú obchodnú líniu: Výbor pre riziko retailového bankovníctva, Výbor pre riziko korporátneho a investičného bankovníctva a Výbor pre riziko finančných trhov, ktoré definujú princípy riadenia rizika a určujú rizikovú toleranciu obchodnej línie. Riziká sú tiež dôležitým ťažiskom práce ďalších výborov v banke, ktorým predsedajú členovia Predstavenstva.

Banka má zavedené metodiky a procesy, v ktorých sa identifikujú a posudzujú riziká s cieľom určiť ich potenciálny vplyv na súčasné a budúce operácie. Komplexnú štruktúru riadenia rizík dopĺňa konzistentný systém sledovania a vykazovania úrovne rizika a prekročenia stanovených limitov. System reportovania pokrýva kľúčové úrovne riadenia.

Dozorná rada dostáva pravidelné správy, ktoré ukazujú hodnotenie úrovne identifikovaného rizika a účinnosti opatrení prijatých predstavenstvom. Vo veciach rizika dozorná rada koná prostredníctvom výboru pre riziká, ktorý vykonáva priebežný dohľad nad jednotlivými rizikami, najmä úverovým rizikom (vrátane rizika koncentrácie), trhovým rizikom, operačným rizikom, rizikom likvidity, reputačným rizikom a obchodným rizikom. Výbor dáva odporúčania k významným expozíciám rizík podnikateľského subjektu.

Prof. Agnieszka Słomka-Gołębiowska

Predsedička dozornej rady



mBank S.A.

IFRS Konsolidovaná účtovná zvierka

2023



Tento dokument je prekladom z pôvodnej poľskej verzie. V prípade rozporu medzi poľskou a slovenskou verziou je rozhodujúca poľská verzia.



Vybrané finančné údaje

Vybrané finančné údaje uvedené nižšie predstavujú dodatočné informácie k tejto Konsolidovanej účtovnej zvierke Skupiny mBank S.A. za rok 2023.

VYBRANÉ KONSOLIDOVANÉ FINANČNÉ ÚDAJE	v tis. PLN		v tis. EUR	
	Rok končiaci 31. decembra		Rok končiaci 31. decembra	
	2023	2022 po úprave	2023	2022
I. Úrokové výnosy	14 826 765	9 265 806	3 274 173	1 976 368
II. Výnosy z poplatkov a provízií	3 015 912	3 026 096	665 999	645 457
III. Čisté výnosy z poplatkov a provízií	73 343	97 198	16 196	20 732
IV. Prevádzkový zisk	1 714 140	576 156	378 531	122 892
V. Zisk / (strata) pred zdanením	970 588	(108 019)	214 334	(23 040)
VI. Zisk / (strata) po zdanení pripadajúci vlastníkovi mBank S.A.	24 054	(702 691)	5 312	(149 882)
VI I. Čistý zisk / (strata) pripadajúci menšinovým vlastníkom	4	164	1	35
VI II. Čisté peňažné toky z prevádzkovej činnosti	19 498 985	7 985 988	4 305 933	1 703 387
IX. Čisté peňažné toky z investičnej činnosti	(614 871)	(495 740)	(135 781)	(105 740)
X. Čisté peňažné toky z finančnej činnosti	1 569 107	(3 783 916)	346 504	(807 098)
XI. Čisté zvýšenie / zníženie peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov	20 453 221	3 706 332	4 516 655	790 549
XI I. Základný zisk / (strata) na akciu (v PLN/EUR)	0.57	(16.57)	0.13	(3.53)
XI II. Zriedený zisk / (strata) na akciu (v PLN/EUR)	0.57	(16.55)	0.13	(3.53)
XI V. Deklarovaná alebo vyplatená dividendy na akciu (v PLN/EUR)	-	-	-	-

VYBRANÉ KONSOLIDOVANÉ FINANČNÉ ÚDAJE	v tis. PLN		v tis. EUR	
	Ku dňu		Ku dňu	
	31.12.2023	31.12.2022 po úprave	31.12.2023	31.12.2022
I. Aktíva spolu	226 980 516	209 892 113	52 203 431	44 754 070
II. Závazky voči iným bankám	3 315 302	3 270 223	762 489	697 291
III. Závazky voči klientom	185 467 455	174 130 914	42 655 808	37 128 918
IV. Vlastné imanie pripadajúce vlastníkovi mBank S.A.	13 735 187	12 713 001	3 158 967	2 710 719
V. Podiel menšinových vlastníkov	2 039	2 030	469	433
VI. Základné imanie	169 861	169 734	39 066	36 191
VI I. Počet akcií	42 465 167	42 433 495	42 465 167	42 433 495
VI II. Hodnota akcie (v PLN/EUR)	323.45	299.60	74.39	63.88
IX. Celkový kapitálový pomer (%)	17.0	16.4	17.0	16.4
X. Pomer vlastného kapitálu Tier I (%)	14.7	13.8	14.7	13.8

Pri prevoде vybraných finančných údajov do EUR boli použité nasledujúce výmenné kurzy:

- pre položky konsolidovaného výkazu o finančnej situácii – výmenný kurz vyhlásený Národnou bankou Poľska k 31. decembru 2023: 1 EUR = 4,3480 PLN, 31. decembra 2022: 1 EUR = 4,6899 PLN;
- pre položky konsolidovaného výkazu ziskov a strát a konsolidovaného výkazu peňažných tokov – výmenný kurz vypočítaný ako aritmetický priemer výmenných kurzov vyhlásených Národnou bankou Poľska na konci každého mesiaca roku 2023 a 2022: 1 EUR = 4,5284 PLN a 1 EUR = 4,6883 PLN.

Obsah

Konsolidovaný výkaz ziskov a strát	5
Konsolidovaný výkaz súhrnných ziskov a strát	6
Konsolidovaný výkaz o finančnej situácii	7
Konsolidovaný výkaz zmien vo vlastnom imaní	8
Konsolidovaný výkaz peňažných tokov	9
Vysvetľujúce poznámky ku Konsolidovanej účtovnej zvierke	10
1. Informácie týkajúce sa Skupiny mBank S.A.	10
2. Účtovné zásady a účtovné metódy	13
3. Riadenie rizika.....	32
4. Hlavné odhady a predpoklady súvisiace s použitím účtovných postupov a zásad.....	83
5. Obchodné segmenty	86
6. Čisté úrokové výnosy	89
7. Čisté výnosy z poplatkov a provízií	91
8. Výnosy z dividend.....	91
9. Čisté výnosy z obchodovania	92
10. Zisk alebo strata z finančných aktív, ktoré nie sú obchodovateľné a ktoré sú povinne oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	92
11. Čistý zisk z finančných aktív a záväzkov, ktoré nie sú oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát.....	92
12. Ostatné prevádzkové výnosy	93
13. Režijné náklady	94
14. Ostatné prevádzkové náklady	95
15. Zníženie hodnoty alebo zrušenie znehodnotenia finančných aktív neoceňovaných reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát.....	95
16. Náklady na daň z príjmu	96
17. Zisk/(strata) na akciu	97
18. Ostatný komplexný výsledok	97
19. Peniaze a peňažné prostriedky.....	98
20. Finančné aktíva a záväzky určené na obchodovanie a deriváty určené na zaistenie	99
21. Neobchodovateľné finančné aktíva povinne oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	111
22. Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatný komplexný výsledok	112
23. Finančné aktíva v amortizovanej hodnote	114
24. Dlhodobý majetok a skupiny na vyradenie klasifikované ako držané na predaj a záväzky držané na predaj.....	121
25. Dlhodobý nehmotný majetok	121
26. Dlhodobý hmotný majetok	123
27. Investičný majetok	127
28. Ostatné aktíva.....	127
29. Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote.....	128
30. Ostatné záväzky	133
31. Rezervy.....	133
32. Pohľadávky a záväzky z odloženej dane z príjmov.....	135
33. Konania pred súdom, rozhodcovským orgánom alebo orgánom verejnej správy	138
34. Právne riziko súvisiace s hypotekárnymi úvermi a úvermi na bývanie poskytnuté individuálnym klientom indexované na CHF a iné cudzie meny.....	141
35. Podsúvahové pasíva	147
36. Založené aktíva	149
37. Zapísané základné imanie	151
<i>Zmeny vo vlastníckej štruktúre balíkov významných akcií Banky.....</i>	<i>151</i>
38. Emisné ážio	151
39. Nerozdelený zisk	152
40. Ostatné položky vlastného imania	152
41. Dividenda na akciu.....	152
42. Vysvetlivky k výkazu peňažných tokov.....	152
43. Motivačné programy založené na akciách	155
44. Transakcie so spriaznenými stranami.....	157

45.	Akvizície a úbytky	160
46.	Prudenciálna konsolidácia	160
47.	Kapitálová požiadavka	163
48.	Udalosti po súvahovom dni.....	167

KONSOLIDOVANÝ VÝKAZ ZISKOV A STRÁT

	Poznámka	Rok končiaci sa 31. decembra	
		2023	2022 po úprave
Úrokové výnosy, vrátane:	6	14 826 765	9 265 806
<i>Úrokové výnosy účtované metódou efektívnej úrokovej miery</i>		14 522 983	9 093 789
<i>Výnosy podobné úrokom z finančných aktív oceňovaných reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát</i>		303 782	172 017
Úrokové náklady	6	(5 953 294)	(3 341 812)
Čisté úrokové výnosy		8 873 471	5 923 994
Výnosy z poplatkov a provízií	7	3 015 912	3 026 096
Náklady na poplatky a provízie	7	(1 100 004)	(906 019)
Čisté výnosy z poplatkov a provízií		1 915 908	2 120 077
Výnosy z dividend	8	9 486	5 236
Čistý zisk z obchodovania	9	73 343	97 198
Zisky alebo straty z neobchodovateľných finančných aktív povinne v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	10	34 100	(50 924)
Zisky alebo straty z odúčtovania finančného majetku a záväzkov neoceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	11	(50 941)	(91 548)
Ostatné prevádzkové výnosy	12	317 712	265 162
Znehodnotenie alebo zrušenie znehodnotenia finančných aktív, ktoré neboli ocenené v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	15	(1 076 778)	(817 972)
Náklady na právne riziko súvisiace s úvermi v cudzej mene	34	(4 908 205)	(3 112 265)
Režijné náklady	13	(2 570 433)	(2 851 881)
Odpisy		(504 016)	(467 308)
Ostatné prevádzkové náklady	14	(399 507)	(443 613)
Prevádzkový zisk		1 714 140	576 156
Dane a odvody z položiek súvahy Banky		(743 552)	(684 175)
Zisk / (strata) pred zdanením		970 588	(108 019)
Daň z príjmov	16	(946 530)	(594 508)
Čistý zisk / (strata)		24 058	(702 527)
Zisk / (strata) po zdanení pripadajúci:			
- vlastníkom mBank S.A.		24 054	(702 691)
- menšinovým vlastníkom		4	164
Zisk / (strata) na akciu (v PLN)	17	0.57	(16.57)
Zriedený zisk / (strata) na akciu (v PLN)	17	0.57	(16.55)

Poznámky na stranách 10 – 166 sú neoddeliteľnou súčasťou Konsolidovanej účtovnej zvierky.

KONSOLIDOVANÝ VÝKAZ SÚHRNNÝCH ZISKOV A STRÁT

	Poznámka	Rok končiaci sa 31. decembra	
		2023	2022
Zisk / (strata) po zdanení		24 058	(702 527)
Ostatný komplexný výsledok po zdanení, z toho:	18	987 085	(313 225)
Položky, ktoré môžu byť následne preklasifikované do výkazu ziskov a strát		993 622	(316 696)
Čisté kurzové rozdiely zo zmenárenských operácií	18	(36 667)	6 194
Čisté zaistenie peňažných tokov	18	482 405	(296 666)
Čisté náklady na zaistenie	18	(20 714)	27 105
Čisté precenenie dlhových cenných papierov neoceňovaných v reálnej hodnote cez ostatný komplexný výsledok	18	568 598	(53 329)
Položky, ktoré nebudú preklasifikované do výkazu ziskov a strát		(6 537)	3 471
Čisté poistno-matematické zisky a straty súvisiace s požitkami po ukončení pracovného pomeru	18	(6 537)	3 471
Čistý komplexný zisk spolu		1 011 143	(1 015 752)
Čistý komplexný zisk spolu pripadajúci:			
- vlastníkom mBank S.A.		1 011 139	(1 015 916)
- menšinovým vlastníkom		4	164

Poznámky na stranách 10 – 166 sú neoddeliteľnou súčasťou Konsolidovanej účtovnej zvierky.

KONSOLIDOVANÝ VÝKAZ O FINANČNEJ SITUÁCII

AKTÍVA	Poznámka	31.12.2023	31.12.2022 po úprave	01.01.2022 po úprave
Peňažné prostriedky a zostatky v centrálnej banke	19	36 702 427	16 250 951	12 540 599
Finančné aktíva držané na obchodovanie a deriváty určené na zaistenie	20	1 760 033	2 524 652	2 589 076
Neobchodovateľné finančné aktíva povinne oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát, z toho:	21	898 798	1 044 189	1 417 191
<i>Majetkové nástroje</i>		244 941	185 788	224 389
<i>Dlhové cenné papiere</i>		50 144	45 009	81 128
<i>Úvery a pôžičky poskytnuté klientom</i>		603 713	813 392	1 111 674
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatný komplexný výsledok	22	36 965 077	35 117 450	36 206 059
Finančné aktíva oceňované amortizovanou hodnotou, z toho:	23	143 319 329	147 902 186	139 580 826
<i>Dlhové cenné papiere</i>		23 323 690	19 002 527	16 164 103
<i>Úvery a pôžičky poskytnuté úverovým inštitúciám</i>		7 119 059	9 569 629	6 891 348
<i>Úvery a pôžičky poskytnuté klientom</i>		112 876 580	119 330 030	116 525 375
Zmeny reálnej hodnoty zabezpečených položiek pri zabezpečení portfólia proti úrokovému riziku	20	20 204	3 064	(110 033)
Dlhodobý majetok a skupiny majetku na vyradenie klasifikované ako na predaj	24	-	26 747	31 247
Dlhodobý nehmotný majetok	25	1 701 939	1 391 707	1 283 953
Dlhodobý hmotný majetok	26	1 481 401	1 484 933	1 542 250
Investičný majetok	27	111 964	136 909	127 510
Splatná daňová pohľadávka		41 035	28 302	28 147
Odložená daňová pohľadávka	32	1 379 540	1 875 728	1 392 350
Ostatné aktíva	28	2 598 769	2 105 295	1 744 199
Aktíva spolu		226 980 516	209 892 113	198 373 374
VLASTNÉ IMANIE A ZÁVÄZKY				
Záväzky				
Finančné záväzky držané pre obchodovanie a deriváty určené na zaistenie	20	1 495 754	2 086 111	2 011 182
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote, z toho:	29	203 458 575	190 567 661	179 348 925
<i>Záväzky voči bankám</i>		3 315 302	3 270 223	5 266 179
<i>Záväzky voči klientom</i>		185 467 455	174 130 914	157 071 670
<i>Záväzky z lízingu</i>		855 725	960 324	956 838
<i>Vydané dlhové cenné papiere</i>		11 105 165	9 465 479	13 429 782
<i>Podriadené záväzky</i>		2 714 928	2 740 721	2 624 456
Zmeny reálnej hodnoty zabezpečených položiek v rámci zaistenia portfólia úrokového rizika	20	(565 985)	(1 528 582)	(1 055 478)
Záväzky v skupinách určených na vyradenie klasifikované ako držané na predaj	24	-	7 375	7 425
Rezervy	31	2 345 584	1 362 259	836 900
Splatný daňový záväzok		201 184	571 456	61 910
Odložený daňový záväzok	32	-	-	89
Ostatné záväzky	30	6 308 178	4 110 802	3 444 505
Záväzky spolu		213 243 290	197 177 082	184 655 458
Vlastné imanie				
Vlastné imanie pripadajúce vlastníkom mBank S.A.		13 735 187	12 713 001	13 716 050
Základné imanie:		3 616 185	3 604 778	3 593 944
Zapísané základné imanie	37	169 861	169 734	169 540
Emisné ážio	38	3 446 324	3 435 044	3 424 404
Nerozdelený zisk:	39	10 649 530	10 625 836	11 326 494
Nerozdelený zisk minulých rokov		10 625 476	11 328 527	12 505 247
Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia		24 054	(702 691)	(1 178 753)
Ostatné položky vlastného imania	40	(530 528)	(1 517 613)	(1 204 388)
Podiel menšinových vlastníkov		2 039	2 030	1 866
Vlastné imanie spolu		13 737 226	12 715 031	13 717 916
VLASTNÉ IMANIE A ZÁVÄZKY SPOLU		226 980 516	209 892 113	198 373 374

Poznámky na stranách 10 – 166 sú neoddeliteľnou súčasťou Konsolidovanej účtovnej zvierky.

KONSOLIDOVANÝ VÝKAZ ZMIEN VO VLASTNOM IMANÍ

Zmeny vo vlastnom imaní od 1. januára do 31. decembra 2023

	Základné imanie		Nerozdelený zisk		Ostatné položky vlastného imania	Vlastné imanie pripadajúce vlastníkom mBank S.A. Spolu	Podiel menšinových vlastníkov	Vlastné imanie
	Zapísané základné imanie	Emisné ážio	Nerozdelený zisk minulých rokov	Zisk/strata za bežný rok				
Vlastné imanie k 1.januáru 2023	169 734	3 435 044	11 328 527	(702 691)	(1 517 613)	12 713 001	2 030	12 715 031
Prevod zisku/straty z predchádzajúceho roka	-	-	(702 691)	702 691	-	-	-	-
Komplexný zisk spolu	-	-	-	24 054	987 085	1 011 139	4	1 011 143
Emisia kmeňových akcií	127	-	-	-	-	127	-	127
Plán odmeňovania zamestnancov opciami na akcie	-	-	-	-	-	-	5	5
- hodnota služieb poskytovaných zamestnancami	-	11 280	(360)	-	-	10 920	-	10 920
- vysporiadanie uplatnených opcií	-	-	10 920	-	-	10 920	-	10 920
Vlastné imanie k 31. decembru 2023	-	11 280	(11 280)	-	-	-	-	-
Vlastné imanie k 1.januáru 2023	169 861	3 446 324	10 625 476	24 054	(530 528)	13 735 187	2 039	13 737 226

Zmeny vo vlastnom imaní od 1. januára do 31. decembra 2022

	Základné imanie		Nerozdelený zisk		Ostatné položky vlastného imania	Vlastné imanie pripadajúce vlastníkom mBank S.A. Spolu	Podiel menšinových vlastníkov	Vlastné imanie
	Zapísané základné imanie	Emisné ážio	Nerozdelený zisk minulých rokov	Zisk/strata za bežný rok				
Vlastné imanie k 1.januáru 2022	169 540	3 424 404	12 505 247	(1 178 753)	(1 204 388)	13 716 050	1 866	13 717 916
Prevod zisku/straty z predchádzajúceho roka	-	-	(1 178 753)	1 178 753	-	-	-	-
Komplexný zisk spolu	-	-	-	(702 691)	(313 225)	(1 015 916)	164	(1 015 752)
Emisia kmeňových akcií	194	-	-	-	-	194	-	194
Plán odmeňovania zamestnancov opciami na akcie	-	10 640	2 033	-	-	12 673	-	12 673
- hodnota služieb poskytovaných zamestnancami	-	-	12 673	-	-	12 673	-	12 673
- vysporiadanie uplatnených opcií	-	10 640	(10 640)	-	-	-	-	-
Vlastné imanie k 31. decembru 2022	169 734	3 435 044	11 328 527	(702 691)	(1 517 613)	12 713 001	2 030	12 715 031

KONSOLIDOVANÝ VÝKAZ PEŇAŽNÝCH TOKOV

	Poz nám ka	Rok končiaci sa 31. decembra	
		2023	2022 po úprave
Zisk / (strata) pred zdanením		970 588	(108 019)
Úpravy:		18 528 397	8 094 007
Zaplatená daň z príjmov		(1 078 944)	(454 867)
Odpisy, vrátane odpisov dlhodobého majetku prenajímaného v rámci operatívneho lízingu	25,2 6	533 138	498 701
Kurzové (zisky) straty vzťahujúce sa k finančnej činnosti		(727 249)	473 497
(Zisky) straty z investičnej činnosti		(23 712)	2 490
Prijaté dividendy	8	(9 486)	(5 236)
Výnosové úroky (výkaz ziskov a strát)	6	(14 826 765)	(9 265 806)
Nákladové úroky (výkaz ziskov a strát)	6	5 953 294	3 341 812
Prijaté úroky		13 232 763	9 227 748
Zaplatené úroky		(5 895 569)	(2 642 687)
Zmeny v pôžičkách a úveroch bankám		2 715 407	(2 527 730)
Zmeny vo finančných aktívach a záväzkoch určených na obchodovanie a derivátoch určených na zaistenie		1 774 356	(954 096)
Zmeny v pôžičkách a úveroch poskytnutých klientom		6 950 463	(2 890 289)
Zmeny vo finančných aktívach oceňovaných v reálnej hodnote cez ostatný komplexný výsledok		(7 652)	1 261 938
Zmeny v cenných papieroch oceňovaných v amortizovanej hodnote		(4 366 033)	(2 806 315)
Zmeny neobchodovateľných cenných papierov oceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát		446	57 934
Zmeny v ostatných aktívach		(526 948)	(382 611)
Zmeny v záväzkoch voči iným bankám		83 663	(2 123 045)
Zmeny v záväzkoch voči klientom		11 411 893	16 669 811
Zmeny v záväzkoch z lízingu		(47 151)	6 436
Zmeny vo vydaných dlhových cenných papieroch		299 405	(662 074)
Zmeny v rezervách		973 894	528 816
Zmeny v ostatných záväzkoch		2 109 184	739 580
A. Čisté peňažné toky z prevádzkových činností		19 498 985	7 985 988
Vyradenie podielov v dcérskych spoločnostiach po zohľadnení vyradených peňažných prostriedkov		-	122
Vyradenie dlhodobého hmotného a nehmotného majetku		115 703	61 723
Prijaté dividendy	8	9 486	5 236
Ostatné investičné výdavky		-	289
Nadobudnutie podielov v dcérskych spoločnostiach		(21 560)	-
Nákup nehmotného majetku a dlhodobého hmotného majetku		(718 500)	(563 110)
B. Peňažné toky z investičných činností		(614 871)	(495 740)
Emisia dlhových cenných papierov	29	4 884 161	1 792 187
Emisia kmeňových akcií		127	194
Spätné odkúpenie dlhových cenných papierov		(2 955 623)	(5 366 177)
Splátky záväzkov vyplývajúcich z finančného lízingu		(167 078)	(115 629)
Zaplatené úroky z pôžičiek a úverov		(192 480)	(94 491)
C. Peňažné toky z finančných činností		1 569 107	(3 783 916)
Čisté zvýšenie / zníženie peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov (A+B+C)		20 453 221	3 706 332
Dopad zmien výmenných kurzov na peňažné prostriedky a ich ekvivalenty		(1 745)	4 020
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na začiatku účtovného obdobia		16 250 951	12 540 599
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na konci účtovného obdobia	42	36 702 427	16 250 951

Poznámky na stranách 10 – 166 sú neoddeliteľnou súčasťou Konsolidovanej účtovnej zvierky.

VYSVETĽUJÚCE POZNÁMKY KU KONSOLIDOVANEJ ÚČTOVNEJ ZÁVIERKE

1. Informácie týkajúce sa Skupiny mBank S.A.

Názov vykazujúcej jednotky alebo iný spôsob identifikácie	mBank S.A.
Vysvetlenie zmeny názvu vykazujúcej jednotky alebo iného spôsobu identifikácie od konca predchádzajúceho účtovného obdobia	Neuplatňuje sa
Sídlo subjektu	Poľsko
Právna forma subjektu	akciová spoločnosť
Krajina založenia	Poľsko
Adresa sídla subjektu	Poľsko, 00-850 Warszawa, ul. Prosta 18
Hlavné miesto podnikania	Poľsko, 00-850 Warszawa, ul. Prosta 18
Opis charakteru operácií a hlavných činností účtovnej jednotky	poskytovanie bankových služieb, konzultačných a poradenských služieb vo finančných záležitostiach, ako aj vykonávanie podnikateľskej činnosti v rozsahu uvedenom v jej stanovách
Názov materskej spoločnosti	Commerzbank AG
Názov hlavnej materskej spoločnosti skupiny	Commerzbank AG

Skupina mBank S.A. (ďalej len „Skupina“, „Skupina mBank“) sa skladá zo spoločností kontrolovaných mBank S.A. (ďalej len „Banka“, „mBank“) nasledovného charakteru:

- **Strategické** - akcie a podiely spoločností podporujúcich jednotlivé obchodné línie mBank S.A. (segment korporátnych a investičného bankovníctva, segment retailového bankovníctva, ako aj treasury a ďalšie segmenty) s investičným horizontom nie kratším ako 3 roky. Vytvorenie alebo nadobudnutie týchto spoločností malo rozšíriť rozsah služieb poskytovaných klientom Banky;
- **ostatné** - akcie a podiely spoločností získaných výmenou za pohľadávky, v transakciách vyplývajúcich z kompozície alebo vypracovania dohody s dlžníkmi, so zámerom získať späť časť alebo všetky nároky z úverových pohľadávok a platobnej neschopnosti podnikov v likvidácii alebo nútenej správe.

Materskou spoločnosťou Skupiny je mBank S.A., ktorá je akciovou spoločnosťou registrovanou v Poľsku a je súčasťou Skupiny Commerzbank AG.

Akcie Banky sú kótované na Varšavskej burze cenných papierov.

K 31. decembru 2023, Skupina mBank S.A. pripravila Konsolidovanú účtovnú zvierku, ktorá zahŕňa nasledovné spoločnosti:

mBank S.A., materská spoločnosť

Banka funguje pod názvom mBank SA so sídlom v Poľsku vo Varšave, ulica Prosta 18, KRS 0000025237, REGON 001254524, NIP 526-021-50-88.

Podľa stanov Banky je predmetom jej činnosti poskytovanie bankových služieb a konzultačných a poradenských služieb vo finančných záležitostiach, ako aj vykonávanie obchodných činností v rozsahu uvedenom v stanovách. Banka pôsobí v rozsahu korporátneho, inštitucionálneho a retailového bankovníctva (vrátane privátneho bankovníctva) na celom území krajiny a vykonáva obchodné a investičné činnosti, ako aj sprostredkovateľské činnosti.

Banka poskytuje služby poľským a medzinárodným právnickým a fyzickým osobám v domácej mene (poľský zlotý, PLN) aj v zahraničných menách.

Banka môže otvárať a viesť účty v poľských a zahraničných bankách a môže vlastníť devízové aktíva a obchodovať s nimi.

Banka vykonáva retailové bankové obchody v Českej republike a na Slovensku prostredníctvom svojich zahraničných pobočiek mBank v týchto krajinách.

K 31. decembru 2023 predstavoval počet zamestnancov mBank S.A. 6 649 FTE (ekvivalent plného pracovného času) a Skupiny 7 319 FTE (31. december 2022: Banka 6 382 FTE, Skupina 7 014 FTE).

K 31. decembru 2023 bol počet zamestnancov v mBank S.A. 7 626 osôb a v Skupine 8 397 osôb (31. december 2022: Banka 7 387 osôb, Skupina 8 364 osôb).

Obchodné aktivity Skupiny sú vykonávané v nasledujúcich obchodných segmentoch (prezentované detailne v Poznámke 5).

Korporátne a investičné bankovníctvo

■ mFactoring S.A., dcérska spoločnosť

Spoločnosť pôsobí v Poľsku a poskytuje faktoringové služby pre vnútroštátne, vývozné a dovozné transakcie.

■ mLeasing Sp. z o.o., dcérska spoločnosť (korporatívny segment v rámci činnosti spoločnosti)

Hlavnou činnosťou spoločnosti je lízing strojov, zariadení, technologických liniek, osobných, dodávkových a nákladných automobilov, ťahačov, prívesov a návosov, autobusov, vozidiel, špeciálnej techniky, lodí, lietadiel, koľajových vozidiel, kancelárskej techniky, počítačového hardvéru. mLeasing ponúka korporátnym klientom lízing nehnuteľností, najmä kancelárií, hotelov, skladov a logistických centier, čerpacích staníc, verejných budov a komunálnej infraštruktúry. Spoločnosť má sieť pobočiek v najväčších mestách Poľska.

■ Asekum Sp. z o.o., dcérska spoločnosť (korporatívny segment v rámci činnosti spoločnosti)

Spoločnosť pôsobí ako poisťovací agent, najmä v oblasti poistenia predmetov lízingu. Banka vlastní nepriamo prostredníctvom spoločnosti mLeasing Sp. z o.o. 100 % akcií spoločnosti.

■ mElements S.A., dcérska spoločnosť (korporatívny segment v rámci činnosti spoločnosti)

Spoločnosť mElements S.A. pôsobí v oblasti výstavby špecializovaných riešení pre e-commerce obchod a nové technológie. Spoločnosť navrhuje a vyvíja IT riešenia vrátane API riešení (rozhrania na programovanie aplikácií), online a mobilné platby, ako aj služby určené pre online predajcov, vrátane platobného integrátora Paynow. Spoločnosť mElements S.A. je schválená na prevádzkovanie ako Národný platobný inštitút.

Retail Banking Segment

■ mFinanse S.A., dcérska spoločnosť

mFinanse S.A. ponúka bankové produkty mBank S.A. a tretích strán. Jej ponuka zahŕňa hypotekárne úvery, obchodné produkty, hotovostné úvery, poisťné produkty a lízing. Má celoštátnu distribučnú sieť zahŕňajúcu 40 statických finančných centier, 149 mKioskov v obchodných centrách.

■ mFinanse CZ s.r.o., dcérska spoločnosť

■ mFinanse SK s.r.o., dcérska spoločnosť

Spoločnosti mFinanse v Českej republike a na Slovensku pôsobia v oblasti finančného sprostredkovania pri predaji bankových produktov distribuovaných pobočkami mBank v Českej republike a na Slovensku. Spoločnosti mFinanse v Českej republike a na Slovensku prevzali úlohy, ktoré predtým vykonávali pobočky mBank v týchto krajinách. Banka v týchto spoločnostiach vlastní nepriamo prostredníctvom mFinanse S.A. 100 % akcií.

■ mBank Hipoteczny S.A., dcérska spoločnosť (retailový segment v rámci činnosti spoločnosti)

Hlavným podnikaním spoločnosti mBank Hipoteczny S.A. je zabezpečiť stabilné a dlhodobé financovanie skupiny vydávaním hypotekárnych dlhopisov. Spoločnosť nevykonáva samostatné úverové operácie, ale v spolupráci s mBank využíva model zhlukovania.

■ mLeasing Sp. z o.o., dcérska spoločnosť (retailový segment v rámci činnosti spoločnosti)

■ Asekum Sp. z o.o., dcérska spoločnosť (retailový segment v rámci činnosti spoločnosti)

■ LeaseLink Sp. z o.o., dcérska spoločnosť

LeaseLink Sp. z o.o. je spoločnosť pôsobiaca v sektore finančných služieb v oblasti lízingu predmetov s nízkou hodnotou, ktorá sa špecializuje na poskytovanie lízingu ako spôsobu platby pre elektronický obchod. Banka nepriamo drží prostredníctvom mLeasing Sp. z o.o. 100% akcií spoločnosti.

■ mElements S.A., dcérska spoločnosť (retailový segment v rámci činnosti spoločnosti)

■ mTowarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A., dcérska spoločnosť

mTFI S.A. pôsobí v oblasti zriadenia a správy investičných fondov a poskytovania služieb správy portfólia, ktoré môžu zahŕňať jeden alebo viac finančných nástrojov. Dcérska spoločnosť funguje na základe povolenia od Poľskej finančnej dohľadovej úrady a je predmetom jej dohľadu.

Treasury a iný segment

- mBank Hipoteczny S.A., dcérska spoločnosť (pokiaľ ide o aktivity týkajúce sa financovania)
- mLeasing Sp. z o.o., dcérska spoločnosť (pokiaľ ide o aktivity týkajúce sa financovania)
- Future Tech Fundusz Inwestycyjny Zamknięty, dcérska spoločnosť

Fond bol založený ako investičný nástroj v rámci projektu mAccelerator, ktorý sa zameriava na vývoj a propagáciu projektov s vysokým potenciálom v oblasti nových technológií pre sektor finančných služieb (fintech). Banka vlastní 98,04% investičných certifikátov fondu, zatiaľ čo zvyšných 1,96% bolo vlastnených minoritnými vlastníkmi. Subjektom spravujúcim fond je spoločnosť Quercus Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.

Ďalšie informácie týkajúce sa spoločnosti skupiny

Od začiatku roku 2023 začala skupina konsolidovať dcérsku spoločnosť mTowarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. (mTFI) v súvislosti s jej začiatkom činnosti. Od začiatku roku 2022 začala skupina konsolidovať dcérsku spoločnosť mFinanse CZ s.r.o. a mFinanse SK s.r.o. v súvislosti s ich začiatkom činnosti. Okrem toho v prvom štvrtroku 2022 skupina prestala konsolidovať dcérsku spoločnosť G-Invest Sp. z o.o. kvôli jej nepodstatnému vplyvu na finančné výsledky a na účtovné zvierky skupiny mBank S.A.

Konsolidovaná účtovná zvierka Banky zahŕňa nasledovné spoločnosti:

Spoločnosť	31.12.2023		31.12.2022	
	Podiel na hlasovacích právach (priamy a nepriamy)	Metóda konsolidácie	Podiel na hlasovacích právach (priamy a nepriamy)	Metóda konsolidácie
mBank Hipoteczny S.A.	100%	full	100%	full
mLeasing Sp. z o.o.	100%	full	100%	full
mFinanse S.A.	100%	full	100%	full
mFactoring S.A.	100%	full	100%	full
Future Tech Fundusz Inwestycyjny Zamknięty	98.04%	full	98.04%	full
mElements S.A.	100%	full	100%	full
Asekum Sp. z o.o.	100%	full	100%	full
LeaseLink Sp. z o.o.	100%	full	100%	full
mFinanse CZ s.r.o.	100%	full	100%	full
mFinanse SK s.r.o.	100%	full	100%	full
mTowarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.	100%	full	100%	-

K 31. decembru 2023 Banka nezahrnula do svojej konsolidovanej účtovnej zvierky nasledujúce dcérske spoločnosti z dôvodu ich nevýznamnosti:

- Priame dcérske spoločnosti mBank S.A.: BRE Property Partner Sp. z o.o., G-Invest Sp. z o.o., mZakupy Sp. z o.o. (predtým Herut Sp. z o.o.), mBox Sp. z o.o., mInvestment Banking S.A., mServices Sp. z o.o., Octopus Sp. z o.o.
- Nepriamo vlastnené dcérske spoločnosti prostredníctvom:
 - Future Tech Fundusz Inwestycyjny Zamknięty: Digital Operations S.A., Digital Teammates S.A., Bot4Business Sp. z o.o., Samitosa S.A. in liquidation (previously Samito S.A.), CyberRescue Sp. z o.o., HCM Deck Sp. z o.o., Mercury Financial S.A.;
 - mLeasing Sp. z o.o.: Ravenna Kraków Sp. z o.o.;
 - BRE Property Partner Sp. z o.o.: Property Partner Sp. z o.o., Projekt CH Łódź Sp. z o.o.

Predstavenstvo mBank S.A. schválilo túto konsolidovanú účtovnú zvierku na vydanie 27. februára 2024.

2. Účtovné zásady a účtovné metódy

Hlavné účtovné zásady použité pri zostavovaní tejto konsolidovanej účtovnej zvierky sú uvedené nižšie. Tieto účtovné zásady boli konzistentne uplatňované vo všetkých prezentovaných obdobiach, s výnimkou účtovných zásad pre účtovanie zabezpečenia. V prípade účtovnej politiky pre účtovanie o zabezpečení do 30. júna 2022 Skupina uplatňovala požiadavky na účtovanie o zabezpečení v súlade s IAS 39 namiesto požiadaviek stanovených v IFRS 9. Od 1. júla 2022 skupina uplatňuje požiadavky IFRS 9 v oblasti zabezpečovacieho účtovníctva na všetky zabezpečovacie vzťahy okrem zabezpečenia reálnej hodnoty portfólia úrokového rizika, kde je zabezpečená položka určená ako časť, ktorá je menovou sumou. Uvedená zmena účtovnej politiky v súlade s požiadavkami IFRS 9 bola implementovaná prospektívne od 1. júla 2022 a nemala významný vplyv na účtovnú zvierku Skupiny. V dôsledku tejto zmeny neboli najmä ukončené žiadne zabezpečovacie vzťahy. Nové účtovné zásady sú uvedené v poznámke 2.12. Okrem toho Skupina zmenila prezentáciu niektorých položiek vo výkaze o finančnej situácii. Tieto zmeny sú popísané v poznámke 2.27.

2.1. Základ pre vypracovanie

Táto konsolidovaná účtovná zvierka skupiny mBank SA bola zostavená za 12-mesačné obdobie končiacie sa 31. decembra 2023. Porovnateľné údaje uvedené v tejto konsolidovanej účtovnej zvierke sa vzťahujú na obdobie 12 mesiacov končiacie sa 31. decembra 2022.

Konsolidovaná účtovná zvierka skupiny mBank SA bola zostavená na základe historických cien v súlade s Medzinárodnými štandardmi finančného výkazníctva (IFRS) v znení prijatom na použitie v Európskej únii, s výnimkou derivátových finančných nástrojov, iných finančných aktív a záväzkov držaných na obchodovanie, finančné aktíva, ktoré nespĺňajú test SPPI, a finančné aktíva a záväzky ocenené v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát, dlhové nástroje a nástroje vlastného imania v reálnej hodnote cez ostatný komplexný zisk, investície do nehnuteľností a záväzky súvisiace s platbami na základe podielov vysporiadaných v hotovosti, z ktorých všetky boli ocenené v reálnej hodnote. Dlhodobý majetok držaný na predaj alebo skupina tohto majetku klasifikovaná ako držaná na predaj sa vykazuje v účtovnej hodnote alebo reálnej hodnote zníženej o náklady na predaj, podľa toho, ktorá je nižšia.

Údaje za rok 2022 uvedené v tejto konsolidovanej účtovnej zvierke skupiny mBank SA boli overené audítormi, s výnimkou upravených údajov uvedených v Poznámke 2.27.

Zostavenie účtovnej zvierky v súlade s IFRS si vyžaduje použitie špecifických účtovných odhadov. Vyžaduje tiež, aby predstavenstvo použilo svoj vlastný úsudok pri uplatňovaní účtovných zásad prijatých Skupinou. Problémy, v súvislosti s ktorými sa vyžaduje významný odborný úsudok, zložitejšie problémy alebo také problémy, pri ktorých sú odhady alebo úsudky významné pre konsolidovanú účtovnú zvierku, sú uvedené v poznámke 4.

Táto konsolidovaná účtovná zvierka bola zostavená za predpokladu, že všetky spoločnosti skupiny budú pokračovať v nepretržitej činnosti v dohľadnej budúcnosti, to znamená v období minimálne 12 mesiacov po súvahovom dni.

Vedenie pri hodnotení vhodnosti predpokladu pokračujúceho záujmu skupiny zohľadnilo skutočnosť, že ziskovosť základného obchodného modelu banky a skupiny v roku 2023 zostala na vysokej úrovni a čistý výsledok dosiahnutý skupinou v roku 2023 vo výške 24 058 tisíc PLN bol ovplyvnený hlavne uznaním nákladov na právne riziká súvisiace s úvermi v cudzej mene vo výške 4 908 205 tisíc PLN (podrobne popísané v poznámke 34).

V súlade s platnými ustanoveniami týkajúcimi sa plánov obnovy, najmä článkom 142 ods. 2 zákona o bankách, nebol splnený predpoklad týkajúci sa významného zhoršenia finančnej situácie banky a skupiny. Ukazovatele plánu obnovy v oblasti likvidity, kapitálu a kvality aktív preukazujú bezpečnú situáciu banky a skupiny.

Predstavenstvo Banky preto ku dňu schválenia tejto konsolidovanej účtovnej zvierky neidentifikovalo žiadne udalosti, ktoré by mohli naznačovať, že pokračovanie činnosti skupiny je ohrozené v období najmenej 12 mesiacov od dátumu vykazovania.

2.2. Konsolidácia

Tieto skonsolidované finančné výkazy prezentujú finančné informácie o Banke a dcérskych spoločnostiach. Na účtovanie akvizícií dcérskych spoločností iných ako tých, ktoré boli získané od subjektov pod spoločnou kontrolou, sa používa metóda akvizície. Skupina používa metódu predchodcu účtovania pre kombinácie podnikov pod spoločnou kontrolou.

Metóda stanovuje, že aktíva a záväzky získaných podnikov sa nezmeriavajú na reálnu hodnotu, ale akvizítor ich zahrnuje do svojich účtovných zvierok na základe hodnoty získaných podnikov odvodených zo skonsolidovaných účtovných zvierok konsolidujúceho subjektu, ktorý pripravuje skonsolidované účtovné zvierky na vyššej úrovni a vykonáva spoločnú kontrolu, v rámci ktorej k transakcii dochádza.

Konsolidácia nezahŕňa tie spoločnosti, ktorých rozsah obchodných operácií je nepodstatný vzhľadom na objem obchodných operácií skupiny.

2.3. Úrokové náklady a výnosy

Všetky úrokové výnosy a náklady z finančných nástrojov vykázané v zostatkovej hodnote s použitím metódy efektívnej úrokovej miery, rovnako ako úrokové výnosy z finančných aktív oceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát a v reálnej hodnote cez ostatný komplexný výsledok, sú vykázané vo výkaze ziskov a strát.

Skupina počíta úrokové výnosy použitím efektívnej úrokovej miery z hrubej účtovnej hodnoty finančného aktíva s výnimkou finančných aktív, ktoré sa následne stali znehodnotenými. V prípade reklasifikácie finančného aktíva alebo skupiny podobných finančných aktív do úrovne 3, je úrokový výnos vypočítaný z amortizovanej ceny (t.j. hrubej účtovnej hodnoty upravenej o opravnú položku) a pomocou úrokovej sadzby, pri ktorej boli diskontované budúce peňažné toky na účely ocenenia znehodnotenia.

Úrokové výnosy zahŕňajú úroky a provízie prijaté alebo vzťahujúce sa k úverom, medzibankovým vkladom alebo investičným cenným papierom, ktoré boli použité pri výpočte efektívnej úrokovej miery.

Úrokové výnosy, vrátane úrokov z úverov, sú vykázané vo výkaze ziskov a strát, a na druhej strane vo Výkaze o finančnej situácii ako pohľadávky voči bankám alebo klientom.

Sumy vypočítané použitím záporných úrokových sadzieb sú zaradené podľa úrokových výnosov, ak sa týkajú finančných záväzkov, a úrokových nákladov, ak sa týkajú finančného majetku.

Výnosy a náklady spojené s úrokovou zložkou výsledku z úrokových derivátov a vyplývajúce z aktuálneho výpočtu swapových bodov na menových derivátoch klasifikovaných do bankového portfólia sú uvedené ako úroky na riadku Úrokové výnosy / náklady z derivátov klasifikovaných do bankového portfólia. Bankové portfólio zahŕňa transakcie, ktoré nie sú uzatvorené za účelom obchodovania, t. j. nie sú zamerané na generovanie zisku v krátkodobom období (do 6 mesiacov), a tie, ktoré nepredstavujú zaistenie rizika vyplývajúceho z operácií pridelených do obchodného portfólia.

Úrokové výnosy a náklady spojené so zložkami merania úroku derivátov uzatvorených ako zaistovacie nástroje v rámci zaistenia reálnej hodnoty sú vykázané ako úroky na riadku Úrokové výnosy/ náklady z derivátov uzatvorených v rámci zaistenia reálnej hodnoty.

Úrokové výnosy a náklady spojené so zložkami merania úroku derivátov uzatvorených ako zaistovacie nástroje v rámci zaistenia peňažných tokov sú vykázané ako úroky na riadku Úrokové výnosy a náklady z derivátov uzatvorených v rámci zaistenia peňažných tokov.

2.4. Výnosy a poplatky z provízií

Výnosy z poplatkov a provízií sa vykazujú v súlade s IFRS 15 na základe modelu vykazovania výnosov, pozostávajúceho z nasledujúcich piatich krokov:

Skupina vykazuje výnosy v momente (počas obdobia), keď splní záväzky, buď prevodom prisľúbeného tovaru alebo poskytnutím služby zákazníkovi (to znamená, keď zákazník získa kontrolu nad týmto tovarom alebo službou).

V tomto momente Skupina vykáže poplatky, ktoré nesúvisia priamo so vznikom úverov a pôžičiek. Poplatky za služby poskytnuté za obdobie dlhšie ako 3 mesiace sú Skupinou vykazované počas obdobia. Tak ako výnosy z poplatkov a provízií, ktoré Banka vykazuje priebežne, tak aj poplatky a provízie, ktoré súvisia s úvermi a pôžičkami s neurčitým časovým vymedzením peňažných tokov, pre ktoré nie je možné určiť efektívnu úrokovú sadzbu, sú vykazované priebežne. Rovnomerná metóda vykazovania týchto služieb predstavuje pravdivé načasovanie poskytnutých služieb, pretože sú poskytované rovnomerne v priebehu času.

Účtovné zásady týkajúce sa vykazovania výnosov z poplatkov z predaja poistných produktov viazaných na úvery a pôžičky sú opísané v samostatnej Poznámke 2.5.

Poplatky účtované za poskytnutie úverov, ktoré sa pravdepodobne budú čerpať, sa časovo rozlišujú (spolu so súvisiacimi priamymi nákladmi) a zahŕňajú sa do výpočtu efektívnej úrokovej sadzby úveru v čase jeho poskytnutia.

Poplatky z titulu syndikovaných úverov sa vykazujú ako výnos v čase ukončenia procesu organizácie príslušného syndikátu, ak si skupina neponechala žiadnu časť úverového rizika na vlastný účet alebo si ponechala časť rizika na podobnej úrovni ako ostatní účastníci.

Provízie a poplatky z titulu vyjednávania alebo účasti na vyjednávaní transakcie v mene tretej strany, ako je napríklad nadobudnutie akcií alebo iných cenných papierov alebo nadobudnutie alebo predaj podniku, sa vykazujú v čase realizácie transakcie. Poplatky za správu portfólia a ostatné poplatky za správu, poradenské a iné služby sa vykazujú na základe zmlúv o poskytovaní služieb, zvyčajne úmerne k plynutiu času. Rovnaký princíp sa uplatňuje aj v prípade správy majetku klienta, finančného plánovania a služieb úschovy, ktoré sa poskytujú nepretržite počas dlhšieho časového obdobia.

Výnosy z poplatkov a provízií vyberané Skupinou z dôvodu vydania, obnovy a zmeny v limite úverov a platobných kariet, poskytnutých záruk, rovnako ako otvorenie, rozšírenie a navýšenie akreditívu sú účtované rovnomerne.

Výnosy z poplatkov a provízií vyberané Skupinou z dôvodu operácií peňažného manažmentu, vedenia zákazníckych účtov, prevodov peňazí a sprostredkovateľských činností sú vykázané priamo vo výkaze ziskov a strát ako jednorazové udalosti.

Navyše, príjmy z poplatkov a provízií zahŕňajú príjem zo splátok poistného k poistným produktom predávaným prostredníctvom internetovej platformy. Poplatok za splátky je nastavený v čase trvania poistnej zmluvy a v súlade s dĺžkou trvania poistnej zmluvy.

Príjmy skupiny z poplatkov a provízií zahŕňajú aj príjmy z ponuky poistných produktov tretích strán. V prípade predaja poistných produktov, ktoré nie sú spojené s úvermi, sa výnosy vykazujú ako príjem vopred alebo sa vo väčšine prípadov zúčtovávajú mesačne.

2.5. Výnosy a náklady z predaja poistných produktov viazaných s úvermi

Skupina považuje predávané poistné produkty za poistné produkty viazané s úvermi, ak je poistný produkt zákazníkovi ponúkaný iba s úverom, t. j. od Skupiny nie je možné kúpiť poistný produkt totožný v právnej forme, rozsahu a ekonomických podmienkach bez zakúpenia úveru.

Výnosy a náklady z predaja poistných produktov viazaných s úvermi sú rozdelené do úrokových výnosov a výnosov z poplatkov a provízií na základe analýz relatívnych reálnych hodnôt každého z týchto produktov.

Odmena zahrnutá do úrokových výnosov sa vyказuje v priebehu času ako súčasť výpočtu efektívnej úrokovej miery pre viazaný úver. Odmena zahrnutá do výnosov z poplatkov a provízií sa vyказuje čiastočne ako príjem vopred a čiastočne vrátane časového rozlíšenia na základe analýzy štádia dokončenia služby v súlade s modelom.

Náklady priamo spojené s predajom poistných produktov sa vyказujú podľa rovnakého vzoru ako v prípade výnosov, pričom sa dodržiava koncept párovania. Časť nákladov sa považuje za prvok upravujúci výpočet efektívnej úrokovej miery pre úrokové výnosy a zvyšná časť nákladov sa vyказuje v nákladoch na poplatky a provízie ako náklady vopred alebo ako náklady časovo rozlíšené.

Skupina odhaduje aj časť odmeny, ktorá bude v budúcnosti vrátená z dôvodu predčasného ukončenia poistnej zmluvy, a primerane znižuje úrokové výnosy alebo výnosy z poplatkov a provízií, ktoré sa majú vykázat.

2.6. Finančné aktíva

Skupina klasifikuje svoj finančný majetok do týchto kategórií: finančný majetok oceňovaný reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát, finančný majetok oceňovaný reálnou hodnotou cez ostatný komplexný výsledok a finančný majetok oceňovaný amortizovanou hodnotou. Zaradenie dlhového finančného majetku do jednej z uvedených kategórií sa uskutočňuje pri jeho prvotnom vykázaní na základe obchodného modelu skupiny pre riadenia finančného majetku a zmluvných charakteristík peňažných tokov. Kapitálový nástroj sa klasifikuje ako finančné aktívum v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát, pokiaľ skupina pri prvotnom vykázaní neurobila neodvolateľnú voľbu konkrétnych kapitálových investícií prezentovať následné zmeny reálnej hodnoty v ostatnom súhrnnom zisku.

Štandardizované nákupy a predaje finančných aktív oceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát a oceňovaných v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku sa vyказujú v deň vyrovnania - v deň, keď Banka dodá alebo prijme aktívum. Zmeny reálnej hodnoty v období medzi dátumom obchodu a dátumom vysporiadania v súvislosti s aktívami oceňovanými reálnou hodnotou sa vyказujú vo výkaze ziskov a strát alebo v ostatných zložkách vlastného imania. Úvery sa vyказujú v čase, keď sú prostriedky vyplatené alebo poskytnuté na účet dlžníka.

K ukončeniu vykazovania finančného majetku dochádza vtedy a len vtedy, keď vypršia zmluvné práva na peňažné toky z finančného majetku alebo keď Skupina prevedie finančný majetok a tento prevod spĺňa podmienky na ukončenie vykazovania alebo v prípade významnej modifikácie finančného majetku.

Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát

Finančné aktívum sa oceňuje v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát, pokiaľ nie je ocenené v amortizovanej hodnote alebo v reálnej hodnote cez ostatný komplexný výsledok.

Skupina prezentuje finančné aktíva merané na reálnej hodnote cez zisk a stratu v nasledujúcich položkách účtovnej uzávierky: Finančné aktíva držané na obchodovanie a hedgingové deriváty a Neobchodné finančné aktíva povinne vedené na spravodlivej hodnote cez zisk a stratu. Významné účtovné politiky týkajúce sa derivátov sú uvedené v poznámke 2.12.

Predaj dlhových a majetkových cenných papierov určených na predaj je vykázaný podľa váženého aritmetického priemeru.

Úrokový výnos z finančných aktív oceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát (Poznámka 2.3) s výnimkou derivátov popísaných bližšie v Poznámke 2.12, je vykázaný v čistých úrokových výnosoch. Ocenenia a výsledok z predaja finančných aktív alebo finančných záväzkov oceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát sa vykazuje v zisku z obchodovania pre finančné aktíva / záväzky určené na obchodovanie alebo v položke Zisky alebo straty z neobchodovateľných finančných aktív v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát. Metódy oceňovania reálnou hodnotou sú popísané v poznámke 3.18.

Finančné aktíva ocenené v amortizovanej hodnote

Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote sú také aktíva, ktoré spĺňajú obe nasledujúce podmienky, pokiaľ ich Skupina neoceníla v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát: finančné aktívum je držané v rámci obchodného modelu, ktorého cieľom je držať finančné aktíva za účelom inkasovania zmluvných peňažných tokov a zmluvné podmienky finančných aktív poskytujú nárok v špecifických dátumoch na peňažné toky, ktoré sú výlučne platbami istiny a úrokov z nesplatenj istiny. Finančné aktíva v amortizovanej hodnote sa účtujú k dátumu transakcie. Pri prvotnom vykázaní sa finančné aktíva klasifikované do tejto kategórie oceňujú reálnou hodnotou zvýšenou o transakčné náklady, ktoré priamo súvisia s obstaraním finančných aktív.

Finančné aktíva ocenené v reálnej hodnote cez ostatný komplexný výsledok

Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatný komplexný výsledok sú aktíva, ktoré spĺňajú obidve nasledujúce podmienky, pokiaľ ich Banka nestanovila v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát: finančné aktívum je držané v rámci obchodného modelu, ktorého cieľ je dosiahnutý tak pri inkasovaní zmluvných peňažných tokov ako aj pri predaji finančných aktív a zmluvné podmienky finančných aktív poskytujú nárok v špecifických dátumoch na peňažné toky, ktoré sú výlučne platbami istiny a úrokov z nesplatenj istiny.

Úrokové výnosy a náklady z finančných aktív oceňovaných v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku sa vykazujú v čistých úrokových výnosoch. Zisky a straty z predaja finančných aktív oceňovaných v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty sa vykazujú v položke zisky mínus straty z finančných aktív a záväzkov neoceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát.

Zisky a straty vyplývajúce zo zmien reálnej hodnoty dlhových finančných aktív ocenených v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku sa vykazujú v ostatných súčastiach komplexného výsledku až do ukončenia vykazovania príslušného finančného aktíva vo výkaze o finančnej situácii: v tom čase sa celková čistá zisk alebo strata predtým vykázané v ostatných súčastiach komplexného výsledku sa teraz vykazujú vo výkaze ziskov a strát.

Metódy oceňovania reálnou hodnotou sú popísané v poznámke 3.18.

Nástroje vlastného imania

Investície do nástrojov vlastného imania sa oceňujú reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát. Skupina môže pri prvotnom vykázaní vykonať neodvolateľnú voľbu vykazovania následných zmien v reálnej hodnote v ostatnom komplexnom výsledku (možnosť oceňovania v reálnej hodnote prostredníctvom ostatného súhrnného zisku) ak sa jedná o investície do nástroja vlastného imania, ktorý nie je určený na obchodovanie a nepredstavuje podmienenú platbu uznanú Skupinou ako súčasť podnikovej kombinácie v súlade s IFRS 3.

V prípade finančných nástrojov, pre ktoré sa využila možnosť oceňovania reálnou hodnotou cez ostatný komplexný výsledok, všetky zisky a straty súvisiace so zmenou reálnej hodnoty, vrátane kurzových rozdielov, sa vykazujú v ostatnom komplexnom zisku, pričom neexistuje možnosť ich pri ukončení vykazovania reklasifikovať do výkazu ziskov a strát. V hospodárskom výsledku sa vykazujú iba dividendy prijaté v súvislosti s týmito nástrojmi v momente, keď je uznané právo účtovnej jednotky na prijatie platby.

Úprava zmluvných podmienok pre finančné aktíva

Skupina vyrovná predtým vykázané finančné aktíva a znovu vykáže finančné aktíva v súlade s požiadavkami na prvotné vykávanie v prípade významnej zmeny zmluvných podmienok pre finančné aktíva. Ako významnú zmenu definuje Skupina takú úpravu, ktorá spĺňa jedno z nasledujúcich kritérií:

- Významné zvýšenie úverovej sumy o viac ako 10%,
- významné predĺženie zmluvnej splatnosti o viac ako 12 mesiacov,
- zmena meny, ktorá nie je stanovená v podmienkach zmluvy. Zmena meny ustanovená v podmienkach zmluvy je taká zmena, ktorá definuje výmenný kurz pri zmene meny a úrokovú sadzbu úveru po zmene meny,
- zmena dlžníka - iba ak je súčasný dlžník oslobodený od dlhu,
- zmena kritérií peňažných tokov z finančných aktív ktoré spôsobia splnenie SPPI kritérií a naopak,
- zmena financovaného aktíva v prípade objektového alebo projektového financovania,
- zmena právnej formy/typu finančného nástroja.

V prípade podstatnej zmeny sa výnosy a náklady budúcich období súvisiace s týmto majetkom vykážu vo výkaze ziskov a strát a opravná položka sa rozpustí. Súčasne dochádza k preúčtovaniu finančného majetku v súlade s požiadavkami na prvotné vykávanie. Akékoľvek iné úpravy zmluvných podmienok, ktoré nespôsobia ukončenie vykazovania finančného majetku, sa považujú za nepodstatné úpravy a zisk alebo strata z úpravy sa vykáže. Účinky všetkých identifikovaných nie podstatných zmien peňažných tokov sa vykazujú v čistom úrokovom výnose. Výsledkom modifikácie je rozdiel medzi súčasnou hodnotou upravených peňažných tokov diskontovaných pomocou pôvodnej efektívnej úrokovej miery a hrubou účtovnou hodnotou úveru pred modifikáciou. Prijaté provízie súvisiace s menšou úpravou sa vyrovnávajú v priebehu času pomocou efektívnej úrokovej miery. V prípade podstatnej zmeny v 2. etape, v dôsledku ktorej bola expozícia presunutá do 1. etapy, úprava na reálnu hodnotu expozície pri prvotnom vykávaní upraví úrokový výsledok v nasledujúcich obdobiach.

Zmluvné podmienky sa upravujú v dôsledku celotrhovej reformy referenčnej úrokovej sadzby vrátane nahradenia referenčnej hodnoty úrokovej sadzby alternatívnou referenčnou hodnotou, keď:

- sa základ na určenie zmluvných peňažných tokov zmenil v zmluve a nový základ sa považuje za ekonomicky ekvivalentný starému základu Takáto zmena sa vykáže prostredníctvom zmeny efektívnej úrokovej miery;
- sa zmeny týkajú iných oblastí alebo neboli považované za ekonomicky ekvivalentné Takéto zmeny sa vykazujú na všeobecných princípoch, najmä sa hodnotia ako významná úprava.

Nakúpené alebo vytvorené finančné aktívum so zníženou úverovou hodnotou (angl. Purchased or originated credit impaired financial assets, POCI)

POCI sú finančné aktíva ocenené v amortizovanej hodnote, ktoré sú pri prvotnom vykávaní znehodnotené. POCI sú tiež finančné aktíva, pri ktorých dôjde k ich znehodnoteniu v čase podstatnej zmeny. Pri prvotnom vykávaní sa aktíva POCI vykazujú v reálnej hodnote. Reálna hodnota aktív POCI pri prvotnom vykávaní sa vypočíta ako súčasná hodnota odhadovaných budúcich peňažných tokov, vrátane úverového rizika, diskontovaných bezrizikovou sadzbou. Po prvotnom vykávaní sa aktíva POCI oceňujú v amortizovanej hodnote. V súvislosti s týmito finančnými aktívami Banka používa na stanovenie amortizovanej hodnoty finančných aktív a úrokových výnosov z týchto aktív úverovo upravenú efektívnu úrokovú sadzbu - CEIR. V prípade aktív POCI, sa zmena očakávaných úverových strát v porovnaní s odhadovanými úverovými stratami k dátumu ich prvotného vykávania, vyžaduje ako strata zo zníženia hodnoty. Jej hodnota môže buď znížiť ich brutto hodnotu alebo aj zvýšiť - a to v prípade zníženia očakávaných strát vo vzťahu k jej hodnote k dátumu prvotného vykávania.

2.7. Vzájomné započítanie finančných nástrojov

Finančný majetok a finančné záväzky sú vo Výkaze o finančnej situácii vykázané netto pokiaľ existuje právne vymožitelná možnosť zúčtovať si navzájom finančný majetok a záväzky a Skupina má v úmysle si tento finančný majetok a záväzky započítať alebo súčasne realizovať finančný majetok a záväzky. Vyššie uvedené podmienky nie sú splnené a započítanie nie je možné, ak: sa používajú rôzne finančné nástroje na napodobňovanie vlastností jedného finančného nástroja; finančné aktíva a záväzky vznikajú z finančných nástrojov, ktoré sú vystavené rovnakému primárnemu riziku, ale zahŕňajú rôzne protistrany; finančné alebo iné aktíva sú zárukou pre finančné záväzky, ktoré nie sú spätne uplatniteľné; finančné aktíva, ktorými majú byť uhradené záväzky sú dlžníkom vložené do fondu ale veriteľom nie sú tieto aktíva akceptované ako prijaté na splatenie jeho pohľadávky alebo záväzky, ktoré vznikli ako výsledok udalostí vedúcich k strate u ktorých sa očakáva, že budú vymáhané od tretej strany na základe pohľadávky vyplývajúcej z poisťovnej zmluvy.

2.8. Zníženie hodnoty finančných aktív

Finančné nástroje, ktoré podliehajú odhadu očakávaných úverových strát, sú finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote, finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku, úverové prísluby, ak nie sú oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát, zmluvy o finančných zárukách, ak nie sú oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát, líziny podľa IFRS 16, zmluvné aktíva podľa IFRS 15.

Podrobný opis problematiky týkajúcej sa zásad odhadu očakávaných úverových strát je uvedený v poznámke 3.3.6.

Zrušenie pohľadávky z úveru

Top of Form

Zrušenie pohľadávky z úveru môže byť čiastočné (v prípade podnikovej bankovníctva) alebo úplné.

Top of Form

V prípade maloobchodného bankovníctva môže byť zápis pohľadávok vykonaný v prípade:

1. Vymáhanie dlhov nie je možné, napr. kvôli:
 - a. Obmedzeniu nároku,
 - b. podvodu – neschopnosť identifikovať dlžníka,
 - c. obmedzeniu zodpovednosti osôb, ktorým bol dlh podstúpený,
 - d. pohľadávka bola predložená súdu.
2. Nedostatočnej návratnosti napr.:
 - a. Exekučné konanie bolo ukončené a celý dlh nebol vymožený - potom sa neodkúpená časť odpíše,
 - b. konkurzné konanie bolo zamietnuté alebo bolo ukončené z dôvodu nedostatku likvidačných prostriedkov dlžníkov na pokrytie konania,
 - c. záver je taký, že pohľadávka je ako nedobytný dlh,
 - d. obmedzenie zodpovednosti dedičov za dlhy z dedičstva.

Prípady, ktoré spĺňajú tieto kritériá, môžu byť tiež zahrnuté do portfólia dlhov na predaj.

V prípade korporátneho portfólia sa odpis pohľadávok vykonáva po vyčerpaní všetkých možností vymáhania. Toto nastane, keď:

1. boli využité všetky možnosti vymáhania dlhu:
 - a. konkurzné konanie sa skončilo, dlžník bol vyradený z Národného registra súdov a dlh nebol vymožený ako celok,
 - b. konkurzné konanie bolo pozastavené z dôvodu, že dlžník nemal žiadny majetok na pokrytie nákladov konania alebo mal iba taký majetok, ktorý by pokryl tieto náklady,
 - c. návrh na vyhlásenie konkurzu bol zamietnutý z dôvodu, že dlžník nemá dostatok majetku na krytie trov konania,
 - d. v priebehu súdneho reštrukturalizačného konania boli schválené podmienky vyrovnania za predpokladu čiastočného odpustenia dlhu,
 - e. exekučné konania boli považované za neúčinné a boli zastavené z dôvodu absencie majetku dlžníka,
 - f. dlh bol považovaný za nespltný, pretože jeho náklady na vymáhanie presahujú potenciálny výnos;
2. Kedy je nemožné domáhať sa dlhu, t.j.
 - a. dlžník napadne dlh na súde. Dlžník je zrušený rozhodnutím súdu,
 - b. premlčacia lehota na pohľadávku Skupiny.

Prípady, ktoré spĺňajú tieto kritériá, môžu byť tiež zahrnuté do procesu predaja dlhového portfólia.

2.9. Zmluvy o finančnej záruke

Zmluvou o finančnej záruke je zmluva, ktorá vyžaduje, aby jej emitent uhradil držiteľovi platby ako náhradu za straty spôsobené tým, že dlžník neuhradí platbu keď je splatná v súlade s pôvodnými alebo modifikovanými podmienkami dlhového nástroja.

Pri prvotnom zaúčtovaní je zmluva o finančnej záruke účtovaná v reálnej hodnote. Po prvotnom zaúčtovaní vystaviteľ takejto zmluvy ju následne precenená na vyššiu z nasledovných hodnôt:

- výška opravnej položky určená v súlade s IFRS 9, metodika je opísaná v Poznámke 3.3.6

- rozdiel medzi sumou pri prvotnom zaúčtovaní a prípadne sumou kumulatívnych príjmov vykázaných v súlade s IFRS 15

2.10. Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty

Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty zahŕňajú položky so splatnosťou do troch mesiacov odo dňa ich nadobudnutia, a to: peňažné hotovosti, peniaze v centrálnej banke s možnosťou voľného nakladania a sumy splatné od iných bánk.

2.11. Predajné zmluvy a zmluvy o spätnej kúpe

Repo a reverzné repo operácie sú definované ako predaj a nákup cenných papierov so záväzkom spätného odkúpenia alebo odpredaja v zmluvne dohodnutý deň a za zmluvne dohodnutú cenu a sú zaúčtované v okamihu prevodu peňazí.

Cenné papiere predávané s doložkou o spätnom odkúpení (angl. repo alebo sell/buy back) sú preklasifikované v účtovnej zvierke ako založený majetok, ak účtovná jednotka, ktorá ich nadobudla, má zmluvné alebo zvykové právo predať alebo založiť ich ako záväzok voči protistrane, ktorý je účtovaný ako záväzok, iné vklady alebo záväzky voči klientom. V prípade aktív, ktoré sú predmetom zmlúv o spätnom odkúpení, je Banka vystavená rovnakým rizikám ako tým, ktoré sú spojené s držbou rovnakých aktív, ktoré nepodliehajú dohodám o spätnom odkúpení.

Pri uzatváraní repo obchodu/predaja/nákupu alebo reverzného repo obchodu/nákupu/nákupu so spätným predajom Skupina predáva alebo kupuje cenné papiere s doložkou o spätnom odkúpení alebo spätnom predaji, v ktorej je uvedený zmluvný dátum a cena.

Cenné papiere zapožičané Skupine v prípade reverzných repo alebo buy/sell back operácií nie sú vykázané v účtovnej zvierke, pokiaľ nie sú predávané tretím stranám. V takomto prípade nákupné a predajné operácie sú vykazované v účtovnej zvierke so ziskom alebo stratou zahrnutou vo výnosoch z obchodovania. Povinnosť vrátiť ich je účtovaná v reálnej hodnote ako záväzky voči klientom. Cenné papiere zapožičané v rámci buy/sell back operácií a následne požičané v rámci "sell/buy back" operácií nie sú účtované ako finančný majetok.

Výsledkom repo/sell/buy back operácií uzavretých na cenné papiere držané Skupinou je, že tieto finančné aktíva sú prevedené spôsobom, ktorý nespĺňa podmienky pre odúčtovanie. To znamená, že Skupina znáša všetky riziká a výnosy plynúce z vlastníctva tohto finančného aktíva.

2.12. Derivátové finančné nástroje a zaistovacie účtovníctvo

Derivátové finančné nástroje

Finančné deriváty sú účtované v reálnej hodnote od dňa transakcie. Reálna hodnota je stanovená na základe cien nástrojov kótovaných na aktívnych trhoch, vrátane nedávnych trhových transakcií, a na základe oceňovacích techník, vrátane modelov založených na diskontovaných peňažných tokoch a opčných oceňovacích modeloch, v závislosti od vhodnosti použitia modelu v danom prípade. Všetky deriváty s kladnou reálnou hodnotou sú vykázané vo Výkaze o finančnej situácii ako majetok, deriváty s negatívnou hodnotou ako záväzky.

V súlade s IFRS 9: (i), nie je potrebné oddeliť opcie na preddavok od základného dlhového nástroja pre účely účtovnej zvierky, ak je realizačná cena opcie v každý deň realizácie približne rovná amortizovanej hodnote dlhového nástroja. Ak možnosť predčasného splatenia nespĺňa test charakteristík zmluvných peňažných tokov, potom sa finančné aktívum ako celok charakterizuje ako finančné aktívum ocenené v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát; (ii), realizačná cena opcie na preddavok odškodňuje veriteľa do výšky približnej súčasnej hodnoty ušlého úroku za zvyšok obdobia zmluvy. Ušlý úrok predstavuje sumu predplatenej istiny vynásobenú úrokovým diferenciálom. Diferenciál úrokovej miery je prebytok efektívnej úrokovej miery zo základnej zmluvy nad efektívnou úrokovou mierou, ktorú by účtovná jednotka dostala v deň preddavku, keby reinvestovala sumu preddavku do podobnej zmluvy na zvyšok obdobia základnej zmluvy.

Posúdenie, či kúpna alebo predajná opcia je úzko spojená so základným dlhovým nástrojom, sa realizuje pred oddelením majetkového prvku od hostiteľského dlhového nástroja v súlade s IAS 32.

Metóda vykazovania výslednej reálnej hodnoty zisku alebo straty závisí od toho, či daný derivátový nástroj predstavuje zaistovací nástroj, a ak áno, závisí to aj od povahy zaistovanej položky. Skupina klasifikuje niektoré deriváty buď ako (1) zaistenie reálnej hodnoty vykazovaného majetku alebo záväzku alebo proti záväznej zmluvnej povinnosti (zabezpečenie reálnej hodnoty), alebo ako (2) zaistenie vysoko pravdepodobných budúcich peňažných tokov vyplývajúcich z vykazovaného majetku alebo záväzkov, alebo očakávaných transakcií (zaistenie peňažných tokov).

V dôsledku rozdelenia derivátov klasifikovaných do bankovej knihy a obchodnej knihy používa skupina odlišný prístup k prezentácii úrokových príjmov/nákladov pre každú z týchto skupín derivátov, ktorý je

opísaný v poznámke 2.3. Zvyšný výsledok z oceňovania derivátov na reálnu hodnotu sa uznáva v čistom obchodnom príjme.

Top of Form

Účtovanie zabezpečenia

Derivátové nástroje, ktoré sú označené a sú účinnými zabezpečovacími nástrojmi, sú predmetom účtovacích politík pre zabezpečovanie.

Top of Form

Do 30. júna 2022 skupina uplatňovala požiadavky na účtovanie o zaistení v súlade s IAS 39 namiesto požiadaviek stanovených v IFRS 9. Od 1. júla 2022 skupina uplatňuje požiadavky IFRS 9 v oblasti zaistovacieho účtovníctva na všetky zaistné vzťahy okrem zaistej reálnej hodnoty portfólia úrokového rizika, kde je zaistná položka určená ako časť, ktorá je menovou sumou.

IFRS 9 tiež zavádza možnosť vykázať v samostatnej zložke vlastného imania časť reálnej hodnoty zabezpečovacieho derivátového nástroja týkajúceho sa časovej hodnoty opcie, forwardového prvku forwardovej zmluvy alebo menového bázičského rozpätia a reklasifikovať ju do zisku alebo straty v tých istých obdobiach, počas ktorých zabezpečované očakávané budúce peňažné toky ovplyvňujú zisk alebo stratu. Skupina využíva túto možnosť a do riadku Ostatné zložky vlastného imania zahŕňa zmeny reálnej hodnoty zabezpečovacích zmlúv CIRS v sume, ktorá sa vzťahuje na menové bázičské rozpätie.

Vyššie uvedená zmena účtovných politík podľa požiadaviek štandardu IFRS 9 bola implementovaná od 1. júla 2022 prospektívne a nemala žiadny významný vplyv na účtovné zvierky skupiny. Konkrétne žiadne zabezpečovacie vzťahy neboli zrušené v dôsledku týchto zmien.

2.13. Finančné záväzky ocenené v amortizovanej hodnote

Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote zahŕňajú úvery, prijaté vklady, emitované dlhové cenné papiere a podriadené záväzky. Tieto záväzky sú prvotne účtované v reálnej hodnote zníženej o vzniknuté transakčné náklady. Po prvotnom zaúčtovaní sú tieto záväzky vykázané v upravenej obstarávacej cene (v zostatkovej cene za použitia efektívnej úrokovej miery). Akékoľvek rozdiely medzi prijatou sumou (zníženou o transakčné náklady) a hodnotou odkúpenia sú účtované vo Výkaze ziskov a strát po dobu trvania príslušných dohôd podľa metódy efektívnej úrokovej miery.

2.14. Dlhodobý nehmotný majetok

Dlhodobý nehmotný majetok je v Skupine prvotne vykázaný v obstarávacej cene a následne je vykázaný v obstarávacej cene upravenej o náklady na technické zhodnotenie (prerobenie, rozvoj, rekonštrukcia alebo modernizácia), oprávky a kumulované straty zo zníženia hodnoty. Odpisy narastajú lineárne zohľadňujúc očakávanú zostatkovú dobu životnosti jednotlivých dlhodobých nehmotných aktív.

Počítačový softvér

Nakúpené počítačové softvérové licencie sú kapitalizované vo výške nákladov vynaložených na obstaranie a adaptáciu pre použitie daného počítačového softvéru. Táto hodnota sa odpisuje na základe očakávanej životnosti softvéru (1,5 až 18 rokov). Náklady na údržbu počítačového softvéru sú účtované do nákladov v momente vzniku. Náklady priamo spojené s vývojom presne definovaných a jedinečne patentovaných počítačových programov kontrolovaných Skupinou, pri ktorých je predpoklad, že budú generovať ekonomické úžitky presahujúce tieto náklady po dobu aspoň jedného roka, sú vykazované ako dlhodobý nehmotný majetok. Priame náklady zahŕňajú osobné náklady priamo spojené s vývojom softvéru. Kapitalizované náklady spojené s vývojom softvéru sú odpisované po dobu ich predpokladanej životnosti (1,5 až 27 rokov). Počítačový softvér priamo spojený s fungovaním konkrétneho hardvéru je účtovaný ako „Dlhodobý hmotný majetok“.

2.15. Dlhodobý hmotný majetok

Dlhodobý hmotný majetok je vykazovaný v obstarávacej cene zníženej o odpisy a kumulované straty zo zníženia hodnoty. Obstarávacia cena zohľadňuje náklady priamo súvisiace s obstarávaním príslušného majetku.

Pozemky sa neodpisujú. Odpisy ostatného dlhodobého majetku sa účtujú rovnomerne počas očakávanej doby životnosti za účelom rozloženia ich počiatočnej hodnoty zníženej o ich zostatkovú hodnotu počas ich životnosti, ktorá je pre jednotlivé kategórie majetku nasledovná:

Budovy a stavby	20-40 rokov,
Zariadenie	2-20 rokov,
Dopravné prostriedky	4-5 rokov,
Hardvéry informačných technológií	2-10 rokov,
Investície do majetku tretích strán	5-20 rokov, nie viac ako trvanie lízingovej zmluvy,
Kancelárske zariadenie, nábytok	2-10 rokov.

Pozemky a stavby pozostávajú hlavne z pobočiek a kancelárií. Zostatková hodnota, očakávaná doba životnosti a spôsob odpisovania sú overované na konci účtovného obdobia a upravené podľa potreby.

2.16. Investičný majetok

Investičný majetok je definovaný ako pozemky a budovy držané za účelom príjmu z prenájmu alebo preto, že sa očakáva zvýšenie hodnoty. Taktiež zahŕňa majetok s právom na používanie, ktorý spĺňa definíciu investičného majetku podľa IAS 40. Pri prvotnom vykázaní sa oceňuje v obstarávacej cene vrátane priamo priraditeľných transakčných nákladov.

Pri následnom oceňovaní sa investičný majetok oceňuje reálnou hodnotou. Reálna hodnota práva na používanie, ktoré spĺňa definíciu investičného majetku, nezahŕňa hodnotu očakávaných peňažných tokov z lízingových splátok, ktoré sú v súlade s IFRS 16 prezentované samostatne vo výkaze o finančnej situácii Banky ako záväzok z lízingu.

Bežné výnosy a náklady sa vykazujú v ostatných prevádzkových výnosoch alebo nákladoch. Zmeny precenenia vyplývajúce zo zmien reálnej hodnoty sa tiež vykazujú v rámci ostatných prevádzkových výnosov alebo nákladov vo výkaze ziskov a strát za dané obdobie. Ku dňu reklasifikácie majetku používaného Skupinou na investičný majetok je rozdiel medzi účtovnou hodnotou majetku určenou v súlade s IAS 16 alebo IFRS 16 a jeho reálnou hodnotou vykázanou Skupinou (i) vo výkaze ziskov a strát v prípade zníženia účtovnej hodnoty alebo zrušenia predtým vykazanej straty zo zníženia hodnoty tohto majetku alebo (ii) v ostatných súčiastiach komplexného výsledku v prípade zvýšenia súčasnej hodnoty nad sumu zrušenej straty zo zníženia hodnoty.

2.17. Zásoby

Zásoby zahŕňajú majetok držaný na prenájom, ako aj majetok prevzatý v dôsledku ukončených nájomných zmlúv. Zásoby sa vykazujú v položke Ostatné aktíva. Úbytky zásob sa oceňujú podrobnou identifikáciou jednotlivých nákupných cien alebo nákladov na zhotovenie majetku, ktoré súvisia s realizáciou jednotlivých samostatných záväzkov. Pri predaji zásob sa účtovná hodnota zásob vykáže ako ostatné prevádzkové náklady v období, v ktorom sa vykazuje príslušný výnos, ktorý sa vykazuje ako ostatné prevádzkové výnosy.

2.18. Dlhodobý majetok držaný na predaj a ukončené operácie

Skupina definuje dlhodobý majetok (alebo skupinu majetku určenú na vyradenie) ako držaný na predaj, ak jeho účtovná hodnota bude spätne získaná predovšetkým predajom a nie prostredníctvom ďalšieho používania. Aby tomu tak bolo, majetok (alebo skupina majetku určená na vyradenie) musí byť k dispozícii k okamžitému predaju vo svojom súčasnom stave a za podmienok, ktoré sú bežné a obvyklé pre predaj takéhoto majetku (alebo skupiny majetku určeného na vyradenie), a jeho predaj musí byť vysoko pravdepodobný, t. j. vedenie musí plánovať predaj tohto majetku (alebo skupiny majetku určeného na vyradenie) a musí byť začatý proces aktívneho hľadania kupca a snaha o dokončenie samotného predaja. Ďalej musí byť majetok aktívne ponúkaný na predaj za cenu, ktorá je primeraná vo vzťahu k jeho reálnej hodnote. Okrem toho sa očakáva, že predaj bude ukončený do jedného roka od dátumu klasifikácie.

Dlhodobý majetok držaný na predaj je ocenený v nižšej z nasledovných hodnôt: účtovná hodnota a reálna hodnota znížená o náklady na predaj. Majetok klasifikovaný v tejto kategórii sa neodpisuje.

Ak kritériá pre zaradenie do dlhodobého majetku držaného na predaj nie sú splnené, Skupina prestane klasifikovať tieto aktíva ako majetok držaný na predaj a preradí ich do príslušnej kategórie majetku. Skupina oceňuje dlhodobý majetok, ktorý už nie je klasifikovaný ako držaný na predaj (alebo už nie je zahrnutý do skupiny určenej na vyradenie, ktorá je držaná na predaj) v nižšej z:

- jeho účtovná hodnota k dátumu pred klasifikáciou majetku (alebo skupiny na vyradenie) ako držaného na predaj, upravená o odpisy, amortizáciu alebo precenenie, ktoré by boli vykazané, keby majetok (alebo skupina na vyradenie) nebol klasifikovaný ako držaný na predaj, a
- realizovateľnej hodnoty v deň následného rozhodnutia nepredávať tento majetok.

Ukončené operácie sú zložkou Skupiny, ktoré buď už boli zlikvidované, alebo sú klasifikované ako držané na predaj a predstavujú samostatnú hlavnú líniu podnikania alebo geografickú oblasť prevádzky alebo dcérsku spoločnosť nadobudnutú výhradne za účelom ďalšieho predaja.

K zaradeniu do tejto kategórie dôjde v momente predaja alebo keď operácia spĺňa kritériá operácie klasifikovanej ako držanej na predaj, pokiaľ tento moment nastane skôr. Skupina majetku určená na vyradenie, ktorá už nie je používaná, môže byť tak isto klasifikovaná ako ukončená operácia.

2.19. Odložená daň z príjmov

Závazky alebo pohľadávky z odloženej dane z príjmov sa vykazujú v plnej výške podľa súvahovej metódy v súvislosti s existenciou dočasných rozdielov medzi daňovou hodnotou majetku a záväzkov a ich účtovnou hodnotou. Takéto záväzky alebo pohľadávky sa určujú uplatnením daňových sadzieb platných na základe zákona alebo skutočných povinností ku koncu vykazovaného obdobia. Podľa očakávaní budú takéto uplatnené daňové sadzby platné v čase realizácie aktív alebo vyrovnania záväzkov z odloženej dane z príjmov.

Hlavné dočasné rozdiely vznikajú z dôvodu odpisov zo zníženia hodnoty vykázaných v súvislosti so stratou hodnoty úverov a poskytnutých záruk na splatenie úverov, odpisov dlhodobého majetku a nehmotného majetku, precenenia niektorých finančných aktív a záväzkov vrátane zmlúv týkajúcich sa derivátových nástrojov a forwardových transakcií, rezerv na odchodné a iných pozitívky po skončení pracovného pomeru a tiež odpočítateľné daňové straty.

Skupina prezentuje odložené daňové pohľadávky a záväzky vyčíslené vo výkaze o finančnej situácii samostatne za každú dcérsku spoločnosť, ktorá prechádza konsolidáciou. Takéto aktíva a rezervy môžu byť vzájomne započítané, ak má Skupina zákonné práva, ktoré jej umožňujú súčasne o nich účtovať pri výpočte výšky daňovej povinnosti.

V prípade Banky sa odložené daňové pohľadávky a rezervy vzájomne započítavajú osobitne pre každú krajinu, v ktorej Banka podniká a je povinná vysporiadať daň z príjmov právnických osôb.

Skupina samostatne zverejňuje sumu záporných dočasných rozdielov (hlavne z dôvodu nevyužitých daňových strát alebo nevyužitých daňových úľav), pre ktoré nebola odložená daňová pohľadávka vykázaná vo výkaze o finančnej situácii, ako aj sumu dočasných rozdielov súvisiacich s investíciou do dcérskych a pridružených spoločností, pre ktoré nebola vytvorená rezerva na odloženú daň z príjmov.

Odložená daň z príjmov sa pre Skupinu vzťahuje na majetok a záväzky v dôsledku dočasných rozdielov vyplývajúcich z investícií v dcérskych a pridružených spoločnostiach, s výnimkou prípadov, kedy na základe akýchkoľvek dôkazov je pod vplyvom rozhodnutia Skupiny možné, že dočasné rozdiely nebudú uplatnené v dohľadnej dobe.

2.20. Lízing

Skupina mBank S.A. ako nájomca

Ak je definícia lízingovej zmluvy splnená, Banka musí oceniť právo na použitie prenajatého majetku a finančný záväzok predstavujúci povinnosť uhradiť budúce lízingové splátky vo výške diskontovaných budúcich peňažných tokov počas doby lízingu.

Skupina v úlohe nájomcu uplatňuje zjednodušený prístup a neuplatňuje požiadavky z hľadiska vykazovania, oceňovania a prezentácie na krátkodobé lízingové zmluvy, ktoré trvajú najviac 12 mesiacov pre každú triedu podkladového aktíva, ako aj pre lízingové zmluvy, pri ktorých podkladové aktívum má nízku hodnotu, t. j. menej ako 20 000 PLN pre jednotlivé nájomty. Lízingové splátky sa vykazujú ako náklad rovnomerne počas doby lízingu pre lízingové zmluvy, pri ktorých Skupina uplatňuje zjednodušený prístup.

Trvalé užívacie právo sa klasifikuje ako lízing podľa IFRS 16 z dôvodu výskytu budúcich poplatkov za použitie tohto práva. Skupina predpokladala, že nájomné obdobie pre tento typ zmlúv je zostávajúce obdobie práva udeleného od prechodu na IFRS 16.

Skupina určuje dobu nájmu pri nezrušiteľných lízingových zmluvách s prihladením na:

- obdobie na ktoré sa vzťahuje opcia na predĺženie lízingu, ak si je Skupina, ako nájomca istá, že túto opciu využije, a
- obdobie na ktoré sa vzťahuje opcia na ukončenie lízingu, ak si je Skupina, ako nájomca istá, že túto opciu neuplatní.

Skupina prehodnotí, či je dostatočne isté uplatniť opciu na predĺženie lízingu alebo že neuplatní opciu ukončenia lízingu. Skupina zvaží všetky relevantné skutočnosti a okolnosti, ktoré vytvárajú ekonomickú motiváciu pre nájomcu na uplatnenie opcie na predĺženie lízingu alebo neuplatnenie opcie na ukončenie nájmu. Skupina prehodnotí lízingovú zmluvu, ak dôjde k zmene nevyvovedateľného obdobia lízingu.

Skupina ako nájomca vykazuje aktívum s právom na použitie obstarávacou cenou k dátumu začiatku. Obstarávacia cena aktíva s právom na použitie zahŕňa:

- sumu prvotného ocenenia lízingového záväzku,

- všetky lízingové splátky uskutočnené pred dátumom začatia alebo v tento deň, znížené o všetky prijaté lízingové stimuly,
- všetky počiatočné priame výdavky, ktoré vznikli Skupine ako nájomcovi v súvislosti s uzavretím lízingovej zmluvy a
- odhad nákladov, ktoré vzniknú Skupine ako nájomcovi pri rozobratí a odstránení podkladového aktíva, pri obnove miesta, na ktorom sa nachádza, alebo pri obnovení podkladového aktíva do stavu vyžadovaného podmienkami lízingu, ak tieto náklady nevznikajú s cieľom tvoriť zásoby.

K dátumu začiatku skupina meria záväzok z lízingu na súčasnú hodnotu nezaplatených lízingových platieb, diskontovaných za vnútornú úrokovú sadzbu pre prenájom alebo ak táto sadzba nemôže byť ľahko určená, za hraničnú úrokovú sadzbu skupiny. Po počiatočnom uznaní sa záväzok z lízingu meria na amortizovanú hodnotu.

Skupina uplatňuje prírastkovú úrokovú sadzbu pôžičky nájomcu. Skupina, ako nájomca, odhaduje diskontnú mieru s prihliadnutím na trvanie a menu uvedenú v zmluve.

Všetok majetok s právom užívania je klasifikovaný ako dlhodobý hmotný majetok (Poznámka 26). Lízingové záväzky sa vykazujú ako finančné záväzky ocenené v umorovanej hodnote (Poznámka 29).

Peňažné platby z lízingových záväzkov sú klasifikované vo Výkaze peňažných tokov v rámci finančných činností. Krátkodobé lízingové splátky, splátky za líziny aktív s nízkou hodnotou a variabilné lízingové splátky, ktoré nie sú nezahrnuté v ocenení lízingového záväzku sa klasifikujú vo výkaze peňažných tokov v rámci prevádzkových činností.

Skupina mBank S.A. ako prenajímateľ

V operatívnom lízingu

Skupina vykazuje lízingové splátky z operatívneho lízingu ako výnos na báze rovnomernosti alebo na inom systematickom základe. Skupina oceňuje výdavky, vrátane odpisov, ktoré vznikajú v súvislosti s lízingovými výnosmi ako náklad. Skupina pripočíta počiatočné priame výdavky vzniknuté pri nadobudnutí operatívneho lízingu k účtovnej hodnote podkladového aktíva a vykazuje tieto výdavky ako náklad počas doby lízingu, na rovnakom základe ako lízingový výnos. Metóda odpisovania pre odpisovateľné podkladové aktíva podliehajúce operatívne lízingu musí byť konzistentná s bežnou politikou odpisovania Skupiny ako prenajímateľa pre podobné aktíva, a odpisy by sa mali vypočítavať v súlade so štandardmi IAS 16 a IAS 38. S cieľom určiť, či sa hodnota podkladového aktíva podliehajúca operatívne lízingu znížila, Skupina uplatňuje štandard IAS 36.

