

**Skrócone Skonsolidowane  
Sprawozdanie Finansowe  
Grupy mBanku S.A.  
według Międzynarodowych Standardów  
Sprawozdawczości Finansowej  
za III kwartał 2021 roku**



**Grupa mBanku S.A.**

Skrócone Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe

według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej za III kwartał 2021 roku

(w tys. zł)

**WYBRANE DANE FINANSOWE**

Poniższe wybrane dane finansowe stanowią informację uzupełniającą do skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy mBanku S.A. za III kwartał 2021 roku.

**Wybrane skonsolidowane dane finansowe**

| WYBRANE SKONSOLIDOWANE DANE FINANSOWE                                | w tys. zł                         |  | w tys. EUR                        |  |
|--|-----------------------------------|--|-----------------------------------|--|
|  | Okres od 01.01.2021 do 30.09.2021 | Okres od 01.01.2020 do 30.09.2020 - przekształcone | Okres od 01.01.2021 do 30.09.2021 | Okres od 01.01.2020 do 30.09.2020 - przekształcone |
| I. Przychody z tytułu odsetek  | 3 139 989                         | 3 625 118  | 688 821                           | 816 100  |
| II. Przychody z tytułu opłat i prowizji                              | 1 991 195                         | 1 633 429  | 436 809                           | 367 724  |
| III. Wynik na działalności handlowej                                 | 133 782                           | 142 501  | 29 348                            | 32 080   |
| IV. Wynik na działalności operacyjnej                                | 1 288 809                         | 1 020 941  | 282 727                           | 229 838  |
| V. Zysk brutto   | 844 229                           | 617 329  | 185 199                           | 138 975  |
| VI. Zysk netto przypadający na akcjonariuszy mBanku S.A.             | 452 363                           | 278 513  | 99 235                            | 62 700   |
| VII. Zysk netto przypadający na udziały niekontrolujące              | (48)                              | (66)   | (11)                              | (15)   |
| VIII. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej           | 21 058 578                        | 6 654 453  | 4 619 629                         | 1 498 076  |
| IX. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej           | (410 142)                         | (279 834)  | (89 973)                          | (62 997)   |
| X. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej               | (60 110)                          | (4 384 906)  | (13 186)                          | (987 147)  |
| XI. Przepływy pieniężne netto, razem                                 | 20 588 326                        | 1 989 713  | 4 516 469                         | 447 932  |
| XII. Zysk na jedną akcję zwykłą (w zł/EUR)                           | 10,68                             | 6,58   | 2,34                              | 1,48   |
| XIII. Rozwodniony zysk na jedną akcję zwykłą (w zł/EUR)              | 10,66                             | 6,57   | 2,34                              | 1,48   |
| XIV. Zadeklarowana lub wypłacona dywidenda na jedną akcję (w zł/EUR) | -                                 | -  | -                                 | -  |

| WYBRANE SKONSOLIDOWANE DANE FINANSOWE                         | w tys. zł     |                             | w tys. EUR    |                             |
|---|---------------|-----------------------------|---------------|-----------------------------|
|   | Stan na dzień |                             | Stan na dzień |                             |
|   | 30.09.2021    | 31.12.2020 - przekształcone | 30.09.2021    | 31.12.2020 - przekształcone |
| I. Aktywa razem   | 208 151 800   | 178 871 617                 | 44 929 051    | 38 760 427                  |
| II. Zobowiązania wobec banków                                 | 2 556 140     | 2 399 740                   | 551 736       | 520 010                     |
| III. Zobowiązania wobec klientów                              | 164 141 601   | 137 698 668                 | 35 429 558    | 29 838 491                  |
| IV. Kapitały własne przypadające na akcjonariuszy mBanku S.A. | 16 534 286    | 16 673 133                  | 3 568 885     | 3 612 970                   |
| V. Udziały niekontrolujące                                    | 1 882         | 1 934                       | 406           | 419                         |
| VI. Kapitał akcyjny   | 169 475       | 169 468                     | 36 581        | 36 723                      |
| VII. Liczba akcji   | 42 368 696    | 42 367 040                  | 42 368 696    | 42 367 040                  |
| VIII. Wartość księgową na jedną akcję (w zł/EUR)              | 390,25        | 393,54                      | 84,23         | 85,28                       |
| IX. Łączny współczynnik kapitałowy                            | 17,51         | 19,86                       | 17,51         | 19,86                       |

## Wybrane jednostkowe dane finansowe

| WYBRANE JEDNOSTKOWE DANE FINANSOWE                                    | w tys. zł                               |   | w tys. EUR                              |   |
|---|---|---|---|---|
|   | Okres<br>od 01.01.2021<br>do 30.09.2021 | Okres<br>od 01.01.2020<br>do 30.09.2020<br>- przekształcone | Okres<br>od 01.01.2021<br>do 30.09.2021 | Okres<br>od 01.01.2020<br>do 30.09.2020<br>- przekształcone |
| I. Przychody z tytułu odsetek   | 2 722 173                               | 3 187 040   | 597 164                                 | 717 479   |
| II. Przychody z tytułu opłat i prowizji                               | 1 856 664                               | 1 519 372   | 407 297                                 | 342 047   |
| III. Wynik na działalności handlowej                                  | 116 969                                 | 147 593   | 25 660                                  | 33 227  |
| IV. Wynik na działalności operacyjnej                                 | 1 049 565                               | 933 622   | 230 244                                 | 210 181   |
| V. Zysk brutto  | 777 422                                 | 579 058   | 170 543                                 | 130 360   |
| VI. Zysk netto  | 429 911                                 | 263 629   | 94 310                                  | 59 349  |
| VII. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej             | 20 112 491                              | 3 185 127   | 4 412 085                               | 717 048   |
| VIII. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej          | (342 044)                               | (217 237)   | (75 034)                                | (48 905)  |
| IX. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej               | 818 316                                 | (970 664)   | 179 514                                 | (218 520)   |
| X. Przepływy pieniężne netto, razem                                   | 20 588 763                              | 1 997 226   | 4 516 565                               | 449 623   |
| XI. Zysk na jedną akcję zwykłą (w zł/EUR)                             | 10,15                                   | 6,22  | 2,23                                    | 1,40  |
| XII. Rozwodniony zysk na jedną akcję zwykłą (w zł/EUR)                | 10,13                                   | 6,22  | 2,22                                    | 1,40  |
| XIII. Zadeklarowana lub wypłacona dywidenda na jedną akcję (w zł/EUR) | -                                       | -   | -                                       | -   |