Vo finančnom lízingu

K dátumu začiatku, Skupina vykazuje aktíva držané v rámci finančného lízingu ako pohľadávku v hodnote čistej investície do lízingu. Počiatočné priame výdavky sú zahrnuté do prvotného ocenenia čistej investície do lízingu a znižujú sumu výnosu vykázaného počas doby lízingu. Skupina vykazuje finančný výnos počas doby lízingu na systematickom a racionálnom základe. Lízingové splátky súvisiace s daným obdobím znižujú tak ako istinu aj nerealizovaný finančný výnos. Skupina uplatňuje na čistú investíciu do lízingu požiadavky na ukončenie vykazovania a na zníženie hodnoty podľa IFRS 9.

2.21. Rezervy

Úverové prísluby a zmluvy o finančných garanciách podliehajú požiadavkám na rezervy na straty z úverov podľa IFRS 9 Finančné nástroje. Metóda oceňovania záruk je uvedená v poznámke 2.10.

Podľa IAS 37 sú rezervy vykazované, ak má Skupina zmluvnú alebo mimozmluvnú súčasnú povinnosť ako výsledok minulých udalostí, je pravdepodobné, že na vysporiadanie povinnosti bude potrebný úbytok zdrojov a je možné urobiť spoľahlivý odhad výšky záväzku.

2.22. Zamestnanecké požitky po skončení pracovného pomeru a ostatné zamestnanecké požitky

Zamestnanecké požitky po skončení pracovného pomeru

Skupina tvorí rezervu na budúce záväzky na účet zamestnaneckých požitkov po skončení pracovného pomeru na základe odhadu týchto záväzkov, použitím poistno-matematického modelu. Skupina používa princíp vykazovania poistno-matematických ziskov alebo strát z ocenenia požitkov po skončení pracovného pomeru v súvislosti so zmenami v poistno-matematických predpokladoch v ostatnom komplexnom výsledku, ktoré nebudú preklasifikované do výkazu ziskov a strát. Skupina vykazuje servisné náklady a čistý úrok z čistého záväzku zo stanovených požitkov na riadku „Režijné náklady“, respektíve v rámci ostatných úrokových nákladov.

Požitky na základe akcií vysporiadané vo forme akcií

Skupina poskytuje programy odmeňovania založené a vysporiadané vo forme vlastných akcií. Požitky vysporiadané vo forme akcií sú účtované v súlade s IFRS 2 Platby na základe akcií. V prípade časti programov založených na platbe vo forme akcií, reálna hodnota služieb poskytnutých zamestnancami za akcie a opcie zvyšuje náklady za dané obdobie, čo zodpovedá hodnote vykázanej vo vlastnom imaní. Celková suma, ktorá je účtovaná do nákladov v období do času, kým zamestnanci uplatnia svoje právo z opcie a akcie je určená na základe reálnej hodnoty daných opcií a podielov. Neexistujú žiadne trhom určené podmienky, ktoré musia byť zohľadnené pri odhadovaní reálnej hodnoty opcií a podielov v deň oceňovania. Netrhové podmienky nie sú zohľadňované pri odhadovaní reálnej hodnoty opcií a podielov, ale sú zohľadňované pri prispôbení počtu majetkových nástrojov. Na konci každého účtovného obdobia Banka prehodnotí svoje odhady o počte opcií a podielov, pri ktorých sa očakáva, že budú realizované.

Požitky na základe akcií vysporiadané v hotovosti

V prípade časti programov založených na platbe vo forme podielov v materskej spoločnosti Skupiny, ktoré sú vysporiadané v hotovosti, reálna hodnota služieb poskytnutých zamestnancami za podiely a opcie zvyšuje náklady za dané obdobie, čo zodpovedá záväzkom. Skupina meria reálnu hodnotu záväzku na konci každého účtovného obdobia a v deň vysporiadania transakcie. Uskutočňuje tak do momentu vysporiadania platieb vo forme podielov, ktoré sú vyplácané v hotovosti. Všetky zmeny reálnej hodnoty sú vykázané v hospodárskom výsledku za obdobie.

Ostatné zamestnanecké výhody

Od septembra 2012 funguje v mBank Hipoteczny motivačný program založený na fantómových akciách. Časť programu vyplácaná v hotovosti, ako aj časť založená na fantómových akciách zvyšuje náklady daného obdobia vo vzťahu k záväzkom. Náklady sa vykazujú počas trvania programu.

2.23. Vlastné imanie

Vlastné imanie pozostáva zo základného imania a vlastných fondov pripadajúcich vlastníkom Banky a podielov menšinových vlastníkov vytvorených v súlade s príslušnými ustanoveniami zákona, t. j. príslušnou legislatívou, internými predpismi alebo stanovami Spoločnosti.

Zapísané základné imanie

Základné imanie je uvedené v nominálnej hodnote, v súlade s internými predpismi a zápisom v obchodnom registri.

Vlastné akcie

V prípade nadobudnutia akcií alebo podielov v Banke Bankou, zaplatená čiastka znižuje hodnotu vlastného imania vo forme vlastných akcií až do doby, kedy sú zrušené. V prípade predaja alebo prerozdelenia týchto podielov je prijatá platba účtovaná do vlastného imania.

Emisné ážio

Emisné ážio je tvorené emisným áziom získaným z emisie akcií zníženým o priame náklady súvisiace s touto emisiou.

Náklady priamo spojené s emisiou nových akcií alebo opcií znižujú príjmy z emisie a sú vykazované vo vlastnom imaní.

Okrem toho sa do emisného ážia premieta zúčtovanie súvisiace s motivačnými programami založenými na akciách Banky.

Nerozdelený zisk

Nerozdelený zisk zahŕňa:

- iný doplnkový kapitál,
- ostatné kapitálové rezervy,
- rezervu na všeobecné riziko,
- nerozdelený zisk z minulých rokov,
- čistý zisk (stratu) bežného účtovného obdobia.

Iný doplnkový kapitál, ostatné kapitálové rezervy a rezerva na všeobecné riziko sú tvorené prerozdelením zisku a sú tvorené na účely špecifikované v interných predpisoch alebo právnych predpisoch.

Okrem toho ostatné kapitálové rezervy zahŕňajú ocenenie motivačných programov, založených na akciách Banky.

Dividendy za daný rok, ktoré boli schválené na valnom zhromaždení, ale neboli vyplatené do konca účtovného obdobia, sú vykázané v záväzkoch na účte záväzkov z dividend v položke „Ostatné záväzky“.

Ostatné zložky vlastného imania

Ostatné zložky vlastného imania vyplývajú z:

- oceňovanie finančného majetku v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku,
- kurzové rozdiely z prepočtu zahraničných operácií,
- aktuárske zisky a straty súvisiace s požitkami po skončení zamestnania,
- precenenia derivátových finančných nástrojov držaných za účelom zaistenia peňažných tokov týkajúcich sa efektívnej časti zaistenia,
- oceňovanie reálnou hodnotou majetku reklasifikovaného na investičný majetok,
- náklady na zaistenie.

2.24. Oceňovanie položiek denominovaných v cudzích menách

Funkčná mena a mena vykazovania

Položky obsiahnuté vo finančných výkazoch jednotlivých spoločností Skupiny, vrátane zahraničných pobočiek Banky, sú oceňované v mene základného ekonomického prostredia, v ktorom daný subjekt podniká („funkčná mena“). Účtovná zvierka je prezentovaná v poľských zlotých, ktorý je menou vykazovania Skupiny a funkčnou menou Banky.

Transakcie a zostatky

Transakcie denominované v cudzích menách sú prepočítané na funkčnú menu kurzom platným v deň transakcie. Kurzové zisky a straty z takýchto transakcií, ako aj precenenia súvahových peňažných aktív a pasív denominovaných v cudzej mene, sú vykazované vo výkaze ziskov a strát. Kurzové rozdiely vzniknuté na účtoch takých peňažných položiek ako finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát, sú vykazované v rámci ziskov a strát súvisiacich so zmenou v reálnej hodnote. Kurzové rozdiely na účtoch takých peňažných položiek ako nástroje vlastného imania oceňované reálnou hodnotou cez ostatný komplexný výsledok, sú vykazované v ostatnom komplexnom výsledku.

Na konci každého účtovného obdobia sa nepeňažné položky, ktoré sa oceňujú v historických cenách v cudzej mene, prepočítajú výmenným kurzom platným v deň transakcie a nepeňažné položky, ktoré sa oceňujú reálnou hodnotou v cudzej mene, sa prepočítané s použitím výmenných kurzov k dátumu, kedy bola ocenená reálna hodnota.

V prípade vykázania zisku alebo straty z nepeňažnej položky v ostatnom komplexnom výsledku alebo stratách, dochádza zároveň k vykázaniu kurzových rozdielov, tvoriacej súčasť tohto zisku alebo straty v ostatnom komplexnom výsledku. Na druhej strane v prípade vykázania zisku alebo straty z nepeňažnej položky vo výkaze ziskov a strát, dochádza zároveň k vykázaniu kurzových rozdielov, tvoriacej súčasť tohto zisku alebo straty vo výkaze ziskov a strát.

Zmeny v reálnej hodnote peňažných položiek oceňovaných cez ostatný komplexný výsledok pokrývajú kurzové rozdiely vznikajúce z ocenenia v zostatkovej hodnote, ktoré sú vykazované vo Výkaze ziskov a strát.

Položky Výkazu o finančnej situácii zahraničných pobočiek sú prepočítané z funkčnej meny na menu vykazovania použitím priemerného výmenného kurzu na konci účtovného obdobia. Položky výkazu ziskov a strát týchto účtovných jednotiek sú prepočítané na menu vykazovania použitím aritmetického priemeru priemerných výmenných kurzov stanovených Národnou bankou Poľska v posledný deň každého mesiaca účtovného obdobia. Takto vzniknuté kurzové rozdiely sú vykazované v ostatnom komplexnom výsledku.

Spoločnosti patriace do Skupiny

Výsledky a finančná situácia všetkých účtovných jednotiek patriacich do Skupiny, z ktorých žiadna nevykonáva svoju činnosť v hyperinflačných podmienkach, a ktorých funkčná mena sa líši od meny vykazovania, sú konvertované na menu vykazovania nasledovne:

- aktíva a pasíva v každom Výkaze o finančnej situácii sú prepočítané priemerným výmenným kurzom Národnej banky Poľska (NBP) platným na konci účtovného obdobia,
- výnosy a náklady v každom výkaze ziskov a strát sú prepočítané kurzom, ktorý sa rovná aritmetickému priemeru priemerných výmenných kurzov stanovených NBP v posledný deň každého z 12 mesiacov účtovného obdobia,
- všetky výsledné kurzové rozdiely sú vykázané ako osobitná položka ostatnom komplexnom výsledku.

Po konsolidácii sú kurzové rozdiely vznikajúce z konverzie čistých investícií v spoločnostiach pôsobiacich v zahraničí vykazované v ostatnom komplexnom výsledku. Po likvidácii zahraničnej operácie, sú takéto kurzové rozdiely vykazované vo výkaze ziskov a strát ako súčasť zisku alebo straty vznikutej v dôsledku likvidácie.

Lízingový obchod

V prípade, že Skupina mBank je nájomca, výkaz ziskov a strát zahŕňa negatívne alebo pozitívne kurzové rozdiely z prepočtu lízingového záväzku vyjadreného v cudzej mene po prepočte na PLN v čase prvotného vykázania.

V prípade, že Skupina mBank je prenajímateľ finančného lízingu sú kurzové rozdiely vzniknuté z ocenenia splatných lízingových pohľadávok ako aj záväzkov v cudzích menách vykazované vo výkaze ziskov a strát na konci účtovného obdobia.

V prípade skupiny mBank ako prenajímateľa pri operatívnom lízingu sa kurzové rozdiely z ocenenia prenajatého majetku účtujú do výkazu ziskov a strát.

2.25. Aktivity súvisiace so správou zverených prostriedkov a fiduciárne činnosti

mBank S.A. vykonáva činnosti spojené so správou zverených prostriedkov a fiduciárne činnosti, vrátane domácich a zahraničných cenných papierov a služieb poskytnutých investičným a dôchodkovým fondom.

Banka poskytuje služby správy cenných papierov a zverených fondov, správu firemných prostriedkov, služby správy investícií a poradenské služby pre tretie strany. Výnosy z poplatkov a provízií z činnosti spojených so správou zverených prostriedkov a fiduciárnych činnosti sa vykazujú v súlade s IFRS 15. V súvislosti s týmito službami Banka robí rozhodnutia týkajúce sa alokácie, nákupu a predaja širokého spektra finančných nástrojov. Aktíva držané v správe v postavení splnomocnenca nie sú zahrnuté v tejto účtovnej zvierke, pretože nepatria Skupine.

Ostatné spoločnosti patriace do Skupiny nevykonávajú žiadnu činnosť spojenú so správou zverených prostriedkov a fiduciárnej činnosti.

2.26. Nové štandardy, interpretácie a novely k publikovaným štandardom

Táto účtovná zvierka je v súlade so všetkými medzinárodnými účtovnými štandardmi a medzinárodnými štandardmi finančného výkazníctva schválených Európskou úniou a tiež je v súlade s interpretáciami, ktoré s nimi súvisia a ktoré boli schválené a záväzné pre účtovné obdobie od 1. januára 2023.

Štandardy a interpretácie schválené Európskou úniou

Publikované štandardy a interpretácie, ktoré boli vydané a záväzné po prvýkrát v účtovnom období, za ktoré sa vzťahuje účtovná zvierka.

Štandardy a interpretácie	Popis zmien	Začiatok platnosti	Vplyv na účtovnú zvierku Skupiny v období ich prvotnej aplikácie
Novela štandardu IAS 8, Definícia účtovných odhadov	Novela štandardu IAS 8 zavádza novú definíciu zmeny v účtovných odhadoch. Podľa novej definície sú účtovné odhady peňažné sumy vo finančných výkazoch, ktoré sú podrobené neistote ocenenia. Zavedenie definície účtovných odhadov a ďalších úprav štandardu IAS 8 malo pomôcť subjektom rozlíšiť zmeny v účtovných postupoch od zmien v účtovných odhadoch.	1. január 2023	Aplikácia novelizovaného štandardu nemala významný vplyv na finančné výkazy.
Novely k štandardu IAS 1 a IFRS Praktickému vyhláseniu 2 o zverejňovaní účtovných politík.	Novely k štandardu IAS 1 a IFRS Praktickému vyhláseniu 2 majú pomôcť v rozhodovaní, ktoré účtovné postupy majú zverejniť vo svojich finančných výkazoch. Novely zavádzajú požiadavku na zverejňovanie informácií o podstatných účtovných postupoch namiesto významných účtovných postupov s niektorými objasneniami a príkladmi, ako môže subjekt identifikovať informácie o podstatných účtovných postupoch.	1. január 2023	Aplikácia novelizovaného štandardu nemala významný vplyv na finančné výkazy.
Novely k štandardu IAS 12, Odložené dane týkajúce sa aktív a záväzkov vznikajúcich z jednej transakcie.	Novely k štandardu IAS 12 požadujú, aby subjekty uznávali v účtovných zvierkach odložené daňové aktíva a záväzky vznikajúce z transakcií, okrem obchodných zlúčení, v ktorých sa pri prvotnom uznaní objavujú rovnaké sumy daňových a nezdaniteľných dočasných rozdielov.	1. január 2023	Aplikácia novelizovaného štandardu nemala významný vplyv na finančné výkazy.
IFRS 17, Poistné zmluvy	IFRS 17 definuje nový prístup k uznávaniu, oceňovaniu, prezentácii a zverejňovaniu poistených zmlúv. Hlavným cieľom IFRS 17 je zaručiť transparentnosť a porovnateľnosť finančných výkazov poisťovní. IFRS 17 prináša niekoľko významných zmien v porovnaní s existujúcimi požiadavkami IFRS 4. Tieto zmeny sa týkajú metód oceňovania poistných záväzkov, uznávania príjmov a výsledku z poistnej zmluvy.	1. január 2023	Aplikácia novelizovaného štandardu nemala významný vplyv na finančné výkazy.
Novely k IFRS 17, Odklad použitia a vylúčenie určitých produktov zo záberu.	Novely k IFRS 17 zahŕňajú odklad účinnosti o dva roky a pevný dátum ukončenia dočasného oslobodenia od aplikácie IFRS 9, ktoré bolo poskytnuté poisťovateľom splňujúcim určité kritériá. Prípravcovia finančných výkazov už nie sú povinní aplikovať IFRS 17 na určité kreditné karty a podobné zmluvy, a úvery, ktoré poskytujú poistné krytie.	1. január 2023	Aplikácia novelizovaného štandardu nemala významný vplyv na finančné výkazy.

Novely k IFRS 17 a IFRS 9 - Porovnávanie údajov	Novely k IFRS 17 a IFRS 9 zavádzajú voliteľné možnosti na minimalizáciu účtovného nesúladu medzi finančnými aktívami a záväzkami prezentovanými v porovnateľných údajoch výkazov finančných subjektov, ktoré prvýkrát aplikujú IFRS 17 a IFRS 9.	1 Január 2023	Aplikácia novelizovaného štandardu nemala významný vplyv na finančné výkazy.
Novely k IAS 12 Dane z príjmov: Medzinárodná daňová reforma - Pravidlá modelu dvoch pilierov.	Novely k IAS 12 zavádzajú dočasné výnimky z uznávania odkladaných daňových záväzkov a aktív v súvislosti s druhým pilierom medzinárodnej daňovej reformy dohodnutej v OECD. Okrem výnimiek novela zavádza dodatočné zverejnenia týkajúce sa tejto reformy.	1 Január 2023	Aplikácia novelizovaného štandardu nemala významný vplyv na finančné výkazy.

Publikované štandardy a interpretácie, ktoré boli vydané, ale ešte nie sú záväzné alebo neboli prijaté

Štandardy a interpretácie	Popis zmien	Začiatok platnosti	Vplyv na účtovnú zvierku Skupiny v období ich prvotnej aplikácie
Novely k IAS 1, Klasifikácia záväzkov ako krátkodobých alebo dlhodobých	Úpravy k IAS 1 ovplyvňujú požiadavky na prezentáciu záväzkov v účtovnej závierke. Konkrétne vysvetľujú jeden z kritérií pre klasifikáciu záväzkov ako dlhodobých.	1 Január 2024	Aplikácia novelizovaného štandardu nemala významný vplyv na finančné výkazy.
Dodatky k IFRS 16 Lízng	Dodatok IFRS 16 vyžaduje, aby predávajúci-nájomca následne ocenil lízingové záväzky vyplývajúce zo spätného lízingu tak, že nevykazuje žiadnu sumu zisku alebo straty, ktorá súvisí s užívacím právom, ktoré si ponecháva.	1 Január 2024	Aplikácia novelizovaného štandardu nemala významný vplyv na finančné výkazy.

Štandardy a interpretácie, ktoré zatiaľ neboli schválené Európskou úniou

Tieto finančné výkazy neobsahujú štandardy a interpretácie uvedené nižšie, ktoré čakajú na schválenie Európskej únie.

Štandardy a interpretácie	Popis zmien	Začiatok platnosti	Vplyv na účtovnú zvierku Skupiny v období ich prvotnej aplikácie
Novela k IAS 7 - Účtovná zvierka a IFRS 7 - Finančné nástroje: Rozkazy: Finančné usporiadania s dodávateľmi	Novely k IAS 7 a IFRS 7 zavádzajú ďalšie požiadavky na zverejňovanie s cieľom zvýšiť transparentnosť finančných usporiadaní so dodávateľmi a ich vplyvov na záväzky spoločnosti, hotovostné toky a vystavenie riziku likvidity.	1 Január 2024	Aplikácia novelizovaného štandardu nemala významný vplyv na finančné výkazy.
Novely k IAS 21 Účinky zmien v devízových kurzoch - Nedostatok výmeny	Novely k IAS 21 objasňujú, ako by mal subjekt posudzovať výmennú schopnosť meny a vyžadujú zverejnenie informácií, ktoré umožnia užívateľom účtovných výkazov porozumieť dopadu nevýmennej meny.	1 Január 2025	Aplikácia novelizovaného štandardu nemala významný vplyv na finančné výkazy.

Reforma referenčných úrokových sadzieb

V roku 2021 mBank pokračovala v úsilí o implementáciu reformy referenčných sadzieb iniciovanej na základe Regulácie 2016/1011 Európskeho parlamentu a Rady z 8. júna 2016 o indexoch používaných ako referenčné hodnoty vo finančných nástrojoch a finančných zmluvách alebo na meranie výkonnosti investičných fondov a o zmene a doplnení Smerníc 2008/48/EC a 2014/17/EU a Regulácie (EU) č. 596/2014 (ďalej len „BMR“), ktoré viedlo okrem iného k rozhodnutiu Úradu pre finančné správanie (ďalej len „FCA“) prestať kótovať alebo stratiť reprezentatívnosť sadzieb LIBOR (ďalej len reforma IBOR).

Za účelom efektívnej implementácie zmien vyplývajúcich z reformy IBOR bol už v roku 2020 v mBank spustený projekt zahŕňajúci útvary mBank zodpovedné za riadenie rizík, treasury, retailové a korporátne bankovníctvo, finančné trhy, IT, účtovníctvo, vykazovanie a oblasti compliance. Na realizáciu projektu dohliada Riadiaci výbor a Výbor pre riadenie kapitálu, aktív a pasív mBank.

V dôsledku projektu Banka aktualizovala a implementovala zmeny vo svojom akčnom pláne v prípade podstatných zmien alebo zrušenia indexu alebo benchmarku.

Banka tiež prispôbila rizikové modely novým referenčným sadzbám a implementovala zmeny v oblasti IT s cieľom riadne spracovať nové referenčné sadzby, ako aj príslušné obchodné produkty a nástroje založené na týchto sadzbách. Kde bolo možné, boli do zmlúv s klientmi zavedené adekvátne fallback klauzuly.

V dôsledku zastavenia zverejňovania kotácií indexu USD LIBOR k 30. júnu 2023 boli tieto nahradené indexom SOFR v zmluvách s korporátnymi klientmi. Pre spotrebné úvery sa od 1. júla 2023 úroky počítajú na základe syntetického USD LIBOR, pre ktorý budú kotácie dostupné do 30. septembra 2024. Pre

spotrebné produkty mBank smeruje k nahradeniu úrokov založených na USD LIBOR úrokovou mierou SOFR Average prostredníctvom dodatkov k existujúcim zmluvám.

Derivátové nástroje založené na sadzbách LIBOR do konca roku 2023 boli prevzaté zúčtovacími centrami na nástroje založené na alternatívnych referenčných sadzbách alebo v prípade derivátov nevyrovnávaných centrálnym spôsobom v súlade s metodikou vyvinutou ISDA v priebehu konzultácií na trhu.

V druhej polovici roka 2022 bola zriadená Národná pracovná skupina pre reformu referenčných sadzieb (NGR), ktorej úlohou je pripraviť "cestovnú mapu" a časový harmonogram opatrení na plynulú a bezpečnú realizáciu jednotlivých prvkov procesu vedúceho k nahradeniu indexu úrokových sadzieb WIBOR novým referenčným indexom (ďalej len "reforma WIBOR").

Na činnosti NGR sa zúčastňujú zástupcovia Ministerstva financií, Národnej banky Poľska, Úradu pre finančný dohľad, Bankového záručného fondu, Poľského rozvojového fondu, Varšavskej burzy cenných papierov, Národného depozitára cenných papierov, Bank Gospodarstwa Krajowego, referenčnej hodnoty GPW a bánk.

V súlade s rozhodnutím riadiaceho výboru NGR bude index WIBOR do konca roka 2024 nahradený novým indexom WIRON. V októbri 2023 oznámil NGR výbor, že posúva termín ukončenia prechodu z WIBOR na nový benchmark na koniec roku 2027.

Kľúčové riziká, ktorým Skupina čelí v súvislosti s neistotou týkajúcou sa WIBOR, sú:

- riziko neistoty týkajúcej sa prechodu zmlúv na alternatívne referenčné sadzby, čo by mohlo viesť k nepriaznivému zmeneniu rizikového profilu týchto zmlúv
- riziko pomalej adaptácie nového referenčného sadzovníka WIRON finančnými trhmi, vrátane omeškaného rozvoja trhu s derivátmi založenými na WIRON potrebného na riadenie rizikového profilu úrokových sadzieb.

S cieľom zmierniť tieto riziká Banka spustila samostatný projekt implementácie reformy WIBOR, aktívne sa zúčastňuje na aktivitách NGR a využíva riešenia vypracované počas konzultačného procesu vedeného Medzinárodnou asociáciou pre swapy a deriváty (ISDA), Poľskou bankovou asociáciou a ďalšími medzinárodnými organizáciami.

Banka tiež zintenzívnila aktivity súvisiace s implementáciou požadovaných zmien v zmluvách založených na WIBOR s retailovými a firemnými klientmi. Osobitný dôraz s cieľom maximalizovať percento pripojených zmlúv sa kládol na efektívnu a transparentnú komunikáciu požadovaných zmien.

Banka tiež pracuje na odstránení produktov založených na indexe WIBOR z jej aktuálnej ponuky a nahradení ich produktmi založenými na alternatívnych sadzbách.

V nasledujúcej tabuľke je uvedená expozícia Skupiny k 31. decembru 2023 voči významným referenčným sadzbám v rozsahu reformy referenčných úrokových sadzieb, pri ktorých ešte nebol ukončený prechod na alternatívne referenčné sadzby.

(PLN milión)	Zmluvná suma nederivátového finančného aktíva	Zmluvná suma nederivátových finančných záväzkov	Nominálna hodnota derivátov ako čistá suma pohľadávok a záväzkov za derivátové transakcie
PLN WIBOR/WIBID	72 896	5 202	(14 106)
USD LIBOR	176	5	(44)
Ostatné	1	-	-

Banka v súčasnosti neponúka žiadne produkty založené na referenčných sadzbách, ktoré nie sú v súlade s BMR.

Vplyv reformy IBOR je uvedený v poznámke 20.

2.27. Porovnateľné údaje

- Reklasifikácia ocenenia záväzkov z dôvodu emisie úverových zmeniek (úprava 1)

Počnúc konsolidovanou účtovnou zvierkou mBank S.A. za prvý polrok 2023 Skupina vo výkaze ziskov a strát zmenila vykazovanie zmeny ocenenia záväzkov v dôsledku emisie úverových zmeniek („CLN“) ocenených amortizovanými nákladmi súvisiacich s syntetickou zabezpečovacou transakciou, vyplývajúcou zo zmeny očakávaných hotovostných tokov z vnútorne vlozenej finančnej záruky banka predtým vykázala túto zmenu ocenenia v rámci zníženia hodnoty alebo zrušenia zníženia hodnoty finančného majetku neoceňovaného v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát. Teraz Skupina uvádza ocenenie v rámci úrokových nákladov z dôvodu emisie dlhových cenných papierov.

- Prezentácia hotovosti a ekvivalentov hotovosti (úprava 2)

Začínajúc účtovnými zvierkami za rok 2023, Skupina zmenila prezentáciu hotovosti a ekvivalentov hotovosti v účtovnej zvierke. Predtým Skupina prezentovala hotovosť a zostatky na účtoch u centrálnych bánk samostatne, pričom časť hotovosti a ekvivalentov hotovosti vo forme bežných účtov u iných bánk a termínovaných vkladov u iných bánk s pôvodnou splatnosťou do troch mesiacov bola prezentovaná v položke Pôžičky a úvery poskytnuté bankám.

Vyššie uvedené zmeny boli spôsobené prispôbením prezentácie vybraných aktív, pasív, príjmov a nakladových pozícií bežnej trhovej praxi. Zmeny neovplyvnili úroveň vlastného imania a výkaz ziskov a strát Skupiny v porovnateľných obdobiach prezentovaných v tejto účtovnej zvierke. Porovnateľné údaje k 1. januáru 2022 a 31. decembru 2022 a za obdobie od 1. januára do 31. decembra 2022 boli zodpovedajúcim spôsobom prepracované. Vplyv prepočtov na prezentované porovnateľné údaje je znázornený v nasledujúcich tabuľkách.

Vplyv zavedených úprav na porovnateľné údaje je uvedený v nasledujúcich tabuľkách.

Prehodnotenie v konsolidovanom výkaze ziskov a strát za obdobie od 1. januára do 31. decembra 2022

	Poznámky	Obdobie od 01.01.2022 do 31.12.2022 pred úpravou	úprava	Obdobie od 01.01.2022 do 31.12.2022 po úprave
Výnosy z úrokov vrátane:		9 265 806	-	9 265 806
<i>Úrokové výnosy účtované metódou efektívnej úrokovej miery</i>		9 093 789	-	9 093 789
<i>Výnosy podobné úrokom z finančného majetku v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát</i>		172 017	-	172 017
Výdavky na úroky	1	(3 356 567)	14 755	(3 341 812)
Čistý úrokový výnos		5 909 239	14 755	5 923 994
Príjem z poplatkov a provízií		3 026 096	-	3 026 096
Náklady na poplatky a provízie		(906 019)	-	(906 019)
Čistý príjem z poplatkov a provízií		2 120 077	-	2 120 077
Dividendový príjem		5 236	-	5 236
Čistý zisk z obchodovania		97 198	-	97 198
Zisky alebo straty z neobchodovateľných finančných aktív povinne v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát		(50 924)	-	(50 924)
Zisky alebo straty z odúčtovania majetku a záväzkov neoceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát		(91 548)	-	(91 548)
Ostatné prevádzkové výnosy		265 162	-	265 162
Zníženie alebo zrušenie zníženia hodnoty finančného majetku neoceňovaného v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	1	(803 217)	(14 755)	(817 972)
Výsledok tvorby rezerv na právne riziko súvisiace s úvermi v cudzej mene		(3 112 265)	-	(3 112 265)
Režijné náklady		(2 851 881)	-	(2 851 881)
Odpisy		(467 308)	-	(467 308)
Ostatné prevádzkové náklady		(443 613)	-	(443 613)
Prevádzkový zisk (strata)		576 156	-	576 156
Daň z položiek súvahy Banky		(684 175)	-	(684 175)
Zisk (strata) pred zdanením príjmov		(108 019)	-	(108 019)
Daň z príjmov		(594 508)	-	(594 508)
Čistý zisk (strata)		(702 527)	-	(702 527)
Čistý zisk (strata) pripadajúci:				
- vlastníkom mBank S.A.		(702 691)	-	(702 691)
- menšinovým vlastníkom		164	-	164

Zmeny v konsolidovanom výkaze o finančnej situácii k 1. januáru 2022

Aktíva	Poznámky	01.01.2022 Pred úpravou	úprava	01.01.2022 Po úprave
Hotovosť a hotovostné ekvivalenty (predchádzajúco: Hotovosť a zostatky na účtoch u centrálnej banky)	2	12 202 266	338 333	12 540 599
Finančný majetok v amortizovanej hodnote vrátane:	2	139 919 159	(338 333)	139 580 826
<i>Dlhové cenné papiere</i>		16 164 103	-	16 164 103
<i>Pôžičky a preddavky bankám</i>	2	7 229 681	(338 333)	6 891 348
<i>Pôžičky a preddavky klientom</i>		116 525 375	-	116 525 375
Ostatné položky		46 251 949	-	46 251 949
CELKOVÉ AKTÍVA		198 373 374	-	198 373 374
ZÁVÄZKY A VLASTNÉ IMANIE	Poznámky	01.01.2022 Pred úpravou	úprava	01.01.2022 Po úprave
ZÁVÄZKY A VLASTNÉ IMANIE SPOLU		198 373 374	-	198 373 374

Zmeny v konsolidovanom výkaze o finančnej situácii k 31. decembru 2022

ASSETS	Poznámky	31.12.2022 Pred úpravou	úprava	31.12.2022 Po úprave
Hotovosť a hotovostné ekvivalenty (predchádzajúco: Hotovosť a zostatky na účtoch u centrálnej banky)	2	16 014 318	236 633	16 250 951
Finančný majetok v amortizovanej hodnote vrátane:	2	148 138 819	(236 633)	147 902 186
<i>Dlhové cenné papiere</i>		19 002 527	-	19 002 527
<i>Pôžičky a preddavky bankám</i>	2	9 806 262	(236 633)	9 569 629
<i>Pôžičky a preddavky klientom</i>		119 330 030	-	119 330 030
Ostatné položky		45 738 976	-	45 738 976
CELKOVÉ AKTÍVA		209 892 113	-	209 892 113
ZÁVÄZKY A VLASTNÉ IMANIE	Poznámky	31.12.2022 Pred úpravou	úprava	31.12.2022 Po úprave
ZÁVÄZKY A VLASTNÉ IMANIE SPOLU		209 892 113	-	209 892 113

Zmeny v konsolidovanom výkaze peňažných tokov za obdobie od 1. januára do 31. decembra 2022

	Poznámky	Obdobie od 01.01.2021 do 31.12.2022 pred úpravou	úprava	Obdobie od 01.01.2022 do 31.12.2022 po úpravou
Zisk (strata) pred zdanením príjmov		(108 019)	-	(108 019)
Úpravy:	2	8 135 080	(41 073)	8 094 007
Zaplatené dane z príjmu		(454 867)	-	(454 867)
Odpisy vrátane odpisov dlhodobého majetku poskytnutého na operatívny lízing		498 701	-	498 701
Kurzové (zisky) straty súvisiace s finančnými činnosťami		473 497	-	473 497
(Zisky) straty z investičnej činnosti		2 490	-	2 490
Zmena ocenenia investícií v dcérskych spoločnostiach, ktoré nie sú oceňované metódou vlastného imania		(5 236)	-	(5 236)
Získané dividendy		(9 265 806)	-	(9 265 806)
Výnosy z úrokov (výkaz ziskov a strát)		3 356 567	(14 755)	3 341 812
Úrokové náklady (výkaz ziskov a strát)		9 227 748	-	9 227 748
Prijaté úroky		(2 657 442)	14 755	(2 642 687)
Zmeny v úveroch a preddavkoch bankám	2	(2 486 657)	(41 073)	(2 527 730)
Zmeny finančných aktív a záväzkov určených na obchodovanie a zabezpečovacích derivátov		(954 096)	-	(954 096)
Zmeny v úveroch a preddavkoch zákazníkom		(2 890 289)	-	(2 890 289)
Zmeny finančných aktív v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku		1 261 938	-	1 261 938
Zmeny cenných papierov v amortizovanej hodnote		(2 806 315)	-	(2 806 315)
Zmeny v neobchodných cenných papieroch povinne oceňovaných reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát		57 934	-	57 934
Zmeny ostatných aktív		(382 611)	-	(382 611)
Zmeny v záväzkoch voči bankám		(2 123 045)	-	(2 123 045)
Zmeny v sumách splatných zákazníkom		16 669 811	-	16 669 811
Zmeny v záväzkoch z lízingu		6 436	-	6 436
Zmeny v emitovaných dlhových cenných papieroch		(662 074)	-	(662 074)
Zmeny v ustanoveniach		528 816	-	528 816
Zmeny ostatných záväzkov		739 580	-	739 580
A. Peňažné toky z prevádzkovej činnosti	2	8 027 061	(41 073)	7 985 988
B. Peňažné toky z investičných činností		(495 740)	-	(495 740)
C. Peňažné toky z finančných činností		(3 783 916)	-	(3 783 916)
Čistý nárast / pokles hotovosti a peňažných ekvivalentov (A+B+C)	2	3 747 405	(41 073)	3 706 332
Vplyv zmien výmenných kurzov na peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty		4 020	-	4 020
Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty na začiatku vykazovaného obdobia		12 540 599	-	12 540 599
Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty na konci vykazovaného obdobia	2	16 292 024	(41 073)	16 250 951

3. Riadenie rizika

Skupina mBank riadi riziko na základe regulačných požiadaviek a najlepšej trhovej praxe prostredníctvom rozvoja stratégií riadenia rizík, politík a smerníc.

Proces riadenia rizík prebieha na všetkých úrovniach organizačnej štruktúry, počnúc od úrovne dozornej rady (vrátane rizikového výboru dozornej rady) a predstavenstva banky, cez špecializované výbory a organizačné útvary zodpovedné za identifikáciu, meranie rizík, monitorovanie, kontrola a znižovanie až po každú obchodnú jednotku Skupiny.

3.1. Riadenie rizika mBank v 2023 – externé prostredie

Banka priebežne prijíma opatrenia na prispôsobenie princípov riadenia rizík meniacim sa vonkajším podmienkam vrátane zmien v zákone.

Regulačné zmeny vyplývajúce z práce Bazilejského výboru pre bankový dohľad a návrhu CRR3

Skupina sleduje regulačné zmeny vyplývajúce z práce Bazilejského výboru pre bankový dohľad, najmä tie, ktoré súvisia s revíziou a revíziou metodík výpočtu kapitálových požiadaviek (tzv. Basel 4), ktoré sú v rámci EÚ implementované nariadením CRR 3.

Európska komisia predložila dňa 27. októbra 2021 návrh novely regulačného balíka CRR/CRD IV na implementáciu aktualizovaných bazilejských štandardov (Basel 4), predovšetkým s ohľadom na výpočet kapitálových požiadaviek pre jednotlivé druhy rizík. Nové požiadavky by mali v Európskej únii nadobudnúť účinnosť od roku 2025.

Skupina analyzuje navrhované regulačné zmeny a posudzuje ich dopad v rámci prípravy na ich implementáciu. Skupina sleduje aj legislatívne práce, keďže zverejnené návrhy zmien ešte neboli definitívne schválené v EÚ a môžu sa ešte zmeniť.

Rozsah zmien, ktoré budú banky povinné urobiť na splnenie nových predpisov, bude rozsiahly, a tieto zmeny by potenciálne mohli ovplyvniť kapitálovú pozíciu mBanky. Zmeny v nariadení CRR zahŕňajú zmeny spôsobu výpočtu kapitálových požiadaviek, konkrétne v týchto oblastiach:

- Postupne sa zavedie dolná hranica, aby sa znížila volatilita kapitálových požiadaviek generovaných internými modelmi a obmedzenie výhod týchto modelov v porovnaní s bankami používajúcimi štandardizované metódy.
- K významným zmenám dôjde v metóde IRB pre úverové riziko. Pokročilá IRB metóda nebude povolená pre expozície voči komerčným bankám, expozície voči iným entitám finančného sektora a expozície voči veľkým spoločnostiam. Formula na určenie rizikových váh sa bude meniť (zrušenie násobiča 1,06); budú zavedené takzvané vstupné stropy, teda minimálne hodnoty vstupných parametrov do formuly na určenie rizikových váh (PD, LGD, CCF).
- K tomu sa urobí niekoľko zmien v štandardnej metóde pre úverové riziko (predovšetkým pokiaľ ide o expozície zabezpečené hypotékami a mimo bilančné položky), aby sa zvýšila citlivosť tejto metódy na riziko - štandardná metóda bude povinná na účely určenia požiadavky na dolnú hranicu.
- Pre operačné riziko sa zavedie nová štandardná metóda, ktorá nahradí doterajšie používané metódy vrátane internej metódy modelov.
- Pre trhové riziko budú zavedené záväzné požiadavky na základe alternatívnej štandardnej metódy (tzv. FRTB); zvyšuje citlivosť na riziko pri výpočte RWA,
- pre požiadavku na kreditné ocenenie (CVA) dôjde k zmenám vo formule na výpočet hodnoty požiadavky pomocou základnej metódy a revidovaných rizikových váh pridelených protistranám.

Naopak, revidovaná CRD tiež predpisuje dodatočné požiadavky na ESG riziko, v kontexte riadenia rizík, merania a monitorovania, výpočtu ekonomického kapitálu alebo analýz stresových scenárov.

AIRB models

V rokoch 2016 – 2023 EBA zverejnila dokumenty ako súčasť širšej regulačnej iniciatívy týkajúcej sa revízie prístupu založeného na interných ratingoch (AIRB), ktoré zahŕňajú:

- Návrh metodológie pre dohľadové orgány na posúdenie, či banky dodržiavajú regulačné požiadavky na použitie hodnotenia metodológie na základe interných ratingov (AIRB),
- Usmernenie pre odhad PD, LGD rizikových parametrov a riešenie expozícií charakterizovaných výpadkom,
- Usmernenie pre odhad LGD parametra pre hospodársku recesiu a štandard pre odhad a identifikáciu hospodárskych recesií v IRB modelovaní,
- Usmernenie o zmierňovaní kreditného rizika pre inštitúcie, ktoré používajú IRB prístup s vlastnými odhadmi LGD,
- Delegované nariadenie Komisie (EÚ) 2021/598 z 14. decembra 2020, ktorým sa dopĺňa nariadenie (EÚ) č. 575/2013 Európskeho parlamentu a Rady o regulačných technických normách na pridelenie rizikových váh pre špecializované vystavenia úverov.

V júni 2021 mBank predložila orgánom bankového dohľadu žiadosť o schválenie podstatných zmien vo všetkých modeloch parametrov PD, CCF a LGD v portfóliách, na ktoré sa vzťahuje AIRB prístup. Implementácia modelov AIRB prispôbených vyššie uvedeným usmerneniam je plánovaná na rok 2024, ihneď po schválení orgánmi bankového dohľadu.

Odporúčania poľského úradu pre finančný dohľad (PFSA)

S cieľom aktualizovať osvedčené postupy záväzné pre banky, a to aj v kontexte nových usmernení a požiadaviek definovaných európskymi orgánmi dohľadu, berúc do úvahy regulačné riešenia a postupy uplatňované v iných krajinách, Poľský úrad pre finančný dohľad (PFSA) pravidelne pracuje na aktualizácii odporúčaní adresované bankám.

V roku 2023 Skupina upravila svoje vnútorné postupy a politiky podľa pravidiel novelizovanej Odporúčania A, ktoré prijal PFSA v roku 2022 a nahradilo Odporúčanie A z roku 2010. Zmena si kladie za cieľ identifikovať osvedčené postupy v oblasti riadenia rizík na trhu s derivátmi, štandardizovať tieto pravidlá a doplniť európske smernice a technické normy (ESMA, EBA). Odporúčanie A bolo implementované Skupinou do stanoveného termínu PFSA.

Okrem toho v roku 2023 PFSA vykonala prácu na aktualizácii:

- Odporúčanie J o zásadách získavania a spracovania údajov o trhu s nehnuteľnosťami bankami, ktorého aktualizácia rozšíri rozsah nehnuteľností získaných Bankou, ktoré sa používajú v dennodennej operačnej práci, ako aj na účely monitorovania záruk.
- Odporúčanie S o osvedčených postupoch pri riadení úverových expozícií zabezpečených hypotékami, ktorej aktualizácia rozširuje rozsah ročne robenej hĺbkovej analýzy zdrojov financovania úverových expozícií zabezpečených hypotékami vykonanej Bankou. Okrem toho ovplyvňuje výpočet schopnosti splácať úver a hlavná práca sa týka zmeny výpočtu úrokového rizikového buffera.
- Banka pracuje na zosúladení s aktualizovanou verziou Odporúčania U o osvedčených postupoch v oblasti bankopoistenia do 30. júna 2024. Najdôležitejšia časť pri zosúladení pozostáva z vyradenia produktov, ktoré nespĺňajú Odporúčanie 20, z aktualizácie smernice bankopoistenia a kontroly a dokončenia zostávajúcich procesov produktu.

Nová požiadavka PFSA na ukazovateľ dlhodobého financovania

Ako oznámili zástupcovia kancelárie PFSA, bankový sektor očakáva zavedenie ukazovateľa dlhodobého financovania (WFD), ktorý definuje požiadavku na štruktúrnú likviditu. Cieľom predom určeného ukazovateľa je zvýšiť diverzifikáciu a stabilitu zdrojov financovania, najmä činností súvisiacich s expozíciami vo forme úverov zabezpečených hypotékami. Okrem toho sa očakáva, že ukazovateľ bude mať vplyv na zvýšenie podielu hypotekárnych dlhopisov a zelených emisií. Prípravy na konečnú podobu ukazovateľa a jeho zaradenie do odporúčaní PFSA sa uskutočňujú v rámci práce pracovnej skupiny vedené PFSA a sú predmetom zmien.

IBOR reforma

Skupina vykonala práce na konverzii LIBOR CHF, EUR a JPY, ktoré boli stiahnuté v súlade s oznámením úradu finančných služieb (FCA) z 5. marca 2021. V prípade iných mien (GBP, USD) prebiehajú úpravy, keďže ukazovatele ešte nie sú oficiálne zlikvidované.

Skupina je zapojená aj do práce Národnej pracovnej skupiny pre reformu referenčných hodnôt (NGR), ktorá vznikla v súvislosti s plánovanou reformou benchmarkov v Poľsku a okrem iného má zaviesť nový benchmark úrokových sadzieb, pre ktorý vstupné dáta sú informácie predstavujúce ON (overnight) transakcie. Práca NGR je zameraná na zabezpečenie dôveryhodnosti, transparentnosti a spoľahlivosti vývoja a aplikácie nového indexu referenčných úrokových sadzieb. Banka dala tejto práci veľmi vysokú prioritu a riadi sa harmonogramom zverejneným NGR.

Ďalšie informácie o vplyve reformy IBOR sú uvedené v Poznámke 2.26 a Poznámke 20.

Smernice a štandardy EBA o úrokovom riziku v bankovej knihe

V októbri 2022 EBA zverejnil konečné štandardy a usmernenia týkajúce sa riadenia úrokového rizika v bankovej knihe ako súčasť preskúmania existujúcich usmernení:

- revidované usmernenia pre úrokové riziko v bankovej knihe (IRRBB) a riziko kreditného rozpätia vyplývajúce z aktivít bankovej knihy (CSRBB); nahradia súčasné usmernenia EBA vydané v roku 2018,
- návrh technických noriem pre štandardizovaný prístup a zjednodušený štandardizovaný prístup na hodnotenie IRRBB,
- návrh technických noriem na testovanie odľahlých hodnôt dohľadu pre úrokové riziko v bankovej knihe.

Uvedené nariadenia obsahujú ustanovenia a požiadavky na riadenie IRRBB. Rozširujú najmä pravidlá riadenia rizika CSRBB analogické so súčasnými pravidlami IRRBB, objasňujú pravidlá pre výpočet citlivosti úrokových výnosov a spresňujú výpočet regulačných opatrení vrátane úrovne regulačných limitov. Skupina upravila vnútorné zásady riadenia rizika úrokových sadzieb a rizika rozšírenia úrokových sadzieb (IRRBB) v súlade s novelizovanými Smernicami o IRRBB, účinnými od dátumu stanoveného predpismi, t.j. 30. júna 2023 pre IRRBB a 31. decembra 2023 pre CSRBB.

Hrozby súvisiace s faktormi ESG

Banka dlhodobo analyzuje hrozby, ktoré predstavujú faktory ESG, vrátane nepriaznivých zmien v prírodnom prostredí (najmä klimatické zmeny) alebo dlhodobých účinkov týchto zmien. To znamená, že skúma ich vplyv na obchodný profil banky v čo najširšom spektre, napr. premieta ich do jednotlivých rizikových kategórií vrátane kreditného rizika.

Dôležitým prvkom riadenia rizík bola aktualizácia pravidiel hodnotenia rizík pre firemných klientov v environmentálnej, sociálnej a riadiacej oblasti, aby lepšie odrážali špecifiká poľskej ekonomiky a ESG rizikové faktory v jednotlivých sektoroch. Hodnotenie rizika ESG je jedným z prvkov hodnotenia kreditného rizika klienta. Výsledok analýzy rizika ESG sa zohľadňuje pri úverovom rozhodnutí o poskytnutí financovania a každoročne pri obnove PD-ratingu zákazníka.

Výsledky analýzy rizika ESG počas procesu analýzy úverového rizika kvantitatívne neovplyvňujú ani oceňovanie úverov pre firemných klientov, ani ich PD ratingy. Hodnotenie ESG rizika je kvalitatívne, posudzuje sa nezávisle od finančných výsledkov klientov a parametrov úverového rizika. V prípade menších expozícií je analýza zjednodušená a vykonáva sa na portfóliovej báze, zatiaľ čo v prípade expozícií nad 8 miliónov PLN pre klientov K2 (stredné podniky s ročným obrátom od 50 miliónov PLN do 1 miliardy PLN) a K1 (veľké podniky s ročným obrátom presahujúcim 1 miliardu PLN a nebankové finančné inštitúcie) sa uplatňuje na prípade od prípadu. Po zaviazaní sa k iniciatíve Science Based Targets (SBTi) v roku 2022 a zväžení predchádzajúceho strategického záväzku Skupiny dosiahnuť nulové emisie, boli spustené predbežné analýzy vedúce k formulácii koncepcií ciest k dekarbonizácii pre Skupinu.

3.2. Princípy riadenia rizika

Pri riadení úverového rizika sa Skupina zamerala na identifikáciu faktorov, ktoré by mohli významne ovplyvniť klientov a kvalitu úverového portfólia.

- V oblasti firemného bankovníctva bola banka opatrná pri aktualizácii svojich politík v oblasti úverového rizika. Banka zároveň pokračovala v projektoch, ktoré by mali viesť k automatizácii a zjednodušeniu úverového procesu.
- V oblasti retailového bankovníctva banka zohľadňuje riziká spojené so súčasnou ekonomickou situáciou. Situácia domácností a malých a stredných podnikov je vystavená silnému tlaku spôsobenému vysokou volatilitou makroekonomických a geopolitických faktorov. Banka sa tejto situácii prispôbuje udržiavaním konzervatívnej úverovej politiky, najmä v oblasti úverovej bonity.

3.2.1. Kultúra riadenia rizika

Základy rizikovej kultúry implementovanej v banke a skupine mBank sú špecifikované v Stratégii riadenia rizík skupiny mBank a stratégiách riadenia jednotlivých druhov rizík (riziko koncentrácie, úverové riziko retailového a korporátneho portfólia, trhové riziko, riziko likvidity, operačné riziko, reputačné riziko) schválené predstavenstvom a dozornou radou mBank.

Úlohy a zodpovednosti v oblasti riadenia rizík v skupine mBank sú rozdelené do troch línií schém obrany:

- Prvou líniou obrany sú obchodné jednotky (Business), ktoré hlavne sledujú obchodné ciele. V rámci dosahovania týchto cieľov spravuje Business riziká a kapitál. Pri rozhodovaní sa Business zohľadňuje aspekty rizika a kapitálu vo všetkých rozhodnutiach v rámci rizikovej úrovne definovanej pre skupinu mBank. Vedúce riadenie vo firme v rámci Business identifikuje hrozby vo vlastnej oblasti a je zodpovedné za implementáciu účinných kontrolných mechanizmov. To znamená, že Business je vlastníkom všetkých typov rizík spojených so svojimi operáciami (vrátane rizík spojených s outsourcovanými činnosťami).
- Druhou líniou obrany sú predovšetkým organizačné jednotky v oblasti riadenia rizika (Risk), bezpečnosti, i nšpektorátu ochrany údajov a funkcie súladu s internými predpismi, ktoré vytvárajú stratégie riadenia rizík pre každý typ rizika, podporujú a dohliadajú na Business pri ich implementácii a nezávisle analyzujú a posudzujú riziká. Aby sa zabezpečilo, že Business je podporovaný a dohliadaný objektívnym spôsobom, druhá línia obrany funguje nezávisle od Business.
- Tretou líniou obrany je Interný audit, zabezpečujúci nezávislé posúdenie činností spojených s riadením rizík vykonávaných prvou a druhou líniou obrany.

3.2.2. Rozdelenie zodpovednosti v procese riadenia rizík

Dozorná rada dohliada na činnosť Banky v súvislosti s riadiacim systémom rizík a posudzuje jeho adekvátnosť a účinnosť. Dozorná rada zohľadňuje pravidelné a komplexné informácie o všetkých dôležitých záležitostiach týkajúcich sa činností Banky, ktoré poskytuje Predstavenstvo, riziká spojené s jej činnosťou a spôsoby a účinnosť riadenia týchto rizík. Konkrétne dozorná rada schvaľuje stratégiu riadenia rizík skupiny mBank a dohliada na jej implementáciu.

Výbor pre riziká Dozornej rady vykonáva neustály dohľad nad úverovými, trhovými, likviditnými a nefinančnými vrátane prevádzkových rizík. Konkrétne výbor pre riziká vydáva odporúčania týkajúce sa schválenia stratégií riadenia rizík, vrátane stratégie riadenia rizík, dozornou radou. Okrem toho výbor pre riziká vydáva odporúčania týkajúce sa jednotlivých rizík voči protistranám, v súlade s parametrami definovanými dozornou radou.

Predstavenstvo banky navrhuje, implementuje a zabezpečuje prevádzku systému riadenia rizík. Predstavenstvo predovšetkým definuje a implementuje stratégiu riadenia rizík Skupiny a je zodpovedné za definovanie a implementáciu princípov riadenia jednotlivých typov rizík a za ich súlad so stratégiou. Predstavenstvo stanovuje organizačnú štruktúru banky a prideluje úlohy a zodpovednosti jednotlivým organizačným útvarom, pričom zabezpečuje primerané rozdelenie úloh v riadení rizík. Predstavenstvo je tiež zodpovedné za vývoj, implementáciu, efektívnosť a aktualizáciu písomných stratégií, zásad a postupov pre: systém riadenia rizík, proces hodnotenia primeranosti vnútorného kapitálu, riadenie kapitálu a plánovanie kapitálu a systém vnútornej kontroly.

Vedúci útvaru rizika je zodpovedný za integrované riadenie rizika a kapitálu banky a skupiny v rozsahu: definovania stratégií a politík, merania, kontroly a nezávislého reportovania všetkých typov rizík (najmä kreditného rizika, trhového rizika, rizika likvidity, -finančné riziko vrátane operačného rizika), schvaľovanie limitov (v súlade s internými predpismi) a pre procesy riadenia rizika retailového úverového portfólia a korporátneho portfólia.

Vedúci úseku environmentálnych rizík (CERO) je zodpovedný za rozvoj environmentálneho riadenia rizík Banky v rozsahu stanovenia primeraných noriem, dohliadania na proces a metodológiu kontroly uhlíkového odtlačku, dohliadania na vnútorné kontrolné pravidlá, riziko "greenwashingu" a klimatické testy.

Výbory:

- **Výbor pre podnikanie a riziká skupiny mBank** slúžia ako platforma pre rozhodovanie a dialóg medzi organizačnými jednotkami, najmä v obchodných líniách, a oblasťou riadenia rizík v rámci mBank a jej dcérskych spoločností. Fórum podnikania a rizík pozostáva z nasledujúcich orgánov: Výbor pre riziko maloobchodného bankovníctva (KRD), Výbor pre riziko korporátneho a investičného bankovníctva (KRK) a Výbor pre riziká finančných trhov (KRF). Hlavnou funkciou týchto výborov je vypracovanie zásad riadenia rizík a rizikovej chuti. Výbory prijímajú rozhodnutia a robia odporúčania týkajúce sa najmä rizikových politík, procesov a nástrojov pre hodnotenie rizika, systému obmedzenia rizík, hodnotenia kvality a ziskovosti portfólia expozícií voči klientom, schvaľovania zavedenia nových produktov do ponuky a kľúčových aspektov predaja investičných produktov maloobchodným bankovým klientom.

- **Výbor pre modelovanie rizika** je zodpovedný za dohľad nad procesom riadenia modelového rizika a vykonávanie nasledovných funkcií: informačná, diskusná, rozhodovacia a legislatívna.
- **Výbor pre kapitál, aktíva a pasíva** je zodpovedný za systematické monitorovanie bilančnej štruktúry Banky a kapitálu, alokáciu finančných prostriedkov v rámci akceptovateľných rizík s cieľom optimalizovania finančného výsledku, ako aj formovanie a alokovanie kapitálu spôsobom, ktorý maximalizuje návratnosť vlastného kapitálu Skupiny mBank.
- **Výbor pre trvalo udržateľný rozvoj skupiny mBank** je platformou pre rozhodovanie a vydávanie odporúčaní, a pre komunikáciu o trvalo udržateľnom rozvoji. Výbor formuje, podporuje a monitoruje trvalo udržateľný rozvoj v skupine mBank.
- **Úverový výbor skupiny mBank** prijíma rozhodnutia o úveroch a vydáva odporúčania, a tým má vplyv na implementáciu princípov riadenia koncentračného rizika, najmä pokiaľ ide o expozície voči jednotlivým klientom a skupine pridružených subjektov, vrátane veľkých expozícií. Výbor tiež prijíma rozhodnutia o konverzii dlhov na akcie, prevzatí nehnuteľností ako protihodnoty za dlhy (platí pre B anku).
- **Úverové fórum pre maloobchodné bankovníctvo** je zodpovedné najmä za rozhodovanie o jednotlivých úverových rozhodnutiach týkajúcich sa maloobchodných klientov v prípade, že celková expozícia voči takémuto klientovi, hodnota transakcie alebo hodnoty rizikových parametrov AIRB (PD/LGD/EL) stanovené pre klienta alebo transakciu dosiahnu určený prah stanovený pre túto úroveň rozhodovania.
- **Výbor pre investičné bankovníctvo** zabezpečuje primerané a efektívne riadenie rizík pri investičných transakciách ponúkaných Brookerským oddelením. Výbor je zodpovedný najmä za identifikáciu a riadenie potenciálnych rizík spojených s posudzovanou transakciou a rýchlu a efektívnu výmenu informácií medzi obchodom a oblasťou riadenia rizík o stratégii Banky prijatej voči klientovi.
- **Výbor pre kvalitu dát a rozvoj informačných systémov** zabezpečuje podmienky pre vytvorenie, údržbu a rozvoj efektívneho systému riadenia kvality údajov a rozvoj informačných systémov v súlade s pravidlami stanovenými v postupoch správy údajov Banky.
- **Bezpečnostný výbor** má právomoc rozhodovať o schválení aktivít významných z hľadiska skupinovej kriminality, kybernetickej bezpečnosti, ochrany informácií, vrátane ich ochrany v IT systémoch, fyzickej ochrany a technickej bezpečnosti a zabezpečení kontinuity prevádzky skupiny.
- **Výbor pre IT architektúru** je zodpovedný za efektívne riadenie IT zdrojov v mBank a dcérskych spoločnostiach skupiny mBank. Zabezpečuje konzistenciu prvkov a flexibilitu IT riešení v skupine mBank, efektívne využitie IT zdrojov, optimalizáciu využitia poznatkov a skúseností v oblasti IT a opakovanosť procesov vykonávaných v oblasti IT.
- **Dozorný výbor zahraničnej pobočky mBank S.A.** je zodpovedný najmä za vydávanie odporúčaní ohľadom schválenia prevádzkovej stratégie a pravidiel pre stabilné a prudentné riadenie zahraničnej pobočky Banky, obzvlášť s dôrazom na úverové riziko.

Funkciu riadenia na strategickej úrovni a funkciu kontroly kreditného, trhového, likviditného a operačného rizika a rizika modelov používaných na kvantifikáciu uvedených typov rizík vykonáva v oblasti riadenia rizík pod dohľadom podpredsedu predstavenstva, hlavný riaditeľ pre riziká.

3.2.3. Proces hodnotenia internej kapitálovej primeranosti (ICAAP/ILAAP)

Skupina mBank implementuje Internal Capital Adequacy Assessment Process (ICAAP) s cieľom zachovať úroveň vlastných zdrojov na adekvátnej úrovni vzhľadom na profil a úroveň rizika v operáciách Skupiny. Proces ICAAP zahŕňa:

- preskúmanie rizík v Skupine mBank,
- odhad interného kapitálu na pokrytie rizika,
- zlúčenie kapitálu,
- stresové testy,
- určovanie hraníc pre využitie kapitálových zdrojov
- plánovanie a alokácia ekonomického kapitálu,
- sledovanie spočívajúce v neustálej identifikácii rizík spojených s činnosťou Skupiny mBank a analýza úrovne kapitálu na pokrytie identifikovaných rizík.
- každoročné hodnotenie procesu.

Liquidity adequacy assessment process (ILAAP) implementovaný Skupinou mBank hrá kľúčovú úlohu pri zachovaní obchodnej kontinuity Banky a Skupiny zabezpečením primeranej likvidity a finančnej situácie. Proces ILAAP pozostáva z:

- preskúmanie rizika likvidity a financovania Skupiny,
- výpočet opatrení na zabezpečenie likvidity vrátane modelovania vybraných bankových produktov,
- plánovanie súvahy a stanovenie limitov v súlade s ochotou riskovať,
- riadenie so zreteľom na záťažové testy, opatrenia na riziká, pohotovostný plán, ukazovatele včasného varovania (EWI), ukazovatele návratnosti (RI) a monitorovanie limitov,
- preskúmanie a hodnotenie procesu,
- systém transferového oceňovania finančných prostriedkov (angl. fund transfer pricing, FTP),
- validácia modelu.

Procesy ICAAP a ILAAP sú pravidelne kontrolované s právnou radou pre Banku. Na tieto procesy dohliada dozorná rada Banky.

Významné prevádzkové riziká Skupiny mBank

Predstavenstvo vyvíja aktivity na zabezpečenie toho, aby Banka riadila všetky významné riziká vyplývajúce z realizácie prijatej obchodnej stratégie Skupiny mBank. Preto Skupina mBank každoročne vykonáva proces identifikácie a hodnotenia významnosti rizík. Všetky podstatné druhy rizík sú zahrnuté v Stratégii riadenia rizík Skupiny mBank, najmä v procese riadenia schopnosti znášať riziká.

Nasledujúce riziká boli uznané ako podstatné pre Skupinu k 31. decembru 2023: úverové riziko, trhové riziko, operačné riziko, obchodné riziko (vrátane strategického rizika), riziko likvidity, riziko dodržiavania predpisov, reputačné riziko, modelové riziko, kapitálové riziko (vrátane rizika nadmerného pákovania), riziko portfólia úverov v cudzej mene a riziko sekuritizácie. Okrem toho je environmentálne riziko považované za horizontálne riziko, teda také, ktoré sa môže prejavíť v existujúcich rizikových kategóriách identifikovaných ako súčasť procesu inventarizácie rizík.

3.2.4. Ochota riskovať

Ochota riskovať je v Skupine mBank definovaná ako maximálne riziko, z pohľadu ako jeho veľkosti tak aj štruktúry, ktoré je Skupina ochotná a schopná akceptovať pri plnení jej obchodných cieľov za predpokladu nepretržitej činnosti.

Kapitálové a likvidné rezervy

Ochota riskovať je určená pri zohľadnení dostupných zdrojov určených minimálnymi požiadavkami dohľadu nad kapitálovou primeranosťou a likviditou, stanovenými európskymi a poľskými štandardami, vydanými za účelom zabezpečenia nepretržitého fungovania Skupiny v prípade negatívnych zmien v Skupine alebo jej prostredia, čím poskytuje možnosť zabezpečenia schopnosti niesť riziko. Finančné prostriedky a objem kapitálu Skupiny, stanovené ako regulátormi tak aj ekonomickou perspektívou, je použitá pri vymedzení objemu rizika a ochoty riskovať. Banka udržiava kapitál a likvidné aktíva na úrovni, ktorá zabezpečí splnenie regulačných požiadaviek za normálnych i realistických stresových podmienok. Na stanovenie príslušného objemu likvidnej rezervy sa stanovila minimálna hladina LCR nad stanovenou regulačnou požiadavkou.

V mBank Skupine sa ochota riskovať vzťahuje na všetky významné riziká a kľúčové koncentrácie rizika vyplývajúce z jej obchodnej stratégie, nastavením primeraných kapitálových rezerv, ktoré sú nevyhnutné pre prípad možného nastavenia vybraných rizikových faktorov súvisiacich s existujúcimi portfóliami a plánmi v oblasti obchodu ako aj adresujú nové očakávané regulačné požiadavky a potenciálne negatívne makroekonomické zmeny.

V dôsledku internej diskusie o ochote riskovať, sú stanovené cieľové kapitálové ukazovatele a interné likvidné rezervy pre Skupinu mBank.

Únosnosť rizika

Únosnosť rizika je objem kapitálu a ostatných finančných zdrojov dostupných pre Banku, ktorý zaistí bezpečnosť operácií Banky v normálnom a rizikovom scenári. Maximálne riziko, ktoré je Skupina mBank ochotná a schopná podstúpiť, berúc do úvahy existujúce nástrahy vyplývajúce z obchodnej stratégie Skupiny mBank, musí spĺňať nasledujúce podmienky:

- musí byť zabezpečená primeraná kapacita únosnosti rizika (za normálnych podmienok) v súlade s pravidlami ICAAP,
- musia byť dodržané interné ciele stanovené pre reguláciu kapitálových ukazovateľov,
- musí byť zabezpečená finančná likvidita a primeraná štruktúrna likvidita v každom čase v súlade s pravidlami ILAAP.

Prístup Skupiny mBank pre posúdenie a kontrolu únosnosti rizika Skupiny mBank je definovaný interným a externými regulačnými požiadavkami.

System limitovania rizika

Skupina mBank uplatňuje systém limitovania rizika, aby zabezpečila efektívne rozdelenie ochoty riskovať. Štruktúra limitov rizika premieta ochotu riskovať do špecifických obmedzení, ktoré sa vyskytujú v činnosti Skupiny. Okrem týchto limitov Skupina používa aj monitorovanie spúšťačov a indikátorov skorého varovania, aby sa zabezpečila jej bezpečná prevádzka.

3.2.5 Stresové testy v rámci ICAAP a ILAAP

Stresové testy sa používajú v riadení a v kapitálovom a likviditnom plánovaní Banky a Skupiny. Stresové testy umožňujú posúdiť odolnosť a stabilitu Skupiny v extrémnych, nie však nereálnych scenároch vonkajších a vnútorných udalostí.

Stresové testy sú vykonávané za predpokladu výskytu nepriaznivých ekonomických podmienok, ktoré môžu nepriaznivo ovplyvniť finančnú a likviditnú situáciu Skupiny.

V rámci ICAAP Skupinavykonáva stresové testy pomocou rôznych scenárov, vrátane historických scenárov, makroekonomických scenárov pre hospodársky pokles, scenárov, ktoré zohľadňujú idiosynkratické udalosti, v kontexte špecifických koncentrácií rizika v Skupine. Takéto analýzy zohľadňujú rôzne úrovne závažnosti scenárov, ktoré sa vyznačujú rôznymi úrovňami pravdepodobnosti, pokiaľ ide o ich realizáciu.

Scenáre ILAAP zahŕňajú negatívne idiosynkratické udalosti, udalosti týkajúce sa celého trhu a kombinovaných scenárov. Tieto scenáre sú doplnené opačným scenárom, ktorý identifikuje rizikové faktory. Okrem toho sa vykonáva integrovaný scenár, ktorý zohľadňuje aj vplyv faktorov odvodených z iných typov rizík.

Analyzované makroekonomické scenáre umožňujú komplexnú analýzu: všetkých významných typov rizík, vplyvu scenárov na kapitálovú primeranosť a likviditu Banky a Skupiny.

Skupina vykonáva takzvané reverzné stresové testy, ktorých cieľom je identifikovať udalosti, potenciálne vedúce k ohrozeniu existencie Skupiny. Reverzné stresové testy sú používané na strategické rozhodovanie ohľadne akceptovateľného rizikového profilu Skupiny.

3.2.6. Finančné výsledky mBank a Skupiny mBank v kontexte regulačných požiadaviek

Skupina monitoruje ukazovatele plánu ozdravenia v oblasti likvidity, kapitálu, ziskovosti a kvality aktív v súlade s riadením stanoveným v Pláne ozdravenia Skupiny mBank, ako aj s ohľadom na splnenie predpokladov pre spustenie plánu ozdravenia.

V súlade s usmerneniami Európskeho orgánu pre bankovníctvo (EBA/GL/2021/11) o ukazovateľoch plánu ozdravenia by ukazovatele ziskovosti mali zachytávať všetky aspekty súvisiace s príjmami inštitúcie, ktoré by mohli viesť k rýchlemu zhoršeniu finančnej pozície inštitúcie prostredníctvom znížených nerozdelených ziskov (alebo strát) s vplyvom na vlastné zdroje inštitúcie.

Výnosnosť hlavného obchodného modelu Skupiny nákladov na právne riziká spojené s portfóliom úverov v cudzej mene.

Treba zdôrazniť, že v súlade s platnými ustanoveniami týkajúcimi sa plánov obnovy, najmä článkom 142 ods. 2 zákona o bankách, nebol splnený predpoklad na spustenie plánu obnovy spojeného so významným zhoršením finančnej situácie Banky a Skupiny.

Indikátory plánu obnovy v iných oblastiach, teda likvidita, kapitál a kvalita aktív, demonštrujú stabilnú situáciu Banky a Skupiny.

3.3. Kreditné riziko

3.3.1. Organizácia riadenia rizík

Skupina mBank aktívne riadi úverové riziko s cieľom optimalizovať úroveň zisku vzhľadom na riziko s ním súvisiace. Analýza rizika v činnostiach Skupiny je vykonávaná nepretržite. Pre účel identifikácie a monitorovania úverového rizika sú aplikované jednotné pravidlá riadenia úverového rizika v celej štruktúre Banky a jej dcérskych spoločnostiach; sú založené okrem iného na oddelení funkcie hodnotenia úverového rizika a predajnej funkcie na všetkých úrovniach až po Predstavenstvo. Podobný prístup je aplikovaný pre správu vystavenia sa úverovému riziku, nakoľko táto funkcia je vykonávaná v útvare Riziko a prevádzkovej oblasti a je nezávislá od predajnej funkcie. Model riadenia rizika v celej Skupine predpokladá v procese riadenia rizika účasť organizačných jednotiek Banky ako aj Úverového výboru Skupiny mBank (KKG).

Rozhodovanie o úverových expozíciách v oblasti korporátneho bankovníctva

Úverové rozhodnutia sú konzistentné v súlade s prijatými internými pravidlami. Úrovne rozhodovacích kompetencií sú určené rozhodovacími maticami. Stanovenie úrovne rozhodujúcej autority pre rozhodovanie o poskytnutí úveru je založené na EL alebo PD hodnotení a celkovej expozícii na klienta/skupiny

pridružených subjektov. Celková expozícia berie do úvahy expozíciu klienta/skupiny pridružených subjektov expozícií v dcérskych spoločnostiach Skupiny mBank.

Pre klientov, ktorí žiadajú o malú expozíciu, je to jediný rozhodujúci faktor správnej úrovne rozhodovania.

Rozhodovanie o úverových expozíciách v oblasti retailového bankovníctva.

Vzhľadom k odlišnému profilu klientov retailového bankovníctva, akceptovanej výšky expozície na klienta a štandardizácie produktov ponúkaných týmto klientom, proces rozhodovania o úveroch sa líši od procesu používaného pre korporátnych klientov. Rozhodovací proces je do veľkej miery automatizovaný, a to jednak pri získavaní údajov o dlžníkovi z interných a externých zdrojov dát, a jednak pri hodnotení rizika pomocou skóringových techník a použitím štandardizovaných rozhodovacích kritérií. Úlohy, ktoré nie sú automatizované, sa týkajú predovšetkým overovania úverovej dokumentácie a prípadných výnimiek pri rozhodovaní na príslušnom rozhodovacom stupni v súlade s platnými pravidlami. Navyše v prípade hypotekárnych úverov pre malé a stredné podniky (tzv. SME) je stanovená súčasná hodnota kolaterálu (štandardné žiadosti sú hodnotené interne, ostatné s použitím externého znaleckého posudku, ktorý sa dodatočne hodnotí interne).

3.3.2. Úverová politika

Skupina mBank riadi úverové riziko na základe požiadaviek dohľadu, trhových osvedčených postupov, skúseností a odborných znalostí Banky. Úverová politika je definovaná pre retailové, a zvlášť pre korporátne bankovníctvo, zohráva kľúčovú úlohu v procese riadenia úverového rizika. Medzi inými zahŕňa aj:

- cieľové skupiny zákazníkov,
- akceptované úrovne ratingov, stanovené v závislosti od hodnoty očakávanej straty,
- kritéria pre akceptovanie finančných subjektov a kolaterálov,
- pravidlá pre znižovanie rizika koncentrácie,
- pravidlá pre vybrané odvetvia a zákaznícke segmenty.

3.3.3. Prijatý kolaterál

Prijatý kolaterál v procese poskytovania úverových produktov.

Kolaterálna politika je dôležitou súčasťou úverovej politiky. Hlavnou úlohou kolaterálu je zníženie úverového rizika transakcie a poskytnúť Skupine reálnu možnosť vymôcť pohľadávky. Pri rozhodovaní o poskytnutí produktu spojeného s úverovým rizikom, sa Skupina snaží o získanie kolaterálu primeraného k akceptovanému riziku. Skupina prijíma kolaterál len po jeho ocenení a za predpokladu, že jeho hodnota nevykazuje koreláciu s hodnovernosťou dlžníka. Špecifické druhy kolaterálu sú vyžadované v závislosti od produktu, jeho splatnosti a rizikovosti klienta. Bežne akceptované kolaterály sú:

- hypotéka na nehnuteľnosť,
- registrované záložné právo,
- prevod pohľadávok (postúpenie práv),
- finančný záväzok,
- peňažný vklad,
- záruky a garancie,
- zablokovanie peňažných prostriedkov,
- prevod vlastníctva motorového vozidla.

Hodnota dlhodobého majetku prijatého ako kolaterál je stanovená na základe ocenenia vypracovaného súdnym znalcom. Tieto ocenenia predložené Banke sú overované tímom špecialistov z oblasti riadenia rizík, ktorí overujú správnosť predpokladanej trhovej hodnoty a posudzujú likviditu kolaterálu. Starostlivo vybrané, najlikvidnejšie byty zabezpečujúce retailové úvery môžu byť ocenené automaticky na základe historických transakčných údajov.

Hodnota ostatných kolaterálov sa určuje na základe dostupných dokumentov, typických pre jednotlivé druhy kolaterálov.

Každý kolaterál je monitorovaný. Frekvencia monitorovania závisí od typu kolaterálu a je uvedená v interných predpisoch.

V oblasti korporátneho bankovníctva, v prípade kolaterálu ktorým je dlhodobý hmotný majetok alebo finančný majetok, je konečná hodnota kolaterálu stanovená ako najrealistickejšia hodnota (eng. Most realistic value – MRV), určená na základe empirického faktoru krytia (eng. empirical coverage factor – ECF), ktorý odráža pesimistický variant vymoženia dlhu cez kolaterál prostredníctvom núteného predaja. Osobný kolaterál je hodnotený berúc do úvahy finančnú situáciu poskytovateľa. Banka určuje rizikový parameter PSW (ktorý je ekvivalentom MRV hodnoty pre dlhodobý hmotný majetok). V prípade ak PD parameter poskytovateľa kolaterálu je rovný alebo nižší ako PD parameter dlžníka, tak PSW parameter sa rovná nule.

mBank má politiky zabezpečenia v oblasti maloobchodného bankovníctva a korporátneho bankovníctva. Najdôležitejšie prvky týchto politik sú:

- určenie preferovaných a neodporúčaných kolaterálov,
- odporúčania ohľadom požiadaviek na kolaterál v prípade špecifických situácií,
- frekvencia monitorovania kolaterálu,
- postoj Banky v prípade ak sa MRV parameter rovná nule.

Kolaterál prijatý pre transakcie s derivátovými nástrojmi.

Skupina riadi riziko derivátových nástrojov. Úverové expozície vyplývajúce z uzatvorených derivátových obchodov sú riadené ako súčasť všeobecných úverových limitov klientov, pričom sa zohľadňuje možný vplyv zmien trhových parametrov na hodnotu expozície. Existujúce rámcové zmluvy s dodávateľmi zaväzujú banku denne monitorovať hodnotu angažovanosti voči klientovi a poskytovať dodatočnú zábezpeku voči angažovanosti, ktorou vloží klient alebo mBank v súlade s podpísanými zmluvami. Rámcové zmluvy zároveň zabezpečujú skoré vyrovnanie obchodu s klientom v prípade porušenia zmluvy. mBank aplikuje Proces včasného varovania s cieľom monitorovať využívanie limitov na deriváty a schopnosť banky reagovať na klienta, keď sa expozícia z otvorených derivátových obchodov priblíži k maximálnemu limitu. Okrem toho, s prihliadnutím na kreditné riziko súvisiace s derivátovým limitom udeleným konkrétnemu klientovi, môže banka uplatniť dodatočné záruky:

- štandardný katalóg záruk platný pre produkty s rizikom úverov udelených zákazníkom segmentov K2 a K3 v rámci jednoduchého procesu a štandardného procesu;
- rozšírený katalóg záruk pre produkty s rizikom úverov, ktorý je dostupný podľa nasledujúcich kritérií:
 - prítomnosť zákazníka na zozname LEW/WATCH,
 - poskytovanie služieb zákazníkom v segmente K1,
 - poskytovanie služieb zákazníkom v štruktúrovanom financovaní a Mezzanine,
 - záruka sa vzťahuje na špecializované úverovanie (SPL),
 - odchýlka od "Štandardného katalógu záruk":
 - s individuálnym súhlasom riaditeľov o oddelenia kreditnej analýzy korporátneho bankovníctva, o oddelenia riadenia centrálneho mikroregiónu, o oddelenia malých a stredných podnikov, o oddelenia riadenia západného mikroregiónu alebo ich splnomocnencov v prípade, že sa problém zanechania záruky z rozšíreného katalógu alebo prijatia záruky z rozšíreného katalógu vyskytne na iniciatívu kreditného analytika alebo kreditného poradcu. V tomto prípade by mal byť súhlas získaný predtým, než sa správa/transakcia odošle riaditeľovi pre korporátnych klientov a rozvoj korporátneho bankovníctva,
 - s individuálnym súhlasom vedúceho o oddelenia hodnotenia rizík veľkých podnikov alebo o oddelenia hodnotenia rizík malých a stredných podnikov v o oddelení hodnotenia rizík korporátnych klientov (alebo koordinátorov/vedúcich týchto oddelení), keď sa problém zanechania záruky zo rozšíreného katalógu alebo prijatia záruky zo rozšíreného katalógu vyskytne na iniciatívu riaditeľa pre korporátnych klientov a rozvoj korporátneho bankovníctva.

Kolaterál prijatý dcérskymi spoločnosťami mBank

Dcérske spoločnosti Skupiny mBank prijímajú rôzne právnych formy kolaterálov pre produkty s úverovým rizikom. Ich forma závisí od špecifickej povahy poskytovaných činnosti, typu ponúkaných produktov a transakčného rizika.

mBank Hipoteczny používa ako základný typ kolaterálu nehnuteľnosť, ktorá je financovaná. Dodatočný kolaterál môže zahŕňať zmenky alebo občianske ručenie dlžníka, ako aj založenie akcií v spoločnosti dlžníka. Poistenie pôžičky v poisťovni schválenou Bankou je akceptovateľné po dobu nevyhnutnú na efektívne zriadenie kolaterálu.

mFactoring akceptuje len vysoko likvidné kolaterály. Okrem vlastných bianko zmeniek, sú to najmä zmenky ručenia vlastníkov spoločnosti klienta, postúpenie pohľadávok z bankového účtu (hlavne tých, ktoré sú vedené Bankou), poistenie pohľadávok, postúpenie práv z poistných zmlúv týkajúcich sa pohľadávok uzavretých klientami.

mLeasing používa typy kolaterálov, ktoré sú najviac podobné tým, ktoré používa mBank. Akceptuje ako štandardné osobné kolaterály – zmenky a občianske ručenie, odporúčacie listy, garancie, priznanie dlhov, prevzatie dlhov, tak aj hmotné kolaterály – záložné práva na nehnuteľnosti, registrované záložné práva, prevod vlastníctva kolaterálu, prevod pohľadávok, postúpenia pohľadávok a práv na poistenie, vklady.

Spoločnosť riadi riziko zostatkovej hodnoty na základe Prognózy Eurotax Glas. Výpočty zostatkovej hodnoty zahŕňajú predmet lízingu, dobu lízingu, odhadovaný počet najazdených kilometrov, odhadovaný stav vozidla po dobe lízingu. Zostatková cena zahŕňa aj faktory, ako je dodatočné vybavenie, farba a rok výroby (ak bolo vozidlo vyrobené skôr ako v roku lízingu). Získaná hodnota sa znižuje o faktor bezpečnosti, aby

sa pokryli riziká spojené so skutočnosťou, že užívateľ vozidla nie je zároveň jeho vlastníkom, t.j. vozidlo je predmetom dlhodobého prenájmu. V záverečnej fáze je výpočet zostatkovej hodnoty overený pomocou cien pozorovaných na trhu s ojazdenými vozidlami a schválený autorizovaným personálom. Po dobu platnosti zmluvy, ak sa počas šesťmesačných období, počítaných odo dňa odovzdania vozidla, pomerný počet najazdených kilometrov vozidla líši od dojednaného stranami o viac ako 10%, má financujúca strana právo prepočítať výšku splátok odmeny na základe nového predpokladaného počtu najazdených kilometrov vozidla. Po skončení zmluvy spoločnosť prípadné nadmerné spotreby a možné prekročené kilometre vyrovná uplatnením ďalších poplatkov.

3.3.4. Ratingový systém

Ratingový systém je kľúčovým elementom procesu riadenia úverového rizika v korporátnej bankovej oblasti. Pozostáva z týchto hlavných častí:

- rating klienta (Rating PD) – popisuje pravdepodobnosť zlyhania (PD);
- model „Loss Given Default“ (LGD – strata vyplývajúca zo zlyhania) pre portfólio, ktoré nie je
- v stave zlyhania (pre portfólio v prípade zlyhania sa používa individuálna metóda odhadu návratnosti prostriedkov). Model pozostáva zo zložiek: spätné získanie z nezabezpečenej časti úveru (na základe zmluvných a zákazníckych faktorov, informácií z účtovnej zvierky), spätné získanie zo zabezpečenej časti expozície (na základe kolaterálnych faktorov);
- model „Exposure at Default“ (EAD – vystavenie riziku zlyhania), ktorý zahŕňa model „Credit Conversion Factor“ (CCF – faktor úverovej transformácie) a model „Limit Utilization“ (LU – obmedzenie využitia). Komponenty sú založené na charakteristikách zmluvy a zákazníka;
- úverový rating (Rating EL) – popisuje očakávané straty (EL) a zohľadňuje riziko klienta (PD) a transakčné riziko (LGD). EL je možné opísať ako $PD \cdot LGD$. Ukazovateľ EL sa používa najmä v štádiu rozhodovania o úvere.

Rating tvorí relatívne opatrenia voči úverovému riziku, a to v percentách (PD%, EL%) a na konvenčnej stupnici od 1,0 do 6,5 (rating PD, rating EL) pre korporácie (tržby nad 50 miliónov PLN) a pre malé a stredné podniky (tržby do 50 miliónov PLN vrátane). Výpočet PD ratingu má presne definovaný proces, ktorý sa skladá zo siedmich krokov vrátane: finančnej analýzy výročných správ, finančnej analýzy priebežných údajov, posudzovania včasnosti predloženia finančných výkazov, analýzy kvalitatívnych rizík, varovných ukazovateľov, úrovne integrácie skupiny dlžníka a ďalších nepredpísaných kritérií. Úverový rating na základe očakávanej straty (EL) je vytvorený kombináciou ratingu rizika klienta a hodnotenia transakčného rizika, ktorý vyplýva z hodnoty expozície (EAD) a charakteru a krytiu kolaterálom pre transakcie uskutočnené s klientom (LGD). LGD, charakterizované ako percentuálny podiel EAD, je funkcia potenciálne získateľnej hodnoty hmotného a finančného kolaterálu a závisí od typu a hodnoty kolaterálu, typu transakcie a pomeru splatenia zo zdrojov iných ako kolaterál.

Systém hodnotenia používaný v oblasti maloobchodného bankovníctva sa používa na posúdenie rizika zabezpečených a nezabezpečených transakcií jednotlivcov a mikro a malých podnikov (s ročnými príjmami nepresahujúcimi 10 miliónov PLN). V rámci systému hodnotenia maloobchodu fungujú nasledujúce modely:

- model LGD, ktorý pokrýva celé retailové portfólio. Konečná úroveň strát je stanovená na základe integrácie troch komponentov:
 - miery návratnosti v prípade uzdravených prípadov (na základe priemernej dosiahnutej návratnosti uzdravených prípadov),
 - miery návratnosti neuzdravených prípadov (na základe zmluvných faktorov, vzťahov medzi bankami a klientmi a charakteristik kolaterálu),
 - pravdepodobnosti uzdravenia (na základe sociálno-demografických faktorov a úplnej produktovej štruktúry vlastníka zmluvy).

Odhad úrovne strát sa uskutočňuje v homogénnych segmentoch, pričom sa zohľadňuje druh produktu a druh kolaterálu. Existujú samostatné modely pre portfólio, ktoré nie je v stave zlyhania a je v predvolenom nastavení.

- Model EAD, ktorý zahŕňa model CCF, model LU a model zálohových platieb. Komponenty sú založené na zmluvných a zákazníckych charakteristikách,
- model PD s modulárnou štruktúrou, ktorá integruje skóringové karty do oblasti retailového bankovníctva:
 - skóringové karty na hodnotenie žiadostí (na základe sociálno-demografických faktorov, faktorov opisujúcich charakteristiky podnikateľskej činnosti a faktorov súvisiacich so špecifickosťou aplikovaných úverových produktov),
 - skóringové karty na hodnotenie správania (na základe informácií o histórii úverového a vkladového vzťahu k Banke),

- interná skóringová karta na základe údajov Úradu pre informácie o úvere (týkajúcich sa údajov o pasívach mimo Banky).

Systém ratingu vytvára pravdepodobnosť zlyhania dlžníka priamo v podobe ukazovateľa PD, vyjadrenú ako percento na kontinuálnej stupnici. Ratingové triedy sú vypočítané na základe postupov delenia percenta PD do skupín na základe geometrického rebríčka. V externých výkazoch Banka mapuje vnútornú PD ratingovú stupnicu s externými ratingmi. Súčasne proces mapovania pravdepodobnosti neschopnosti platíť do tried ratingu a spôsob, akým sú interné ratingy preložené na externé ratingy, sú výsledkom použitia jedného, spoločného ratingového škálovania (masterscale) v rámci skupiny Commerzbank. Používaná ratingová škála v banke slúži na vizualizáciu úrovne kreditného rizika pre jednotlivcov, mikro a malé podniky a stredné a veľké podniky.

Metóda mapovania je zobrazená v tabuľke nižšie:

Sub-portfolio	1				2				3		4		5		6	7	8	
PD rating	1.0 – 1.2	1.4	1.6	1.8	2	2.2	2.4 – 2.6	2.8	3	3.2 – 3.4	3.6 – 3.8	4	4.2 – 4.6	4.8	5	5.2 – 5.8	žiadne hodnotenie	6.1 – 6.5
S&P	AAA	AA +	AA, AA-	A+, A	A-	BB B+	BBB	BB B-	BB +	BB	BB-	B+	B	B-	B-	CCC+ till C	n/a	D
	Investičný stupeň								Subinvestičný stupeň			Neinvestičný stupeň					-	Zlyhanie

Všetky dcérske spoločnosti skupiny mBank, ktorých činnosť je zaťažená úverovým rizikom, pred uzatvorením zmluvy a počas jej plnenia uplatňujú monitorovací proces na odhad rizika pomocou ratingových systémov používaných skupinou mBank. Ratingové systémy, ktoré používajú dcérske spoločnosti skupiny, sú kvôli povahe svojho podnikania; zároveň faktoringové a lízingové spoločnosti používajú PD-rating zákazníka, pričom lízingová spoločnosť navyše používa aj úverový rating (EL-rating). V prípade hypotekárnych úverov na špecializované úvery pre nehnuteľnosť a lízing nehnuteľností sa uplatňuje rating založený na dohľadových opatreniach (slotting approach).

3.3.5. Monitorovanie a validácia modelov

Všetky modely týkajúce sa rizikových parametrov používaných v mBank a dcérskych spoločnosti (mLeasing, mBank Hipoteczny), vrátane modelov PD (so všetkými komponentmi), LGD a CCF modelov, podliehajú podrobnému každoročnému monitorovaniu skupinami modelovania. Modely sú navyše cyklicky overené nezávislou v alidačnou jednotkou mBank.

Monitorovanie zahŕňa testy na kontrolu diskriminačnej sily jednotlivých modelov alebo ich zložiek, stability v čase, významnosti jednotlivých odchýlok empirických hodnôt od teoretických hodnôt a vplyvu na parametre portfólia. Útvár modelovania prekalibruje príslušné modely, okrem iného v prípade identifikácie niektorých nesúládov.

Správy o vykonanom monitorovaní/spätných testoch sa predkladajú používateľom modelov a nezávislej validačnej jednotke.