| WYBRANE JEDNOSTKOWE DANE FINANSOWE              | w tys. zł     |                                | w tys. EUR    |                                |
|---|---------------|--------------------------------|---------------|--------------------------------|
|   | Stan na dzień |                                | Stan na dzień |                                |
|   | 30.09.2021    | 31.12.2020<br>- przekształcone | 30.09.2021    | 31.12.2020<br>- przekształcone |
| I. Aktywa razem                                 | 200 497 074   | 170 745 007                    | 43 276 797    | 36 999 438                     |
| II. Zobowiązania wobec banków                   | 2 602 496     | 2 624 286                      | 561 742       | 568 667                        |
| III. Zobowiązania wobec klientów                | 164 104 461   | 137 778 034                    | 35 421 542    | 29 855 689                     |
| IV. Kapitał własny                              | 16 226 865    | 16 467 692                     | 3 502 529     | 3 568 452                      |
| V. Kapitał akcyjny                              | 169 475       | 169 468                        | 36 581        | 36 723                         |
| VI. Liczba akcji                                | 42 368 696    | 42 367 040                     | 42 368 696    | 42 367 040                     |
| VII. Wartość księgowa na jedną akcję (w zł/EUR) | 382,99        | 388,69                         | 82,67         | 84,23                          |
| VIII. Łączny współczynnik kapitałowy            | 19,98         | 22,95                          | 19,98         | 22,95                          |

Do wyliczenia wybranych danych finansowych w EUR zastosowano następujące kursy:

- dla pozycji sprawozdania z sytuacji finansowej – kurs NBP z dnia 30 września 2021 roku – 1 EUR = 4,6329 PLN oraz kurs z dnia 31 grudnia 2020 roku – 1 EUR = 4,6148 PLN;
- dla pozycji rachunku zysków i strat – kurs wyliczony jako średnia kursów NBP, obowiązujących na ostatni dzień każdego miesiąca trzech kwartałów 2021 i 2020 roku, odpowiednio: 1 EUR = 4,5585 PLN i 1 EUR = 4,4420 PLN.

**SPIS TREŚCI**

|   |           |
|---|-----------|
| <b>WSTĘP .....</b>  | <b>6</b>  |
| <b>SKRÓCONY SKONSOLIDOWANY RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT.....</b>   | <b>22</b> |
| <b>SKRÓCONE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z CAŁKOWITYCH DOCHODÓW .....</b>  | <b>23</b> |
| <b>SKRÓCONE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ.....</b>  | <b>24</b> |
| <b>SKRÓCONE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE ZE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM.....</b>  | <b>25</b> |
| <b>SKRÓCONE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z PRZEPLÝWÓW PIENIĘŻNYCH .....</b>  | <b>26</b> |
| <b>SKRÓCONY JEDNOSTKOWY RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT .....</b>   | <b>27</b> |
| <b>SKRÓCONE JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE Z CAŁKOWITYCH DOCHODÓW.....</b>  | <b>28</b> |
| <b>SKRÓCONE JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ .....</b>  | <b>29</b> |
| <b>SKRÓCONE JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE ZE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM .....</b>  | <b>30</b> |
| <b>SKRÓCONE JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE Z PRZEPLÝWÓW PIENIĘŻNYCH.....</b>  | <b>31</b> |
| <b>NOTY OBJAŚNIAJĄCE DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO.....</b>   | <b>32</b> |
| 1. Informacje o Grupie mBanku S.A. ....   | 32        |
| 2. Opis ważniejszych stosowanych zasad rachunkowości .....  | 34        |
| 3. Ważniejsze oszacowania i oceny dokonane w związku z zastosowaniem zasad rachunkowości .....  | 44        |
| 4. Segmenty działalności .....  | 55        |
| 5. Wynik z tytułu odsetek .....   | 59        |
| 6. Wynik z tytułu opłat i prowizji .....  | 60        |
| 7. Przychody z tytułu dywidend .....  | 60        |
| 8. Wynik na działalności handlowej .....  | 61        |
| 9. Zyski lub straty z tytułu aktywów finansowych nieprzeznaczonych do obrotu obowiązkowo wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy .....            | 61        |
| 10. Zyski lub straty z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów oraz zobowiązań finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy .....         | 61        |
| 11. Pozostałe przychody operacyjne .....  | 62        |
| 12. Utrata wartości lub odwrócenie utraty wartości z tytułu aktywów finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy .....                  | 63        |
| 13. Ogólne koszty administracyjne.....  | 63        |
| 14. Pozostałe koszty operacyjne .....   | 64        |
| 15. Zysk na jedną akcję .....   | 64        |
| 16. Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu oraz instrumenty pochodne zabezpieczające .....   | 65        |
| 17. Aktywa finansowe nieprzeznaczone do obrotu wyceniane w obowiązkowo w wartości godziwej przez wynik finansowy.....   | 69        |
| 18. Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody .....  | 70        |
| 19. Aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie .....   | 72        |
| 20. Wartości niematerialne .....  | 76        |
| 21. Rzeczowe aktywa trwałe .....  | 76        |
| 22. Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu oraz instrumenty pochodne zabezpieczające .....   | 76        |
| 23. Zobowiązania finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie – zobowiązania wobec banków i klientów .....  | 77        |
| 24. Rezerwy.....  | 78        |
| 25. Aktywa i rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego.....  | 80        |
| 26. Zyski zatrzymane .....  | 80        |
| 27. Inne pozycje kapitału własnego.....   | 81        |
| 28. Wartość godziwa aktywów i zobowiązań .....  | 81        |
| <b>WYBRANE DANE OBJAŚNIAJĄCE .....</b>  | <b>87</b> |
| 1. Zgodność z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej .....  | 87        |
| 2. Jednolitość zasad rachunkowości i metod obliczeniowych stosowanych przy sporządzaniu raportu kwartalnego i ostatniego rocznego sprawozdania finansowego..... | 87        |