Validácia

Validácia je interný, komplexný proces nezávislého a objektívneho hodnotenia fungovania modelu, ktorý je v súlade s požiadavkami odporúčania W a - v prípade metódy AIRB - spĺňa usmernenia dohľadu stanovené v nariadení CRR. Pravidlá validácie sú všeobecne stanovené v smernici riadenia modelov a podrobne popísané v ďalších interných predpisoch mBank a ostatných dcérskych spoločností. Validované modely sú tie, ktoré sa priamo alebo nepriamo používajú pri hodnotení kapitálovej primeranosti podľa metódy AIRB, tie, ktoré sa priamo alebo nepriamo používajú v procese výpočtu rezerv podľa IFRS 9, a ďalšie uvedené v z ozname modelov PZM Banky.

V prípade AIRB modelov je zabezpečená nezávislosť Validačnej jednotky v organizačných štruktúrach Banky alebo dcérskej spoločnosti Skupiny vo vzťahu k útvarom zapojeným do tvorby/údržby modelu, t. j. vlastníkom a používateľom modelu. Validačná jednotka je zodpovedná za validáciu v mBank. Rozsah validácie vykonávanej útvarom validácie zahŕňa posúdenie koncepcie a predpokladov modelov, správnosti ich konštrukcie, implementácie, procesu ich aplikácie a účinnosti spolu so stavom prijatých nápravných opatrení.

V závislosti od významnosti a zložitosti modelu, ako aj od typu vykonávanej validačnej úlohy môže byť validácia komplexná (zahŕňa kvantitatívne aj kvalitatívne prvky) alebo obmedzená (zameraná najmä na kvantitatívne analýzy a vybrané kvalitatívne prvky). Výsledky validácie sú zdokumentované v správe o validácii, ktorá obsahuje najmä hodnotenie použité na účely schválenia modelu a prípadné odporúčania vo forme preventívnych a nápravných opatrení, pokiaľ ide o zistené nezrovnalosti.

Úlohy validácie sa vykonávajú v súlade s ročným plánom validácie. Plán validácie aj výsledky vykonaných úloh validácie schvaľuje Výbor pre modelové riziká.

Politika zmeny metódy IRB

Banka implementovala Politiku zmeny metód IRB, ktorú schválilo predstavenstvo. Politika obsahuje interné pravidlá pre riadenie zmien v rámci IRB prístupu, ktoré vychádzajú z usmernení dohľadu a zohľadňujú organizačné špecifiká banky. Politika špecifikuje etapy procesu riadenia zmien, definuje úlohy a zodpovednosti, podrobne popisuje pravidlá klasifikácie zmien, najmä klasifikačné kritériá vychádzajúce z usmernení zverejnených Európskou centrálnou bankou.

3.3.6. Výpočet zníženia hodnoty a opravných položiek

Metóda výpočtu očakávaných úverových strát je v súlade s Medzinárodnými Štandardmi pre Finančné Vykazovanie. Všetky pravidlá a definície implementované v Banke, ktoré sú použité v tejto časti, sú v súlade s poľským bankovým zákonom a požiadavkami poľského úradu pre finančný dohľad.

3.3.6.1. Ako sú expozície klasifikované do úrovni

Banka implementáciou Medzinárodných štandardov finančného vykazovania klasifikuje úverové angažovanosti voči úrovniam:

- úroveň 1 - expozície, pri ktorých sa riziko podstatne nezvýšilo od prvotného vykázania v úverovom portfóliu,
- úroveň 2 – expozície, pri ktorých sa k dátumu vykazovania zistilo významné zhoršenie úverovej kvality v porovnaní s dátumom ich prvotného vykázania,
- úroveň 3 - expozície, pri ktorých bolo zistené zníženie hodnoty úverov počas ich životnosti portfólia,
- POCI (nakúpené alebo vytvorené finančné aktívum so zníženou úverovou hodnotou) - aktíva identifikované ako so zníženou hodnotou pri prvotnom vykázaní.

V Banke pridelenie expozície do úrovne 2 prebieha podľa algoritmu tzv. Transfer Logic, ktorý definuje kvalitatívne a kvantitatívne kritériá naznačujúce výrazné zvýšenie úverového rizika, zatiaľ čo klasifikácia expozície do úrovne 3 je určená stratovými udalosťami.

Keď už nie sú splnené kvantitatívne alebo kvalitatívne kritériá, ktoré boli použité na klasifikáciu expozície do úrovne 2 k dátumu vykazovania (klient a expozícia, ktoré mu bolo pridelené, už nespĺňajú žiadne z kvalitatívnych alebo kvantitatívnych kritérií Transfer Logic), expozícia sa presunie z úrovne 2 do úrovne 1. V prípade expozícií, ktoré sú klasifikované ako zadržané (forborne) je ďalšou podmienkou pre reklasifikáciu do úrovne 1 je 24-mesačné skúšobné obdobie, počas ktorého je pôžička v stave plnenia.

Expozícia sa môže tiež preniesť aj z úrovne 3 do úrovne 2 alebo úrovne 1 ak pri každej škodovej udalosti pridelenej dlžníkovi uplynula skúšobná doba a navyše v prípade firemných klientov posúdenie dlžníka vykonané po skúšobnej dobe nepreukázalo, že je nepravdepodobné, že dlžník úplne splatí svoje záväzky bez použitia zabezpečenia.

Skúšobná doba je doba, v ktorej dlžník riadne plní svoje záväzky, počítaná od okamihu nastátia udalosti, ktorá spôsobila škodu.

Skúšobná doba sa počíta samostatne pre každú škodovú udalosť. Skúšobná doba je zachovaná aj vtedy, keď expozícia, v dôsledku ktorej došlo ku škodovej udalosti, bola splatená, odpísaná alebo predaná. Skúšobná doba sa rovná:

- pri krízovej reštrukturalizácii – 12 mesiacov,
- pri ostatných stratových udalostiach – 3 mesiace.

V priebehu skúšobnej doby banka posudzuje úverové správanie dlžníka a ukončenie skúšobnej doby závisí od riadneho servisu.

3.3.6.1.1. Významné zhoršenie úverovej kvality (klasifikácia do úrovne 2)

Významné zhoršenie úverovej kvality sa pre príslušné aktíva vyžaduje na základe kvantitatívnych a kvalitatívnych kritérií, ak je majetok preradený do úrovne 2, keď je splnené aspoň jedno z týchto kvalitatívnych alebo kvantitatívnych kritérií.

Kvalitatívne kritériá sú:

- počet dní omeškania s platbou dlžnej sumy je väčší alebo rovný 31 dňom, berúc do úvahy hranicu významnosti:
 - absolútna hranica sa vzťahuje na hodnotu expozície po splatnosti a predstavuje 400 PLN pre retailové expozície v poľskej pobočke a expozície dlžníkov Private Banking, registrovaných v korporátnych systémoch, 2 500 CZK pre retailové expozície v zahraničnej pobočke banky v Českej republike, 100 EUR za retailovú angažovanosť v zahraničnej pobočke Banky na Slovensku a 2 000 PLN za angažovanosť v oblasti podnikového a investičného bankovníctva,
 - Relatívna hranica sa vzťahuje na pomer hodnoty expozície po termíne splatnosti k celkovej hodnote súvahovej expozície a predstavuje 1 %,

- počet dní omeškania so zaplatením dlžnej sumy expozície je väčší alebo rovný 91 dňom (bez hranice významnosti),
- výskyt tzv. Forborne performing flag (status klienta ukazuje, že má ťažkosti so splácaním úverového záväzku, ako ho definuje Banka),
- trojnásobný ukazovateľ zálohy PD - aspoň trojnásobný nárast súčasnej úrovne PD odhadnutej na 12-mesačnom horizonte v porovnaní s PD v dátume počiatočného uznania,
- výskyt tzv. Watch List flag (interný proces Banky určený na identifikáciu klientov, ktorí sú predmetom zvýšeného monitorovania z hľadiska zmien úverovej kvality v súlade s pravidlami klasifikácie Watch List prijatými Bankou),
- zhoršenie rizikového profilu celého portfólia expozícií v dôsledku typu produktu, odvetvia alebo distribučného kanála (pre maloobchodných zákazníkov).

Banka kvantifikuje úroveň úverového rizika vo vzťahu ku všetkým expozíciám alebo klientom, pre ktorých existujú úverové expozície.

Kvantitatívne kritérium logiky prevodu je založené na významnom zhoršení úverovej kvality, ktoré sa posudzuje na základe relatívnej a absolútnej dlhodobej zmeny pravdepodobnosti zlyhania (PD), určenej pre expozíciu k dátumu vykazovania, v porovnaní s dlhodobou PD určenou pri prvotnom vykázaní. Tento faktor sa určuje osobitne pre retailové a korporátne portfólio v rámci homogénnych segmentov z hľadiska pravdepodobnosti udalostí zlyhania a charakteristík expozície. Ak relatívna a absolútna zmena dlhodobej PD prekročí "prechodné prahy", expozícia sa presunie do fázy 2. Dôležitou otázkou v procese výpočtu zhoršenia kreditnej kvality je počiatočný dátum uznania konzistentný v celej banke, na základe ktorého sa skúma zhoršenie kreditnej kvality. Opätovné vykávanie k počiatočnému dátumu sa určuje pre expozície, pri ktorých došlo k podstatnej zmene zmluvných podmienok. Každá zmena dátumu prvotného vykávanie má za následok prepočet zohľadňujúci nové charakteristiky expozície, počiatočný parameter PD k novému dátumu prvotného vykávanie, na základe ktorého sa skúma zhoršenie kreditnej kvality.

3.3.6.1.2. Nízke kreditné riziko

V prípade expozícií, ktorých charakteristika indikuje nízke úverové riziko (LCR), sa očakávané úverové straty určujú vždy na báze 12 mesiacov. Expozície označené ako LCR sa nemôžu preniesť z úrovne 1 do úrovne 2, aj keď sa môžu po uznaní zníženia hodnoty presunúť z úrovne 1 do úrovne 3. Skupina uplatňuje kritérium LCR na klientov zo segmentov ako je vláda a centrálna banka s ratingom v investičnom stupni. Kritérium LCR sa vzťahuje aj na klientov zo segmentov ako: banky, útvary samosprávy a NBF (Nebankové finančné inštitúcie). Kritériá LCR sa v segmente retailového bankovníctva nepoužívajú.

3.3.6.1.3. Identifikácia znehodnotenia korporátneho portfólia

Zoznam určitých stratových udalostí v korporátnom portfóliu:

- Počet dní po splatnosti istiny, úrokov alebo poplatkov je viac ako 90 dní (v prípade expozícií voči bankám viac ako 14 dní). Počet dní po splatnosti sa počíta na úrovni dlžníka a začína sa, keď sa prekročí absolútna aj relatívna hranica významnosti, pričom:
 - absolútna hranica sa vzťahuje na súčet všetkých súm po splatnosti týkajúcich sa záväzkov dlžníka voči Banke a predstavuje 2 000 PLN v prípade dlžníkov korporátneho a investičného bankovníctva a 400 PLN v prípade dlžníkov privátneho bankovníctva registrovaných v podnikových systémoch;
 - relatívna hranica sa vzťahuje na pomer všetkých súm po splatnosti súvisiacich so záväzkami dlžníka voči banke k súčtu bilančných expozícií súvisiacich s daným dlžníkom a predstavuje 1 %;
- predaj úverového záväzku banky s významnou ekonomickou stratou súvisiacou so zmenou úverovej bonity dlžníka;
- Banka vykonala núdzovú reštrukturalizáciu (hranica významnosti, od ktorej Banka považuje znížený finančný záväzok za nesplácaný, je 1 %);
- informácia o začatí exekučnom konaní voči dlžníkovi vo výške, ktorá podľa názoru Banky pravdepodobne povedie k strate úverovej bonity;
- informácie o návrhu na vyhlásenie konkurzu, likvidáciu dlžníka, zrušenie alebo anulovanie spoločnosti alebo o ustanovení opatrovníka;
- vyhlásenie konkurzu na majetok dlžníka alebo získanie obdobnej právnej ochrany dlžníkom, ktoré má za následok vyhýbanie sa alebo omeškание so splácaním úverových záväzkov voči Banke, materskej alebo dcérskej spoločnosti Banky;
- informácia o zamietnutí návrhu na vyhlásenie konkurzu na majetok dlžníka z dôvodu, že majetok dlžníka je nepostačujúci alebo postačuje len na úhradu nákladov konkurzného konania;
- neschopnosť dlžníka uhradiť sumu zábezpeky poskytnutej vládou;

- vypovedanie časti alebo celej úverovej zmluvy zo strany banky alebo začatie reštrukturalizačného/vyberacieho konania;
- podvod (sprenevera) dlžníka;
- Banka očakáva, že utrpí stratu na klientovi;
- výskyt krížového zlyhania;
- informácia o podaní návrhu na reštrukturalizáciu alebo o začatí reštrukturalizačného konania vo vzťahu k dlžníkovi v zmysle zákona o reštrukturalizácii;
- informácie o závažných finančných problémoch dlžníka.

Okrem toho banka identifikuje stratové udalosti špecifické pre jednotlivé kategórie subjektov a takzvané "mäkké" stratové udalosti, zavedené s cieľom signalizovať situácie, ktoré môžu viesť k strate schopnosti dlžníka splácať úver banke. V prípade ich výskytu sa vykoná hĺbková analýza (zohľadňujúca špecifika činnosti subjektu) a individuálne sa rozhodne o zaradení expozície do jedného zo stupňov.

3.3.6.1.4. Identifikácia znehodnotenia retailových pohľadávok

Zoznam určitých stratových udalostí v retailovom portfóliu:

- Počet dní po splatnosti istiny, úrokov alebo poplatkov je viac ako 90 dní. Počet dní po splatnosti sa počíta na úrovni dlžníka a začína sa, keď sa prekročí absolútna aj relatívna hranica významnosti, pričom:
 - absolútna hranica sa vzťahuje na súčet všetkých súm po splatnosti týkajúcich sa záväzkov dlžníka voči Banke a predstavuje 400 PLN pre poľskú pobočku, 2 500 CZK pre zahraničnú pobočku Banky v Českej republike a 100 EUR pre zahraničnú pobočku Banky na Slovensku;
 - relatívna hranica sa vzťahuje na pomer všetkých súm po splatnosti súvisiacich so záväzkami dlžníka voči Banke k súčtu bilančných expozícií týkajúcich sa daného dlžníka a predstavuje 1 %;
- Banka vykonala núdzovú reštrukturalizáciu (hranica významnosti, od ktorej banka považuje znížený finančný záväzok za nesplácaný, je 1 %);
- vypovedanie zmluvy zo strany banky v prípade porušenia úverovej zmluvy zo strany dlžníka;
- získanie informácie o podaní návrhu na vyhlásenie spotrebiteľského bankrotu dlžníkom, vedenie súdneho konania v tejto veci alebo rozhodnutie súdu o vyhlásení spotrebiteľského bankrotu;
- získanie informácie o podaní návrhu dlžníka na začatie alebo vedenie konkurzného/reštrukturalizačného konania voči dlžníkovi, ktoré podľa názoru Banky môže mať za následok omeškanie alebo nesplácanie záväzku;
- uznanie zmluvy ako podvodnej;
- predaj úverového záväzku bankou s významnou ekonomickou stratou súvisiacou so zmenou úverovej bonity dlžníka;
- nevymáhateľný stav dlhu;
- zaplatenie poistenia;
- výskyt krížového zlyhania.

3.3.6.2. Výpočet očakávaných úverových strát

Očakávané úverové straty (ECL) sa merajú na úrovni jednej zmluvy alebo expozície (dohody). V portfóliovom prístupe sú očakávané úverové straty súčinom násobenia hodnoty PD, LGD a EAD odhadovanej individuálne pre každú expozíciu a konečná hodnota očakávaných úverových strát je súčtom očakávaných úverových strát v jednotlivých obdobiach diskontovaných efektívnou úrokovou mierou. Pri výpočte očakávaných úverových strát sa nepoužíva kolektívny prístup (priradenie jednej hodnoty parametra vybraným portfóliám).

Na výpočet parametra Lifetime PD bol použitý odhad, v ktorom je vysvetľujúcou premennou kumulatívna miera zlyhania. V tomto postupe s použitím lineárnej regresie vypočítanej metódou najmenších štvorcov sa k empirickým údajom preloží krivka Weibullovoho rozdelenia. Odhady sa robia oddelene pre retailové a korporátne portfólio v rámci homogénnych segmentov z hľadiska charakteristik klienta a expozície. Aby sa určili hodnoty celoživotného PD, ktoré zohľadňujú makroekonomické očakávania, dodatočne sa určí škálovací faktor, známy ako z-faktor. Z-faktor má za cieľ upraviť priemerné pozorované hodnoty Lifetime PD na hodnoty, ktoré odrážajú očakávania o vývoji budúcich makroekonomických podmienok. Škálovací faktor určuje fázu hospodárskeho cyklu, v ktorej sa bude ekonomika nachádzať v ďalších rokoch prognózy, a to porovnaním očakávaných hodnôt mier zlyhania s dlhodobými priemerami.

Pre účely výpočtu dlhodobého parametra LGD bola stanovená závislá premenná vo forme škodovosti vypočítanej metódou diskontovaných peňažných tokov (workout prístup). Na stanovenie odhadov bol

použitý súbor štatistických metód, pozostávajúci napr. z frakčnej regresie, lineárnej regresie, priemeru v súboroch alebo regresných stromov. Odhady sa robia oddelene pre retailové a korporátne portfólio v rámci homogénnych segmentov s využitím charakteristík klientov a expozícií. Pri odhade boli použité aj makroekonomické očakávania, ktoré upravili hodnoty modelu na základe premenných na úrovni zákazníkov a kontraktov.

Pre výpočet dlhodobého parametra EAD bol použitý súbor dvoch závislých premenných v podobe budúceho čerpania limitu (Limit Utilization - LU) a kreditného konverzného faktora (CCF). Hodnoty modelu boli stanovené pomocou regresných stromov na základe premenných na úrovni klienta a zmluvy. V segmentoch, v ktorých analýzy naznačili štatistickú významnosť makroekonomických očakávaní, boli zahrnuté do modelov EAD.

Ak sa ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná zvierka, kreditné riziko expozície výrazne nezvýšilo od prvotného vykázania, očakávané úverové straty sa počítajú v minimálnom horizonte 12 mesiacov a horizonte do splatnosti. Ak sa úverové riziko expozície od prvotného vykázania výrazne zvýšilo (expozícia je v 2. fáze), banka vypočítava očakávané úverové straty v horizonte životnosti (Lt ECL). Parametre použité na výpočet očakávanej úverovej straty v 1. etape sú totožné s parametrami použitými na výpočet dlhodobej úverovej straty v 2. etape pre $t=1$, kde „t“ predstavuje prvý rok prognózy.

Individuálny prístup sa týka všetkých súvahových a podsúvahových úverových expozícií so znehodnotením v korporátnom úverovom portfóliu a úverovom portfóliu privátneho bankovníctva, ktoré je evidované v podnikových systémoch. Očakávané úverové straty sú vypočítané ako rozdiel medzi hodnotou expozície a súčasnou hodnotou odhadovaných budúcich peňažných tokov diskontovaných efektívnou úrokovou mierou. Spôsob výpočtu očakávaných výnosov prebieha v scenároch a závisí od stratégie zvolenej bankou pre klienta. V prípade stratégie reštrukturalizácie sa vypracúvajú uvažované scenáre pre expozície a predpokladajú významný podiel spätne získaných prostriedkov z vlastných platieb zákazníka. V prípade stratégie vymáhania pohľadávok sú scenáre vypracované pre každý zdroj vymáhania (záruky) samostatne. Banka identifikuje scenáre podľa expozície/zdroja obnovy, minimálne 2 sú považované za povinné, ak jeden z nich odráža čiastočnú stratu expozície/zdroja obnovy. Váha scenára vyplýva z odborného posúdenia pravdepodobnosti scenárov na základe relevantných skutočností prípadu, najmä existujúceho zabezpečenia a jeho typu, finančnej situácie klienta, ochoty klienta spolupracovať, rizík, ktoré môžu v prípade nastať a mikro- a makroekonomické faktory.

Na ocenenie očakávaných úverových strát banka využíva údaje obsiahnuté v transakčných systémoch banky a implementované v špecializovaných nástrojoch.

3.3.6.2.1. Využitie makroekonomických scenárov v odhade ECL

Prístup k používaniu makroekonomických scenárov pri odhade ECL je prispôsobený špecifikám dcérskych spoločností patriacich do skupiny mBank. Skupina je povinná stanoviť očakávanú úverovú stratu spôsobom, ktorý spĺňa očakávania rôznych výhľadových makroekonomických scenárov v prípade odhadu portfólia ECL, faktor nelineárnosti (NLF) sa nastavuje tak, aby sa upravila hodnota očakávanej úverovej straty (počítanej každý mesiac). Faktor NLF sa určuje osobitne pre retailové a korporátne segmenty najmenej raz ročne. NLF faktory sa používajú ako škálovacie faktory pre jednotlivé ECL, ktoré sa určujú na úrovni jednotlivých expozícií v každom segmente. Faktory NLF sa vypočítavajú na základe výsledkov z 3 simulačných výpočtov k rovnakému dátumu vykazovania, ktoré vyplývajú z príslušných makroekonomických scenárov. NLF pre dané segmenty sa počíta ako:

- pravdepodobnostne vážený priemer očakávanej straty z 3 makroekonomických scenárov („priemerný odhad“), ktorý obsahuje: základný scenár, optimistický scenár, pesimistický scenár. Váhy scenárov sú v súlade s pravdepodobnosťou realizácie každého scenára – 60 % pre základný, 20 % pre optimistický a 20 % pre pesimistický;
- očakávaná strata stanovená voči základnému scenáru (referenčný odhad).

Simulačné výpočty, ktorých výsledky sa používajú pri výpočte NLF, sa vykonávajú na základe rovnakých vstupných údajov o expozičných charakteristikách, ale ak makroekonomické očakávania definované v scenároch môžu ovplyvniť hodnotu týchto parametrov, zahŕňajú aj rôzne vektory parametrov rizika.

Okrem toho sa do modelov všetkých troch parametrov kreditného rizika odhadovaných v horizonte životnosti (Lt PD, Lt EAD, Lt LGD) zaraďujú aj výhľadové informácie. Pri odhadoch banka používa okrem iného všeobecne dostupné makroekonomické a finančné ukazovatele (HDP, zamestnanosť v podnikovom sektore, miera nezamestnanosti, úroveň exportu/importu, platy, pohľadávky peňažných finančných inštitúcií voči domácnostiam), očakávania týkajúce sa úrokových sadzieb a výmenných kurzov. sadzby, ako aj zmeny cien nehnuteľností, osobitne pre rezidenčné a komerčné nehnuteľnosti.

V prípade individuálneho odhadu ECL banka vždy na základe odborného posúdenia odhadne vplyv makroekonomických faktorov a iných všeobecných faktorov (napr. predchádzajúca spolupráca banky s dlžníkom, charakter produktu) na pravdepodobnosť prijati scenára pri výpočte odhadovanej straty a predpokladaných sumách a dátumoch prílevu z prevádzkových peňažných tokov a zo zábezpeky. Deje sa

tak prostredníctvom komplexného odborného hodnotenia vyššie uvedených faktorov. Makroekonomické faktory použité pri individuálnom odhade ECL sú založené na predpokladoch pre rozpočtové prognózy a finančné plány používané pre riadenie a reporting v mBank. Okrem toho z hľadiska makroekonomických faktorov sú zohľadnené závery z analýz jednotlivých sektorov vypracovaných v banke, najmä závery z odborných posudkov vypracovaných za účelom stanovenia sektorových limitov banky, ako aj z posúdenia perspektív jednotlivých sektorov a posúdenie atraktivity konkrétneho odvetvia. Budúce ekonomické podmienky nemusia byť v procese odhadu ECL brané do úvahy, ak banka nezistí súvislosť medzi makroekonomickými faktormi a úrovňou očakávanej straty.

3.3.6.2.2. Významné zmeny modelu a metodológie

V roku 2023 boli zavedené tieto významné úpravy modelov používaných na určenie očakávaných úverových strát:

■ V prvom polroku 2023:

- Pre portfólio špecializovaného úverovania boli vykonané nasledujúce zmeny v modeloch používaných pri výpočte opráv:
 - Rek alibrácia modelu pravdepodobnosti dlhodobej neschopnosti platiť spočívajúca v opätovnom odhadovaní parametrov modelu s rozšírením vzorky dát o pozorovania z najnovších období,
 - Rek alibrácia modelu dlhodobých strát, ktorá zahŕňala prispôsobenie sa najnovším dostupným údajom pre proces zotavenia a zohľadnenie aktualizovanej citlivosti na hospodárske prostredie,
 - Aktualizácia makroekonomických ukazovateľov v uvedených modeloch, ktorá spočívala v stanovení úrovne očakávaných strát jednotlivých portfólií na základe nových ekonometrických modelov založených na najnovších makroekonomických prognózach a začlenení týchto úrovní do odhadov pravdepodobnosti neschopnosti platiť. Okrem toho sa pri modeli dlhodobých strát zohľadnili aj nedávne realizácie makroekonomických premenných a ich vzťah k realizovaným úrovňam strát.

Celkový dopad uvedených zmien na úroveň očakávaných úverových strát bol rozpoznaný vo forme odpisu na výške 15,2 milióna PLN (negatívny vplyv na výsledok).

- Pre zostávajúce úverové portfólia boli aktualizované makroekonomické ukazovatele používané v modeli očakávaných úverových strát. Uvedená zmena spočívala v stanovení úrovne očakávaných strát príslušných portfólií na základe nových ekonometrických modelov založených na najnovších makroekonomických prognózach a ich následné začlenenie do odhadov dlhodobého pravdepodobnosti neschopnosti platiť. Hodnoty makroekonomických faktorov boli aktualizované pre model dlhodobých strát. Dopad uvedených zmien na úroveň očakávaných úverových strát pre nešpecializovaný úverový portfólio bol rozpoznaný prostredníctvom odpočítania opráv vo výške 47,2 milióna PLN (negatívny vplyv na výsledok). Okrem toho sa vplyv na spravodlivú hodnotu portfólia nehypotekárnych úverov Skupiny vyčíslil na -4,9 milióna PLN (negatívny vplyv na výsledok).

■ V druhom polroku 2023:

- Model straty v prípade dlhodobej neschopnosti platiť (LGD) pre maloobchodný segment Zahraničných pobočiek bol prekalkulovaný. Celkový dopad uvedených zmien na úroveň očakávaných úverových strát dosiahol 5,4 milióna PLN (pozitívny vplyv na výsledok).
- Vzhľadom na vysokú dynamiku profilu rizika maloobchodnej časti portfólia nezabezpečených úverov boli aktualizované úrovne očakávaných strát stanovené na základe ekonometrického modelu založeného na makroekonomických prognózach a historických údajoch o stratách portfólia. Uvedená úroveň bola potom zahrnutá do odhadu parametrov dlhodobej pravdepodobnosti neschopnosti platiť. Dopad uvedenej kalibrácie na úroveň očakávaných úverových strát bol vo forme odpisu vo výške 70,2 milióna PLN (negatívny vplyv na výsledok).
- Bolo zavedené dodatočné kvalitatívne kritérium pre prenos do 2. koša, týkajúce sa aspoň trojnásobného zvýšenia súčasnej úrovne PD odhadnutej na 12-mesačnom horizonte od úrovne PD v dátume počiatočného uznania expozície (Trojnásobný ukazovateľ zálohy PD). Dopad zmeny na úroveň očakávaných úverových strát bol 74,5 milióna PLN (negatívny vplyv na výsledok).

3.3.6.3. Krytie opravnou položkou pre jednotlivé sub-portfóliá

Nasledujúce tabuľky uvádzajú percentá súvahových a podsúvahových položiek Skupiny týkajúcich sa úverov a pôžičiek, záruk a akreditívov poskytovaných klientom a pokrytia angažovanosti nákladmi na kreditné riziko pre každú internú ratingovú kategóriu Banky (opis ratingového modelu je uvedený vyššie v Poznámke 3.3.4).

Portfólio oceňované v amortizovanej hodnote

Sub - portfólio	31.12.2023		31.12.2022	
	Expozícia (%)	Krytie OP (%)	Exposure (%)	Expozícia (%)
1	5.60	0.07	8.64	0.05
2	32.66	0.05	33.65	0.04
3	14.26	0.20	17.55	0.17
4	24.07	0.54	19.76	0.53
5	13.33	2.20	10.77	1.69
6	0.55	5.93	0.40	4.58
7	2.04	10.89	1.59	10.07
8	0.84	0.09	1.20	0.05
Ostatné	3.51	0.10	3.39	0.11
Zlyhanie	3.14	54.96	3.05	54.20
Spolu	100.00	2.45	100.00	2.17

K 31. decembru 2023, 38.26 % portfólia pohľadávok a pôžičiek pre súvahové a podsúvahové expozície zaradených do dvoch najvyšších stupňov interného ratingového systému (k 31. decembru 2022: 42.29 %).

3.3.7. Reálna hodnota úverových aktív

Ak nie sú splnené podmienky na ocenenie úverového majetku v amortizovanej hodnote (IFRS 9, odsek 4.1.2), potom sa meria prostredníctvom reálnej hodnoty cez výkaz ziskov a strát alebo podľa reálnej hodnoty cez ostatný komplexný výsledok.

3.3.7.1. Ocenenie nesplatených úverových aktív v reálnej hodnote

Ocenenie rizika znehodnotenia je založené na diskontovaných odhadovaných budúcich peňažných tokoch.

Budúce peňažné toky sa určujú s prihliadnutím na:

- splátkový kalendár, pri absencii splátkového kalendára (revolvingové produkty) - na základe štatistického odhadu využitia ročného úverového limitu v očakávanom čase expozície,
- časová hodnota peňazí na základe bezrizikových úrokových sadzieb stanovených v procese prognózovania úrokových tokov,
- výška peňažných tokov a ich výkyvy od splatnosti vyplývajúce z možnosti predčasného splatenia istiny (predčasné čiastočné alebo úplné splatenie istiny) zahrnuté v zmluve o úvere uplatnením faktorov predčasného splatenia,
- neistota peňažných tokov vyplývajúcich z úverového rizika počas predpokladanej životnosti expozície úpravou zmluvných tokov pomocou parametrov viacročného úverového rizika LT PD a LT LGD,
- ostatné faktory, ktoré by potenciálny kupujúci expozície zohľadnil (režijné náklady a ziskové rozpätie očakávané účastníkmi trhu) počas procesu kalibrácie diskontnej sadzby použitej v procese oceňovania.

Vzhľadom na požiadavky IFRS 13 pre expozície, pre ktoré neexistujú kvóty na aktívnom trhu, Banka kalibruje diskontnú sadzbu na základe reálnej hodnoty k dátumu prvotného vykázania (t. j. obstarávacej ceny expozície). Kalibračné rozpätie odráža trhové ocenenie nákladov súvisiacich so zachovaním expozícií v portfóliu a trhových očakávaní o ziskovej marži realizovanej na podobných expozíciách.

3.3.7.2. Ocenenie znehodnotených úverov v reálnej hodnote

Znehodnotené úverové aktíva sa oceňujú na základe očakávaných výnosov. V prípade retailových expozícií sa ocenenie vyjadrené parametrami LGD a pre expozície voči podnikom vzťahuje na jednotlivé scenáre vymáhania.

3.3.8. Odobraný kolaterál

Majetok zabavený kvôli dlhom, klasifikovaný ako majetok určený na predaj, bude ponúknutý na predaj na vhodnom trhu a predaný v najkratšom možnom termíne. Proces predaja zábezpeky zabranej bankou je usporiadaný v súlade s politikami a postupmi stanovenými pre jednotlivé druhy zabavených zábezpeky.

Politika spoločností skupiny je predávať zabavený majetok alebo - v prípade lízingov - prenajímať ich opäť inému zákazníkovi. Prípady, v ktorých je zabavená zábezpeka používaná na vlastné potreby, sú zriedkavé. Takýto krok musí byť ekonomicky odôvodnený a odrážať naliehavú potrebu spoločností skupiny a musí byť vždy schválený ich predstavenstvami. V rokoch 2023 a 2022 skupina nemala žiadne zabavené zábezpeky, ktoré boli ťažko predajné.

K 31. decembru 2023 bol hodnotu zabavených zábezpeky PLN 87 622 tisíc (k 31. decembru 2022: PLN 67 046 tisíc), ktoré zahŕňali hlavne lízingové aktíva. Hodnota zabavených zábezpeky bola zahrnutá v položke zásoby (poznámka 28).

3.3.9. Politika zhovievavosti mBank

Definícia

Politika zhovievavosti mBank Skupiny je súbor činností, vzťahujúcich sa na opätovné vyjednávanie a následnú reštrukturalizáciu podmienok úverových zmlúv, ktoré sú definované vnútornými predpismi.

Skupina s cieľom pomôcť klientom, ktorí sú dočasne alebo trvale vo finančnej tiesni a nie sú schopní splácať úvery v súlade s pôvodnými zmluvnými podmienkami, je zhovievavá tým, že uzavrie dohody s menej obmedzujúcimi podmienkami splácania, bez ktorých by finančné problémy klientov mali za následok neplnenie pôvodných zmluvných podmienok poskytnutia úverov. Tieto dohody sa uzatvárajú na podnet klienta alebo skupiny.

Typ ponúkanej úľavy by mal byť primeraný povahe a očakávanej dĺžke finančnej tiesne klienta. Presvedčenie financujúcej spoločnosti o zámere a schopnosti klienta splácať dlh je pre uzavretie dohody nevyhnutné. Pred poskytnutím úľavy sa uskutoční posúdenie jej vplyvu na zlepšenie schopnosti klienta splácať.

Skupina znovu prerokuje úverovú zmluvu so zákazníkom vo finančnej tiesni s cieľom maximalizovať možnosti splácania úverovej pohľadávky a minimalizovať riziko nesplácania (stav, kedy klient neplní svoje zmluvné záväzky).

Angažovanosť s upravenými podmienkami, poskytnutými v rámci podmienok politiky zhovievavosti (ďalej ako upravená angažovanosť – „forborne exposure“) sa vykazuje interne aj regulátorovi.

Použité nástroje

Skupina udržiava otvorenú komunikáciu s dlžníkmi s cieľom čo najskôr zistiť a spoznať dôvody ich rôznych finančných ťažkostí. V prípade retailových dlžníkov, ktorí sú v dočasnej finančnej tiesni sa riešenia v oblasti politiky zhovievavosti zameriavajú medzi inými na dočasné zníženie zmluvných platieb v podobe odkladu splátky istiny pri priebežnom splácaní iba úroku.

Pre dlžníkov v dlhodobej finančnej tiesni môže byť ponúknuté predĺženie pôvodného splátkového kalendára, ktoré môže zahŕňať aj zníženie splátok.

Pre korporátnych dlžníkov vo finančnej tiesni Skupina ponúka, v rámci procesu podpory podnikania, rôzne ústupky od pozastavenia splácania dlhu až po dohodu o jeho reštrukturalizácii. Dohody o reštrukturalizácii dlhu môžu zlepšiť bezpečnosť skupiny tým, že nahradia otvorené financovanie (kontokorentný účet) faktoringom alebo poskytnutou zľavou na faktúru. Dohody o reštrukturalizácii môžu tiež zmierniť alebo odpustiť záväzky zahrnuté v pôvodnej zmluve (dodatkové podmienky zahrnuté v pôvodnej zmluve) v prípade, ak sa jedná o optimálnu stratégiu pre zabezpečenie kontinuity klienta.

Nasledujúci zoznam neobsahuje všetky možné prejavy zhovievavosti Banky, ale zahŕňa tie najčastejšie, ktorými sú:

- predĺženie splatnosti / predĺženie doby trvania úveru;
- reštrukturalizácia (strednodobé alebo dlhodobé refinancovanie);
- kapitalizácia úrokov;
- odklad splátok úrokov;
- odklad splátok v plnej výške;
- odklad splátok istiny;
- odpustenie splátok, pozastavenie, odstúpenie od vykonávania činností vyplývajúcich z dodatkových podmienok obsiahnutých v zmluve
- odklad splátok.

Riadenie rizika

Opatrenia na zmiernenie rizík sú už mnoho rokov neoddeliteľnou súčasťou oblasti riadenia rizík skupiny mBank. Forborne portfóliá podliehajú pravidelnému preskúmaniu a reportovaniu vedeniu oblasti. Účinnosť prijatých opatrení, pravidelnosť obsluhy reštrukturalizovaných transakcií vzhľadom na typy produktov a segment dlžníka sú predmetom hodnotenia. Analýza rizík retailového portfólia premlčaných pohľadávok je založená na portfóliovom prístupe a analýza korporátneho portfólia je založená na individuálnom prístupe.

V podnikovom bankovníctve sa každá expozícia voči dlžníkom s uznanou stratovou udalosťou klasifikuje ako zlyhaná a vyžaduje sa vykonanie testu na zníženie hodnoty. Každú expozíciu klasifikovanú ako zlyhanú preberá špecializovaný útvar zameraný na reštrukturalizáciu a vymáhanie pohľadávok, ktorý definuje a realizuje optimálnu stratégiu banky voči klientovi z hľadiska minimalizácie strát, t. j. reštrukturalizáciu alebo vymáhanie pohľadávok. Všetky expozície voči dlžníkom vo finančných ťažkostiach s poskytnutými

úľavami (vrátane klasifikovaných ako zlyhané) majú status forborne. Dlžníci vo finančných ťažkostiach, ktorí nie sú v stave zlyhania, t. j. nemajú uznanú stratovú udalosť, a ktorým bola udelená úľava (eng. forbearance measures), podliehajú prísnemu monitorovaniu (eng. Watch List - WL) zo strany všetkých útvarov zapojených do procesu poskytovania úverov. Ich finančná situácia podlieha dôkladnému monitorovaniu a sú neustále kontrolovaní, aby sa zistilo, či sa nenaplnil niektorý z ukazovateľov zníženia hodnoty.

Skupina nepoužíva špecializované modely na určenie úrovne portfóliovej rezervy a účelovej rezervy na prepadnuté portfólio.

Podmienky pre ukončenie upravených úverových podmienok – oblasť korporátneho bankovníctva

Skupina prestane vykazovať expozíciu ako upravenú, ak sú splnené všetky nasledujúce podmienky:

- analýza finančnej situácie dlžníka ukázala zlepšenie a expozícia bola vykázaná ako neznehodnotená,
- uplynuli aspoň dva roky od vykázania expozície ako neznehodnotenej (skúšobná lehota),
- pravidelné a významne upravené splátky istiny a úrokov boli dlžníkmi dodržané posledných 12 mesiacov skúšobného obdobia (meškanie nie viac ako 30 dní),
- žiadna angažovanosť dlžníka voči Banke nie je po splatnosti na konci skúšobného obdobia viac ako 30 dní.

Podmienky pre ukončenia upravených úverových podmienok – oblasť retailového bankovníctva

Banka prestane vykazovať pohľadávku ako upravenú, ak sú splnené všetky nasledujúce podmienky:

- pohľadávka je vykázaná ako neznehodnotená
- uplynuli aspoň dva roky, od kedy bola expozícia vykázaná ako uskutočnená,
- pravidelné splátky istiny alebo úroku (bez omeškania platieb dlhšieho ako 30 dní) od polovice vyššie uvedenej skúšobnej doby,
- žiadna angažovanosť dlžníka voči Banke nie je po splatnosti viac ako 30 dní a zároveň splatná suma nepresahuje významnú hranicu definovanú vo vnútorných predpisoch Banky na konci dvojročnej skúšobnej doby.

Charakteristika portfólia

	31.12.2023			31.12.2022		
	Účtovná hodnota brutto	Kumulované zníženie hodnoty	Net value/ fair value	Účtovná hodnota brutto	Kumulované zníženie hodnoty	Net value/ fair value
Úvery a pôžičky poskytnuté klientom v amortizovanej hodnote	116 584 779	(3 708 199)	112 876 580	122 584 242	(3 254 212)	119 330 030
z toho: upravené expozície	2 814 885	(502 193)	2 312 692	2 839 762	(657 473)	2 182 289
z toho: v kategórii zlyhanie	1 164 879	(459 218)	705 661	1 505 721	(622 951)	882 770
Úvery a pôžičky poskytnuté klientom povinne v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát			603 713			813 392
z toho: upravené expozície			1 128			2 233
z toho: v kategórii zlyhanie			606			920
Upravené expozície spolu			2 313 820			2 184 522
z toho: v kategórii zlyhanie			706 267			883 690

Zmeny v účtovnej hodnote upravených expozícií	31.12.2023	31.12.2022
Na začiatku obdobia	2 184 522	1 564 754
Výstupy	(715 962)	(440 835)
Vstupy	978 425	1 185 352
Zmeny v existujúcich pôžičkách	(133 165)	(124 749)
Na konci obdobia	2 313 820	2 184 522

Analýza za uvedené účtovné obdobia preukázala zanedbateľný podiel expozícií, ktoré strácajú status odkladu splácania úveru do jedného roka a potom sa k nemu vrátia.

Upravené expozície podľa segmentu klienta	31.12.2023	31.12.2022
Jednotliví zákazníci:	1 218 300	1 149 903
<i>vrátane: úverov na bývanie a hypotéky</i>	948 354	856 714
Firemní zákazníci	1 095 520	1 034 619
Spolu	2 313 820	2 184 522

Upravené expozície podľa druhu ústupku	31.12.2023	31.12.2022
Refinancovanie	148 567	173 479
Zmena termínov a podmienok	2 165 253	2 011 043
Spolu	2 313 820	2 184 522

Upravené expozície podľa geografického členenia	31.12.2023	31.12.2022
Poľsko	2 120 966	2 010 738
Ostatné krajiny	192 854	173 784
Spolu	2 313 820	2 184 522

Upravené expozície podľa doby omeškania	31.12.2023	31.12.2022
V lehote splatnosti	128 879	307 534
Po splatnosti menej ako 30 dní	1 756 500	1 522 450
Po splatnosti 31 - 90 dní	117 756	92 142
Po splatnosti viac než 90 dní	310 685	262 396
Spolu	2 313 820	2 184 522

Upravené expozície podľa odvetvia	31.12.2023	31.12.2022
Individuálny klienti	1 218 300	1 149 903
Stavebníctvo	209 812	262 656
Nehnutelnosti	114 698	307 810
Drevo, nábytok a výrobky z papiera	98 162	57 602
Motorizácia	97 448	20 420
Kovy	89 028	66 188
Konštrukčné materiály	85 526	76 298
Hotely a reštaurácie	80 462	4 076
Odvetvie vedy a techniky	62 584	756
Potravinársky sektor	54 612	100 959
Ostatné	203 188	137 854
Spolu	2 313 820	2 184 522

3.3.10. Riziko protistrany, ktoré vyplýva z derivátových operácií

Úverová angažovanosť v portfóliu mBank voči derivátovým transakciám sa vypočítava ako súčet reprodukčnej obstarávacej ceny z každej transakcie (čo je jeho aktuálna čistá súčasná hodnota - NPV) a jej odhadovanej budúcej miery expozície (Add - on). Navyše, Banka využíva techniky znižovania úverového rizika ako je vzájomné započítavanie a kolateralizáciu. V prípade podpísania záverečných dohôd o započítaní sa započítavanie berie tiež do úvahy, zatiaľ čo CSA (Credit Support Annex) dohody sa využívajú na kolateralizáciu expozície vrátane zabezpečenia. CSA dohody stanovujú variabilné marže, ktoré sa využijú v prípade, ak aktuálna hodnota portfólia klienta prekročí stanovenú hranicu. Úverová expozícia vyplývajúca z portfólia derivátov sa teda upraví na základe toho, či kolaterál bol zaplatený alebo prijatý v súlade so záväznými dohodami medzi Bankou a protistranou. Pre účely výpočtu rizika protistrany sa berie do úvahy iba kladná čistá súčasná hodnota daného portfólia.

Riadenie úverovej angažovanosti sa vykonáva pomocou integrovaného systému v reálnom čase. Jedná sa najmä o kontrolu a monitorovanie každodennej úrovne využitia prideleného limitu úverovej angažovanosti. Okrem toho sa kontroluje dodržiavanie obmedzení vyplývajúcich z úverových rozhodnutí, nariadení o

dohľade a obchodných rozhodnutí. Limit úverovej angažovanosti je ďalej rozčlenený pre jednotlivé produkty a splatnosti.

Úverová angažovanosť derivátového portfólia mBank na základe typu protistrany je nasledovná:

- 41.3 % banky,
- 14.6 % centrálné protistrany (CCP),
- 9.2 % finančné inštitúcie,
- 34.9 % podniky, súkromné banking a ostatné

Úverová angažovanosť derivátového portfólia mBank na základe typu protistrany je nasledovná:

Klient	Úverová angažovanosť 2023 (v mil. PLN)	Úverová angažovanosť 2022 (v mil. PLN)
Banky CSA	1 410	1 556
CCP	498	442
Korporácie s limitom	1 196	1 568
Ne-bankové finančné inštitúty	314	234
Korporácie zabezpečené kolaterálom a iné	(2)	(5)

* negatívna expozícia znamená navýšenie zabezpečenia

Pozitívne NPV (vrátane očistenia) a prírastky a úbytky kolaterálu portfólia derivátov pre mBank je uvedený nižšie:

(PLN m)	Banky*		CCP*		Korporácie a ďalší klienti			
	2023	2022	2023	2022	CSA	w/o CSA**	CSA	w/o CSA**
					2023		2022	
NPV***	92.02	34.77	35.21	14.11	5.18	167.79	14.25	150.11
Prijatý kolaterál (vrátane kolaterálu zvereného depozitárovi)	580.04	638.32	-	-	-	15.06	-	37.02
Zaučtovaný kolaterál (vrátane kolaterálu zvereného depozitárovi)	507.87	495.07	370.57	493.86	-	-	-	-

* kolaterál s výnimkou variačnej marže a fondu zlyhania (kolaterál zasielaný do CCP, ak by jeden z jej účastníkov nespolupracoval)

**kolaterál založený na NPV a jeho odhadovanej budúcej potenciálnej expozícii

*** NPV s úpravou variačnej marže pre banky, CCP a podniky s CSA

3.4. Koncentrácia majetku, záväzkov a podsúvahových položiek

Geografická koncentrácia rizika

S cieľom aktívne riadiť riziko koncentrácie podľa krajiny, Skupina:

- dodržiava formálne postupy zamerané na identifikáciu, meranie a monitorovanie tohto rizika,
- dodržiava formálne limity zmierňujúce riziko podľa krajiny a postupy, ktoré sa majú dodržiavať pri prekročení týchto hraníc,
- používa manažérsky riadiaci systém, ktorý umožňuje sledovať mieru rizika podľa krajiny a podporuje rozhodovací proces súvisiaci s manažmentom,
- udržiava kontakty s vybranou skupinou najväčších bánk s dobrými ratingmi, ktoré sú aktívne pri uskutočňovaní zahraničných operácií. Na niektorých trhoch, kde je riziko ťažké odhadnúť, Banka využíva služby svojich zahraničných korešpondenčných bánk, napr. Commerzbank a poistenie v Exportnej Kreditnej Poistovacej Spoločnosti („KUKÉ“), ktorá kryje hospodárske a politické riziká.

K 31. decembru 2023 a tiež k 31. decembru 2022 nedošlo k výraznej miere geografickej koncentrácie v úverovom portfóliu skupiny mBank. Pokiaľ ide o expozície týkajúce sa iných krajín než Poľsko, tie nemali výrazný podiel znehodnotených expozícií.

Sektorová koncentrácia rizika

Monitorovanie vystavenia v jednotlivých sektoroch, definovaných podľa Poľskej klasifikácie hospodárskych aktivít, sa vykonáva v jednotlivých dcérskych spoločnostiach skupiny.

mBank analyzuje sektorové riziko koncentrácie za účelom zostavenia bezpečného a efektívneho korporátneho portfólia a riadi sektorové riziko koncentrácie a určuje sektorové limity.

Určenie limitov pokrýva všetky sektory, v ktorých angažovanosť Banky presahuje 5 % celkovej expozície na konci sledovaného účtovného obdobia v korporátnom portfóliu a odvetvia, ktoré dodatočne identifikoval Výbor pre riziká v oblasti korporátneho a investičného rizika (KRK).

Sektorové limity sú určené Bankou na úrovni, ktorá nebude vyššia než:

- 12 % z hrubého úverového korporátneho portfólia pre nízko rizikové sektory, nie vyšším ako 60 % z Úrovne 1;
- 10 % z hrubého úverového korporátneho portfólia pre stredne rizikové odvetvia, nie vyšším ako 50 % z Úrovne 1;
- 7 % z hrubého úverového korporátneho portfólia pre vysoko rizikové oblasti, ale nie vyšším ako 35 % z Úrovne 1.

V prípade prekročenia 90 % stanoveného sektorového limitu sú realizované aktivity brániace tomuto prekročeniu, o ktorých zavedení rozhoduje KRK.

Nižšie uvedená tabuľka uvádza štruktúru koncentrácie rizika mBank S.A. v konkrétnych sektoroch, ktoré sú rozdelené podľa konceptu reťazca hodnoty, kde sa do jedného sektora sústreďujú prevádzkové aktivity súvisiace s daným trhom (dodávatelia, výrobcovia, predajcovia).

Nižšie uvedená tabuľka uvádza úvery a preddavky ocenené v amortizovanej hodnote, úvery ocenené v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát alebo v reálnej hodnote cez ostatný komplexný zisk, ak nie sú zahrnuté.

Štruktúra koncentrácie účtovných hodnôt expozície mBank

31.12.2023											
No.	Sektor	Účtovná hodnota	Hrubá hodnota				%	Akumulované znehodnotenie			
			Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI		Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI
1.	Individuálny klienti	63 642 537	54 168 098	8 986 652	2 410 392	158 019	56.37%	(193 087)	(520 983)	(1 336 639)	(29 915)
2.	Nehuteľnosti	6 321 030	5 288 120	865 845	444 702	17 680	5.68%	(36 655)	(50 211)	(227 658)	19 207
3.	Stavebný priemysel	4 616 829	3 923 440	496 613	481 884	11 722	4.21%	(23 648)	(9 615)	(271 435)	7 868
4.	Potravinársky priemysel	3 330 682	2 874 320	423 340	115 650	-	2.93%	(8 529)	(15 154)	(58 945)	-
5.	Doprava a logistika	3 247 718	2 782 211	403 475	147 882	834	2.86%	(7 308)	(5 894)	(86 662)	13 180
6.	Distribúcia energie a kúrenia	2 389 976	2 384 193	22 159	69 805	-	2.12%	(30 149)	(335)	(55 697)	-
7.	Kovy	2 297 587	1 894 098	389 582	36 537	14 091	2.00%	(5 486)	(4 581)	(26 172)	(482)
8.	Finančné aktivity	2 156 460	2 108 757	50 446	10 791	16	1.86%	(2 812)	(755)	(9 983)	-
9.	Výroba motorových vozidiel	2 137 351	1 903 344	218 663	41 892	-	1.86%	(3 812)	(1 745)	(21 927)	936
10.	Vedecká a technická činnosť	2 025 214	1 853 450	162 978	68 135	6 372	1.79%	(14 499)	(3 849)	(41 011)	(6 362)
11.	Konštrukčný materiál	1 979 311	1 520 686	449 412	41 944	10 853	1.74%	(4 154)	(2 693)	(30 587)	(6 150)
12.	Chemický priemysel a výroby z plastu	1 640 981	1 441 377	165 341	108 355	247	1.47%	(2 838)	(1 430)	(73 398)	3 327
13.	Maloobchod	1 438 006	1 258 603	157 117	66 788	9	1.27%	(3 288)	(2 552)	(38 671)	-
14.	Veľkoobchod	1 354 753	1 133 374	184 170	140 477	-	1.25%	(2 948)	(1 672)	(98 648)	-
15.	Farmaceutický priemysel	1 329 502	1 186 138	156 519	10 029	3	1.16%	(11 916)	(3 831)	(7 440)	-
16.	Nábytok, výroby z dreva a papiera	1 158 284	833 026	274 150	97 901	2	1.03%	(2 631)	(2 483)	(85 185)	43 504
17.	Nájomné a lízingové činnosti	1 086 180	917 003	166 637	24 745	-	0.95%	(2 458)	(1 106)	(18 641)	-
18.	Energie	1 083 435	934 854	153 882	12 213	99	0.94%	(2 451)	(19 552)	(2 645)	7 035
19.	IT	993 231	946 796	42 659	36 605	1	0.88%	(5 281)	(713)	(26 836)	-
20.	Ostatné	8 647 513	7 046 823	1 580 729	242 773	6 251	7.63%	(32 202)	(27 929)	(169 798)	866
Spolu		112 876 580	96 398 711	15 350 369	4 609 500	226 199	100.00%	(396 152)	(677 083)	(2 687 978)	53 014

31.12.2022					
Č..	Sektor	Účtovná hodnota	Hrubá hodnota	%	Akumulované znehodnotenie

			Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI		Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI
1.	Individuálny klienti	68 586 288	64 086 758	3 967 237	2 224 949	152 423	57.46%	(221 770)	(290 339)	(1 303 175)	(29 795)
2.	Nehuteľnosti	6 448 613	5 307 400	713 098	629 903	41 720	5.46%	(29 221)	(18 305)	(200 004)	4 022
3.	Stavebný priemysel	4 943 126	4 216 920	449 131	527 031	13 881	4.25%	(22 610)	(13 583)	(232 226)	4 582
4.	Potravinársky priemysel	3 563 638	3 264 491	242 562	128 296	7 803	2.97%	(7 912)	(10 774)	(71 774)	10 946
5.	Finančné aktivity	3 200 993	3 187 639	14 238	11 232	16	2.62%	(3 169)	(335)	(8 628)	-
6.	Doprava a logistika	3 099 420	2 632 006	462 569	84 117	774	2.59%	(9 209)	(15 203)	(68 953)	13 319
7.	Kovy	2 689 412	2 482 146	193 827	45 230	1 727	2.22%	(7 074)	(1 612)	(24 537)	(295)
8.	Konštrukčný materiál	2 108 970	1 704 001	391 618	62 080	1 694	1.76%	(4 283)	(2 152)	(43 504)	(484)
9.	Chemický priemysel a výroby z plasty	2 079 293	1 951 744	107 919	39 045	(4)	1.71%	(4 359)	(932)	(16 384)	2 264
10.	Distribúcia energie a kúrenia	1 958 350	1 952 663	13 812	75 667	-	1.67%	(26 033)	(71)	(57 688)	-
11.	Výroba motorových vozidiel	1 987 472	1 796 521	175 013	49 108	198	1.65%	(3 361)	(1 526)	(28 402)	(79)
12.	Vedecká a technická činnosť	1 707 462	1 626 160	86 986	47 558	8 172	1.44%	(10 822)	(1 872)	(40 548)	(8 172)
13.	Veľkoobchod	1 547 459	1 428 352	98 613	84 819	-	1.31%	(3 397)	(2 584)	(58 344)	-
14.	Maloobchod	1 497 261	1 428 114	69 460	22 010	27	1.24%	(4 267)	(1 199)	(16 884)	-
15.	Nábytok, výrobky z dreva a papiera	1 383 059	1 240 989	93 888	83 596	192	1.16%	(1 824)	(1 093)	(79 614)	46 925
16.	Energie	1 180 621	1 138 306	33 345	18 420	943	0.97%	(4 256)	(339)	(5 283)	(515)
17.	IT	1 167 188	1 158 771	12 153	8 088	1	0.96%	(5 860)	(293)	(5 672)	-
18.	Farmaceutický priemysel	1 024 432	979 698	47 606	10 542	62	0.85%	(4 676)	(1 163)	(7 631)	(6)
19.	Nájomné a lízingsové činnosti	963 976	915 222	44 306	27 632	-	0.81%	(2 057)	(456)	(20 671)	-
20.	Ostatné	8 192 997	7 033 104	1 094 510	332 712	(318)	6.90%	(26 456)	(22 049)	(221 280)	2 774
Spolu		119 330 030	109 531 005	8 311 891	4 512 035	229 311	100.00%	(402 616)	(385 880)	(2 511 202)	45 486

V nasledujúcej tabuľke je uvedené riziko limitovaných sektorov (t. j. sektorov, pre ktoré mala Skupina k súvahovému dňu stanovené maximálne limity expozícií vo vzťahu k portfóliu podnikových expozícií) na konci roka 2023 a na konci roka 2022.

Č.	Sektory	31.12.2023	31.12.2022
1.	Finančný sektor	nízke	nízke
2.	Potravinársky priemysel	stredné	stredné
3.	Stavebný priemysel	vysoké	vysoké
4.	Výroba kovov	vysoké	stredné
5.	Energie	stredné	stredné

Koncentrácia rizika veľkej majetkovej angažovanosti

Cieľom riadenia koncentrácie rizika veľkej majetkovej angažovanosti je pravidelné monitorovanie úrovne právnych limitov, stanovených nariadením CRR. Na účely zabezpečenia proti riziku prekročenia právnych limitov v mBank:

- sú stanovené interné limity, ktoré sú nižšie ako tie uvedené v CRR nariadení,
- sa vykonáva denné monitorovanie veľkej majetkovej angažovanosti a účastníci úverových a investičných procesov sú okamžite informovaní v prípade prekročenia interných limitov.

Tieto aktivity majú priamy vplyv na rozhodnutia Banky o schválení nového prípadne navýšení už existujúceho úverového príslubu.

mBank venuje osobitnú pozornosť správne určenie úrovne rizika významných úverových angažovaností s vysokým rizikom, stanovených vo vnútorných predpisoch Banky. V prípade prekročenia stanoveného objemu angažovanosti/ limitu klientovi / skupine prepojených klientov, ktoré je definované ako spoločné riziko, rozhodnutie o financovaní vyžaduje ďalšie schválenie p redstavenstva Banky bez ohľadu na PD-hodnotenie a rozhodovaciu úroveň.

Banka monitoruje veľké expozície, ktoré podliehajú limitu expozície, teda expozície po započítaní účinku zmiernenia kreditného rizika (v súlade s článkami 401-403 nariadenia CRR) a výnimiek (článok 390 odsek 6, článok 400, článok 493 odsek 3 nariadenia CRR), ktoré sú rovnaké alebo presahujú 10 % Tier 1. Na konci roka 2023 zaznamenala banka dve veľké expozície (po výnimkách):

- pre skupinu Commerzbank vo výške 1 391 miliónov PLN, čo predstavovalo 11,1 % Tier 1 skupiny mBank,
- pre Banku Gospodarstwa Krajowego vo výške 1 392 miliónov PLN, čo predstavovalo 11,1 % Tier 1 skupiny mBank.

Kreditný výbor skupiny mBank je zodpovedný za dohľad nad koncentráciou rizika a veľkými vystaveniami na úrovni dcérskych spoločností mBank.

3.5. Trhové riziko

Počas svojich operácií je Skupina vystavená trhovému riziku, ktoré je definované ako riziko vyplývajúce z nepriaznivej zmeny aktuálnej hodnoty finančných nástrojov v portfóliu Skupiny vyplývajúcich z faktorov trhového rizika, a to najmä z:

- úrokovej miery;
- výmenného kurzu;
- ceny akcií a indexov;
- predpokladané volatility príslušných opcií;
- úverových spreadov (v rozsahu odzrkadľujúcom fluktuácie v cenách dlhových nástrojov, odzrkadľujúce úverové spready korporátnych dlhopisov a krivkou medzi sadzbou štátnych dlhopisov a swapovou krivkou pre štátne dlhopisy);

Z hľadiska bankovej knihy banka rozlišuje úrokové riziko, ktoré je definované ako riziko nepriaznivej zmeny aktuálneho ocenenia pozície bankovej knihy a čistého úrokového výnosu v dôsledku zmien úrokových sadzieb.

3.5.1. Organizácia trhového rizika

V procese organizácie riadenia trhového rizika mBank dodržiava požiadavky stanovené zákonmi a nariadeniami dozorného orgánu, konkrétne PFSA odporúčaniami (okrem iného A, C, G a I) a opatreniami EBA, ktoré sa týkajú riadenia trhového rizika.

Základná zásada používaná v organizácii riadenia trhového rizika je oddeliť funkciu kontroly trhového rizika a monitorovania rizika od funkcií súvisiacich s otváraním a udržiavaním otvorených rizikových pozícií.

3.5.2. Nástroje a ukazovatele

Pre účely interného riadenia, Banka kvantifikuje mieru vystavenia trhovému riziku tak pre bankovú, ako aj pre obchodnú knihu, pomocou nasledovných výpočtov:

- výpočtom suma v riziku (eng. Value at Risk - VaR);
- výpočtom predpokladanej straty za podmienok, že táto strata presahuje sumu v riziku (ES - očakávaný deficit);
- výpočtom suma v riziku v stresových podmienkach (stresové VaR);
- výpočtom ekonomického kapitálu potrebného na pokrytie trhového rizika;
- analýzami scenárov stresového testovania;
- stanovenie citlivosti portfólia na zmeny trhových cien alebo trhových parametrov (BPV - Basis Point Value, CS BPV - Value Credit Spread Basis Point).

Banka priradzuje trhové riziko svojim bankovým pozíciám nezávisle od účtovných pravidiel pre výpočet finančných výsledkov na týchto pozíciách. Opatrenia týkajúce sa trhového rizika súvisiaceho s pozíciami úrokových mier v bankových účtovných knihách sú založené na modeloch čistej súčasnej hodnoty (NPV).

Banka monitoruje trhové riziko na dennej báze. Pre vybrané miery rizika sa meranie vykonáva týždenne (Stresové VaR, CS BPV podľa ratingových tried) alebo mesačne (ekonomický kapitál).

Banka pri bankovej knihe používa aj nasledovné opatrenia (podrobnejšie opísané v kapitole o úrokovom riziku):

- citlivosť ekonomickej hodnoty kapitálu (delta EVE);
- citlivosť čistého úrokového výnosu (delta NII);
- citlivosť čistého úrokového výnosu na zmeny v hodnote podľa reálneho ocenenia (EaR);
- medzera v preceňovaní

Value at Risk (VaR) je denne počítaná historickou metódou pre jednodňovú a 10-dňovú dobu držania a pre 95 %, 97,5 % a 99 % úroveň spoľahlivosti, ak sa berie v úvahu štatistické portfólio. V tejto metóde sa využívajú historické údaje týkajúce sa rizikových faktorov za posledných 254 obchodných dní.

Očakávaná strata v prípade, že presahuje „Value at Risk“ (ES), je počítaná na základe hodnôt VaR, ako priemer šiestich najväčších strát.

V prípade VaR za stresových podmienok je miera potenciálnej straty portfólia za nepriaznivých trhových podmienok, ktoré sa odchyľujú od klasického trhového správania. Výpočet je analogický s výpočtom VaR, a jediný rozdiel je v čase stresových podmienok, ktoré sú vyznačené na základe radu hodnôt VaR založených na 12-mesačných oknách zmien rizikových faktorov od roku 2008.

Ekonomický kapitál pre trhové riziko je kapitál na krytie strát v priebehu jedného roka vyplývajúcich zo zmien v ocenení finančných nástrojov, ktoré budovali portfóliá Skupiny mBank a vyplývajúcich zo zmien cien a hodnôt trhových parametrov.

Stresové testy sú ďalšie opatrenia trhového rizika, ktorými sa dopĺňa meranie Value at Risk. Testy ukazujú hypotetické zmeny v aktuálnom ocenení portfólií Skupiny mBank, ku ktorým by došlo výsledkom realizácie

tzv. stresových scenárov – t. j. situáciami na trhu, kedy by rizikové faktory dosahovali extrémne hodnoty za predpokladu, že portfólio zostane nemenné.

Stresové testy pozostávajú z dvoch častí: štandardné stresové testy navrhnuté pre štandardné rizikové faktory (menové kurzy, úrokové miery, ceny akcií a ich volatilita), rovnako ako stresové testy, ktoré zahŕňajú zmeny v úverových spreadoch. Týmto spôsobom bola okrem iného, určená potreba pokrytia nezávislého efektu základného rizika v analýzach stresových testov (rozloženie medzi vládnymi úrokovými krivkami a swapovými krivkami), ktorým je Skupiny mBank vystavená z dôvodu zachovania portfólia štátnych dlhopisov.

IR BPV je mierou senzitivity súčasného ocenenia portfólií na zvýšenie úrokových sadzieb o 1 základný bod a CS BPV na zvýšenie úverového rozpätia o 1 základný bod.

Na zohľadnenie úrokového rizika retailových a korporátnych bankových produktov s nešpecifikovanými dátumami precenenia úrokov alebo sadzieb, ktoré spravuje mBank, Banka používa tzv. replikujúce sa modely portfólia. Prístup k bežným účtom zohľadňuje rozdelenie stabilnej časti na časti citlivé a necitlivé na zmeny úrokových sadzieb. Štruktúra limitu pre splatnosti prijatá pre stabilné časti kapitálu a bežných účtov, necitlivá na zmeny úrokových sadzieb, odráža schválenú stratégiu banky stabilizovať čistý úrokový výnos. Modeluje sa štruktúra pre stabilnú časť sporiacich účtov.

Výsledky merania VaR a IR BPV uvedené nižšie v tejto zavierke ukazujú perspektívu vrátane modelovania stabilných častí kapitálu a nezmaturovaných produktov (produkty NMD).

Metodika merania podlieha počiatočnej a pravidelnej validácii, ktorú vykonáva Validáčna jednotka, a tiež kontrole, ktorú vykonáva Oddelenie vnútorného auditu.

S cieľom zmierniť vystavenie sa trhovému riziku sa limity stanovujú na:

- VaR s hladinou spoľahlivosti 97,5 % počas jednodňového obdobia držania;
- výsledky stresových testov;
- citlivosť meria IR BPV a CS BPV.

Rozhodnutia týkajúce sa hodnôt limitov trhového rizika prijímajú:

- Dozorná rada (vzhľadom na portfólio Skupiny mBank);
- Správna rada (vzhľadom na portfólio mBank);
- Výbor pre riziká finančných trhov (vzhľadom na portfólio obchodných jednotiek)

3.5.3. Meranie rizika

Pozície mBank sú hlavným zdrojom trhového rizika pre skupinu mBank.

Top of Form

Value at Risk

V roku 2023 bolo vystavenie Banky trhovému riziku, merané podľa metódy Value at Risk (VaR, pre jednodňovú dobu držania, na intervale spoľahlivosti 97,5 %), vo vzťahu k povoleným limitom, na strednej úrovni.

Tabuľka nižšie uvádza VaR a stresovú VaR pre portfólio Skupiny mBank:

PLN v tis.	2023				2022			
	mBank Skupina		mBank		mBank Skupina		mBank	
	31.12.2023	Priemer	31.12.2023	Priemer	31.12.2022	Priemer	31.12.2022	Priemer
VaR IR	13 944	15 588	14 065	15 147	16 300	15 448	16 102	15 913
VaR FX	1 245	683	1 243	661	1 051	1 515	1 104	1 485
VaR CS	53 871	74 789	53 394	73 608	90 321	89 876	88 835	87 931
VaR	49 861	77 807	50 869	77 098	91 139	91 924	89 048	90 313
Stresované VaR	100 141	89 755	98 210	88 529	91 415	110 049	88 261	108 174

VaR IR – riziko úrokovej miery (bez samostatného úverového rozpätia)

VaR FX – menové riziko

VaR CS – riziko úverového spreadu

Výsledky merania sú prezentované s prihliadnutím na odhad stabilných častí kapitálu a bežných bankových účtov, ktorý je odolný voči výkyvom úrokových mier.

Hodnotu v riziku (VaR) vo veľkej miere ovplyvnili portfóliá nástrojov citlivých na úrokové sadzby a úverové rozpätie - najmä portfóliá štátnych dlhopisov (v bankovej a obchodnej knihe) a pozície vyplývajúce z transakcií na výmenu úrokových sadzieb. Pokles hodnoty VaR bol spôsobený zníženou volatilitou na

finančných trhoch v porovnaní s predošlým obdobím, pričom nárast Stressed VaR bol spôsobený najmä nárastom portfólia dlhopisov.

Meranie citlivosti

V nasledujúcej tabuľke sú uvedené hodnoty mier IR BPV a CS BPV (+1 b.p.) pre portfólia mBank a Skupiny mBank, rozdelené na bankovú a obchodnú knihu.

PLN v tis.	IR BPV				CS BPV			
	mBank Skupina		mBank		mBank Skupina		mBank	
	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2022
Banková kniha	(1 501)	129	(1 455)	230	(8 481)	(7 297)	(8 401)	(7 136)
Obchodná kniha	(38)	(118)	(38)	(118)	(282)	(242)	(282)	(242)
Spolu	(1 539)	11	(1 493)	112	(8 763)	(7 539)	(8 683)	(7 378)

Citlivosť kreditného rozpätia (CS BPV) pre bankovú knihu mBank v roku 2023 narástla v dôsledku nárastu portfólia dlhopisov a výsledkom je cca. 70 % z pozícií v dlhových cenných papieroch ocenených amortizovanou hodnotou. Zmeny trhovej ceny nemajú vplyv na rezervu z precenenia ani na výkaz ziskov a strát pre tieto pozície.

Citlivosť na úrokové riziko (IR BPV) sa zvýšila v roku 2023 hlavne v dôsledku zmeny štruktúry vkladového základu, t.j. nárastu vkladov s krátkym termínom precenenia.

3.6. Menové riziko

Skupina je vystavená zmenám výmenných kurzov v dôsledku svojich finančných aktív a pasív v iných menách ako PLN. Nasledujúce tabuľky uvádzajú vystavenie Skupiny menovému riziku k 31. decembru 2023 a k 31. decembru 2022.

V nasledujúcich tabuľkách sú uvedené aktíva a záväzky v súvahovej účtovnej hodnote pre každú menu.

31.12.2023	PLN	EUR	USD	CHF	CZK	Ostatné	Spolu
Aktíva							
Peňažné prostriedky a zostatky voči centrálnym bankám	16 828 524	19 370 366	145 464	2 427	319 947	35 699	36 702 427
Finančné aktíva držané pre obchodovanie a deriváty určené na zaistenie	1 638 495	108 519	12 791	137	-	91	1 760 033
Neobchodovateľné finančné aktíva povinne oceňované v reálnej hodnote vo výkaze ziskov a strát, z toho:	811 521	16 990	69 455	-	832	-	898 798
<i>Majetkové nástroje</i>	242 421	1 688	-	-	832	-	244 941
<i>Dlhové cenné papiere</i>	-	-	50 144	-	-	-	50 144
<i>Úvery a pôžičky poskytnuté klientom</i>	569 100	15 302	19 311	-	-	-	603 713
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatný komplexný výsledok	36 805 635	81 448	77 994	-	-	-	36 965 077
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote, z toho:	106 425 206	21 212 082	1 128 768	2 109 034	12 304 708	139 531	143 319 329
<i>Dlhové cenné papiere</i>	21 377 625	1 791 218	154 847	-	-	-	23 323 690
<i>Úvery a pôžičky poskytnuté bankám</i>	310 963	448 541	199 281	-	6 160 212	62	7 119 059
<i>Úvery a pôžičky poskytnuté klientom</i>	84 736 618	18 972 323	774 640	2 109 034	6 144 496	139 469	112 876 580
Zmeny reálnej hodnoty zabezpečených položiek v portfóliu zabezpečením úrokového rizika.	20 204	-	-	-	-	-	20 204
Dlhodobý nehmotný majetok	1 699 588	127	-	-	2 224	-	1 701 939
Dlhodobý hmotný majetok	1 441 223	5 778	-	-	34 400	-	1 481 401
Investície do nehnuteľností	111 964	-	-	-	-	-	111 964
Splatná daňová pohľadávka	-	4 557	-	-	36 478	-	41 035
Odlložená daňová pohľadávka	1 369 469	7 870	-	-	2 201	-	1 379 540
Ostatné aktíva	1 954 445	475 487	9 674	213	158 606	344	2 598 769
Aktíva spolu	169 106 274	41 283 224	1 444 146	2 111 811	12 859 396	175 665	226 980 516
Záväzky							
Finančné záväzky držané pre obchodovanie a deriváty určené na zaistenie	1 165 468	286 666	24 594	18 686	-	340	1 495 754
Finančné záväzky v amortizovanej hodnote, z toho:	138 384 001	39 522 805	7 952 008	4 494 789	11 715 308	1 389 664	203 458 575
<i>Záväzky voči bankám</i>	677 861	625 404	73 595	1 938 380	1	61	3 315 302
<i>Záväzky voči klientom</i>	134 340 754	29 379 764	7 878 413	806 668	11 689 228	1 372 628	185 467 455
<i>Záväzky z lízingu</i>	120 355	692 316	-	-	26 079	16 975	855 725
<i>Vydané dlhové cenné papiere</i>	1 702 252	8 825 321	-	577 592	-	-	11 105 165
<i>Podriadené záväzky</i>	1 542 779	-	-	1 172 149	-	-	2 714 928
Zmeny reálnej hodnoty zabezpečených položiek v rámci zaistenia portfólia úrokového rizika	(638 774)	72 789	-	-	-	-	(565 985)
Rezervy	737 421	15 084	11 323	1 574 685	7 067	4	2 345 584
Splatný daňový záväzok	130 727	19 166	-	-	51 291	-	201 184
Ostatné záväzky	5 280 553	414 980	240 240	184 323	166 533	21 549	6 308 178
Spolu záväzky	145 059 396	40 331 490	8 228 165	6 272 483	11 940 199	1 411 557	213 243 290
Čisté súvahové pozície	24 046 878	951 734	(6 784 019)	(4 160 672)	919 197	(1 235 892)	13 737 226
Úverové záväzky a iné záväzky	30 552 486	3 000 487	279 795	3	493 472	31 987	34 358 230
Záruky, bankové akceptácie, dokumentárne a obchodné akreditívy	5 914 921	1 836 601	430 718	170	71	19 192	8 201 673

31.12.2022	PLN	EUR	USD	CHF	CZK	Ostatné	Spolu
Aktíva							
Peňažné prostriedky a zostatky voči centrálnym bankám	3 393 210	12 253 274	245 050	3 352	321 968	34 097	16 250 951
Finančné aktíva držané pre obchodovanie a deriváty určené na zaistenie	2 088 813	401 543	26 720	5 182	1 878	516	2 524 652
Neobchodovateľné finančné aktíva povinne oceňované v reálnej hodnote vo výkaze ziskov a strát, z toho:	934 779	42 225	66 696	-	489	-	1 044 189
<i>Majetkové nástroje</i>	183 478	1 821	-	-	489	-	185 788
<i>Dlhové cenné papiere</i>	-	-	45 009	-	-	-	45 009
<i>Úvery a pôžičky poskytnuté klientom</i>	751 301	40 404	21 687	-	-	-	813 392
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatný komplexný výsledok	34 864 893	18 511	213 774	-	20 272	-	35 117 450
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote, z toho:	104 632 567	20 766 867	1 324 447	6 440 772	14 563 944	173 589	147 902 186
<i>Dlhové cenné papiere</i>	19 002 527	-	-	-	-	-	19 002 527
<i>Úvery a pôžičky poskytnuté bankám</i>	653 645	1 215 575	190 459	-	7 505 048	4 902	9 569 629
<i>Úvery a pôžičky poskytnuté klientom</i>	84 976 395	19 551 292	1 133 988	6 440 772	7 058 896	168 687	119 330 030
Zmeny reálnej hodnoty zabezpečených položiek v portfóliom zabezpečení úrokového rizika	3 064	-	-	-	-	-	3 064
Dlhodobý majetok a skupiny na vyradenie klasifikované ako držané na predaj	26 747	-	-	-	-	-	26 747
Dlhodobý nehmotný majetok	1 389 759	12	-	-	1 936	-	1 391 707
Dlhodobý hmotný majetok	1 433 425	7 711	-	-	43 797	-	1 484 933
Investície do nehnuteľností	136 909	-	-	-	-	-	136 909
Splatná daňová pohľadávka	-	457	-	-	27 845	-	28 302
Odlložená daňová pohľadávka	1 869 813	3 147	-	-	2 768	-	1 875 728
Ostatné aktíva	1 654 431	200 743	13 005	142	236 849	125	2 105 295
Aktíva spolu	152 428 410	33 694 490	1 889 692	6 449 448	15 221 746	208 327	209 892 113
Závazky							
Finančné záväzky držané pre obchodovanie a deriváty určené na zaistenie	1 431 588	570 043	27 149	56 783	-	548	2 086 111
Finančné záväzky v amortizovanej hodnote, z toho:	129 673 220	34 078 984	7 799 379	5 570 505	12 112 841	1 332 732	190 567 661
<i>Závazky voči bankám</i>	599 715	723 986	35 446	1 910 911	-	165	3 270 223
<i>Závazky voči klientom</i>	125 139 916	26 902 115	7 763 933	933 166	12 081 249	1 310 535	174 130 914
<i>Závazky z lízingu</i>	126 129	780 571	-	-	31 592	22 032	960 324
<i>Vydané dlhové cenné papiere</i>	2 259 760	5 672 312	-	1 533 407	-	-	9 465 479
<i>Podriadené záväzky</i>	1 547 700	-	-	1 193 021	-	-	2 740 721
Zmeny reálnej hodnoty zabezpečených položiek v rámci zaistenia portfólia úrokového rizika	(1 528 582)	-	-	-	-	-	(1 528 582)
Záväzky klasifikované ako držané na predaj	7 375	-	-	-	-	-	7 375
Rezervy	752 232	7 431	654	595 312	6 629	1	1 362 259
Splatný daňový záväzok	511 847	8 160	-	-	51 449	-	571 456
Ostatné záväzky	3 427 562	402 582	162 260	6 344	87 760	24 294	4 110 802
Spolu záväzky	134 275 242	35 067 200	7 989 442	6 228 944	12 258 679	1 357 575	197 177 082
Čisté súvahové pozície	18 153 168	(1 372 710)	(6 099 750)	220 504	2 963 067	(1 149 248)	12 715 031
Úverové záväzky a iné záväzky	29 387 015	2 991 861	206 688	3	576 929	1 519	33 164 015
Záruky, bankové akceptácie, dokumentárne a obchodné akreditívy	5 891 110	1 671 974	512 950	238	176	36 137	8 112 585

3.7. Riziko úrokovvej miery

mBank S.A.

V procese riadenia úrokového rizika v bankovej knihe Skupina zabezpečuje nezávislosť funkcií identifikácie, merania, monitorovania a kontroly rizika od činností súvisiacich s funkciami prijímania rizika.

Úrokové riziko bankovej knihy je riziko vyplývajúce z vystavenia úrokových výnosov a kapitálu banky nepriaznivému vplyvu pohybu úrokových sadzieb. V súlade s odporúčaniami poľského orgánu finančného dohľadu (PFSA), najmä odporúčaním G, a usmerneniami EBA (EBA/GL/2022/142) Banka monitoruje štruktúru bankovej knihy z hľadiska rizika precenenia, základného rizika, rizika výnosovej krivky a rizika klientskej opcie.

Medzi základné opatrenia na riziko úrokovej miery patrí:

- rozdiel z precenenia (rozdiel medzi aktívami, pasívami a podsúvahovými pozíciami bankovej knihy merané v definovaných blokoch pre precenenie, pričom tieto bloky sú stanovované na základe rozdielu z precenenia úrokovej miery pre produkty citlivé na zmenu úrokových mier),
- citlivosť čistého úrokového výnosu (delta NII), t. j. rozdiel čistého úrokového výnosu medzi základným a alternatívnym scenárom, pričom sa predpokladajú rôzne možnosti posunu krivky ziskovosti a zmien v štruktúre súvahy, vrátane dohľadového testu outlierov (SOT) a citlivosti čistého úrokového príjmu a zmien hodnoty podľa reálneho ocenenia (EaR)
- citlivosť ekonomickej hodnoty kapitálu (delta EVE), t. j. rozdiel v súčasnej hodnote peňažných tokov medzi základným scenárom a alternatívnym scenárom, pričom sa predpokladajú rôzne posuny v krivke ziskovosti, vrátane tých, ktoré sú v súlade s usmerneniami EBA o regulačnom teste outlierov (SOT).

Úrokové riziko bankového portfólia je zabezpečené a spravované na základe limitov preceňovacieho rozhrania pre celé portfólio, a to osobitne pre významné meny, delta NII a EAR limit, SOT, limitov pre trhové riziko - uvalených na Value at Risk (VaR), stresových testov, ako aj IR BPV a CS BPV.

Banka na mesačnej báze oceňuje úroveň citlivosti čistého úrokového výnosu vypočítanú pre 22 scenárov zmien úrokových sadzieb, berúc do úvahy zmeny výnosovej krivky (vrátane paralelného posunu krivky, jej zostrenia a sploštenia) a tiež základné riziko, a to v statickom, dynamickom a odlivom zostatku v päťročnom horizonte a tieto výsledky reportuje na štvrtročnej báze. Hlavné predpoklady použité pri výpočte sú

- používanie zákazníckych sadzieb, rozložených do parametrov obchodného rozpätia a trhových sadzieb,
- pri produktoch bez konkrétneho dátumu splatnosti priradenie dátumov preceňovania na základe replikačného modelu portfólia,
- limity uplatňované na úrovni dolnej a hornej klientskej úrokovej sadzby vyplývajúce zo zákonných ustanovení,
- možnosti správania, vrátane zrušenia vkladu a predčasného splatenia úveru počítané na základe historického priemeru

Okrem toho Banka mesačne počíta a kvartálne reportuje citlivosť ekonomickej hodnoty kapitálu pre 14 scenárov (vrátane šokových scenárov popísaných v regulačných usmerneniach EBA), pričom zohľadňuje aj zmeny úrovne a sklonu výnosovej krivky, ako menové, taj aj a kreditné rozpätia, v členení na hodnoty v menách spoločne a osobitne v závislosti od významnosti danej meny na základe týchto predpokladov:

- zohľadnenie peňažných tokov z úrokovovo citlivých aktív a záväzkov, vrátane obchodných marží,
- použitie bezrizikových kriviek, s výnimkou dlhových cenných papierov, pričom v prípade dlhových cenných papierov je úverové rozpätie zahrnuté v krivke,
- vylúčenie kapitálu zo strany záväzkov,
- run-offu súvahy (run-off úverového portfólia).

V prípade vypočítaných mier citlivosti čistých úrokových výnosov banka zohľadňuje riziko čiastočného alebo úplného predčasného splatenia úveru pred jeho splatnosťou/výberu prostriedkov z termínovaných vkladov pred ich splatnosťou. Použitý algoritmus predčasného splatenia/výberu vkladov vychádza z historického priemeru a jeho výsledkom je ročná miera predčasného splatenia/výberu vkladov podľa hlavných mien a portfólia retailových a firemných klientov. Cieľom banky je stabilizácia čistého úrokového výnosu (NII), optimalizácia výkazu ziskov a strát a zmeny EVE v rámci akceptovaného rizikového apetítu.

Banka sa zameriava na stabilizáciu čistého úrokového výnosu (NII) a optimalizáciu zmien zisku a straty a EVE v rámci akceptovaného rizikového apetítu.

K 31. decembru 2023 a 31. decembru 2022 je citlivosť čistých úrokových výnosov (na základe statickej bilancie v horizonte 12 mesiacov) uvedená v nasledujúcej tabuľke:

	Δ NII	
	31.12.2023	31.12.2022
Náhle paralelné zvýšenie o 100 pb	623 076	117 442
Náhle paralelne nadol o 100 pb	(835 752)	(768 800)

Citlivosť ekonomickej hodnoty vlastného imania (pre likvidačný zostatok) pri šokových scenároch zmien úrokových sadzieb je uvedená v nasledujúcej tabuľke:

	Δ EVE	
	31.12.2023	31.12.2022
Náhly súbežný nárast o 200 bp	(821 386)	(498 048)
Náhly súbežný pokles o 200 bp	895 105	548 877
Súbežný šok smerom nahor	(995 042)	(588 426)
Súbežný šok smerom nadol	1 098 899	653 462
Šok strmosti - Steepener shock	81 676	34 315
Šok sploštenia - Flattener shock	(274 768)	(144 514)
Šok smerom nahor krátkodobých sadzieb	(601 574)	(335 028)
Šok smerom nadol krátkodobých sadzieb	624 664	348 674
Maximum	(995 042)	(588 426)
Kapitál na úrovni Tier 1	12 719 997	12 153 665

Z roka na rok sa zvýšila mierna úroveň ΔNII v dôsledku zvýšenia krátkodobých aktív, ktoré sú citlivé na zmeny úrokových sadzieb. Banka si zachovala významnú časť svojich aktív v pohyblivých úrokových nástrojoch, pričom zároveň veľká časť pasív nereaguje na zmeny úrokových sadzieb v scenároch poklesu, teda úrokové sadzby na bežných účtoch na úrovni 0 % (s legislatívnym stropom 0 %). Ďalším faktorom ovplyvňujúcim zmenu citlivosti ΔNII, najmä v prípade scenárov zvýšenia úrokových sadzieb, bola úprava budúcej politiky stanovovania cien, teda zmena elasticity úrokových sadzieb vkladov v závislosti na scenároch zmeny úrokových sadzieb. Zároveň sa v súvislosti s ročným čistým úrokovým príjmom významne znížila citlivosť NII z roka na rok.

Táto úroveň je vypočítaná s ohľadom na špecifické metodologické predpoklady, vrátane konštantného bilančného stavu, historických marží pre obnovované produkty, cenovej elasticity základu vkladov, primeranej v danom trhovom prostredí, čo znamená, že by sa mala považovať za mieru citlivosti pre daný okamih za určitých podmienok, a nie ako prognóza čistého úrokového príjmu.

Absolútny ročný nárast miery ΔEVE bol predovšetkým spôsobený nárastom bilančného objemu úverov s pevnou 5-ročnou úrokovou sadzbou v PLN. Okrem toho došlo k zmene štruktúry základu vkladov, teda nárastu prostriedkov s krátkymi revaluačnými obdobiami a nárastu portfólia dlhopisov. Okrem toho sa banka vrátila k uzatváraniu zmlúv o swapoch úrokových sadzieb s cieľom stabilizovať úrokové príjmy.

Zvyšné zmeny v úrovniach ΔNII a ΔEVE sú výsledkom nárastu celkového bilančného objemu, ktorý sme pozorovali medzi rokmi 2022 a 2023.

mBank Hipoteczny S.A.

Nesúlad dátumu preceňovania a s tým súvisiace rizikové úrokové výnosy (EaR) sú základnými ukazovateľmi rizika úrokovej miery v mBank Hipoteczny S.A.

Náhla, trvalá a nepriaznivá zmena v trhových úrokových mierach o 100 bázických bodov pre všetky druhy splatnosti, by mala za následok zníženie ročných úrokových výnosov o tieto sumy:

EaR (v tisíc. PLN)	31.12.2023	31.12.2022
Pre pozíciu vyjadrenú v PLN	3 119	1 975
Pre pozíciu vyjadrenú v USD	3	2
Pre pozíciu vyjadrenú v EUR	937	816

Pri výpočte týchto hodnôt sa predpokladalo, že štruktúra finančného majetku a záväzkov vykázaná v účtovnej zvierke k 31. decembru 2023 a 31. decembru 2022 bude pevná a mBank Hipoteczny SA neprijme žiadne opatrenia na zmenu súvisiacej expozície voči úrokovvej sadzbe. riziko zmeny.

mLeasing Sp. z o.o.

Trhové riziko znamená potenciálnu stratu spôsobenú nevýhodnými zmenami trhových cien alebo parametrov ovplyvnených trhovými cenami. Spoločnosť je vystavená riziku vyplývajúcejmu z otvorenej menovej pozície a neprispôsobenia sa produktov obsahujúcich riziko úrokovvej miery v rámci obdobia splatnosti a / alebo obdobia precenenia.

Spoločnosť používa na meranie hodnoty bankového portfólia vystaveného menovému riziku a riziku úrokovvej miery všeobecný ukazovateľ, menovite VAR (Value at Risk).

Súčet VAR úrokovvej miery a VAR výmenného kurzu predstavuje celkové VAR spoločnosti. VAR rizika úrokovvej miery predstavuje vplyv zmien úrokových mier na hodnotu portfólia Spoločnosti. VAR rizika výmenného kurzu predstavuje vplyv zmien výmenných kurzov na odhad položiek súvahy - aktív a pasív až do dňa ich precenenia (zmeny úrokov).

Na základe rozhodnutia Výboru pre oblasť rizika mBank S.A., týkajúceho sa pravidiel sledovania miery trhového rizika v dcérskych spoločnostiach patriacich do Skupiny mBank, mBank poskytuje uvedené hodnoty rizikových ukazovateľov pre portfólio mLeasing. Hodnota VaR (na úrovni 97,5% spoľahlivosti za jeden deň držania) nemôže prekročiť základný limit VaR pre mLeasing, použitý mBank S.A. v danom období (0,6 milión PLN ku koncu roka 2023 a 2022). Nižšie uvedená tabuľka uvádza hodnoty VaR k 31. decembru 2023 a k 31. decembru 2022, ktoré sú vypočítané na základe parametrov uvedených vyššie.

v tisícoch PLN	VaR	
	31.12.2023	31.12.2022
Úrokové riziko	169	115
Menové riziko	29	126
Celkové VaR	198	241

Riziko úrokovej miery Skupiny mBank S.A.