**Grupa mBanku S.A.**

Skrócone Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe

według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej za III kwartał 2021 roku

(w tys. zł)

|  |  |           |
|--|--|-----------|
| 3.   | Sezonowość lub cykliczność działalności .....  | 87        |
| 4.   | Rodzaj oraz kwoty pozycji wpływających na aktywa, zobowiązania, kapitał, wynik finansowy netto lub przepływy środków pieniężnych, które są niezwykle ze względu na ich rodzaj, wielkość lub wywierany wpływ .....  | 87        |
| 5.   | Rodzaj oraz kwoty zmian wartości szacunkowych kwot, które były podawane w poprzednich okresach śródrocznych bieżącego roku obrotowego lub zmiany wartości szacunkowych podawanych w poprzednich latach obrotowych, jeśli wywierają one istotny wpływ na bieżący okres śródroczny .....   | 87        |
| 6.   | Emisje, wykup i spłaty nieudziałowych i kapitałowych papierów wartościowych .....  | 87        |
| 7.   | Wyplacone lub zadeklarowane dywidendy łącznie lub w przeliczeniu na jedną akcję, z podziałem na akcje zwykłe i pozostałe akcje .....   | 88        |
| 8.   | Istotne zdarzenia następujące po zakończeniu III kwartału 2021 roku, które nie zostały odzwierciedlone w sprawozdaniu finansowym .....   | 88        |
| 9.   | Skutek zmian w strukturze jednostki w III kwartale 2021 roku, łącznie z połączeniem jednostek gospodarczych, przejęciem lub sprzedażą jednostek zależnych i inwestycji długoterminowych, restrukturyzacją i zaniechaniem działalności .....  | 88        |
| 10.  | Zmiany zobowiązań warunkowych .....  | 88        |
| 11.  | Odpisanie wartości zapasów do wartości netto możliwej do uzyskania i odwrócenie takich odpisów .....   | 88        |
| 12.  | Dokonywanie odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości rzeczowych aktywów trwałych, wartości niematerialnych lub innych aktywów oraz odwracanie odpisów z tego tytułu .....  | 88        |
| 13.  | Dokonywanie odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości aktywów finansowych .....   | 88        |
| 14.  | Rozwiązanie rezerw na koszty restrukturyzacji.....   | 88        |
| 15.  | Nabycia i zbycia pozycji rzeczowych aktywów trwałych.....  | 88        |
| 16.  | Poczynione istotne zobowiązania na rzecz dokonania zakupu rzeczowych aktywów trwałych ..   | 88        |
| 17.  | Informacje o zmianie sposobu (metody) ustalania wartości godziwej instrumentów finansowych .....   | 88        |
| 18.  | Zmiany w klasyfikacji aktywów finansowych w wyniku zmiany celu lub wykorzystania tych aktywów .....  | 88        |
| 19.  | Korekty błędów poprzednich okresów .....   | 88        |
| 20.  | Informacje o zmianach sytuacji gospodarczej i warunków prowadzenia działalności, które mają istotny wpływ na wartość godziwą aktywów finansowych i zobowiązań finansowych jednostki niezależnie od tego, czy te aktywa i zobowiązania są ujęte w wartości godziwej czy w skorygowanej cenie nabycia (zamortyzowanym koszcie) ..... | 89        |
| 21.  | Niespłatenie lub naruszenie umowy pożyczki i niepodjęcie działań naprawczych .....   | 89        |
| 22.  | Stanowisko Zarządu odnośnie możliwości zrealizowania wcześniej publikowanych prognoz wyników za dany rok w świetle wyników zaprezentowanych w raporcie kwartalnym w stosunku do danych prognozowanych .....  | 89        |
| 23.  | Zarejestrowany kapitał akcyjny.....  | 89        |
| 24.  | Znaczące pakiety akcji .....   | 90        |
| 25.  | Zestawienie zmian w stanie posiadania akcji Banku oraz uprawnień do nich przez osoby zarządzające i nadzorujące.....   | 90        |
| 26.  | Postępowania toczące się przed sądem, organem właściwym dla postępowania arbitrażowego lub organem administracji publicznej .....  | 91        |
| 27.  | Zobowiązania pozabilansowe .....   | 96        |
| 28.  | Transakcje z podmiotami powiązany.....   | 97        |
| 29.  | Udzielone poręczenia kredytu, pożyczki lub udzielone gwarancje o znaczącej wartości.....   | 97        |
| 30.  | Inne informacje, które zdaniem emitenta są istotne dla oceny jego sytuacji kadrowej, majątkowej, finansowej, wyniku finansowego i ich zmian oraz informacje, które są istotne dla oceny możliwości realizacji zobowiązań przez emitenta .....  | 98        |
| 31.  | Czynniki, które będą miały wpływ na osiągnięte wyniki w perspektywie kolejnego kwartału ...  | 98        |
| 32.  | Pozostałe informacje .....   | 98        |
| 33.  | Zdarzenia po dniu bilansowym .....   | 98        |
| <b>PODPISY CZŁONKÓW ZARZĄDU MBANKU S.A. ....</b> |  | <b>99</b> |

## WSTĘP

Zysk brutto wypracowany przez Grupę mBanku w III kwartale 2021 roku wyniósł 101,4 mln zł i był o 57,5% niższy w stosunku do wyniku II kwartału 2021 roku. Zysk netto przypadający na akcjonariuszy mBanku wyniósł 26,6 mln zł. W III kwartale 2021 roku zarówno dochody, jak i koszty wzrosły w porównaniu do poprzedniego kwartału. Jednocześnie **zysk netto głównego biznesu** (rozumianego jako Grupa mBanku bez wyników segmentu Walutowe Kredyty Hipoteczne) **wyniósł 471,2 mln zł i wzrósł o 24,0% w porównaniu do II kwartału 2021 roku.**

Głównymi czynnikami determinującymi wynik Grupy w III kwartale 2021 roku były:

- **wyższe dochody** na poziomie 1 509,0 mln zł, tj. +4,6% w porównaniu do poprzedniego kwartału, dzięki wyższemu wynikowi z tytułu odsetek i wynikowi z tytułu opłat i prowizji;
- **wyższe koszty działalności** (łącznie z amortyzacją) w porównaniu do poprzedniego kwartału na poziomie 616,5 mln zł, spowodowane wzrostem kosztów osobowych;
- **spadek kosztów ryzyka** (suma utraty wartości z tytułu aktywów finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy oraz zysków lub strat z tytułu kredytów i pożyczek wyznaczonych jako wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy) do poziomu 195,7 mln zł, czyli 66 punktów bazowych w porównaniu do 80 punktów bazowych kwartał wcześniej;
- **koszty ryzyka prawnego** związanego z kredytami walutowymi, utworzona w III kwartale 2021 roku wyniosły 436,8 mln zł w porównaniu do 248,5 mln zł w II kwartale 2021 roku;
- **wyższy podatek od pozycji bilansowych Grupy** względem II kwartału w wysokości 158,6 mln zł;
- **kontynuacja wzrostu organicznego i ekspansji biznesowej** przejawiająca się w:
  - **zwiększeniu bazy klientów indywidualnych** do 5 480,4 tys. (+16,1 tys. klientów w porównaniu do końca czerwca 2021 roku);
  - **wzroście liczby klientów korporacyjnych** do poziomu 30 916 klientów (+499 klientów w porównaniu końca czerwca 2021 roku).

Wartość kredytów i pożyczek netto na koniec III kwartału 2021 roku wyniosła 119 667,1 mln zł i była wyższa w stosunku do końca poprzedniego kwartału o 3 425,7 mln zł, tj. 2,9%. Wartość kredytów brutto udzielonych klientom korporacyjnym wzrosła kwartalnie do 49 882,8 mln zł, czyli o 247,8 mln zł, tj. 0,5%. Wolumen kredytów udzielonych klientom indywidualnym wzrósł wobec stanu na koniec czerwca 2021 roku o 3 031,5 mln zł, tj. 4,3% i wyniósł 73 124,4 mln zł.

W III kwartale 2021 roku zobowiązania wobec klientów wzrosły w stosunku do końca ubiegłego kwartału o 7 558,1 mln zł, tj. 4,8%. Zobowiązania wobec klientów korporacyjnych zwiększyły się o 5 384,7 mln zł, tj. 11,0% w ujęciu kwartalnym i na koniec września 2021 roku wyniosły 54 479,3 mln zł. Zobowiązania wobec klientów indywidualnych wzrosły w omawianym okresie o 2 221,6 mln zł, tj. 2,1% w stosunku do poprzedniego kwartału i wyniosły 108 921,3 mln zł.

W wyniku powyższych zmian wskaźnik kredytów do depozytów Grupy mBanku obniżył się w porównaniu do końca czerwca 2021 roku i ukształtował się na poziomie 72,9%.

Zmiany w osiągniętych przez Grupę wynikach znalazły odzwierciedlenie w następujących wskaźnikach zwrotu na kapitale:

- ROE brutto na poziomie 2,4% (wobec 5,7% w II kwartale 2021 roku),
- ROE netto na poziomie 0,6% (wobec 2,6% w II kwartale 2021 roku).

Sytuacja płynnościowa i kapitałowa Grupy pozostaje bardzo dobra. Wskaźniki kapitałowe i płynnościowe Grupy są wysokie i przekraczają wymagane przez regulatora poziomy. Na dzień 30 września 2021 roku wskaźnik LCR wyniósł 280% (na poziomie skonsolidowanym), a wskaźnik NSFR mBanku 155%, znacząco powyżej wymaganych poziomów. Poziom wskaźników kapitałowych Grupy mBanku w III kwartale 2021 roku był stabilny w porównaniu do końca czerwca 2021 roku. Łączna kwota ekspozycji na ryzyko wzrosła o 2,2 mld zł, przy jednoczesnym wzroście funduszy własnych (wynikającym głównie z zaliczenia 50% zysku za I połowę 2021 roku). Łączny współczynnik kapitałowy na koniec września 2021 roku wyniósł 17,5%, a współczynnik kapitału podstawowego Tier I 15,2%.

## Nagrody i wyróżnienia

mBank po raz siódmy został najlepszym bankiem cyfrowym dla korporacji w Polsce według magazynu Global Finance. Kapituła konkursu przyznała mBankowi tytuł The Best Corporate Digital Bank in Poland 2021. To już druga nagroda od Global Finance, którą mBank otrzymał w tym roku. W lutym Global Finance Magazine po raz czwarty wyróżnił mBank tytułem The Best Treasury & Cash Management Banks and Providers 2021. Międzynarodowe jury doceniło starania o zadowolenie klientów, bogatą ofertę produktową i jakość usług.

eTrade Awards ogłosiło bramkę Paynow mBanku najlepszym systemem płatności cyfrowych 2020 w Polsce. Jury doceniło łatwość implementacji i zakupu, poziom bezpieczeństwa, obszerność oferty i niezawodność naszego rozwiązania. Paynow jest zaawansowaną technologicznie platformą płatności na rynku. Łączy doskonałą znajomość specyfiki polskiego rynku e-commerce z technologią cloud-native. Bramka osadzona jest w chmurze, połączona z systemami bankowości elektronicznej mBanku, a API i wtyczki zapewniają łatwą integrację ze sklepem internetowym klienta.