Nasledujúce tabuľky prezentujú riziká úrokovej miery, ktorým sa Skupina vystavuje. Tabuľky prezentujú Skupinové finančné nástroje v účtovných hodnotách usporiadaných podľa najnižšieho počtu mesiacov od dátumu zmluvného precenenia alebo splatnosti.

31.12.2023	Do 1 mesiaca	1-3 mesiace	3-12 mesiacov	1-5 rokov	Viac ako 5 rokov	Neúročené položky	Spolu
Aktíva							
Peňažné prostriedky a zostatky v Centrálnej Banke	35 413 551	-	-	-	-	1 288 876	36 702 427
Úvery a pôžičky poskytnuté bankám	4 261 157	2 548 406	48 585	259 818	-	1 093	7 119 059
Dlhové a majetkové cenné papiere a investície v dcérskych spoločnostiach	22 002 800	4 567 733	15 971 511	16 844 169	1 587 538	255 483	61 229 234
Úvery a pôžičky poskytnuté klientom	59 591 892	35 764 174	3 403 439	13 644 699	925 946	190 641	113 520 791
Ostatné aktíva a derivátové finančné nástroje	147 433	17 645	82 542	54 512	34 463	3 336 327	3 672 922
Aktíva spolu	121 416 833	42 897 958	19 506 077	30 803 198	2 547 947	5 072 420	222 244 433
Závazky							
Závazky voči bankám	1 292 066	71 901	1 468	1 938 343	-	11 524	3 315 302
Závazky voči klientom	167 652 171	14 293 890	2 515 453	99 173	22 813	883 955	185 467 455
Závazky z lízingu	2 497	1 400	5 378	6 178	-	840 272	855 725
Vydané dlhové cenné papiere	878 128	3 520 805	577 592	5 978 349	150 291	-	11 105 165
Podriadené záväzky	1 952 597	-	762 331	-	-	-	2 714 928
Ostatné záväzky a derivátové finančné nástroje	108 100	47 917	62 750	99 425	127 952	7 200 181	7 646 325
Závazky spolu	171 885 559	17 935 913	3 924 972	8 121 468	301 056	8 935 932	211 104 900
Celkový rozdiel z precenenia	(50 468 726)	24 962 045	15 581 105	22 681 730	2 246 891		
31.12.2022							
Aktíva							
Peňažné prostriedky a zostatky v Centrálnej Banke	14 158 266	-	-	-	-	2 092 685	16 250 951
Úvery a pôžičky poskytnuté bankám	9 232 836	97 037	54 929	50 889	-	133 938	9 569 629
Dlhové a majetkové cenné papiere a investície v dcérskych spoločnostiach	22 205 051	2 834 036	12 734 838	13 540 773	3 828 446	191 867	55 335 011
Úvery a pôžičky poskytnuté klientom	63 443 841	40 999 502	2 794 092	11 823 625	1 085 134	36 948	120 183 142
Ostatné aktíva a derivátové finančné nástroje	242 767	117 355	120 327	3 783	5 433	3 116 325	3 605 990
Aktíva spolu	109 282 761	44 047 930	15 704 186	25 419 070	4 919 013	5 571 763	204 944 723
Závazky							
Závazky voči bankám	1 128 281	26 267	202 824	1 910 721	-	2 130	3 270 223
Závazky voči klientom	155 313 271	13 597 144	4 698 919	40 514	302	480 764	174 130 914
Závazky z lízingu	1 884	1 323	5 227	7 137	-	944 753	960 324
Vydané dlhové cenné papiere	684 336	2 250 674	534 250	5 797 039	199 180	-	9 465 479
Podriadené záväzky	1 975 193	-	765 528	-	-	-	2 740 721
Ostatné záväzky a derivátové finančné nástroje	133 779	31 135	42 708	421 998	237 442	5 069 313	5 936 375
Závazky spolu	159 236 744	15 906 543	6 249 456	8 177 409	436 924	6 496 960	196 504 036
Celkový rozdiel z precenenia	(49 953 983)	28 141 387	9 454 730	17 241 661	4 482 089		

3.8. Riziko likvidity

Zdroje rizika likvidity

Riziko likvidity je chápané ako riziko neschopnosti financovať aktíva a plniť platobné povinnosti vyplývajúce zo súvahových a podsúvahových položiek vlastnených Bankou včas a za trhovú cenu.

Dôvody vzniku rizika likvidity sa môžu objaviť u aktív, pasív a podsúvahových záväzkov a pohľadávok.

Pokiaľ ide o aktíva, hlavnou príčinou vzniku rizika likvidity je trhové riziko likvidity a riziko celkového splatenia úveru. Trhové riziko likvidity predstavuje hrozbu úplného alebo čiastočného zníženia možnosti speňaženia držaných aktív, alebo možnosťou predaja týchto aktív len za nevýhodnú cenu a odhaduje sa analýzou likvidity.

V prípade záväzkov sú najbežnejším zdrojom rizika likvidity financovanie a čerpanie finančných prostriedkov klientmi. Prvé uvedené je typom rizika, pri ktorom je v prípade krízy možné získať finančné prostriedky iba za vyššiu cenu, alebo v extrémnej situácii nie je možné získať nové zdroje financovania alebo obnoviť už existujúce. Druhé uvedené je typom rizika, ktoré je spojené s neistotou správania sa klientov, rozhodnutia ktorých (napr. o výbere uložených finančných prostriedkov) môžu oslabiť schopnosť Banky plniť svoje krátkodobé finančné záväzky.

Zdrojom rizika podsúvahových záväzkov je riziko vyplývajúce zo správania klientov a neočakávaného čerpania poskytnutých liniek. Týka sa to aj využívania vnútrodenných a kontokorentných liniek depozitármi a firemnými klientmi. V súvislosti s derivátovými transakciami uzatvorenými na základe dohôd CSA (Credit Support Annex) alebo vyrovnanými prostredníctvom centrálnej protistrany sa riziko likvidity môže materializovať v dôsledku nepriaznivých a závažných zmien trhových podmienok, ktoré majú za následok náhle zníženie ocenenia derivátových nástrojov a súvisia s nutnosťou založenia kolaterálu.

Materializácia rizík vyplývajúcich z položiek na bilančnej aj mimo bilančnej strany môže byť pociťovaná ako vážna, najmä v prípade vysokých koncentrácií. Stratégia mBank predpokladá diverzifikáciu zdrojov a podmienok financovania, ako aj aktív, do ktorých sa investuje nadbytočná likvidita.

Pokiaľ ide o ESG riziká, Skupina ich hodnotí ako nevýznamné z hľadiska rizika likvidity, ale zohľadňuje ich nepriamo v súvislosti s inými typmi rizík: úverovým, trhovým, operačným, reputačným, ako aj vo vybraných procesoch.

Denné operácie Banky vyžadujú vyrovnanie rôznych platobných operácií. Tieto aktivity vyvolávajú vysokú potrebu likvidity počas obchodného dňa.

Pre Skupinu mBank môže byť riziko likvidity identifikované aj ako možnosť výrazného neočakávaného nárastu potrieb likvidity dcérskych spoločností mBank. V Skupine bol s cieľom zvýšenia efektívnosti využívania likvidných zdrojov a lepšieho zosúladenia splatnosti finančných záväzkov s aktívami zavedený centralizovaný prístup k riadeniu financovania.

Riziko likvidity sa môže prejavovať aj v dôsledku použitia nevhodných modelov pri analýze likvidity (napr. model stabilnej časti vkladovej základne), čo môže viesť k podhodnoteniu rizika likvidity. Monitoruje sa overovaním a spätným testovaním modelov v súlade s politikou riadenia modelov.

Organizácia riadenia rizík

Za účelom zabezpečenia efektívneho procesu riadenia rizika likvidity, stanovuje Predstavenstvo Banky primeranú organizačnú štruktúru a deleguje právomoci jednotlivým organizačným jednotkám a v ýborom. Riadenie rizika likvidity sa vykonáva na základe troch obranných línií.

Riadenie rizika likvidity sa zameriava na zabezpečenie a udržanie schopnosti Banky a Skupiny splniť súčasné i budúce záväzky, ktoré berú do úvahy náklady na likviditu. Proces riadenia likvidity sa skladá z postupov, ktoré sa zameriavajú na identifikáciu, meranie, riadenie, monitorovanie, znižovanie a definíciu prijateľnej úrovne expozície voči riziku. Tento proces môže byť rozdelený do dvoch hlavných prvkov z operačného hľadiska: časť zahŕňajúca všetky formy riadenia likvidity a časť týkajúca sa riadenia a monitorovania rizika likvidity.

mBank S.A.

Cieľom riadenia rizika likvidity je zabezpečiť a udržať schopnosť Banky plniť súčasné i budúce záväzky. Banka dosahuje tento cieľ diverzifikovaním stabilných zdrojov financovania, čo sa týka skupín klientov (od ktorých získava vklady), produktov a mien, súčasne udržiava riziko likvidity a optimalizuje svoju súvahu v oblasti ziskovosti. Dlhodobé aktivity mBank v tejto oblasti sú vykonávané s ohľadom na príležitosti financovania a podnikateľskú ziskovosť.

mBank v roku 2023 pôsobila v napätej geopolitickej a trhovej situácii. Počas celého roka Rusko pokračovalo v konfliktoch na Ukrajine a v októbri začal ďalší konflikt – vojna Izraela s Hamasom. Hoci tieto akcie nemali priamy vplyv na mBank, trvajúce vojny zvýšili neistotu na trhoch, spôsobili fluktuácie výmenných kurzov a cien komodít, a ich potenciálne ďalšie dôsledky sú ťažko predvídateľné.

V prvom štvrtroku roku 2023 bola v bankovom sektore neistota spôsobená pádom amerického Silicon Valley Bank a problémami Credit Suisse, ktorý nakoniec kúpila banka UBS. Napriek dočasnej neistote na finančných trhoch bol prenos šoku zastavený, a udalosti začiatku roku 2023 neovplyvnili likviditu mBank.

V roku 2023 Európska centrálna banka zvýšila úrokové sadzby, pričom odôvodnila svoje rozhodnutia trvajúcou infláciou v eurozóne. Zároveň NBP po sérii zvýšení v roku 2022 znížila úrokové sadzby na stretnutiach v septembri a októbri 2023. Pokles úrokových sadzieb spôsobil nárast cien cenných papierov držaných mBank a čiastočný návrat finančných prostriedkov umiestnených na maržových vkladoch. V dôsledku zníženia úrokových sadzieb a nadmerného likvidného stavu, ktorý sprevádzal banky v roku 2023, postupne klesali sadzby na vklady.

Napriek takýmto volatilným podmienkam na trhu boli likviditné opatrenia mBank počas celého vykazovacieho obdobia výrazne nad minimálnymi regulačnými úrovňami a internými úrovňami, ktoré určujú rizikovú toleranciu.

Proces hodnotenia internej likviditnej primeranosti (ILAAP)

Na základe prehodnotenia systému riadenia likvidity v Banke a Skupine bol vyvinutý proces ILAAP. Súčasťou tohto procesu boli prehodnotené všetky zložky systému rizika likvidity:

- stratégia riadenia rizika likvidity,
- stresové testy,
- pohotovostný plán pre likviditu,
- rezerva likvidity,
- riadenie rizika likvidity počas dňa,
- systém včasného varovania,
- identifikácia a meranie rizika likvidity,
- systém reportovania.

Prehodnotenie je vykonávané pravidelne každý rok. Závery slúžia pre ďalšie zlepšenie a rozvoj riadenia rizika likvidity.

Nástroje a ukazovatele merania rizika likvidity

V rámci riadenia rizika likvidity sa analyzuje celý rad rizikových opatrení. Základným meradlom je nesúlad. Zahŕňa všetky aktíva, pasíva a podsúvahové položky banky vo všetkých bankách stanovených menách a časových pásmach. V roku 2023 banka držala prebytok likvidity, primeraný obchodnej činnosti banky a aktuálnej situácii na trhu, vo forme portfólia likvidných pokladničných a peňažných cenných papierov, ktoré je možné kedykoľvek dať do zálohu alebo predať bez výraznej straty hodnoty.

V súlade s delegovaným nariadením Komisie (EÚ) č. 2015/61 z 10. októbra 2014 zmeneným delegovaným nariadením Komisie (EÚ) 2018/1620 z 13. júla 2018 účinným od 30. apríla 2020 a vykonávacím nariadením Komisie (EÚ) 2021/451 z r. 17. decembra 2020 banka vypočítava opatrenia dohľadu nad likviditou. V roku 2023, neboli prekročené limity dohľadu. Okrem toho banka vykonáva hĺbkovú analýzu dlhodobej likvidity a stanovuje interné limity (spúšťače opatrení manažmentu) na účasť v dlhodobých aktívach.

Na opatrenia dohľadu sú stanovené aj interné limity a primerané ochranné opatrenia. Vykonáva sa relevantná analýza stability a štruktúry zdrojov financovania, vrátane základnej a úrovne koncentrácie termínovaných vkladov a bežných účtov. Okrem toho banka analyzuje volatilitu súvahových a podsúvahových položiek, najmä otvorených úverových liniek a čerpania limitov na bežné účty a prečerpania.

Prebiehajúca analýza pokrýva likviditu za normálnych a stresových podmienok, ale aj za predpokladu potenciálnej straty likvidity. Na určenie odolnosti banky voči závažným nepriaznivým udalostiam banka vykonáva analýzy scenárov pokrývajúce extrémne predpoklady o fungovaní finančných trhov a/alebo udalostiach správania vo vzťahu ku klientom banky. Na tento účel sa pravidelne počítajú scenáre stresového testovania v krátkodobom a dlhodobom horizonte, v bankovom stresovom, trhovom a kombinovanom scenári. Okrem toho sa v banke každoročne vykonáva reverzný stresový test na riziko likvidity a na mesačnej báze scenár vnútrodnej krízy likvidity. Stresové testy likvidity sa v banke používajú na operatívne riadenie rizika likvidity.

Banka má primerané postupy pre prípad, ak je mBank ohrozená stratou finančnej likvidity. Na základe závažnosti rizikových faktorov a stupňa hrozby finančných strát sú relevantné akcie definované buď v Pláne pre prípad nepredvídaných udalostí v prípade hrozby straty finančnej likvidity skupinou mBank (pohotovostný plán) alebo v Pláne na oživenie Skupiny mBank (Plán obnovy). Scenáre použité v oboch plánoch sú v súlade s vyššie uvedenými záťažovými testami. V roku 2023 sa ako súčasť záverov vyplývajúcich z analýzy trhových udalostí rozšíril plán núdzových opatrení o ďalší scenár, ktorý zahŕňa zjednodušený akčný plán v prípade dynamického odtoku finančných prostriedkov našich klientov

Realizácia stratégie zabezpečenia likvidity Banky spočíva v aktívnom riadení súvahovej štruktúry budúcich peňažných tokov a v zachovaní rezervy likvidity, zodpovedajúcej potrebám likvidity Banky, ktorý je

výsledkom činnosti a vyplýva zo štruktúry súvahy Banky, záväzkov voči dcérskym spoločnostiam a súčasnej situácie na trhu, ako aj dopyt po likvidných aktívach, vyplývajúci z vykonaných stresových testov. Za týmto účelom Banka udržuje prebytok likvidných a nezaťažených aktív tvoriacich rezervu likvidity, ktoré je možné použiť pre zaistenie repo transakcií alebo predaj kedykoľvek bez významnej straty hodnoty. Rezerva likvidity bola zložená z dlhových cenných papierov poľskej vlády v PLN, USD a EUR, poukážok vydaných Národnou bankou Poľska v PLN, dlhových cenných papierov vlády Českej republiky a pokladničné poukážky vydané Českou národnou bankou v CZK.

Hodnota rezervy likvidity (v mil. PLN)	
31.12.2023	31.12.2022
58 876	60 147

Okrem toho má mBank aj prebytky hotovosti uložené na účtoch v centrálnych bankách v Poľsku, Českej republike a na Slovensku. K 31. decembru 2023 Banka nazbierala celkovo približne 35,2 miliardy PLN na nostrových účtoch a medzibankových vkladoch.

V skupine sú likviditné rezervy držané aj mBank Hipoteczny. Likviditné rezervy mBank Hipoteczny pozostávali z poľských vládnych dlhopisov v PLN a účtovných záložiek vydaných Národnou bankou Poľska v PLN a dosiahli:

Hodnota rezervy likvidity (v mil. PLN)	
31.12.2023	31.12.2022
845	1 190

Na podporu procesu riadenia rizika likvidity bol v banke vytvorený systém ukazovateľov včasného varovania a ukazovateľov obnovy. Tvoria ho ukazovatele monitorujúce úroveň regulačných a interných limitov a okrem toho ukazovatele monitorujúce významné zmeny trhových faktorov, ako aj zmeny v štruktúre bilancie banky. Prekročenie hraničných hodnôt definovaných ukazovateľov môže byť podnetom na spustenie pohotovostného plánu alebo plánu ozdravenia.

Vzhľadom na to, že banka využíva nástroje FX swapov a CIRS na konverziu prebytkov v domácich menách do cudzích mien, existujú interné limity na využívanie týchto nástrojov. Okrem toho sa s cieľom obmedziť koncentráciu v devízových swapoch sledujú sumy získané v takýchto transakciách v mesačných časových pásmach až do jedného roka.

Ďalšie opatrenie rizika likvidity, ktoré Banka vypočítava a vykazuje sú nasledovné:

- koncentrácia finančných zdrojov,
- stabilita vkladovej základne,
- predčasný výber vkladov,
- koeficient dlhodobého financovania pre trh s nehnuteľnosťami,
- koncentrácia rizika likvidity v podsúvahových pozíciách vzťahujúca sa na finančné a záručné záväzky.

Banka zahŕňa likviditu produktu do rámca riadenia rizika likvidity. Prejavuje sa pri meraní trhovej likvidity štátnych dlhopisov, ktoré tvoria rezervy likvidity. Analýza sa vykonáva na dennej báze a zohľadňuje determinanty likvidity trhu, ako sú: obrat na trhu, hĺbka knihy objednávok, rozpätie transakcií nákupu/predaja a objem emisie. Meranie trhovej likvidity je premietnuté do interných meraní likvidity, kde štruktúra scenára počíta s likvidáciou štátnych dlhopisov držaných bankou v súlade s trhovým obchodovaním jednotlivých sérií dlhopisov. Podobná kontrola sa vykonáva v kontexte trhového potenciálu založenia konkrétnej série dlhopisov.

Meranie, znižovanie a reportovanie rizika likvidity

V Banke je zavedený proces reportovania rizika likvidity. Zahŕňa každodenné poskytovanie informácií subjektom zaoberajúcim sa prevádzkovým riadením rizika likvidity a subjektom kontrolujúcim riadenie rizika likvidity na prevádzkovej úrovni ako aj podávanie pravidelných správ vyšším úrovniam riadenia s cieľom strategického rozhodovania o riziku likvidity.

Každodenné reportovanie zahŕňa:

- regulačné ukazovatele,
- nedostatky/prebytky likvidity pre mBank, Skupinu mBank a významné dcérske spoločnosti z hľadiska rizika likvidity s využitím limitov stanovených pre tieto ukazovatele,
- dennú likviditu,
- požiadavka na stresovú likviditnú rezervu
- iné interné ukazovatele rizika likvidity.

Nasledujúce opatrenia sú hlásené týždenne:

- ukazovatele včasného varovania (EWI).

- ukazovatele obnovy.

Mesačné reportovanie zahŕňa:

- regulačné a interné ukazovatele likvidity p redstavenstva a v ýboru pre riziko finančných trhov (KRF),
- regulačné a interné ukazovatele likvidity a predpokladané ukazovatele likvidity, založené na predpokladoch rozvoja podnikania reportované v ýboru pre kapitál, majetok a záväzky Skupiny mBank (CALCO).

Regulačné a interné ukazovatele likvidity sú reportované na štvrtročnej báze d ozornej rade mBank.

Na účely aktuálneho sledovania likvidity banka stanovuje hodnoty reálnej, kumulovanej medzery peňažných tokov podľa interne prijatej metodiky LAB. V súlade s touto metodikou banka počíta realistickú medzeru likvidity v základnom scenári (LAB Base Case) a stresových scenároch za predpokladu konzervatívneho prístupu v spôsobe prezentácie likvidity aktív a výšky odlevov vyplývajúcich z plnenia záväzkov banky. Realistická medzera je vypočítaná na základe zmluvných peňažných tokov (Poznámka 3.8.1). Upravené sú najmä peňažné toky v portfóliách vkladov nebankových klientov, kontokorentných úverov a termínovaných úverov. Pri výpočte mier likvidity banka zohľadňuje možnosti získania prostriedkov predajom alebo založením dlhových cenných papierov z likviditných rezerv banky.

V metodike LAB je miera LAB Base Case primárnym manažérskym opatrením a používa sa aj na obmedzenie likviditnej medzery v jednotlivých cudzích menách.

Hodnota reálneho a kumulatívneho rozdielu nezrovnalostí peňažných tokov (v mil. PLN)				
Časové obdobie	gap LAB Base Case - 31.12.2023		gap LAB Base Case - 31.12.2022	
	Za obdobie	kumulatívne	Za obdobie	kumulatívne
Do 1 pracovného dňa	57 129	57 129	40 223	40 223
Do 3 pracovných dní	(123)	57 006	1 441	41 664
Do 7 kalendárnych dní	1 613	58 619	8	41 672
Do 15 kalendárnych dní	(3 125)	55 494	(2 092)	39 580
Do 1 mesiaca	(5 021)	50 473	(2 619)	36 961
Do 2 mesiacov	(409)	50 064	786	37 747
Do 3 mesiacov	(2 605)	47 459	(3 163)	34 584
Do 4 mesiacov	(1 168)	46 291	(507)	34 077
Do 5 mesiacov	(1 962)	44 329	(1 572)	32 505
Do 6 mesiacov	(976)	43 353	(874)	31 631
Do 7 mesiacov	(1 640)	41 713	(1 101)	30 530
Do 8 mesiacov	(1 558)	40 155	(1 225)	29 305
Do 9 mesiacov	(1 328)	38 827	65	29 370
Do 10 mesiacov	(1 048)	37 779	33	29 403
Do 11 mesiacov	(1 664)	36 115	(1 434)	27 969
Do 12 mesiacov	(1 561)	34 554	(1 399)	26 570

Uvedené hodnoty by sa mali interpretovať ako prebytok alebo deficit likvidity v príslušných časových intervaloch. V roku 2023 mal rast vkladového základu a nízky rast úverov priamy vplyv na posilnenie likviditnej pozície.

Banka má obmedzený počet transakcií s doložkami na zníženie ratingu, ktoré vyžadujú, aby banka poskytla dodatočné zabezpečenie alebo predplatila nesplatené záväzky, ak sa úverový rating banky zhorší. Výška maximálneho záväzku, ktorý z toho vyplýva, v prípade, že rating banky znížia dve ratingové agentúry k 31. decembru 2023 na BB+ alebo nižší, predstavuje 314 miliónov CHF (314 miliónov CHF k 31. decembru 2022). Táto prípadná zodpovednosť však nie je bezpodmienečná. Zmluvné doložky nevyklúčujú, aby sa strany dohodli na výške, forme a načasovaní dodatočnej zábezpeky v jednotlivých prípadoch.

V roku 2023 zostala likvidita banky na bezpečnej úrovni, čo sa prejavilo v prebytku likvidných aktív nad krátkodobými pasívami podľa LAB v rôznych scenároch a opatreniach dohľadu nad likviditou.

Medzery peňažných tokov LAB nesúlad v termínoch do 1 mesiaca a do 1 roka v roku 2023 a 2022 a hodnoty regulačných opatrení LCR a NSFR sú uvedené v nasledujúcej tabuľke.

	31.12.2023	31.12.2022
LAB Base Case 1M	50 473	36 961
LAB Base Case 1Y	34 554	26 570
LCR	217%	186%
NSFR	157%	150%

* Ukazovatele LAB sú prezentované v miliónoch PLN; LCR a NSFR sú podielové ukazovatele vyjadrené desiatinným číslom.

Ukazovatele LCR a NSFR zostali na stabilnej úrovni, pričom významne prevýšil úroveň 100 %.

Zdroje financovania

Strategické predpoklady týkajúce sa diverzifikácie zdrojov financovania a ziskovej štruktúry súvahy sú premietnuté do finančného plánu Skupiny mBank definovaného vybranými opatreniami, napr. L/D ratio (Loans to Deposits). Meria špecifický pomer úverov k vkladom s cieľom zachovať stabilnú štruktúru svojej súvahy. V roku 2023 pomer L/D mierne klesol zo 62,1 % na konci roka 2022 na 56,2 % na konci roka 2023 a pre Skupinu zo 69,1 % na 61,2 %. Banka si kladie za cieľ vybudovať stabilnú vkladovú základňu ponúkaním vkladových a investičných produktov klientom, pravidelného a účelového sporenia ponuky. Prostriedky získané od klientov banky tvoria hlavný zdroj financovania obchodnej činnosti spolu s portfóliom dlhodobých úverov od bánk (so splatnosťou nad 1 rok) a emisiou dlhových cenných papierov (Poznámka 29). Úvery a emisie spolu s podriadenými úvermi (Poznámka 29) sú hlavným zdrojom financovania portfólia hypotekárnych úverov v CHF. V dôsledku pozastavenia poskytovania nových hypotekárnych úverov v CHF a zvýšenia úrovne opravných položiek na právne riziká súvisiace s úvermi denominovanými v tejto mene sa pohľadávky a záväzky banky v tejto mene postupne znižovali.

Na získanie finančných prostriedkov (aj v cudzích menách) banka využíva strednodobé a dlhodobé nástroje vrátane úverových liniek na medzinárodných trhoch, nezabezpečených emisií, bilaterálnych úverov, a transakcií CIRS.

V skupine okrem mBanku majú prístup k externému financovaniu len mBank Hipoteczny prostredníctvom emisie hypotekárnych krytých dlhopisov a krátkodobých dlhopisov a mLeasing prostredníctvom krátkodobých dlhopisov.

Top of Form

Pri rozhodovaní o financovaní s cieľom optimálne zosúladiť časovú štruktúru zdrojov financovania so štruktúrou dlhodobých aktív Skupiny zohľadňuje opatrenia a limity likvidity dohľadu, ako aj interné limity rizika likvidity.

Stratégia financovania je založená na nasledujúcich predpokladoch:

- diverzifikácia zdrojov a načasovanie financovania,
- udržiavanie bezpečných regulačných úrovní a interných opatrení likvidity,
- stabilný nárast transakčných vkladov,
- vznik záväzkov oprávnených pre ukazovateľ MREL, alebo zabezpečenie implementácie stratégie ESG napr. vydaním zelených dlhopisov,
- zachovanie emisnej kapacity mBank Hipoteczny, avšak s väčším zapojením Banky do financovania dcérskej spoločnosti nákupom jej krytých dlhopisov,
- zvýšenie finančnej nezávislosti od väčšinového akcionára.

Skupina mBank S.A.

Riziko likvidity v Skupine mBank je tvorené predovšetkým položkami mBank. Napriek tomu sa tiež sleduje úroveň rizika likvidity v dcérskych spoločnostiach Skupiny mBank v prípade, ak by bolo riziko likvidity považované za významné. V dcérskych spoločnostiach, ktoré predstavujú najväčšie riziko likvidity (mBank mHipoteczny a mLeasing) Banka sleduje úroveň rizika likvidity na dennej báze. Údaje poskytované týmito spoločnosťami umožňujú vykazovanie nesúladu zmluvných peňažných tokov, ako aj výpočtu realistického nesúladu peňažných tokov, založeného na modely ANL vykonávaného na modeli LAB a modelových predpokladoch pre vybrané produkty podľa rizikových profilov, možností financovania a špecifickosti produktov dcérskej spoločnosti.

Úrovně realistického, kumulatívneho nesúladu peňažných tokov v skupine mBank sú uvedené v nasledujúcej tabuľke.

Hodnota reálneho a kumulatívneho rozdielu nezrovnalostí peňažných tokov (v mil. PLN)				
Časové obdobie	gap LAB Base Case - 31.12.2023		gap LAB Base Case - 31.12.2022	
	Za obdobie	kumulatívne	Za obdobie	kumulatívne
Do 1 pracovného dňa	59 098	59 098	42 168	42 168
Do 3 pracovných dní	54	59 152	1 714	43 882
Do 7 kalendárnych dní	1 617	60 769	10	43 892
Do 15 kalendárnych dní	(3 074)	57 695	(2 109)	41 783
Do 1 mesiaca	(4 979)	52 716	(2 406)	39 377
Do 2 mesiacov	(376)	52 340	756	40 133
Do 3 mesiacov	(2 461)	49 879	(2 997)	37 136
Do 4 mesiacov	(1 239)	48 640	(504)	36 632
Do 5 mesiacov	(1 858)	46 782	(1 428)	35 204
Do 6 mesiacov	(1 184)	45 598	(956)	34 248
Do 7 mesiacov	(1 531)	44 067	(922)	33 326
Do 8 mesiacov	(1 463)	42 604	(1 094)	32 232
Do 9 mesiacov	(1 215)	41 389	(1 089)	31 143
Do 10 mesiacov	(982)	40 407	(258)	30 885
Do 11 mesiacov	(1 577)	38 830	(1 266)	29 619
Do 12 mesiacov	(1 479)	37 351	(1 273)	28 346

Nesúlad peňažných tokov LAB v rozpätí do 1 mesiaca a do 1 roka a ukazovateľ likvidity stanovený dohľadom – LCR pre Skupinu v rokoch 2023 a 2022 sú uvedené v nasledujúcej tabuľke:

	31.12.2023	31.12.2022
LAB Základný prípad 1M	52 716	39 377
LAB Základný prípad 1Y	37 351	28 346
LCR Group	225%	201%
NSFR Group	158%	150%

Ukazovatele LAB sú uvedené v mil. PLN, LCR a NSFR sú podielové ukazovatele vyjadrené desatinným číslom.

Pre ostatné dcérske spoločnosti, vzhľadom na nižšie celkové aktíva a jednoduchšie produkty, bol vypracovaný proces monitorovania na základe nasledujúcich kritérií:

□ Top of Form

- veľkosť súvahy,
- suma čistých externých peňažných tokov dcérskej spoločnosti (okrem vnútro skupinových transakcií),
- výška externého financovania dcérskej spoločnosti,
- podiel financovania poskytnutého zákazníkom na viac ako rok na celkovej hodnote financovania v dcérskej spoločnosti.

3.8.1. Peňažné toky z transakcií s nederivátovými finančnými nástrojmi

Nasledujúca tabuľka zobrazuje peňažné toky, ktoré je Skupina povinná vysporiadať, vyplývajúce z finančných záväzkov. Peňažné toky boli prezentované ku koncu roka v členení podľa zostávajúcich zmluvných splatností. Sumy uvedené v analýze dátumov splatnosti predstavujú nediskontované zmluvné peňažné toky.

31.12.2023	Do mesiaca	1-3 mesiace	3-12 mesiacov	1-5 rokov	Viac ako 5 rokov	Spolu
Závazky voči bankám	1 258 274	36 213	30 816	2 005 981	-	3 331 284
Závazky voči klientom	168 330 127	14 994 571	2 610 990	16 741	1 738	185 954 167
Závazky z lízingu	15 206	25 809	118 525	489 356	233 838	882 734
Vydané dlhové cenné papiere	320 422	204 456	2 014 487	12 986 056	193 250	15 718 671
Podriadené záväzky	78 621	13 180	128 915	2 898 873	230 121	3 349 710
Ostatné záväzky	4 424 798	1 125 759	12 104	457	-	5 563 118
Závazky spolu	174 427 448	16 399 988	4 915 837	18 397 464	658 947	214 799 684
Aktíva spolu	75 665 055	9 406 967	30 714 921	103 972 325	72 654 262	292 413 530
Čistý rozdiel likvidity	(98 762 393)	(6 993 021)	25 799 084	85 574 861	71 995 315	77 613 846

31.12.2022	Do mesiaca	1-3 mesiace	3-12 mesiacov	1-5 rokov	Viac ako 5 rokov	Spolu
Závazky voči bankám	1 011 168	32 891	215 200	2 047 115	-	3 306 374
Závazky voči klientom	153 657 628	15 266 973	5 920 674	39 966	804	174 886 045
Závazky z lízingu	16 738	28 219	113 573	505 337	339 329	1 003 196
Vydané dlhové cenné papiere	142 042	1 291 052	1 021 430	7 605 640	409 599	10 469 763
Podriadené záväzky	84 976	9 389	133 588	1 288 631	2 059 395	3 575 979
Ostatné záväzky	2 544 557	11 131	122	270	2	2 556 082
Záväzky spolu	157 457 109	16 639 655	7 404 587	11 486 959	2 809 129	195 797 439
Aktíva spolu	47 029 399	10 082 173	31 519 556	97 767 147	90 623 206	277 021 481
Čistý rozdiel likvidity	(110 427 710)	(6 557 482)	24 114 969	86 280 188	87 814 077	81 224 042

Aktíva, ktoré zabezpečujú úhradu všetkých záväzkov a úverových príslubov, zahŕňajú hotovosť, hotovosť v centrálnej banke, hotovosť na ceste a štátne dlhopisy a iné oprávnené dlhopisy, sumy splatné od bánk, úvery a preddavky klientom.

Za bežných obchodných podmienok budú niektoré z pôžičiek poskytnutých klientom so zmluvným dátumom splatnosti do jedného roka, predĺžené. Okrem toho bola časť dlhopisov daná do zálohy ako kolaterál za záväzky. Skupina by mohla zabezpečiť peniaze na neočakávané čisté peňažné úbytky predajom cenných papierov a využitím iných zdrojov financovania, akými je predaj cenných papierov zabezpečených aktívami.

Zostávajúce zmluvné splatnosti pre vydané záruky sú uvedené v Poznámke 35.

3.8.2. Peňažné toky z derivátov

Derivátové finančné nástroje vysporiadané v netto sumách

Derivátové finančné nástroje vysporiadané Skupinou v netto sumách zahŕňajú:

- dohody o termínovanej úrokovej miere (FRA),
- opcie,
- záruky,
- úrokové swapy (IRS),
- overnight index swap (OIS),
- krížové menové a úrokové swapy (CIRS),
- komoditné swapy,
- dlhopisové swapy,
- komoditné forwardy,
- forwardy emisií CO₂.

V skupine sú finančné nástroje pre komodity uzatvárané na back-to-back základe.

■ Top of Form

Nižšie uvedená tabuľka zobrazuje derivátové finančné záväzky Skupiny, ktorých ocenenie ku koncu rokov 2023 a 2022 bolo záporné. Zoskupené podľa príslušných zostatkových splatností k súvahovému dňu a sú prezentované v nediskontovaných hodnotách.

31.12.2023	Do mesiaca	1-3 mesiace	3-12 mesiacov	1-5 rokov	Viac ako 5 rokov	Spolu
Forwardové termínové zmluvy (FRA)	1 766	1 175	10 414	771	-	14 126
Overnight Index Swap (OIS)	7 172	8 667	32 843	38 773	(1 171)	86 284
Swap úrokových sadziieb (IRS)	284 345	683 588	1 858 769	2 289 923	267 255	5 383 880
Swap úrokových sadziieb v rôznych menách (CIRS)	758	(6 324)	(16 160)	5 929	-	(15 797)
Opcie	46 399	153 063	276 391	162 316	87	638 256
Iné	59 166	3 994	10 294	2 440	-	75 894
Spolu deriváty zúčtované netto	399 606	844 163	2 172 551	2 500 152	266 171	6 182 643

31.12.2022	Do mesiaca	1-3 mesiace	3-12 mesiacov	1-5 rokov	Viac ako 5 rokov	Spolu
Forwardové termínové zmluvy (FRA)	8 778	396	13 015	-	-	22 189
Overnight Index Swap (OIS)	3 189	9 736	26 804	104 290	-	144 019
Swap úrokových sadziieb (IRS)	492 025	1 257 164	4 835 098	7 480 858	719 649	14 784 794
Swap úrokových sadziieb v rôznych menách (CIRS)	(704)	(9 014)	(40 774)	(47 126)	-	(97 618)
Opcie	4 645	6 167	21 398	20 454	313	52 977
Iné	8 013	14 715	22 520	13 477	-	58 725
Spolu deriváty zúčtované netto	515 946	1 279 164	4 878 061	7 571 953	719 962	14 965 086

Derivátové finančné nástroje vysporiadané v brutto sumách

Derivátové finančné nástroje vysporiadané Skupinou v brutto sumách zahŕňajú devízové deriváty: menové forwardy a menové swapy.

Nižšie uvedená tabuľka predstavuje derivátové finančné pasíva/aktíva Skupiny, ktoré budú vysporiadané brutto, zoskupené podľa príslušnej zostatkovej doby splatnosti k dátumu účtovnej zvierky.

31.12.2023	Do mesiaca	1-3 mesiace	3-12 mesiacov	1-5 rokov	Viac ako 5 rokov	Spolu
Menové deriváty:						
- úbytky	32 887 441	10 573 630	6 479 715	1 948 283	-	51 889 069
- prírastky	32 855 643	10 595 231	6 498 983	1 879 000	-	51 828 857

31.12.2022	Do mesiaca	1-3 mesiace	3-12 mesiacov	1-5 rokov	Viac ako 5 rokov	Spolu
Menové deriváty:						
- úbytky	26 105 075	10 845 587	7 283 157	3 615 017	-	47 848 836
- prírastky	26 033 382	10 814 899	7 321 120	3 619 234	-	47 788 635

Sumy uvedené v tabuľke sú nediskontované zmluvné úbytky/prírastky.

Sumy vo vyššie uvedenej tabuľke sú nominálne peňažné toky z menových derivátov, ktoré neboli vysporiadané, zatiaľ čo Poznámka 20 uvádza nominálne hodnoty všetkých otvorených derivátových operácií.

Podrobné údaje týkajúce sa rizika likvidity v súvislosti s podsúvahovými položkami sú uvedené v Poznámke 35.

3.9. Prevádzkové riziko

Prevádzkové riziko je možnosť straty vyplývajúcej z neadekvátnych alebo zlyhaných interných procesov, ľudí a systémov alebo z externých udalostí, vrátane právneho rizika.

Prevádzkové riziko má komplexný charakter, čo môže mať významný vplyv na činnosť a postavenie Skupiny, pričom jeho zdrojom môže byť okrem prostredia a vonkajších udalostí aj samotná Banka. Externé a interné faktory ovplyvňujúce prevádzkové riziko sú vzhľadom na ich dynamickú povahu neustále analyzované.

Operačné riziko podľa katalógu rizík skupiny mBank zahŕňa najmä:

- právne riziko,
- riziko konania ("conduct risk"),
- IT riziko,
- riziko kybernetických hrozieb,
- riziko externého podvodu,
- riziko interného podvodu,
- riziko outsourcingu,
- personálne a organizačné riziko,
- riziko fyzickej bezpečnosti,
- riziko chýb pri implementácii, dodávke a riadení procesov
- daňové riziko.

Operačné riziko nezahŕňa reputačné riziko; materializácia operačného rizika však môže zvýšiť reputačné riziko.

Riadenie operačného rizika sa vykonáva v mBank a na konsolidovanej úrovni v Skupine mBank. Pri organizácii procesu riadenia operačného rizika Banka zohľadňuje regulačné požiadavky, ktoré sú východiskom pre prípravu rámca systému kontroly a riadenia operačného rizika v Banke a Skupine.

Cieľom riadenia operačných rizík v Skupine je znížiť príčiny operačných udalostí, pravdepodobnosť ich výskytu a závažnosť potenciálnych následkov. Pri rozhodovaní o prijateľnej úrovni operačného rizika sa berie do úvahy nasledujúca analýza: náklady vs. výnosy. Činnosti, ktoré Skupina vykonáva, sa zameriavajú aj na zvyšovanie povedomia o operačnom riziku a budovanie kultúry rizika, ktorá umožňuje vytvoriť vhodné mechanizmy riadenia rizík, a tým zvýšiť bezpečnosť činností Skupiny.

Vzhľadom na dynamiku zmien faktorov ovplyvňujúcich operačné riziko sú kľúčovými prvkami procesu riadenia rizík: identifikácia, hodnotenie, kontrola a monitorovanie, pôsobenie proti materializácii operačného rizika a vykazovanie rizík.

Medzi základné nástroje používané na identifikáciu, hodnotenie a monitorovanie rizika patria:

- samohodnotenie efektívnosti riadenia operačného rizika, ktoré vykonávajú organizačné útvary banky a spoločností skupiny. Cieľom tohto procesu je zabezpečiť identifikáciu a hodnotenie rizík a prijať vhodné opatrenia na ich zmiernenie. Okrem toho s samohodnotenie podporuje proces zavádzania zmien a zlepšovania kontrolných procesov. Konečným výsledkom s samohodnotenia je posúdenie procesov, podprocesov a kľúčových operačných rizík a vytvorenie plánov nápravných opatrení.
- Register prevádzkových strát je databáza strát vyplývajúcich zo vzniknutých prevádzkových udalostí. mBank využíva aj prístup k externým databázam prevádzkových strát a používa ich na analýzu prevádzkového rizika a potenciálnych hrozieb, ktorým sú inštitúcie pôsobiace vo finančnom sektore vystavené.
- Kľúčové ukazovatele rizík KRI a ukazovatele rizík RI podporujú priebežné monitorovanie rizík. Tento proces umožňuje vopred predvídať výskyt zvýšenej úrovne prevádzkového rizika a vhodne reagovať organizačnými jednotkami s cieľom zabrániť vzniku prevádzkových udalostí a strát. Vďaka systému varovných a výstražných prahov umožňujú KRI a RI určiť úroveň tolerancie rizika.
- scenáre operačného rizika, ktoré analyzujú riziká spojené s výskytom zriedkavých, ale potenciálne veľmi závažných udalostí operačného rizika.
- Poskytovanie stanovísk k produktom pred zavedením novej alebo upravenej ponuky produktov a analýza vplyvu dohody o outsourcingu na profil operačného rizika.

Skupina identifikuje a hodnotí prevádzkové riziká pre všetky významné oblasti činnosti, ako aj nové a modifikované produkty, procesy a systémy. Pri identifikácii rizík sa zohľadňujú interné aj externé faktory.

Skupina má zavedený systém pravidelného monitorovania operačných rizík a udalostí, ktorý umožňuje sledovať profil operačného rizika a zabezpečuje pravidelné nápravné opatrenia. Pravidelné monitorovanie umožňuje rýchlo odhaliť nedostatky v systéme riadenia rizík. Vďaka identifikácii a analýze okolností súvisiacich so zaznamenanou udalosťou a prevádzkovou stratou môže Skupina lepšie pochopiť príčiny vzniku prevádzkovej udalosti a primerane predchádzať ich opakovaniu aj v iných oblastiach organizácie.

Skupina má manažérsky informačný systém, ktorý zahŕňa informácie o úrovni a profile rizík ako súčasť manažérskych správ a správ venovaných operačnému riziku vrátane správ predkladaných predstavenstvu a dozornej rade.

Prevádzkové straty

V roku 2023 Skupina mBank v rámci riadenia operačného rizika čelila najmä stratám súvisiacim s právnym rizikom spojeným s portfóliom úverov v cudzej mene a externým podvodom.

Prevažná väčšina prevádzkových strát Skupiny sa týka týchto obchodných línií: komerčné bankovníctvo a retailové bankovníctvo (oddelené v súlade s nariadením CRR).

Úroveň strát z operačného rizika sa priebežne monitoruje a pravidelne sa o nej informuje predstavenstvo banky, dozorná rada banky a výbory obchodného a rizikového fóra. V Skupine mBank existujú mechanizmy monitorovania a eskalácie v prípade prekročenia prahových hodnôt operačných strát. Zabezpečujú primeranú analýzu prevádzkových udalostí a spúšťajú nápravné opatrenia.

Podrobné informácie o výške prevádzkových strát vzniknutých v rokoch 2023 a 2022 sú uvedené v s práve predstavenstva o výsledkoch hospodárenia Skupiny mBank S.A. v roku 2023 v kapitole 9.2. Hlavné riziká podnikania Skupiny mBank (časť o operačnom riziku).

3.10. Riziko dodržiavania predpisov

Riadenie rizika dodržiavanie predpisov sa v mBank realizuje v súlade s ustanoveniami Politiky dodržiavanie predpisov v mBank S.A. Politika stanovuje všeobecné pravidlá na zabezpečenie súladu operácií vykonávaných Bankou s ustanoveniami zákona, internými predpismi a trhovými normami. Stanovuje rámec pre proces zabezpečovania súladu, vrátane modelu prijatého v banke, jeho súčastí, ako aj rozdelenia úloh a zodpovednosti.

Riziko dodržiavania predpisov je riziko, ktoré predstavujú dôsledky nedodržiavania zákonov, interných predpisov a trhových noriem v procesoch vykonávaných v Skupine. Cieľom riadenia rizika zhody je minimalizácia tohto rizika.

Nesúladosť Skupiny s právnymi predpismi sa rozumejú špecifické situácie, v ktorých:

- vnútorné predpisy Skupiny nie sú v súlade s domácimi a medzinárodnými právnymi predpismi a trhovými normami,
- Skupina nerealizuje odporúčania vydané poľským orgánom finančného dohľadu (PFSA), inými orgánmi dohľadu a externým audítorom,
- Skupina neimplementuje odporúčania vydané na základe interných vyšetrovaní, auditov a kontrol týkajúcich sa rizika dodržiavania predpisov,

- zamestnanci Skupiny konajú v rozpore so zákonom a internými predpismi.

Zabezpečenie zhody využíva model troch línií obrany:

- Prvá línia obrany zahŕňa útvary, ktoré riadia riziko zhody pri realizácii obchodných cieľov a vykonávajú kontrolnú funkciu v prevádzkových procesoch.
- Druhá línia zahŕňa tieto:
 - Odbor dodržiavanie predpisov, ktorý koordinuje, dohliada a kontroluje plnenie povinností v oblasti riadenia rizík dodržiavanie predpisov v Skupine a vykonáva kontrolnú funkcie v oblasti zabezpečenie dodržiavanie predpisov
 - ďalšie útvary druhej línie ochrany poverené určitými úlohami z procesu zabezpečovania súladu.
- Tretiu líniu obrany tvorí odbor vnútorného auditu, ktorý vykonáva nezávislé a objektívne hodnotenie primeranosti a účinnosti systému vnútornej kontroly a systému riadenia rizík v banke

Vo všetkých troch líniách obrany zamestnanci skupiny riadne uplatňujú kontrolné mechanizmy alebo nezávisle monitorujú ich dodržiavanie.

Súlad vnútorných predpisov Skupiny s právnymi predpismi (miestnymi aj medzinárodnými) a trhovými normami, ako aj ich dodržiavanie zamestnancami zaručuje dosiahnutie cieľov vnútorného kontrolného systému. Predovšetkým zmiernuje alebo odstraňuje právne riziko, reputačné riziko, riziko administratívnych sankcií a riziko finančných strát v dôsledku plnenia predpisov. Všetci zamestnanci Skupiny sú zodpovední za implementáciu procesu riadenia rizík v súlade s rozsahom svojich povinností, ako aj udelených oprávnení. Odbor dodržiavanie predpisov je zodpovedný za koordináciu a dohľad nad procesom riadenia rizík dodržiavania predpisov.

Dohľad nad uplatňovaním spoločných štandardov dodržiavania predpisov dcérskymi spoločnosťami Skupiny mBank sa vykonáva spôsobom, ktorý neporušuje platné právne predpisy, pravidlá obozretného podnikania a nezávislosť zamestnancov vykonávajúcich funkciu dodržiavania predpisov v dcérskych spoločnostiach, najmä na základe zmlúv uzatvorených s dcérskymi spoločnosťami.

3.11. Podnikateľské riziko

Podnikateľským rizikom sa rozumie riziko straty, vyplývajúce z odchýlok medzi aktuálnym čistým prevádzkovým ziskom Skupiny mBank a plánovanou úrovňou. Výpočet odchýlok medzi skutočnými a plánovanými hodnotami sa vykonáva zvlášť pre výnosy a náklady. Podnikateľské riziko zahŕňa predovšetkým strategické riziko spojené s možnosťou výskytu negatívnych finančných dôsledkov ako výsledok zlých alebo nevýhodných rozhodnutí alebo ich zlej implementácie. Predpokladá sa, že výsledky strategických rozhodnutí sa odrážajú v odchýlkach medzi aktuálnym prevádzkovým ziskom a jeho plánovanou úrovňou v horizonte jedného roka.

Podnikateľské riziko je zahrnuté do výpočtu ekonomického kapitálu mBank a Skupiny mBank.

V záujme efektívneho riadenia a zníženia podnikateľského rizika sa prijímajú nasledovné opatrenia:

- zabezpečenie vysokej kvality dát v procese plánovania
- pravidelná analýza príčin zistených odchýlok skutočnej finančnej výkonnosti organizačných jednotiek Skupiny mBank od plánovanej úrovne a podávanie informácií o výsledkoch vyššie uvedených analýz s právnej rade,
- pravidelné overovanie prijatej stratégie,
- pravidelná analýza aktivít konkurentov.

3.12. Modelové riziko

Modelové riziko je riziko negatívnych dôsledkov vyplývajúce z rozhodnutí urobených na základe výstupných dát modelov, ktoré boli nesprávne vytvorené alebo spravované. Modelové riziko môže mať za následok finančné straty, nesprávne obchodné alebo strategické rozhodnutia, alebo môže negatívne ovplyvniť reputáciu Banky.

V modelovom riziku sa dajú rozlíšiť najmä tieto konkrétne podkategórie: riziko neoddeliteľne spojené s obmedzeniami súvisiacimi s modelovaním daného javu, riziko predpokladov/metodiky, riziko údajov, riziko správy modelov a riziko vzájomnej závislosti.

Modelové riziko je systematicky riadené zavedením interných opatrení vzhľadom na riadenie procesov modelového rizika, najmä monitorovania a overovania modelov.

Dôležitú úlohu v procese riadenia modelu a ich rizík zohráva výbor pre modelové riziká. Okrem iného odporúča úroveň tolerancie modelového rizika, ktorú napokon schvaľuje predstavenstvo a dozorná rada.

3.13. Reputačné riziko

Cieľom riadenia reputačného rizika, ktoré je definované ako riziko vyplývajúce z negatívneho vnímania imidžu banky alebo iného člena skupiny ich stakeholdermi (spriaznenými stranami), je identifikovať,

hodnotiť a redukovať riziko poškodenia dobrej povesti za účelom ochrany a posilnenia dobrého mena mBank a Skupiny mBank.

Všetky obchodné jednotky Banky, zahraničné pobočky a dcérske spoločnosti sú priamo zodpovedné za akékoľvek reputačné riziko vyplývajúce z ich vlastných obchodných aktivít.

Reputačné riziko môže byť sekundárne v ku iným typom rizík, ako sú kreditné, trhové, likviditné a prevádzkové riziko. Reputačné riziko je taktiež primárne riziko, ak priamo vyplýva z eticky, environmentálne alebo sociálne kontroverznej činnosti. Toto riziko je identifikované, merané a monitorované.

Na monitorovanie a riadenie reputačného rizika používa Skupina rôzne nástroje a metódy:

- implementácia pravidiel a predpisov v oblasti dodržiavania nariadení, bezpečnosti, ľudských a zamestnaneckých práv, ako aj služieb pre priemyselné odvetvia a oblasti citlivé na reputačné riziko,
- hodnotenie reputačného rizika na základe negatívnych publikácií,
- analýza spokojnosti zákazníkov,
- prieskum spokojnosti zamestnancov,
- prieskum značky zamestnávateľa,
- krízový manažment,
- analýza reputačného rizika pri implementácii nových a pri úpravách existujúcich produktov,
- analýza sťažností zákazníkov,
- budovanie povedomia v oblasti dodržiavania predpisov,
- analýza porušovania práv zamestnancov a iných pravidiel fungovania banky.

3.14. Kapitálové riziko

V mBank Skupine prebieha proces riadenia kapitálu s cieľom predchádzať materializácii kapitálového rizika, ktorým sa rozumie riziko vyplývajúce z nedostatku kapitálu, ako aj z nedostatku možnosti dosiahnuť dostatočný kapitál primeraný riziku obchodnej činnosti vykonávanej Bankou, potrebný na pokrytie neočakávaných strát a splnenie regulačných požiadaviek umožňujúcich ďalšie nezávislé fungovanie Banky. Kapitálové riziko zahŕňa riziko nadmerného využívania finančnej páky.

Riadenie kapitálového rizika sa vykonáva na individuálnej úrovni v mBank a na konsolidovanej úrovni v Skupine mBank.

Riadenie kapitálu v mBank Skupine je organizované ako proces, ktorý zahŕňa plánovanie, riadenie a kontrolu regulačného a interného kapitálu. V rámci procesu riadenia kapitálu sa vykonáva pravidelné monitorovanie primeranosti a efektívnosti kapitálu, ktorého cieľom je zabezpečiť, aby sa v mBank Skupine udržiavala primeraná a optimálna úroveň kapitálu. Podporujú to analýzy záťažových testov, ktoré – okrem iného – vychádzajú zo scenárov zmien makroprostredia, ktorých cieľom je poskytnúť hĺbkový pohľad na súčasnú kapitálovú pozíciu, ako aj na jej možný budúci vývoj vyplývajúci zo záťažových scenárov prijatých na analýzu.

Viac informácií o kapitálovej primeranosti Skupiny mBank je uvedená v Poznámke 47.

3.15. Riziko poskytovania pôžičiek v cudzej mene

Riziko poskytovania pôžičiek v cudzej mene súvisí s hypotekárnymi úvermi v cudzej mene, ktoré sa poskytovali nezabezpečeným dlžníkom do roku 2011. Toto riziko môže vyplývať najmä z materializácie operačného (zákonného), ako aj úverového a reputačného rizika v súvislosti s vyššie uvedenými dlžníkmi.

Právne riziko portfólia pôžičiek v cudzej mene (pôžičky indexované devízovým kurzom) sa týka portfólia hypotekárnych úverov poskytovaných fyzickým osobám v rokoch 2004 – 2011.

Toto riziko súvisí s možnosťou realizácie strát vyplývajúcich z nepriaznivých súdnych rozhodnutí pre Banku v prípadoch podaných dlžníkmi.

Pri riadení tohto rizika Skupina podniká kroky na ochranu bankových záujmov v súdnych konaniach s cieľom dosiahnuť pre banku priaznivé rozhodnutia a realizuje program vyrovnania určený klientom s úvermi indexovanými podľa výmenného kurzu švajčiarskych frankov CHF.

Pre efektívne riadenie právneho rizika portfólia devízových úverov zriadila mBank Oddelenie sporných pôžičiek, ktorého úlohy zahŕňajú najmä:

- príprava podkladov použitých pri súdnych konaniach,
- koordinácia činnosti právnych zástupcov,
- príprava odporúčaní na aktualizáciu stratégie,
- spolupráca a komunikácia s externými inštitúciami pri indexovaných pôžičkách.

Podrobné informácie o vplyve právneho rizika súvisiaceho s hypotekárnymi úvermi v cudzej mene sú uvedené v Poznámke 34.

Úverové riziko a reputačné riziko spojené s portfóliom devízových úverov sú riadené v súlade so zásadami riadenia týchto rizík.

3.16. Sekuritizačné riziko

Skupina uskutočnila transakcie sekuritizácie s cieľom znížiť úverové riziká a uvoľniť kapitál. Súvisiace riziká zahŕňajú, v prípade mBank, riziká, ktoré vznikajú z úlohy banky ako pôvodcu a správcu transakcií (monitorovanie podkladových transakcií, vykazovanie, vymáhanie). Banka nepretržite analyzuje riziká, ktoré sa môžu zrealizovať po uzavretí transakcií sekuritizácie, a riziká, ktoré sa môžu zrealizovať v súvislosti s plánovaným vykonaním ďalších transakcií sekuritizácie.

3.17. Riziká environmentálneho (E), sociálneho (S) a správneho (G) riadenia

Zmeny v prostredí, rýchle tempo technologických zmien, sociálne zmeny a právne zmeny, ktoré sú nútené týmito fenoménmi, majú čoraz väčší vplyv na činnosti rôznych hospodárskych odvetví. To tiež vyvoláva potrebu zmeniť alebo prispôbiť svoj podnikateľský profil pre Skupinu a pre mnohých zákazníkov. Účinky reorganizácie alebo prispôsobenia podnikateľského profilu zákazníkov sa prejavujú v ich vzťahu s mBank Group. Preto Skupina definovala riziká environmentálneho, sociálneho a podnikateľského riadenia.

Environmentálne riziko (E)

Environmentálne riziko je riziko negatívneho finančného dopadu vyplývajúceho z aktuálnych alebo budúcich environmentálnych faktorov na investované aktíva, zákazníkov, protistrany alebo položky na bilanciách. Z hľadiska klasifikácie a praktického prístupu k riadeniu tohto rizika Skupina ho nerieši ako samostatný typ, ale ako tzv. horizontálne riziko, ktoré ovplyvňuje riziká identifikované a riadené v Skupine doteraz v rôznej miere a cez rôzne kanály prenosu. Okrem toho Skupina rozlišuje dve hlavné podkategórie environmentálneho rizika:

- Riziko transformácie chápané ako riziko nepredvídaných finančných nákladov pre inštitúcie, ktoré môžu vyplývať priamo alebo nepriamo z procesu prispôsobovania týchto inštitúcií ekonomike s nízkymi emisiami uhlíka a ekonomike s väčšou environmentálnou udržateľnosťou;
- Fyzické riziko chápané ako riziko negatívnych finančných účinkov meniacej sa klímy, vrátane častejších extrémnych poveternostných udalostí a postupnej klimatickej zmeny, ako aj environmentálneho zhoršenia ako je znečistenie vzduchu, vody a pôdy, nedostatok vody, strata biodiverzity a odlesňovanie.

Operácie Skupiny nemajú významný priamy vplyv na klímu. Odvetvie, v ktorom Skupina pôsobí, nie je jedným z odvetví s vysokými emisiami skleníkových plynov. Skupina dbá na to, aby jej činnosti nevedli k ničeniu prírodných ekosystémov a biodiverzity. Podľa Skupiny sa tento vplyv prejavuje hlavne nepriamo, prostredníctvom poskytnutých financií zákazníkom. Skupina má vplyv na klímu prostredníctvom svojich rozhodnutí súvisiacich s poskytovaním financovania zákazníkom v konkrétnych odvetviach. Skupina môže zmierniť svoj vplyv hlavne obmedzením financovania zákazníkov v odvetviach s vysokými emisiami uhlíka prostredníctvom kreditných politík, ktoré zohľadňujú klimatickú politiku EÚ. Skupina úplne vylúčila financovanie pre subjekty pôsobiace v odvetviach banského priemyslu, uhľovo-energetického priemyslu a odvetviach vykurovania na fosílnu palivá.

Preferované oblasti financovania Skupiny zahŕňajú projekty podporujúce biodiverzitu a manažment vody v energeticky náročných odvetviach, ako aj ciele projekty zahŕňajúce výstavbu nabíjajúcich staníc pre elektrické vozidlá.

Skupina používa nástroje, ktoré analyzujú a kvantifikujú environmentálne, sociálne a podnikateľské riadiace riziká na odvetvovej úrovni na základe štandardizovaného súboru kritérií. Toto hodnotenie je povinnou súčasťou úverového procesu, umožňujúce vedomé budovanie expozície a monitorovanie ESG profilu korporátneho portfólia a lepšie určovanie smerovania v transformácii klientov.

Sociálne riziko (S)

Sociálne riziko, zahrnuté v rámci ESG rizika, je riziko negatívnych, vrátane finančných, dôsledkov spôsobených akciami mBank Skupiny alebo jej zamestnancov, ktoré porušujú normy a pravidlá sociálnych vzťahov medzi zamestnancami Skupiny, vzťahy banky s jej protistranami, právnickými subjektami, s ktorými Skupina spolupracuje, alebo zákazníkmi.

V rámci rizík sociálnej povahy možno rozlíšiť nasledujúce aspekty:

- Kybernetické hrozby, útoky hackerov na systémy mBank Skupiny aj na jej zákazníkov,
- Dôsledky vyplývajúce z porušovania ľudských práv (vrátane porušovania pracovných práv, práv alebo slobôd jednotlivcov v oblasti ochrany osobných údajov, šikanovania, diskriminácie),
- Spory so zákazníkmi Skupiny,
- Riešenie kontroverzných oblastí a odvetví,
- Očakávania zákazníkov, ktoré nevznikajú priamo z kontraktových vzťahov alebo zákonov,
- Verejné očakávania od banky ako verejnej dôveryhodnej inštitúcie, ktoré banka nemôže splniť,
- Zložité a komplexné ponuky Skupiny, ktoré môžu spôsobiť nedorozumenie zo strany zákazníkov,
- Sociálny dopad prírodných katastrof a pandémieí.

Riziko riadenia (G)

Riziko riadenia je riziko negatívnych dôsledkov v finančných aj nefinančných oblastiach, ktoré vznikajú narušením princípov korporátneho riadenia Skupiny, v širšom zmysle definovaného, vyplývajúceho z externých a interných predpisov.

Riziko riadenia môže zahŕňať:

- Prevádzkové riziko – vzhľadom na riziko riadenia v rámci prevádzkového rizika sú osobitne relevantné právne riziká, riziko prania špinavých peňazí, financovania terorizmu a porušovanie sankcií,
- Riziko dodržiavania predpisov – vedúce k nesplneniu Skupiny časového dodržiavania nových predpisov týkajúcich sa korporátneho riadenia,
- Reputačné riziko – výskyt tohto typu rizika sa môže prejaviť prostredníctvom udalostí, ktoré ovplyvnia vnímanie banky zo strany jej zainteresovaných strán.

Pre účinné riadenie rizík spojených s riadením bankovníctva zabezpečuje skupina mBank, že jej operácie sú v súlade s transparentným systémom interných predpisov, v súlade s politikou vnútorného riadenia. Pri riadení tohto rizika skupina mBank tiež zabezpečuje univerzálny a rovnocenný prístup k informáciám a usiluje sa o to, aby boli poskytované informácie aktuálne, spoľahlivé a prezentované transparentným spôsobom pre zúčastnené strany a v súlade s prijatou informačnou politikou.

■ Top of Form

3.18. Reálna hodnota aktív a záväzkov

Reálna hodnota je suma, ktorá by bola získaná pri predaji majetku alebo zaplatená za vyrovnanie záväzku v rámci riadnej transakcie medzi účastníkmi trhu k dátumu ocenenia. Ocenenie reálnou hodnotou predpokladá, že transakcia predaja majetku alebo vyrovnania záväzku nastane:

- buď na hlavnom trhu pre majetok alebo záväzok,
- alebo v prípade absencie hlavného trhu na najvýhodnejšom trhu pre majetok alebo záväzok.

V súlade s IFRS9 pre účely účtovníctva Skupina určuje ocenenie svojich aktív a záväzkov amortizovanou hodnotou alebo reálnou hodnotou. Okrem toho sa pre pozície, ktoré sa oceňujú amortizovanou hodnotou, vypočíta a zverejní reálna hodnota, ale len na účely zverejnenia - podľa IFRS7.

Prístup k metóde použitej pre úvery, ktoré sa oceňujú v súlade s požiadavkami IFRS9 je popísaný v Poznámke 3.3.7.

Sledujúc trhové postupy, Skupina oceňuje otvorené pozície finančných nástrojov buď pomocou metódy „mark – to - market“ alebo cenovými modelmi osvedčenými v trhovej praxi (metóda „mark-to-model“). Tie ako vstupy používajú trhové ceny alebo trhové parametre, pričom v niektorých prípadoch aj parametre interne odhadnuté Skupinou. Všetky významné otvorené pozície derivátov sú oceňované metódou „mark – to - model“ s použitím cien pozorovateľných na trhu. Domáce komerčné papiere sú oceňované metódou „mark – to - model“ (diskontovaním peňažných tokov), ktorá okrem krivky trhových úrokových sadzieb využíva aj úverové spready odhadované interne.

Na účely zverejnenia Skupina predpokladá, že reálna hodnota krátkodobých finančných záväzkov (menej než 1 rok) je rovná súvahovej hodnote týchto položiek. Okrem toho Skupina odhaduje, že reálna hodnota finančných aktív a finančných záväzkov so splatnosťou dlhšou ako 1 rok je založená na diskontovaných peňažných tokoch za použitia primeraných úrokových sadzieb

Aktíva a záväzky oceňované amortizovanou hodnotou

Nasledujúca tabuľka uvádza súhrn súvahových a reálnych hodnôt pre každú skupinu finančných aktív a záväzkov nevykázaných vo výkaze o finančnej situácii Skupiny v ich reálnych hodnotách.

	31.12.2023		31.12.2022	
	Účtovná hodnota	Reálna hodnota	Účtovná hodnota	Reálna hodnota
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote				
Dlhové cenné papiere	23 323 690	22 266 854	19 002 527	16 716 128
Úvery a pôžičky poskytnuté bankám	7 119 059	7 126 873	9 569 629	9 571 960
Úvery a pôžičky poskytnuté klientom, vrátane:	112 876 580	112 776 830	119 330 030	118 635 928
Úvery a pôžičky poskytnuté jednotlivcom	63 642 537	64 240 599	68 586 288	68 379 524
Bežné účty	7 182 778	7 568 606	7 334 567	7 776 122
Termínované úvery	56 293 952	56 506 186	61 230 344	60 582 025
Ostatné	165 807	165 807	21 377	21 377
Úvery a pôžičky poskytnuté korporátnym subjektom	49 109 195	48 438 128	50 637 195	50 150 850
Bežné účty	6 022 731	5 743 616	6 522 197	6 368 367
Termínované úvery, vrátane finančného prenájmu	38 571 901	38 179 949	39 179 352	38 846 942
Opačné repo transakcie/nákup – spätný predaj	899 340	899 340	1 611 154	1 611 154
Ostatné úvery a pôžičky	3 507 157	3 507 157	3 258 910	3 258 805
Ostatné	108 066	108 066	65 582	65 582
Úvery a pôžičky poskytnuté verejnému sektoru	124 848	98 103	106 547	105 554
Finančné záväzky v amortizovanej hodnote				
Záväzky voči bankám	3 315 302	3 315 302	3 270 223	3 270 223
Záväzky voči klientom	185 467 455	185 465 086	174 130 914	174 126 884
Vydané dlhové cenné papiere	11 105 165	10 972 334	9 465 479	9 216 032
Podriadené záväzky	2 714 928	2 559 783	2 740 721	2 631 352

Nasledujúce časti prezentujú kľúčové predpoklady a metódy používané Bankou pri odhade reálnych hodnôt finančných nástrojov:

Úvery a pôžičky poskytnuté bankám a úvery a pôžičky poskytnuté klientom.

Reálna hodnota úverov a preddavkov bankám a úverov a preddavkov klientom sa vypočíta ako odhadovaná hodnota budúcich peňažných tokov (upravená o predčasné splatenie) s použitím aktuálnych úrokových sadzieb vrátane úverového rozpätia, nákladov na likviditu a nákladov na kapitálovú maržu. Úroveň úverového rozpätia bola stanovená na základe trhovej kotácie mediánu úverového rozpätia pre ratingový stupeň Moody's. Priradenie úverového rozpätia k danej úverovej expozícii je založené na mapovaní medzi ratingovým stupňom Moody's a internými ratingovými stupňami Skupiny. S cieľom zohľadniť skutočnosť, že expozície Skupiny sú z väčšej časti zabezpečené, zatiaľ čo medián trhovej kotácie sa sústreďuje na nezabezpečené emisie, banka uplatnila príslušné úpravy. Okrem toho sa ocenenie hypotekárnych úverov v PLN počíta s referenčnou hodnotou reálnej hodnoty hypotekárnych úverov klasifikovaných ako ocenené reálnou hodnotou v súlade s IFRS 9 s úpravou týkajúcou sa kreditnej kvality. Pre expozície v mBank Hipoteczny úprava zahŕňala aj faktor súvisiaci s rozdielom výnosovej marže medzi oceneným portfóliom a portfóliom podobných úverov v mBank.

Reálna hodnota termínovaných úverov pre jednotlivých zákazníkov zohľadňuje možný vplyv zákona o crowdfundingu pre podnikateľské podniky a pomoc pre dlžníkov, vzhľadom na trvajúce diskusie o možnom predĺžení úverových prázdnin do roku 2024.

Finančné záväzky

Finančné nástroje predstavujúce záväzky Skupiny zahŕňajú:

- zmluvné pôžičky;
- vklady;
- vydané dlhové cenné papiere;
- podriadené záväzky

Reálna hodnota týchto finančných záväzkov s dobou splatnosti dlhšou ako 1 rok je založená na diskontovaných tokoch hotovosti pomocou diskontného faktora, ktorý zahŕňa odhadovaný spread odrážajúci úverový spread pre mBank a likviditnú maržu. Pre úvery poskytnuté Európskou investičnou

bankou v EUR a v CHF Skupina použila výnosovú krivku EIB. Pokiaľ ide o vlastné emisie v rámci programu EMTN, banka použila trhovú cenu príslušných finančných služieb.

V prípade vkladov Skupina použila krivku zostavenú na základe kotácií medzibankových trhových sadziieb, ako aj kontraktov FRA a IRS pre vhodné meny a splatnosti. V prípade podradených záväzkov sa hodnota odhaduje na základe diskontovaných tokov hotovosti pomocou trhových swapových kriviek (v závislosti od podmienok vydania), ktoré sú upravené o úverové riziko vydavateľa.

V prípade ocenenia dlhopisov súvisiacich s úverovým rizikom (Credit Link Note) Skupina používa metódu diskontovania očakávaných peňažných tokov z dlhopisov. V časti týkajúcej sa diskontného faktora ocenenie zahŕňa aj zložku, ktorá zohľadňuje úverové rozpätie mBank a likvidnú maržu. Vzhľadom na skutočnosť, že držiteľia dlhopisov sú z hľadiska kreditného rizika emitenta zabezpečení uloženými cennými papiermi, bol prijatý predpoklad, že tieto parametre zostanú počas životnosti dlhopisu nezmenené.

V prípade krytých dlhopisov a iných dlhových cenných papierov vydaných mBank Hipoteczny sa na účely zverejnenia používajú swapové krivky a predpokladané počiatkové rozpätia pre určité emisie.

Skupina predpokladala, že reálna hodnota týchto nástrojov s dobou splatnosti kratšou ako 1 rok sa rovnala účtovnej hodnote nástrojov.

Na základe metódy reálnej hodnoty používanou Skupinou sú finančné aktíva a pasíva klasifikované nasledovne:

- úroveň 1: ceny uvádzané na aktívnych trhoch pre ten istý nástroj (bez úpravy);
- úroveň 2: ceny uvádzané na aktívnych trhoch pre podobný nástroj alebo iné techniky oceňovania, pričom všetky významné vstupné dáta sú založené na pozorovateľných trhových údajoch;
- úroveň 3: metódy oceňovania, pre ktoré aspoň jeden významný vstupný údaj nie je založený na pozorovateľnom údaji trhu.

V nasledujúcej tabuľke je uvedená hierarchia reálnej hodnoty finančného majetku a záväzkov oceňovaných reálnou hodnotou v súlade s predpokladmi a metódami opísanými vyššie, výlučne na zverejnenie k 31. decembru 2023 a k 31. decembru 2022.

31.12.2023	Vrátane:	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3
		Kótované ceny na aktívnych trhoch	Oceňovacie techniky založené na pozorovateľných údajoch trhu	Iné techniky oceňovania
OCENENIE PRE ÚČELY VYKAZOVANIA				
FINANČNÉ AKTÍVA				
Dlhové cenné papiere	22 266 854	18 199 454	-	4 067 400
Úvery a pôžičky poskytnuté bankám	7 126 873	-	-	7 126 873
Úvery a pôžičky poskytnuté klientom	112 776 830	-	-	112 776 830
Finančné aktíva spolu	142 170 557	18 199 454	-	123 971 103
FINANČNÉ ZÁVÄZKY				
Úvery a pôžičky poskytnuté bankám	3 315 302	-	1 938 343	1 376 959
Úvery a pôžičky poskytnuté klientom	185 465 086	-	231 230	185 233 856
Vydané dlhové cenné papiere	10 972 334	5 996 197	-	4 976 137
Podriadené záväzky	2 559 783	-	-	2 559 783
Finančné záväzky spolu	202 312 505	5 996 197	2 169 573	194 146 735

31.12.2022	Vrátane:	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3
		Kótované ceny na aktívnych trhoch	Oceňovacie techniky založené na pozorovateľných údajoch trhu	Iné techniky oceňovania
OCENENIE PRE ÚČELY VYKAZOVANIA				
FINANČNÉ AKTÍVA				
Dlhové cenné papiere	16 716 128	14 185 080	-	2 531 048
Úvery a pôžičky poskytnuté bankám	9 571 960	-	-	9 571 960
Úvery a pôžičky poskytnuté klientom	118 635 928	-	-	118 635 928
Finančné aktíva spolu	144 924 016	14 185 080	-	130 738 936
FINANČNÉ ZÁVÄZKY				
Úvery a pôžičky poskytnuté bankám	3 270 223	-	1 910 721	1 359 502
Úvery a pôžičky poskytnuté klientom	174 126 884	-	222 295	173 904 589
Vydané dlhové cenné papiere	9 216 032	3 601 103	-	5 614 929
Podriadené záväzky	2 631 352	-	-	2 631 352
Finančné záväzky spolu	189 244 491	3 601 103	2 133 016	183 510 372

Úroveň 1

Úroveň 1 finančných aktív zahrňuje hodnotu štátnych cenných papierov a dlhopisov EIB, ktorých ocenenie spočíva v priamom použití trhových bežných cien týchto nástrojov pochádzajúcich z aktívnych a likvidných finančných trhov.

Úroveň 1 finančných záväzkov zahrňuje reálnu hodnotu dlhopisov emitovaných Bankou (Poznámka 29). Za účelom zverejnenia Skupina aplikovala trhové ceny emitovaných dlhových cenných papierov.

Úroveň 2

Úroveň 2 obsahuje reálnu hodnotu dlhodobých úverov prijatých od bánk, reálnu hodnotu dlhodobých vkladov prijatých od klientov a reálnu hodnotu úverov prijatých od Európskej investičnej banky (Poznámka 29).

Reálna hodnota týchto finančných záväzkov, zahrnutých do Úrovne 2, s dobou splatnosti dlhšou ako 1 rok je založená na peňažných tokoch diskontovaných použitím úrokových mier. V prípade úverov prijatých od Európskej investičnej banky, Banka použila výnosovú krivku EIB a hodnotu marže, ktorá bola dohodnutá v poslednej úverovej zmluve. Za tohto predpokladu, bol odhadnutý spread Banky k trhovej swapovej krivke. V prípade vkladov Banka použila krivku založenú na sadzbách peňažného trhu ako aj FRA a IRS kontraktach pre príslušné meny a doby splatnosti. Pre vydané dlhové cenné papiere Banka použila priamo ceny z trhu pre tieto cenné papiere.

Úroveň 3

Úroveň 3 obsahuje:

- reálnu hodnotu pôžičiek a úverov poskytnutých bankám a pohľadávok a pôžičiek poskytnutých klientom, ktorá je zverejnená, ako bolo opísané vyššie, na základe kotácie mediánu kreditných spreadov podľa ratingu agentúry Moody's;
- hypotekárne záložné listy a iné dlhové cenné papiere vydané mBank Hipoteczny. Na ocenenie skupina použila techniku odhadu úrokového toku pomocou swapovej krivky a diskontovania sadzbou upravenou o kreditné rozpätie, ktoré je možné získať v prípade emisie v závislosti od meny a splatnosti finančného nástroja;
- krátkodobé záväzky voči bankám a klientom s dobou splatnosti do jedného roka, pre ktoré Banka predpokladala, že ich reálna hodnota sa rovná účtovnej hodnote;
- reálnu hodnotu záväzkov voči bankám a klientom so splatnosťou dlhšou ako jeden rok, pri ktorých boli použité oceňovacie metódy s použitím aspoň jednej významnej vstupnej informácie, ktorá sa nezakladá na pozorovateľných trhových údajoch.
- Podriadené záväzky.

Finančné aktíva a záväzky oceňované reálnou hodnotou a investície do nehnuteľností

Nasledujúca tabuľka uvádza úrovne hierarchie reálnej hodnoty finančných aktív a záväzkov vykazaných vo Výkaze o finančnej situácii Skupiny v ich reálnej hodnote.

31.12.2023	Vrátane:	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3
		Kótované ceny na aktívnych trhoch	Oceňovacie techniky založené na pozorovateľných údajoch trhu	Iné techniky oceňovania
OPAKOVANÉ OCENENIE REÁLNEJ HODNOTY				
FINANČNÉ AKTÍVA				
Finančné aktíva držané pre obchodovanie a deriváty určené na zaistenie	1 760 033	407 875	1 074 153	278 005
Úvery a pôžičky poskytnuté klientom	40 498	-	-	40 498
Dlhové cenné papiere	634 840	397 333	-	237 507
Kapitálové nástroje	10 542	10 542	-	-
Derivátové finančné nástroje, vrátane:	1 074 153	-	1 074 153	-
Derivátové finančné nástroje držané pre obchodovanie	1 256 605	-	1 256 605	-
Derivátové finančné nástroje určené na zaistenie	245 212	-	245 212	-
Efekt offsetovania	(427 664)	-	(427 664)	-
Neobchodovateľné finančné aktíva v reálnej hodnote vo výkaze ziskov a strát	898 798	893	-	897 905
Úvery a pôžičky klientom	603 713	-	-	603 713
Dlhové cenné papiere	50 144	-	-	50 144
Majetkové cenné papiere	244 941	893	-	244 048
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatný komplexný výsledok	36 965 077	17 250 628	18 437 136	1 277 313
Dlhové cenné papiere	36 965 077	17 250 628	18 437 136	1 277 313
Finančné aktíva spolu	39 623 908	17 659 396	19 511 289	2 453 223
Investície do nehnuteľností	111 964	-	-	111 964
Finančné záväzky				
Finančné záväzky určené na obchodovanie a deriváty určené na zaistenie	1 495 754	157 607	1 299 702	38 445
Derivátové finančné nástroje vrátane:	1 338 147	-	1 299 702	38 445
Derivátové finančné nástroje držané pre obchodovanie	1 455 145	-	1 455 145	-
Derivátové finančné nástroje určené na zaistenie	1 215 504	-	1 177 059	38 445
Efekt offsetovania	(1 332 502)	-	(1 332 502)	-
Záväzky z predaja nakrátko cenných papierov	157 607	157 607	-	-
Finančné záväzky spolu	1 495 754	157 607	1 299 702	38 445

Aktíva vykázané v reálnej hodnote na základe úrovne 3 - zmena stavu od 1. januára do 31. decembra 2023	Finančné aktíva držané na obchodovanie a zabezpečovacie deriváty			Neobchodný finančný majetok povinne oceňovaný reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát			Finančný majetok v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku	Investičné nehnuteľnosti
	Úvery a preddavky	Dlhové cenné papiere	Derivátové finančné nástroje	Úvery a preddavky	Dlhové cenné papiere	Majetkové cenné papiere		
Stav k začiatku účtovného obdobia	39 720	307 881	31 890	813 392	45 009	185 042	1 215 909	136 909
Zisky a straty za účtovné obdobie	308	40 867	(70 335)	(28 754)	5 135	43 884	8 954	(24 945)
Vykázané v zisku alebo strate:	308	40 867	(101 269)	(28 754)	5 135	43 884	-	(24 945)
Čistý zisk z obchodovania	308	40 867	(101 269)	-	(4 934)	(132)	-	-
Zisky alebo straty z neobchodných finančných aktív povinne oceňovaných reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát	-	-	-	(28 754)	10 069	52 638	-	-
Ostatné prevádzkové výnosy/ostatné prevádzkové náklady	-	-	-	-	-	(8 622)	-	(24 945)
Vykázané v ostatnom komplexnom výsledku:	-	-	30 934	-	-	-	8 954	-
- Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatný komplexný výsledok	-	-	-	-	-	-	8 954	-
Zabezpečenie peňažných tokov	-	-	30 934	-	-	-	-	-
Nákupy	-	699 124	-	58 780	-	21 903	1 143 395	-
Splatenie	-	(190 333)	-	(134 963)	-	-	(254 238)	-
Predaje	-	(2 805 232)	-	-	-	-	(2 051 020)	-
Emisie	-	2 185 200	-	-	-	-	1 214 313	-
Zmena rozsahu konsolidácie	-	-	-	-	-	(6 781)	-	-
Ďalšie zmeny	470	-	-	(104 742)	-	-	-	-
Stav ku koncu účtovného obdobia	40 498	237 507	(38 445)	603 713	50 144	244 048	1 277 313	111 964

31.12.2022	Vrátane:	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3
		Kótované ceny na aktívnych trhoch	Oceňovacie techniky založené na pozorovateľných údajoch trhu	Iné techniky oceňovania

OPAKOVANÉ OCENENIE REÁLNEJ HODNOTY

FINANČNÉ AKTÍVA

Finančné aktíva držané pre obchodovanie a deriváty určené na zaistenie	2 524 652	676 356	1 468 805	379 491
Úvery a pôžičky poskytnuté klientom	39 720	-	-	39 720
Dlhové cenné papiere	978 108	670 227	-	307 881
Kapitálové nástroje	6 129	6 129	-	-
Derivátové finančné nástroje, vrátane:	1 500 695	-	1 468 805	31 890
Derivátové finančné nástroje držané pre obchodovanie	1 793 401	-	1 793 401	-
Derivátové finančné nástroje určené na zaistenie	158 689	-	126 799	31 890
Efekt offsetovania	(451 395)	-	(451 395)	-
Neobchodovateľné finančné aktíva v reálnej hodnote vo výkaze ziskov a strát	1 044 189	746	-	1 043 443
Úvery a pôžičky klientom	813 392	-	-	813 392
Dlhové cenné papiere	45 009	-	-	45 009
Majetkové cenné papiere	185 788	746	-	185 042
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatný komplexný výsledok	35 117 450	16 418 179	17 483 362	1 215 909
Dlhové cenné papiere	35 117 450	16 418 179	17 483 362	1 215 909
Finančné aktíva spolu	38 686 291	17 095 281	18 952 167	2 638 843
Investície do nehnuteľností	136 909	-	-	136 909
Finančné záväzky				
Finančné záväzky určené na obchodovanie a deriváty určené na zaistenie	2 086 111	260 538	1 825 573	-
Derivátové finančné nástroje vrátane:	1 825 573	-	1 825 573	-
Derivátové finančné nástroje držané pre obchodovanie	2 163 085	-	2 163 085	-
Derivátové finančné nástroje určené na zaistenie	2 786 104	-	2 786 104	-
Efekt offsetovania	(3 123 616)	-	(3 123 616)	-
Záväzky z predaja nakrátko cenných papierov	260 538	260 538	-	-
Finančné záväzky spolu	2 086 111	260 538	1 825 573	-

Aktíva vykázané v reálnej hodnote na základe úrovne 3 - zmena stavu od 1. januára do 31. decembra 2022	Finančné aktíva držané na obchodovanie a zabezpečovacie deriváty			Neobchodný finančný majetok povinne oceňovaný reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát			Finančný majetok v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku	Investičné nehnuteľnosti
	Úvery a preddavky	Dlhové cenné papiere	Derivátové finančné nástroje	Úvery a preddavky	Dlhové cenné papiere	Majetkové cenné papiere		
Stav k začiatku účtovného obdobia	40 426	347 716	92 243	1 111 674	81 128	223 519	989 811	127 510
Zisky a straty za účtovné obdobie	1 419	17 049	(60 353)	(31 296)	6 095	(28 950)	(24 245)	9 399
Vykázané v zisku alebo strate:	1 419	17 049	59 425	(31 296)	6 095	(28 950)	-	9 399
Čistý zisk z obchodovania	1 419	17 049	59 425	-	9 299	34	-	-
Zisky alebo straty z neobchodných finančných aktív povinne oceňovaných reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát	-	-	-	(31 296)	(3 204)	(27 272)	-	-
Ostatné prevádzkové výnosy/ostatné prevádzkové náklady	-	-	-	-	-	(1 712)	-	9 399
Vykázané v ostatnom komplexnom výsledku:	-	-	(119 778)	-	-	-	(24 245)	-
- Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatný komplexný výsledok	-	-	-	-	-	-	(24 245)	-
Zabezpečenie peňažných tokov	-	-	(119 778)	-	-	-	-	-
Nákupy	-	857 123	-	42 873	-	2 812	1 168 416	-
Splatenie	(3 813)	(70 526)	-	(251 960)	-	-	(319 950)	-
Predaje	-	(1 553 320)	-	-	-	(14 168)	(1 032 893)	-
Emisie	-	709 839	-	-	-	-	434 770	-
Zmena rozsahu konsolidácie	-	-	-	-	-	2 101	-	-
Ďalšie zmeny	1 688	-	-	(57 899)	(42 214)	(272)	-	-
Stav ku koncu účtovného obdobia	39 720	307 881	31 890	813 392	45 009	185 042	1 215 909	136 909

V rokoch 2023 a 2022 nedošlo k žiadnym presunom finančných nástrojov medzi úrovňami hierarchie reálnej hodnoty.

Pokiaľ ide o finančné nástroje oceňované opakovaným spôsobom na reálnu hodnotu klasifikovanú ako úroveň 1 a 2 v hierarchii reálnej hodnoty, všetky prípady, v ktorých môže dôjsť k presunu medzi týmito úrovňami, banka monitoruje na základe interných pravidiel. V prípade, že na priame ocenenie nie je použitá trhovú cenu dlhšie ako 5 pracovných dní, zmení sa spôsob ocenenia, t. j. prejde sa z oceňovania podľa trhovej ceny na oceňovanie podľa modelu za predpokladu, že model oceňovania pre príslušný typ tohto nástroja bol už schválený. Návrat k metóde oceňovania na základe trhovej ceny sa uskutoční po uplynutí obdobia najmenej 10 pracovných dní, počas ktorých bola trhovú cenu nepretržite k dispozícii. Ak pre dlhové štátne dlhopisy nie sú k dispozícii trhovú cenu, uvedené lehoty sú 2, resp. 5 pracovných dní.

Úroveň 1

K 31. decembru 2023 skupina na úrovni 1 hierarchie reálnej hodnoty prezentovala reálnu hodnotu štátnych dlhopisov držaných na obchodovanie vo výške 397 333 tis. PLN a reálnu hodnotu štátnych dlhopisov v reálnej hodnote cez ostatný komplexný výsledok v sume 15 883 079 tisíc PLN (31. december 2022: 670 227 tisíc PLN a 15 101 553 tisíc PLN). Úroveň 1 zahŕňa reálnu hodnotu podnikových dlhopisov vo výške 1 367 549 tis. PLN (31. december 2022: 1 316 626 tis. PLN).

Okrem toho úroveň 1 k 31. decembru 2023 zahŕňa hodnotu prioritných akcií na meno spoločnosti Giełda Papierów Wartościowych vo výške 893 tisíc PLN (k 31. decembru 2022: 746 tisíc PLN) a kapitálové nástroje nefinančných spoločností vo výške 10 542 tisíc PLN (6 129 tisíc PLN k 31. Decembru 2022)

K 31. decembru 2023 úroveň 1 zahŕňa záväzky z predaja cenných papierov nakrátko vo výške 157 607 tisíc PLN (k 31. decembru 2022: 260 538 tisíc PLN).

Tieto nástroje sú klasifikované ako úroveň 1, pretože ich ocenenie je priamo odvodené použitím aktuálnych trhových cien kótovaných na aktívnych a likvidných finančných trhoch.

Úroveň 2

Úroveň 2 hierarchie reálnych hodnôt zahŕňa najmä reálne hodnoty zmienek emitovaných NBP vo výške 18 437 136 tisíc PLN (k 31. decembru 2022: 17 483 362 tisíc PLN), ktorých ocenenie je založené na modeli NPV (diskontované budúce peňažné toky) napájanom úrokovými krivkami vytvorenými transformáciou kotácií prevzatých priamo z aktívnych a likvidných finančných trhov.

Okrem toho kategória úrovne 2 zahŕňa oceňovanie derivátových finančných nástrojov na základe modelov, ktoré sú v súlade s trhovými štandardmi a postupmi, s použitím parametrov prevzatých priamo z trhov (napr. devízové kurzy, implikovaná volatilita devízových opcií, ceny akcií a indexy) alebo parametrov, ktoré transformujú kotácie prevzaté priamo z aktívnych a likvidných finančných trhov (napr. úrokové krivky).