Kapituła X edycji konkursu Employer Branding Excellence Awards doceniła starania mBanku w zakresie employer branding w czasie pandemii. Podczas prestiżowej konferencji EB Summit 2021 mBank otrzymał wyróżnienia w 3 kategoriach:

- „Kampania online” za kampanię „Bankowe Talenty”,
- „Innowacja EB” za kampanię „CC45+ Pasujesz do nas!”,
- „Film wizerunkowy” za produkcję „Pasujesz do nas!”.

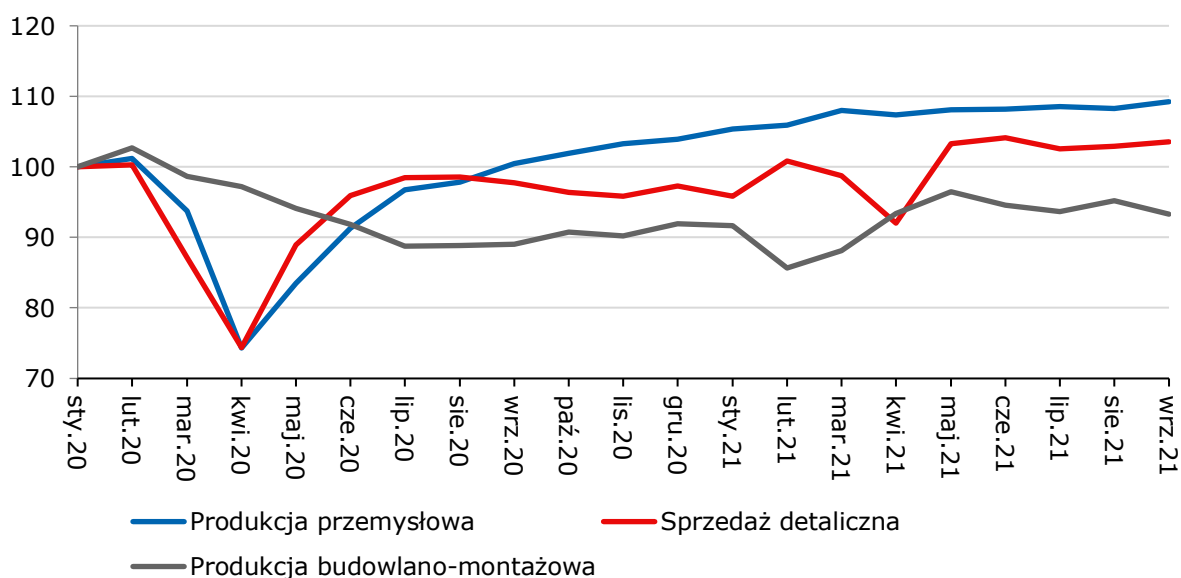
Pracownicy mBanku również otrzymali liczne nagrody, udowadniając wiodącą rolę mBanku w wykorzystaniu innowacyjnych rozwiązań. Krzysztof Dąbrowski, wiceprezes zarządu ds. operacji i informatyki mBanku, został finalistą konkursu European Digital Leader of the Year 2021 sektora finansowego i publicznego. Konkurs ma na celu wyróżnienie przywódców cyfryzacji i ich osiągnięć w zakresie zapewnienia sukcesu organizacji, dzięki zbudowaniu istotnej wartości biznesowej przy użyciu nowoczesnych technologii. W prestiżowym konkursie IT Manager of Tomorrow Awards 2021 pierwszą nagrodę otrzymał Sebastian Sztajnert, CTO mElements S.A. W gronie 10 finalistów konkursu znalazł się także Łukasz Tomasiak, IT senior manager mBanku. Zaawansowane technologie towarzyszą mBankowi od momentu powstania. Konkurs promuje najlepszych managerów IT w Polsce odpowiedzialnych za transformacje w swoich firmach.

Więcej informacji o nagrodach i wyróżnieniach znajduje się na stronie internetowej Banku w sekcji Biuro prasowe: [www.media.mbank.pl/](http://www.media.mbank.pl/)

## Gospodarka i sektor bankowy w III kwartale 2021 roku

Gospodarka Polska ma już za sobą najbardziej dynamiczny etap po-pandemicznej odbudowy. Wzrost PKB w III kwartale był zbliżony do 5% r/r. Zniesienie restrykcji spowodowało, że strumień sprzedaży detalicznej w cenach stałych po prostu wrócił do stanu sprzed ich wprowadzenia, sprawiając wrażenie statystyczne silnego przyspieszenia. Dalsze wzrosty były już jednak umiarkowane, a trajektoria bliska płaskiej. Między II i III kwartałem sprzedaż urosła o 3,2% (dane odsezonowane), jednak pomiędzy czerwcem a wrześniem wzrostu już nie odnotowano. Wzrosty generowane były przede wszystkim w nominalnej sprzedaży detalicznej, co z jednej strony odzwierciedla wysoką inflację, z drugiej silne, krótkookresowe nadwyższenie siły nabywczej gospodarstw domowych. Zmiany konsumpcji w sektorze usług były w tym czasie prawdopodobnie bardziej pozytywne. W omawianym okresie nadal hamowała produkcja przemysłowa. Wzrost w III kwartale wyniósł jednak zaledwie 0,7% kw/kw (dane odsezonowane). Słabsze wyniki produkcji zbiegły się również z wyhamowaniem eksportu, co przy wysokich cenach surowców i podwyższonym imporcie spowodowało istotne pogorszenie salda wymiany handlowej. Produkcja budowlano-montażowa nieoczekiwanie spadła o 0,8% kw/kw.