Úroveň 3

Úroveň 3 hierarchie predstavuje reálne hodnoty komerčných dlhových cenných papierov vydaných miestnymi bankami a spoločnosťami vo výške 1 564 964 tisíc PLN (k 31. decembru 2022: 1 568 799 tisíc PLN) a zahŕňa o. i. reálnu hodnotu dlhového nástroja oceňovaného reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát, ktorá vyplýva z reklasifikácie prioritných akcií spoločnosti Visa Inc.

Modelové ocenenie týchto položiek predpokladá ocenenie na základe výnosovej krivky trhových úrokových sadzieb upravenej o úroveň úverového rozpätia. Parameter úverového rozpätia odráža úverové riziko emitenta cenných papierov a určuje sa v súlade s interným modelom banky. Tento model využíva parametre úverového rizika (napr. PD, LGD) a informácie získané z trhu (vrátane implikovaných spreadov z transakcií). Parametre PD a LGD nie sú pozorované na aktívnych trhoch, a preto boli stanovené na základe štatistických analýz. Oba modely - oceňovanie dlhových nástrojov a model úverového rozpätia boli v banke vytvorené interne útvarmi zodpovednými za riziká, boli schválené výborom pre modelové riziká a podliehajú pravidelnému monitorovaniu a validácii, ktorú vykonáva subjekt nezávislý od útvarov zodpovedných za vytvorenie a udržiavanie modelu.

Úroveň 3 k 31. decembru 2023 zahŕňa hodnotu úverov a záloh poskytnutých klientom vo výške 18 644 211 tisíc PLN (k 31. decembru 2022: 853 112 tisíc PLN). Zásady výpočtu reálnej hodnoty úverov a preddavkov klientom sú popísané v Poznámke 3.3.7.

Okrem toho, úroveň 3 pokrýva hlavne reálnu hodnotu podielových cenných papierov vo výške 244 048 tisíc PLN (31. december 2022: 185 042 tisíc PLN). Podielové nástroje prezentované na úrovni 3 boli ocenené pomocou modelu diskontovaných dividend. Ocenenia boli hlavne pripravené na základe vybraných finančných údajov poskytnutých hodnotenými entitami a diskontovaných s nákladom na vlastný kapitál odhadnutým pomocou modelu CAPM (Model ocenenia kapitálových aktív). Na konci roku 2023 bol náklad na vlastný kapitál odhadnutý v rozpätí od 12,3 % do 13,8 % (k 31. decembru 2022: v rozpätí od 13,9 % do 14,4 %).

K 31. decembru 2023 zahŕňa úroveň 3 aj ocenenie investícií do nehnuteľností reálnou hodnotou vo výške 111 964 tisíc PLN (k 31. decembru 2022: 136 909 tisíc PLN). Hodnota nehnuteľností bola odhadnutá znalcom zapísaným v Centrálnom registri znalcov vedenom Ministerstvom rozvoja a technológií.

Majetok bol ocenený výnosovou metódou. Kľúčovým nepozorovateľným parametrom použitým v modeli je miera kapitalizácie 7,25 % použitá na diskontovanie peňažných tokov (k 31. decembru 2022: 6,75 %).

Úroveň 3 zahŕňa aj ocenenie zmlúv CIRS uzatvorených v rámci účtovania zabezpečenia peňažných tokov portfólia hypotekárnych úverov PLN a krytých dlhopisov vydaných mBank Hipoteczny (Poznámka 20). K 31. decembru 2023 predstavovalo ocenenie týchto zmlúv v pasívach 38 445 tis. PLN (k 31. decembru 2022 - aktíva: 31 890 tis. PLN).

V nasledujúcej tabuľke je uvedená citlivosť ocenenia reálnou hodnotou na zmenu nepozorovateľných parametrov použitých v modeloch pre finančné nástroje oceňované reálnou hodnotou na úrovni 3.

Portfólio	Reálna hodnota 31.12.2023	Citlivosť na zmenu nepozorovaného parametra		Popis
		(-)	(+)	
Kapitálové nástroje	244 048	(17 659)	21 431	Model oceňovania používa náklady na vlastný kapitál ako nepozorovateľný diskontný parameter. Citlivosť sa vypočítala za predpokladu zmeny vlastného kapitálu o 100 bp. Pri zvýšení hodnoty parametra banka očakáva stratu (-), pri jeho znížení očakáva zisk (+).
Dlhové cenné papiere podnikov oceňované reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku	1 277 313	(26 848)	26 848	Nepozorovateľným parametrom je úverové rozpätie. Citlivosť sa vypočítala za predpokladu zmeny úverového rozpätia o 100 bp. Pri zvýšení hodnoty parametra banka očakáva stratu (-), pri jeho znížení očakáva zisk (+).
Dlhové cenné papiere podnikov oceňované reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát	237 507	(6 681)	6 681	
Úvery a preddavky klientom určené na obchodovanie	40 498	(311)	294	Model oceňovania používa parametre úverového rizika (PD a LGD). Citlivosť bola vypočítaná za predpokladu zmeny PD a LGD o +/- 10 %. Pri zvýšení hodnoty parametra banka očakáva stratu (-), pri jeho znížení očakáva zisk (+).
Úvery a preddavky klientom povinne oceňované reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát	603 713	(8 755)	8 772	

Portfólio	Reálna hodnota 31.12.2022	Citlivosť na zmenu nepozorovaného parametra		Popis
		(-)	(+)	
Kapitálové nástroje	185 042	(13 346)	16 364	Model oceňovania používa náklady na vlastný kapitál ako nepozorovateľný diskontný parameter. Citlivosť sa vypočítala za predpokladu zmeny vlastného kapitálu o 100 bp. Pri zvýšení hodnoty parametra banka očakáva stratu (-), pri jeho znížení očakáva zisk (+).
Dlhové cenné papiere podnikov oceňované reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku	1 215 868	(24 761)	24 761	Nepozorovateľným parametrom je úverové rozpätie. Citlivosť sa vypočítala za predpokladu zmeny úverového rozpätia o 100 bp. Pri zvýšení hodnoty parametra banka očakáva stratu (-), pri jeho znížení očakáva zisk (+).
Dlhové cenné papiere podnikov oceňované reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát	307 881	(5 790)	5 790	
Úvery a preddavky klientom určené na obchodovanie	39 720	(460)	443	Model oceňovania používa parametre úverového rizika (PD a LGD). Citlivosť bola vypočítaná za predpokladu zmeny PD a LGD o +/- 10 %. Pri zvýšení hodnoty parametra banka očakáva stratu (-), pri jeho znížení očakáva zisk (+).
Úvery a preddavky klientom povinne oceňované reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát	813 392	(10 007)	9 966	

4. Hlavné odhady a predpoklady súvisiace s použitím účtovných postupov a zásad

Skupina používa odhady a prijíma predpoklady, ktoré majú vplyv na hodnotu majetku a záväzkov prezentovaných v nasledujúcom období. Odhady a predpoklady, ktoré sú neustále predmetom posudzovania, sa opierajú o historické skúsenosti a iné faktory vrátane očakávaní týkajúcich sa budúcich udalostí, ktoré sa za daných okolností javia ako opodstatnené.

Rezervy na právne riziká súvisiace s doložkami o indexácii hypotekárnych úverov v CHF a iných cudzích menách

Podrobné informácie o vplyve právneho rizika súvisiaceho s hypotekárnymi úvermi a úvermi na bývanie poskytnutými individuálnym klientom v CHF a iných cudzích menách sú uvedené v poznámke 34.

Vplyv úverových prázdnin na finančný výsledok Skupiny

Dňa 14. júla 2022 prezident Poľskej republiky podpísal zákon o hromadnom financovaní podnikateľských zámerov a pomoci dlžníkom, ktorým sa zaviedla možnosť pozastavenia plnenia hypotekárnych zmlúv poskytnutých v poľskej mene (tzv. "úverové prázdniny"). Úverové prázdniny sa mohli vzťahovať na jednu zmluvu uzatvorenú v poľských zlotých na financovanie nehnuteľnosti určenej na uspokojenie vlastných bytových potrieb. Dlžníci mali právo pozastaviť 8 mesačných splátok: 2 mesačné splátky v každom z tretieho a štvrtého štvrťroka 2022 a 1 mesačnú splátku v každom zo štyroch štvrťrokov 2023. Úverové prázdniny sa vzťahovali na časť istiny aj na časť úrokov úveru. Termíny splácania splátok boli predĺžené bez dodatočného úročenia o obdobia pozastavenia splácania. Skupina sa domnieva, že zmena zmluvných podmienok hypotekárnych úverov vykonaná zákonom predstavuje nevýznamnú úpravu týchto finančných aktív v súlade s IFRS 9.5.4.3.

V roku 2022 skupina vykázala vplyv úverových prázdnin v celkovej výške 1 334,4 milióna PLN, z čoho 1 322,4 milióna PLN znížilo úrokové výnosy skupiny a 12,0 milióna PLN súviselo s vplyvom na účtovanie o zabezpečení a znížilo čisté výnosy z obchodovania. V roku 2023, v dôsledku aktualizovaného výpočtu vplyvu úverových prázdnin, Skupina vykázala zisk 57,5 milióna PLN z nepodstatnej úpravy, ktorá zvýšila čistý úrokový výnos, a vplyv 12,0 miliónov PLN na účtovanie o hedgingu, čo zvýšilo čistý zisk z obchodovania. Negatívny vplyv úverových prázdnin na ocenenie úverového portfólia sa vyrovnáva príslušným vykázáním úrokových výnosov vypočítaných pomocou efektívnej úrokovej miery v obdobiach, v ktorých klienti využívajúci úverové prázdniny neplatia úroky podľa pôvodných rozpisov úverových zmlúv.

Do 31. decembra 2023 podali zákazníci, ktorí vlastnia 75,9 % hodnoty predpokladaného oprávneného portfólia hypotekárnych úverov, žiadosti v priemere o 7,4 mesiacov úverových prázdnin. K 31. decembru 2023 hrubá účtovná hodnota úverov, na ktoré sa vzťahujú úverové prázdniny, predstavovala 23 376,7 milióna PLN.

Znehodnotenie úverov a preddavkov

Skupina prehodnocuje svoje úverové portfólio z hľadiska možného znehodnotenia minimálne raz za štvrtrok. Metodika a predpoklady, na základe ktorých sa určujú odhadované sumy peňažných tokov a ich predpokladané načasovanie, sa pravidelne overujú. Ak by sa aktuálna hodnota odhadovaných peňažných tokov (diskontované výnosy zo splátok istiny, diskontované výnosy z úrokov, diskontované výnosy z podsúvahových záväzkov a diskontované výnosy zo zábezpek pre súvahové a podsúvahové úvery a preddavky, vážené pravdepodobnosťou realizácie konkrétnych scenárov) pre portfólio úverov a preddavkov, ktoré sú znehodnotené, zmenila o +/- 10 %, odhadované znehodnotenie úverov a preddavkov by sa k 31. decembru 2023 buď znížilo o 52,8 mil. PLN alebo zvýšilo o 56,1 mil. PLN (k 31. decembru 2022: 74,5 mil. PLN, resp. 81,3 mil. PLN). Tento odhad bol vykonaný pre portfólio úverov a pôžičiek a pre podsúvahové záväzky individuálne posudzované z hľadiska zníženia hodnoty na základe budúcich peňažných tokov z dôvodu splácania a vymáhania zo zabezpečenia - 3. etapa. Pravidlá stanovenia odpisov a rezerv na zníženie hodnoty úverových expozícií boli opísané v poznámke 3.3.6.

Opatrenia prijaté v súvislosti so súčasnou situáciou na Ukrajine

V roku 2023 Skupina pokračovala v monitorovaní portfólia expozícií vystavených riziku spojenému s vojnou na Ukrajine. Preskúmanie sa týkalo angažovanosti skupiny vo vojnových krajinách (Ukrajina, Rusko) alebo v krajinách súvisiacich s konfliktom (Bielorusko), pričom sa zohľadnili sankcie uvalené Európskou úniou, Spojeným kráľovstvom a USA. Na základe previerky bola k 31. decembru 2023 stanovená úverová angažovanosť a očakávané úverové straty v uvedených krajinách, ako je uvedené v tabuľke nižšie.

Krajina	Priama expozícia k 31. decembru 2023											
	Bilančná hrubá expozícia				Podsúvahová expozícia				Kumulované znehodnotenie / rezerva na straty z podsúvahových úverov			
	Fáza 1	Fáza 2	Fáza 3	POCI	Fáza 1	Fáza 2	Fáza 3	POCI	Fáza 1	Fáza 2	Fáza 3	POCI
Ukrajina	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Rusko	-	-	150	-	-	-	-	-	-	-	(150)	43 504
Bielorusko	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Spolu	-	-	150	-	-	-	-	-	-	-	(150)	43 504

Bola identifikovaná aj nepriama expozícia: súvahová expozícia vo výške 274,0 milióna PLN a podsúvahová expozícia vo výške 219,7 milióna PLN voči korporátnym klientom, ktorých podnikanie je nepriamo vystavené riziku ruskej agresie voči Ukrajine.

Nepriame riziko sa týka spoločností, ktorých aspoň 30 % vývozu alebo dovozu je spojených s krajinami postihnutými vojnovou krízou alebo ktorých hlavný akcionár je rezidentom rizikovej krajiny, alebo ktorých zábezpeka transakcie sa nachádza v rizikovej krajine. Nepriama expozícia je uvedená v tabuľke nižšie.

Krajina	Nepriama expozícia k 31. decembru 2023											
	Bilančná hrubá expozícia				Podsúvahová expozícia				Kumulované znehodnotenie / rezerva na straty z podsúvahových úverov			
	Fáza 1	Fáza 2	Fáza 3	POCI	Fáza 1	Fáza 2	Fáza 3	POCI	Fáza 1	Fáza 2	Fáza 3	POCI
Ukrajina	77 990	33 686	1 043	-	81 357	2 360	0	-	(595)	(643)	(404)	-
Rusko	17 157	31 219	98 390	-	118 488	8 346	8 696	-	(270)	(9 943)	(86 793)	-
Bielorusko	13 828	655	80	-	489	-	-	-	(39)	(8)	(80)	-
Spolu	108 975	65 560	99 513	-	200 334	10 706	8 696	-	(904)	(10 594)	(87 277)	-

Vplyv prognózy makroekonomického prostredia na hodnotu očakávanej úverovej straty

V prvej polovici roku 2023 Skupina aktualizovala prognózy budúcich makroekonomických podmienok, ktoré sú začlenené do modelov rizikových parametrov používaných na výpočet očakávanej úverovej straty (podrobný popis významných zmeny modelu nájdete v časti 3.3.6.2.2.). Prognózy zohľadňujú aktuálny vývoj ekonomickej situácie v Poľsku a sú v súlade s prognózami použitými v procese plánovania.

Na posúdenie citlivosti očakávaných úverových strát (ECL) na budúce makroekonomické podmienky skupina určila hodnotu ECL samostatne pre každý zo scenárov použitých na účely výpočtu očakávaných strát z úverového rizika. Vplyv optimistického a pesimistického scenára je uvedený nižšie ako odchýlka hodnoty opravných položiek v danom scenári od očakávaných úverových strát vypočítaných pre základnú cestu.

Nižšie uvedená tabuľka uvádza prognózy hlavných makroekonomických ukazovateľov zahrnutých do modelov rizikových parametrov, ktoré sa používajú na výpočet očakávanej úverovej straty.

Scenár k 31.12.2023		základ		optimistický		pesimistický	
Pravdepodobnosť		60%		20%		20%	
		Prvý rok prognózy	Druhý rok prognózy	Prvý rok prognózy	Druhý rok prognózy	Prvý rok prognózy	Druhý rok prognózy
HDP	r/r	0.4%	3.1%	1.9%	4.0%	-1.6%	1.5%
Miera nezamestnanosti	Koniec roku	5.3%	5.1%	4.3%	3.5%	5.5%	5.9%
Index cien nehnuteľností	r/r	102.8	107.5	103.5	114.4	93.6	103.6
WIBOR 3M	Koniec roku	6.95%	6.20%	8.25%	8.20%	5.75%	4.70%

Scenár k 31.12.2022		základ		optimistický		pesimistický	
Pravdepodobnosť		60%		20%		20%	
		Prvý rok prognózy	Druhý rok prognózy	Prvý rok prognózy	Druhý rok prognózy	Prvý rok prognózy	Druhý rok prognózy
HDP	r/r	0.2%	2.6%	1.9%	4.0%	-3.5%	3.3%
Miera nezamestnanosti	Koniec roku	5.7%	5.5%	4.3%	3.5%	5.5%	5.9%
Index cien nehnuteľností	r/r	102.7	106.0	105.8	105.8	101.8	102.1
WIBOR 3M	Koniec roku	7.20%	6.20%	9.00%	7.00%	5.77%	4.77%

Hodnota nákladov na kreditné riziko je výsledkom všetkých prezentovaných makroekonomických scenárov a váh, ktoré sú im priradené. Vplyv jednotlivých scenárov na náklady na kreditné riziko je uvedený v nasledujúcej tabuľke (váha daného scenára 100 %).

Scenár	Zmena hodnoty nákladov na úverové riziko			
	31.12.2023			
	Fáza 1	fáza 2	Fáza 3	Spolu
optimistický	48 187	56 990	174	105 351
pesimistický	(80 755)	(79 436)	(174)	(160 365)

Vyššie uvedené výsledky boli odhadnuté s prihliadnutím na rovnakú alokáciu do 2. etapy určenú individuálne pre každý makroekonomický scenár. Analýza citlivosti ECL bola vykonaná pre 91 % aktív portfólia úverov a pohľadávok voči klientom (okrem znehodnotených expozícií a expozícií neohodnotených pomocou modelov, tj expozícií subjektov TSU, nebankových finančných inštitúcií a firemných klientov posudzovaných individuálne).

Reálna hodnota derivátov a iných finančných nástrojov

Reálna hodnota finančných nástrojov, ktoré nie sú kótované na aktívnych trhoch, sa určuje použitím oceňovacích techník. Všetky modely sa pred použitím schvaľujú a kalibrujú, aby sa zabezpečilo, že získané výsledky skutočne odrážajú skutočné údaje a porovnateľné trhové ceny. V modeloch sa podľa možnosti používajú zistiteľné trhové údaje pochádzajúce z aktívneho trhu. Metódy určovania reálnej hodnoty finančných nástrojov sú opísané v poznámke 3.18.

Odložené daňové pohľadávky

Odložené daňové pohľadávky sa vykazujú v súvislosti s daňovými stratami v rozsahu, v akom je pravdepodobné, že v budúcnosti bude k dispozícii zdaniteľný zisk, voči ktorému bude možné straty uplatniť. Na určenie výšky odložených daňových pohľadávok, ktoré možno vykázať, je potrebný úsudok založený na pravdepodobnom načasovaní a výške budúcich zdaniteľných ziskov.

Príjmy a výdavky z predaja poistných produktov spojených s úvermi

Výnosy z predaja poistných produktov spojených s úvermi sú rozdelené na úrokové výnosy a výnosy z poplatkov a provízií na základe analýzy relatívnej reálnej hodnoty každého z týchto produktov. Odmena zahrnutá vo výnosoch z poplatkov a provízií sa vyказuje čiastočne ako vopred stanovený príjem a čiastočne zahrňa časové rozlíšenie na základe analýzy stupňa dokončenia služby. Náklady priamo spojené s predajom poistných produktov sa účtujú rovnakým spôsobom.

Závazky vyplývajúce z požitkov po skončení pracovného pomeru

Náklady na požitky po skončení zamestnania sa určujú pomocou poistno-matematickej metódy oceňovania. Poistno-matematické ocenenie zahŕňa vytváranie predpokladov o diskontných sadzbách, budúcom raste miezd, miere úmrtnosti a iných faktoroch. Vzhľadom na dlhodobý charakter týchto programov sú tieto odhady značne neisté.

Lízing

Skupina ako prenajímateľ robí úsudok o klasifikácii lízingových zmlúv ako finančný lízing alebo operatívny lízing na základe ekonomickej podstaty transakcie na základe odborného posúdenia, či v podstate všetky riziká a odmeny spojené s vlastníctvom majetku boli prevedené alebo nie.

Skupina ako nájomca robí určité odhady a kalkulácie, ktoré majú vplyv na ocenenie záväzkov z lízingu a práva na užívanie majetku. Zahŕňajú okrem iného: určenie doby trvania zmlúv, určenie úrokovej sadzby použitej na diskontovanie budúcich peňažných tokov a určenie odpisovej sadzby majetku s právom na používanie.

5. Obchodné segmenty

Po prijatí „manažérskeho prístupu“ IFRS 8 sú prevádzkové segmenty vykazované v súlade s interným výkazníctvom poskytovaným predstavenstvu banky (hlavný prevádzkový orgán s rozhodovacou právomocou), ktorý je zodpovedný za pridelovanie zdrojov vykazovaným segmentom a posudzuje ich výkon.

Klasifikácia podľa obchodných segmentov je založená na skupinách klientov a produktových skupinách definovaných homogénnymi charakteristikami transakcií. Klasifikácia je v súlade s riadením predaja a filozofiou poskytovania komplexných produktov klientom banky, vrátane štandardných bankových produktov, ako aj sofistikovanejších investičných produktov. Spôsob prezentácie finančných výsledkov v spojení s modelom obchodného riadenia zabezpečuje neustálu orientáciu na vytváranie pridanej hodnoty vo vzťahoch s klientmi banky a spoločnosť skupiny a treba ho vnímať ako primárnu divíziu, ktorá slúži na riadenie a vnímanie obchodu v rámci skupiny.

Skupina podniká prostredníctvom rôznych obchodných segmentov, ktoré ponúkajú špecifické produkty a služby zamerané na špecifické skupiny klientov a trhové segmenty. Skupina v súčasnosti vykonáva svoju činnosť prostredníctvom nasledujúcich obchodných segmentov:

- segment retailového bankovníctva, ktorý ponúka celý rad produktov a služieb individuálnym klientom vrátane klientov privátneho bankovníctva a mikropodnikov. Medzi kľúčové produkty a služby ponúkané zákazníkom v tomto segmente patria úverové produkty (hypotekárne úvery, kontokorentné úvery, hotovostné úvery, pôžičky na autá, kreditné karty), depozitné produkty (bežné a sporiace účty, termínované vklady), debetné karty, poistné produkty, sprostredkovateľské služby, investičné poradenstvo, služby správy majetku a leasingové služby. Výsledky segmentu retailové bankovníctvo zahŕňajú výsledky zahraničných pobočiek mBank v Českej republike a na Slovensku. Segment retailového bankovníctva zahŕňa aj výsledky mFinance S.A., mTowarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A., LeaseLink Sp. z oo, ako aj výsledky maloobchodných segmentov mLeasing Sp. z oo, Asekum Sp., mElements S.A. a z oo a mBank Hipoteczny S.A.
- segment korporátneho a investičného bankovníctva, ktorý ponúka finančné služby malým, stredným a veľkým spoločnostiam, subjektom verejného sektora, finančným inštitúciám a bankám. Medzi kľúčové produkty ponúkané týmto zákazníkom patrí: transakčné bankovníctvo (správa hotovosti, bežné účty, termínované vklady, internetové bankovníctvo, služby financovania obchodu, akreditívy a záruky), prevádzkový kapitál a investičné úvery, projektové financovanie, štruktúrované a mezanínové financovanie a taktiež úschova, leasing a faktoringové služby. Produkty tohto segmentu zahŕňajú operácie v cudzích menách, na kapitálových a derivátových trhoch, a to na vlastných aj v mene klientov, ako aj služby pri sprostredkovaní a financovaní emisií cenných papierov, finančné poradenstvo a maklérske služby pre finančné inštitúcie. Segment podnikového a investičného bankovníctva generuje aj výsledok riadenia devízového rizika. Tento segment zahŕňa výsledky dcérskych spoločností: mFactoring S.A., ako aj výsledky korporátnych segmentov mLeasing Sp. z oo, Asekum Sp. z oo a mBank Hipoteczny S.A. do dňa vyčlenenia časti jej činností a jej prevodu na mBank, ktorý je popísaný v poznámke 45.
- segment treasury a ostatné segmenty pozostávajú predovšetkým z treasury operácií a operácií na peňažnom trhu, riadenia rizika likvidity a úrokových sadzieb Banky a jej investičného portfólia. Výsledky segmentu zahŕňajú výsledok interného zúčtovania transferového oceňovania fondov, výsledok položiek klasifikovaných ako zabezpečovacie účtovníctvo a výsledky nepriradené iným segmentom. Tento segment zahŕňa aj výsledky mFinance France S.A. a BDH Development Sp. Z o.o do dňa ukončenia konsolidácie ako aj výsledky mLeasing Sp. z o.o a mBank Hipoteczny S.A. v súvislosti s aktivitami týkajúcimi sa financovania a výsledkov Future Tech Fundusz Inwestycyjny Zamknięty.

- segment devízových hypotekárnych úverov pozostáva predovšetkým z hypotekárnych úverov v cudzej mene s indexačnými doložkami poskytovanými individuálnym klientom. Tieto typy pôžičiek sa už zákazníkom neponúkajú. Aktíva segmentu zahŕňajú len portfólio aktívnych hypotekárnych úverov pôvodne poskytnutých v cudzích menách (najmä v CHF, EUR a USD). V pasívach segmentu nie je zahrnuté financovanie portfólia takýchto úverov, ktoré bolo zahrnuté v pasívach iných segmentov.

Princípy segmentovej klasifikácie aktivít Skupiny sú popísané nižšie.

Transakcie medzi obchodnými segmentmi sa uskutočňujú za bežných obchodných podmienok.

Vnútročné prevody finančných prostriedkov medzi jednotkami banky sa počítajú za prevodné sadzby založené na trhových sadzbách. Prevodové sadzby sú stanovené na rovnakom základe pre všetky prevádzkové útvary banky a ich diferenciacia vyplýva len z menovej a splatnej štruktúry aktív a pasív. Interné zúčtovania týkajúce sa interného ohodnotenia peňažných prevodov sú zohľadnené vo výsledkoch každého segmentu.

Oddelenie aktív a pasív segmentu, ako aj jeho výnosov a nákladov, sa uskutočňuje na základe interných informácií pripravených v banke na účely manažérskeho účtovníctva. Aktíva a pasíva, za ktoré sú zodpovedné jednotky daného segmentu, ako aj výnosy a náklady súvisiace s týmito aktívami a pasívami sú priradené k jednotlivým obchodným segmentom. Finančný výsledok obchodného segmentu zohľadňuje všetky výnosové a nákladové položky, ktoré k nemu patria.

Obchodné operácie jednotlivých spoločností skupiny sú plne priradené príslušným obchodným segmentom (vrátane konsolidačných úprav).

Primárnym základom používaným Skupinou pri vykazovaní podľa segmentov je divízia obchodnej línie. Okrem toho je činnosť Skupiny prezentovaná podľa geografických oblastí rozdelených na Poľsko a zahraničie v závislosti od miesta pôvodu príjmov a nákladov. Segment zahraničie zahŕňa činnosť zahraničných pobočiek mBank v Českej republike a na Slovensku, ako aj činnosť dcérskych spoločností mFinanse CZ s.r.o. a mFinanse SK s.r.o.

Reporting podľa obchodných segmentov o aktivitách skupiny mBank S.A. za obdobie od 1. januára do 31. decembra 2023 – údaje týkajúce sa konsolidovaného výkazu ziskov a strát.

obdobie od 1. januára do 31. decembra 2023	Retailové bankovníctvo	Korporátne a investičné bankovníctvo	Treasury a ostatné	Devízové hypotekárne pôžičky	Skupina spolu
Čisté úrokové výnosy	5 688 247	2 508 728	658 009	18 487	8 873 471
- predaj externým klientom	3 632 265	2 536 842	2 381 489	322 875	8 873 471
- predaj ostatným segmentom	2 055 982	(28 114)	(1 723 480)	(304 388)	-
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	956 854	1 038 658	(44 177)	(35 427)	1 915 908
Výnosy z dividend	-	-	9 486	-	9 486
Výnosy z obchodovania	101 889	265 450	(240 828)	(53 168)	73 343
Zisky alebo straty z neobchodovateľných finančných aktív v reálnej hodnote vo výkaze ziskov a strát	32 656	(4 275)	6 277	(558)	34 100
Zisky alebo straty z finančných aktív a záväzkov neoceňovaných reálnou hodnotou cez Výkaz ziskov a strát	(4 406)	1 015	(47 650)	100	(50 941)
Ostatné prevádzkové výnosy	153 904	134 839	25 543	3 426	317 712
Zníženie hodnoty alebo zrušenie znehodnotenia finančných aktív neoceňovaných reálnou hodnotou cez Výkaz ziskov a strát	(868 398)	(224 240)	(2 608)	18 468	(1 076 778)
Náklady na právne riziko súvisiace s úvermi v cudzej mene	-	-	-	(4 908 205)	(4 908 205)
Režijné náklady	(1 609 774)	(886 844)	(39 133)	(34 682)	(2 570 433)
Odpisy dlhodobého hmotného a nehmotného majetku	(350 949)	(147 071)	(5 092)	(904)	(504 016)
Ostatné prevádzkové náklady	(143 874)	(169 790)	(85 450)	(393)	(399 507)
Prevádzkový zisk	3 956 149	2 516 470	234 377	(4 992 856)	1 714 140
Dane a odvody z položiek súvahy Skupiny	(453 494)	(245 677)	(19 385)	(24 996)	(743 552)
Zisk segmentu brutto	3 502 655	2 270 793	214 992	(5 017 852)	970 588
Daň z príjmu					(946 530)
Čistý zisk pripadajúci vlastníkom mBank S.A.					24 054
Čistý zisk pripadajúci menšinovým vlastníkom					4

Vykazovanie podľa obchodných segmentov o aktivitách skupiny mBank S.A. za obdobie od 1. januára do 31. decembra 2022 – údaje týkajúce sa konsolidovaného výkazu ziskov a strát.

obdobie od 1. januára do 31. decembra 2022 - upravené	Retailové bankovníctvo	Korporátne a investičné bankovníctvo	Treasury a ostatné	Devízové hypotekárne pôžičky	Skupina spolu
Čisté úrokové výnosy	3 064 525	1 989 433	794 672	75 364	5 923 994
- predaj externým klientom	3 038 997	2 119 313	602 494	163 190	5 923 994
- predaj ostatným segmentom	25 528	(129 880)	192 178	(87 826)	-
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	1 065 848	1 113 352	(43 715)	(15 408)	2 120 077
Výnosy z dividend	-	-	5 236	-	5 236
Výnosy z obchodovania	69 646	351 362	(313 846)	(9 964)	97 198
Zisky alebo straty z neobchodovateľných finančných aktív v reálnej hodnote vo výkaze ziskov a strát	(27 909)	(4 566)	(15 702)	(2 747)	(50 924)
Zisky alebo straty z finančných aktív a záväzkov neoceňovaných reálnou hodnotou cez Výkaz ziskov a strát	(4 548)	(6 655)	(80 345)	-	(91 548)
Ostatné prevádzkové výnosy	101 170	123 380	40 293	319	265 162
Zníženie hodnoty alebo zrušenie znehodnotenia finančných aktív neoceňovaných reálnou hodnotou cez Výkaz ziskov a strát	(575 385)	(202 676)	(3 764)	(36 147)	(817 972)
Náklady na právne riziko súvisiace s úvermi v cudzej mene	-	-	-	(3 112 265)	(3 112 265)
Režijné náklady	(1 681 501)	(814 781)	(311 713)	(43 886)	(2 851 881)
Odpisy dlhodobého hmotného a nehmotného majetku	(311 753)	(150 240)	(4 597)	(718)	(467 308)
Ostatné prevádzkové náklady	(265 597)	(100 511)	(43 009)	(34 496)	(443 613)
Prevádzkový zisk	1 434 496	2 298 098	23 510	(3 179 948)	576 156
Dane a odvody z položiek súvahy Skupiny	(391 793)	(237 491)	(13 480)	(41 411)	(684 175)
Zisk segmentu brutto	1 042 703	2 060 607	10 030	(3 221 359)	(108 019)
Daň z príjmu					(594 508)
Čistý zisk pripadajúci vlastníkom mBank S.A.					(702 691)
Čistý zisk pripadajúci menšinovým vlastníkom					164

Reporting podľa obchodných segmentov o aktivitách skupiny mBank S.A. - údaje týkajúce sa konsolidovaného výkazu o finančnej situácii.

31.12.2023	Retailové bankovníctvo	Korporátne a investičné bankovníctvo	Treasury a ostatné	Devízové hypotekárne pôžičky	Skupina spolu
Aktíva segmentu	69 706 463	48 643 170	104 881 163	3 749 720	226 980 516
Pasíva segmentu	129 176 019	59 232 127	22 962 582	1 872 562	213 243 290

31.12.2022	Retailové bankovníctvo	Korporátne a investičné bankovníctvo	Treasury a ostatné	Devízové hypotekárne pôžičky	Skupina spolu
Aktíva segmentu	69 698 215	50 533 222	81 489 062	8 171 614	209 892 113
Pasíva segmentu	122 597 611	53 720 041	20 132 826	726 604	197 177 082

Informácie o geografických oblastiach o činnosti skupiny mBank S.A.za obdobie od 1. januára do 31. decembra 2023 a za obdobie od 1. januára do 31. decembra 2022.

	od 1. januára do 31. decembra 2023			od 1. januára do 31. decembra 2022 - po úprave		
	Poľsko	Zahranície	Spolu	Poľsko	Zahranície	Spolu
Čisté úrokové výnosy	8 339 132	534 339	8 873 471	5 498 372	425 622	5 923 994
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	1 861 418	54 490	1 915 908	2 056 642	63 435	2 120 077
Výnosy z dividend	9 486	-	9 486	5 236	-	5 236
Výnosy z obchodovania	69 229	4 114	73 343	92 400	4 798	97 198
Čistý zisk z neobchodovateľných finančných aktív v reálnej hodnote vo výkaze ziskov a strát	34 100	-	34 100	(50 924)	-	(50 924)
Čistý zisk z finančných aktív a záväzkov neoceňovaných reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát	(50 439)	(502)	(50 941)	(91 384)	(164)	(91 548)
Ostatné prevádzkové výnosy	308 982	8 730	317 712	260 932	4 230	265 162
Zníženie hodnoty alebo zrušenie znehodnotenia finančných aktív neoceňovaných reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát	(1 035 246)	(41 532)	(1 076 778)	(798 698)	(19 274)	(817 972)
Náklady na právne riziko súvisiace s úvermi v cudzej mene	(4 908 205)	-	(4 908 205)	(3 112 265)	-	(3 112 265)
Režijné náklady	(2 374 842)	(195 591)	(2 570 433)	(2 674 684)	(177 197)	(2 851 881)
Odpisy dlhodobého hmotného a nehmotného majetku	(490 450)	(13 566)	(504 016)	(453 772)	(13 536)	(467 308)
Ostatné prevádzkové náklady	(389 430)	(10 077)	(399 507)	(432 018)	(11 595)	(443 613)
Prevádzkový zisk	1 373 735	340 405	1 714 140	299 837	276 319	576 156
Dane a odvody z položiek súvahy Skupiny	(687 726)	(55 826)	(743 552)	(632 381)	(51 794)	(684 175)
Zisk segmentu brutto	686 009	284 579	970 588	(332 544)	224 525	(108 019)
Daň z príjmu			(946 530)			(594 508)
Čistý zisk pripadajúci vlastníkom mBank S.A.			24 054			(702 691)
Čistý zisk pripadajúci menšinovým vlastníkom			4			164

Informácie o geografických oblastiach o aktivitách skupiny mBank S.A.k 31. decembru 2023 ak 31. decembru 2022.

	31.12.2023			31.12.2022		
	Poľsko	Zahranície	Spolu	Poľsko	Zahranície	Spolu
Aktíva segmentu, z toho:	217 452 308	9 528 208	226 980 516	199 392 516	10 499 597	209 892 113
- dlhodobý hmotný majetok	3 252 775	42 529	3 295 304	2 960 017	53 532	3 013 549
- odložená daňová pohľadávka	1 369 606	9 934	1 379 540	1 870 220	5 508	1 875 728
Záväzky segmentu	197 104 470	16 138 820	213 243 290	180 017 783	17 159 299	197 177 082

6. Čisté úrokové výnosy

	Rok končiaci 31. Decembra	
	2023	2022
Úrokové výnosy		
Úrokové výnosy účtované metódou efektívnej úrokovej miery	14 522 983	9 093 789
Úrokové výnosy z finančných aktív ocenených v amortizovanej hodnote, z toho:	12 583 363	8 251 999
- Úvery a pôžičky	10 802 020	8 572 447
- Dlhové cenné papiere	701 675	447 746
- Peniaze a krátkodobé investície	882 910	380 588
- Zisky alebo straty z nevýznamnej úpravy (čistý)	44 815	(1 328 932)
- Ostatné	151 943	180 150
Úrokové výnosy z finančných aktív oceňovaných reálnou hodnotou cez ostatný komplexný výsledok, z toho:	1 939 620	841 790
- Dlhové cenné papiere	1 939 620	841 790
Výnosy podobné úrokom z finančných aktív oceňovaných reálnou hodnotou cez Výkaz ziskov a strát, z toho:	303 782	172 017
Finančné aktíva držané na obchodovanie	75 066	46 992
- Úvery a pôžičky	5 198	3 968
- Dlhové cenné papiere	69 868	43 024
Neobchodovateľné finančné aktíva povinne ocenené v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát, z toho:	109 231	125 025
- Úvery a pôžičky	109 231	125 025
Úrokové výnosy z derivátov zaradených v bankovom portfóliu	119 485	-

Úrokové výnosy spolu	14 826 765	9 265 806
-----------------------------	-------------------	------------------

V roku 2022 položky Zisky alebo straty z menej významných úprav (netto) zahŕňajú stratu vo výške 1 322,4 milióna PLN vyplývajúcu z uznania pozastavenia realizácie hypotekárnych zmlúv poskytnutých v poľskej mene (tzv. "kreditné prázdniny"). V roku 2023 skupina v dôsledku aktualizovaného výpočtu vplyvu úverových prázdnin vykázala v tejto položke zisk vo výške 57,5 milióna PLN. Viac informácií o tejto téme je uvedených v poznámke 4.

Výška úrokových výnosov, prezentovaná v položke Hotovosť a krátkodobé vklady, zahŕňa najmä úrokové výnosy z povinnej rezervy. Položka Ostatné zahŕňa najmä úrokové výnosy z hotovostného kolaterálu.

Úrokové výnosy z finančného majetku v amortizovanej hodnote zahŕňajú úroky z lízingových činností vo výške 1 164 771 tis. PLN (za obdobie končiacie 31. decembra 2022: 885 866 tis. PLN).

	Rok končiaci 31. decembra	
	2023	2022
Úrokové náklady		
Finančné záväzky držané na obchodovanie	(19 428)	(13 686)
Finančné záväzky ocenené v amortizovanej hodnote, vrátane:	(4 461 489)	(2 182 714)
- Vklady	(3 771 828)	(1 742 941)
- Prijaté úvery	(4 523)	(4 515)
- Emisia dlhových cenných papierov	(459 330)	(270 919)
- Podriadené záväzky	(182 502)	(126 325)
- Ostatné finančné záväzky	(40 849)	(35 487)
- Lízingové záväzky	(2 457)	(2 527)
Úrokové náklady na deriváty zaradené do bankovej knihy	-	(81 955)
Úrokové náklady na deriváty uzatvorené v rámci zaistenia reálnej hodnoty	(875 719)	(502 506)
Úrokové náklady na deriváty uzatvorené v rámci zabezpečenia peňažných tokov	(595 143)	(537 995)
Ostatné	(1 515)	(22 956)
Úrokové náklady spolu	(5 953 294)	(3 341 812)

Čistý úrokový výnos skupín klientov je nasledovný:

	Rok končiaci 31. decembra	
	2023	2022
Úrokové výnosy		
Z bankového sektoru	3 367 468	1 041 505
Od klientov, z toho:	11 459 297	8 224 301
- súkromné osoby	5 975 708	3 864 227
- korporálni klienti	4 509 313	3 604 818
- verejný sektor	974 276	755 256
Úrokové výnosy spolu	14 826 765	9 265 806

	Rok končiaci 31. decembra	
	2023	2022
Úrokové náklady		
Z bankového sektoru	(424 473)	(84 543)
Od klientov, z toho:	(4 886 989)	(2 860 025)
- súkromné osoby	(2 558 002)	(954 490)
- korporálni klienti	(2 261 427)	(1 840 975)
- verejný sektor	(67 560)	(64 560)
Vydané dlhové cenné papiere	(459 330)	(270 919)
Podriadené záväzky	(182 502)	(126 325)
Úrokové náklady spolu	(5 953 294)	(3 341 812)

7. Čisté výnosy z poplatkov a provízií

	Rok končiaci 31. decembra	
	2023	2022
Výnosy z poplatkov a provízií		
Poplatky súvisiace s platobnými kartami	685 528	629 823
Poplatky a provízie súvisiace s kreditnými kartami	610 250	612 117
Provízie z menových transakcií	496 457	516 540
Provízie z bankových činností	286 523	383 770
Provízie za bankové prevody	239 056	223 895
Poplatky za maklérsku činnosť a dlhové cenné papiere	162 567	172 374
Provízie za agentúrnu službu pri predaji poistných produktov externých finančných subjektov	135 495	129 883
Provízie za poskytnuté záruky a provízie za financovanie obchodu	113 659	109 980
Provízie za agentúrne služby týkajúce sa predaja iných výrobkov externých finančných subjektov	84 697	74 329
Poplatky za hotovostné služby	61 916	53 963
Provízie z trustových a fiduciárnych činností	30 247	32 919
Poplatky za spracovanie portfólia a poplatky súvisiace s inou správcovskou činnosťou	27 036	25 127
Ostatné	82 481	61 376
Výnosy z poplatkov a provízií spolu	3 015 912	3 026 096

V súvislosti s finančným lízingom výnosy súvisiace s variabilnými lízingovými platbami nezahrnutými do oceňovania čistej investície do lízingu v roku 2023 dosiahli 5 199 tis. PLN (2022: 4 718 tis. PLN). V prípade operatívneho lízingu predstavoval lízingový príjem súvisiaci s variabilnými lízingovými platbami, ktoré nezávisia od indexu alebo sadzby, v roku 2023 919 tis. PLN (2022: 893 tis. PLN). Vyššie uvedené sumy sú zahrnuté v poplatkoch a províziách súvisiacich s úverom.

	Rok končiaci 31. decembra	
	2023	2022
Náklady na poplatky a provízie		
Poplatky súvisiace s platobnými kartami	(332 626)	(292 815)
Provízie zaplatené externým subjektom za predaj produktov Banky	(206 254)	(185 976)
Provízie z poistných produktov	(14 505)	(13 944)
Provízie platené za produkty externých finančných subjektov	(48 051)	(36 181)
Preplatené maklérske služby	(39 044)	(36 823)
Hotovostné služby	(60 638)	(56 655)
Poplatky za NBP, KIR, GPW Benchmark	(24 611)	(21 785)
Ostatné preplatené poplatky	(374 275)	(261 840)
Náklady na poplatky a provízie spolu	(1 100 004)	(906 019)

8. Výnosy z dividend

	Rok končiaci 31. decembra	
	2023	2022
Neobchodovateľné finančné aktíva povinne oceňované reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát	4 385	4 336
Investície do dcérskych spoločností, spoločných podnikov a pridružených spoločností účtované inou metódou ako vlastné imanie	5 101	900
Výnosy z dividend spolu	9 486	5 236

9. Čisté výnosy z obchodovania

	Rok končiaci 31. decembra	
	2023	2022
Kurzový výsledok	(22 192)	(98 533)
Čistý kurzový rozdiel z prepočtu	214 733	(243 507)
Čisté transakčné zisky/straty	(236 925)	144 974
Čistý zisk z finančných aktív a záväzkov určených na obchodovanie	99 409	208 879
Deriváty, z toho:	89 050	195 387
- Úročené nástroje	59 228	167 945
- Nástroje trhového rizika	29 822	27 442
Kapitálové nástroje	(1 367)	(100)
Dlhové cenné papiere	12 033	12 173
Úvery a pôžičky	308	1 419
Finančné záväzky	(615)	-
Zisky alebo straty zo zabezpečovacieho účtovníctva	(3 874)	(13 148)
Čistý zisk zo zabezpečených položiek	(1 219 553)	1 058 283
Čistý zisk z reálnej hodnoty zabezpečených nástrojov	1 212 322	(1 050 479)
Neefektívna časť zabezpečených peňažných tokov	3 357	(20 952)
Čistý výnos z obchodovania	73 343	97 198

Kurzový výsledok zahŕňa zisk resp. stratu z forwardových kontraktov, opcií, termínovaných zmlúv a prepočet aktív a pasív denominovaných v cudzích menách. Výsledok z derivátových transakcií úročených nástrojov zahŕňa výsledok swapových zmlúv na úrokové sadzby, opcie a iné deriváty. Výsledok operácií s nástrojmi trhového rizika zahŕňa zisk resp. stratu z: termínované dlhopisy, termínované zmluvy na indexy, opcie na cenné papiere, opcie na burzové indexy a opcie na termínované zmluvy, ako aj výsledok z forwardových transakcií s cennými papiermi, termínovaných komoditných zmlúv a komoditných swapov.

Skupina používa účtovanie o zabezpečení reálnej hodnoty a účtovanie o zabezpečení peňažných tokov. Podrobné informácie o účtovaní o zabezpečení sú uvedené v Poznámke 20 Finančný majetok držaný na obchodovanie a zabezpečovacie deriváty.

10. Zisk alebo strata z finančných aktív, ktoré nie sú obchodovateľné a ktoré sú povinne oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát

	Rok končiaci 31. decembra	
	2023	2022
Nástroje vlastného imania	52 785	(16 424)
Dlhové cenné papiere	10 069	(3 204)
Úvery a pôžičky	(28 754)	(31 296)
Čistý zisk z neobchodovateľných finančných aktív povinne oceňovaných reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát	34 100	(50 924)

V roku 2023 v položke Kapitálové nástroje vykázala skupina najmä zisk z precenenia na reálnu hodnotu akcií spoločnosti Polski Standard Płatności Sp. z oo vo výške 46 508 tisíc PLN (v roku 2022: -11 694 tisíc PLN).

11. Čistý zisk z finančných aktív a záväzkov, ktoré nie sú oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát

	Rok končiaci 31. decembra	
	2023	2022
Zisky znížené o straty z odúčtovania, vrátane:	(50 941)	(91 548)
- Finančné aktíva ocenené v amortizovanej hodnote cez ostatný komplexný výsledok	(46 634)	(85 771)
- Finančné aktíva v amortizovanej hodnote	(4 307)	(5 777)
Zisky alebo straty z finančných aktív a záväzkov, ktoré neboli oceňované v reálnej hodnote	(50 941)	(91 548)

Položka Zisky mínus straty z odúčtovania, vrátane finančného majetku oceňovaného v reálnej hodnote cez ostatný komplexný výsledok, zahŕňa aj výsledok z predaja štátnych dlhopisov.

Výsledok z odúčtovania finančného majetku oceneného amortizovanou hodnotou je spôsobený najmä náhodnými a nevýznamnými predajmi úverových angažovaností.

Čistý zisk z ukončenia vykazovania finančných aktív a záväzkov, neoceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát

	Rok končiaci 31. decembra 2023		Rok končiaci 31. decembra 2022	
	Zisky	Straty	Zisky	Straty
Dlhové cenné papiere	8 986	(55 620)	1 886	(87 658)
Úvery a pôžičky	7 670	(11 977)	36 293	(42 069)
Čistý zisk z ukončenia vykazovania finančných aktív a záväzkov, neoceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	16 656	(67 597)	38 179	(129 727)

12. Ostatné prevádzkové výnosy

	Rok končiaci 31. decembra	
	2023	2022
Výnosy z predaja alebo likvidácie dlhodobého hmotného a nehmotného majetku držaného za účelom predaja a zásob	88 545	63 019
Čisté výnosy z poisťovacej činnosti	14 050	14 547
Čisté výnosy z operatívneho lízingu a právo na užívanie majetku v podnájme	9 585	9 006
Príjem z prenájmu investičného majetku	787	223
Výnosy z precenenia investícií do nehnuteľností na reálnu hodnotu	-	12 862
Príjem v dôsledku rozpustenia rezerv na budúce záväzky	41 852	17 637
Príjmy z vymáhania pohľadávok, ktoré boli predtým označené ako predpísané, odpustené alebo nevymožiteľné	14 627	5 414
Príjem z prijatých kompenzácií, pokút a pokút	935	450
Zisk z predaja organizovanej časti spoločnosti mFinanse SA	18 280	40 200
Čisté výnosy z predaja a precenenia investícií v dcérskych a pridružených spoločnostiach	14 115	21 371
Ostatné	114 936	80 433
Ostatné prevádzkové výnosy spolu	317 712	265 162

Výnosy z predaja alebo likvidácie dlhodobého hmotného majetku, nehmotného majetku, majetku na predaj a zo zásob zahŕňajú najmä výnosy spoločnosti mLeasing Sp. z o.o z predaja lízingových predmetov.

Čisté výnosy z predaja organizovanej časti spoločnosti mFinanse SA týkajú predajnej transakcie v roku 2018 zo strany mBank S.A. 100 % akcií Latona SA spoločnosti Phoebe IVS so sídlom v Dánsku a následného predaja organizovanej časti mFinanse spoločnosťou mFinanse SA do Latona SA Organizovaná časť podniku bola samostatnou činnosťou, v rámci ktorej na základe zmlúv o obchodnom zastúpení mFinanse SA vykonávala činnosť sprostredkovania poistenia v oblasti skupinových poistných zmlúv ako poisťovací agent. V dôsledku transakcie vykázala mBank Group do 31. decembra 2023 zisk pred zdanením vo výške 402,1 milióna PLN, z toho 18,3 milióna PLN v roku 2023.

Príjmy z poskytovaných služieb sú dosahované na nebankových aktivitách.

Čistý výnos z operatívneho prenájmu pozostáva z výnosov z operatívneho prenájmu, výnosov z podnájmu práva na používanie majetku a súvisiacich odpisov dlhodobého majetku poskytnutého Skupinou v rámci operatívneho prenájmu a podnájmu majetku s právom užívania, vynaložených na dosiahnutie výnosov.

Čistý príjem z operatívneho prenájmu a podnájmu majetku vytvoreného za rok 2023 a za rok 2022 je uvedený nižšie.

	Rok končiaci 31. decembra	
	2023	2022
Čisté výnosy z operatívneho lízingu, z toho:		
- Výnosy z operatívneho lízingu	26 845	29 663
- Výnosy z práva na používanie majetku, ktorý je v podnájme	11 862	10 736
- Odpisy dlhodobého hmotného majetku poskytnutého v rámci operatívneho lízingu a práva užívania v podnájme	(29 122)	(31 393)
Čisté výnosy z operatívneho lízingu spolu	9 585	9 006

13. Režijné náklady

	Rok končiaci 31. decembra	
	2023	2022
Náklady spojené so zamestnancami	(1 447 285)	(1 226 891)
Náklady na materiál, z toho:	(886 765)	(729 149)
- administratívne náklady a náklady na služby v oblasti nehnuteľnosti	(333 680)	(273 249)
- IT náklady	(250 664)	(205 553)
- marketingové náklady	(194 941)	(149 107)
- náklady na poradenstvo	(87 091)	(82 814)
- ostatné náklady na materiál	(20 389)	(18 426)
Dane a poplatky	(41 453)	(35 622)
Príspevky a odvody do Bankového garančného fondu	(181 837)	(247 424)
Príspevky do Fondu na podporu dlžníkov	-	(170 938)
Príspevky do Fondu sociálnych dávok	(13 018)	(13 786)
Systém inštitucionálnej ochrany	(75)	(428 071)
Režijné náklady spolu	(2 570 433)	(2 851 881)

V roku 2022 sa Banka spolu s ďalšími komerčnými bankami stala účastníkom systému ochrany podľa § 4.1.9a zákona o bankách z 29. augusta 1997 (zákon o bankách). V súlade s tým Banka pripísala do fondu pomoci celkový príspevok vo výške 428 071 tis. PLN, ktorý bol zaúčtovaný do režijných nákladov.

V roku 2022 Skupina vykázala aj náklady na príspevky do fondu na podporu dlžníkov vo výške 170 938 tis. PLN. Povinnosť platiť príspevok do Fondu na podporu dlžníkov v roku 2022 zaviedol zákon zo 7. júla 2022 o kolektívnom financovaní podnikateľských aktivít a pomoci dlžníkom.

V roku 2023 položka Materiálové náklady zahŕňa náklady súvisiace s krátkodobými lízingovými zmluvami vo výške 210 tis. PLN (2022: 204 tis. PLN), náklady súvisiace s lízingovými zmluvami na drobný majetok, ktorý nie sú krátkodobými zmluvami vo výške 645 tis. PLN (2022: 381 tis. PLN) a náklady súvisiace s variabilnými prvkami lízingových záväzkov nezahrnutých do lízingového záväzku (zahrnuté do všeobecných administratívnych nákladov) vo výške 2 141 tis. PLN (2022: 1 949 tis. PLN).

Náklady spojené so zamestnancami v roku 2023 a 2022 sú uvedené nižšie.

	Rok končiaci 31. decembra	
	2023	2022
Mzdy a platy	(1 149 725)	(985 929)
Náklady na sociálne zabezpečenie	(203 174)	(170 703)
Náklady týkajúce sa požitkov po skončení pracovného pomeru	(17)	(756)
Odmeňovanie týkajúce sa platieb založených na podieloch, z toho:	(11 284)	(13 014)
- platby založené na podieloch uskutočnených vo forme akcií mBank S.A.	(10 920)	(12 673)
- platby založené na podieloch uskutočnené v peňažnej forme	(364)	(341)
Ostatné náklady na zamestnancov	(83 085)	(56 489)
Náklady na zamestnancov spolu	(1 447 285)	(1 226 891)

Platby založené na podieloch uskutočnené v peňažnej forme súvisia s nákladmi spojenými s motivačnými programami existujúcimi v rámci Skupiny. Podrobné informácie o motivačných programoch, s ktorými súvisia platby založené na podieloch, sú uvedené v Poznámke 43.

14. Ostatné prevádzkové náklady

	Rok končiaci 31. decembra	
	2023	2022
Náklady vzniknuté z predaja alebo likvidácie dlhodobého hmotného a nehmotného majetku, majetku držaného za účelom ďalšieho predaja a zásob	(77 795)	(58 397)
Rezervy na budúce záväzky	(159 321)	(223 714)
Náklady vyplývajúce z opravných položiek tvorených k iným pohľadávkam (okrem úverov a pôžičiek)	(5 162)	(4 703)
Poskytnuté dary	(5 666)	(6 259)
Zaplatené kompenzácie, pokuty a penále	(1 607)	(3 297)
Náklady na odpisy premlčaných, odpustených a nedobytných pohľadávok a záväzkov	(721)	-
Straty zo zmien reálnej hodnoty investícií do nehnuteľností	(24 945)	(3 463)
Priame prevádzkové náklady (vrátane opráv a údržby) vyplývajúce z investícií do nehnuteľností, ktoré generovali príjem z prenájmu počas obdobia	(6 894)	(7 282)
Zníženie rezerv vytvorených pre dlhodobý hmotný majetok a nehmotný majetok	(539)	(4 500)
Náklady na vymáhanie dlhov	(19 915)	(29 432)
Straty z predaja a precenenia investícií do dcérskych a pridružených spoločností	(23 726)	(22 961)
Ostatné prevádzkové náklady	(73 216)	(79 605)
Ostatné prevádzkové náklady spolu	(399 507)	(443 613)

Náklady na predaj alebo likvidáciu dlhodobého majetku, nehmotného majetku, majetku určeného na ďalší predaj a zásob zahŕňajú predovšetkým náklady vynaložené spoločnosťou mLeasing Sp. z oo z predaja lízingových predmetov.

V roku 2023 položka „Rezervy na budúce záväzky“ zahŕňa okrem iného aj náklady na rezervy vo výške 80 167 tis. PLN na stratu v druhom stupni súdneho sporu korporátneho klienta banky týkajúceho sa platnosti transakcie CIRS . mBank podala proti rozsudku kasačnú sťažnosť. Zároveň bolo na žiadosť mBank vydané rozhodnutie o odložení vykonateľnosti a účinnosti rozsudku do skončenia kasačného konania.

V roku 2022 táto položka okrem iného zahŕňala náklady na rezervu vytvorenú spoločnosťou mFinanse v súvislosti s kontrolou Sociálnej poisťovne vo výške 98 223 tis. PLN (Poznámka 33), ako aj náklady na rezervu vo výške 84 000 000 tis. PLN na úhradu dodatočných nákladov na preklenovacie poistenie účtovaných zákazníkom, ktorým boli poskytnuté hypotekárne úvery na obdobie pred zápisom hypotéky do katastra nehnuteľností. Povinnosť uhradiť tieto náklady vyplýva z novely zákona o hypotekárnych úveroch a dohľade nad sprostredkovateľmi a sprostredkovateľmi hypotekárnych úverov, ktorá nadobudla účinnosť 17. septembra 2022.

15. Zníženie hodnoty alebo zrušenie znehodnotenia finančných aktív neoceňovaných reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát

	Rok končiaci 31. decembra	
	2023	2022
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote, z toho:	(1 175 693)	(839 443)
Dlhové cenné papiere	(1 020)	(885)
Úroveň 1	(1 020)	(885)
Úvery a pôžičky	(1 174 673)	(838 558)
Úroveň 1	1 628	34 115
Úroveň 2	(291 429)	(36 695)
Úroveň 3	(918 715)	(840 476)
POCI	33 843	4 498
Finančné aktíva v reálnej hodnote cez ostatný komplexný výsledok, z toho:	(2 187)	239
Dlhové cenné papiere	(2 187)	239
Úroveň 1	(1 325)	(349)
Úroveň 2	(862)	588
Poskytnuté prísluby a garancie	101 102	21 232
Úroveň 1	(3 745)	8 576
Úroveň 2	(22 805)	657
Úroveň 3	125 838	6 881
POCI	1 814	5 118
Čisté straty zo znehodnotenia finančných aktív neoceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	(1 076 778)	(817 972)

V prípade, že sa expozície reklasifikujú medzi jednotlivými fázami, zníženie hodnoty finančného majetku neoceňovaného v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát sa prezentuje bez vzájomného započítania, pričom celá suma existujúcej opravnej položky rozpustená v štádiu pred reklasifikáciou a celá výška vytvorenej opravnej položky vo fáze po reklasifikácii expozície.

16. Náklady na daň z príjmu

	Rok končiaci 31. decembra	
	2023	2022
Splatná daň	(695 534)	(1 012 453)
Odložená daň z príjmu (Poznámka 32)	(250 996)	417 945
Daň z príjmu spolu	(946 530)	(594 508)
Zisk/(strata) pred zdanením	970 588	(108 019)
Daň vypočítaná na základe poľskej aktuálnej daňovej sadzby (19%)	(184 412)	20 524
Vplyv rôznych daňových sadzieb v iných krajinách	3	(16)
Príjem nepodliehajúci dani	21 030	9 594
Náklady, ktoré nie sú daňovo uznanými nákladmi	(770 158)	(627 470)
<i>Náklady na právne riziko súvisiace s úvermi v cudzej mene</i>	<i>(886 043)</i>	<i>(582 405)</i>
<i>Odložené daňové pohľadávky súvisiace s programom vyrovnania pre zákazníkov s úvermi v cudzej mene v CHF a neplatnosťou úverových zmlúv v CHF</i>	<i>367 222</i>	<i>198 899</i>
<i>Daň z niektorých finančných inštitúcií</i>	<i>(141 275)</i>	<i>(129 993)</i>
<i>Príspevky a iné povinné platby, ktoré nie sú odpočítateľné (vrátane Fondu bankových záruk)</i>	<i>(34 549)</i>	<i>(79 489)</i>
<i>Ostatné</i>	<i>(75 513)</i>	<i>(34 482)</i>
Ostatné pozície, ktoré ovplyvňujú daň z príjmu	(13 136)	2 860
Neaktívne daňové straty	143	-
Náklady na daň z príjmu	(946 530)	(594 508)
Výpočet efektívnej daňovej sadzby		
Zisk (strata) pred zdanením	970 588	(108 019)
Daň z príjmu	(946 530)	(594 508)
Efektívna daňová sadzba (%)	97.52%	n/a

Od 1. januára 2020 mBank S.A., mBank Hipoteczny S.A., mFinanse S.A. and mLeasing Sp. z. o zriadila na základe ustanovenia Zákona o dani z príjmov právnických osôb Skupinu daňového kapitálu mBank (angl. Tax Capital Group). Podľa Zákona o dani z príjmov právnických osôb mBank, ako materská spoločnosť, zastupuje Skupinu daňového kapitálu v rozsahu ustanovenom daňovým zákonom. V roku predchádzajúcom vzniku Skupiny daňového kapitálu, nedošlo k daňovým stratám ani u jednej zo spoločností, ktorá je členom Skupiny daňového kapitálu. Dohoda o Skupine daňového kapitálu sa uzatvára na 4 roky.

Od 1. januára 2024 mBank S.A., mBank Hipoteczny S.A., mFinanse S.A., mLeasing Sp. z o. o., mFaktoring S.A, mZakupy Sp. z o.o., mTFI S.A. a mElements S.A. zriadila na základe ustanovenia Zákona o dani z príjmov právnických osôb Skupinu daňového kapitálu mBank (angl. Tax Capital Group). Podľa Zákona o dani z príjmov právnických osôb mBank, ako materská spoločnosť, zastupuje Skupinu daňového kapitálu v rozsahu ustanovenom daňovým zákonom. V roku predchádzajúcom vzniku Skupiny daňového kapitálu, nedošlo k daňovým stratám ani u jednej zo spoločností, ktorá je členom Skupiny daňového kapitálu. Dohoda o Skupine daňového kapitálu sa uzatvára na 4 roky.

Rozdelenie splatnej dane podľa krajín je uvedené nižšie.

	Rok končiaci 31. decembra	
	2023	2022
Poľsko	(629 763)	(952 603)
Česká republika	(51 092)	(52 620)
Slovenská republika	(14 679)	(7 230)
Splatná daň spolu	(695 534)	(1 012 453)

Ďalšie informácie o odloženej dani z príjmu sú uvedené v Poznámke 32. Daň zo zisku Skupiny pred zdanením sa líši od teoretickej čiastky, ktorá by vznikla použitím základnej daňovej sadzby materskej spoločnosti tak, ako je to uvedené vyššie.

17. Zisk/(strata) na akciu

Zisk na akciu za 12 mesiacov

	Rok končiaci 31. decembra	
	2023	2022
Základný:		
Čistý zisk/strata pripadajúci vlastníkom mBank S.A.	24 054	(702 691)
Vážený priemer počtu kmeňových akcií	42 451 562	42 403 048
Čistý základný zisk/(strata) na akciu (v PLN na akciu)	0.57	(16.57)
Zriadený:		
Čistý zisk/(strata) pripadajúci vlastníkom mBank S.A. použitý pre výpočet zriadených ziskov na akciu	24 054	(702 691)
Vážený priemer počtu kmeňových akcií	42 451 562	42 403 048
Úpravy o:		
- upisovacie záruky	69 647	67 047
Vážený priemer počtu kmeňových akcií použitých pre výpočet zriadeného zisku na akciu	42 521 209	42 470 095
Čistý zriadený zisk/(strata) na akciu (v PLN na akciu)	0.57	(16.55)

Podľa IAS 33 Banka uskutočňuje výpočet „zriadeného zisku na akciu“ s prihliadnutím na podmienčne vydané akcie v rámci motivačného programu podľa popisu v Poznámke 43 tejto konsolidovanej zvierky. Výpočty nezahŕňali tie prvky motivačných programov, ktoré pôsobili proti zriadeniu pre uvedené vykazované obdobie, ktoré by mohli potenciálne zriediť základný zisk na akciu v budúcnosti.

Základný zisk na akciu sa vypočíta ako podiel akcionárov Banky na zisku a váženého priemeru počtu kmeňových akcií v priebehu roka.

Zriadený zisk na akciu sa vypočíta ako pomer medzi čistým ziskom pre akcionárov Banky a váženým priemerom počtu kmeňových akcií, akoby všetky možné kmeňové akcie, ktoré spôsobujú riedenie, boli nahradené akciami. Skupina má jednu kategóriu potenciálne kmeňových akcií, ktoré spôsobujú zriadenie - upisovacie záruky, ktorých výkon umožňuje nadobudnutie akcií. Počet zriedujúcich akcií sa vypočíta ako počet akcií, ktoré by boli vydané, ak by boli realizované všetky akciové opcie za trhovú cenu, stanovenú ako priemer celoročných uzatváracích cien akcií Banky.

18. Ostatný komplexný výsledok

Zverejnenie daňových vplyvov týkajúcich sa jednotlivých položiek ostatného komplexného výsledku	Rok končiaci 31. decembra 2023			Rok končiaci 31. decembra 2022		
	Hodnota pred zdanením	Daňová úľava(nákla d)	Čistá hodnota	Hodnota pred zdanením	Daňová úľava(nákla d)	Čistá hodnota
Položky, ktoré môžu byť následne preklasifikované do výkazu ziskov a strát	1 235 247	(241 625)	993 622	(390 448)	73 752	(316 696)
Kurzové rozdiely z prepočtu zahraničných operácií	(36 667)	-	(36 667)	6 194	-	6 194
Čisté zaistenie peňažných tokov	595 562	(113 157)	482 405	(366 254)	69 588	(296 666)
Náklady na zabezpečenie	(25 573)	4 859	(20 714)	33 463	(6 358)	27 105
Dlhové nástroje oceňované v reálnej hodnote cez ostatný komplexný výsledok	701 925	(133 327)	568 598	(63 851)	10 522	(53 329)
Položky, ktoré nebudú preklasifikované do výkazu ziskov a strát	(8 069)	1 532	(6 537)	4 285	(814)	3 471
Poistno-matematické zisky alebo straty súvisiace s pôžičkami po ukončení pracovného pomeru	(8 069)	1 532	(6 537)	4 285	(814)	3 471
Komplexný zisk/strata spolu (netto)	1 227 178	(240 093)	987 085	(386 163)	72 938	(313 225)

V tabuľke nižšie sú uvedené podrobné informácie týkajúce sa čistého ostatného komplexného výsledku za roky 2023 a 2022.

	Rok končiaci 31. decembra	
	2023	2022
Položky, ktoré môžu byť následne preklasifikované do výkazu ziskov a strát, z toho:	993 622	(316 696)
Kurzové rozdiely z prepočtu zahraničných operácií	(36 667)	6 194
Nerealizované zisky alebo straty z kurzových rozdielov pri prepočte zahraničných operácií zahrnuté v ostatnom komplexnom výsledku	(36 667)	6 194
<i>Nerealizované zisky (kladné rozdiely) vzniknuté počas roka (netto)</i>	45 043	10 393
<i>Nerealizované straty (záporné rozdiely) vzniknuté počas roka (netto)</i>	(81 710)	(4 199)
Zaistenie peňažných tokov (efektívna časť)	482 405	(296 666)
Nerealizované zisky alebo straty zahrnuté v ostatnom komplexnom výsledku	(82 743)	(710 451)
<i>Nerealizované zisky vzniknuté počas roka (netto)</i>	29 786	80 520
<i>Nerealizované straty vzniknuté počas roka (netto)</i>	(112 529)	(790 971)
Reklasifikácia vo výkaze ziskov a strát (netto)	565 148	413 785
Náklady na zabezpečenie	(20 714)	27 105
Zisky alebo straty zahrnuté v ostatných súčiastiach komplexného výsledku	(20 214)	27 105
<i>Nerealizované zisky vznikajúce počas roka (netto)</i>	-	27 105
<i>Nerealizované straty (záporné rozdiely) vzniknuté počas roka (netto)</i>	(20 214)	-
Reklasifikácia do výkazu ziskov a strát (netto)	(500)	-
Precenenie dlhových nástrojov oceňovaných reálnou hodnotou cez ostatný komplexný výsledok	568 598	(53 329)
Nerealizovaný čistý zisk z ocenenia dlhových nástrojov zahrnutých v ostatnom komplexnom výsledku	530 824	(122 804)
<i>Nerealizované zisky z dlhových nástrojov vzniknuté počas roka (netto)</i>	530 824	5 564
<i>Nerealizované straty z dlhových nástrojov vzniknuté počas roka (netto)</i>	-	(128 368)
Reklasifikovanie úprav ziskov/strát z dlhových nástrojov vo výkaze ziskov a strát (netto)	37 774	69 475
POLOŽKY, KTORÉ NEBUDÚ REKLASIFIKOVANÉ DO ZISKOV A STRÁT	(6 537)	3 471
Poistno-matematické zisky alebo straty súvisiace s požitkami po ukončení pracovného pomeru	(6 537)	3 471
<i>Poistno-matematické zisky</i>	-	3 471
<i>Poistno-matematické straty</i>	(6 537)	-
Komplexný zisk/strata spolu (netto)	987 085	(313 225)

19. Peniaze a peňažné prostriedky

	31.12.2023	31.12.2022
Peňažné prostriedky v hotovosti	1 545 034	1 645 857
Peňažné zostatky na účtoch v centrálnej banke	34 993 283	14 368 461
Bežné účty (splátané na požiadanie) a jednodňové vklady v iných bankách	164 110	196 041
Vklady v bankách do 3 mesiacov	-	40 592
Peniaze a peňažné prostriedky spolu	36 702 427	16 250 951

Na základe Zákona o Národnej banke Poľska z dňa 29. augusta 1997, si mBank zachováva povinnú rezervu vkladov. Aritmetický priemer denných zostatkov povinnej rezervy, ktorý je mBank povinná zachovávať počas daného obdobia na bežnom účte v NBP, je:

- 5 805 019 tisíc PLN na obdobie od 30. novembra 2023 do 1. januára 2024,
- 5 342 096 tisíc PLN za obdobie od 31. decembra 2022 do 1. januára 2023.

K 31. decembru 2023 bola povinná rezerva v centrálnej banke úročená 5,75% (k 31. decembru 2022: 6.75%).

20. Finančné aktíva a záväzky určené na obchodovanie a deriváty určené na zaistenie

Finančné aktíva určené na obchodovanie a deriváty určené na zaistenie

	31.12.2023	31.12.2022
Deriváty	1 074 153	1 500 695
- Deriváty určené na obchodovanie zaradené v bankovej knihe	550 507	593 653
- Deriváty určené na obchodovanie zaradené do obchodnej knihy	706 098	1 199 748
- Deriváty určené na zaistenie reálnej hodnoty	241 597	121 875
- Deriváty určené na zaistenie peňažných tokov	3 615	36 814
- Efekt započítania	(427 664)	(451 395)
Kapitálové nástroje	10 542	6 129
- Ostatné finančné inštitúcie	10 542	-
- Nefinančné inštitúcie	-	6 129
Dlhové cenné papiere	634 840	978 108
- Vláda, vrátane:	397 333	670 227
<i>Založené cenné papiere</i>	280 193	278 219
- Úverové inštitúcie	-	24 212
- Ostatné finančné inštitúcie	101 660	101 887
- Nefinančné inštitúcie	135 847	181 782
Úvery a pôžičky klientom	40 498	39 720
- Korporátni klienti:	40 498	39 720
Finančné aktíva určené na obchodovanie a deriváty určené na zaistenie spolu	1 760 033	2 524 652

Obchodovateľné cenné papiere zahŕňajú cenné papiere používané na zabezpečenie „sell/buy back“ klientskych transakcií (predaj/spätný nákup), ktorých trhovú hodnotu k 31. decembru 2023 predstavovala 280 193 tisíc PLN (k 31. decembru 2022: 278 219 tisíc PLN).

Finančné záväzky určené na obchodovanie a deriváty určené na zaistenie

	31.12.2023	31.12.2022
Deriváty, vrátane:	1 338 147	1 825 573
- Deriváty určené na obchodovanie zaradené v bankovej knihe	207 540	395 883
- Deriváty určené na obchodovanie zaradené do obchodnej knihy	1 247 605	1 767 202
- Deriváty určené na zaistenie reálnej hodnoty	946 888	2 106 851
- Deriváty určené na zaistenie peňažných tokov	268 616	679 253
- Efekt započítania	(1 332 502)	(3 123 616)
Záväzky z predaja krátkodobých cenných papierov	157 607	260 538
Finančné záväzky určené na obchodovanie a deriváty určené na zaistenie spolu	1 495 754	2 086 111

Derivátové finančné nástroje

Skupina má nasledovné druhy derivátových nástrojov:

Forwardové menové operácie predstavujú prísľuby na nákup zahraničnej a domácej meny, vrátane neuhradených spotových transakcií.

Termínované zmluvy na menové kurzy a úrokové miery sú zmluvné prísľuby na získanie alebo zaplatenie konkrétnej čistej hodnoty v závislosti na variáciách výmenného kurzu alebo úrokových mier, alebo na kúpu či predaj cudzej meny alebo finančného nástroja k určitému budúcemu dátumu za vopred stanovenú cenu na organizovanom finančnom trhu. Vzhľadom k tomu, že budúce zmluvy sú zaistené peniazmi alebo cennými papiermi v reálnej hodnote a zmeny nominálnej hodnoty týchto zmlúv sa účtujú denne s ohľadom na burzové kótovania, je úverové riziko minimálne.

Kontrakty FRA sú podobné futuritám, s výnimkou, že každý FRA je dohodnutý individuálne a každý vyžaduje v určitý konkrétny deň v budúcnosti výplatu rozdielu medzi úrokovou mierou dohodnutou v zmluve a aktuálnou trhovou mierou na základe teoretickej sumy kapitálu.

Menové a úrokové swapové kontrakty sú prísľuby k výmene jedného peňažného toku za iný. Takéto transakcie vedú k swapom mien alebo úrokových mier (napr. fixná úroková miera za variabilnú) alebo ku kombinácii všetkých týchto faktorov (napr. krížové menové úrokové swapy - CIRS). Okrem CIRS nedochádza k výmene istiny pri vzniku a splatnosti transakcie. Úverové riziko Skupiny sa skladá z potenciálnych nákladov na výmenu swapových zmlúv, ak strany nesplnia svoje záväzky. Toto riziko je sledované denne s odkazom na aktuálnu reálnu hodnotu, podiel nominálnej hodnoty zmlúv a trhovej likvidity. Skupina hodnotí účastníkov týchto zmlúv používajúc rovnakú metodiku ako v prípade svojich úverových obchodov, aby tak kontrolovala úroveň vystavenia sa úverovému riziku.

Menové a úrokové opcie predstavujú dohody, podľa ktorých predávajúca zmluvná strana udeľuje kupujúcej strane právo, ale nie povinnosť, kúpiť (call opcia) alebo predať (put opcia) určité množstvo zahraničnej meny alebo finančného nástroja za vopred stanovenú cenu v určitý deň alebo k určitému dňu alebo v rámci dohodnutej lehoty. Za prijatie menového alebo úrokového rizika kupujúci ponúka predávajúcemu prémii. Opčia môže byť buď verejnou listinou obchodovateľnou na burze cenných papierov alebo súkromný nástroj dohodnutý medzi Skupinou a klientom (súkromná transakcia). Skupina je vystavená úverovému riziku v súvislosti so zakúpenými opciami len do súvahovej hodnoty takýchto opcií, t. j. reálnej hodnoty opcií.

Transakcie trhových rizík zahŕňajú termínované zmluvy, rovnako ako komoditné opcie, akciové opcie a indexové opcie.

Nominálne hodnoty určitých typov finančných nástrojov poskytujú základ pre ich porovnanie s nástrojmi vykazovanými vo Výkaze o finančnej situácii, ale nemusia slúžiť na určenie hodnoty budúcich peňažných tokov alebo súčasnej reálnej hodnoty týchto nástrojov. Z tohto dôvodu nominálne hodnoty nepoukazujú na úroveň vystavenia Skupiny úverovému riziku alebo riziku zmeny ceny. Derivátové nástroje môžu mať kladnú hodnotu (aktíva) alebo zápornú hodnotu (pasíva/záväzky), v závislosti od trhových úrokových alebo kurzových výkyvov. Celková reálna hodnota finančných derivátov môže byť predmetom výrazných zmien.

Skupina používa zaistovacie účtovníctvo a zaistovacie účtovníctvo peňažných tokov. Podrobnejšie informácie o zaistovacom účtovníctve sú uvedené v tejto poznámke nižšie.

Reálne hodnoty derivátov v držbe Banky sú uvedené v tabuľke nižšie.

31.12.2023	Zmluvná hodnota		Reálna hodnota	
	Nákup	Predaj	Aktíva	Závazky
Deriváty držané za účelom obchodovania				
Devízové deriváty				
- Menové forwardy	18 967 527	19 464 658	58 714	489 266
- Menové swapy	33 567 168	32 990 491	629 174	107 990
- Krížové menové a úrokové swapy	2 231 267	2 258 585	18 073	19 833
- OTC Menové opcie	5 418 102	7 025 333	42 051	193 732
OTC deriváty spolu	60 184 064	61 739 067	748 012	810 821
- Termínované menové zmluvy	990 998	992 403	-	-
Devízové deriváty spolu	61 175 062	62 731 470	748 012	810 821
Úrokové deriváty				
- Úrokové swapy, OIS	165 619 933	165 619 933	343 771	489 211
- Forwardové zmluvy FRA	15 538 000	13 246 000	862	1 419
- OTC úrokové opcie	424 647	795 011	11 197	14 700
Úrokové deriváty spolu	181 582 580	179 660 944	355 830	505 330
Transakcie trhových rizík	2 491 815	2 589 457	152 763	138 994
Derivátové aktíva/závazky držané za účelom obchodovania spolu	245 249 457	244 981 871	1 256 605	1 455 145
Deriváty určené na zaistenie				
Deriváty určené na zaistenie reálnej hodnoty	25 973 848	25 973 848	241 597	946 888
- Úrokové swapy, OIS	25 973 848	25 973 848	241 597	946 888
Deriváty určené na zaistenie peňažných tokov	7 059 400	7 033 930	3 615	268 616
- Úrokové swapy	5 755 000	5 755 000	3 615	230 171
- Krížové menové úrokové swapy	1 304 400	1 278 930	-	38 445
Deriváty držané za účelom zaistenia spolu	33 033 248	33 007 778	245 212	1 215 504
Efekt započítania			(427 664)	(1 332 502)
Spolu	278 282 705	277 989 649	1 074 153	1 338 147
Krátkodobé (do 1 roku)	129 557 529	127 619 203	846 034	1 000 372
Dlhodobé (nad 1 rok)	148 725 176	150 370 446	228 119	337 775

31.12.2022	Zmluvná hodnota		Reálna hodnota	
	Nákup	Predaj	Aktíva	Závazky
Deriváty držané za účelom obchodovania				
Devízové deriváty				
- Menové forwardy	16 392 618	16 774 537	126 093	323 682
- Menové swapy	29 898 482	29 463 451	543 867	257 619
- Krížové menové a úrokové swapy	5 966 841	6 002 521	65 070	49 730
- OTC Menové opcie	9 264 440	9 640 383	115 946	137 310
OTC deriváty spolu	61 522 381	61 880 892	850 976	768 341
- Termínované menové zmluvy	916 806	921 064	-	-
Devízové deriváty spolu	62 439 187	62 801 956	850 976	768 341
Úrokové deriváty				
- Úrokové swapy, OIS	253 886 494	253 888 028	580 542	1 045 893
- Forwardové zmluvy FRA	9 520 000	10 660 000	524	2 894
- OTC úrokové opcie	203 733	769 903	12 965	24 334
Úrokové deriváty spolu	263 610 227	265 317 931	594 031	1 073 121
Transakcie trhových rizík	2 866 762	2 995 905	348 394	321 623
Derivátové aktíva/závazky držané za účelom obchodovania spolu	328 916 176	331 115 792	1 793 401	2 163 085
Deriváty určené na zaistenie				
Deriváty určené na zaistenie reálnej hodnoty	22 248 365	22 248 365	121 875	2 106 851
- Úrokové swapy, OIS	22 248 365	22 248 365	121 875	2 106 851
Deriváty určené na zaistenie peňažných tokov	10 851 970	10 723 930	36 814	679 253
- Úrokové swapy	9 445 000	9 445 000	4 924	679 253
- Krížové menové úrokové swapy	1 406 970	1 278 930	31 890	-
Deriváty držané za účelom zaistenia spolu	33 100 335	32 972 295	158 689	2 786 104
Efekt započítania			(451 395)	(3 123 616)
Spolu	362 016 511	364 088 087	1 500 695	1 825 573
Krátkodobé (do 1 roku)	136 153 864	137 603 825	827 417	914 078
Dlhodobé (nad 1 rok)	225 862 647	226 484 262	673 278	911 495

Okrem ocenenia derivátov, položka „Efekt započítania“ zahŕňa aj 929 731 tisíc PLN poskytnutých kolaterálov a 79 553 tisíc PLN prijatých kolaterálov z dôvodu derivátových obchodov, ktoré podliehajú kompenzácií (k 31. decembru 2022: 2 697 133 tisíc PLN, respektíve 113 380 tisíc PLN).

V oboch účtovných obdobiach transakcie trhových rizík zahŕňajú reálne hodnoty: opcií na burzové indexy, akcií a iných majetkových cenných papierov, termínované komoditné zmluvy, swapové kontrakty na komodity.

Úverová kvalita finančných aktív držaných na obchodovanie a derivátov podľa interného ratingového systému

Sub-portfólio	31.12.2023		31.12.2022	
	Deriváty	Pohľadávky a pôžičky voči zákazníkom	Deriváty	Pohľadávky a pôžičky voči zákazníkom
1	922 368	-	1 322 803	-
2	306 747	-	387 342	-
3	78 284	-	60 366	-
4	44 624	-	97 222	-
5	21 790	40 498	3 947	39 720
6	2	-	107	-
7	22	-	302	-
8	127 950	-	79 969	-
Štandardné	30	-	32	-
Efekt započítania	(427 664)		(451 395)	
Spolu	1 074 153	40 498	1 500 695	39 720

Rating	31.12.2023		31.12.2022	
	Dlhové cenné papiere		Dlhové cenné papiere	
1.0 – 1.2	397 334		-	
1.8 – 2.0	-		700 410	
2.2 – 2.8	175 427		240 812	
3.0 – 3.8	62 079		36 886	
Spolu	634 840		978 108	

Systém hodnotenia je opísaný v poznámke 3.3.4.

K 31. decembru 2023 a 31. decembru 2022 Banka nedržala žiadne finančné aktíva a finančné záväzky, ktoré by boli pri prvotnom vykázaní označené ako oceňované reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát.

Zabezpečovacie účtovníctvo

Skupina uplatňuje účtovanie zabezpečenia reálnej hodnoty a účtovanie zabezpečenia peňažných tokov.

V súlade s ustanoveniami IFRS 9 mala Skupina iba v deň prvotnej aplikácie možnosť zvoliť si ako prvok účtovnej politiky, že bude naďalej uplatňovať požiadavky IAS 39 na účtovanie o zabezpečení namiesto požiadaviek IFRS 9.

Skupina sa rozhodla, že od 1. januára 2018 bude naďalej uplatňovať požiadavky na účtovanie o zabezpečení v súlade s IAS 39. Tieto požiadavky dôsledne uplatňovala do 30. júna 2022. Od 1. júla 2022 skupina uplatňuje požiadavky na účtovanie o zabezpečení podľa IFRS 9 s výnimkou opísanou nižšie.

Zabezpečenie reálnej hodnoty portfólia úrokového rizika, kde je zabezpečená položka určená ako časť, ktorá je menovou sumou, sa naďalej účtuje v súlade s požiadavkami IAS 39.

Skupina určuje pomer zabezpečenia na základe nominálnej hodnoty zabezpečovanej položky a zabezpečovacieho nástroja a ten je 1:1 (s výnimkou okrem hypotekárnych záložných listov vydaných mBank Hipoteczny (mBH) v zaistovacom vzťahu skupiny mBank, pre ktoré bol zaistený pomer stanovený na základe BPV (Basis Point Value) a zabezpečenia reálnej hodnoty úverových portfólií poskytnutých českou pobočkou mBank, kde je nominálna hodnota zabezpečovacích nástrojov určená v sume nižšej ako nominálna hodnota zabezpečovanej položky, aby sa zohľadnilo riziko predčasného splatenia).

Medzi zdroje neefektívnosti zabezpečenia pri zabezpečovacích vzťahoch, pri ktorých vzniká neefektívnosť, patrí nesúlad dátumov peňažných tokov a období precenenia, nesúlad základne (napr. iný WIBOR), nominálny nesúlad v prípade, keď je pomer zaistenia iný ako 1:1, nesúlad CVA/DVA, ktorý je v ocenení zabezpečovacieho nástroja a nie je súčasťou zaisteného nástroja, a nesúlad spôsobený prvotným ocenením zabezpečovacích nástrojov, ak bol do zabezpečovacieho vzťahu zahrnutý predtým nadobudnutý derivát.

Zaistenie reálnej hodnoty

Skupina používa účtovanie o zabezpečení reálnej hodnoty, v rámci ktorého jediným druhom zabezpečovaného rizika je riziko zmeny úrokových sadzieb.

Na konci každého mesiaca Skupina hodnotí účinnosť použitého zaistenia uskutočnením analýzy zmien reálnej hodnoty zaistovaných a zaistovacích nástrojov v zmysle zaistovaného rizika s cieľom potvrdiť, že zaistovacie vzťahy sú efektívne v súlade s účtovnou politikou popísanou v Poznámke 2.12.

Popis zaistovacieho vzťahu

Skupina sa zabezpečuje proti riziku zmeny reálnej hodnoty:

- hypotekárne záložné listy s pevnou úrokovou sadzbou emitované mBank Hipoteczny (mBH), dcérskou spoločnosťou mBank. Zaistované riziko vyplýva zo zmien úrokových sadzieb,
- pôžičky s pevnou úrokovou sadzbou prijaté mBank od Európskej Investičnej Banky. Zabezpečuje sa riziko zmien úrokových mier,
- dlhopisov úročených fixným úrokom emitovaných spoločnosťou mBank. Zabezpečuje sa riziko zmien úrokových mier.
- prednostné nepreferované dlhopisy emitované mBank – fixná úroková sadzba počas troch rokov od dátumu emisie. Zaistované riziko vyplýva zo zmien úrokových sadzieb,
- prednostné nepreferované dlhopisy emitované mBank – fixná úroková sadzba počas piatich rokov od dátumu emisie. Zaistované riziko vyplýva zo zmien úrokových sadzieb,
- časti hypotekárneho a spotrebiteľského portfólia s pevnou úrokovou sadzbou, ktorú poskytuje zahraničná pobočka mBank v Českej republike. Zaistované riziko vyplýva zo zmien úrokových sadzieb,
- časť portfólia vkladov modeluje mBank v PLN s ekonomickými charakteristikami vkladov s pevnou úrokovou sadzbou. Zabezpečené riziko vyplýva zo zmien úrokových sadzieb,
- časť portfólia hypoték s pevnou úrokovou sadzbou vo vlastníctve mBH. Zaistované riziko vyplýva zo zmien úrokových sadzieb.

Zabezpečené položky

Zabezpečené položky sú:

- hypotekárne záložné listy s pevnou úrokovou sadzbou vydané mBH v menovitej hodnote 426 900 tis. EUR,
- pôžičky s pevnou úrokovou sadzbou prijaté mBank od Európskej investičnej banky v nominálnej hodnote 113 110 tis. CHF, 175 560 tis. CHF a 138 388 tis. CHF,
- dlhopisy s fixnou úrokovou sadzbou emitované mBank S.A. v nominálnej hodnote 125 000 tis. CHF,
- prednostné nepreferované dlhopisy emitované mBank SA, fixnou úrokovou sadzbou počas troch rokov od dátumu emisie, v nominálnej hodnote 750 000 tis. EUR,
- prednostné nepreferované dlhopisy emitované mBank SA, fixnou úrokovou sadzbou počas piatich rokov od dátumu emisie, v nominálnej hodnote 500 000 tis. EUR,
- časť hypotekárneho a spotrebiteľského portfólia s pevnou úrokovou sadzbou, denominovaná v CZK, poskytnutá zahraničnou pobočkou mBank v Českej republike,
- časť portfólia vkladov modeluje mBank v PLN s ekonomickými charakteristikami vkladov s pevnou úrokovou sadzbou,
- časť portfólia hypoték s pevnou úrokovou sadzbou vo vlastníctve mBH.