**Wykres 1.** Wyplaszczenie trajektorii wzrostu głównych sektorów gospodarki (indeksy styczeń 2020 = 100).



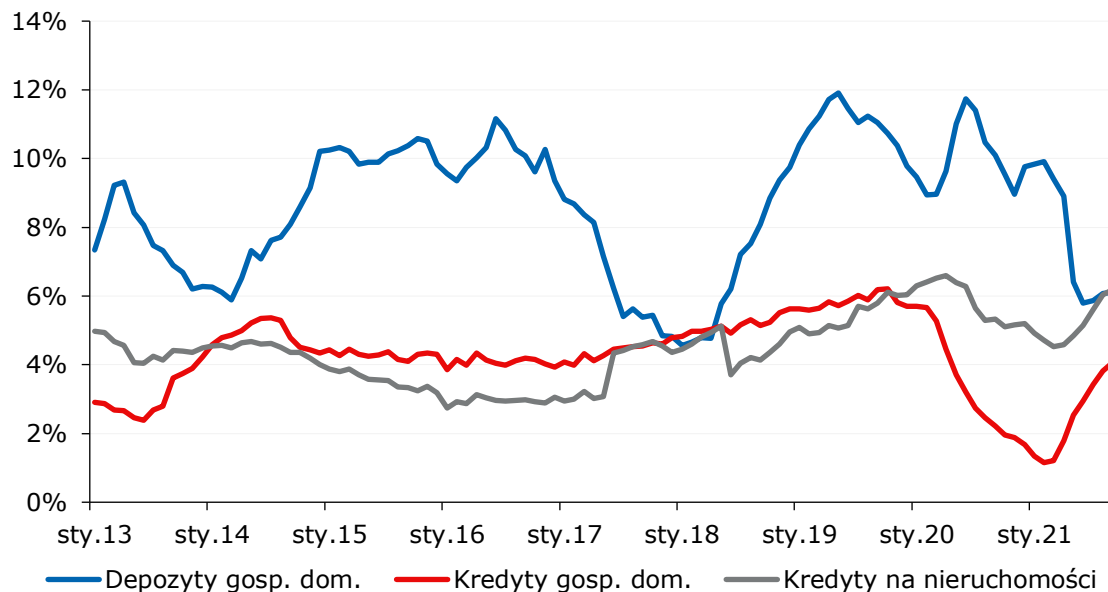
Źródło: Opracowanie własne na podstawie danych GUS.

Mimo pewnego wyhamowania tempa odbudowy gospodarczej, na rynku pracy kontynuowane były pozytywne tendencje, widoczne przede wszystkim w spadku stopy bezrobocia. Pod koniec września osiągnęła ona 5,6%, a liczba ofert pracy uplasowała się mniej więcej na poziomie sprzed pandemii. Wysoki popyt na pracę w połączeniu z prawdopodobnie niekompletnym dostosowaniem podaży spowodował przyspieszenie płac, które rosną obecnie szybciej niż przed pandemią. Po części wzrost płac wynika ze wzrostów wydajności pracy powodowanych automatyzacją, po części ankiety koniunktury wskazują na duży wzrost żądań płacowych.

III kwartał charakteryzował się utrzymaniem wysokiego popytu na kredyt, przy czym odbicie aktywności kredytowej wciąż szybsze jest po stronie gospodarstw domowych niż przedsiębiorstw. Tempo napływu depozytów nieznacznie spowolniło, co wynika głównie ze spowolnienia napływu netto po stronie gospodarstw domowych. Nie zaobserwowano w zakresie agregatów monetarnych nowych, zaskakujących trendów, a procesy rozpoczęte już wcześniej podlegają kontynuacji.

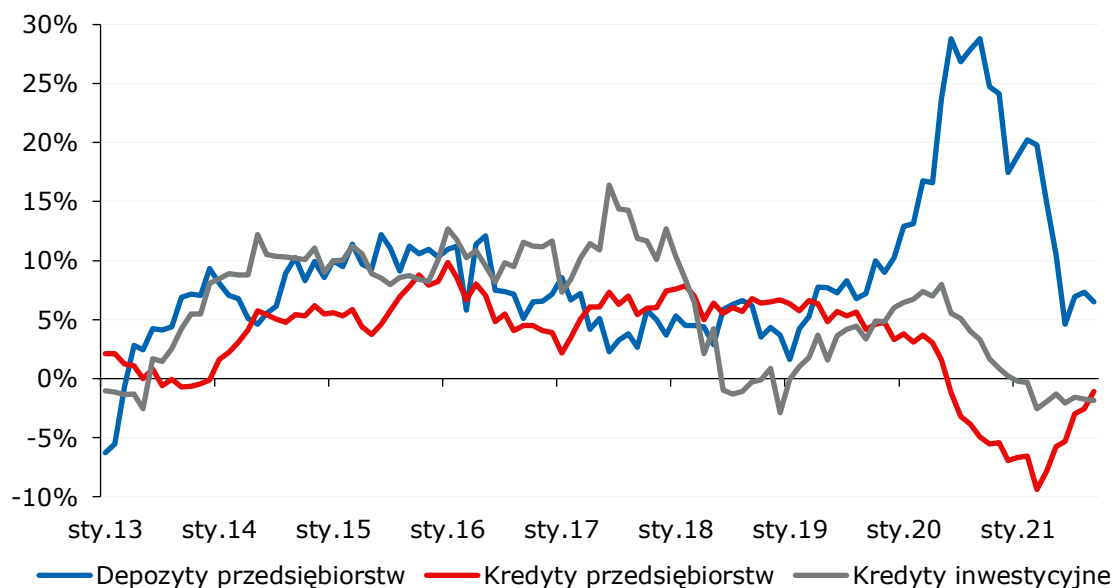


**Wykres 2.** Podsumowanie trendów na rynku kredytów i depozytów w sektorze gospodarstw. Dynamiki roczne oczyszczone z efektów kursu walutowego.



Źródło: Opracowanie własne na podstawie danych NBP.

**Wykres 3.** Podsumowanie trendów na rynku kredytów i depozytów w sektorze przedsiębiorstw niefinansowych. Dynamiki roczne oczyszczone z efektów kursu walutowego.