Zabezpečovacie nástroje

Úrokový swap a jednoduchý indexový swap sú zabezpečovacie nástroje, ktoré zamieňajú pevnú úrokovú mieru za variabilnú úrokovú mieru.

Prezentácia výsledku zo zabezpečených a zabezpečovacích transakcií

Úprava reálnej hodnoty zabezpečovaného majetku a záväzkov, ako aj ocenenie zabezpečovacích nástrojov sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát ako výnosy z obchodovania, s výnimkou úrokových výnosov a nákladov na úrokovú zložku ocenenia zabezpečovacích nástrojov, ktoré sú prezentované v položke "Úrokové výnosy / náklady na deriváty uzatvorené v rámci zabezpečenia reálnej hodnoty".

Zabezpečené položky – zaistenie reálnej hodnoty

31.12.2023	Účtovná hodnota zabezpečenej položky	Kumulovaná hodnota opravných položiek reálnej hodnoty zabezpečenej položky	Riadok vo výkaze o finančnej situácii, ktorá obsahuje zabezpečených položiek	Zmena hodnoty zabezpečenej položky použitá ako základ pre vykázanie neefektívnosti zabezpečenia za dané obdobie
Mikro hedges				
Dlhopisy emitované mBank S.A. s pevnou úrokovou sadzbou	(5 996 198)	100 429	Finančné záväzky ocenené amortizovanou hodnotou – emitované dlhové cenné papiere	(200 752)
Pôžičky s pevnou úrokovou sadzbou prijaté mBank od Európskej investičnej banky	(1 938 343)	63 342	Finančné záväzky ocenené v amortizovanej hodnote - Záväzky voči bankám - Prijaté úvery a pôžičky	(63 998)
Hypotekárne záložné listy s pevnou úrokovou sadzbou vydané mBH	1 816 216	55 500	Finančné záväzky ocenené amortizovanou hodnotou – emitované dlhové cenné papiere	(62 730)
Úvery na bývanie a spotrebné úvery s pevnou úrokovou sadzbou v CZK	2 274	(74 167)	Finančný majetok v amortizovanej hodnote – Úvery a preddavky klientom	53 384
Zabezpečenie reálnej hodnoty portfólia finančných aktív a pasív proti úrokovému riziku				
Portfólio hypoték s pevnou úrokovou sadzbou vo vlastníctve mBH	412 594	20 204	Finančný majetok v amortizovanej hodnote – Úvery a preddavky klientom	17 140
Vklady modelované mBank v PLN s ekonomickými charakteristikami vkladov s pevnou úrokovou sadzbou	(16 075 106)	565 985	Finančné záväzky ocenené amortizovanou hodnotou – Záväzky voči klientom – Vklady	(962 597)
SPOLU				(1 219 553)

31.12.2022	Účtovná hodnota zabezpečenej položky	Kumulovaná hodnota opravných položiek reálnej hodnoty zabezpečenej položky	Riadok vo výkaze o finančnej situácii, ktorá obsahuje zabezpečených položiek	Zmena hodnoty zabezpečenej položky použitá ako základ pre vykázanie neefektívnosti zabezpečenia za dané obdobie
Mikro hedges				
Dlhopisy emitované mBank S.A. s pevnou úrokovou sadzbou (vrátane tých, ktoré sú predmetom substitúcie)	(3 601 103)	303 787	Finančné záväzky ocenené amortizovanou hodnotou – emitované dlhové cenné papiere	288 056
Pôžičky s pevnou úrokovou sadzbou prijaté mBank od Európskej investičnej banky	(1 910 721)	127 340	Finančné záväzky ocenené v amortizovanej hodnote - Záväzky voči bankám - Prijaté úvery a pôžičky	132 471
Hypotekárne záložné listy s pevnou úrokovou sadzbou vydané mBH	(1 899 806)	118 228	Finančné záväzky ocenené amortizovanou hodnotou – emitované dlhové cenné papiere	185 224
Úvery na bývanie a spotrebné úvery s pevnou úrokovou sadzbou v CZK	971 816	(134 278)	Finančný majetok v amortizovanej hodnote – Úvery a preddavky klientom	(23 636)
Zabezpečenie reálnej hodnoty portfólia finančných aktív a pasív proti úrokovému riziku				
Portfólio hypoték s pevnou úrokovou sadzbou vo vlastníctve mBH	425 515	3 064	Finančný majetok v amortizovanej hodnote – Úvery a preddavky klientom	3 064
Vklady modelované mBank v PLN s ekonomickými charakteristikami vkladov s pevnou úrokovou sadzbou	(13 375 000)	1 528 582	Finančné záväzky ocenené amortizovanou hodnotou – Záväzky voči klientom – Vklady	473 104
SPOLU				1 058 283

Zmena hodnoty zabezpečovacích nástrojov použitých ako základ pre vykázanie neefektívnosti zabezpečenia za obdobie – zabezpečenie reálnej hodnoty

	31.12.2023	31.12.2022
Zabezpečovacie nástroje pre dlhopisy vydané mBank S.A.s pevnou úrokovou sadzbou (vrátane tých, ktoré podliehajú substitúcii)	197 245	(283 192)
Zabezpečovacie nástroje pre úvery s pevnou úrokovou sadzbou, ktoré mBank prijala od Európskej investičnej banky	63 481	(131 274)
Nástroje na zaistenie hypotekárnych záložných listov s pevnou úrokovou sadzbou vydané mBH	54 567	(188 833)
Nástroje na zaistenie portfólia hypoték s pevnou úrokovou sadzbou denominované v CZK	(36 613)	10 922
Nástroje na zaistenie portfólia hypoték s pevnou úrokovou sadzbou vo vlastníctve mBH	(14 757)	13 848
Zabezpečovacie nástroje pre vklady modelované mBank v PLN s ekonomickými charakteristikami vkladov s pevnou úrokovou sadzbou	948 399	(471 950)
CELKOM	1 212 322	(1 050 479)

Nominálne hodnoty zabezpečovacích derivátov - zaistenie reálnej hodnoty

	Do 1 mesiaca	1-3 mesiace	3-12 mesiacov	1-5 rokov	Viac ako 5 rokov	Spolu
31.12.2023	1 207 198	500 000	1 985 350	22 173 035	108 265	25 973 848
31.12.2022	-	1 203 580	600 000	20 444 785	-	22 248 365

Celkové výsledky zabezpečovacieho účtovníctva reálnej hodnoty vykazané vo Výkaze ziskov a strát

	Rok končiaci 31. decembra	
	2023	2022
Úrokové výnosy z derivátov určených na zaistenie reálnej hodnoty (Poznámka 6)	(875 719)	(502 506)
Čistý zisk zo zabezpečených položiek (Poznámka 9)	(1 219 553)	1 058 283
Čistý zisk z reálnej hodnoty zabezpečujúcich nástrojov (Poznámka 9)	1 212 322	(1 050 479)
Výsledky zaistenia reálnej hodnoty vo výkaze ziskov a strát	(882 950)	(494 702)

Zaistovacie účtovníctvo peňažných tokov**Zaistovacie účtovníctvo peňažných tokov ako časti úverov s variabilnou úrokovou sadzbou indexovanou k portfóliu trhových sadzieb, ktoré Banka poskytuje**

Skupina používa zaistenie peňažných tokov na časť úverov poskytnutých Bankou, ktoré sú úročené variabilnou úrokovou mierou viazanou na trhové sadzby portfólia. Swap úrokovej miery je zaistovací nástroj, ktorý mení variabilnú úrokovú mieru na fixnú. Riziko úrokovej miery je zaistované riziko v rámci zaistenia peňažných tokov používaných Skupinou. Neefektívna časť zisku alebo straty zo zaistovacieho nástroja je vykázaná v Poznámke 8 v položke „Zisky alebo straty zo zabezpečovacieho účtovníctva“. Časť zisku alebo straty zo zaistovacieho účtovníctva, ktorá predstavuje efektívne zaistenie, je vykázaná v ostatných súhrnných ziskoch alebo stratách ako „Čisté zaistenie peňažných tokov“.

Obdobie od januára 2024 do augusta 2029 je obdobím, v ktorom sa očakávajú peňažné toky a kedy sa očakáva, že budú mať vplyv na výsledok.

Zabezpečené položky - zaistenie peňažných tokov

	Nominálna hodnota zabezpečených položiek		Zmena hodnoty zabezpečenej položky použitá ako základ pre vykázanie neefektívnosti zabezpečenia za dané obdobie		Zostatky v rezerve na zaistenie peňažných tokov pri pokračujúcom zaistení	
	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2022
Úvery a pôžičky zákazníkom - úvery s pohyblivou úrokovou sadzbou indexované do portfólia trhových sadzieb	5 755 000	9 445 000	220 044	656 893	(258 977)	(695 611)

Zmena hodnoty zabezpečovacích nástrojov použitých ako základ pre vykázanie neefektívnosti zabezpečenia za obdobie – zabezpečenie peňažných tokov

	31.12.2023	31.12.2022
Zabezpečovacie nástroje pre úvery a preddavky voči klientom - úvery s pohyblivou úrokovou sadzbou indexovanou podľa trhovej sadzby	(217 578)	(658 277)

Nominálne hodnoty zabezpečovacích derivátov - zaistenie peňažných tokov

31.12.2023	Do 1 mesiaca	1-3 mesiace	3-12 mesiacov	1-5 rokov	Viac ako 5 rokov	Spolu
------------	--------------	-------------	---------------	-----------	------------------	-------

ÚROKOVÉ RIZIKO**Úrokové swapy (IRS) zaistenie peňažných tokov z poskytnutých úverov s variabilnou úrokovou sadzbou denominovaných v PLN**

Nominálna hodnota (v tis. PLN)	425 000	200 000	2 390 000	2 740 000	-	5 755 000
Priemerná fixná sadzba	2,364%	2,468%	1,546%	1,421%	-	

31.12.2022	Do 1 mesiaca	1-3 mesiace	3-12 mesiacov	1-5 rokov	Viac ako 5 rokov	Spolu
------------	--------------	-------------	---------------	-----------	------------------	-------

ÚROKOVÉ RIZIKO**Úrokové swapy (IRS) zaistenie peňažných tokov z poskytnutých úverov s variabilnou úrokovou sadzbou denominovaných v PLN**

Nominálna hodnota (v tis. PLN)	440 000	380 000	2 670 000	5 955 000	-	9 445 000
Priemerná fixná sadzba	2.364%	2.468%	1.546%	1.421%	-	

Reálna hodnota rovnajúca sa účtovnej hodnote zabezpečenia derivátov bola uvedená vyššie v tejto poznámke.

Nižšie je uvedený časový harmonogram uvádzajúci obdobia, v ktorých skupina očakávala peňažné toky z úverov zabezpečených prostredníctvom účtovania zabezpečenia peňažných tokov a ich vplyv na výkaz ziskov a strát.

	do 3 mesiacov	od 3 mesiacov do 1 roka	od 1 do 5 rokov	Viac ako 5 rokov
31.12.2023	104 560	206 364	135 848	4 736
31.12.2022	229 818	518 859	519 099	17 811

Zabezpečenie peňažných tokov v súvislosti s hypotekárnymi úvermi a hypotekárnymi záložnými listami vydanými mBank Hipoteczny

Skupina používa zabezpečovacie účtovníctvo vo vzťahu k peňažným tokom portfólia hypotekárnych úverov denominovaných v PLN a hypotekárnych záložných listov denominovaných v EUR vydaných mBank Hipoteczny. Účelom hedgingovej stratégie je eliminovať riziko volatility peňažných tokov generovaných hypotekárnymi úvermi v PLN v dôsledku zmien referenčných úrokových sadzieb a hypotekárnych záložných listov denominovaných v konvertibilnej mene v dôsledku zmien výmenných kurzov pomocou menových úrokových swapov (CIRS).

V rámci účtovania o zabezpečení skupina označuje zabezpečenú položku pozostávajúcu z:

- častí portfólia úverov na bývanie pre retailových klientov zapísaných v registri kolaterálov pre hypotekárne záložné listy, denominované v PLN s úrokovou sadzbou indexovanou na 3M WIBOR, úverová marža je vylúčená zo zabezpečenia,
- hypotekárne záložné listy vydané mBank Hipoteczny v EUR s pevnou úrokovou sadzbou.

Ako zabezpečovacie nástroje skupina používa derivátové transakcie CIRS, v ktorých ako strana transakcie platí variabilné úrokové toky v PLN zvýšené o maržu a prijíma pevné úrokové sadzby v eurách a nominálne hodnoty sa vymieňajú na začiatku a na konci transakcie. Obchody CIRS ako obchody uzatvorené hypotekárnou bankou podliehajú zápisu do registra kolaterálu krytých dlhopisov. Navyše, ak konkurz banky vyhlási súd, nebude okamžite ukončený, bude trvať až do skončenia pôvodnej splatnosti za podmienok určených ku dňu uskutočnenia obchodu (nebudú predĺžené nad rámec pôvodnej splatnosti).

Skupina zabezpečuje úrokové a menové riziko v rámci jedného ekonomického vzťahu medzi uzatvorenými transakciami CIRS a časťou úverového portfólia v PLN a hypotekárnymi záložnými listami, ktoré ich financujú v EUR. Na účely účtovania zabezpečenia peňažných tokov skupina súčasne vytvára dva zabezpečovacie vzťahy:

- rozkladom časti skutočnej transakcie CIRS zabezpečujúcej portfólio úverov v PLN s variabilnou úrokovou sadzbou (zaistenie proti úrokovému riziku) a,
- ozkladom skutočnej časti transakcie CIRS zabezpečujúcej záväzok v eurách (ochrana proti menovému riziku).

Na účely výpočtu zmien reálnej hodnoty budúcich peňažných tokov zo zabezpečovaných položiek skupina používa metódu „hypotetického derivátu“, ktorá predpokladá možnosť zohľadnenia zabezpečovanej položky a charakteristiky zabezpečovaného rizika vo forme derivátu. Princípy oceňovania sú analogické s princípmi oceňovania úrokových derivátov, avšak v súlade s požiadavkami IFRS 9 prvky, ktoré v zabezpečenej položke neexistujú, ako napríklad menové rozpätie, nie sú zahrnuté do ocenenia.

Vzhľadom na to, že do oceňovania zmlúv CIRS je potrebné zahrnúť menové bázičné rozpätie, skupina uplatňuje v IFRS 9 možnosť oddeliť tento prvok od reálnej hodnoty zabezpečovacích nástrojov a odloží ho v položke „Ostatné zložky vlastného imania“ v riadku „Náklady na zabezpečenie“.

V prípade vytvorených vzťahov je obdobím, v ktorom sa očakávajú peňažné toky a kedy by sa malo očakávať, že ovplyvnia výsledky, obdobie od januára 2024 do septembra 2025.

Zaisťované položky – zabezpečenie peňažných tokov

	Nominálna hodnota zabezpečenej položky		Zmena reálnej hodnoty z dôvodu zabezpečovacieho účtovníctva od označenia zabezpečeného nástroja	
	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2022
Pôžičky v PLN s pohyblivou úrokovou sadzbou	1 278 930	1 278 930	68 093	148 385
Hypotekárne záložné listy vydané v konvertibilnej mene za pevnú sadzbu	1 304 400	1 406 970	(24 217)	(150 199)

Zabezpečované položky – zaistenie peňažných tokov

	Nominálna hodnota zabezpečovanej položky		Zmena reálnej hodnoty z dôvodu účtovania zabezpečovania od dátumu označenia zabezpečovacieho nástroja		Ostatné položky vlastného imania – efektívna časť oceňovania CIRS	
	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2022
CIRS variabilná strana v PLN	1 278 930	1 278 930	(66 373)	(146 160)	(67 305)	(147 168)
CIRS fixná strana v EUR	1 304 400	1 406 970	20 275	145 442	(1 197)	22 158

Nominálne hodnoty zabezpečovacích derivátov - zabezpečenie peňažných tokov

31.12.2023	Do 1 mesiaca	1-3 mesiace	3-12 mesiacov	1-5 rokov	Nad 5 rokov	Spolu
------------	--------------	-------------	---------------	-----------	-------------	-------

ÚROKOVÉ RIZIKO

Úrokové swapy (IRS) zaistenie peňažných tokov z poskytnutých úverov s variabilnou úrokovou sadzbou denominovaných v PLN

Nominálna hodnota (v tis. PLN)	-	-	-	1 278 930	-	1 278 930
Priemerná fixná sadzba	-	-	-	2.4299%	-	

MENOVÉ RIZIKO

Devízový swap (CIRS) zaistných peňažných tokov z vydaných hypotekárnych záložných listov

Nominálna hodnota (v tis. PLN)	-	-	-	1 304 400	-	1 304 400
Priemerná fixná sadzba	-	-	-	0.302%	-	

31.12.2022	Do 1 mesiaca	1-3 mesiace	3-12 mesiacov	1-5 rokov	Nad 5 rokov	Spolu
------------	--------------	-------------	---------------	-----------	-------------	-------

ÚROKOVÉ RIZIKO

Úrokové swapy (IRS) zaistenie peňažných tokov z poskytnutých úverov s variabilnou úrokovou sadzbou denominovaných v PLN

Nominálna hodnota (v tis. PLN)	-	-	-	1 278 930	-	1 278 930
Priemerná fixná sadzba	-	-	-	2.4299%	-	

MENOVÉ RIZIKO

Devízový swap (CIRS) zaistných peňažných tokov z vydaných hypotekárnych záložných listov

Nominálna hodnota (v tis. PLN)	-	-	-	1 406 970	-	1 406 970
Priemerná fixná sadzba	-	-	-	0.302%	-	

Reálna hodnota ekvivalentná účtovnej hodnote zabezpečovacích derivátov je uvedená vyššie v tejto Poznámke. Testy efektívnosti zahŕňajú ocenenie zaistných transakcií po odpočítaní vzniknutého úroku a kurzového rozdielu od nominálnej hodnoty zaistných transakcií. Účinnosť zaistenia sa overuje použitím potenciálnych a retrospektívnych testov účinnosti. Testy sú vykonávané na mesačnej báze.

Hlavnými zdrojmi neefektívnosti zabezpečenia môže byť:

- zohľadnenie korekcie CVA/DVA iba na strane zabezpečovacieho nástroja,
- minimálne rozdiely v spôsobe konštrukcie a základných parametroch zaistených transakcií a zaistených položiek.

Zmeny reálnej hodnoty derivátového zabezpečovacieho nástroja označeného ako zabezpečenie peňažných tokov sa vykazujú priamo v ostatných súčiastiach komplexného výsledku v časti, ktorá tvorí efektívnu časť zabezpečenia. Neefektívna časť zabezpečenia sa vykazuje vo výkaze ziskov a strát v položke Zisky alebo straty zo zabezpečovacieho účtovníctva alebo Kurzový výsledok. Okrem toho sumy účtované priamo do ostatného komplexného výsledku sa prevedú do výkazu ziskov a strát v príslušnom poradí položky Čistý úrokový výnos a Kurzový výsledok v rovnakom období alebo obdobiach, v ktorých sa prílev zo zabezpečovanej transakcie vzťahuje na účte ziskov a strát.

Nasledujúca poznámka predstavuje ostatný komplexný výsledok zo zabezpečenia peňažných tokov a náklady na zabezpečenie za obdobie od 1. januára do 31. decembra 2023 a za obdobie od 1. januára do 31. decembra 2022.

	Rok končiaci 31. decembra	
	2023	2022
ZAISTENIE PEŇAŽNÝCH TOKOV		
Ostatný komplexný výsledok zo zaistenia peňažných tokov na začiatku obdobia brutto	(983 788)	(617 534)
Zisky/straty zahrnuté do ostatného komplexného výsledku brutto počas účtovného obdobia	(102 151)	(877 099)
Suma prevedená v období z komplexného výsledku do zisku a straty	697 713	510 845
- čistý úrokový výnos	595 143	537 995
- kurzové rozdiely	102 570	(27 150)
Kumulovaný ostatný komplexný výsledok zo zaistenia peňažných tokov na konci účtovného obdobia brutto	(388 226)	(983 788)
Odložená daň z príjmu z kumulovaného ostatného komplexného výsledku ku koncu účtovného obdobia	73 763	186 920
Kumulovaný ostatný komplexný výsledok zo zaistenia peňažných tokov na konci účtovného obdobia	(314 463)	(796 868)
Vplyv na ostatný komplexný výsledok v účtovnom období (brutto)	595 562	(366 254)
Daň z príjmu zo zaistenia peňažných tokov	(113 157)	69 588
Vplyv zaistenia peňažných tokov na ostatný komplexný výsledok v účtovnom období (netto)	482 405	(296 666)
NÁKLADY NA ZABEZPEČENIE		
Ostatný komplexný zisk z nákladov na zabezpečenie na začiatku obdobia (brutto)	33 463	-
Zisky/straty zahrnuté do ostatného hrubého komplexného výsledku počas účtovného obdobia	(24 815)	33 842
Suma prevedená v období z ostatného komplexného výsledku do ziskov a strát	(758)	(379)
- Suma amortizácie zo samostatnej zložky vlastného imania do zisku alebo straty súvisiacej s rozpätím v cudzej mene od okamihu zaradenia	(758)	(379)
Kumulovaný ostatný komplexný zisk z nákladov na zabezpečenie ku koncu účtovného obdobia (brutto)	7 890	33 463
Daň z príjmov z akumulovaného ostatného komplexného výsledku ku koncu účtovného obdobia	(1 499)	(6 358)
Kumulovaný ostatný komplexný zisk z nákladov na zabezpečenie ku koncu účtovného obdobia (netto)	6 391	27 105
Vplyv na ostatný komplexný výsledok vo vykazovanom období (brutto)	(25 573)	33 463
Daň z príjmu z nákladov na zabezpečenie	4 859	(6 358)
Vplyv nákladov na zabezpečenie na ostatný komplexný zisk vo vykazovanom období (netto)	(20 714)	27 105

	Rok končiaci 31. decembra	
	2023	2022
Zisky/straty vykázané v komplexnom výsledku (brutto) počas účtovného obdobia, vrátane:		
Nerealizované zisky/straty zahrnuté v ostatnom komplexnom výsledku (brutto)	569 989	(332 791)
Výsledky účtovania o zaistení peňažných tokov uvedené vo výkaze ziskov a strát	(694 356)	(531 797)
- suma zahrnutá ako úrokový výnos/náklad vo výkaze ziskov a strát počas účtovného obdobia (Poznámka 6)	(595 143)	(537 995)
- neefektívna časť zabezpečenia vykázaná vo výkaze ziskov a strát v položke ostatný čistý výnos z obchodovania (Poznámka 9)	3 357	(20 952)
- kurzové rozdiely	(102 570)	27 150
Vplyv na komplexnom výsledku v účtovnom období (brutto)	(124 367)	(864 588)

Vplyv reformy IBOR

Pri príprave účtovnej zvierky za rok 2019 sa Banka rozhodla pre skoršiu aplikáciu dodatkov v rámci 1. fázy reformy referenčných úrokových sadzieb: dodatkov k IFRS 9/IAS 39 a IFRS 7. Predmetné dodatky upravili niektoré požiadavky na účtovanie o zabezpečení, čo umožnilo bude sa naďalej uplatňovať na zabezpečovacie vzťahy, na ktoré sa vzťahujú dodatky, počas obdobia neistoty pred zmenou zabezpečovaných položiek alebo zabezpečovacích nástrojov v dôsledku reformy referenčnej úrokovej sadzby.

V roku 2021 Banka prvýkrát aplikovala dodatky k IFRS 9 Finančné nástroje, IAS 39 Finančné nástroje: vykazovanie a oceňovanie, IFRS 7 Finančné nástroje: zverejňovanie, IFRS 4 Poistné zmluvy a IFRS 16 Lízingy v rámci reformy úrokovej sadzby – fáza 2, uverejnené v auguste 2020.

Aplikácia vyššie uvedených opatrení fázy 1 umožnila zachovať zabezpečovacie vzťahy napriek neistote súvisiacej s hodnotou a načasovaním zaistených peňažných tokov vyplývajúcich z reformy referenčnej úrokovej sadzby a nedostatočnej schopnosti oddeliť zložku úrokovej sadzby referenčnej sadzby v prípade zaistenia reálnej hodnoty súvisiacej s IBOR .

Banka si ponechala kumulatívne zisky alebo straty v rezerve na zabezpečenie peňažných tokov pre určené zaistenia peňažných tokov súvisiace s IBOR, ktoré podliehajú reforme referenčnej úrokovej sadzby, napriek neistote spôsobenej reformou referenčnej úrokovej sadzby súvisiacej s načasovaním a výškou peňažných tokov zo zaistených položky. V prípadoch, keď sa zabezpečené budúce peňažné toky už neočakávajú z iných dôvodov, ako je reforma referenčnej úrokovej sadzby, kumulovaný zisk alebo strata by sa okamžite preklasifikovali do zisku alebo straty.

Banka bude využívať opatrenia vyplývajúce zo zmien IAS 39/IFRS 9 zavedených v rámci Fázy 1, kým neistota súvisiaca s načasovaním a výškou peňažných tokov vyplývajúca z reformy úrokovej referenčnej hodnoty prestane ovplyvňovať Banku. Vyššie uvedená neistota bude ovplyvňovať Banku, kým sa zmluvy súvisiace s IBOR neupravujú tak, aby obsahovali klauzuly upravujúce nahradenie referenčného benchmarku a stanovujúce alternatívnu referenčnú sadzbu vrátane pevného rozpätia ako základ pre zmluvné peňažné toky.

V dôsledku dodatkov 2. fázy v prípadoch, keď sa zmluvné podmienky nederivátových finančných nástrojov zmenili ako priamy dôsledok reformy úrokovej sadzby a nový základ pre stanovenie zmluvných peňažných tokov je ekonomicky ekvivalentný predchádzajúcemu základu (t.j. základ bezprostredne pred zmenou), Banka zmenila základ pre stanovenie zmluvných peňažných tokov prospektívne zmenou efektívnej úrokovej miery.

Ak sa vykonali dodatočné zmeny, ktoré priamo nesúvisia s reformou, na takéto zmeny sa uplatnili príslušné požiadavky podľa IFRS 9. V prípadoch, keď reforma ej referenčnej hodnoty viedla ku konverzii zabezpečovacieho nástroja, Banka aktualizovala zabezpečovaciu dokumentáciu bez ukončenia zabezpečovacieho vzťahu.

Okrem toho v prípade vzťahov na zabezpečenie peňažných tokov, ak bola zabezpečená položka upravená v dôsledku reformy referenčnej úrokovej sadzby, kumulované zisky alebo straty vykázané v rezerve na zabezpečenie peňažných tokov súvisiacich so zabezpečovacími vzťahmi IBOR sa považujú za vypočítané na základe alternatívnej referenčnej sadzby.

Od decembra 2023 sú derivátové nástroje určené v zabezpečovacích vzťahoch založené na sadzbách WIBOR, PRIBOR alebo EURIBOR.

21. Neobchodovateľné finančné aktíva povinne oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát

	31.12.2023	31.12.2022
Majetkové nástroje	244 941	185 788
- Ostatné finančné inštitúcie	191 395	133 100
- Nefinančné inštitúcie	53 546	52 688
Dlhové cenné papiere	50 144	45 009
- Ostatné finančné inštitúcie	50 144	45 009
Úvery a pôžičky klientom	603 713	813 392
- Individuálni klienti	536 920	690 795
- Korporátni klienti	66 676	122 509
- Klienti verejného sektora	117	88
Suma neobchodovateľných finančných aktív povinne ocenených v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	898 798	1 044 189
Krátkodobé (do 1 roku) brutto	517 858	692 237
Dlhodobé (nad 1 rok) brutto	380 940	351 952

Úverová kvalita neobchodovateľných finančných aktív povinne ocenených v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát podľa interného ratingového systému

Rating	Dlhové cenné papiere	
	31.12.2023	31.12.2022
1.4 – 1.6	50 144	45 009
Spolu	50 144	45 009

Sub-portfólio	Úvery a pôžičky voči klientom	
	31.12.2023	31.12.2022
1	178	312
2	47 244	103 220
3	47 521	120 743
4	211 194	282 694
5	183 458	210 395
6	12 499	11 404
7	47 532	47 612
štandardne	54 087	37 012
Spolu	603 713	813 392

Systém hodnotenia je popísaný v poznámke 3.3.4.

22. Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatný komplexný výsledok

31.12.2023	Účtovná hodnota	Účtovná hodnota vrátane ocenenia reálnou hodnotou brutto				Kumulované zníženie hodnoty			
		Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI
Dlhové cenné papiere:	36 965 077	36 947 018	28 800	-	-	(9 879)	(862)	-	-
- Centrálné banky	18 437 136	18 440 343	-	-	-	(3 207)	-	-	-
- Vláda, vrátane	15 883 079	15 885 813	-	-	-	(2 734)	-	-	-
<i>Založené cenné papiere</i>	618 614	618 614	-	-	-	-	-	-	-
- Úverové inštitúcie	479 769	480 464	-	-	-	(695)	-	-	-
- Ostatné finančné korporácie	1 567 142	1 540 594	28 800	-	-	(1 390)	(862)	-	-
<i>Založené cenné papiere</i>	383 022	383 022	-	-	-	-	-	-	-
- Nefinančné inštitúcie	597 951	599 804	-	-	-	(1 853)	-	-	-
Finančné aktíva v reálnej hodnote oceňované cez ostatný komplexný výsledok	36 965 077	36 947 018	28 800	-	-	(9 879)	(862)	-	-
Krátkodobé (do 1 roka) brutto	23 401 182								
Dlhodobé (nad 1 rok) brutto	13 574 636								

31.12.2022	Účtovná hodnota	Účtovná hodnota vrátane ocenenia reálnou hodnotou brutto				Kumulované zníženie hodnoty			
		Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI
Dlhové cenné papiere:	35 117 450	35 126 009	-	-	-	(8 559)	-	-	-
- Centrálné banky	17 483 362	17 486 266	-	-	-	(2 904)	-	-	-
- Vláda, vrátane	15 101 553	15 104 112	-	-	-	(2 559)	-	-	-
<i>Založené cenné papiere</i>	677 551	677 551	-	-	-	-	-	-	-
- Úverové inštitúcie	375 548	375 921	-	-	-	(373)	-	-	-
- Ostatné finančné korporácie	1 445 590	1 446 001	-	-	-	(411)	-	-	-
<i>Založené cenné papiere</i>	415 618	415 618	-	-	-	-	-	-	-
- Nefinančné inštitúcie	711 397	713 709	-	-	-	(2 312)	-	-	-
Finančné aktíva v reálnej hodnote oceňované cez ostatný komplexný výsledok	35 117 450	35 126 009	-	-	-	(8 559)	-	-	-
Krátkodobé (do 1 roka) brutto	24 366 750								
Dlhodobé (nad 1 rok) brutto	10 759 259								

K 31. decembru 2023 bola hrubá účtovná hodnota dlhových cenných papierov s pevnou úrokovou sadzbou 26 650 434 tis. PLN a dlhových cenných papierov s pohyblivou úrokovou sadzbou 10 325 384 tis. PLN (31. december 2022: 28 665 250 tis. PLN, resp. PLN 6 460 759 tisíc).

Vyššie uvedená poznámka zahŕňa štátne dlhopisy založené v rámci Bankového záručného fondu (BFG) a štátne dlhopisy založené ako kolaterál za pôžičky prijaté od Európskej investičnej banky.

V súlade so zákonom z 10. júna 2016 o bankovom záručnom fonde, systéme ochrany vkladov a rezolúcii v znení neskorších predpisov skupina k 31. decembru 2023 držala štátne dlhopisy zahrnuté vo výkaze o finančnej situácii vo výške 618 614 tis. s nominálnou hodnotou 645 000 tis. PLN, ktoré boli založené ako kolaterál pre BFG a boli uložené na samostatnom účte v Národnom depozitári cenných papierov (31. decembra 2022: 579 990 tis. PLN a 645 000 tis. PLN).

Pohyby v opravnej položke na očakávané straty z úverov na finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez ostatný komplexný výsledok

Zmena od 1.januára do 31.decembra 2023	Zostatok na začiatku účtovného obdobia	Presun na Úroveň 1	Presun na Úroveň 2	Presun na Úroveň 3	Vzniknuté alebo nakúpené finančné aktíva	Finančné aktíva odúčtované počas obdobia	Zmeny kreditného rizika	Iné pohyby	Zostatok na konci účtovného obdobia
Dlhové cenné papiere	(8 559)	-	-	-	(43 001)	43 322	(2 508)	5	(10 741)
Úroveň 1	(8 559)	(256)	355	-	(43 001)	43 051	(1 474)	5	(9 879)
Úroveň 2	-	256	(355)	-	-	271	(1 034)	-	(862)
Opravná položka z očakávaných úverových strát	(8 559)	-	-	-	(43 001)	43 322	(2 508)	5	(10 741)

Zmena od 1.januára do 31.decembra 2022	Zostatok na začiatku účtovného obdobia	Presun na Úroveň 1	Presun na Úroveň 2	Presun na Úroveň 3	Vzniknuté alebo nakúpené finančné aktíva	Finančné aktíva odúčtované počas obdobia	Zmeny kreditného rizika	Iné pohyby	Zostatok na konci účtovného obdobia
Dlhové cenné papiere	(8 823)	-	-	-	(11 296)	10 543	992	25	(8 559)
Úroveň 1	(8 235)	-	-	-	(11 296)	9 955	992	25	(8 559)
Úroveň 2	(588)	-	-	-	-	588	-	-	-
Opravná položka z očakávaných úverových strát	(8 823)	-	-	-	(11 296)	10 543	992	25	(8 559)

Vysvetlenie zmien vo finančných nástrojoch v brutto účtovnej hodnote ovplyvňujúcej zmeny očakávanej opravnej položky na straty z úverov

Zmena od 1.januára do 31.decembra 2023	Zostatok na začiatku účtovného obdobia	Prevod na úroveň 1	Prevod na úroveň 2	Prevod na úroveň 3	Vzniknuté alebo nakúpené finančné aktíva	Finančné aktíva odúčtované počas obdobia	Iné pohyby	Zostatok na konci účtovného obdobia
Dlhové cenné papiere	35 126 009	-	-	-	238 874 139	(243 096 412)	6 072 082	36 975 818
Úroveň 1	35 126 009	20 486	(66 590)	-	238 874 139	(243 078 427)	6 071 401	36 947 018
Úroveň 2	-	(20 486)	66 590	-	-	(17 985)	681	28 800
Finančné aktíva v reálnej hodnote cez ostatný komplexný výsledok, brutto	35 126 009	-	-	-	238 874 139	(243 096 412)	6 072 082	36 975 818

Zmena od 1.januára do 31.decembra 2022	Zostatok na začiatku účtovného obdobia	Prevod na úroveň 1	Prevod na úroveň 2	Prevod na úroveň 3	Vzniknuté alebo nakúpené finančné aktíva	Finančné aktíva odúčtované počas obdobia	Iné pohyby	Zostatok na konci účtovného obdobia
Dlhové cenné papiere	36 214 882	-	-	-	22 203 004	(23 102 699)	(189 178)	35 126 009
Úroveň 1	36 170 934	-	-	-	22 203 004	(23 058 751)	(189 178)	35 126 009
Úroveň 2	43 948	-	-	-	-	(43 948)	-	-
Finančné aktíva v reálnej hodnote cez ostatný komplexný výsledok, brutto	36 214 882	-	-	-	22 203 004	(23 102 699)	(189 178)	35 126 009

Úverová kvalita finančného majetku oceňovaného v reálnej hodnote cez ostatný komplexný výsledok podľa interného ratingového systému

31.12.2023	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Spolu
Dlhové cenné papiere oceňované v reálnej hodnote cez ostatný komplexný výsledok					
1.0 – 1.2	923 871	-	-	-	923 871
1.4 – 1.6	1 367 706	-	-	-	1 367 706
1.8 – 2.0	33 656 424	-	-	-	33 656 424
2.2 – 2.8	583 913	-	-	-	583 913
3.0 – 3.8	365 938	-	-	-	365 938
4.0 – 5.0	49 166	28 800	-	-	77 966
Účtovná hodnota brutto	36 947 018	28 800	-	-	36 975 818
Kumulované zníženie hodnoty	(9 879)	(862)	-	-	(10 741)
Účtovná hodnota spolu	36 937 139	27 938	-	-	36 965 077

31.12.2022	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Spolu
Dlhové cenné papiere oceňované v reálnej hodnote cez ostatný komplexný výsledok					
1.0 – 1.2	213 774	-	-	-	213 774
1.4 – 1.6	1 316 783	-	-	-	1 316 783
1.8 – 2.0	32 376 604	-	-	-	32 376 604
2.2 – 2.8	822 763	-	-	-	822 763
3.0 – 3.8	396 085	-	-	-	396 085
Účtovná hodnota brutto	35 126 009	-	-	-	35 126 009
Kumulované zníženie hodnoty	(8 559)	-	-	-	(8 559)
Účtovná hodnota spolu	35 117 450	-	-	-	35 117 450

System hodnotenia je popisany v poznámke 3.3.4.

23. Finančné aktíva v amortizovanej hodnote

31.12.2023	Účtovná hodnota	Účtovná hodnota brutto				Kumulované zníženie hodnoty			
		Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI
Dlhové cenné papiere	23 323 690	23 327 618	-	-	-	(3 928)	-	-	-
- Vláda, z toho:	15 666 682	15 669 481	-	-	-	(2 799)	-	-	-
<i>Založené cenné papiere</i>	1 495 645	1 495 645	-	-	-	-	-	-	-
- nefinančné korporácie	3 386 338	3 386 920	-	-	-	(582)	-	-	-
- iné finančné inštitúcie	4 270 670	4 271 217	-	-	-	(547)	-	-	-
<i>Založené cenné papiere</i>	1 487 396	1 487 396	-	-	-	-	-	-	-
Úvery a pôžičky voči bankám	7 119 059	7 117 631	1 805	-	-	(345)	(32)	-	-
Úvery a pôžičky voči klientom	112 876 580	96 398 711	15 350 369	4 609 500	226 199	(396 152)	(677 083)	(2 687 978)	53 014
Súkromné osoby	63 642 537	54 168 098	8 986 652	2 410 392	158 019	(193 087)	(520 983)	(1 336 639)	(29 915)
Korporatívni klienti	49 109 195	42 163 462	6 298 089	2 199 108	68 180	(202 945)	(148 289)	(1 351 339)	82 929
Klienti verejného sektora	124 848	67 151	65 628	-	-	(120)	(7 811)	-	-
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote spolu	143 319 329	126 843 960	15 352 174	4 609 500	226 199	(400 425)	(677 115)	(2 687 978)	53 014
Krátkodobé (do 1 roka) brutto	48 574								
	543								
Dlhodobé (nad 1 rok) brutto	98 457								
	290								

31.12.2022	Účtovná hodnota	Účtovná hodnota brutto				Kumulované zníženie hodnoty			
		Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI
Dlhové cenné papiere	19 002 527	19 005 458	-	-	-	(2 931)	-	-	-
- Vláda, z toho:	13 412 161	13 414 361	-	-	-	(2 200)	-	-	-
<i>Založené cenné papiere</i>	1 089 602	1 089 602	-	-	-	-	-	-	-
- nefinančné korporácie	2 140 957	2 141 310	-	-	-	(353)	-	-	-
- iné finančné inštitúcie	3 449 409	3 449 787	-	-	-	(378)	-	-	-
<i>Založené cenné papiere</i>	1 041 894	1 041 894	-	-	-	-	-	-	-
Úvery a pôžičky voči bankám	9 569 629	9 568 871	2 261	-	-	(563)	(940)	-	-
Úvery a pôžičky voči klientom	119 330 030	109 531 005	8 311 891	4 512 035	229 311	(402 616)	(385 880)	(2 511 202)	45 486
Súkromné osoby	68 586 288	64 086 758	3 967 237	2 224 949	152 423	(221 770)	(290 339)	(1 303 175)	(29 795)
Korporatívni klienti	50 637 195	45 337 677	4 344 640	2 286 016	76 888	(180 755)	(95 541)	(1 207 011)	75 281
Klienti verejného sektora	106 547	106 570	14	1 070	-	(91)	-	(1 016)	-
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote spolu	147 902 186	138 105 334	8 314 152	4 512 035	229 311	(406 110)	(386 820)	(2 511 202)	45 486
Krátkodobé (do 1 roka) brutto	49 963								
	982								
Dlhodobé (nad 1 rok) brutto	101 196								
	850								

Vyššie uvedená poznámka zahŕňa štátne dlhopisy založené v rámci Bankového garančného fondu, cenné papiere založené ako predaj/výkup, štátne dlhopisy založené ako kolaterál za pôžičky prijaté od Európskej investičnej banky.

Okrem toho Skupina vlastnila štátne dlhopisy, ktoré zabezpečovali platobný záväzok voči záručnému fondu BFG a fondu nútenej reštrukturalizácie vo výške 405 486 tis. PLN (31. december 2022: 394 745 tis. PLN)

V položke úvery poskytnuté individuálnym klientom boli zahrnuté aj úvery poskytnuté mikropodnikom obsluhovaným mBank S.A.Retail Banking.

Úvery a pôžičky bankám

	31.12.2023	31.12.2022
Úvery a pôžičky	133 350	211 743
Opačné repo transakcie nákup/spätný predaj	6 323 328	8 223 722
Iné pohľadávky	662 758	1 135 667
Úvery a pôžičky voči bankám spolu	7 119 436	9 571 132
Opravná položka k úverom a pôžičkám voči klientom (záporná hodnota)	(377)	(1 503)
Úvery a pôžičky voči klientom spolu (netto)	7 119 059	9 569 629
Krátkodobé (do 1 roka) brutto	7 074 479	9 514 549
Dlhodobé (nad 1 rok) brutto	44 957	56 583

Položka Ostatné pohľadávky zahŕňa hotovostné kolaterály vo výške 365 733 tis. PLN, ktoré Skupina umiestnila v rámci derivátových transakcií (Poznámka 36) (31. december 2022: 557 138 tis. PLN).

K 31. decembru 2023 predstavovali pôžičky bankám s variabilnou sadzbou 17 270 tis. PLN a pôžičky bankám s pevnou úrokovou sadzbou predstavovali 116 080 tis. PLN (31. december 2021: 40 782 tis. PLN a 170 961 tis. PLN).

K 31. decembru 2023 ak 31. decembru 2022 mali vklady v iných bankách pevný rating. Priemerná úroková sadzba za vklady v iných bankách a úvery poskytnuté iným bankám predstavovala 5,81 % (v roku 2022: 4,56 %).

Nasledujúca tabuľka uvádza pohľadávky voči poľským a zahraničným bankám:

	31.12.2023		31.12.2022	
	Úvery a pôžičky poskytnuté poľským bankám	Úvery a pôžičky poskytnuté zahraničným bankám	Úvery a pôžičky poskytnuté poľským bankám	Úvery a pôžičky poskytnuté zahraničným bankám
Účtovná hodnota brutto	248 465	6 870 971	632 458	8 938 674
Kumulované zníženie hodnoty	(164)	(213)	(280)	(1 223)
Úvery a pôžičky poskytnuté bankám netto	248 301	6 870 758	632 178	8 937 451

Úvery a pôžičky poskytnuté klientom

Úvery a pôžičky poskytnuté klientom 31.12.2023	Účtovná hodnota brutto	Vrátane:		
		Individuálni klienti	Korporatívni klienti	Klienti verejného sektora
Bežné účty	14 255 338	8 015 731	6 231 569	8 038
Termínované pôžičky, vrátane:	83 353 746	57 541 623	25 687 382	124 741
- úverov na bývanie a hypotekárne úvery zákazníkom	43 121 382	43 121 382		
Opačné repo transakcie nákup/spätný predaj	899 340	-	899 340	-
Finančný lízing	14 234 472	-	14 234 472	-
Ostatné úvery a pôžičky	3 561 752	-	3 561 752	-
Iné pohľadávky	280 131	165 807	114 324	-
Účtovná hodnota brutto spolu	116 584 779	65 723 161	50 728 839	132 779
Úvery a pôžičky poskytnuté klientom 31.12.2023	Kumulované zníženie hodnoty	Vrátane:		
		Individuálni klienti	Korporatívni klienti	Klienti verejného sektora
Bežné účty	(1 041 837)	(832 953)	(208 838)	(46)
Termínované pôžičky, vrátane:	(2 035 613)	(1 247 671)	(780 057)	(7 885)
- úverov na bývanie a hypotekárne úvery zákazníkom	(486 982)	(486 982)		
Finančný lízing	(569 896)	-	(569 896)	-
Ostatné úvery a pôžičky	(54 595)	-	(54 595)	-
Ostatné pohľadávky	(6 258)	-	(6 258)	-
Kumulované zníženie spolu	(3 708 199)	(2 080 624)	(1 619 644)	(7 931)
Účtovná hodnota brutto spolu	116 584 779	65 723 161	50 728 839	132 779
Kumulované zníženie hodnoty spolu	(3 708 199)	(2 080 624)	(1 619 644)	(7 931)
Celková účtovná hodnota	112 876 580	63 642 537	49 109 195	124 848
Krátkodobé (do 1 roka) brutto	37 643 371			
Dlhodobé (nad 1 rok) brutto	78 941 408			
Úvery a pôžičky poskytnuté klientom 31.12.2022	Účtovná hodnota brutto	Vrátane:		
		Individuálni klienti	Korporatívni klienti	Klienti verejného sektora
Bežné účty	14 702 210	8 015 011	6 680 908	6 291
Termínované pôžičky, vrátane:	89 526 212	62 394 979	27 029 870	101 363
- úverov na bývanie a hypotekárne úvery zákazníkom	48 094 082	48 094 082		
Opačné repo transakcie nákup/spätný predaj	1 611 154	-	1 611 154	-
Finančný lízing	13 351 537	-	13 351 537	-
Ostatné úvery a pôžičky	3 301 814	-	3 301 814	-
Iné pohľadávky	91 315	21 377	69 938	-
Účtovná hodnota brutto spolu	122 584 242	70 431 367	52 045 221	107 654
Úvery a pôžičky poskytnuté klientom 31.12.2022	Kumulované zníženie hodnoty	Vrátane:		
		Individuálni klienti	Korporatívni klienti	Klienti verejného sektora
Bežné účty	(839 171)	(680 444)	(158 711)	(16)
Termínované pôžičky, vrátane:	(1 890 949)	(1 164 635)	(725 223)	(1 091)
- úverov na bývanie a hypotekárne úvery zákazníkom	(501 397)	(501 397)		
Finančný lízing	(476 832)	-	(476 832)	-
Ostatné úvery a pôžičky	(42 904)	-	(42 904)	-
Ostatné pohľadávky	(4 356)	-	(4 356)	-
Kumulované zníženie spolu	(3 254 212)	(1 845 079)	(1 408 026)	(1 107)
Účtovná hodnota brutto spolu	122 584 242	70 431 367	52 045 221	107 654
Kumulované zníženie hodnoty spolu	(3 254 212)	(1 845 079)	(1 408 026)	(1 107)
Celková účtovná hodnota	119 330 030	68 586 288	50 637 195	106 547
Krátkodobé (do 1 roka) brutto	36 669 622			
Dlhodobé (nad 1 rok) brutto	85 914 620			

K 31. decembru 2023 boli úvery s variabilnou úrokovou mierou vo výške 111 968 046 tisíc PLN a úvery s pevnou úrokovou mierou 4 616 733 tisíc PLN (k 31. decembru 2022: 117 789 223 tisíc PLN, resp. 4 795 019 tisíc PLN). Priemerná úroková miera pri úveroch poskytnutých klientom (okrem reverzných repo operácií) predstavovala 7,87% (31. decembra 2022: 6,00%).

V položke úvery poskytnuté jednotlivým klientom boli zahrnuté aj úvery poskytnuté mikropodnikom obsluhované mBank S.A. Retail Banking.

K 31. decembru 2023 poznámka vyššie zahŕňa pohľadávky vo výške 217 119 tisíc PLN od Národného depozitára cenných papierov CCP v súvislosti s činnosťou sprostredkovania (31. decembra 2022: 286 567 tisíc PLN).

Okrem toho k 31. decembru 2023 položka „Ostatné úvery a preddavky“ zahŕňa peňažné kolaterály vo výške 371 881 tisíc PLN, poskytnuté Skupinou v rámci transakcií s derivátmi (Poznámka 36) (k 31. decembru 2022: 408 163 tisíc PLN).

Úvery a pôžičky obsahujú pohľadávky z finančného lízingu.

	31.12.2023	31.12.2022
Brutto investície vo finančnom lízingu, pohľadávka:	16 386 700	15 403 000
- menej ako 1 rok	6 117 609	5 719 831
- od 1 roka do 2 rokov	4 049 610	4 058 682
- od 2 rokov do 3 rokov	2 976 397	2 606 468
- od 3 rokov do 4 rokov	1 693 234	1 672 376
- od 4 rokov do 5 rokov	1 097 529	829 890
- viac ako 5 rokov	452 321	515 753
Nezrealizovaný budúci výnos z finančného lízingu (negatívna hodnota)	(2 152 228)	(2 051 463)
Čisté investície vo finančnom lízingu	14 234 472	13 351 537
Čisté investície vo finančnom lízingu, pohľadávka:	14 234 472	13 351 537
- menej ako 1 rok	5 178 877	4 823 531
- od 1 roka do 2 rokov	3 462 030	3 496 580
- od 2 rokov do 3 rokov	2 634 006	2 293 976
- od 3 rokov do 4 rokov	1 518 539	1 511 295
- od 4 rokov do 5 rokov	1 023 783	759 724
- viac ako 5 rokov	417 237	466 431
Čisté investície vo finančnom lízingu	14 234 472	13 351 537
Opravná položka k pohľadávkam z finančného lízingu	(569 896)	(476 832)
Čistá účtovná hodnota pohľadávok z finančného lízingu	13 664 576	12 874 705
Nezaručená zostatková hodnota pripadajúca na poskytovateľa lízingu	1 212 949	1 195 240

Menová štruktúra úverov na bývanie a hypotekárnych úverov poskytnutých fyzickým osobám

	31.12.2023	31.12.2022
Úvery na bývanie a hypotéky poskytnuté zákazníkom (v tis. PLN), z toho:	42 634 400	47 592 685
- PLN	32 993 018	31 930 717
- CHF	1 852 703	6 141 673
- EUR	3 361 632	4 035 996
- CZK	4 330 701	5 301 068
- USD	86 934	169 647
- Other	9 412	13 584
Úvery na bývanie a hypotéky poskytnuté zákazníkom v pôvodnej mene (hlavné meny v tis.)		
- PLN	32 993 018	31 930 717
- CHF	395 640	1 288 130
- EUR	773 144	860 572
- CZK	24 620 244	27 296 952
- USD	22 093	38 540

Vyššie uvedená tabuľka zahŕňa úvery a preddavky v amortizovanej hodnote a nezahŕňa úvery a preddavky oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát.

Úverová kvalita finančného majetku v amortizovanej hodnote podľa interného ratingového systému

31.12.2023	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Spolu
Dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote					
1.0 - 1.2	242 279	-	-	-	242 279
1.4 - 1.6	3 299 398	-	-	-	3 299 398
1.8 - 2.0	19 701 673	-	-	-	19 701 673
2.2 - 2.8	84 268	-	-	-	84 268
Účtovná hodnota brutto	23 327 618	-	-	-	23 327 618
Kumulované zníženie hodnoty	(3 928)	-	-	-	(3 928)
Celková účtovná hodnota	23 323 690	-	-	-	23 323 690
Úvery a pôžičky voči bankám v amortizovanej hodnote					
1	6 819 010	-	-	-	6 819 010
2	195 970	-	-	-	195 970
3	84 954	-	-	-	84 954
4	17 697	1 805	-	-	19 502
Účtovná hodnota brutto	7 117 631	1 805	-	-	7 119 436
Kumulované zníženie hodnoty	(345)	(32)	-	-	(377)
Celková účtovná hodnota	7 117 286	1 773	-	-	7 119 059
Úvery a pôžičky voči klientom v amortizovanej hodnote					
1	3 494 775	20 717	-	-	3 515 492
2	39 299 662	1 878 007	-	13 486	41 191 155
3	13 570 834	1 717 380	-	4 269	15 292 483
4	23 127 806	3 355 002	-	30 748	26 513 556
5	12 340 187	5 236 496	-	20 042	17 596 725
6	224 519	580 524	-	2 064	807 107
7	610 299	2 462 224	-	8 033	3 080 556
8	1 066 083	-	-	-	1 066 083
ostatné	2 664 546	100 019	-	-	2 764 565
štandardne	-	-	4 609 500	147 557	4 757 057
Účtovná hodnota brutto	96 398 711	15 350 369	4 609 500	226 199	116 584 779
Kumulované zníženie hodnoty	(396 152)	(677 083)	(2 687 978)	53 014	(3 708 199)
Celková účtovná hodnota	96 002 559	14 673 286	1 921 522	279 213	112 876 580

31.12.2022	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Spolu
Dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote					
1.4 - 1.6	2 394 663	-	-	-	2 394 663
1.8 - 2.0	16 610 795	-	-	-	16 610 795
Účtovná hodnota brutto	19 005 458	-	-	-	19 005 458
Kumulované zníženie hodnoty	(2 931)	-	-	-	(2 931)
Celková účtovná hodnota	19 002 527	-	-	-	19 002 527
Úvery a pôžičky voči bankám v amortizovanej hodnote					
1	8 886 535	-	-	-	8 886 535
2	336 150	-	-	-	336 150
3	79 324	-	-	-	79 324
4	16 827	22	-	-	16 849
5	4 312	-	-	-	4 312
7	-	2 239	-	-	2 239
8	230 002	-	-	-	230 002
ostatné	15 721	-	-	-	15 721
Účtovná hodnota brutto	9 568 871	2 261	-	-	9 571 132
Kumulované zníženie hodnoty	(563)	(940)	-	-	(1 503)
Celková účtovná hodnota	9 568 308	1 321	-	-	9 569 629
Úvery a pôžičky voči klientom v amortizovanej hodnote					
1	9 350 907	43 940	-	278	9 395 125
2	42 297 570	871 567	-	19 086	43 188 223
3	17 792 963	979 092	-	5 858	18 777 913
4	22 831 076	1 562 249	-	34 331	24 427 656
5	12 023 762	2 634 011	-	10 039	14 667 812
6	314 073	318 652	-	2 917	635 642
7	659 243	1 799 717	-	19 072	2 478 032
8	1 721 435	-	-	-	1 721 435
ostatné	2 539 976	102 663	-	-	2 642 639
štandardne	-	-	4 512 035	137 730	4 649 765
Účtovná hodnota brutto	109 531 005	8 311 891	4 512 035	229 311	122 584 242
Kumulované zníženie hodnoty	(402 616)	(385 880)	(2 511 202)	45 486	(3 254 212)
Celková účtovná hodnota	109 128 389	7 926 011	2 000 833	274 797	119 330 030

Systém hodnotenia je popísaný v poznámke 3.3.4

Pohyby opravných položiek na očakávané straty z úverov

Zmena od 1. januára do 31. decembra 2023	Stav na začiatku účtovného	Prevod na úroveň 1	Prevod na úroveň 2	Prevod na úroveň 3	Nové finančné aktíva vytvorené alebo nakúpené	Finančné aktíva odúčtované počas obdobia	Zmeny kreditného rizika	Trvalé odpisy	Ostatné pohyby	Stav na konci účtovného obdobia
Dlhové cenné papiere	(2 931)	-	-	-	(1 359)	948	(609)	-	23	(3 928)
Úroveň 1	(2 931)	-	-	-	(1 359)	948	(609)	-	23	(3 928)
Úvery a pôžičky poskytnuté bankám	(1 503)	-	-	-	(1 131)	1 604	282	-	371	(377)
Úroveň 1	(563)	(84)	38	-	(713)	822	(15)	-	170	(345)
Úroveň 2	(940)	84	(38)	-	(418)	782	297	-	201	(32)
Úvery a pôžičky poskytnuté klientom	(3 254 212)	-	-	-	(295 402)	225 783	(1 105 809)	893 690	(172 249)	(3 708 199)
Úroveň 1	(402 616)	(264 783)	171 201	7 936	(131 754)	69 592	149 388	-	4 884	(396 152)
Úroveň 2	(385 880)	256 258	(233 788)	303 178	(21 585)	18 884	(615 083)	-	933	(677 083)
Úroveň 3	(2 511 202)	8 525	62 587	(311 114)	(162 325)	169 499	(685 887)	882 822	(140 883)	(2 687 978)
POCI	45 486	-	-	-	20 262	(32 192)	45 773	10 868	(37 183)	53 014
Opravná položka z očakávaných úverových strát	(3 258 646)	-	-	-	(297 892)	228 335	(1 106 136)	893 690	(171 855)	(3 712 504)

Zmena od 1. januára do 31. decembra 2022	Stav na začiatku účtovného	Prevod na úroveň 1	Prevod na úroveň 2	Prevod na úroveň 3	Nové finančné aktíva vytvorené alebo nakúpené	Finančné aktíva odúčtované počas obdobia	Zmeny kreditného rizika	Zmeny v dôsledku novej destinácie	Trvalé odpisy	Ostatné pohyby	Stav na konci účtovného obdobia
Dlhové cenné papiere	(2 046)	-	-	-	(355)	104	(634)	-	-	-	(2 931)
Úroveň 1	(2 046)	-	-	-	(355)	104	(634)	-	-	-	(2 931)
Úvery a pôžičky poskytnuté bankám	(983)	-	-	-	(3 835)	3 646	(1 429)	-	-	1 098	(1 503)
Úroveň 1	(983)	(8)	93	-	(2 937)	2 087	104	-	-	1 081	(563)
Úroveň 2	-	8	(93)	-	(898)	1 559	(1 533)	-	-	17	(940)
Úvery a pôžičky poskytnuté klientom	(3 178 110)	-	-	-	(542 587)	691 473	(980 807)	(5 019)	941 088	(180 250)	(3 254 212)
Úroveň 1	(434 872)	(324 613)	147 430	13 323	(200 888)	153 206	220 455	25 863	-	(2 520)	(402 616)
Úroveň 2	(346 255)	312 293	(190 094)	264 231	(45 885)	52 537	(398 544)	(30 276)	-	(3 887)	(385 880)
Úroveň 3	(2 440 501)	12 320	42 664	(277 554)	(298 937)	485 013	(803 983)	1	914 638	(144 863)	(2 511 202)
POCI	43 518	-	-	-	3 123	717	1 265	(607)	26 450	(28 980)	45 486
Opravná položka z očakávaných úverových strát	(3 181 139)	-	-	-	(546 777)	695 223	(982 870)	(5 019)	941 088	(179 152)	(3 258 646)

Pohyby očakávaných úverových strát vyplývajúce zo zmien modelov sú popísané v poznámke 3.3.6.2.2.

Vysvetlenie zmien v účtovnej hodnote brutto ovplyvňujúcej zmeny opravných položiek na očakávané úverové straty

Zmena od 1. januára do 31. decembra 2023	Stav na začiatku účtovného obdobia	Prevod na úroveň 1	Prevod na úroveň 2	Prevod na úroveň 3	Nové finančné aktíva vytvorené alebo nakúpené	Finančné aktíva odúčtované počas obdobia	Trvalé odpisy	Ostatné pohyby	Stav na konci účtovného obdobia
Dlhové cenné papiere	19 005 458	-	-	-	7 820 296	(5 922 252)	-	2 424 116	23 327 618
Úroveň 1	19 005 458	-	-	-	7 820 296	(5 922 252)	-	2 424 116	23 327 618
Úvery a pôžičky bankám	9 571 132	-	-	-	130 067 448	(132 207 795)	-	(311 349)	7 119 436
Úroveň 1	9 568 871	19 031	(18 418)	-	130 014 553	(132 156 807)	-	(309 599)	7 117 631
Úroveň 2	2 261	(19 031)	18 418	-	52 895	(50 988)	-	(1 750)	1 805
Úvery a pôžičky poskytnuté klientom	122 584 242	-	-	-	82 068 419	(75 551 871)	(893 690)	(11 622 321)	116 584 779
Úroveň 1	109 531 005	5 835 657	(16 143 215)	(459 933)	80 078 806	(72 137 393)	-	(10 306 216)	96 398 711
Úroveň 2	8 311 891	(5 773 860)	16 489 682	(1 645 768)	1 492 365	(2 357 100)	-	(1 166 841)	15 350 369
Úroveň 3	4 512 035	(61 797)	(346 467)	2 105 701	414 652	(997 194)	(882 822)	(134 608)	4 609 500
POCI	229 311	-	-	-	82 596	(60 184)	(10 868)	(14 656)	226 199
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote, brutto	151 160 832	-	-	-	219 956 163	(213 681 918)	(893 690)	(9 509 554)	147 031 833

Zmena od 1. januára do 31. decembra 2022	Stav na začiatku účtovného obdobia	Prevod na úroveň 1	Prevod na úroveň 2	Prevod na úroveň 3	Nové finančné aktíva vytvorené alebo nakúpené	Finančné aktíva odúčtované počas obdobia	Trvalé odpisy	Ostatné pohyby	Stav na konci účtovného obdobia
Dlhové cenné papiere	16 166 149	-	-	-	3 462 370	(557 120)	-	(65 941)	19 005 458
Úroveň 1	16 166 149	-	-	-	3 462 370	(557 120)	-	(65 941)	19 005 458
Úvery a pôžičky bankám	6 892 331	-	-	-	8 936 981	(6 169 353)	-	(88 827)	9 571 132
Úroveň 1	6 892 331	-	(4 378)	-	8 936 958	(6 169 353)	-	(86 687)	9 568 871
Úroveň 2	-	-	4 378	-	23	-	-	(2 140)	2 261
Úvery a pôžičky poskytnuté klientom	119 703 485	-	-	-	31 677 760	(21 524 796)	(941 088)	(6 331 119)	122 584 242
Úroveň 1	108 905 581	1 374 190	(4 251 119)	(1 084 514)	29 933 552	(19 432 892)	-	(5 913 793)	109 531 005
Úroveň 2	6 223 882	(1 332 547)	4 406 448	(725 066)	1 269 963	(1 274 134)	-	(256 655)	8 311 891
Úroveň 3	4 339 863	(41 643)	(155 329)	1 802 585	414 937	(787 662)	(914 638)	(146 078)	4 512 035
POCI	234 159	-	-	6 995	59 308	(30 108)	(26 450)	(14 593)	229 311
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote, brutto	142 761 965	-	-	-	44 077 111	(28 251 269)	(941 088)	(6 485 887)	151 160 832

Položka Ostatné zmeny zahŕňa vplyv úprav hrubej účtovnej hodnoty o náklady na právne riziko súvisiace s úvermi v cudzej mene (Poznámka 34) a straty z nepodstatnej zmeny vyplývajúcej z uznania pozastavenia vykonávania hypotekárnych zmlúv poskytnutých v poľskej mene (tj. nazývané „kreditné prázdniny“ – poznámka 6).

V roku 2023 sa do výpočtu očakávaných úverových strát premietli nasledovné zmeny, ktoré ovplyvnili zaradenie do úrovní:

- implementácia dodatočného kvalitatívneho kritéria Transfer Logic – trojnásobný ukazovateľ backstop PD, súvisiaci s minimálne trojnásobným zvýšením súčasnej úrovne PD vo vzťahu k PD k dátumu prvotného vykázania. Táto zmena viedla k reklasifikácii portfólia úverovej angažovanosti vo výške 4 274,1 milióna PLN z fázy 1 do fázy 2.

V roku 2022 sa do výpočtu očakávaných úverových strát premietli nasledovné zmeny vyplývajúce z procesu riadenia modelu, ktoré ovplyvnili kvantitatívny fázový model:

- Úprava segmentácie modelu podľa požiadaviek Odporúčania R. Táto zmena viedla k reklasifikácii portfólia úverových expozícií vo výške 434,5 milióna PLN z 2. etapy do 1. etapy a 672,6 miliónov PLN z 1. etapy do 2. etapy.
- Rekalibrácia modelu transferovej logiky v súvislosti s implementáciou nového behaviorálneho ratingového modelu v retailovej oblasti banky. Táto zmena viedla k reklasifikácii portfólia úverovej angažovanosti vo výške 752,2 milióna PLN z fázy 2 do fázy 1 a 779,9 milióna PLN z fázy 1 do fázy 2.

Finančný efekt kolaterálov

31.12.2023	Brutto	Kumulované zníženie hodnoty	Kumulované zníženie hodnoty bez peňažných tokov z kolaterálov	Finančný efekt z kolaterálov
Súvahové údaje				
Úvery a pôžičky poskytnuté bankám	7 119 436	(377)	(4 577)	4 200
Úvery a pôžičky poskytnuté klientom	116 584 779	(3 708 199)	(4 868 306)	1 160 107
Súkromné osoby	65 723 161	(2 080 624)	(2 187 971)	107 347
- úvery na bývanie a hypotéky	43 121 382	(486 982)	(555 460)	68 478
Korporálni klienti	50 728 839	(1 619 644)	(2 671 418)	1 051 774
Klienti verejného sektora	132 779	(7 931)	(8 917)	986
Súvahové údaje spolu	123 704 215	(3 708 576)	(4 872 883)	1 164 307
Súvahové údaje spolu, Úroveň 3	4 609 500	(2 687 978)	(3 458 963)	770 985
Súvahové údaje spolu, POCI	226 199	53 014	(59 624)	112 638
Podsúvahové údaje:				
Úvery a iné prísľuby	34 358 230	(102 376)	(123 845)	21 469
Záruky, bankové akceptácie, dokumentárne a obchodné akreditívy	8 201 673	(95 042)	(114 016)	18 974
Podsúvahové údaje spolu	42 559 903	(197 418)	(237 861)	40 443
Podsúvahové údaje spolu, Úroveň 3	227 989	(115 068)	(126 071)	11 003
Podsúvahové údaje spolu, POCI	6 434	2 898	(806)	3 704

31.12.2022	Brutto	Kumulované zniženie hodnoty	Kumulované zniženie hodnoty bez peňažných tokov z kolaterálov	Finančný efekt z kolaterálov
Súvahové údaje				
Úvery a pôžičky poskytnuté bankám	9 571 132	(1 503)	(3 991)	2 488
Úvery a pôžičky poskytnuté klientom	122 584 242	(3 254 212)	(4 261 020)	1 006 808
Súkromné osoby	70 431 367	(1 845 079)	(1 970 947)	125 868
- úvery na bývanie a hypotéky	48 094 082	(501 397)	(592 344)	90 947
Korporatívni klienti	52 045 221	(1 408 026)	(2 288 570)	880 544
Klienti verejného sektora	107 654	(1 107)	(1 503)	396
Súvahové údaje spolu	132 155 374	(3 255 715)	(4 265 011)	1 009 296
Súvahové údaje spolu, Úroveň 3	4 512 035	(2 511 202)	(3 281 903)	770 701
Súvahové údaje spolu, POCI	229 311	45 486	40 075	5 411
Podsúvahové údaje:				
Úvery a iné prísľuby	33 164 015	(78 091)	(96 073)	17 982
Záruky, bankové akceptácie, dokumentárne a obchodné akreditívy	8 112 585	(223 501)	(278 874)	55 373
Podsúvahové údaje spolu	41 276 600	(301 592)	(374 947)	73 355
Podsúvahové údaje spolu, Úroveň 3	340 517	(243 504)	(255 622)	12 118
Podsúvahové údaje spolu, POCI	5 102	1 152	1 124	28

K 31. decembru 2023 účtovná hodnota úverov a preddavkov voči klientom, ku ktorým Skupina nevykázala opravnú položku z dôvodu zabezpečenia, predstavovala 56 606 tis. PLN (31. december 2022: 1 910 672 tis. PLN).

24. Dlhodobý majetok a skupiny na vyradenie klasifikované ako držané na predaj a záväzky držané na predaj

V decembri 2021 predstavenstvo banky schválilo predaj nehnuteľnosti v Katoviciach na ul. Powstańców 43, ktorú vlastní mBank. Nehnuteľnosť pozostáva z kancelárie, servisnej budovy so zariadením a práva doživotného užívania pozemku.

Dňa 5. januára 2022 Banka uzatvorila predbežnú zmluvu o predaji tohto majetku, a preto Banka preklasifikovala hodnotu budovy s jej vybavením a právom doživotného užívania pozemkov do skupiny „dlhodobý majetok“ a vyradovacej skupiny klasifikovanej ako „držané na predaj“. Hodnotu záväzku z prenájmu súvisiaceho s právom doživotného užívania pozemkov Banka preklasifikovala k záväzkom klasifikovaným ako „držané na predaj“. Dňa 29. marca 2023 Banka predala nehnuteľnosť.

Finančné údaje v súvislosti s aktívami a záväzkami určenými na predaj sú uvedené nižšie.

Dlhodobý majetok držaný na predaj	31.12.2023	31.12.2022
Dlhodobý majetok	-	26 747
Celkový dlhodobý majetok držaný na predaj	-	26 747

Záväzky klasifikované ako držané na predaj	31.12.2023	31.12.2022
Finančné záväzky ocenené v amortizovaných nákladoch z toho:	-	7 375
Čiastky splatné zákazníkom	-	7 375
Celkové záväzky klasifikované ako držané na predaj	-	7 375

25. Dlhodobý nehmotný majetok

	31.12.2023	31.12.2022
Goodwill	24 228	24 228
Patenty, licencie a podobné aktíva, z toho:	1 326 410	1 093 558
- počítačový softvér	1 124 975	975 468
Ostatný dlhodobý nehmotný majetok	1 114	15 770
Dlhodobý nehmotný majetok vo vývoji	350 187	258 151
Dlhodobý nehmotný majetok spolu	1 701 939	1 391 707

V rokoch 2023 a 2022 Skupina vykonala testy na zníženie hodnoty nehmotného majetku vo vývoji a goodwillu.

Pohyby v dlhodobom nehmotnom majetku

Pohyby v dlhodobom nehmotnom majetku od 1. januára do 31. decembra 2023	Nadobudnuté patenty, licencie a iné podobné aktíva		Ostatný dlhodobý nehmotný majetok	Dlhodobý nehmotný majetok vo vývoji	Goodwill	Dlhodobý nehmotný majetok spolu
		počítačový softvér				
Brutto hodnota dlhodobého nehmotného majetku na začiatku účtovného obdobia:	2 013 566	1 696 959	35 235	258 151	24 228	2 331 180
Prírastok (z dôvodu):	464 821	308 127	-	408 629	-	873 450
- nákup	158 692	8 337	-	318 161	-	476 853
- prevod z dlhodobého nehmotného majetku vo vývoji	283 766	278 989	-	-	-	283 766
- náklady na vývoj	-	-	-	73 767	-	73 767
- ostatné prírastky	22 363	20 801	-	16 701	-	39 064
Úbytok (z dôvodu):	(178 783)	(35 865)	(20 800)	(316 593)	-	(516 176)
- likvidácia	(177 469)	(34 551)	-	-	-	(177 469)
- prevod do dlhodobého nehmotného majetku uvedeného do užívania	-	-	-	(283 766)	-	(283 766)
- ostatné úbytky	(1 314)	(1 314)	(20 800)	(32 827)	-	(54 941)
Brutto hodnota dlhodobého nehmotného majetku na konci účtovného obdobia:	2 299 604	1 969 221	14 435	350 187	24 228	2 688 454
Oprávky na začiatku účtovného obdobia	(916 492)	(717 975)	(19 465)	-	-	(935 957)
Oprávky za obdobie (z dôvodu):	(55 515)	(125 084)	6 144	-	-	(49 371)
- odpisy	(218 015)	(144 545)	(101)	-	-	(218 116)
- ostatné prírastky	(6 288)	(6 277)	-	-	-	(6 288)
- likvidácia	168 278	25 348	-	-	-	168 278
- ostatné úbytky	510	390	6 245	-	-	6 755
Oprávky na konci účtovného obdobia:	(972 007)	(843 059)	(13 321)	-	-	(985 328)
Strata zo zníženia hodnoty na začiatku účtovného obdobia:	(3 516)	(3 516)	-	-	-	(3 516)
- prírastok	(434)	(434)	-	-	-	(434)
- úbytok	2 763	2 763	-	-	-	2 763
Strata zo zníženia hodnoty na konci účtovného obdobia:	(1 187)	(1 187)	-	-	-	(1 187)
Netto hodnota dlhodobého nehmotného majetku na konci účtovného obdobia:	1 326 410	1 124 975	1 114	350 187	24 228	1 701 939

Pohyby v dlhodobom nehmotnom majetku od 1. januára do 31. decembra 2022	Nadobudnuté patenty, licencie a iné podobné aktíva		Ostatný dlhodobý nehmotný majetok	Dlhodobý nehmotný majetok vo vývoji	Goodwill	Dlhodobý nehmotný majetok spolu
		počítačový softvér				
Brutto hodnota dlhodobého nehmotného majetku na začiatku účtovného obdobia:	1 787 577	1 444 981	24 400	292 604	24 228	2 128 809
Prírastok (z dôvodu):	341 561	322 071	10 835	313 319	-	665 715
- nákup	34 511	16 544	-	248 947	-	283 458
- prevod z dlhodobého nehmotného majetku vo vývoji	305 381	305 381	5 044	-	-	310 425
- náklady na vývoj	-	-	-	43 587	-	43 587
- ostatné prírastky	1 669	146	5 791	20 785	-	28 245
Úbytok (z dôvodu):	(115 572)	(70 093)	-	(347 772)	-	(463 344)
- likvidácia	(115 495)	(70 093)	-	-	-	(115 495)
- prevod do dlhodobého nehmotného majetku uvedeného do užívania	-	-	-	(310 425)	-	(310 425)
- ostatné úbytky	(77)	-	-	(37 347)	-	(37 424)
Brutto hodnota dlhodobého nehmotného majetku na konci účtovného obdobia:	2 013 566	1 696 959	35 235	258 151	24 228	2 331 180
Oprávky na začiatku účtovného obdobia	(824 249)	(651 675)	(16 943)	-	-	(841 192)
Oprávky za obdobie (z dôvodu):	(92 243)	(66 300)	(2 522)	-	-	(94 765)
- odpisy	(200 565)	(129 275)	(2 366)	-	-	(202 931)
- ostatné prírastky	(182)	(127)	(156)	-	-	(338)
- likvidácia	108 504	63 102	-	-	-	108 504
Oprávky na konci účtovného obdobia:	(916 492)	(717 975)	(19 465)	-	-	(935 957)
Strata zo zníženia hodnoty na začiatku účtovného obdobia:	(3 664)	(1 833)	-	-	-	(3 664)
- prírastok	(3 516)	(3 516)	-	-	-	(3 516)
- úbytok	3 664	1 833	-	-	-	3 664
Strata zo zníženia hodnoty na konci účtovného obdobia:	(3 516)	(3 516)	-	-	-	(3 516)
Netto hodnota dlhodobého nehmotného majetku na konci účtovného obdobia:	1 093 558	975 468	15 770	258 151	24 228	1 391 707

26. Dlhodobý hmotný majetok

	31.12.2023	31.12.2022
Dlhodobý hmotný majetok, vrátane:	668 259	651 403
- pozemkov	202	653
- budov a stavieb	31 585	42 885
- strojov a zariadení	222 133	218 885
- dopravných prostriedkov	205 539	175 851
- ostatného dlhodobého hmotného majetku	208 800	213 129
Nedokončený dlhodobý hmotný majetok	84 479	47 091
Právo na používanie, vrátane:	728 663	786 439
- nehnuteľnosti	723 764	781 408
- právo trvalého užívania pôdy	2 114	2 146
- automobily	2 234	1 924
- ostatné	551	961
Dlhodobý hmotný majetok spolu	1 481 401	1 484 933

Pohyby v dlhodobom hmotnom majetku

Pohyby v dlhodobom hmotnom majetku od 1. Januára do 31. decembra 2023	Pozemky	Budovy a stavby	Stroje a zariadenia	Dopravné prostriedky	Ostatný dlhodobý hmotný majetok	Nedokončený dlhodobý hmotný majetok	Spolu
Brutto hodnota dlhodobého hmotného majetku na začiatku účtovného obdobia:	653	105 397	648 206	244 327	471 226	47 115	1 516 924
Prírastok (z dôvodu):	-	1 146	97 531	124 772	39 815	131 642	394 906
- nákup	-	-	60 834	124 772	7 398	110 884	303 888
- prevod z nedokončeného dlhodobého hmotného majetku	-	1 146	36 007	-	32 384	-	69 537
- ostatné prírastky	-	-	690	-	33	20 758	21 481
Úbytok (z dôvodu):	(451)	(22 732)	(62 942)	(96 566)	(28 350)	(94 231)	(305 272)
- predaj	(451)	(21 854)	(7 347)	(96 566)	(1 089)	(4)	(127 311)
- likvidácia	-	(878)	(54 189)	-	(24 822)	-	(79 889)
- prevod do dlhodobého hmotného majetku	-	-	-	-	-	(69 537)	(69 537)
- ostatné úbytky	-	-	(1 406)	-	(2 439)	(24 690)	(28 535)
Brutto hodnota dlhodobého hmotného majetku na konci účtovného obdobia	202	83 811	682 795	272 533	482 691	84 526	1 606 558
Oprávky na začiatku účtovného obdobia	-	(41 732)	(429 321)	(68 476)	(257 874)	-	(797 403)
Oprávky za obdobie (z dôvodu):	-	6 416	(31 341)	1 482	(15 935)	-	(39 378)
- odpisy	-	(2 964)	(93 286)	(29 129)	(42 922)	-	(168 301)
- ostatné prírastky	-	-	(116)	-	-	-	(116)
- predaj	-	8 972	6 903	30 611	1 046	-	47 532
- likvidácia	-	408	54 052	-	23 974	-	78 434
- ostatné úbytky	-	-	1 106	-	1 967	-	3 073
Oprávky na konci účtovného obdobia	-	(35 316)	(460 662)	(66 994)	(273 809)	-	(836 781)
Strata zo zníženia hodnoty na začiatku účtovného obdobia	-	(20 780)	-	-	(223)	(24)	(21 027)
- prírastky	-	-	-	-	(82)	(23)	(105)
- úbytky	-	3 870	-	-	223	-	4 093
Strata zo zníženia hodnoty na konci účtovného obdobia	-	(16 910)	-	-	(82)	(47)	(17 039)
Netto hodnota dlhodobého hmotného majetku na konci účtovného obdobia	202	31 585	222 133	205 539	208 800	84 479	752 738

Pohyby v dlhodobom hmotnom majetku od 1. Januára do 31. decembra 2022	Pozemky	Budovy a stavby	Stroje a zariadenia	Dopravné prostriedky	Ostatný dlhodobý hmotný majetok	Nedokončený dlhodobý hmotný majetok	Spolu
Brutto hodnota dlhodobého hmotného majetku na začiatku účtovného obdobia:	653	105 130	666 751	261 638	477 053	66 452	1 577 677
Prírastok (z dôvodu):	-	1 035	120 979	53 136	31 096	66 382	272 628
- nákup	-	-	71 011	53 136	6 214	59 017	189 378
- prevod z nedokončeného dlhodobého hmotného majetku	-	1 035	49 369	-	23 858	-	74 262
- ostatné prírastky	-	-	599	-	1 024	7 365	8 988
Úbytok (z dôvodu):	-	(768)	(139 524)	(70 447)	(36 923)	(85 719)	(333 381)
- predaj	-	(287)	(45 297)	(70 332)	(5 269)	(12)	(121 197)
- likvidácia	-	(481)	(17 282)	(115)	(16 402)	(60)	(34 340)
- prevod do dlhodobého hmotného majetku	-	-	-	-	-	(74 262)	(74 262)
- ostatné úbytky	-	-	(76 945)	-	(15 252)	(11 385)	(103 582)
Brutto hodnota dlhodobého hmotného majetku na konci účtovného obdobia	653	105 397	648 206	244 327	471 226	47 115	1 516 924
Oprávky na začiatku účtovného obdobia	-	(38 701)	(480 529)	(61 081)	(250 131)	-	(830 442)
Oprávky za obdobie (z dôvodu):	-	(3 031)	51 208	(7 395)	(7 743)	-	33 039
- odpisy	-	(3 493)	(86 782)	(28 983)	(42 781)	-	(162 039)
- ostatné prírastky	-	-	(410)	-	(760)	-	(1 170)
- predaj	-	267	45 047	21 496	5 032	-	71 842
- likvidácia	-	195	16 894	92	15 554	-	32 735
- ostatné úbytky	-	-	76 459	-	15 212	-	91 671
Oprávky na konci účtovného obdobia	-	(41 732)	(429 321)	(68 476)	(257 874)	-	(797 403)
Strata zo zníženia hodnoty na začiatku účtovného obdobia	-	(20 780)	-	-	(172)	-	(20 952)
- prírastky	-	-	-	-	(223)	(36)	(259)
- úbytky	-	-	-	-	172	12	184
Strata zo zníženia hodnoty na konci účtovného obdobia	-	(20 780)	-	-	(223)	(24)	(21 027)
Netto hodnota dlhodobého hmotného majetku na konci účtovného obdobia	653	42 885	218 885	175 851	213 129	47 091	698 494

Obnoviteľná hodnota znehodnoteného hmotného majetku predstavuje čistú predajnú cenu stanovenú na základe trhových cien podobných aktív.

Skupina mBank v rámci svojej činnosti prenajímateľa vykazuje v rámci dlhodobého majetku majetok, ktorý je prenajatý tretím osobám na základe zmlúv o operatívnom prenájme. Nižšie uvedená tabuľka uvádza budúce minimálne lízingové splátky v rámci nevypovedateľných zmlúv o operatívnom lízingu so Skupinou ako prenajímateľom.

	31.12.2023	31.12.2022
Minimálne lízingové platby vyplývajúce z nezrušiteľných zmlúv o operatívnom lízingu		
Do 1 roka	26 267	24 141
Viac ako 1 rok do 2 rokov	18 521	11 665
Viac ako 2 roky do 3 rokov	11 914	6 344
Viac ako 3 roky do 4 rokov	4 880	2 685
Viac ako 4 roky do 5 rokov	25	547
Spolu	61 607	45 382

Skupina vykazuje odpisy hmotného majetku prenajatého na základe zmlúv o operatívnom lízingu a podnájme ako „Čistý zisk z operatívneho lízingu“ (Poznámka 12).

Pohyby majetku s právom na používanie

Pohyby v práve na používanie od 1 januára do 31 decembra 2023	Nehnutelnos ti	Právo na užívanie pozemkov	Dopravné prostriedky	Ostatné	Spolu
Právo na používanie majetku brutto, na začiatku účtovného obdobia	1 235 116	2 271	3 709	2 033	1 243 129
Nárast (z dôvodu)	181 582	-	72 528	147	254 257
- nové zmluvy	19 104	-	35 487	147	54 738
- úprava existujúcich zmlúv	133 472	-	2 427	-	135 899
- iné dôvody	29 006	-	34 614	-	63 620
Pokles (z dôvodu)	(141 013)	-	(71 625)	(589)	(213 227)
- ukončenia platnosti zmlúv	(49 328)	-	(13 869)	(237)	(63 434)
- úprava existujúcich zmlúv	(85 656)	-	(57 263)	(305)	(143 224)
- iné dôvody	(6 029)	-	(493)	(47)	(6 569)
Právo na používanie majetku brutto, na konci účtovného obdobia:	1 275 685	2 271	4 612	1 591	1 284 159
Kumulované odpisy na začiatku účtovného obdobia	(453 708)	(125)	(1 785)	(1 072)	(456 690)
Odpisy počas účtovného obdobia (z dôvodu)	(98 213)	(32)	(593)	32	(98 806)
- poplatok za odpisy	(145 391)	(32)	(1 077)	(221)	(146 721)
- iné z dôvodu nárastu	(10 114)	-	(62)	-	(10 176)
- úprava existujúcich zmlúv	9 128	-	(12 406)	-	(3 278)
- ukončenia platnosti zmlúv	45 086	-	11 942	237	57 265
- iné dôvody poklesu	3 078	-	1 010	16	4 104
Kumulované odpisy na konci účtovného obdobia	(551 921)	(157)	(2 378)	(1 040)	(555 496)
Právo na používanie majetku netto, na konci účtovného obdobia	723 764	2 114	2 234	551	728 663

Pohyby v práve na používanie od 1 januára do 31 decembra 2022	Nehnutelnos ti	Právo na užívanie pozemkov	Dopravné prostriedky	Ostatné	Spolu
Právo na používanie majetku brutto, na začiatku účtovného obdobia	1 140 766	2 271	20 460	1 007	1 164 504
Nárast (z dôvodu)	147 719	-	19 869	1 100	168 688
- nové zmluvy	27 162	-	4 211	-	31 373
- úprava existujúcich zmlúv	90 372	-	2 246	1 100	93 718
- iné dôvody	30 185	-	13 412	-	43 597
Pokles (z dôvodu)	(53 369)	-	(36 620)	(74)	(90 063)
- ukončenia platnosti zmlúv	(16 567)	-	(1 874)	(74)	(18 515)
- úprava existujúcich zmlúv	(36 802)	-	(34 683)	-	(71 485)
- iné dôvody	-	-	(63)	-	(63)
Právo na používanie majetku brutto, na konci účtovného obdobia:	1 235 116	2 271	3 709	2 033	1 243 129
Kumulované odpisy na začiatku účtovného obdobia	(328 929)	(94)	(18 748)	(766)	(348 537)
Odpisy počas účtovného obdobia (z dôvodu)	(124 779)	(31)	16 963	(306)	(108 153)
- poplatok za odpisy	(132 287)	(31)	(1 038)	(375)	(133 731)
- iné z dôvodu nárastu	(8 716)	-	(31)	(3)	(8 750)
- úprava existujúcich zmlúv	(5 618)	-	697	-	(4 921)
- ukončenia platnosti zmlúv	21 842	-	17 281	72	39 195
- iné dôvody poklesu	-	-	54	-	54
Kumulované odpisy na konci účtovného obdobia	(453 708)	(125)	(1 785)	(1 072)	(456 690)
Právo na používanie majetku netto, na konci účtovného obdobia	781 408	2 146	1 924	961	786 439

27. Investičný majetok

Investície do nehnuteľností zahŕňajú hodnotu budovy na ulici Królewska 14 vo Varšave. Budova je určená na prenájom.

	31.12.2023	31.12.2022
Hrubá hodnota na začiatku obdobia	136 909	127 510
Zvýšenie (v dôsledku):	-	12 862
- zisky z precenenia z úprav reálnej hodnoty	-	12 862
Zníženie (v dôsledku):	(24 945)	(3 463)
- straty z precenenia z úprav reálnej hodnoty	(24 945)	(3 463)
Na konci obdobia	111 964	136 909

28. Ostatné aktíva

	31.12.2023	31.12.2022
Ostatné aktíva, z toho:	1 453 718	1 192 404
- dlžníci, vrátane:	1 201 057	1 005 845
- zúčtovanie vkladov a spoločností zaoberajúcich sa triedením hotovosti	560 843	484 463
- zúčtovanie platobných kariet	57 664	54 543
- príjmy budúcich období	151 165	117 741
- medzibankové zostatky	56 334	40 694
- vysporiadanie transakcií s cennými papiermi	45 162	28 124
Ostatné nefinančné aktíva, z toho:	1 145 051	912 891
- ostatné časové rozlíšenie	150 790	139 038
- zásoby	368 686	312 614
- nefinančné pohľadávky z titulu právoplatných rozsudkov v súdnych konaniach týkajúcich sa úverov v cudzej mene	499 198	388 832
- ostatné	126 377	72 407
Ostatné aktíva spolu	2 598 769	2 105 295
Krátkodobé (do 1 roka)	2 450 403	1 993 481
Dlhodobé (nad 1 rok)	148 366	111 814

V roku 2023 a v roku 2022 je položka Zúčtovanie obchodov s cennými papiermi v celom rozsahu spojená s činnosťou Obchodníka.

Hodnota zásob k 31. decembru 2023 ak 31. decembru 2022 vyplýva predovšetkým z podnikania spoločnosti mLeasing.

V priebehu roka 2023 a 2022 Skupina nekapitalizovala náklady na prijaté úvery a pôžičky.