Źródło: Opracowanie własne na podstawie danych NBP.

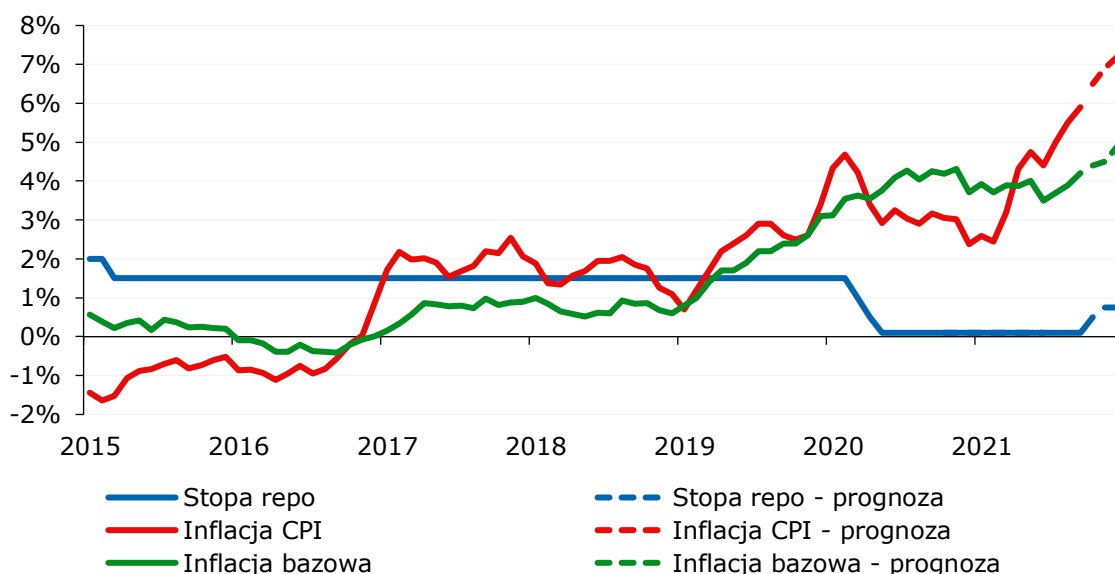
Statystyki epidemiczne w omawianym kwartale były ogólnie pozytywne. Dopiero druga połowa września przyniosła przyspieszenie dynamiki zakażeń, ale nie był to fenomen ogólnokrajowy, lecz regionalny. Prym w liczbie zakażeń wiodą regiony o niskiej liczbie zaszczepionych (nie dotyczy Podkarpackiego, lecz tam istotne znaczenie może mieć duża liczba osób, które chorowały podczas stosunkowo świeżej, trzeciej fali). Liczba hospitalizacji utrzymała się na poziomie niezagrażającym służbie zdrowia, lecz sytuacja regionalna waha się od bardzo dobrej do bardzo złej.

Miniony kwartał charakteryzował się znaczącym przyspieszeniem cen. Inflacja we wrześniu uplasowała się na poziomie 5,9%, najwyższym od 20 lat. Choć główną determinantą przyspieszenia były ceny surowców i żywności, kontynuacja procesu otwierania gospodarki przyniosła również przyspieszenie bazowych miar

inflacji, które przez cały okres pandemii były podwyższone, sugerując obecność stałego, uporczywego elementu popytowego w polskiej inflacji. Wraz z zacieśnieniem rynku pracy procesy te uległy intensyfikacji.

Rada Polityki Pieniężnej (RPP) utrzymała w poprzednim kwartale stopy procentowe bez zmian. Nieoczekiwanie jednak podniosła w październiku stopę referencyjną do poziomu 0,5%, tłumacząc ten ruch ryzykiem zakotwiczenia się podwyższonej inflacji, która z uwagi na ostatnie wzrosty będzie dłużej niż oczekiwano wracać do celu. Działanie RPP wpisało się w zapoczątkowane wcześniej zacieśnienie polityki pieniężnej, dokonane przez banki centralne z regionu (Czechy, Węgry, Rumunia). Rynek wycenia, że podwyżki stóp procentowych będą w szybkim tempie kontynuowane, co obecnie stoi w sprzeczności z retoryką RPP. Ta bardziej skłania się do ostrożnego zacieśniania polityki pieniężnej, a zdania na ten temat są wśród decydentów istotnie podzielone. Dysonans pomiędzy oczekiwaniami rynkowymi i retoryką RPP powoduje, że złoty pozostaje relatywnie słaby w bliskim otoczeniu 4,60 za euro. Jednocześnie rentowność obligacji rośnie, co odzwierciedla specyfikę lokalną i globalną, w tym zwiększone przekonanie uczestników rynku, że podwyższona inflacja nie będzie tymczasowa.

**Wykres 4.** Inflacja (r/r) oraz stopa repo NBP.



Źródło: Opracowanie własne na podstawie danych GUS i NBP.

Perspektywy na kolejne kwartały pozostają korzystne. Wzrost PKB oczekiwany jest na poziomie 5,2% w 2021 roku oraz 4,8% w roku następnym. Utrzymać się będzie podwyższona inflacja. W tym roku i na początku kolejnego możliwe jest osiągnięcie poziomu 7%. W kolejnych kwartałach będzie już spadać, ale mimo wszystko średnioroczna inflacja w 2022 roku uplasuje się w przedziale 5,5-6,0%. RPP kontynuować będzie zacieśnienie monetarne i stopy procentowe osiągną 1,5% w 2022 roku, a złoty pozostanie słaby.