Finančné aktíva zahrnuté v ostatných aktívach

	31.12.2023	31.12.2022
Brutto finančné aktíva vrátane:	1 477 909	1 213 748
- V lehote splatnosti	1 458 195	1 205 168
- Po splatnosti od 1 do 90 dní	3 368	948
- Po splatnosti viac ako 90 dní	16 346	7 632
Opravné položky k znehodnoteným aktívam (záporná suma)	(24 191)	(21 344)
Čisté finančné aktíva	1 453 718	1 192 404

Pohyby opravnej položky na zníženie hodnoty ostatných aktív

	31.12.2023	31.12.2022
Stav na začiatku účtovného obdobia	(21 344)	(17 081)
Zmena počas účtovného obdobia (z toho)	(2 847)	(4 263)
- nárast opravnej položky	(3 858)	(4 652)
- zrušenie opravnej položky	316	12
- odpisy	697	378
- kurzové rozdiely	(2)	(1)
Stav na konci účtovného obdobia	(24 191)	(21 344)

29. Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote

Sumy splatné bankám a klientom

31.12.2023	Suma splatná bankám	Suma splatná klientom	Vrátane:		
			Individuálni klienti	Korporátni klienti	Klienti verejného sektora
Vklady	672 902	183 923 224	128 162 427	55 144 648	616 149
Bežné účty	353 417	147 695 054	103 034 512	44 066 526	594 016
Termínované vklady	191 337	36 052 744	25 127 915	10 902 696	22 133
Transakcie Repo alebo "sell/buy back"	128 148	175 426	-	175 426	-
Prijaté Úvery a pôžičky	1 938 343	-	-	-	-
Ostatné finančné záväzky	704 057	1 544 231	249 923	1 294 305	3
Záväzky v zmysle peňažnej zábezpeky	557 017	537 095	37 600	499 495	-
Ostatné	147 040	1 007 136	212 323	794 810	3
Celkové finančné záväzky ocenené amortizovanou hodnotou	3 315 302	185 467 455	128 412 350	56 438 953	616 152
Krátkodobé (do 1 roka)	1 320 063	185 234 011			
Dlhodobé (nad 1 rok)	1 995 239	233 444			

31.12.2022	Suma splatná bankám	Suma splatná klientom	Vrátane:		
			Individuálni klienti	Korporátni klienti	Klienti verejného sektora
Vklady	546 654	172 979 819	122 669 186	49 050 409	1 260 224
Bežné účty	273 832	133 712 049	95 642 108	37 626 052	443 889
Termínované vklady	254 972	38 957 844	27 027 078	11 114 431	816 335
Transakcie Repo alebo "sell/buy back"	17 850	309 926	-	309 926	-
Prijaté Úvery a pôžičky	1 910 721	-	-	-	-
Ostatné finančné záväzky	812 848	1 151 095	220 848	930 238	9
Záväzky v zmysle peňažnej zábezpeky	715 959	509 204	39 715	469 489	-
Ostatné	96 889	641 891	181 133	460 749	9
Celkové finančné záväzky ocenené amortizovanou hodnotou	3 270 223	174 130 914	122 890 034	49 980 647	1 260 233
Krátkodobé (do 1 roka)	1 704 002	173 908 352			
Dlhodobé (nad 1 rok)	1 566 221	222 562			

Skupina vykazuje pohľadávky voči mikropodnikom poskytnuté maloobchodným bankovníctvom mBank S.A. v položke Záväzky voči individuálnym klientom.

Priemerná úroková sadzba z vkladov a prijatých úverov od ostatných bánk v roku 2023 bola 4,47% (31. December 2022: 2,84%).

Skupina nezaznamenala žiadne porušenia zmluvných podmienok v súvislosti so záväzkami z prijatých úverov.

K 31. decembru 2023 a k 31. decembru 2022 bola väčšina vkladov retailových a korporátnych klientov úročená pevnou úrokovou sadzbou. Priemerná úroková sadzba pre pohľadávky voči klientom (bez repo transakcií) predstavovala 2,01 % (k 31. decembru 2022: 0,99 %).

K 31. decembru 2023 zostatok prijatých úverov a preddavkov zahŕňa prijatý úver od Európskej investičnej banky vo výške 1 938 343 tisíc PLN (k 31. decembru 2022: 1 910 721 tisíc PLN). Úvery sú zabezpečené štátnymi dlhopismi, ktoré boli vykázané ako založené aktíva v Poznámke 23 a v Poznámke 36.

Lízingový záväzok

	31.12.2023	31.12.2022
Lízingový záväzok	855 725	960 324

Nediskontované záväzky z lízingu podľa dátumu splatnosti sú uvedené v Poznámke 3.8.1.

Vydané dlhové cenné papiere

31.12.2023 Emitované dlhové cenné papiere podľa kategórie	Nominálna hodnota (emísna mena)	Účtovná hodnota záväzku podľa dátumu splatnosti					Celková účtovná hodnota záväzku
		Do 1 mesiaca	1-3 mesiace	3-12 mesiacov	1-5 rokov	Viac ako 5 rokov	
Dlhopisy, vrátane:		167 533	-	1 023 048	6 064 732	355 086	7 610 399
- PLN	1 315 164	68 763	-	431 739	622 471	205 056	1 328 029
- EUR	1 314 000	97 329	-	15 158	5 442 261	150 030	5 704 778
- CHF	125 000	1 441	-	576 151	-	-	577 592
Hypotekárne záložné listy (verejné), vrátane:		-	108 863	242 640	2 927 669	215 594	3 494 766
- PLN	371 597	-	-	242 640	103 268	28 315	374 223
- EUR	726 900	-	108 863	-	2 824 401	187 279	3 120 543
Spolu		167 533	108 863	1 265 688	8 992 401	570 680	11 105 165

31.12.2022 Emitované dlhové cenné papiere podľa kategórie	Nominálna hodnota (emísna mena)	Účtovná hodnota záväzku podľa dátumu splatnosti					Celková účtovná hodnota záväzku
		Do 1 mesiaca	1-3 mesiace	3-12 mesiacov	1-5 rokov	Viac ako 5 rokov	
Dlhopisy, vrátane:		141 995	1 015 795	-	3 417 085	119 753	4 694 628
- PLN	847 500	125 740	65 223	-	512 922	91 219	795 104
- EUR	564 000	7 521	-	-	2 330 062	28 534	2 366 117
- CHF	325 000	8 734	950 572	-	574 101	-	1 533 407
Hypotekárne záložné listy (verejné), vrátane:		-	201 786	856 835	3 458 349	253 881	4 770 851
- PLN	1 452 002	-	201 786	856 835	345 795	60 240	1 464 656
- EUR	726 900	-	-	-	3 112 554	193 641	3 306 195
Spolu		141 995	1 217 581	856 835	6 875 434	373 634	9 465 479

Podrobné informácie o vydávaní hypotekárnych záložných listov sú uvedené nižšie v tejto poznámke.

Skupina nezaznamenal žiadne porušenie zmluvných podmienok týkajúcich sa vydaných dlhových cenných papierov.

Pohyby vo vydaných dlhových cenných papierov

Zmeny od 1. januára do 31. decembra	2023	2022
Stav na začiatku účtovného obdobia	9 465 479	13 429 782
Prírastky (vydanie)	4 884 161	1 792 187
Úbytky (odkúpenie)	(2 955 623)	(5 366 177)
Kurzové rozdiely	(662 871)	272 067
Iné zmeny	374 019	(662 380)
Vydané dlhové cenné papiere na konci účtovného obdobia	11 105 165	9 465 479

Emisie v roku 2023

- Dňa 11. septembra 2023 vydala mBank S.A. neprivilegované prioritné dlhopisy v hodnote 750 000 tis. EUR (ekvivalent 3 465 675 tis. PLN, pri priemernom výmennom kurze NBP k 11. septembru 2023) s dátumom splatnosti z 11. septembra 2027 (s možnosťou predčasného splatenia na žiadosť emitenta dňa 11. septembra 2026).
 - Dňa 27. septembra 2023 banka uzatvorila syntetickú sekuritizačnú transakciu týkajúcu sa portfólia nehypotekárnych retailových úverov v celkovej hodnote 9 962,8 milióna PLN. Sekuritizované portfólio je rozdelené do troch tranží podľa poradia alokácie úverových strát. Juniorskú a seniorskú tranžu si ponechala mBank. Mezanínová tranža bola získaná externými investormi. Transakčná štruktúra využíva syntetický nadbytočný spread. Banka v rámci transakcie preniesla významnú časť kreditného rizika vybraného sekuritizovaného portfólia na investorov prostredníctvom nástroja zabezpečenia úveru vo forme úverových zmeniek. CLN prostredníctvom vstavanej finančnej záruky poskytujú krytie strát na sekuritizačnom portfóliu až do výšky mezanínovej tranže. Požiadavka ponechania si ekonomického podielu sa realizuje formou ponechania si náhodne vybraných akceptovateľných expozícií, ktoré predstavujú aspoň 5 % nominálnej hodnoty sekuritizovaných úverov.
- V rámci transakcie banka 27. septembra 2023 vydala CLN s dátumom splatnosti 26. novembra 2036 v nominálnej hodnote 731 miliónov PLN. Banka má možnosť predčasného splatenia záväzkov podľa CLN. Hlavným kolaterálom pre CLN sú dlhové cenné papiere (a/alebo hotovosť) uložené u nezávislého depozitára - The Bank of New York Mellon. Požadovaná hodnota kolaterálu k určitému dátumu sa určuje na základe skutočnej hodnoty mezanínovej tranže. Dňa 27. septembra 2023 bolo zavedené obchodovanie s CLN v alternatívnom obchodnom systéme na viedenskom MTF prevádzkovanom Viedenskou burzou cenných papierov.
- mLeasing Sp. z.o.o. vydala 7 sérií krátkodobých diskontných dlhopisov v hodnote 700 000 tis. PLN.

Odkúpenia v roku 2023

- Dňa 28. marca 2023 banka splatila dlhopisy s pevnou úrokovou sadzbou vydané mFinance France dňa 28. marca 2017, ktoré banka získala v procese nahradenia, v celkovej nominálnej hodnote 200 000 tis. CHF.
- mLeasing Sp. z.o.o. splatila krátkodobé diskontné dlhopisy v celkovej nominálnej hodnote 900 000 tis. PLN.
- mBank Hipoteczny SA splatila krátkodobé dlhopisy s pohyblivou úrokovou sadzbou v nominálnej hodnote 40 000 tis. PLN a splatila hypotekárne záložné listy s pohyblivou úrokovou sadzbou v hodnote 1 047 501 tis. PLN.

Emisie roku 2022

- Dňa 24. marca 2022 Banka uzavrela syntetickú sekuritizačnú transakciu týkajúcu sa portfólia úverov pre podniky, ako aj malé a stredné podniky v celkovej hodnote 8 922 mil. EUR, pričom sekuritizované portfólio bolo rozdelené do troch tranží podľa miery úverového rizika pre každú tranžu. Podriadenú a nadriadenú tranžu získala mBank. Úverové riziko spojené s mezanínovou tranžou bolo prevedené na externého investora. V rámci transakcie Banka previedla významnú časť úverového rizika vybraného sekuritizovaného portfólia na investora. Prenos rizika sekuritizovaného portfólia sa uskutočnil prostredníctvom uznávaného nástroja zabezpečenia úverov vo forme úverových dlhopisov (angl. credit linked notes (CLN)). CLN prostredníctvom zabudovanej finančnej záruky poskytuje krytie strát zo sekuritizačného portfólia až do výšky mezanínovej tranže.

V rámci transakcie Banka 24. marca 2022 vydala CLN s dátumom splatnosti 22. októbra 2038 v celkovej nominálnej hodnote 642,5 mil. PLN. Banka má možnosť predčasného splatenia záväzkov z týchto CLN. Hlavným zabezpečením CLNs sú dlhové cenné papiere uložené u nezávislého správcu. Dňa 24. marca 2022 boli CLN zavedené do obchodovania na viedenskom MTF, ktorý prevádzkuje Viedenská burza cenných papierov.

- 23. decembra 2022 Banka uzavrela syntetickú sekuritizačnú transakciu, ktorá sa týkala portfólia úverov pre podniky, ako aj malé a stredné podniky v celkovej hodnote 801 miliónov EUR, z čoho 55,3 % tvorili úverové expozície zabezpečené komerčnými nehnuteľnosťami (CRE). Sekuritizované portfólio bolo rozdelené do troch tranží určujúcich poradie alokácie úverových strát. Podriadenú a nadriadenú tranžu získala mBank. Úverové riziko spojené s mezanínovou tranžou bolo prevedené na externého investora. V rámci transakcie Banka previedla významnú časť úverového rizika vybraného sekuritizovaného portfólia na investora. Prenos rizika sekuritizovaného portfólia sa uskutočňuje prostredníctvom uznaného nástroja zabezpečenia úverov vo forme úverových dlhopisov (CLN). CLN poskytuje krytie strát z kreditného rizika sekuritizačného portfólia až do výšky mezanínovej tranže.

V rámci transakcie Banka 23. decembra 2022 emitovala CLN s dátumom splatnosti 22. júla 2040 v celkovej nominálnej hodnote 64,0 miliónov EUR. V súlade s podmienkami emisie má Banka možnosť predčasného splatenia záväzkov z CLNs. V rámci transakcie sa Banka zaviazala poskytnúť investorovi zábezpeku vo forme kvalifikovaných dlhových cenných papierov (a/alebo hotovosti) uložených u nezávislého správcu. Požadovaná hodnota kolaterálu k danému dátumu sa určí na základe skutočnej hodnoty mezanínovej tranže. CLN boli zavedené do obchodovania v alternatívnom obchodnom systéme na viedenskom MTF organizovanom Viedenskou burzou cenných papierov.

- mLeasing Sp. z.o.o. vydala 9 sérií krátkodobých diskontných dlhopisov v hodnote 900 000 tis. PLN.

Odkúpenia v roku 2022

- Dňa 7. júna 2022 mBank S.A. splatila dlhopisy s pevnou úrokovou sadzbou v nominálnej hodnote 180 000 tisíc CHF, ktoré boli vydané 7. júna 2018 v rámci schémy EMTN.
- Dňa 5. septembra 2022 mBank S.A. splatila dlhopisy s pevnou úrokovou sadzbou v nominálnej hodnote 460 030 tisíc EUR, ktoré boli vydané 5. septembra 2018 v rámci schémy EMTN.
- mLeasing Sp. z oo splatila krátkodobé diskontné dlhopisy v celkovej hodnote 1 000 000 tis. PLN.
- mBank Hipoteczny S.A. splatila krátkodobé dlhopisy s pohyblivou úrokovou sadzbou v nominálnej hodnote 62 000 tis. PLN, splatila hypotekárne záložné listy s pevnou úrokovou sadzbou v hodnote 90 000 tis. EUR a splatila hypotekárne záložné listy s premenlivou sadzbou v hodnote 925 000 tis. PLN.

V nižšie uvedených tabuľkách sú uvedené údaje súvisiace s emisiou hypotekárnych záložných listov mBank Hipoteczny.

		Hypotekárne záložné listy	
		31.12.2023	31.12.2022
1	Hypotekárne záložné listy kótované na trhu	5 870 561	6 569 088
2	Hlavné aktíva z aktív použitých ako kolaterál	8 058 268	8 130 326
3	Náhradné aktíva z aktív používaných ako kolaterál	240 000	270 000
4	Deriváty z aktív použitých ako kolaterál	25 470	128 040
5	Úroveň zabezpečenia hypotekárnych záložných listov z aktív použitých ako kolaterál (2/1)	137.27%	123.77%
6	Celková úroveň zabezpečenia hypotekárnymi záložnými listami (2+3+4) / 1	141.79%	129.83%
7	Hodnota pohľadávok ako zabezpečenie emisie hypotekárnych záložných listov na časť, ktorá nepresahuje 60 % hodnoty hypotekárneho úveru nehnuteľnosti pre komerčné nehnuteľnosti	-	-
8	Hodnota pohľadávok ako zabezpečenie emisie hypotekárnych záložných listov na časť, ktorá nepresahuje 80 % hodnoty hypotekárneho úveru nehnuteľnosti na bývanie	7 795 910	7 838 621

		Hypotekárne záložné listy	
		31.12.2023	31.12.2022
1	Peniaze uvedené v § 18 ods. 3 zákona zapísané v registri záložných listov hypotekárnych záložných listov (v menovitej hodnote)	240 000	270 000
2	Maximálny kumulatívny čistý odlev likvidity počas nasledujúcich 180 dní v súlade s § 18 ods. 3a zákona (Prebytok)	-	-
3	Prípustná hodnota náhradného kolaterálu (1-2)	240 000	270 000

Transakcie týkajúce sa dlhopisov banky zahrnutých do podriadených záväzkov sú popísané v tejto poznámke nižšie.

Podriadené záväzky

31.12.2023	Nominálna hodnota	Mena	Podmienky úrokovej sadzby (%)	Efektívna úroková sadzba (%)	Dátum odkúpenia	Stav na konci účtovného obdobia
Commerzbank AG	250 000	CHF	Comp. SARON + CAS + 2.75%	4.59	21.03.2028	1 172 149
Investori, ktorí nie sú prepojení s mBank	550 000	PLN	6M WIBOR + 1.8%	7.52	10.10.2028	558 995
Investori, ktorí nie sú prepojení s mBank	200 000	PLN	6M WIBOR + 1.95%	7.67	10.10.2030 ¹⁾	203 336
Investori, ktorí nie sú prepojení s mBank	750 000	PLN	6M WIBOR + 2.1%	9.23	17.01.2025	780 448
						2 714 928

31.12.2022	Nominálna hodnota	Mena	Podmienky úrokovej sadzby (%)	Efektívna úroková sadzba (%)	Dátum odkúpenia	Stav na konci účtovného obdobia
Commerzbank AG	250 000	CHF	Comp. SARON + CAS + 2.75%	3.70	21.03.2028	1 193 021
Investori, ktorí nie sú prepojení s mBank	550 000	PLN	6M WIBOR + 1.8%	9.29	10.10.2028	561 338
Investori, ktorí nie sú prepojení s mBank	200 000	PLN	6M WIBOR + 1.95%	9.44	10.10.2030 ¹⁾	204 189
Investori, ktorí nie sú prepojení s mBank	750 000	PLN	6M WIBOR + 2.1%	9.39	17.01.2025	782 173
						2 740 721

1) Emisné podmienky predpokladajú možnosť predčasného splatenia dlhopisov s nominálnou hodnotou 200 000 tisíc PLN dňa 10. októbra 2025

Zmena stavu podriadených záväzkov

Zmeny od 1. januára do 31. decembra	2023	2022
Stav na začiatku účtovného obdobia	2 740 721	2 624 456
- kurzové rozdiely	(21 275)	79 875
- iné zmeny	(4 518)	36 390
Podriadené záväzky na konci účtovného obdobia	2 714 928	2 740 721
Krátkodobé (do 1 roka)	44 228	48 747
Dlhodobé (nad 1 rok)	2 670 700	2 691 974

Dňa 29. marca 2018 Poľský úrad pre finančný dohľad udelil súhlas s kvalifikáciou finančných prostriedkov z podriadeného úveru vo výške 250 000 tisíc CHF, obdržaného dňa 21. marca 2018, ako nástroj v kapitáli Banky Tier 2. Suma 250 000 tisíc CHF podľa priemerného výmenného kurzu Národnej banky Poľska z 29. marca 2019 zodpovedá sume 893 200 tisíc PLN.

Dňa 9. októbra 2018 vydala mBank S.A. dve série podriadených dlhopisov v celkovej menovitej hodnote 750 000 tisíc PLN. 1 100 kusov 10-ročných podriadených dlhopisov v menovitej hodnote 500 tisíc PLN bolo vydaných so splatnosťou 10. októbra 2028 a 400 kusov 12-ročných podriadených dlhopisov v menovitej hodnote 500 tisíc PLN splatných 10. októbra 2030.

Banka požiadala Poľský úrad pre finančný dohľad o povolenie na zaradenie do doplnkového kapitálu Banky v súlade s čl. 127 par. 3 ods. 3 písm. b) zákona o bankách, peňažného záväzku vo výške 750 000 tisíc PLN, ktorý Banka získala za vyššie uvedenú emisiu podriadených dlhopisov. Banka tento súhlas získala 28. novembra 2018.

Na základe rozhodnutia z 8. januára 2015 mBank obdržala písomné povolenie PFSA, podmienené splnením požiadaviek stanovených nariadením CRR, zahrnúť do Tier 2 kapitálu sumu 750 000 PLN tvorenú podriadeným záväzkom z dlhopisov emitovaných 17. decembra 2014 v celkovej nominálnej hodnote 750 000 tisíc PLN s dátumom splatnosti 17. januára 2025.

V rokoch 2023 a 2022 Skupina nezaznamenala žiadne omeškania splátok úrokov a splácala všetky svoje zmluvné čiastky súvisiace s jej podriadenými záväzkami.

30. Ostatné záväzky

	31.12.2023	31.12.2022
Ostatné finančné záväzky, z toho:	5 052 354	3 047 748
Medzibankové zúčtovanie	3 299 886	1 514 812
Veriteľia vrátane:	1 365 812	1 254 578
- zúčtovanie platobných kariet	51 575	45 202
- záväzky voči BFG	321 453	321 453
Výdavky budúcich období	386 656	278 358
Ostatné nefinančné záväzky, z toho:	1 255 824	1 063 054
Daňové záväzky	184 617	134 948
Príjmy budúcich období	302 860	351 133
Rezervy na dovolenkové ekvivalenty	32 971	33 112
Rezervy na ostatné záväzky voči zamestnancom	198 627	177 287
Nefinančné záväzky z titulu právoplatných rozsudkov v súdnych rokovaníach týkajúcich sa úverov v cudzích menách	504 063	345 126
Ostatné	32 686	21 448
Ostatné záväzky spolu	6 308 178	4 110 802

Peňažné toky vyplývajúce z finančných záväzkov sú uvedené v poznámke 3.8.1. Záväzky voči BFG sú spravidla splatné vždy, keď o to BFG požiada, a boli vykázané v krátkodobých záväzkoch. Ostatné zložky prezentovaných záväzkov predstavujú krátkodobé záväzky.

31. Rezervy

	31.12.2023	31.12.2022
Rezervy na súdne spory, vrátane:	1 940 610	767 508
- rezervy na súdne konania týkajúce sa úverov v cudzích menách	1 819 606	718 128
- rezervy na ostatné súdne spory	121 004	49 380
Záväzky a poskytnuté záruky	197 418	301 592
Rezervy na požitky po skončení pracovného pomeru	29 930	21 331
Ostatné rezervy	177 626	271 828
Rezervy, spolu	2 345 584	1 362 259

Odhadované dátumy realizácie udelených potenciálnych záväzkov sú uvedené v Poznámke 35.

Očakáva sa, že odhadovaný peňažný tok v dôsledku vytvorených rezerv na súdne spory a iných rezerv sa vykryštalizuje v priebehu 1 roka.

Popis rezerv na právne riziká súvisiace s hypotekárnymi úvermi a úvermi na bývanie poskytnutými individuálnym klientom v cudzích menách je uvedený v poznámke 34.

Položka Ostatné rezervy ku koncu roka 2023 zahŕňa okrem iného rezervu, ktorú vytvorila mFinanse v súvislosti s kontrolou Sociálnej poisťovne vo výške 104 969 tis. PLN (na konci roka 2022: 99 346 tis. PLN). Okrem toho táto položka zahŕňala rezervu na úhradu nákladov na preklenovacie poistenie účtované klientom, ktorým boli poskytnuté hypotekárne úvery za obdobie pred zapísaním hypotéky do katastra nehnuteľností, vo výške 26 512 tis. PLN (31. december 2022: 84 000 tis. PLN).

Zmena stavu rezerv

Zmena od 1. januára do 31. decembra 2023	Rezervy na iné súdne spory týkajúce sa pôžičiek v cudzej mene	Rezervy pre zostávajúce súdne spory	Ostatné rezervy
Stav rezerv na začiatku účtovného obdobia	718 128	49 380	271 828
Zmeny počas obdobia, v dôsledku:	1 101 478	71 624	(94 202)
- nárast opravnej položky	1 285 462	114 518	40 203
- rozpustenie opravnej položky	(829)	(8 512)	(21 704)
- použitie	(177 354)	(33 741)	(63 879)
- reklasifikácia na dlhodobý majetok držaný na predaj	-	-	(48 797)
- kurzové rozdiely	(5 801)	(641)	(25)
Stav rezerv na konci účtovného obdobia	1 819 606	121 004	177 626

Zmena od 1. januára do 31. decembra 2022	Rezervy na iné súdne spory týkajúce sa pôžičiek v cudzej mene	Rezervy pre zostávajúce súdne spory	Ostatné rezervy
Stav rezerv na začiatku účtovného obdobia	358 807	37 082	97 188
Zmeny počas obdobia, v dôsledku:	359 321	12 298	174 640
- nárast opravnej položky	292 945	19 065	392 655
- rozpustenie opravnej položky	(1 784)	(5 500)	(4 322)
- použitie	(143 728)	(1 392)	(214 965)
- reklasifikácia na dlhodobý majetok držaný na predaj	227 553	-	1 242
- kurzové rozdiely	(15 665)	125	30
Stav rezerv na konci účtovného obdobia	718 128	49 380	271 828

Pohyby rezerv na úverové záväzky a záruky

Zmena od 1. januára do 31. decembra 2023	Stav na začiatku účtovného obdobia	Prevod na Úroveň 1	Prevod na Úroveň 2	Prevod na Úroveň 3	Zvýšenie v dôsledku poskytnutia a prevzatia	Znížené výsledky o ukončení vykazovania v súvahe	Zmeny v úverovom riziku	Ostatné zmeny	Stav na konci účtovného obdobia
Úverové prísluby	78 091	-	-	-	76 272	(53 153)	1 582	(416)	102 376
Úroveň 1	39 344	16 175	(9 725)	(109)	55 599	(30 194)	(27 793)	(280)	43 017
Úroveň 2	14 026	(14 880)	11 252	(1 448)	7 111	(9 660)	30 128	(100)	36 429
Úroveň 3	24 276	(1 295)	(1 527)	1 557	13 360	(12 905)	(1 261)	(27)	22 178
POCI	445	-	-	-	202	(394)	508	(9)	752
Garancie a iné finančné nástroje	223 501	-	-	-	25 627	(166 665)	15 235	(2 656)	95 042
Úroveň 1	4 786	38	(564)	(42)	7 523	(4 756)	(2 407)	(120)	4 458
Úroveň 2	1 084	(38)	564	(35)	1 559	(1 422)	(326)	(42)	1 344
Úroveň 3	219 228	-	-	77	17 560	(160 487)	19 083	(2 571)	92 890
POCI	(1 597)	-	-	-	(1 015)	-	(1 115)	77	(3 650)
Celkové opravné položky k podsúvahovým položkám	301 592	-	-	-	101 899	(219 818)	16 817	(3 072)	197 418

Zmena od 1. januára do 31. decembra 2022	Stav na začiatku účtovného obdobia	Prevod na Úroveň 1	Prevod na Úroveň 2	Prevod na Úroveň 3	Zvýšenie v dôsledku poskytnutia a prevzatia	Znížené výsledky o ukončení vykazovania v súvahe	Zmeny v úverovom riziku	Zmeny v dôsledku novej definície	Ostatné zmeny	Stav na konci účtovného obdobia
Úverové prísluby	89 439	-	-	-	46 243	(39 494)	(22 435)	187	4 151	78 091
Úroveň 1	49 142	18 509	(4 861)	(146)	35 966	(23 249)	(36 635)	487	131	39 344
Úroveň 2	14 576	(17 337)	5 879	(1 250)	6 149	(8 469)	14 750	(300)	28	14 026
Úroveň 3	24 555	(1 172)	(1 018)	1 396	5 445	(8 481)	3 538	-	13	24 276
POCI	1 166	-	-	-	(1 317)	705	(4 088)	-	3 979	445
Garancie a iné finančné nástroje	228 939	-	-	-	53 082	(36 738)	(22 077)	-	295	223 501
Úroveň 1	3 433	(334)	198	-	11 784	(5 339)	(4 956)	-	-	4 786
Úroveň 2	1 153	332	(232)	-	1 032	(918)	(293)	-	10	1 084
Úroveň 3	225 860	2	34	-	40 266	(30 921)	(15 970)	-	(43)	219 228
POCI	(1 507)	-	-	-	-	440	(858)	-	328	(1 597)
Celkové opravné položky k podsúvahovým položkám	318 378	-	-	-	99 325	(76 232)	(44 512)	187	4 446	301 592

Zmena stavu rezerv vzťahujúcich sa k zamestnaneckým požitkom po ukončení pracovného pomeru

Obdobie od 1. januára do 31. decembra 2023	Rezerva na dôchodok a invalidný dôchodok	Rezerva na odškodnenie v prípade smrti	Rezerva na sociálny fond	Spolu
Rezervy vzťahujúce sa k zamestnaneckým požitkom po ukončení pracovného pomeru				
Stav rezerv na začiatku účtovného obdobia	13 457	2 925	4 949	21 331
Zmeny počas obdobia, v dôsledku:	5 007	885	2 707	8 599
Vytvorené rezervy	782	65	763	1 610
Úrokové náklady	911	202	303	1 416
Poistno-matematické zisky a straty vykázané v ostatnom komplexnom výsledku (Poznámka 18), v dôsledku:	4 183	636	3 250	8 069
- Zmena finančných predpokladov	2 241	453	1 411	4 105
- Zmena demografických predpokladov	267	(457)	254	64
- Iné zmeny	1 675	640	1 585	3 900
Zaplatené požitky	(869)	(18)	(1 609)	(2 496)
Stav rezerv na konci účtovného obdobia	18 464	3 810	7 656	29 930
Krátkodobé (do 1 roka)	2 764	326	293	3 383
Dlhodobé (nad 1 rok)	15 700	3 484	7 363	26 547

Obdobie od 1. januára do 31. decembra 2022	Rezerva na dôchodok a invalidný dôchodok	Rezerva na odškodnenie v prípade smrti	Rezerva na sociálny fond	Spolu
Rezervy vzťahujúce sa k zamestnaneckým požitkom po ukončení pracovného pomeru				
Stav rezerv na začiatku účtovného obdobia	14 041	3 065	8 339	25 445
Zmeny počas obdobia, v dôsledku:	(584)	(140)	(3 390)	(4 114)
Vytvorené rezervy	626	138	922	1 686
Úrokové náklady	458	107	286	851
Poistno-matematické zisky a straty vykázané v ostatnom komplexnom výsledku (Poznámka 17), v dôsledku:	(651)	(349)	(3 285)	(4 285)
- Zmena finančných predpokladov	(3 658)	(771)	(4 574)	(9 003)
- Zmena demografických predpokladov	169	298	(556)	(89)
- Iné zmeny	2 838	124	1 845	4 807
Zaplatené požitky	(1 017)	(36)	(1 313)	(2 366)
Stav rezerv na konci účtovného obdobia	13 457	2 925	4 949	21 331
Krátkodobé (do 1 roka)	2 324	280	332	2 936
Dlhodobé (nad 1 rok)	11 133	2 645	4 617	18 395

Diskontná sadzba je jedným z kľúčových predpokladov používaných pri poistno-matematickom oceňovaní rezerv na požitky po skončení pracovného pomeru. Ak by sa diskontná sadzba použitá pri výpočte týchto rezerv k 31. decembru 2023 znížila o 0,5 p. b., hodnota rezerv by sa zvýšila o 1 559 tisíc PLN a v prípade zvýšenia diskontnej sadzby o 0,5 p. b. by hodnota rezerv klesla o 1 419 tisíc PLN (k 31. decembru 2022: 964 tisíc PLN a 884 tisíc PLN).

32. Pohľadávky a záväzky z odloženej dane z príjmov

Pohľadávky a záväzky z titulu odloženej dane z príjmu sa počítajú za všetky dočasné rozdiely v súlade so súvahovou metódou a použitím sadzby dane z príjmov, ktorá bude platná v roku vzniku daňovej povinnosti (2023 a 2022: 19 %).

Pohľadávky a záväzky z titulu odloženej dane nie sú vykázané ako krátkodobé pohľadávky a záväzky.

Zmeny v pohľadávkach a záväzkoch z titulu odloženej dane z príjmu sú uvedené v nasledovnej časti.

Pohľadávky z odloženej dane z príjmu	Stav k 01.01. 2023	Vykázané vo Výkaze ziskov a strát	Vykázané v ostatných súčiastiach komplexného výsledku	Iné zmeny	Stav k 31.12.2023
Nezaplatené úroky	204 038	(22 037)	-	-	182 001
Ocenenie derivátových finančných nástrojov	1 024 178	(336 248)	(117 368)	-	570 562
Ocenenie cenných papierov	371 835	(21 133)	(131 567)	-	219 135
Opravné položky k úverom a pôžičkám	607 413	5 970	-	-	613 383
Rezerva na zamestnanecké požitky	45 325	4 012	1 532	-	50 869
Iné rezervy	292 062	53 890	-	-	345 952
Preddavky/časové rozlíšenie	25 632	17 443	-	-	43 075
Prenesené daňové straty	898	162	-	-	1 060
Rozdiely medzi účtovnou a daňovou hodnotou prenájmu	351 471	(34 245)	-	-	317 226
Rozdiel medzi daňovou a účtovnou hodnotou hmotného a nehmotného majetku	214 449	(19 083)	-	-	195 366
Iné záporné dočasné rozdiely	64 479	(13 974)	-	2 995	53 500
Spolu, Brutto	3 201 780	(365 243)	(247 403)	2 995	2 592 129
Kompenzačný účinok	(1 326 052)				(1 212 589)
Spolu, Netto	1 875 728				1 379 540

Závazky z odloženej dane z príjmu	Stav k 01.01. 2023	Vykázané vo Výkaze ziskov a strát	Vykázané v ostatných súčiastiach komplexného výsledku	Iné zmeny	Stav k 31.12.2023
Nezaplatené úroky	(117 938)	1 050	-	-	(116 888)
Ocenenie derivátových finančných nástrojov	(745 645)	243 703	9 070	-	(492 872)
Ocenenie cenných papierov	(164 321)	(22 760)	(1 760)	-	(188 841)
Úroky a poplatky prijaté vopred	(5 413)	(73 492)	-	-	(78 905)
Rozdiel medzi účtovnou a daňovou hodnotou hmotného a nehmotného majetku	(242 895)	(33 324)	-	-	(276 219)
Preddavky týkajúce sa amortizácie aplikovaných investičných úľav	(9 163)	9 124	-	-	(39)
Iné kladné dočasné rozdiely	(40 677)	(10 054)	-	(8 094)	(58 825)
Spolu, Brutto	(1 326 052)	114 247	7 310	(8 094)	(1 212 589)
Kompenzačný účinok	1 326 052				1 212 589
Spolu, Netto	-				-

Pohľadávky z odloženej dane z príjmu	Stav k 01.01. 2022	Vykázané vo Výkaze ziskov a strát	Vykázané v ostatných súčiastiach komplexného výsledku	Iné zmeny	Stav k 31.12.2022
Nezaplatené úroky	115 348	88 690	-	-	204 038
Ocenenie derivátových finančných nástrojov	847 943	117 757	58 478	-	1 024 178
Ocenenie cenných papierov	299 668	59 527	12 648	(8)	371 835
Opravné položky k úverom a pôžičkám	583 712	23 701	-	-	607 413
Rezerva na zamestnanecké požitky	39 061	7 078	(814)	-	45 325
Iné rezervy	70 993	226 693	-	(5 624)	292 062
Preddavky/časové rozlíšenie	36 592	(10 948)	-	(12)	25 632
Prenesené daňové straty	1 907	(1 009)	-	-	898
Rozdiely medzi účtovnou a daňovou hodnotou prenájmu	402 449	(50 978)	-	-	351 471
Rozdiel medzi daňovou a účtovnou hodnotou hmotného a nehmotného majetku	207 433	6 628	-	388	214 449
Iné záporné dočasné rozdiely	61 104	5 785	-	(2 410)	64 479
Spolu, Brutto	2 666 210	472 924	70 312	(7 666)	3 201 780
Kompenzačný účinok	(1 273 860)				(1 326 052)
Spolu, Netto	1 392 350				1 875 728

Závazky z odloženej dane z príjmu	Stav k 01.01. 2022	Vykázané vo Výkaze ziskov a strát	Vykázané v ostatných súčiastiach komplexného výsledku	Iné zmeny	Stav k 31.12.2022
Nezaplatené úroky	(65 391)	(52 565)	-	18	(117 938)
Ocenenie derivátových finančných nástrojov	(760 438)	10 041	4 752	-	(745 645)
Ocenenie cenných papierov	(98 822)	(63 373)	(2 126)	-	(164 321)
Úroky a poplatky prijaté vopred	(48 261)	42 848	-	-	(5 413)
Rozdiel medzi účtovnou a daňovou hodnotou hmotného a nehmotného majetku	(238 963)	(3 932)	-	-	(242 895)
Preddavky týkajúce sa amortizácie aplikovaných investičných úľav	(9 163)	-	-	-	(9 163)
Iné kladné dočasné rozdiely	(52 911)	12 002	-	232	(40 677)
Spolu, Brutto	(1 273 949)	(54 979)	2 626	250	(1 326 052)
Kompenzačný účinok	1 273 860				1 326 052
Spolu, Netto	(89)				-

Odložená daň z príjmov zahrnutá vo výkaze ziskov a strát	Rok končiaci 31. decembra	
	2023	2022
Nezaplatené úroky	(20 987)	36 125
Ocenenie derivátových finančných nástrojov	(92 545)	127 798
Ocenenie cenných papierov	(43 893)	(3 846)
Opravné položky k úverom a pôžičkám	5 970	23 701
Rezerva na zamestnanecké požitky	4 012	7 078
Ostatné rezervy	53 890	226 693
Preddavky/časové rozlíšenie	17 443	(10 948)
Úroky a poplatky prijaté vopred	(73 492)	42 848
Preddavky týkajúce sa amortizácie uplatnenej investičnej úľavy	9 124	-
Rozdiely medzi účtovnou a daňovou hodnotou dlhodobého hmotného a nehmotného majetku	(52 407)	2 696
Rozdiely medzi účtovnou a daňovou hodnotou prenájmu	(34 245)	(50 978)
Prenesené odložené daňové straty	162	(1 009)
Iné dočasné rozdiely	(24 028)	17 787
Odložená daň z príjmov zahrnutá do výkazu ziskov a strát spolu (Poznámka 16)	(250 996)	417 945

K 31. decembru 2023 položka "Ostatné kladné dočasné rozdiely" zahŕňa vplyv tvorby odloženej daňovej rezervy vo výške 3 755 tis. PLN (v roku 2022: 7 510 tis. PLN) vyplývajúci z implementácie IFRS 9 v súvislosti s vykázanými daňovo uznateľnými nákladmi z rezervy na vzniknuté nezdokumentované úverové riziko v predchádzajúcich rokoch. V súlade s čl. 12 ods. 4 zákona z 27. októbra 2017 o zmene a doplnení zákona o dani z príjmov fyzických osôb, zákona o dani z príjmov právnických osôb a zákona o paušálnych náhradách výdavkov pri niektorých príjmoch fyzických osôb, v prípade, že Banka zahrnula IBNR do daňovo neuznateľných nákladov pred 1. januárom 2018, po nadobudnutí účinnosti novely je Banka povinná vykázať výnos do výšky predtým vykázaného daňového nákladu. Banka vykazuje výnosy z tohto titulu rovnomerne za obdobie 7 po sebe nasledujúcich zdaňovacích období.

Skupina zhodnotila návratnosť odloženej daňovej pohľadávky. V súlade s pravidlami IAS 12 ods. 28 a 29 Skupina vykázala odloženú daňovú pohľadávku v rozsahu, v akom je pravdepodobné, že Skupina v budúcnosti dosiahne základ dane, od ktorého bude možné odpočítať odloženú daňovú pohľadávku alebo sú k dispozícii možnosti daňového plánovania, ktoré budú vytvárať zdaniteľný zisk v budúcich obdobiach.

K 31. decembru 2023 v položke "Ostatné rezervy" vykázala Skupina odložené daňové pohľadávky vo výške 238 128 tis. PLN vyplývajúce z prebiehajúceho programu vyrovnania pre klientov s úvermi v cudzej mene denominovanými v CHF (k 31. decembru 2022: 198 899 tis. PLN).

Skupina účtuje o odložených daňových záväzkoch a pohľadávkach súvisiacich s dočasnými rozdielmi vyplývajúcimi z investícií do dcérskych a pridružených spoločností s výnimkou, kedy sú prechodné rozdiely kontrolované Skupinou a je nepravdepodobné, že by v dohľadnej dobe tieto rozdiely mali byť zrušené. K 31. decembru 2023 Skupina nezahrnula do výpočtu odloženej dane z príjmov z vysporiadania dočasných rozdielov v celkovej výške 1 521 934 tisíc PLN, ktoré vznikli v dôsledku investícií v dcérskych a pridružených spoločnostiach (k 31. decembru 2022: 1 326 903 tisíc PLN).

33. Konania pred súdom, rozhodcovským orgánom alebo orgánom verejnej správy

Skupina sleduje stav všetkých súdnych sporov podaných proti subjektom Skupiny, vrátane stavu súdnych rozhodnutí týkajúcich sa pôžičiek v cudzej mene z hľadiska formovania a možných zmien v súvislosti s rozsudkami súdov, ako aj úrovne požadovaných rezerv na súdne konania.

Skupina tvorí rezervy na súdne spory proti subjektom Skupiny, ktoré v dôsledku posúdenia rizika zahŕňajú pravdepodobný úbytok prostriedkov z titulu plnenia záväzku, a keď je možné urobiť spoľahlivý odhad výšky záväzku. Výška opravných položiek sa určuje s prihliadnutím na výšku úbytku finančných prostriedkov vypočítanú na základe scenárov možného vyrovnanie sporov a ich pravdepodobnosti odhadnutou Skupinou na základe predchádzajúcich rozhodnutí súdov v podobných prípadoch, ako aj skúseností Skupiny.

Hodnota rezerv na súdne spory k 31. decembru 2023 predstavovala 1 940 610 tisíc PLN, z čoho 1 819 606 tisíc PLN sa týka rezerv na súdne spory týkajúce sa úverov v cudzích menách (k 31. decembru 2022: 767 508 tisíc PLN prípadne 718 128 tisíc PLN). Prípadný odlev finančných prostriedkov z dôvodu splnenia záväzku nastáva v momente konečného rozhodnutia súdov v týchto prípadoch, čo je mimo kontroly Skupiny.

Informácie o najdôležitejších súdnych konaniach

1. Žaloba od LPP S.A.

Dňa 17. mája 2018 mBank S.A. obdržala žalobu podanú LPP S.A. so sídlom v Gdansku, ktorá žiadala náhradu škody vo výške 96 307 tisíc PLN týkajúcu sa výmenných poplatkov. V súdnom spore spoločnosť LPP S.A. požiadala súd o priznanie náhrady škody spoločne od mBank S.A. a od inej domácej banky.

Žalobca obvinil obe žalované banky, ako aj ostatné banky pôsobiace v Poľsku, že sa zúčastnili na tajnej dohode, ktorá porušuje zákon o hospodárskej súťaži a ochrane spotrebiteľa a Zmluvu o fungovaní Európskej únie. Podľa názoru žalobcu, tajná dohoda nadobudla formu dohody o obmedzení hospodárskej súťaže spojenej s vyrovnávaním záväzkov klientov voči žalobcovi za nakúpené tovary prostredníctvom platobných kariet na území Poľska.

Dňa 16. augusta 2018 mBank S.A. predložila svoje vyjadrenie k žalobe a žiadala, aby bola žaloba zamietnutá. Súd vyhovel návrhom žalovaného na predvolanie šestnástich bánk na vstup do konania a nariadil, aby boli bankám doručené predvolania. Dve banky oznámili svoj zámer vstúpiť do konania ako nepriamy vedľajší účastník.

Rozsudkom z 27. januára 2023 Okresný súd vo Varšave zamietol žalobu spoločnosti LPP S.A. v celom rozsahu. Dňa 27. marca 2023 podala LPP SA odvolanie, na ktoré banka reagovala 26. júna 2023. Rozsudkom z 3. novembra 2023 odvolací súd vo Varšave zamietol odvolanie spoločnosti LPP S.A.. Žalobca môže podať kasačnú sťažnosť.

2. Žaloba podaná spoločnosťou Polski Koncener Naftowy ORLEN S.A.

Dňa 7. februára 2020 obdržala mBank S.A. žalobu, ktorú podala spoločnosť Polski Koncern Naftowy ORLEN S.A. (Orlen) so sídlom v Płock, ktorej predmetom je náhrada škody vo výške 635 681 tisíc PLN z dôvodu výmenného poplatku. V súdnom konaní Orlen požiadal súd o spoločné priznanie náhrady škody od mBank S.A. a inej domácej banky, ako aj od Master Card Europe a VISA Europe Management Services.

Navrhovateľ obviňuje obe žalované banky, ako aj ďalšie banky pôsobiace v Poľsku, že sa zúčastnili na tajnej dohode, ktorá porušuje Zákon o hospodárskej súťaži a ochrane spotrebiteľa a Zmluvu o fungovaní Európskej únie, t. j. na tajnú dohodu obmedzujúcu hospodársku súťaž na trhu získavania služieb, v súvislosti s vyrovnávaním záväzkov klientov voči žalobcovi, z dôvodu platieb kartou za tovar a služby zakúpené klientmi na území Poľska.

Dňa 28. mája 2020 mBank S.A. podala odpoveď na žalobu. Dňa 28. mája 2020 mBank S.A. predložila svoju obhajobu a požiadala o zamietnutie žaloby. Súd akceptoval žiadosti žalovaných o predvolanie šestnástich bánk, aby sa zapojili do konania, a nariadil bankám doručiť predvolanie. Dve banky oznámili svoj zámer zasiahnuť do prípadu ako nepriamy vedľajší účastník.

3. Hromadná žaloba voči mBank S.A., týkajúca sa zmien v klauzule o úrokových sadzbách.

Podrobné informácie o hromadnej žalobe proti Banke sú uvedené v poznámke 34.

4. Jednotlivé súdne konania proti banke týkajúce sa indexovaných úverov v CHF a iných cudzích menách. Podrobné informácie o jednotlivých súdnych konaniach proti banke vo veci indexovaných úverov v CHF a iných cudzích menách sú uvedené v poznámke 34.

Daňové audity

Dňa 6. októbra 2023 mBank S.A. obdržala výsledky kontroly vydané prednostom Colného a daňového úradu v Opole, ktorým bola ukončená colná a daňová kontrola z hľadiska správnosti a spoľahlivosti plnenia povinností platiteľa v oblasti dane z príjmov právnických osôb za úhradu pohľadávok uvedených v čl. 21 ods. 1 zákona z 15. februára 1992 o dani z príjmov právnických osôb za roky 2018 a 2019. Banka súhlasila s kontrolnými zisteniami a uhradila dane za obdobia, na ktoré sa kontrola vzťahovala. Dodatočne zaplatené sumy dane za roky 2018 – 2022 boli z hľadiska ich vplyvu na hospodársky výsledok Skupiny nevýznamné. Dňa 12. decembra 2023 bolo mBank S.A. doručené oznámenie o ukončení kontroly vydané prednostom Colného a daňového úradu v Opole z hľadiska správnosti a spoľahlivosti plnenia povinností platiteľa v oblasti paušálnej dane z príjmov právnických osôb za r. úhradu pohľadávok uvedených v čl. 21 ods. 1 zákona z 15. februára 1992 o dani z príjmov právnických osôb na roky 2020 - 2022.

Od 9. septembra 2022 do 17. júla 2023 prebiehala v Pobočke mBank S.A. na Slovensku daňová kontrola správnosti zúčtovania dane z príjmov právnických osôb (DPPO) za rok 2019, ktorá bola vykonaná Úradom pre vybrané hospodárske subjekty v Bratislave. Táto kontrola neodhalila žiadne nezrovnalosti.

Daňové úrady môžu do 5 rokov od skončenia zdaňovacieho obdobia, v ktorom bolo podané daňové priznanie, vykonávať kontrolu a preverovať záznamy o hospodárskych operáciách zaznamenaných v účtovníctve, zisťovať dodatočné daňové povinnosti a ukladať súvisiace pokuty. Podľa názoru predstavenstva neexistujú žiadne okolnosti naznačujúce pravdepodobnosť vzniku významných daňových záväzkov v tejto súvislosti.

Kontrola zo strany Sociálnej poisťovne (ZUS)

mFinanse SA, dcérska spoločnosť banky, bola v období od 16. mája 2022 do 2. marca 2023 kontrolovaná Sociálnou poisťovňou (ZUS). Predmetom kontroly bola oblasť správnosti a spoľahlivosti výpočtu odvodov na sociálne poistenie a iných odvodov, ktoré je Sociálna poisťovňa povinná vyberať, ako aj vykazovania na sociálne poistenie a zdravotné poistenie za roky 2018 - 2021. Spoločnosti bol dňa 3. marca 2023 doručený protokol o kontrole Sociálnej poisťovne v uvedenom rozsahu, ku ktorému podala mFinanse SA námietky. Od septembra 2023 do januára 2024 dostávala spoločnosť mFinanse SA od Inštitúcie sociálneho poistenia (ZUS) rozhodnutia týkajúce sa niektorých osôb podliehajúcich kontrole. Ku dňu zostavenia tejto účtovnej zvierky spoločnosť mFinanse SA uhradila vysúdené príspevky podľa prijatých rozhodnutí spolu s úrokmi.

Spoločnosť vedie s ústavom sociálneho zabezpečenia spor o výklade uplatňovania predpisov o sociálnom zabezpečení v oblasti modelu spolupráce so súčasným zamestnávaním sprostredkovateľov na čiastočný úväzok a občianskoprávnej zmluvy. V súčasnosti je na súde 95 prípadov v oblasti modelu spolupráce, ktorý spoločnosť používa. Skupina zastáva názor, že model spolupráce používaný Spoločnosťou je v súlade s ustanoveniami zákona, vrátane zákona o bankách, pokiaľ ide o poskytovanie prístupu sprostredkovateľom úverov k údadom, na ktoré sa vzťahuje bankové tajomstvo.

V súvislosti s vyššie uvedenou emisiou má Skupina k 31. decembru 2023 rezervu vo výške 104 969 tis. PLN (k 31. decembru 2022: 99 346 tis. PLN).

Konania iniciované Úradom pre finančný dohľad v Poľsku (Polish Financial Supervision Authority – PFSA)

- Zamestnanci úradu PFSA vykonali v období od októbra do decembra 2018 inšpekciu v Banke s cieľom zistiť, či činnosti mBank S.A. v oblasti plnenia povinností depozitára boli v súlade so zákonom a dohodami o výkone činnosti depozitára, najmä v súlade so zákonom z 27. mája 2004 o investičných fondoch a správe alternatívnych investičných fondov (Zbierka zákonov z roku 2018, položka 1355, v znení neskorších predpisov).

Podrobné zistenia inšpekcie boli prezentované v protokole doručenom Banke dňa 11. februára 2019. Dňa 25. februára 2019 Banka doručila úradu PFSA svoje námietky voči protokolu, ako aj ďalšie vysvetlenia týkajúce sa záležitostí, ktoré sú predmetom inšpekcie.

Dňa 1. apríla 2019 Banka dostala odpoveď PFSA na námietky voči protokolu o inšpekcii, ako aj odporúčania PFSA, v rámci prispôsobenia činnosti Banky ako depozitnej Banky pre investičné fondy podľa uplatniteľného zákona. Všetky námietky Banky boli regulátorom zamietnuté.

Dňa 25. apríla 2019 Banka predložila úradu PFSA vyhlásenie o krokoch podniknutých ako na realizáciu odporúčaní po vykonanej inšpekcii. PFSA listom zo 4. septembra 2019 namietal proti vykonaniu vybraných odporúčaní. Banka predložila 11. októbra 2019 PFSA odpoveď na dané námietky, v ktorej sa bližšie určil opis prijatých opatrení, ako aj niektoré nové riešenia na implementáciu. Úrad PFSA 5. decembra 2019 zaslal Banke odpoveď na list obsahujúci prijatie niektorých činností Banky zameraných na vykonávanie odporúčaní po audite a objasnenie ďalších očakávaní, ktoré sú už vykonávané. Banka oznámi PFSA dokončenie a implementáciu odporúčaní. Dňa 14. mája 2020 Banka formálne potvrdila realizáciu všetkých odporúčaní PFSA. Dňa 27. februára 2020 bolo Banke doručené rozhodnutie Úradu PFSA zo dňa 25. februára 2020 o začatí správneho konania vo veci uloženia správnej sankcie Banke podľa ustanovení zákona z 27. mája 2004 o investičných fondoch a správe alternatívnych investičných

fondov. Dňa 23. apríla 2021 bolo Banke doručené rozhodnutie Úradu PFSA zo 16. apríla 2021 týkajúce sa tohto konania, ktorým bola Banke uložená pokuta v celkovej výške 4 300 tis. Banka pokutu uhradila 17. marca 2022.

Dňa 7. mája 2021 Banka požiadala Úrad pre finančný dohľad o opätovné posúdenie prípadu. Dňa 17. decembra 2021 Úrad PFSA potvrdil svoje rozhodnutie zo 16. apríla 2021. Dňa 21. januára 2022 Banka podala na Krajinský správny súd žalobu proti rozhodnutiu PFSA.

Dňa 24. augusta 2022 Krajský správny súd zamietol sťažnosť Banky týkajúcu sa pokuty. Dňa 14. novembra 2022 Banka podala kasačnú sťažnosť na Najvyšší správny súd v uvedenej veci.

Najvyšší správny súd 5. decembra 2023 zamietol kasačnú sťažnosť. Proti verdiktu sa nemožno odvolať.

- Poľský úrad pre finančný dohľad začal 22. novembra 2023 správne konanie proti mBank SA, ktoré môže viesť k uloženiu sankcie banke podľa § 176i ods. 1 bod 4 zákona o obchodovaní s finančnými nástrojmi. V tomto štádiu konania nemožno výšku prípadnej pokuty spoľahlivo odhadnúť.

Začaté konanie Úradom pre hospodársku súťaž a ochranu spotrebiteľa (Urząd Ochrony Konkurencji i Konsumentów - UOKiK)

- Dňa 12. apríla 2019 bolo začaté konanie týkajúce sa ustanovení o vzorovej zmluve ako o protiprávnej. Konanie sa týka zmenových ustanovení, ktoré stanovujú okolnosti, za ktorých je Banka oprávnená meniť podmienky zmluvy vrátane výšky poplatkov a provízií. Podľa názoru predsedu ÚOKiK dávajú zmenové doložky, ktoré Banka používa, Banke neobmedzené právo jednostranne a voľne meniť spôsob plnenia zmluvy. V dôsledku toho predseda UOKiK zastáva názor, že doložky používané mBank vymedzujú práva a povinnosti spotrebiteľov v rozpore s dobrými mravmi a hrubo porušujú ich záujmy, a teda sú zneužívajúce. Banka s týmto postojom nesúhlasí. Konanie bolo predĺžené do 30. apríla 2024.
- Dňa 21. júla 2017 podal UOKiK podnet na začatie konania proti mBank v súvislosti s porušením kolektívnych záujmov spotrebiteľov. UOKiK obvinil Banku z nedostatočného informovania klientov o devízovom riziku a o prenášaní devízového rizika na spotrebiteľov a z nesprávneho stanovenia (nahodnotenía) splátok úveru. mBank s týmito tvrdeniami nesúhlasí a svoje stanovisko prezentuje počas celého konania. Rozhodnutím z 27. novembra 2023 č. DOZIK 11/2023 predseda ÚOKiK konanie v celom rozsahu zastavil ako bezpredmetné.
- Predseda Úradu pre hospodársku súťaž a ochranu spotrebiteľa (ÚOKiK) rozhodnutím z 8. júla 2022 začal konanie o uplatňovaní praktík porušujúcich kolektívne záujmy spotrebiteľov, spočívajúcich v nevrátení nákladov na transakcie, ktoré spotrebiteľia nahlásili ako neoprávnené alebo obnoviť zostatky na účtoch, ktoré by existovali, ak by sa takéto transakcie nevykonali postupom a v lehote podľa zákona o platobných službách, ako aj praktiky spočívajúce v poskytovaní nesprávnych informácií spotrebiteľovi o preverovaní Banky, či platobný nástroj bol správne použitý v reakcii na hlásenia zákazníkov.

Predseda Úradu pre hospodársku súťaž a ochranu spotrebiteľa vytýka banke, že nevrátila sumu z neautorizovanej platobnej transakcie napriek nedostatku dôvodov odôvodňujúcich odmietnutie vrátenia, teda podozrenia z podvodu zo strany klienta alebo uplynutia lehoty splatnosti pohľadávky. Banka vo svojich argumentoch zdôrazňuje, že čl. 46 ods. 1 zákona z 19. augusta 2011 o platobných službách (ďalej len „UUP“) sa na autorizované transakcie nevzťahuje a že povinnosť vrátenia podľa čl. 46 ods. 1 ZPP sa nevzťahuje na situácie, keď za neoprávnenú transakciu zodpovedá platiteľ.

Podstatou konania, ktoré začal predseda Úradu pre hospodársku súťaž a ochranu spotrebiteľa, je určiť, za akých okolností je poskytovateľ platobných služieb povinný vrátiť sumu transakcie do D+1. Takáto povinnosť podľa predsedu Úradu pre hospodársku súťaž a ochranu spotrebiteľa vzniká vždy, keď spotrebiteľ nahlási, že podľa neho došlo k neoprávnenej transakcii. Tento postoj je podľa názoru banky neopodstatnený, pretože takáto povinnosť vzniká až vtedy, keď k neautorizovanej transakcii skutočne došlo a banka zodpovedá za transakciu, ktorá nie je oprávnená podľa ustanovení zákona o ochrane osobných údajov.

- Navyše, Banka je toho názoru, že informácie poskytnuté spotrebiteľom o nezodpovednosti banky za nahlásenú transakciu sú pravdivé. Zodpovednosť banky za transakcie nahlásené ako neautorizované transakcie nie je absolútna a povinnosť banky vrátiť sumu transakcie sa stáva účinnou iba v situáciách, keď k neautorizovanej transakcii skutočne dôjde a nenastane ani jeden z prípadov vylučujúcich zodpovednosť banky. Konanie prebieha.

34. Právne riziko súvisiace s hypotekárnymi úvermi a úvermi na bývanie poskytnuté individuálnym klientom indexované na CHF a iné cudzie meny

Úvod

V posledných rokoch značný počet individuálnych klientov, ktorí si brali hypotekárne úvery a úvery na bývanie v CHF a iných cudzích menách, napadol na súde niektoré ustanovenia alebo celé zmluvy, na základe ktorých banka tieto úvery poskytla. V doterajšej judikatúre existujú rozdiely v hodnotení zmluvných ustanovení zavádzajúcich mechanizmus indexácie a dôsledkov určenia ich zneužitia (neúčinnosti), hoci prijaté úsudky sú pre banku prevažne nepriaznivé.

Účtovná hodnota hypotekárnych úverov a úverov na bývanie poskytnutých fyzickým osobám v CHF k 31. decembru 2023 predstavovala 1,9 miliardy PLN (tj. 0,4 miliardy CHF) v porovnaní so 6,1 miliardy PLN (tj. 1,3 miliardy CHF) ku koncu roka 2022. Výška hypotekárnych úverov a úverov na bývanie poskytnutých fyzickým osobám v iných cudzích menách mBank v Poľsku k 31. decembru 2023 predstavovala 1,5 miliardy PLN v porovnaní s 2,0 miliardy PLN na konci roka 2022.

Objem portfólia úverov indexovaných na CHF poskytnutých fyzickým osobám v Poľsku (t. j. súčet úverových tranží vyplatených zákazníkom), pri zohľadnení výmenného kurzu k dátumu vyplatenia jednotlivých úverových tranží dosiahol 19,5 mld. PLN (85,5 tisíc úverových zmlúv). Objem portfólia úverov indexovaných na iné cudzie meny poskytnutých fyzickým osobám v Poľsku, pri zohľadnení výmenného kurzu ku dňu vyplatenia jednotlivých úverových tranží dosiahol 4,1 mld. PLN (13,4 tis. úverových zmlúv).

	31.12.2023		31.12.2022	
	v miliardách PLN	Počet úverových zmlúv (tis.)	v miliardách PLN	Počet úverových zmlúv (tis.)
Objem portfólia úverov indexovaných na CHF poskytnutých fyzickým osobám v Poľsku, ktoré boli aktívne, berúc do úvahy výmenný kurz v deň vyplatenia jednotlivých úverových tranží	8.3	28.6	11.6	43.0
Objem portfólia úverov indexovaných na iné cudzie meny poskytnutých fyzickým osobám v Poľsku, ktoré boli aktívne s prihliadnutím na výmenný kurz v deň vyplatenia jednotlivých tranží úveru	2.4	7.4	2.6	8.0
Objem portfólia úverov indexovaných na CHF poskytnutých fyzickým osobám v Poľsku, ktoré boli neaktívne, berúc do úvahy výmenný kurz v deň vyplatenia jednotlivých úverových tranží, z toho:	11.2	56.9	7.9	42.5
- Plne splatené pôžičky	7.1	39.2	7.0	38.9
- Vyrovnané pôžičky	2.8	13.3	0.4	1.9
- Pôžičky po konečnom verdikte	1.3	4.4	0.5	1.7

Vzhľadom na závažnosť právnych otázok súvisiacich s úverovým portfóliom v cudzích menách pre finančnú situáciu mBank k 31. decembru 2023 sú nižšie uvedené podrobné informácie týkajúce sa týchto súdnych sporov, významných rozsudkov, ktoré podľa názoru Banky môžu ovplyvniť budúce rozhodnutie o úveroch indexovaných na cudzie meny, navrhované potenciálne vyrovnania s klientmi, účtovné zásady pre uznanie právneho rizika súvisiaceho s týmito súdnymi spormi a program dobrovoľného vyrovnania, ako aj informácie o vplyve právneho rizika súvisiaceho s týmito súdnymi spormi na súvahu a výkaz ziskov a strát mBank a metodika použitá na určenie tohto vplyvu.

Individuálne súdne spory proti Banke týkajúce sa úverov indexovaných na CHF a iné cudzie meny

K 31. decembru 2023 banka sledovala jednotlivé súdne spory týkajúce sa 21 411 úverových zmlúv indexovaných na CHF, z toho 17 852 aktívnych úverových zmlúv a 3 559 splatených úverových zmlúv (k 31. decembru 2022: 18 382, z toho 15 722 aktívnych a 2 660 splatené pôžičky). Okrem toho banka k 31. decembru 2023 sledovala individuálne súdne spory týkajúce sa 370 úverových zmlúv indexovaných na iné cudzie meny, z toho 297 aktívnych úverových zmlúv a 73 splatených úverových zmlúv (k 31. decembru 2022: 172, z toho 134 aktívnych a 38 splatených úverov).

K 31. decembru 2023 boli mBank doručené konečné rozhodnutia v jednotlivých súdnych sporoch týkajúcich sa 4 487 úverových zmlúv indexovaných na CHF (31. december 2022: 1 898 úverov), z toho 99 rozhodnutí bolo pre banku v prospech a 4 388 rozhodnutí bolo nepriaznivých (31. december 2022: 83 pozitívnych a 1 815 negatívnych rozhodnutí). Okrem toho k 31. decembru 2023 mBank obdržala konečné rozhodnutia v jednotlivých súdnych sporoch týkajúcich sa 41 úverových zmlúv indexovaných na iné cudzie meny (31. december 2022: 17 úverov), z toho 5 rozhodnutí bolo v prospech banky a 36 rozhodnutí bolo nepriaznivých (31. december 2022: 4 rozsudky priaznivé a 13 nepriaznivé). Približne 92 % nepriaznivých verdiktov viedlo k neplatnosti úverovej zmluvy, ďalšie viedli k premene zmluvy na PLN + LIBOR/WIBOR a nahradeniu FX doložky fixačnou sadzbou NBP.

Skupinová žaloba proti mBank S.A. týkajúca sa doložiek o indexácií

Dňa 4. apríla 2016 banku žaloval aj mestský spotrebiteľský ombudsman zastupujúci skupinu 1 731 jednotlivcov – klientov retailového bankovníctva, ktorí uzavreli zmluvy o hypotekárnych úveroch indexovaných na CHF.

Žaloba obsahuje alternatívne návrhy na vyslovenie čiastočnej neplatnosti úverových zmlúv, a to vo vzťahu k ustanoveniam o indexácii, na vyslovenie neplatnosti zmlúv v celom rozsahu alebo na určenie neplatnosti ustanovení zmlúv o indexácii z dôvodu, že umožňujú, valorizáciu úveru nad 20 % a pod 20 % výmenného kurzu CHF z tabuľky výmenných kurzov mBank S.A. platnej ku dňu uzatvorenia každej z úverových zmlúv.

Dňa 19. októbra 2018 okresný súd vydal rozsudok, ktorým zamietol všetky nároky žalobcu. Vo svojom odôvodnení súd tvrdil, že žalobca nepreukázal, že má právny záujem na uplatnení predmetnej pohľadávky a zaoberal sa aj otázkou platnosti zmlúv o úveroch v rámci CHF, pričom zdôraznil, že zmluvy samotné, ako aj valorizácia sú v súlade s platnými zákonmi a zásadami sociálnej interakcie.

Dňa 9. marca 2020, v dôsledku odvolania žalobcu, bol vo veci vynesenejší rozsudok, ktorým odvolací súd vrátil vec okresnému súdu na opätovné prejednanie. Dňa 9. júna 2020 odvolací súd na návrh žalobcu vydal rozhodnutie, ktorým priznal zabezpečenie pohľadávok žalobcu tak, že pozastavil povinnosť platiť splátky istiny, úroku a zakázal banke vyhotovovať výpisy s výzvou na zaplatenie a vypovedanie zmluvy o pôžičke.

Dňa 9. februára 2022 okresný súd vydal rozsudok, ktorým žalobu v celom rozsahu zamietol. Súd rozhodol, že valorizovaný úver zmluvy boli platné a že neexistovali dôvody na ich vyhlásenie za neplatné z dôvodu, že bol do nich zavedený mechanizmus valorizácie cudzej meny. Podľa názoru súdu zmluvy môžu naďalej platiť aj po tom, ako boli doložky týkajúce sa spôsobu splácania úver už z nich odstránené.

Dňa 25. apríla 2023 odvolací súd v dôsledku odvolania žalobcu vydal príkaz na prerušenie konania do konečného vyriešenia právnej otázky predloženej najvyššiemu súdu vo veci sp. zn. III CZP 157/22 týkajúcej sa zloženia súdu s právomocou prejednávať vec v skupinovom konaní počas osobitných predpisov týkajúcich sa COVID-19.

Odvolací súd uznesením zo dňa 15. novembra 2023 prerušil konanie z dôvodu prijatia vyššie uvedeného uznesenia najvyšším súdom.

Dňa 29. januára 2024 odvolací súd v Lodži vyhlásil rozsudok a zrušil predchádzajúci rozsudok a vec poslal súdu prvého stupňa na opätovné prejednanie z dôvodu neplatnosti predchádzajúceho konania na súde prvého stupňa.

Podrobnosti o metodike a výpočte sú opísané ďalej v tejto poznámke.

Informácie o najdôležitejších súdnych konaniach týkajúcich sa úverov indexovaných na cudzie meny

Rozhodnutia Súdneho dvora Európskej únie týkajúce sa najdôležitejších otázok týkajúcich sa hypoték indexovaných na cudziu menu

Uplatniteľnosť všeobecných zásad tam, kde vo vnútroštátnom práve neexistuje ustanovenie, ktoré by mohlo nahradiť doložku o zneužívaní výmenného kurzu

Dňa 3. októbra 2019 vydal SD EÚ rozsudok vo veci C-260/18, že:

- o otázke zneužívania budú rozhodovať vnútroštátne sudy,
- možnosť ďalšieho plnenia zmluvy o úvere v PLN a s úrokom vypočítaným podľa LIBOR sa ukázala ako pochybná,
- ak sa zistí, že doložka o výmennom kurze je zneužívajúca, musí vnútroštátny súd rozhodnúť, či je možné predmetnú dohodu ďalej plniť alebo či ju treba vyhlásiť za neplatnú, s prihliadnutím na vôľu klienta a dôsledky neplatnosti pre klienta,
- možná je aplikácia jednorazovej normy, ak by neplatnosť zmluvy bola pre klienta nevýhodná,
- nie je možné aplikovať všeobecné ustanovenia, ktoré sa odvolávajú na obyčajové alebo spravodlivé princípy.

Uplatnenie dispozitívneho ustanovenia vnútroštátneho práva namiesto doložky o zneužívaní a premlčacej lehoty na nároky spotrebiteľa

Dňa 8. septembra 2022 vydal SDEÚ rozsudok vo veci C-81/21, ktorým potvrdil svoju predchádzajúcu judikatúru:

- potvrdil, že premlčacia lehota na nároky spotrebiteľa na vrátenie súm vyplatených neprávom na základe nekalej zmluvnej podmienky začína plynúť od okamihu, keď sa spotrebiteľ dozvedel alebo mal dozvedieť o nekalosti zmluvnej podmienky,
- dospel k záveru, že automatické uplatnenie dispozitívneho ustanovenia vnútroštátneho práva (bez ohľadu na súhlas spotrebiteľa) sa môže vzťahovať len na ustanovenie, ktoré zaviedol vnútroštátny zákonodarca s cieľom odstrániť zneužívanie, ak takéto ustanovenie obnoví rovnováhu strán,
- Súdny dvor opäť zdôraznil, že účelom smernice 93/13 nie je zrušiť všetky zmluvy obsahujúce nekalé podmienky.

Povinnosť informovať spotrebiteľa o následkoch neplatnosti

Dňa 29. apríla 2021 vydal SDEÚ rozsudok vo veci C-19/20, podľa ktorého:

- ak nekalá (zneužívajúca) povaha zmluvného ustanovenia vedie k zrušeniu zmluvy, súd by nemal zrušiť zmluvu, kým objektívnym a komplexným spôsobom neinformuje spotrebiteľa o právnych dôsledkoch, ktoré zrušenie takejto zmluvy môže spôsobiť (bez ohľadu na to, či je spotrebiteľ zastúpený právnym poradcom alebo nie), a kým neumožní spotrebiteľovi vyjadriť slobodný a informovaný súhlas so sporným ustanovením a s pokračovaním zmluvy.

Odmena za použitie istiny/valorizácia

Dňa 15. júna 2023 vydal SDEÚ rozsudok vo veci C-520/21, podľa ktorého:

- spotrebiteľ je oprávnený požadovať od úverovej inštitúcie kompenzáciu nad rámec úhrady mesačných splátok a nákladov zaplatených za plnenie tejto zmluvy a nad rámec zaplataenia zákonných úrokov z omeškania odo dňa výzvy na zaplataenie za predpokladu, že sa berú do úvahy cieľe smernice 93 ods. /13 a princíp proporcionality,
- banka nie je oprávnená požadovať od spotrebiteľa náhradu nad rámec vrátenia istiny zaplatenej za plnenie tejto zmluvy a nad rámec zaplataenia zákonných úrokov z omeškania odo dňa výzvy na zaplataenie. Podľa SDEÚ môžu byť nároky prípustné len vtedy, ak neohrozujú cieľ, ktorým je nastolenie stavu, ako keby úverová zmluva neexistovala, a odrádzajúci cieľ smernice 93/13.

Dňa 11. decembra 2023 vydal SDEU uznesenie vo veci C-756/22 a poukázal na to, že:

- už odpovedal na otázku, na aké nároky má banka oprávnenie v prípade neplatnosti zmluvy vo veci C-520/21,
- uviedol, že banka nemá nárok na žiadnu sumu presahujúcu splatenie istiny zaplatenej v súvislosti s plnením tejto zmluvy spolu so zaplataením úroku z omeškania v zákonnej sadzbe odo dňa doručenia oznámenia.

Dňa 15. januára 2024 vydal SDEU uznesenie vo veci C-488/23, podľa ktorého:

- valorizácia je formou odplaty, banky teda nemajú nárok na jej uplatnenie.

Rozsudok a príkazy v uvedenom prípade v praxi vylúčili možnosť bánk uplatniť si nárok na základe odmeny za použitie kapitálu a zhodnotenia kapitálu.

Premlčacia lehota

Dňa 7. decembra 2023 Súdny dvor EÚ vydal rozsudok vo veci C-140/22, že:

- v prípade neplatnosti zmluvy nemôže výkon práv spotrebiteľa vyplývajúcich z tejto neplatnosti závisieť od vyhlásenia spotrebiteľa počas súdneho konania, že nesúhlasí s tým, aby bola nekalá podmienka zachovaná, je si vedomý následkov neplatnosti zmluvy a súhlasí s neplatnosťou zmluvy. Takéto vyhlásenie môže byť urobené mimo súdu a nemusí byť také presné. Malo by v ňom byť uvedené, že spotrebiteľ žiada o neplatnosť.

Dňa 14. decembra 2023 Súdny dvor EÚ vydal rozsudok vo veci C-28/22, že:

- neprípustná je situácia, keď premlčacia doba na nároky podnikateľského subjektu začína plynúť až odo dňa, keď sa zmluva stane trvalo neúčinnou, pričom premlčacia doba na nároky spotrebiteľa začína plynúť v okamihu, keď sa dozvedel, resp. sa mal dozvedieť o nekalej povahe ustanovenia zmluvy zakladajúcej neplatnosť.

Tieto rozsudky otvorili vnútroštátnym súdom diskusiu o tom, ktorý okamih by sa mal považovať za začiatok plynutia premlčacej doby pre pohľadávku banky. Banka bude v tejto súvislosti sledovať vývoj judikatúry.

Uznesenia Najvyššieho súdu o úveroch indexovaných v cudzej mene

Uznesenie pléna občianskeho kolégia Najvyššieho súdu vo veci III CZP:

Dňa 29. januára 2021 bol podaný návrh prvého predsedu Najvyššieho súdu na prijatie uznesenia v týchto otázkach:

- nahradenie nevhodne použitých ustanovení ustanoveniami občianskeho práva alebo bežnej praxe,
- možnosť udržiavať indexovaný/denominovaný úver ako úver PLN s úrokovou sadzbou založenou na LIBOR,
- teória rovnováhy alebo teória dvoch podmieneností bude v prípade neplatnosti CHF úveru,
- začiatok plynutia premlčacej doby v prípade nároku banky na vrátenie súm zaplatených z úveru,
- odmena za užívaciú istinu pre banky a spotrebiteľov.

Najvyšší súd sa 2. septembra 2021 rozhodol predložiť Súdnemu dvoru Európskej únie tri prejudiciálne otázky týkajúce sa menovania sudcov v Poľskej republike. Uznesením z 9. januára 2024 Súdny dvor EÚ vyhlásil žiadosť o takéto rozhodnutie za zjavne neprípustnú. Verdikt o otázkach prvého predsedu Najvyššieho súdu nepadol.

Uznesenie Najvyššieho súdu zo 16. februára 2021 vo veci III CZP 11/20:

- podporilo teóriu dvoch podmieneností, kedy je úverová zmluva vyhlásená za neplatnú.

Uznesenie 7 sudcov Najvyššieho súdu zo 7. mája 2021 vo veci III CZP 6/21:

- zakázané zmluvné ustanovenie (čl. 3851 §1 Občianskeho zákonníka) je od samého začiatku zo zákona neúčinné v prospech spotrebiteľa, ktorý môže následne udeliť informovaný a slobodný súhlas s týmto ustanovením a vrátiť tak jeho účinnosť späť,
- ak úverová zmluva po odstránení neúčinného ustanovenia nemôže byť záväzná, má spotrebiteľ a Banka nárok na vrátenie peňažných plnení poskytnutých pri plnení tejto zmluvy (§ 410 ods. 1 v spojení s § 405 Občianskeho zákonníka). Banka môže žiadať vrátenie benefitu od okamihu, keď sa úverová zmluva stane trvalo neúčinnou.

Najvyšší súd v písomnom odôvodnení potvrdil svoje predchádzajúce stanoviská k aplikácii teórie dvoch podmieneností a k otázke počítania premlčacej doby pohľadávok Banky v prípade, že po odstránení protiprávných ustanovení nebude možné zmluvu dodržať. Najvyšší súd vysvetlil, že vzhľadom na možnosť spotrebiteľa záväzne rozhodnúť o sankcionovaní zakázanej klauzuly a akceptovaní dôsledkov úplnej neplatnosti zmluvy, treba uznať, že premlčacia lehota na tieto nároky môže začať plynúť až po záväznom rozhodnutí spotrebiteľa v tejto veci. Až potom možno podľa názoru Najvyššieho súdu dospieť k záveru, že nedostatok právneho základu benefitu sa stal definitívnym (ako v prípade *condictio causa finita*) a účastníci konania sa mohli účinne domáhať vrátenia neoprávneného benefitu. Znamená to najmä, že spotrebiteľ nemôže predpokladať, že pohľadávka Banky zanikla v lehote vypočítanej tak, ako keby výzva na vrátenie úveru bola možná už v deň jej sprístupnenia. Najvyšší súd v odôvodnení uznesenia zároveň potvrdil, že na zamedzenie rizík súvisiacich s platobnou neschopnosťou dlžníka môže Banka využiť zádržné právo ustanovené v čl. 497 v spojení s čl. 496 Občianskeho zákonníka, čím si chráni svoj nárok na vrátenie istiny, keďže povinnosť vrátiť ju je vo vzťahu k povinnosti poskytnúť finančné prostriedky dlžníkovi niečo viac ako povinnosť protihodnoty.

Návrh predsedu PFSA

Všeobecné predpoklady návrhu predsedu PFSA na prevod devízových pôžičiek na PLN boli oznámené v decembri 2020. Návrh predsedu PFSA predpokladá, že pôžička indexovaná/denominovaná v cudzej mene (CHF /EUR /USD) by sa zmenila tak, akoby od začiatku išlo o pôžičku v PLN s úrokovou sadzbou 3M WIBOR zvýšenou o maržu použitú historicky pre tento typ pôžičiek.

Banka analyzovala náklady, ktoré by museli vzniknúť v uvedenom scenári, ako súčet rozdielov medzi aktuálnymi zostatkami pôžičiek indexovaných/denominovaných v cudzej mene (CHF /EUR /USD) a zodpovedajúcimi predbežnými zostatkami pôžičiek v PLN na základe sadzby 3M WIBOR zvýšenej o maržu z pôžičky v PLN, poskytnutú súčasne a na to isté obdobie ako pôžička indexovaná/denominovaná v cudzích menách (CHF /EUR /USD).

Predbežné zostatky pôžičiek v PLN zahrňajú vo svojom rozsahu rozdiely od súčasných splátok pôžičiek indexovaných/denominovaných v cudzích menách (CHF/ EUR/ USD) úpravou hodnoty nesplatennej istiny podľa schémy poskytnutej PFSA.

Odhadovaný potenciálny vplyv implementácie plánu konverzie na mBank, vypočítaný k 31. decembru 2023, by predstavoval 3,5 miliardy PLN, ak by sa konvertovalo len celé aktívne portfólio (údaje neoverené audítormi). Podrobné predpoklady pre odhad tohto vplyvu boli prijaté na základe prieskumu Poľského

úradu pre finančný dohľad zo dňa 27. januára 2021. Návrh predsedu PFSA predpokladá, že by sa konvertovalo len aktívne portfólio.

Program vyrovnania

Dňa 26. septembra 2022 Banka rozhodla o spustení programu vyrovnania pre dlžníkov, ktorí majú aktívny úver indexovaný v CHF, vrátane dlžníkov, ktorí v súčasnosti vedú s Bankou súdny spor.

Predložená ponuka vychádza z dvoch základných predpokladov: (i) eliminácia kurzového rizika CHF/PLN, ktorému je klient vystavený, a (ii) obmedzenie úrokového rizika. Návrh vyrovnania spočíva v konverzii úveru indexovaného v CHF na úver v PLN so súčasným odpísaním časti zostatku úveru. Výška odpisu je s klientami dohodnutá individuálne. Banka tiež uhradí poistné za nízke príspevky odkupom kapitálu vo výške súčtu poistného vybraného od klienta.

Po konverzii sa bude môcť klient rozhodnúť, akú úrokovú sadzbu si zvolí: dočasne fixnú alebo variabilnú. Banka ponúka zvýhodnenú úrokovú sadzbu na úver po konverzii klientom, ktorí podpíšu dohodu. Rozhodnutím o podpísaní vyrovnania s Bankou klient získa výhodu zníženia zostatku úveru, eliminuje menové riziko a vďaka ponúknutej zvýhodnenej úrokovej sadzbe a možnosti zvoliť si dočasne fixovanú úrokovú sadzbu minimalizuje úrokové riziko. Vyrovnania sú podpísané mimosúdnym spôsobom, hoci banka umožňuje každému klientovi, ktorý si to želá, podpísať zmluvu na rozhodcovskom súde.

K 31. decembru 2023 Banka uzavrela 13 321 vyrovnaní (k 31. decembru 2022: 1 886 vyrovnaní).

Účtovné zásady pre uznanie vplyvu právneho rizika súvisiaceho so súdnymi spormi týkajúcimi sa hypotekárnych úverov a úverov na bývanie pre individuálnych zákazníkov v cudzej mene a programu dobrovoľného vyrovnania

Skupina vykazuje vplyv právneho rizika súvisiaceho so súdnymi prípadmi týkajúcimi sa doložiek o indexácii hypotekárnych úverov a úverov na bývanie v cudzej mene a dobrovoľných vyrovnaní ponúkaných dlžníkom CHF, ako je uvedené v:

- IFRS 9 „Finančné nástroje“ vo vzťahu k aktívnym úverom, vrátane aktívnych úverov krytých prípadom skupinovej žaloby a dobrovoľného vyrovnania, a
- IAS 37 „Rezervy, podmienené záväzky a podmienené aktíva“ vo vzťahu k splateným úverom.

Hypotekárne úvery a úvery na bývanie pre klientov, ktorí sú predmetom súdneho konania, spadajú do IFRS 9, podľa ktorého sa tieto úvery oceňujú v amortizovaných nákladoch s použitím efektívnej úrokovej miery.

Právne nároky podané dlžníkmi, vrátane nárokov na neplatosť, majú vplyv na odhad Banky v rámci očakávanej doby trvania úveru a očakávaných peňažných tokov. Banka berie do úvahy najmä riziko, že zostatková životnosť úveru môže byť kratšia ako zmluvná doba, alebo že Banka nedostane niektoré zo zmluvných peňažných tokov a v prípade neplatosťi verdiktu bude musieť Banka uhradiť dlžníkom neoprávnene prijaté výhody. Okrem toho akékoľvek dobrovoľné vyrovanie, ktoré Banka ponúka dlžníkom (vrátane tých, ktorí si predtým neuplatnili právne nároky), môžu tiež ovplyvniť výšku a načasovanie očakávaných peňažných tokov z týchto úverov.

Banka sa preto domnieva, že vhodným spôsobom, ako rozpoznať vplyv právneho rizika v súvislosti s aktívnymi úvermi a očakávaný vplyv programu dobrovoľného vyrovnania ponúkaného dlžníkom, je upraviť odhady peňažných tokov spojených s úvermi a znížiť hrubú účtovnú hodnotu pôžičky v súlade s IFRS 9 odsek B5.4.6.

V súvislosti so splatenými úvermi a úvermi, pri ktorých je odhadovaná úprava peňažných tokov vyššia ako účtovná hodnota, Banka tvorí rezervy na súdne spory v súlade s IAS 37 „Rezervy, podmienené záväzky a podmienené aktíva“.

Podľa IAS 37 je suma vykázaná ako rezerva najlepším odhadom výdavkov potrebných na vyrovanie súčasnej povinnosti ku koncu účtovného obdobia. Najlepším odhadom výdavkov potrebných na vyrovanie súčasného záväzku je suma, ktorú by Banka racionálne zaplatila za vyrovanie záväzku ku koncu účtovného obdobia alebo za jeho prevod na tretiu stranu v tom čase. Táto suma je diskontovaná k súvahovému dňu.

V prípade splatených úverov neexistuje žiadne aktívum, ktoré by sa dalo upraviť, a preto sa akýkoľvek potenciálny záväzok vyplývajúci z právnych rizík musí účtovať podľa IAS 37. Keďže opravné položky v prípade splatených úverov zahŕňajú veľkú skupinu položiek, Banka používa metódu „očakávanej hodnoty“, v ktorej sa záväzok odhaduje vážením všetkých možných výsledkov podľa ich súvisiacich pravdepodobností.

Vyššie uvedené odhady sú stanovené na základe úsudku Banky doplneného o skúsenosti z podobných udalostí a o názory nezávislých odborníkov. Posudzované dôkazy zahŕňajú všetky dodatočné dôkazy poskytnuté udalosťami po skončení vykazovaného obdobia.

Podrobnosti metodiky a výpočtu týkajúce sa úverových úverov indexovaných na CHF a na iné cudzie meny a program vyrovnania sú popísané ďalej v tejto poznámke.

Vplyv právneho rizika súvisiaceho so súdnymi prípadmi týkajúcimi sa doložiek o indexácii hypotekárnych úverov a úverov na bývanie v cudzej mene a programu dobrovoľného vyrovnania

Metóda použitá na výpočet vplyvu právneho rizika súvisiaceho so súdnymi prípadmi týkajúcimi sa indexačných doložiek pri hypotekárnych úveroch a úveroch na bývanie v cudzej mene a program dobrovoľného vyrovnania vychádza z historických pozorovaní a z dôvodu nedostatku trhových údajov a čiastočne na základe odborných predpokladov, ktoré sú vysoko úsudkové a majú vysoký rozsah možných hodnôt je možné, že vplyv právneho rizika bude potrebné v budúcnosti výrazne upraviť, najmä preto, že dôležité parametre používané pri výpočtoch sú vzájomne závislé.

V tabuľke nižšie je uvedený kumulatívny vplyv právneho rizika spojeného so súdnymi spormi (individuálne súdne spory a skupinové žaloby) súvisiace s indexačnými doložkami hypotekárnych úverov a úverov na bývanie v cudzej mene a programom dobrovoľného vyrovnania, ktorý je zahrnutý vo výkaze o finančnej situácii banky.

	31.12.2023	31.12.2022
Vplyv právneho rizika týkajúceho sa súdnych sporov a programu vyrovnania súvisiaceho s aktívnymi úvermi vykázanými ako zníženie hrubej účtovnej hodnoty úverov vrátane úverov v:	6 446 591	5 752 732
- CHF	6 334 478	5 752 732
- USD	47 219	-
- EUR	64 894	-
Vplyv právneho rizika týkajúceho sa individuálnych súdnych sporov a prípadu hromadnej žaloby v súvislosti so splatenými úvermi a aktívnymi úvermi nízkej hodnoty zaznamenané ako rezervy na súdne konania	1 811 522	709 187
Kumulatívny vplyv právneho rizika spojeného so súdnymi spormi súvisiacimi s doložkami o indexácii hypoték a úverov na bývanie v cudzích menách	8 258 113	6 461 919

Celkové náklady na právne riziko súvisiace s úvermi v cudzej mene vykázané vo výkaze ziskov a strát za rok 2023 dosiahli 4 908,2 milióna PLN (v roku 2022: 3 112,3 milióna PLN). Náklady na právne riziko vykázané v roku 2023 boli spôsobené najmä zmenami v očakávanej distribúcii súdnych rozsudkov, nákladmi na vyrovnanie a zmenami v iných modelových a trhových parametroch.

Metodika výpočtu dopadu právneho rizika súvisiaceho s individuálnymi súdnymi spormi týkajúcimi sa úverov indexovaných na CHF

Metodika výpočtu dopadu právneho rizika súvisiaceho s individuálnymi súdnymi spormi týkajúcimi sa aktívnych aj splatených úverov uplatňovaných Bankou závisí od množstva predpokladov, ktoré zohľadňujú historické údaje upravené o očakávania Banky týkajúce sa budúcnosti a vo významnej miere spojené so znaleckým posudkom. Najdôležitejšie predpoklady sú: očakávaná populácia dlžníkov, ktorí podajú žalobu na Banku, pravdepodobnosť, že Banka prípad prehrá s konečným a záväzným rozsudkom, rozdelenie očakávaných verdiktov posúdených súdmi a strata, ktorú Banka utrpí v prípade prehrateho sporu.

Očakávaná populácia dlžníkov, ktorí podajú žalobu

Populácia dlžníkov, ktorí podajú žalobu na banku, bola projektovaná pomocou štatistických metód na základe histórie súdnych sporov banky a predpokladov o príleve nových prípadov počas celého obdobia prognózy. Banka predpokladá, že prevažná väčšina projektovaných prípadov bude podaná do konca roka 2024, potom bude počet klesať.

Pre účely výpočtu dopadu právneho rizika mBank predpokladá, že približne 7,9 tisíc CHF dlžníkov vrátane 6,1 tisíc s aktívnymi úvermi a 1,8 tisíc so splatenými úvermi podá na banku žalobu (k 31. decembru 2022: 11,4 tisíc, z toho 9,1 tis. aktívnych a 2,3 tis. splatených úverov). Okrem toho banka predpokladala, že určitá časť dlžníkov CHF podpíše vyrovnania. Tieto predpoklady v dôsledku významnej právnej neistoty týkajúcej sa prípadov CHF, ako aj iných externých faktorov, ktoré môžu ovplyvňovať preferencie klientov podávať žaloby, sú vysoko úsudkové a môžu byť v budúcnosti predmetom úpravy. Ak by ďalších 1 000 dlžníkov s aktívnymi pôžičkami indexovanými na CHF podalo žalobu na banku a pôžička by bola zrušená ako celok, vplyv právneho rizika by sa zvýšil približne o 282,1 milióna PLN (zatiaľ čo ostatné relevantné predpoklady zostanú nezmenené) v porovnaní do 31. decembra 2023, z čoho 282,1 milióna PLN by znížilo hrubú účtovnú hodnotu úverov. Ak by ďalších 1 000 dlžníkov so splatenými pôžičkami indexovanými na CHF podalo žalobu na banku a pôžička by bola zrušená ako celok, vplyv právneho rizika by sa zvýšil približne o 90,0 milióna PLN (zatiaľ čo ostatné relevantné predpoklady zostanú nezmenené), z toho 90,0 milióna PLN by zvýšilo rezervy na súdne konania.

Banka odhaduje, že 4,2 tisíc dlžníkov s aktívnymi úvermi indexovanými v CHF sa v budúcnosti nerozhodne podať na banku žalobu alebo podpísať s bankou zmluvu o vyrovnaní a 33,9 tisíc dlžníkov so splatenými úvermi indexovanými v CHF, sa v budúcnosti nerozhodne podať na banku žalobu. Podľa názoru banky na to budú mať vplyv tieto faktory: očakávania klientov týkajúce sa budúcich zmien výmenného kurzu CHF/PLN, očakávania klientov týkajúce sa budúcich nákladov na úvery v PLN, zmeny v judikatúre v prípadoch úverov v CHF, daňové riešenia týkajúce sa vyrovnaní, náklady a dĺžka súdneho konania, individuálne faktory (najmä doba splácania úveru a aktuálna výška dlhu). Nejde o priamy odhad, ale o výsledok rozdielu medzi odhadom populácie klientov, ktorí už vedú s bankou spor alebo sa ho chystajú viesť a odhadom populácie klientov, ktorí sa rozhodli riešiť spor, a počtom klientov s aktívnou úverovou zmluvou v CHF a dlžníkov, ktorí už svoje pôžičky splatili.

Rozdelenie očakávaných súdnych rozhodnutí

Očakávané rozdelenie súdnych rozhodnutí bolo založené na konečných rozsudkoch vydaných v prípadoch proti banke za posledných 12 mesiacov. K 31. decembru 2023 banka predpokladala stratu v 99 % neukončených alebo budúcich súdnych sporov (k 31. decembru 2022: 95 %), zatiaľ čo v zostávajúcim 1 % prípadov banka predpokladala zamietnutie nároku (k 31. december 2022: 5 %). V stratovom scenári banka zohľadnila dva možné scenáre ukončenia súdneho konania: (i) zmluva zostáva platná, ale mechanizmus indexácie je eliminovaný, čo transformuje pôžičku indexovanú na CHF na pôžičku PLN s úrokovou sadzbou za pôžičku indexovanú na CHF, (ii) zmluva je neplatná ako celok, pretože odstránenie doložky o výmennom kurze by bola príliš ďalekosiahla zmena (za predpokladu, že doložka špecifikuje hlavný predmet zmluvy). Ak sa predpokladá, že všetky súdne spory skončia pre banku nepriaznivo (100 % stratového scenára), a okrem toho, že všetky rozsudky znamenajú neplatnosť zmluvy ako celku (namiesto scenárov (i) a (ii) popísaných vyššie), vplyv právneho rizika by sa zmenil o 135,6 milióna PLN, z čoho 114,6 milióna PLN by zmenilo hrubú účtovnú hodnotu úverov a 21,0 milióna PLN rezervy na súdne konania.

Banka odhaduje, že ak by boli všetky úverové zmluvy uzavreté bankou, ktoré sú v súčasnosti predmetom individuálneho a skupinového súdneho konania, vyhlásené za neplatné, náklady pred zdanením by mohli dosiahnuť cca. 7,3 miliardy PLN (v porovnaní s 8,3 miliardy PLN kumulatívnym vplyvom právneho rizika spojeného so súdnymi spormi súvisiacimi s hypotekárnymi úvermi o indexácii a úvermi na bývanie v cudzích menách k 31. decembru 2023). Celkové straty by boli vyššie alebo nižšie v závislosti od konečných verdiktov súdu.

Pravdepodobnosť prijatia vyrovnaní

Banka predpokladala pravdepodobnosť prijatia vyrovnaní na základe výsledkov aktívne vykonávaného programu vyrovnaní a dostupných trhových údajov a na základe vlastných prognóz. K 31. decembru 2023 banka predpokladala, že v budúcnosti uzatvorí 6,2 tisíc vyrovnaní, čo predstavuje približne 22 % aktívneho portfólia (resp. k 31. decembru 2022: 13,7 tisíc a 32 %), vrátane dlžníkov, ktorí už podali žiadosť alebo sa od nich očakáva, že podajú žalobu na banku.

Metodika výpočtu dopadu právneho rizika súvisiaceho s prípadom hromadnej žaloby a inými úvermi v cudzej mene

Na výpočet nákladov na právne riziko súvisiace s hromadnou žalobou a pôžičkami indexovanými na iné meny sa použila vyššie opísaná metodika na výpočet vplyvu právneho rizika súvisiaceho s jednotlivými prípadmi a pôžičkami indexovanými na CHF a aplikovala sa na celú populáciu, na ktorú sa vzťahuje skupinová žaloba, a pôžičky indexované na iné cudzie meny. Použitie rozloženie očakávaných súdnych rozhodnutí je rovnaké ako pre jednotlivé prípady v CHF.

K 31. decembru 2023 banka vykázala vplyv právneho rizika v skupinovej žalobe vo výške 364,7 milióna PLN a vplyv právneho rizika úverov indexovaných na iné cudzie meny vo výške 130,4 milióna PLN.

35. Podsúvahové pasíva

Podsúvahové záväzky Skupiny zahŕňajú úverové prísluby, záruky a iné finančné nástroje a iné záväzky.

Sumy a termíny, do ktorých bude Skupina povinná realizovať svoje podsúvahové záväzky poskytnutím úverov alebo iných peňažných služieb, sú uvedené v tabuľke nižšie.

Úverové prísluby, garancie a iné finančné nástroje a ostatné prísluby

31.12.2023	Nominálna výška podsúvahových záväzkov a finančných garancií - znehodnotenie podľa IFRS 9 modelu				Rezervy na podsúvahové záväzky a finančné garancie - znehodnotenie podľa IFRS 9 modelu			
	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI
Úverové prísluby	32 104 719	2 164 802	86 222	2 487	43 017	36 429	22 178	752
Garancie a iné finančné služby	7 371 682	684 277	141 767	3 947	4 458	1 344	92 890	(3 650)

31.12.2022	Nominálna výška podsúvahových záväzkov a finančných garancií - znehodnotenie podľa IFRS 9 modelu				Rezervy na podsúvahové záväzky a finančné garancie - znehodnotenie podľa IFRS 9 modelu			
	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI
Úverové prísluby	32 411 508	675 546	74 062	2 899	39 344	14 026	24 276	445
Garancie a iné finančné služby	7 383 407	460 520	266 455	2 203	4 786	1 084	219 228	(1 597)

Záväzky z podsúvahových úverov, záruky, iné finančné nástroje, ostatné záväzky a rezervy na záväzky z podsúvahových úverov a záruky podľa úrovni interného ratingového systému

31.12.2023	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	CELKOM
Nominálna hodnota podsúvahových úverových záväzkov, záruk, iných finančných nástrojov a iných záväzkov, ktorých hodnota bola znížená v súlade s IFRS 9					
1	5 388 831	80	-	-	5 388 911
2	10 752 498	33 188	-	8	10 785 694
3	7 194 960	199 601	-	54	7 394 615
4	10 321 729	1 476 929	-	518	11 799 176
5	2 678 245	940 521	-	103	3 618 869
6	12 964	55 514	-	2	68 480
7	25 002	143 246	-	54	168 302
8	269 432	-	-	-	269 432
ostatné	2 832 740	-	-	-	2 832 740
štandardné	-	-	227 989	5 695	233 684
Nominálne hodnoty celkom	39 476 401	2 849 079	227 989	6 434	42 559 903
Opravné položky k podsúvahovým úverovým príslubom, zárukám, iným finančným nástrojom a iným záväzkom znehodnotené v súlade s IFRS 9					
Rezervy spolu	47 475	37 773	115 068	(2 898)	197 418

31.12.2022	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	CELKOM
Nominálna hodnota podsúvahových úverových záväzkov, záruk, iných finančných nástrojov a iných záväzkov, ktorých hodnota bola znížená v súlade s IFRS 9					
1	4 756 581	1 847	-	-	4 758 428
2	11 891 625	59 227	-	2	11 950 854
3	9 606 095	371 468	-	279	9 977 842
4	7 608 715	338 620	-	277	7 947 612
5	2 716 126	267 307	-	125	2 983 558
6	12 319	14 506	-	2	26 827
7	49 880	83 091	-	14	132 985
8	249 787	-	-	-	249 787
ostatné	2 903 787	-	-	-	2 903 787
štandardné	-	-	340 517	4 403	344 920
Nominálne hodnoty celkom	39 794 915	1 136 066	340 517	5 102	41 276 600
Opravné položky k podsúvahovým úverovým príslubom, zárukám, iným finančným nástrojom a iným záväzkom znehodnotené v súlade s IFRS 9					
Rezervy spolu	44 130	15 110	243 504	(1 152)	301 592

Systém hodnotenia je opísaný v poznámke 3.3.4.

Nasledujúca tabuľka uvádza podsúvahové prísľuby Skupiny udelené a prijaté, ako aj nominálne hodnoty otvorených pozícií derivátových transakcií Banky k 31. decembru 2023 a k 31. decembru 2022.

Záruky sú uvedené v nasledovnej tabuľke na základe najskoršieho zmluvného termínu splatnosti. Finančné záruky je možné žiadať okamžite.

31.12.2023	Do 1 roka	1 - 5 rokov	Nad 5 rokov	Spolu
Poskytnuté a prijaté potenciálne záväzky	32 152 246	17 094 528	3 626 765	52 873 539
Poskytnuté zmluvné prísľuby	28 332 322	11 464 227	2 763 354	42 559 903
Financovanie	24 382 404	8 175 947	1 799 879	34 358 230
- Úverové prísľuby	24 382 404	8 175 947	1 799 879	34 358 230
Garancie a iné finančné nástroje	3 949 918	3 288 280	963 475	8 201 673
- Garancie a pohotovostné úverové listy	3 949 918	3 288 280	963 475	8 201 673
Prijaté zmluvné prísľuby	3 819 924	5 630 301	863 411	10 313 636
- Prijaté finančné prísľuby	485 280	170 000	-	655 280
- Prijaté garancie	3 334 644	5 460 301	863 411	9 658 356
Derivátové finančné nástroje (nominálna hodnota zmlúv)	257 176 732	266 030 187	33 065 435	556 272 354
Úrokové deriváty	138 116 383	254 096 392	32 488 445	424 701 220
Menové deriváty	115 793 994	10 690 978	4 890	126 489 862
Deriváty trhového rizika	3 266 355	1 242 817	572 100	5 081 272
Podsúvahové položky spolu	289 328 978	283 124 715	36 692 200	609 145 893

31.12.2022	Do 1 roka	1 - 5 rokov	Nad 5 rokov	Spolu
Poskytnuté a prijaté potenciálne záväzky	30 704 164	15 067 380	5 007 205	50 778 749
Poskytnuté zmluvné prísľuby	27 257 222	10 001 914	4 017 464	41 276 600
Financovanie	23 296 728	7 143 090	2 724 197	33 164 015
- Úverové prísľuby	23 296 728	7 143 090	2 724 197	33 164 015
Garancie a iné finančné nástroje	3 960 494	2 858 824	1 293 267	8 112 585
- Garancie a pohotovostné úverové listy	3 960 494	2 858 824	1 293 267	8 112 585
Prijaté zmluvné prísľuby	3 446 942	5 065 466	989 741	9 502 149
- Prijaté finančné prísľuby	773 790	-	-	773 790
- Prijaté garancie	2 673 152	5 065 466	989 741	8 728 359
Derivátové finančné nástroje (nominálna hodnota zmlúv)	273 757 689	410 332 909	42 014 000	726 104 598
Úrokové deriváty	158 128 185	392 265 521	41 921 182	592 314 888
Menové deriváty	110 595 312	17 289 913	41 818	127 927 043
Deriváty trhového rizika	5 034 192	777 475	51 000	5 862 667
Podsúvahové položky spolu	304 461 853	425 400 289	47 021 205	776 883 347

Účtovné hodnoty derivátov sú uvedené v poznámke 20.

K 31. decembru 2023, okrem finančných záväzkov poskytnutých bankou, najväčší vplyv na celkovú výšku poskytnutých finančných záväzkov mali záväzky poskytnuté spoločnosťami mFactoring a mBank Hipoteczny vo výške 2 832 740 tis. PLN a 3 129 tis. (31. december 2022: 2 903 787 tisíc PLN a 3 615 tisíc PLN).

36. Založené aktíva

Aktíva môžu byť založené ako kolaterál v repo/predaj - spätný nákup (sell/buy back) transakciách alebo derivátových zmluvách s inými bankami. Kolaterál môže byť tiež požadovaný vo vzťahu ku obchodovateľným derivátom ako futuritné a opčné zmluvy a v súvislosti s členstvom na burzách.

Kolaterál môže byť umiestnený v rôznej forme (napr. peňažné prostriedky, cenné papiere a založené aktíva).

Podobne aj zákazníci zriaďujú kolaterál na ich aktívach v snahe zabezpečiť transakciu so Skupinou. V prípade, že cenné papiere sú predmetom kolaterálu (nákup/spätný predaj transakcii), môžu byť opätovne založené v opačnom type transakcie (predaj/spätný nákup).

Okrem toho Skupina akceptuje záruky vo forme nehnuteľností (najmä nehnuteľností) súvisiace s transakciami typu úveru, ako sú pôžičky, úverové linky, bankové záruky.

Nižšie uvedené tabuľky uvádzajú rozpis opatrení, ktoré je možné ručiť, podľa hlavných položiek výkazu o finančnej situácii Skupiny mBank. Vlastné cenné papiere sú hlavnou zložkou zabezpečenia likvidity Skupiny na účely záložného práva.

31.12.2023	Aktíva			Kolaterál prijatý vo forme cenných papierov týkajúcich sa transakcií spätného odkúpenia (sell/buy back)			Majetok určený na založenie (3+6)
	Spolu	Založené	Hodnota kvalifikujúca sa na založenie	Prijatý	Opätovne použitý	Určený na založenie	
	1	2	3	4	5	6	7
Dlhové cenné papiere (Poznámka 20, 21, 22 a 23), z toho:	60 973 751	4 264 870	53 370 200	7 153 550	425 204	6 728 346	60 098 546
- Zmenky <i>Národnej banky Poľska</i>	18 437 136	-	18 437 136	-	-	-	18 437 136
- Štátne dlhopisy	31 947 094	2 394 452	29 552 642	7 153 550	425 204	6 728 346	36 280 988
- Hypotekárne dlhopisy	205 695	-	-	-	-	-	-
- Ostatné nemajetkové cenné papiere	10 383 826	1 870 418	5 380 422	-	-	-	5 380 422
Kolaterály v peňažnej forme (vzhľadom k derivátovým transakciám) (Poznámka 23)	737 614	737 614	-	-	-	-	-
Pôžičky a preddavky klientom	113 520 791	8 239 209	-	-	-	-	-
Ostatné aktíva	51 748 360	-	-	-	-	-	-
Spolu	226 980 516	13 241 693	53 370 200	7 153 550	425 204	6 728 346	60 098 546

31.12.2022	Aktíva			Kolaterál prijatý vo forme cenných papierov týkajúcich sa transakcií spätného odkúpenia (sell/buy back)			Majetok určený na založenie (3+6)
	Spolu	Založené	Hodnota kvalifikujúca sa na založenie	Prijatý	Opätovne použitý	Určený na založenie	
	1	2	3	4	5	6	7
Dlhové cenné papiere (Poznámka 20, 21, 22 a 23), z toho:	55 143 094	3 502 884	49 085 844	9 310 924	562 338	8 748 586	57 834 430
- Zmenky <i>Národnej banky Poľska</i>	17 483 362	-	17 483 362	-	-	-	17 483 362
- Štátne dlhopisy	29 183 941	2 045 372	27 138 569	9 310 924	562 338	8 748 586	35 887 155
- Hypotekárne dlhopisy	116 709	-	-	-	-	-	-
- Ostatné nemajetkové cenné papiere	8 359 082	1 457 512	4 463 913	-	-	-	4 463 913
Kolaterály v peňažnej forme (vzhľadom k derivátovým transakciám) (Poznámka 23)	965 301	965 301	-	-	-	-	-
Pôžičky a preddavky klientom	120 183 142	8 179 977	-	-	-	-	-
Ostatné aktíva	33 600 576	-	-	-	-	-	-
Spolu	209 892 113	12 648 162	49 085 844	9 310 924	562 338	8 748 586	57 834 430

mBank Hipoteczny S.A. zabezpečuje vydané kryté a verejné dlhopisy pohľadávkami získanými z úverov a preddavkov. K 31. decembru 2023 čistá účtovná hodnota úverov zaregistrovaných v registri hypotekárnych a verejných dlhopisov, prezentovaných vyššie ako založené aktíva, predstavovala 8 239 209 tis. PLN (31. december 2022: 8 179 977 tis. PLN).

Hodnota vládnych cenných papierov uvedených ako založené aktíva, s výnimkou kolaterálov vyplývajúcich z transakcií predaj – spätný nákup (sell/buy back), zahŕňa kolaterál záväzkov vyplývajúcich z úveru získaného od Európskej investičnej banky (EIB), kolaterál pre fond garantovaných vkladov v rámci Bankového garančného fondu (BFG) a kolaterál pre platobný záväzok voči BFG a nútenej reštrukturalizácie fondu. Poznámka obsahuje aj cenné papiere vydané EIB, ktoré zabezpečujú vydané dlhopisy CLN.

37. Zapísané základné imanie

Celkový počet kmeňových akcií k 31. decembru 2023 bol 42 465 167 akcií (31. december 2022: 42 433 495 akcií) v nominálnej hodnote 4 PLN za kus. Všetky vydané akcie boli úplne splatené.

ZÁKLADNÉ IMANIE (ŠTRUKTÚRA) K 31. DECEMBRU 2023						
Typ akcie	Typ výhody	Typ obmedzenia	Počet akcií	Séria/nominálna hodnota emisie (v PLN)	Splatené	Rok registrácie
kmeňové akcie na majiteľa*	-	-	9 989 000	39 956 000	Zaplatené v hotovosti	1986
zaknihované kmeňové akcie*	-	-	11 000	44 000	Zaplatené v hotovosti	1986
kmeňové akcie na majiteľa	-	-	2 500 000	10 000 000	Zaplatené v hotovosti	1994
kmeňové akcie na majiteľa	-	-	2 000 000	8 000 000	Zaplatené v hotovosti	1995
kmeňové akcie na majiteľa	-	-	4 500 000	18 000 000	Zaplatené v hotovosti	1997
kmeňové akcie na majiteľa	-	-	3 800 000	15 200 000	Zaplatené v hotovosti	1998
kmeňové akcie na majiteľa	-	-	170 500	682 000	Zaplatené v hotovosti	2000
kmeňové akcie na majiteľa	-	-	5 742 625	22 970 500	Zaplatené v hotovosti	2004
kmeňové akcie na majiteľa	-	-	270 847	1 083 388	Zaplatené v hotovosti	2005
kmeňové akcie na majiteľa	-	-	532 063	2 128 252	Zaplatené v hotovosti	2006
kmeňové akcie na majiteľa	-	-	144 633	578 532	Zaplatené v hotovosti	2007
kmeňové akcie na majiteľa	-	-	30 214	120 856	Zaplatené v hotovosti	2008
kmeňové akcie na majiteľa	-	-	12 395 792	49 583 168	Zaplatené v hotovosti	2010
kmeňové akcie na majiteľa	-	-	16 072	64 288	Zaplatené v hotovosti	2011
kmeňové akcie na majiteľa	-	-	36 230	144 920	Zaplatené v hotovosti	2012
kmeňové akcie na majiteľa	-	-	35 037	140 148	Zaplatené v hotovosti	2013
kmeňové akcie na majiteľa	-	-	36 044	144 176	Zaplatené v hotovosti	2014
kmeňové akcie na majiteľa	-	-	28 867	115 468	Zaplatené v hotovosti	2015
kmeňové akcie na majiteľa	-	-	41 203	164 812	Zaplatené v hotovosti	2016
kmeňové akcie na majiteľa	-	-	31 995	127 980	Zaplatené v hotovosti	2017
kmeňové akcie na majiteľa	-	-	24 860	99 440	Zaplatené v hotovosti	2018
kmeňové akcie na majiteľa	-	-	13 385	53 540	Zaplatené v hotovosti	2019
kmeňové akcie na majiteľa	-	-	16 673	66 692	Zaplatené v hotovosti	2020
kmeňové akcie na majiteľa	-	-	17 844	71 376	Zaplatené v hotovosti	2021
kmeňové akcie na majiteľa	-	-	48 611	194 444	Zaplatené v hotovosti	2022
kmeňové akcie na majiteľa	-	-	31 672	126 688	Zaplatené v hotovosti	2023
Počet akcií spolu			42 465 167			
Zapísané základné imanie spolu				169 860 668		
Nominálna hodnota akcie (PLN)						

* stav na konci účtovného obdobia

V roku 2023 zaregistroval Národný depozitár cenných papierov 31 672 akcií mBank. Akcie boli vydané ako súčasť podmieneného zvýšenia základného imania Banky vydaním akcií bez predkupného práva pre už existujúcich akcionárov s cieľom umožniť príjemcom motivačného programu získať akcie v mBank. V dôsledku vyššie uvedenej registrácie došlo k zvýšeniu základného imania mBank o 126 688 PLN v roku 2023. Commerzbank AG je jediným akcionárom, ktorý vlastní viac ako 5 % základného imania a hlasov na valnom zhromaždení. K 31. decembru 2023 vlastnila 69,12 % základného imania a hlasov na valnom zhromaždení mBank SA.

Zmeny vo vlastníckej štruktúre balíkov významných akcií Banky

Dňa 7. februára 2023 bola banka informovaná spoločnosťou Powszechnie Towarzystwo Emerytalne Allianz Polska SA (PTE Allianz Polska SA) o znížení podielu fondov spravovaných spoločnosťou PTE Allianz Polska SA na základnom imaní a celkovom počte hlasov na valnom zhromaždení mBank S.A. pod 5 % v dôsledku predaja akcií banky 3. februára 2023. Po transakcii fondy spravované PTE Allianz Polska SA vlastnili 2 115 048 akcií mBank SA, čo predstavuje 4,98 % základného imania a celkového počtu hlasov na valnom zhromaždení mBank SA.

38. Emisné ážio

Emisné ážio sa tvorí emisiou akcií nad ich menovitú hodnotu a znižuje sa o priame náklady s tým spojené. Tento kapitál je určený na krytie všetkých strát, ktoré môžu vyplynúť z podnikateľskej činnosti Banky.

Zvýšenie emisného ážia v roku 2023 a 2022 vyplývalo z emitovania akcií v rámci motivačných programov opísaných v Poznámke 43.

39. Nerozdelený zisk

Nerozdelený zisk zahŕňa: iný doplnkový kapitál, ostatné kapitálové rezervy, rezervu na všeobecné bankové riziko, zisk z predchádzajúceho roku a zisk aktuálneho roku.

Iný doplnkový kapitál, ostatné kapitálové rezervy a rezerva na všeobecné bankové riziko sú tvorené zo zisku za aktuálny rok a ich cieľ je opísaný v stanovách alebo v iných nariadeniach zákona.

	31.12.2023	31.12.2022
Iný doplnkový kapitál	8 785 057	8 740 349
Ostatné kapitálové rezervy	106 648	107 008
Rezerva na všeobecné bankové riziko	1 153 753	1 153 753
Nerozdelený zisk minulých rokov	580 018	1 327 417
Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia	24 054	(702 691)
Nerozdelený zisk spolu	10 649 530	10 625 836

Podľa poľskej legislatívy je každá banka povinná vyčleniť 8 % svojho čistého zisku na zákonný nedeliteľný iný doplnkový kapitál, kým nedosiahne jednu tretinu základného imania.

Okrem toho, Skupina prevádza časť svojho čistého zisku do rezervy na všeobecné bankové riziko na krytie neočakávaných rizík a budúcich strát. Rezerva na všeobecné bankové riziko môže byť rozdelená len na základe súhlasu akcionárov na valnom zhromaždení.

40. Ostatné položky vlastného imania

	31.12.2023	31.12.2022
Kurzové rozdiely zo zmenárenských operácií	(27 967)	8 700
Nerealizované zisky (FX zisky)	74 499	30 133
Nerealizované straty (FX straty)	(102 466)	(21 433)
Zaistenie peňažných tokov	(314 463)	(796 868)
Nerealizované zisky	16 637	38 796
Nerealizované straty	(404 863)	(1 022 584)
Odložená daň z príjmu	73 763	186 920
Náklady na zabezpečenie	6 391	27 105
Nerealizované zisky	7 890	33 463
Odložená daň z príjmu	(1 499)	(6 358)
Precenenie finančného majetku v reálnej hodnote cez ostatný komplexný výsledok	(192 348)	(760 946)
Nerealizované zisky z dlhových nástrojov	26 279	15 155
Nerealizované straty z dlhových nástrojov	(263 751)	(954 552)
Odložená daň z príjmu	45 124	178 451
Poistno-matematické zisky a straty súvisiace s požitkami po ukončení pracovného pomeru	(13 577)	(7 040)
Poistno-matematické zisky	739	1 499
Poistno-matematické straty	(17 500)	(10 191)
Odložená daň z príjmu	3 184	1 652
Reklasifikácia na investície do nehnuteľností	11 436	11 436
Nerealizované zisky z reklasifikácie do investičných nehnuteľností	14 118	14 118
Odložená daň z príjmu	(2 682)	(2 682)
Ostatné položky vlastného imania spolu	(530 528)	(1 517 613)

41. Dividenda na akciu

Dňa 30. marca 2023 prijalo 36. výročné valné zhromaždenie mBank S.A. uznesenie týkajúce sa krytia straty za rok 2022. Čistá strata, ktorá vznikla mBank S.A. v roku 2022 vo výške 696 723 897,52 PLN, bola krytá nerozdeleným ziskom banky z predchádzajúceho rokov. Riadne valné zhromaždenie mBank S.A. tiež rozhodlo o nerozdelení zisku z minulých rokov vo výške 1 401 756 971,49 PLN. Riadne valné zhromaždenie mBank S.A. o výplate dividend nerozhodlo.

42. Vysvetlivky k výkazu peňažných tokov

Peniaze a peňažné ekvivalenty

Suma peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov je popísaná v poznámke 19.

Doplňujúce informácie k Výkazu peňažných tokov

Vysvetlenie rozdielov medzi zmenami konečných zostatkov vo Výkaze o finančnej situácii a zmenami uvedenými v peňažných tokoch z prevádzkovej činnosti

	Rok končiaci 31. decembra	
	2023	2022
Úvery a pôžičky voči bankám - zmena v zostatku vykazanom vo Výkaze o finančnej situácii	2 450 570	(2 678 281)
Rozdiel medzi úrokom nabehnutým a zaplateným v hotovosti počas účtovného obdobia	264 837	150 551
Celková zmena úverov a preddavkov bankám	2 715 407	(2 527 730)
Finančné aktíva určené na obchodovanie a zabezpečovacie deriváty a zmeny reálnej hodnoty zabezpečených položiek v portfóliu zabezpečenie úrokového rizika - zmena stavu zostatku vo Výkaze o finančnej situácii	1 119 719	(446 848)
Rozdiel medzi úrokom nabehnutým a zaplateným v hotovosti počas účtovného obdobia	84 648	(174 457)
Oceňovanie zahrnuté v ostatnom komplexnom výsledku	569 989	(332 791)
Celková zmena finančných aktív a pasív držaných na obchodovanie a zabezpečovacích derivátov	1 774 356	(954 096)
Úvery a pôžičky voči klientom - zmena v zostatku vykazanom vo Výkaze o finančnej situácii	6 663 129	(2 506 373)
Rozdiel medzi úrokom nabehnutým a zaplateným v hotovosti počas účtovného obdobia	287 334	(383 916)
Celková zmena úverov a pôžičiek voči klientom	6 950 463	(2 890 289)
Finančný majetok v reálnej hodnote cez ostatný komplexný výsledok - zmena zostatku vo výkaze o finančnej situácii	(1 847 627)	1 088 609
Ocenenie zahrnuté v ostatnom komplexnom výsledku	701 925	(63 851)
Rozdiel medzi úrokom nabehnutým a zaplateným v hotovosti počas účtovného obdobia	1 138 050	237 180
Celková zmena finančného majetku v reálnej hodnote cez ostatný komplexný výsledok	(7 652)	1 261 938
Dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote - zmena v zostatku vykazanom vo Výkaze o finančnej situácii	(4 321 163)	(2 838 424)
Rozdiel medzi úrokom nabehnutým a zaplateným v hotovosti počas účtovného obdobia	(44 870)	32 109
Zmena spolu dlhových cenných papierov v amortizovanej hodnote	(4 366 033)	(2 806 315)
Finančný majetok neobchodovateľný povinne v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát - zmena zostatku vo výkaze o finančnej situácii	(64 288)	74 720
Akvizícia podielov v dcérskych spoločnostiach nezahrnutých do konsolidácie	21 560	-
Úbytky podielov v dcérskych spoločnostiach	-	(122)
Zmena ocenenia	43 174	(16 664)
Celková zmena cenných papierov na obchodovanie povinne v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	446	57 934
Ostatné aktíva (vrátane dlhodobého majetku držaného na predaj) - zmena zostatku vo výkaze o finančnej situácii	(466 727)	(356 596)
Vylúčenie majetku klasifikovaného ako držaný na predaj	(26 747)	-
Iné zmeny	(33 474)	(26 015)
Celková zmena v ostatných aktívach	(526 948)	(382 611)
Závazky voči bankám - zmena v zostatku vykazanom vo Výkaze o finančnej situácii	45 079	(1 995 956)
Rozdiel medzi úrokom nabehnutým a zaplateným v hotovosti počas účtovného obdobia	(2 239)	4 656
Kurzové rozdiely	36 343	(136 445)
Vylúčenie zmeny peňažných tokov z finančnej činnosti	4 480	4 700
Celková zmena v záväzkoch voči bankám	83 663	(2 123 045)
Závazky voči klientom - zmena v zostatku vykazanom vo Výkaze o finančnej situácii	11 336 541	17 059 244
Rozdiel medzi úrokom nabehnutým a zaplateným v hotovosti počas účtovného obdobia	75 352	(389 433)
Celková zmena záväzkov voči klientom	11 411 893	16 669 811
Závazky z lízingu - zmena stavu výkazu o finančnej situácii	(104 599)	3 486
Vylúčenie zmien peňažných prostriedkov z finančnej činnosti	167 078	115 590
Vylúčenie zvýšenia záväzkov z lízingu	(109 630)	(112 640)
Celková zmena záväzkov z lízingu	(47 151)	6 436
Emitované dlhové cenné papiere - zmena stavu vykazané vo Výkaze o finančnej situácii	1 639 686	(3 964 303)
Rozdiel medzi úrokom nabehnutým a zaplateným v hotovosti počas účtovného obdobia	(83 062)	(10 319)
Kurzové rozdiely	671 319	(261 442)
Vylúčenie zmeny peňažných tokov z investičnej činnosti	(1 928 538)	3 573 990
Celková zmena emitovaných dlhových cenných papierov	299 405	(662 074)
Zmena v ostatných záväzkoch (vrátane záväzkov držaných na predaj) a rezerv - zmena v zostatku vykazanom vo Výkaze o finančnej situácii	3 173 326	1 191 606
Ocenenie motivačných programov vykazané vo výkaze ziskov a strát (Poznámka 13)	10 920	12 673
Poistno-matematické zisky a straty súvisiace s pôžičkami po ukončení pracovného pomeru vykazané v ostatnom komplexnom výsledku (Poznámka 18)	(8 069)	4 285
Vylúčenie zmeny peňažných tokov z investičnej činnosti	(100 462)	59 832
Vylúčenie záväzkov klasifikovaných ako držané na predaj	7 363	-
Celková zmena ostatných záväzkov a rezerv	3 083 078	1 268 396

Úroky obdržané a zaplatené z prevádzkovej činnosti

	Rok končiaci 31. decembra	
	2023	2022
Úrokové výnosy, z toho:		
Úvery a pôžičky voči bankám	1 735 650	928 066
Úvery a pôžičky voči zákazníkom	9 702 950	7 232 099
Dlhové cenné papiere	1 548 114	1 020 247
Ostatné úrokové výnosy	246 049	47 336
Úrokové výnosy spolu	13 232 763	9 227 748
Úrokové náklady vrátane:		
Vyrovnanie s bankami v dôsledku prijatých vkladov	(113 327)	(69 244)
Vyrovnanie s klientami v dôsledku prijatých vkladov	(3 771 583)	(1 291 801)
Emisia dlhových cenných papierov	(336 210)	(260 599)
Derivátové nástroje	(1 631 633)	(948 570)
Ostatné úrokové náklady	(42 816)	(72 473)
Celkové úrokové náklady	(5 895 569)	(2 642 687)

Peňažné toky z investičných aktivít

V roku 2023 a v roku 2022 sa peňažné toky z investičných činností týkali najmä zúčtovania týkajúceho sa nákupu nehmotného a hmotného majetku.

Peňažné toky z finančných činností

Peňažné toky z finančných činností súviseli najmä s vyrovnaním emisií dlhových cenných papierov a s vyrovnaním dlhodobých úverov prijatých od Európskej investičnej banky (Poznámka 29). Okrem toho peňažné toky z finančných činností zahŕňali aj vyrovnanie týkajúce sa podriadených záväzkov.

Nasledujúca tabuľka predstavuje zmenu záväzkov v rámci finančných činností.

	Ku 01.01.2023	Peňažné toky	Zmena, ktorá nesúvisí s peňažnými tokmi	Ku 31.12.2023
Úvery a pôžičky voči bankám(Poznámka 29)	1 910 721	(4 480)	32 102	1 938 343
Lízingové záväzky (Poznámka 29)	960 324	(167 078)	62 479	855 725
Záväzky z bezpečnostných vkladov prijatých v súvislosti s poskytnutými zárukami (pozri Poznámku 29)	9 465 479	1 928 538	(288 852)	11 105 165
Podriadené záväzky (Poznámka 29)	2 740 721	(188 000)	162 207	2 714 928
Celkové záväzky vyplývajúce z finančných činností	15 077 245	1 568 980	(32 064)	16 614 161

	Ku 01.01.2022	Peňažné toky	Zmena, ktorá nesúvisí s peňažnými tokmi	Ku 31.12.2022
Úvery a pôžičky voči bankám(Poznámka 29)	1 907 123	(4 700)	8 298	1 910 721
Lízingové záväzky (Poznámka 29)	956 838	(115 629)	119 115	960 324
Záväzky z bezpečnostných vkladov prijatých v súvislosti s poskytnutými zárukami (pozri Poznámku 29)	13 429 782	(3 573 990)	(390 313)	9 465 479
Podriadené záväzky (Poznámka 29)	2 624 456	(89 791)	206 056	2 740 721
Celkové záväzky vyplývajúce z finančných činností	18 918 199	(3 784 110)	(56 844)	15 077 245

V zmene, ktorá sa netýkala finančných tokov, boli zahrnuté kurzové rozdiely a naakumulované úroky.

Celkový peňažný odliv z lízingu (vrátane peňažných tokov súvisiacich s krátkodobými lízingami, lízingovými zmluvami s nízkou hodnotou, ktoré nie sú krátkodobými zmluvami, a variabilnými zložkami lízingových záväzkov, ktoré sa zverejňujú v peňažných tokoch z prevádzkových činností) predstavuje 170 074 tisíc PLN (v roku 2022: 121 642 tisíc PLN).

43. Motivačné programy založené na akciách

Motivačný program pre členov predstavenstva a kľúčových zamestnancov skupiny mBank – mBank Risk Takers

Dňa 7. júna 2018, Dozorná rada, na základe odporúčania Výboru pre odmeňovanie dozornej rady, prijala pravidlá motivačného programu v mBank S.A., ktoré nahradili pravidlá motivačného programu v mBank S.A. zo dňa 9. mája 2018.

V roku 2023 platil motivačný program v znení prijatom uznesením dozornej rady z 13. júna 2023. Program bude v platnosti od 1. januára 2018 do dňa, kedy nastane skoršia z nasledujúcich udalostí: uplynutie 10-ročného obdobia odo dňa zaevidovania poslednej z opcií, ktorá bola prevzatá účastníkmi programu na účte cenných papierov resp. prevzatím všetkých akcií.

Oprávnenými osobami v rámci programu sú osoby, ktoré majú významný vplyv na rizikový profil banky v súlade s Politikou identifikácie rizík. Tieto osoby sú označované ako Risk Takers I alebo Risk Takers II, s výnimkou Risk Takers II - Členovia predstavenstva spoločnosti mBank Hipoteczny S.A. a členovia predstavenstva mTFI SA, ktorá uplatňuje iné motivačné programy.

Risk Taker I znamená člen Predstavenstva banky. Risk Taker II znamená osobu, ktorá zastáva pozíciu identifikovanú ako pozíciu s významným vplyvom na rizikový profil banky v súlade s identifikačnou politikou rizika (Risk Takers Identification Policy), vrátane osoby člena predstavenstva, ktorá vlastní podiel v dcérskej spoločnosti skupiny mBank.

Za podmienok uvedených v Pravidlách a Metodike odmeňovania rizík pre účastníkov rizika (Risk Takers Remuneration Policy) budú mať oprávnené osoby možnosť bezplatne

Bonus pre Risk Takers I

Dozorná rada určuje výšku odmeny na daný kalendárny rok pre každého člena predstavenstva individuálne, na základe posúdenia plnenia MBO za obdobie minimálne 3 rokov. Výška bonusu závisí od fondu bonusov. Od roku 2023 je základom na určenie výšky bonusového fondu pre daný kalendárny rok súčet súm vypočítaných na základe kľúčových ukazovateľov výkonnosti (KPI). Stanoveniu výšky bonusu predchádza schválenie Dozornou radou: definícia KPI, počet KPI za daný rok, percentuálny podiel každého KPI vo bonusovom fonde. Dozorná rada schvaľuje skóre zodpovedajúce 100 % plneniu daného KPI a skutočnému skóre daného KPI. Dosiahnutie plnenia pre každý KPI na 100% zodpovedá fondu bonusov na úrovni 8-násobku mesačnej základnej mzdy pre všetkých členov predstavenstva. Dosiahnutie skóre KPI nad alebo pod 100 % výkonu pre každý KPI znamená proporcionálny výpočet nad alebo pod 100 %. Percentuálne skóre pre každý KPI sa vypočíta ako vážený priemer zo skóre za kalendárny rok, za ktorý sa bonus udeľuje a skóre 2 roky pred týmto rokom, podľa pravidiel uvedených v Zásadách odmeňovania osôb podstupujúcich riziko.

Bonus pozostáva z neodloženej časti (40 % bonusu) a odloženej časti (60 % bonusu).

Odložená časť aj neodložená časť sú rozdelené na rovnaké časti: 50 % zaplatené v hotovosti a 50 % prostredníctvom získania opcií. Neodložená časť v hotovosti sa vypláca v roku, v ktorom sa bonus poskytuje. Druhá polovica neodloženej časti (50 %) sa vypláca získaním opcií, najskôr po uplynutí 12 mesiacov odo dňa schválenia konsolidovanej účtovnej zvierky mBank Group S.A. za daný kalendárny rok.

Odložená časť, tak peňažná ako aj časť vyplývajúca zo získaných opcií, sa vypláca v piatich rovnakých ročných tranžiach. V každej tranži sa peňažná časť vypláca po schválení účtovnej zvierky mBank za predchádzajúce účtovné obdobie a časť vyplývajúca zo získaných opcií sa vyplatí najskôr po uplynutí 12 mesiacov od dátumu, ku ktorému bola účtovná zvierka schválená.

Bonus pre Risk Takers II

Výšku bonusu na daný kalendárny rok je stanovená Predstavenstvom Banky pre Risk Takers II (zamestnanci Banky) alebo Dozornou radou dcérskej spoločnosti pre Risk Takers II (členovia predstavenstva dcérskej spoločnosti Skupiny mBank) na základe nasledovných ukazovateľov: hodnotenie úspešnosti MBO za obdobie posledných troch kalendárnych rokov, ekonomický zisk skupiny mBank a výsledku podnikania spoločnosti, dcérskej spoločnosti alebo organizačnej zložky.

Bonus sa skladá z neodloženej časti (60 % bonusu) a odloženej časti (40 % bonusu). Odložená časť aj neodložená časť sú rozdelené na rovnaké časti: 50 % zaplatené v hotovosti a 50 % prostredníctvom získania opcií. Neodložená časť v hotovosti sa vypláca v roku, v ktorom sa bonus poskytuje. Druhá polovica neodloženej časti (50 %) sa vypláca získaním opcií, najskôr po uplynutí 12 mesiacov odo dňa schválenia konsolidovanej účtovnej zvierky skupiny mBank S.A. za daný kalendárny rok.

Odložená časť, tak peňažná časť, ako aj časť vyplývajúca zo získaných opcií, sa vypláca v 3 rovnakých ročných tranžiach. V každej tranži sa peňažná časť vypláca po schválení Konsolidovanej účtovnej zvierky Skupiny mBank za predchádzajúci kalendárny rok a časť vyplývajúca zo získaných opcií sa vyplatí najskôr po uplynutí 12 mesiacov od dátumu, ku ktorému bola Konsolidovaná účtovná zvierka sú schválená.

Počnúc bonusom udeleným na rok 2021 sa predĺžilo obdobie odloženia peňažnej aj upisovacej časti bonusu. Pre Risk Takers II, ktorých pozície boli identifikované ako vyšší riadiaci pracovníci (platí pre generálnych riaditeľov a členov predstavenstva dcérskych spoločností skupiny mBank), sa doba odkladu predĺžila z troch na päť rokov, pre ostatných Risk Taker – z troch na štyri roky.

V prípade, že výška bonusu určená pre Risk Taker II (neaplikovaný Risk Taker II identifikovaný ako vrcholový riadiaci personál) za daný kalendárny rok nepresiahne jednu tretinu ich celkovej ročnej odmeny alebo ekvivalent 50 000 PLN. EUR v PLN (podľa hodnoty ku dňu priznania bonusu), bonus môže byť na základe rozhodnutia predstavenstva vyplatený v plnej výške v hotovosti bez odkladu.

Odložená bonusová časť pre osoby Risk Taker I a osoby Risk Taker II sa posudzuje z hľadiska ich určenia a platby. Dozorná rada mBank (vo vzťahu k Risk Takers I), predstavenstvo mBank (vo vzťahu k Risk Takers II - zamestnancom Banky) alebo Dozornej rade dcérskej spoločnosti skupiny mBank (vo vzťahu k Risk Takers II – Členovia predstavenstva dcérskej spoločnosti) sa môže rozhodnúť zadržať plnú sumu alebo znížiť sumu odloženej tranže, ak dospeje k záveru, že v časovom horizonte dlhšom ako jeden finančný rok, t. j. obdobie najmenej 3 rokov, mal Risk Taker priamy a negatívny dopad na finančný výsledok alebo pozíciu banky alebo dcérskej spoločnosti, porušil pravidlá a štandardy prijaté v Skupine mBank alebo priamo prispel k významným finančným stratám, pri ktorých nebola splnená aspoň jedna z komponentov karty scorecard, resp. v § 142 ods. 2 zákona o bankovom práve.

Ak sa vyššie uvedené okolnosti vyskytnú vo fáze stanovenia výšky bonusu pre osoby Risk Taker, dozorná rada mBank / dozorná rada dcérskej spoločnosti / predstavenstva mBank sa môže rozhodnúť neposkytnúť bonus za daný kalendárny rok, resp. ho znížiť.

Okrem toho môže byť, podľa pravidiel a v lehote určenej rozhodnutím dozornej rady mBank / dozornej rady dcérskej spoločnosti / predstavenstva mBank, Risk Taker I alebo Risk Taker II povinný vrátiť bonus poskytnutý a zaplatený za daný kalendárny rok (t.j. neodložená časť a všetky odložené časti), ak porušil pravidlá a normy prijaté v skupine mBank, závažným spôsobom porušil všeobecne platné právne predpisy alebo priamo prispel k významným finančným stratám v dôsledku jeho úmyselného nepriaznivého konania na úkor skupiny mBank / dcérskej spoločnosti alebo prispel k uloženiu finančných sankcií Banke / dcérskej spoločnosti orgánmi dohľadu na základe konečného a neopraviteľného rozhodnutia.

Rozhodnutie, ktorým sa určuje výskyt uvedených udalostí, sa môže prijať do konca kalendárneho roka, v ktorom sa vyplatí posledná tranža odloženej časti bonusu poskytnutého za rok, v ktorom nastala udalosť.

Nasledujúca tabuľka predstavuje zmenu v počte a vážených priemeroch realizačných cien opcií na akcie súvisiacich s motivačným programom roka 2018 pre členov Správnej rady Banky a pre kľúčových manažérov mBank.

	31.12.2023		31.12.2022	
	Počet opčných listov	Vážený priemer realizačnej ceny (v PLN)	Počet opčných listov	Vážený priemer realizačnej ceny (v PLN)
Zostatok na začiatku účtovného obdobia	81 102		97 510	
Udelené počas obdobia	27 340		32 203	
Prepadnuté počas obdobia	-		-	
Realizované počas obdobia*	31 672	4	48 611	4
Po vypršaní platnosti počas obdobia	-		-	
Zostatok na konci účtovného obdobia	76 770		81 102	
Realizovateľné na konci účtovného obdobia	-		-	

* V roku 2023 bola vážená priemerná cena akcií 396,62 PLN (v roku 2022: 292,44 PLN).

Zhrnutie vplyvu motivačného programu na Výkaz o finančnej pozícii a výkaz ziskov a strát Skupiny

Platby viazané na akcie vyplatené v podobe akcií

Nižšie uvedená tabuľka uvádza zmeny v ostatných kapitálových rezervách, ktoré boli vytvorené vyššie uvedeným motivačným programom pre platby viazané na akcie vyplatené v podobe akcií mBank S.A.

	31.12.2023	31.12.2022
Motivačný program		
Zostatok na začiatku účtovného obdobia	36 012	33 979
- hodnota služieb poskytnutých zamestnancami	10 920	12 673
- vysporiadanie realizovaných opcí	(11 280)	(10 640)
Zostatok na konci účtovného obdobia	35 652	36 012

Platby v hotovosti

Náklady na hotovostnú časť programu sú uvedené v Poznámke 13.

44. Transakcie so spriaznenými stranami

mBank S.A. je materskou spoločnosťou Skupiny mBank S.A. a Commerzbank AG je hlavnou materskou spoločnosťou Skupiny, rovnako ako aj priamou materskou spoločnosťou mBank S.A.

Všetky transakcie medzi Bankou a spriaznenými subjektmi boli typické a bežné, uskutočnené za bežných trhových podmienok a ich povaha a podmienky vyplývali z aktuálnych prevádzkových činností Banky. Transakcie uzatvorené so spriaznenými subjektmi ako súčasť štandardných prevádzkových činností, zahŕňujú úvery, vklady a transakcie v cudzej mene.

Skupina poskytuje štandardné finančné služby pre kľúčových riadiacich pracovníkov Banky, členov dozornej rady Banky a blízkych členov ich rodín, ktoré zahŕňajú napríklad: vedenie bankového účtu, prijímanie vkladov, poskytovanie úverov alebo iných finančných služieb. Podľa názoru Banky sú tieto transakcie uzatvárané na základe trhových podmienok.

Podľa Zákona o bankách sa predĺženie úveru, hotovostnej pôžičky, bankovej záruky alebo inej záruky pre členov predstavenstva Banky a dozornej rady Banky, osoby na riadiacich pozíciách v Banke, ako aj pre osoby s ňou finančne alebo organizačne prepojené, riadi stanovami prijatými dozornou radou mBank S.A.

Stanovy predpisujú podrobné pravidlá a úverové limity pre úvery, hotovostné pôžičky, bankové záruky a ďalšie záruky vo vzťahu k vyššie uvedeným osobám a subjektom, ktoré sú v súlade s internými pravidlami Banky o právomociach spojených s prijímaním úverových rozhodnutí týkajúcich sa retailových a korporátnych klientov Banky. Rozhodnutie o poskytnutí úveru, hotovostnej pôžičky, bankovej záruky alebo inej záruky pre člena predstavenstva Banky a dozornej rady Banky, pre osobu na riadiacej pozícii v Banke, alebo pre subjekt finančne alebo organizačne s Bankou prepojený, nad rámec stanovený Zákomom o bankách sa prijíma uznesením predstavenstva a dozornej rady.

Podmienky týchto úverov, hotovostných pôžičiek, bankových záruk alebo iných záruk, obzvlášť vrátane tých, ktoré súvisia s úrokovými mierami, ako aj poplatkami a províziami, nemôžu byť výhodnejšie než sú podmienky, ktoré Banka ponúka svojim retailovým či korporátnym klientom.

Nižšie uvedená tabuľka uvádza hodnoty transakcií uskutočnených medzi Bankou a spoločnosťami Skupiny mBank a členmi Dozornej rady a Predstavenstva mBank, kľúčovým riadiacim vedením mBank, členmi Dozornej rady a Predstavenstva Commerzbank a ďalšími spriaznenými osobami a subjektmi rovnako ako aj subjektmi Skupiny Commerzbank AG. Sumy transakcií zahŕňajú majetok, záväzky a súvisiace náklady a výnosy k 31. decembru 2023 a 31. decembru 2022 a za príslušné obdobie končiacie k tomuto dátumu sú nasledujúce:

Stav na konci účtovného obdobia	Dozorná rada, predstavenstvo a kľúčoví riadiaci zamestnanci mBank S.A. ako aj dozorná rada a predstavenstvo Commerzbank AG		Ostatné spriaznené osoby *		Dcérske a pridružené spoločnosti mBank		Commerzbank AG		Ostatné spoločnosti Skupiny Commerzbank AG	
	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2022
Výkaz o finančnej situácii										
Aktíva	4 343	3 627	1 221	1 882	1 840	2 390	575 482	684 577	45	37
Pasíva	15 449	18 382	10 496	3 447	47 034	24 752	1 857 549	2 598 059	82 994	77 829
Výkaz ziskov a strát										
Úrokové výnosy	241	175	106	103	-	37	63 828	65 212	-	28
Úrokové náklady	(440)	(104)	(133)	(8)	(792)	(186)	(58 411)	(43 685)	(2 612)	(1 416)
Výnosy z poplatkov a provízií	24	38	33	89	167	168	6 333	4 991	54	176
Náklady z poplatkov a provízií	-	-	-	-	(18 679)	(14 981)	-	-	-	-
Ostatné prevádzkové náklady	-	-	62	14	1 642	1 674	1 914	3 846	-	-
Režijné náklady, odpisy a ostatné prevádzkové náklady	-	-	-	-	(2)	-	(8 118)	(11 408)	-	-
Poskytnuté a prijaté potenciálne záväzky										
Poskytnuté záväzky	1 499	755	166	158	367 458	410 882	2 288 854	2 101 314	1 776	1 608
Prijaté záväzky	-	-	-	-	-	-	1 956 104	1 915 387	-	-

* Ostatné spriaznené osoby a subjekty zahŕňajú: blízkych rodinných príslušníkov členov Dozornej rady a Predstavenstva mBank, kľúčových riadiacich pracovníkov mBank, členov Dozornej rady a Predstavenstva Commerzbank, subjekty riadené alebo spolu ovládané vyššie menovanými osobami

** Platí pre nekonsolidované dcérske spoločnosti

Predstavenstvo mBank S.A.

K 31. decembru 2023 Predstavenstvo mBank S.A. vykonávalo funkcie v tomto zložení:

1. Cezary Stypułkowski – Predseda Predstavenstva,
2. Krzysztof Dąbrowski – Podpredseda Predstavenstva, Riaditeľ pre oblasť prevádzky a IT,
3. Cezary Kocik – Podpredseda Predstavenstva, Riaditeľ pre oblasť retailového bankovníctva,
4. Marek Lusztyn – Podpredseda Predstavenstva, Riaditeľ pre oblasť rizika,
5. Julia Nusser – Podpredsedníčka Predstavenstva, Riaditeľka pre oblasť dodržiavania predpisov, právnych záležitostí a ľudských zdrojov,
6. Adam Pers – Podpredseda Predstavenstva, Riaditeľ pre oblasť korporátneho a investičného bankovníctva,
7. Pascal Ruhland – Podpredseda Predstavenstva, Finančný riaditeľ.

Zmeny v predstavenstve mBank S.A.

- Dňa 17. januára 2023 odstúpil z funkcie s účinnosťou od 30. apríla 2023 podpredsedu predstavenstva a finančného riaditeľa Andreas Böger.
- Dňa 30. marca 2023 dozorná rada mBank SA vymenovala nových členov predstavenstva banky s účinnosťou od 1. mája 2023:
 - pani Juliu Nusser, na post podpredsedníčky predstavenstva, riaditeľky pre oblasť dodržiavania predpisov, právnych záležitostí a ľudských zdrojov a,
 - pána Pascala Ruhlanda, na post podpredsedu predstavenstva, finančného riaditeľa počas súčasného funkčného obdobia správnej rady.

Dozorná rada mBank S.A.

K 31. decembru 2023 je zloženie dozornej rady mBank S.A. nasledovné:

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

Zmeny v dozornej rade mBank S.A.

- Dňa 14. decembra 2023 dozorná rada vymenovala pána Bernarda Spalta za člena dozornej rady mBank SA, od 1. januára 2024 na obdobie súčasného funkčného obdobia dozornej rady.
- Dňa 20. októbra 2023 odstúpil z postu člena dozornej rady banky pán Marcus Chromik s účinnosťou od 31. decembra 2023.
- Dňa 14. októbra 2022 odstúpil z postu člena dozornej rady banky pán Arno Walter s účinnosťou od 30. marca 2023.
- Dňa 9. decembra 2022 dozorná rada vymenovala pána Hansa-Georga Beyera za člena dozornej rady mBank S.A., s účinnosťou od 1. januára 2023 na obdobie súčasného funkčného obdobia dozornej rady.
- Riadne valné zhromaždenie dňa 30. marca 2023 vymenovalo pána Thomasa Schauflera za člena dozornej rady mBank S.A., k 31. marcu 2023 na obdobie súčasného funkčného obdobia dozornej rady.

Odmeňovanie dozornej rady a predstavenstva

Informácie o platoch, bonusoch a výhodách vyplácaných členom Predstavenstva Banky, ktorí vykonávali svoje funkcie na konci roka 2023 a ku koncu roka 2022, odmeny bývalých členov Predstavenstva a odmeny členov Dozornej rady sú uvedené nižšie:

Odmeňovanie vyplatené v PLN	2023	2022
Predstavenstvo mBank		
Základný plat	12 472 913	11 970 427
Iné benefity	3 376 357	1 460 547
Bonus za predchádzajúci rok	1 292 000	-
Odložený bonus	654 000	780 000
Odmena bývalým členom Predstavenstva mBank		
Základný plat	560 000	-
Iné benefity	139 358	1 710
Bonus za predchádzajúci rok	224 000	-
Odložený bonus	342 000	216 000
Dozorná rada mBank		
Základný plat	1 671 354	1 742 360

Celkové kompenzácie členov p redstavenstva sa skladajú zo základného platu, odmien, výplaty odstupného, platby za zákaz výkonu práce u konkurencie, preplatenia nákladov na poistenie a nákladov na ubytovanie.

Vyššie uvedené výhody sú krátkodobými zamestnaneckými výhodami.

Celková výška odmien, ktoré dostali členovia p redstavenstva Banky v roku 2023, bola 18 843 tis. PLN (v roku 2022: 14 211 tis. PLN).

V súlade s platným systémom odmeňovania v Banke môžu mať členovia p redstavenstva Banky nárok na odmeny za rok 2023, ktoré by boli vyplatené v roku 2024. V dôsledku toho bola zriadená rezerva na peňažné odmeny členov p redstavenstva Banky za rok 2023 vo výške 6 310 tis. PLN k 31. decembru 2023 (k 31. decembru 2022: 2 178 tis. PLN). Konečné rozhodnutie o výške odmeny bude prijaté v ýborom pre odmeňovanie a menovanie zriadenom pri d ozornej rade do 28. februára 2024.

V rokoch 2023 a 2022, členovia p redstavenstva mBank S.A. nedostali náhradu za ich pôsobenie v úlohe členov p redstavenstiev a d ozorných rád spriaznených spoločností Banky.

Celkové náhrady pre členov d ozornej rady, p redstavenstva a iných kľúčových výkonných pracovníkov Banky, ktorí si plnili svoje povinnosti v roku 2023, predstavovali 29 763 tis. PLN (2022: 23 190 tis. PLN).

Podrobné informácie o odmeňovaní jednotlivých členov p redstavenstva a d ozornej rady, ako aj o zložení p redstavenstva a d ozornej rady boli uvedené v s práve p redstavenstva o výkonnosti skupiny mBank S.A. v bode 13.7. „Zloženie, právomoci a postupy p redstavenstva a d ozornej rady“.

Informácie o majetkovom postavení v akciách banky členmi predstavenstva a členmi dozornej rady

K 31. decembru 2023 vlastnili akcie banky dvaja členovia predstavenstva: pán Cezary Stypułkowski – 30 902 akcií a pán Marek Lusztyn – 1 283 akcií.

K 31. decembru 2022 vlastnili akcie banky šesť členov predstavenstva: pán Cezary Stypułkowski – 27 884 akcií, pán Andreas Böger – 2 994 akcií, pán Krzysztof Dąbrowski – 2 240 akcií, pán Cezary Kocik – 1 392 akcií, pán Marek Lusztyn – 303 akcií a pán Adam Pers 26 akcií.

45. Akvizície a úbytky

V roku 2023 skupina mBank nebola účastníkom akvizícií a likvidácií.

V roku 2023 došlo v rámci skupiny k akvizícii zo strany mBanky činností mBank Hipoteczny súvisiacich so servisovaním časti úverov. Akvizícia je popísaná v Poznámke 45 k finančnému výkazu mBank S.A. za rok 2023 pripravenom v súlade s medzinárodnými štandardmi finančného výkazníctva schválenými dňa 27. februára 2024.

46. Prudenciálna konsolidácia

Podľa Nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013 z dňa 26. júna 2013 o prudenciálnych požiadavkách na úverové inštitúcie a investičné spoločnosti, ktorým sa mení a dopĺňa Nariadenie (EÚ) č. 648/2012 („Nariadenie o kapitálových požiadavkách“) je mBank významnou dcérskou spoločnosťou materskej inštitúcie v rámci EÚ, ktorá je zodpovedná za prípravu prudenciálne konsolidovaných finančných údajov pre splnenie požiadavky zverejňovania uvedenej v IAS 1.135 „Zverejňovanie účtovnej zvierky“.

Finančné informácie uvedené nižšie nepredstavujú opatrenia Medzinárodných štandardov finančného vykazovania (IFRS), ako je definované v štandardoch.

Skupina mBank S.A. („Skupina“) sa skladá zo subjektov definovaných v súlade s pravidlami obozretnej konsolidácie v Nariadení o kapitálových požiadavkách (CRR).

Východiská pre prípravu konsolidovaných finančných údajov

Konsolidované finančné údaje Skupiny mBank S.A. založené na pravidlách prudenciálnej konsolidácie uvedené v Nariadení o kapitálových požiadavkách („Prudenciálne konsolidované finančné údaje“) boli pripravené pre obdobie 12-tich mesiacov končiacich 31. decembra 2023 a pre obdobie 12-tich mesiacov končiacich 31. decembra 2022.

Konsolidovaný zisk prezentovaný v prudenciálne konsolidovaných finančných údajoch môže byť zahrnutý do konsolidovaného celkového vlastného kapitálu Tier 1 na účely výpočtu konsolidovaného pomeru celkového vlastného kapitálu Tier 1, konsolidovaného ukazovateľa kapitálu Tier 1 a konsolidovaného ukazovateľa celkového kapitálu na základe predchádzajúceho súhlasu PFSA alebo po schválení valným zhromaždením akcionárov.

Účtovné zásady a metódy použité pri príprave prudenciálne konsolidačných finančných údajov Skupiny sú identické s tými, ktoré boli použité pri zostavení konsolidovaných finančných údajov mBank Group S.A. za rok 2023 v súlade s IFRS, s výnimkou konsolidačných štandardov uvedených nižšie

Prudentné konsolidované finančné údaje zahŕňajú Banku a tieto subjekty:

Spoločnosť	31.12.2023		31.12.2022	
	Podiel na hlasovacích právach (priamy a nepriamy)	Metóda konsolidácie	Podiel na hlasovacích právach (priamy a nepriamy)	Metóda konsolidácie
mBank Hipoteczny S.A.	100%	full	100%	full
mLeasing Sp. z o.o.	100%	full	100%	full
mFinanse S.A.	100%	full	100%	full
mFactoring S.A.	100%	full	100%	full
Future Tech Fundusz Inwestycyjny Zamknięty	98.04%	full	98.04%	full
mElements S.A.	100%	full	100%	full
Asekum Sp. z o.o.	100%	full	100%	full
LeaseLink Sp. z o.o.	100%	full	100%	full
mFinanse CZ s.r.o.	100%	full	100%	full
mFinanse SK s.r.o.	100%	full	100%	full
mTowarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.	100%	full	100%	-

Informácie o oboch vyššie spomenutých spoločnostiach sú uvedené v Poznámke 1.

Subjekty zahrnuté do prudenciálnej konsolidácie sú definované v Nariadení CRR - inštitúcie, finančné inštitúcie alebo podniky pomocných služieb, ktoré sú dcérskymi spoločnosťami alebo podnikmi, v ktorých vlastní účastník podiel, s výnimkou orgánov, v ktorých je celková výška aktív a podsúvahových položiek príslušného podniku menšia ako nižšia z nasledujúcich dvoch hodnôt:

- 10 miliónov EUR;
- 1 % z celkovej sumy aktív a podsúvahových položiek materskej spoločnosti alebo podniku, ktorý v ňom má účasť.

Konsolidovaná účtovná zvierka zahŕňa položky majetku, záväzkov, vlastného imania, výnosov a nákladov materskej spoločnosti s tými dcérskymi spoločnosťami, u ktorých došlo k eliminácii účtovnej hodnoty investícií materskej spoločnosti a podielu materskej spoločnosti na vlastnom imaní takto konsolidovaných dcérskych spoločností. Zisk, respektíve strata a každá zložka ostatného komplexného výsledku sú priradené vlastníkom Skupiny a menšinovým vlastníkom aj v prípade, že to povedie k záporným zostatkom menšinových vlastníkov. Ak Skupina stratí kontrolu nad dcérskou spoločnosťou, všetky hodnoty súvisiace s takouto dcérskou spoločnosťou, ktoré boli predtým vykázané v ostatnom komplexnom výsledku, by mali byť zaúčtované na rovnakom princípe ako v prípade, kedy by Skupina priamo stratila súvisiaci majetok alebo záväzky.

Transakcie v rámci Skupiny, zostatky a nerealizované zisky z transakcií medzi spoločnosťami v rámci Skupiny sú eliminované. Nerealizované straty sú tiež eliminované, pokiaľ transakcia poskytuje dôkaz o znížení hodnoty prevádzaného aktíva. Účtovné postupy dcérskych spoločností boli v prípade potreby zosúladené s účtovnými postupmi Skupiny.

Prudentný konsolidovaný výkaz ziskov a strát

	Rok končiaci 31. decembra	
	2023	2022 po úprave
Úrokové výnosy, vrátane:	14 826 765	9 265 806
<i>Úrokové výnosy účtované metódou efektívne úrokovej miery</i>	14 522 983	9 093 789
<i>Výnosy podobné úrokom z finančných aktív oceňovaných reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát</i>	303 782	172 017
Úrokové náklady	(5 953 294)	(3 341 812)
Čisté úrokové výnosy	8 873 471	5 923 994
Výnosy z poplatkov a provízií	3 015 912	3 026 096
Náklady na poplatky a provízie	(1 100 004)	(906 019)
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	1 915 908	2 120 077
Výnosy z dividend	9 486	5 236
Čisté výnosy z obchodovania	73 343	97 198
Čistý zisk z neobchodných finančných aktív povinne oceňovaných reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát	34 100	(50 924)
Čistý zisk z finančných aktív a záväzkov, ktoré nie sú oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát a investícií do dcérskych a pridružených podnikov, z toho:	(50 941)	(91 548)
Ostatné prevádzkové výnosy	317 712	265 162
Znehodnotenie alebo zrušenie znehodnotenia finančných aktív, ktoré neboli ocenené v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	(1 076 778)	(817 972)
Výsledok rezervy na súdne spory súvisiace s pôžičkami v cudzej mene	(4 908 205)	(3 112 265)
Režijné náklady	(2 570 433)	(2 851 881)
Odpisy hmotného a nehmotného majetku	(504 016)	(467 308)
Ostatné prevádzkové náklady	(399 507)	(443 613)
Prevádzkový poriadok	1 714 140	576 156
Dane a odvody z položiek súvahy Skupiny	(743 552)	(684 175)
Zisk/(strata) pred zdanením	970 588	(108 019)
Daň z príjmov	(946 530)	(594 508)
Zisk/(strata) po zdanení	24 058	(702 527)
Zisk/(strata) po zdanení		
-Vlastníkom mBank S.A.	24 054	(702 691)
- menšinovým vlastníkom	4	164

Prudenciálne konsolidovaný výkaz o finančnej situácii

Aktíva	31.12.2023	31.12.2022 po úprave
Peňažné prostriedky a zostatky v centrálnej banke	36 702 427	16 250 951
Finančné aktíva držané na obchodovanie a deriváty určené na zaistenie	1 760 033	2 524 652
Neobchodovateľné finančné aktíva povinne oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát, z toho:	898 798	1 044 189
Majetkové nástroje	244 941	185 788
Dlhové cenné papiere	50 144	45 009
Úvery a pôžičky poskytnuté klientom	603 713	813 392
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatný komplexný výsledok	36 965 077	35 117 450
Finančné aktíva oceňované amortizovanou hodnotou, z toho:	143 319 329	147 902 186
Dlhové cenné papiere	23 323 690	19 002 527
Úvery a pôžičky poskytnuté úverovým inštitúciám	7 119 059	9 569 629
Úvery a pôžičky poskytnuté klientom	112 876 580	119 330 030
Zmeny reálnej hodnoty zabezpečených položiek pri zabezpečení portfólia proti úrokovému riziku	20 204	3 064
Dlhodobý majetok a skupiny majetku na vyradenie klasifikované ako držané na predaj	-	26 747
Dlhodobý nehmotný majetok	1 701 939	1 391 707
Dlhodobý hmotný majetok	1 481 401	1 484 933
Investičný majetok	111 964	136 909
Splatná daňová pohľadávka	41 035	28 302
Odložený daňová pohľadávka	1 379 540	1 875 728
Ostatné aktíva	2 598 769	2 105 295
AKTÍVA SPOLU	226 980 516	209 892 113
Vlastné imanie a záväzky		
Záväzky		
Finančné záväzky držané pre obchodovanie a deriváty určené na zaistenie	1 495 754	2 086 111
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote, z toho:	203 458 575	190 567 661
Záväzky voči bankám	3 315 302	3 270 223
Záväzky voči klientom	185 467 455	174 130 914
Záväzky z lízingu	855 725	960 324
Vydané dlhové cenné papiere	11 105 165	9 465 479
Podriadené záväzky	2 714 928	2 740 721
Zmeny reálnej hodnoty zabezpečených položiek v rámci portfólia úrokového rizika	(565 985)	(1 528 582)
Záväzky držané na predaj	-	7 375
Rezervy	2 345 584	1 362 259
Splatný daňový záväzok	201 184	571 456
Ostatné záväzky	6 308 178	4 110 802
Záväzky spolu	213 243 290	197 177 082
Vlastné imanie		
Vlastné imanie pripadajúce vlastníkom mBank S.A.	13 735 187	12 713 001
Základné imanie	3 616 185	3 604 778
Zapísané základné imanie	169 861	169 734
Emisné ážio	3 446 324	3 435 044
Nerozdelený zisk:	10 649 530	10 625 836
Nerozdelený zisk minulých rokov	10 625 476	11 328 527
Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia	24 054	(702 691)
Ostatné položky vlastného imania	(530 528)	(1 517 613)
Podiel menšinových vlastníkov	2 039	2 030
VLASTNÉ IMANIE SPOLU	13 737 226	12 715 031
VLASTNÉ IMANIE A ZÁVÄZKY SPOLU	226 980 516	209 892 113

47. Kapitálová požiadavka

Jednou z hlavných úloh Banky je zabezpečiť primeranú úroveň kapitálu. Ako súčasť politiky riadenia kapitálu, Skupina mBank vytvorí rámec a smernice na zaistenie čo najefektívnejšieho plánovania a využitia kapitálu, ktoré:

- sú v súlade s platnými externými a internými predpismi,
- zaistia pokračovanie dosahovania finančných cieľov a poskytnú vhodnú úroveň návratnosti pre akcionárov,
- umožnia udržať stabilnú kapitálovú základňu, ktorá je základom pre rozvoj podnikania.

Politika riadenia kapitálu v Skupine mBank je založená na dvoch pilieroch:

- udržiavanie optimálnej úrovne a štruktúry vlastného kapitálu s použitím dostupných metód a prostriedkov (stanovené nad minimálnou požiadavkou pri zohľadnení rizikového apetítu na schválenej úrovni), ako aj zabezpečenie krytia všetkých materiálnych rizík identifikovaných v rámci aktivít Skupiny mBank,
- efektívnom využívaní existujúceho kapitálu, zabezpečenie naplnenia očakávanej návratnosti, vrátane návratnosti regulačného kapitálu a vlastného imania podľa IFRS.

Nad piliermi riadenia kapitálu umožňujú udržať rozvoj podnikania pri plnení požiadaviek dohľadu v dlhodobej perspektíve.

Ukazovateľ kapitálovej primeranosti

Hodnotenie kapitálovej primeranosti, ktoré okrem iného zahŕňalo: výpočet ukazovateľov kapitálu a ukazovateľa finančnej páky (Leverage Ratio), vlastných zdrojov a celkovej kapitálovej požiadavky, v Skupine mBank sa uskutočňovalo v súlade s nasledujúcimi ustanoveniami:

- Smernica Európskeho parlamentu a Rady 2013/36/EÚ z 26. júna 2013 o podmienkach udeľovania povolení a dohľadu nad obozretným podnikaním úverových inštitúcií a investičných spoločností, o zmene a doplnení smernice 2002/87/ES a o zrušení smerníc 2006/48/ES a 2006/49/ES (smernica CRD),
- Nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013 vydané dňa 26.6.2013 o prudenciálnych požiadavkách na úverové inštitúcie a investičné spoločnosti a o zmene nariadenia (EÚ) č. 648/2012 (CRR nariadenie),
- vykonávacie nariadenie Komisie (EÚ) č. 2021/451 zo 17. decembra 2020, ktorým sa ustanovujú vykonávacie technické predpisy, pokiaľ ide o vykazovanie inštitúciami na účely dohľadu podľa nariadenia Európskeho parlamentu a Rady EÚ č. Nariadenie (EÚ) č. 680/2014 v znení neskorších dodatkov (nariadenie o ITS);
- zákon o bankách z 29. augusta 1997 (Zbierka zákonov z roku 2023, položka 2488 v znení neskorších predpisov),
- zákon z 5. augusta 2015 o makroprudenciálnom dohľade nad finančným systémom a krízovom riadení (Zbierka zákonov z roku 2022, položka 2536 v znení neskorších predpisov),
- Nariadenie ministra rozvoja a financií z 25. mája 2017 o vyššej rizikovej váhe expozícií zabezpečených hypotékami na nehnuteľnosť (Zbierka zákonov z roku 2023, položka 1751 v znení neskorších predpisov).

V procese výpočtu konsolidovaných vlastných zdrojov a požiadaviek na vlastné zdroje sa zohľadňujú subjekty zahrnuté do rozsahu obozretnej konsolidácie podľa pravidiel nariadenia CRR.

Výsledkom Zákona o makroprudentnom dohľade nad finančným systémom a krízovom riadení vo finančnom systéme („Zákon“), ktorý nadobudol účinnosť v roku 2015 a premietol ustanovenia CRD smernice do poľských predpisov upravujúcich obozretné podnikanie, je Skupina mBank povinná k 31. decembru 2023 zabezpečiť primerané vlastné zdroje na vytvorenie kapitálovej rezervy na základe tohto Zákona na zachovanie činnosti vo výške 2,5 % z celkovej rizikovej expozície. (31. december 2022: 2,5 %).

Ku koncu roka 2023 a 2022 bola v Poľsku miera proticyklickej kapitálovej rezervy, ktorá bola stanovená pre príslušnú expozíciu podľa článku 83 Zákona na úrovni 0 %. Špecifická proticyklická kapitálová rezerva Skupiny mBank, vypočítaná v súlade s ustanoveniami Zákona ako vážený priemer mier proticyklických rezerv, ktoré sa uplatňujú v krajinách, v ktorých sa nachádzajú príslušné úverové expozície mBank, predstavovali k 31. decembru 2023 13 bps. (31. december 2022: 10 bps.) Hodnota ukazovateľa bola ovplyvnená najmä expozíciami zahraničných pobočiek mBank v Českej a Slovenskej republike, kde proticyklická kapitálová rezerva k 31. decembru 2023 predstavovala 2,0 % a 1,5 % (31. decembra 2022: 1,5 % a 1,0 %).

V roku 2016 Banka obdržala administratívne rozhodnutie PFSA, ktoré označilo Banka za „inú systémovo dôležitú inštitúciu (O - SII) a PFSA jej uložilo na základe administratívneho rozhodnutia z 29. októbra 2020 povinnosť tvoriť kapitálovú rezervu vo výške 0,50 % z celkovej hodnoty rizikovej expozície vypočítanej v súlade s článkom 92 ods. 3 CCR Nariadenia, ktorá má byť držaná na individuálnej a konsolidovanej úrovni. Hodnota rezervy špecifikovaná v správnom rozhodnutí platí od 31. decembra 2023.

V dôsledku toho, požiadavka kombinovanej celkovej rezervy stanovená pre Skupinu mBank ku koncu roka 2023 3,13 % z celkovej hodnoty rizikovej expozície (31. decembra 2022: 3,10 %).

V decembri 2023 vypršala platnosť odporúčania PFSA na rok 2022 (zmenené a doplnené v júni 2023) zachovať vlastné zdroje na pokrytie dodatočnej kapitálovej požiadavky na konsolidovanej úrovni:

- vo výške 1,18 % na úrovni ukazovateľa celkového kapitálu,
- vo výške 0,89 % na úrovni ukazovateľa kapitálu Tier 1.

V priebehu rokov 2023 a 2022 boli podiely kapitálových ukazovateľov na individuálnej a konsolidovanej úrovni nad požadovanými hodnotami pri zohľadnení vyššie uvedených zložiek.

mBank Skupina	31.12.2023		31.12.2022	
	Požadovaná hodnota	Skutočná hodnota	Požadovaná hodnota	Skutočná hodnota
Ukazovateľ kapitálu				
Ukazovateľ celkovej kapitálovej primeranosti	11.13%	17.04%	12.86%	16.36%
Ukazovateľ vlastného kapitálu Tier 1	9.13%	14.71%	10.42%	13.81%

Konsolidovaný ukazovateľ finančnej páky, vypočítaný v súlade s Delegovaným nariadením Komisie na požiadavku na krytie likvidity (EÚ) č. 2015/62 z 10. októbra 2014, dopĺňajúcim Nariadenie EÚ číslo 575/2013 Európskeho parlamentu a Radou EU, vrátane prechodného vymedzenia kapitálu Tier 1, na konci roku 2023 predstavoval 5,27 % (na konci roku 2022: 5,44 %).

Skupina tiež podlieha požiadavkám na vlastné zdroje a oprávnené záväzky („MREL“) uvedené v článku 98 ods. 1 zákona BFG, ktorým sa transponujú ustanovenia článku 45 smernice Európskeho parlamentu 2014/59/EÚ a Rady z 15. mája 2014, ktorým sa v tejto súvislosti ustanovuje rámec pre ozdravenie a riešenie krízových situácií úverových inštitúcií a investičných spoločností. K 31. decembru 2023 Skupina spĺňala príslušné minimálne požiadavky.

Vlastné zdroje

Na základe CRR nariadenia konsolidované vlastné zdroje pozostávajú z konsolidovaného vlastného kapitálu Tier 1, konsolidovaného dodatočného kapitálu Tier 1 a kapitálu Tier 2, avšak položky, ktoré môžu byť označené ako dodatočný kapitál Tier 1 Skupina mBank neidentifikuje.

Vlastný kapitál Tier 1 Skupiny mBank zahŕňa:

- splatené kapitálové nástroje a súvisiace účty emisného ážia,
- nerozdelený zisk predchádzajúcich rokov,
- akumulovaný ostatný komplexný príjem a ostatné rezervy,
- fondy na pokrytie všeobecných bankových rizík,
- nezávisle preverené priebežné zisky bez akýchkoľvek predvídateľných poplatkov alebo dividend,
- regulačné úpravy.

Kapitál Tier II Skupiny mBank obsahuje kapitálové nástroje a súvisiace účty emisného ážia (pomienené záväzky vrátane amortizácie počas posledných piatich rokov splatnosti príslušných nástrojov) a úpravy kreditného rizika (AIRB prebytok rezerv nad prípustnými očakávanými stratami).

Konsolidované vlastné zdroje skupiny mBank k 31. decembru 2023 predstavovali 14 730 102 tis. PLN, pričom konsolidovaný vlastný kapitál Tier I skupiny mBank predstavoval 12 719 997 tisíc PLN (k 31. decembru 2022 to bolo 14 403 163 tisíc PLN a 12 153 665 tisíc PLN).

Celková riziková expozícia (TREA)

Celková riziková expozícia zahŕňa:

- hodnotu rizikovej expozície pre úverové riziko, úverové riziko protistrany a riziko zriadenia a bezplatných dodávok,
- hodnotu rizikovej expozície pre trhové riziko pozostávajúce z rizika otvorenej pozície, úvermi v cudzej mene a komoditné riziko,
- hodnotu rizikovej expozície pre prevádzkové riziko,
- hodnotu rizikovej expozície pre riziko úpravy oceňovania úverov,
- ďalšie hodnoty rizikovej expozície

K 31. decembru 2023 bol použitý na výpočet požadovaných vlastných zdrojov na krytie úverového rizika a rizika protistrany prístup AIRB pre nasledovné portfóliá:

- mBank korporátne portfólio,
- mBank retailové portfólio hypotekárnych úverov,
- mBank portfólio nehnuteľností – špeciálne expozície pre výnosové nehnuteľnosti (využitie metódy IRB slotting),
- mBank retailové portfólio nehypotekárnych expozícií,
- mBank portfólio hypotekárnych úverov pre mikropodniky,
- ostatné bankové expozície
- úverová angažovanosť dcérskej spoločnosti mLeasing Sp. z o.o.

Od roku 2021 skupina mBank uplatňuje obmedzenia dohľadu PFSA (multiplikátory) súvisiace s odporúčaním po implementácii Novej štandardnej definície a nového modelu LGD pre retailové úverové portfólio v procese výpočtu celkového kapitálového pomeru. Tieto obmedzenia boli zohľadnené v procese výpočtu celkovej hodnoty rizikovej expozície aj na konci roka 2023 a budú platiť až do odvolania.

Celková výška rizikovej expozície skupiny mBank k 31. decembru 2023 predstavovala 86 460 843 tis. PLN, vrátane 73 164 652 tis. PLN hodnoty rizikovej expozície pre kreditné riziko, kreditné riziko protistrany (31. december 2022: 88 034 372 tis. PLN a PLN 76 769 209 tis.).

ICAAP a interný kapitál

Cieľom procesu ICAAP (proces hodnotenia primeranosti interného kapitálu), ktorý bol implementovaný v mBank, je úroveň rizika kapitálových zdrojov na rovnakej úrovni a rizikový profil vyplývajúci z operácií mBank a Skupiny mBank.

Tieto zdroje sú na bezpečnej úrovni. V regulačnom prístupe je hodnota vlastných zdrojov skupiny vyššia ako hodnota potrebná na pokrytie celkovej kapitálovej požiadavky skupiny stanovenej podľa nariadenia CRR. Podobne v ekonomickom prístupe sú kapitálové zdroje vo forme vlastných zdrojov alebo potenciálu krytia rizika vyššie ako hodnota vnútorného kapitálu odhadovaná pre Skupinu podľa nariadenia ministra financií, fondov a regionálnej politiky z 27. júla 2021 o podrobný spôsob odhadu vnútorného kapitálu a bankové prehodnotenie stratégie a postupov pre odhad a priebežné udržiavanie vnútorného kapitálu.

KAPITÁLOVÁ PRIMERANOSŤ	31.12.2023	31.12.2022
Celkový vlastný kapitál Tier 1	12 719 997	12 153 665
Vlastné zdroje spolu	14 730 102	14 403 163
Vážená hodnota rizikovej expozície na úverové riziko, úverové riziko protistrany, zriadené riziko a voľné dodávky:	73 164 652	76 769 209
- podľa štandardizovaného prístupu	24 713 979	24 358 501
- podľa AIRB prístupu	45 676 999	50 845 791
- sekuritizačné transakcie	2 770 103	1 560 845
- podľa hodnoty rizikovej expozície príspevkov do CCP fondu pre prípad zlyhania	3 571	4 072
Celková hodnota rizikovej expozície pre pozičné, devízové a komoditné riziká	1 284 883	785 855
Celková hodnota rizikovej expozície pre operačné riziká	11 852 173	10 150 954
Celková hodnota rizikovej expozície na riziko úverového ocenenia	159 135	328 354
Celková hodnota rizikovej expozície	86 460 843	88 034 372
Ukazovateľ kapitálovej primeranosti vlastného kapitálu Tier 1	14.7%	13.8%
Ukazovateľ celkovej kapitálovej primeranosti	17.0%	16.4%

Vlastné zdroje	31.12.2023	31.12.2022
Kmeňový kapitál Tier 1 (CET1) pred regulačnými úpravami	13 853 740	13 927 757
Kapitálové nástroje a súvisiace účty emisného ážia	3 616 058	3 604 519
Nerozdelený zisk vrátane:	580 018	1 327 417
- zisk z minulých rokov	580 018	1 327 417
Akumulovaný ostatný súhrnný zisk (a ostatné rezervy)	8 361 177	7 329 744
Prostriedky na krytie všeobecného bankového rizika	1 153 753	1 153 753
Nezávisle skontrolované priebežné zisky bez akýchkoľvek predvídateľných poplatkov alebo dividend	142 734	512 324
Kmenový kapitál Tier 1 (CET1): regulačné úpravy	(1 133 743)	(1 774 092)
Dodatočné úpravy hodnoty (záporná suma)	(43 612)	(45 879)
Nehmotný majetok (po odpočítaní súvisiaceho daňového záväzku) (záporná suma)	(1 078 269)	(879 985)
Rezervy v reálnej hodnote súvisiace so ziskami alebo stratami zo zabezpečenia peňažných tokov finančných nástrojov, ktoré nie sú oceňované reálnou hodnotou	308 072	769 763
Záporné hodnoty vyplývajúce z výpočtu výšky očakávaných strát	-	(174 277)
Výška expozície sekuritizačných pozícií (záporná hodnota), ktoré sa kvalifikujú na RW 1250 %, ak sa inštitúcia rozhodne pre alternatívu odpočtu	(18 647)	(36 234)
Odložené daňové pohľadávky vyplývajúce z dočasných rozdielov (suma nad 10 % hranicou, bez súvisiaceho daňového záväzku, ak sú splnené podmienky v článku 38 ods. 3 CRR) (záporná suma)	(98 746)	(442 138)
Straty za bežný účtovný rok (záporná suma)	(118 680)	(1 215 015)
Ostatné regulačné úpravy	(83 861)	249 673
Kmeňový kapitál Tier 1 (CET1)	12 719 997	12 153 665
Dodatočný kapitál Tier 1 (AT1)	-	-
Kapitál Tier (T1 = CET1 + AT1)	12 719 997	12 153 665
Kapitál Tier 2 (T2) pred regulačnými úpravami	2 010 105	2 249 498
Kapitálové nástroje a súvisiace účty emisného ážia	1 874 027	2 249 498
Úpravy úverového rizika	136 078	-
Kapitál Tier 2 (T2): regulačné úpravy	-	-
Kapitál Tier 2 (T2)	2 010 105	2 249 498
Celkový kapitál (TC = T1 + T2)	14 730 102	14 403 163

K 31. decembru 2022 zahrnuje Skupina mBank v súvislosti s pandemiou COVID-19 prechodné ustanovenia týkajúce sa dočasného zaobchádzania s nerealizovanými ziskami a stratami oceňovanými reálnou hodnotou cez ostatný komplexný zisk, ktoré sú obsiahnuté v nariadení Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2020/873 z 24. júna 2020, ktorým sa menia a dopĺňajú nariadenia (EÚ) č. 575/2013 a (EÚ) 2019/876, pokiaľ ide o určité úpravy v reakcii na pandémiu COVID-19 pri prvom výpočte vlastných zdrojov, kapitálových pomerov a pákového pomeru. Prechodné obdobie sa skončilo v decembri 2022. Cieľom aplikácie prechodných ustanovení bolo zmierniť negatívny vplyv nerealizovaných strát na vládne dlhové nástroje počas pandémie COVID-19 a rozhodnutie o ich uplatnení znamenalo, že Skupina bola schopná znížiť vplyv veľkej časti volatility na trhovom ocenení svojho portfólia štátnych dlhopisov počas obdobia dočasného liečenia.

Uvedené opatrenia vypočítané s prihliadnutím na prechodné ustanovenia, ako aj opatrenia vypočítané bez zohľadnenia prechodných ustanovení sú uvedené nižšie.

	31.12.2023		31.12.2022	
	Nahlásené opatrenia	Opatrenia vypočítané bez zohľadnenia prechodných ustanovení	Nahlásené opatrenia	Opatrenia vypočítané bez zohľadnenia prechodných ustanovení
Kapitálová primeranosť vlastného kapitálu Tier 1 (PLN tis.)	12 719 997	n/a	12 153 665	11 807 391
Kapitál Tier I (PLN tis.)	12 719 997	n/a	12 153 665	11 807 391
Vlastné zdroje (PLN tis.)	14 730 102	n/a	14 403 163	14 056 888
Ukazovateľ kapitálovej primeranosti Tier 1 (%)	14.7	n/a	13.8	13.4
Pomer kapitálu Tier I (%)	14.7	n/a	13.8	13.4
Celkový kapitálový pomer (%)	17.0	n/a	16.4	16.0
Pákový pomer (%)	5.27	n/a	5.44	5.29

48. Udalosti po súvahovom dni

Dňa 12.2.2024 bola na webovej stránke Strediska vládnej legislatívy zverejnená ďalšia verzia návrhu novely zákona o podpore spotrebiteľských dlžníkov, ktorí si zobrali hypotekárny úver a sú v ťažkej finančnej situácii a zákona o crowdfundingu na podnikanie a podpore dlžníkov, ktorý počíta s predĺžením možnosti pozastavenia plnenia hypotekárnych zmlúv poskytnutých v poľskej mene (tzv. „úverové prázdniny“) do roku 2024. Podľa návrhu novely zákona pri splnení určitých podmienok (výška úveru menej ako 1,2 milióna PLN a pomer splátky úveru k príjmu dlžníka presahuje úroveň 35 %), dlžníci by boli oprávnení pozastaviť štyri mesačné splátky v roku 2024. Úverové prázdniny by sa vzťahovali na istinu aj úrokovú časť úveru. Lehoty na splácanie splátok by sa predĺžili bez akéhokoľvek dodatočného úroku za obdobia pozastavenia. Skupina odhaduje, že ak novela zákona uvedená v uvedenom návrhu nadobudne účinnosť, Skupina vykáže náklady súvisiace s úverovými prázdninami vo výške približne 290 miliónov PLN, z čoho mBank vzniknú náklady vo výške približne 210 miliónov PLN a mBank Hipoteczny približne 80 PLN.