Ryzyka dla wspomnianego scenariusza rozkładają się w dół w zakresie wzrostu PKB i w górę w zakresie inflacji. Dużą niewiadomą jest reakcja popytu w gospodarce na wysoki poziom inflacji. Dotychczas zaobserwowano jedynie niewielkie jego ochłodzenie. Niekorzystnie na aktywność gospodarczą wpłyną również dostosowania podaży do wyższych cen energii oraz niedoborów surowców i materiałów, których negatywne oddziaływanie przeciągnie się do połowy 2022 roku. W tym zakresie negatywne skutki na razie odczuwa głównie sektor samochodowy, aczkolwiek trudno spodziewać się, że w kolejnych miesiącach problemy te nie rozleją się z większą intensywnością na inne sektory. Przesuwa się start cyklu inwestycyjnego z UE. Ryzyka epidemiczne są pod kontrolą i trudno spodziewać się powtórki z jesieni i zimy ubiegłego roku. Po stronie inflacji skala efektów wtórnych może być istotnie wyższa w 2022 roku, kiedy rynek pracy będzie jeszcze trudniejszy z perspektywy pracodawcy, a punktem odniesienia dla żądań płacowych będą odczyty inflacji w okolicach 7%, przy dużej intensyfikacji inflacji cen paliw, energii i żywności, na którą gospodarstwa domowe mogą być najbardziej wrażliwe z uwagi na poświadczaną im wagę indywidualną i medialną. Bank nie spodziewa się scenariusza stagflacyjnego. Wymienione ryzyka mogą powodować drobne korekty scenariusza makro, ale nie wykołują cyklu gospodarczego.

**Grupa mBanku S.A.**

Skrócone Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe

według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej za III kwartał 2021 roku

(w tys. zł)

**Sytuacja finansowa Grupy mBanku w III kwartale 2021 roku****Wynik finansowy Grupy mBanku**

Zysk brutto wypracowany przez Grupę mBanku w III kwartale 2021 roku wyniósł 101,4 mln zł i był o 57,5% niższy w stosunku do wyniku II kwartału 2021 roku. Zysk netto przypadający na akcjonariuszy mBanku wyniósł 26,6 mln zł. W III kwartale 2021 roku zarówno dochody, jak i koszty wzrosły w porównaniu do poprzedniego kwartału. Jednocześnie zysk netto głównego biznesu (rozumianego jako Grupa mBanku bez wyników segmentu Walutowe Kredyty Hipoteczne) wyniósł 471,2 mln zł i wzrósł o 24,0% w porównaniu do II kwartału 2021 roku.

| mln zł  | II kw. 2021    | III kw. 2021   | Zmiana w mln zł | Zmiana w %    |
|---|----------------|----------------|-----------------|---------------|
| Przychody z tytułu odsetek  | 1 035,2        | 1 085,4        | 50,3            | 4,9%          |
| Koszty z tytułu odsetek   | -73,6          | -80,6          | -7,0            | 9,4%          |
| <b>Wynik z tytułu odsetek</b>                                     | <b>961,5</b>   | <b>1 004,8</b> | <b>43,3</b>     | <b>4,5%</b>   |
| Przychody z tytułu opłat i prowizji                               | 646,3          | 698,9          | 52,6            | 8,1%          |
| Koszty z tytułu opłat i prowizji                                  | -193,8         | -219,5         | -25,7           | 13,3%         |
| <b>Wynik z tytułu opłat i prowizji</b>                            | <b>452,6</b>   | <b>479,4</b>   | <b>26,9</b>     | <b>5,9%</b>   |
| <b>Dochody z działalności podstawowej</b>                         | <b>1 414,1</b> | <b>1 484,3</b> | <b>70,2</b>     | <b>5,0%</b>   |
| Przychody z tytułu dywidend                                       | 3,5            | 1,0            | -2,5            | -72,4%        |
| Wynik na działalności handlowej                                   | 43,6           | 27,0           | -16,6           | -38,0%        |
| Inne dochody  | 10,6           | -3,0           | -13,6           | +/-           |
| Pozostałe przychody operacyjne                                    | 53,0           | 56,6           | 3,6             | 6,8%          |
| Pozostałe koszty operacyjne                                       | -82,0          | -56,9          | 25,1            | -30,6%        |
| <b>Dochody łącznie</b>  | <b>1 442,8</b> | <b>1 509,0</b> | <b>66,2</b>     | <b>4,6%</b>   |
| Utrata wartości oraz zmiana wartości godziwej kredytów i pożyczek | -228,4         | -195,7         | 32,7            | -14,3%        |
| Koszty ryzyka prawnego związanego z kredytami walutowymi          | -248,5         | -436,8         | -188,3          | 75,8%         |
| Ogólne koszty administracyjne wraz z amortyzacją                  | -580,2         | -616,5         | -36,3           | 6,3%          |
| Podatek od pozycji bilansowych Grupy                              | -147,2         | -158,6         | -11,4           | 7,8%          |
| <b>Zysk brutto</b>  | <b>238,5</b>   | <b>101,4</b>   | <b>-137,1</b>   | <b>-57,5%</b> |
| Podatek dochodowy   | -129,8         | -74,9          | 55,0            | -42,3%        |
| <b>Zysk netto</b>   | <b>108,7</b>   | <b>26,5</b>    | <b>-82,1</b>    | <b>-75,6%</b> |
| <b>- przypadający na akcjonariuszy mBanku S.A.</b>                | <b>108,7</b>   | <b>26,6</b>    | <b>-82,1</b>    | <b>-75,6%</b> |
| - przypadający na udziały niekontrolujące                         | 0,0            | 0,0            | 0,0             | -22,2%        |
| ROA netto   | 0,2%           | 0,1%           |                 |               |
| ROE brutto  | 5,7%           | 2,4%           |                 |               |
| ROE netto   | 2,6%           | 0,6%           |                 |               |
| Wskaźnik Koszty / Dochody   | 40,2%          | 40,9%          |                 |               |
| Marża odsetkowa   | 2,04%          | 2,02%          |                 |               |
| Współczynnik kapitału podstawowego                                | 15,2%          | 15,2%          |                 |               |
| Łączny współczynnik kapitałowy                                    | 17,6%          | 17,5%          |                 |               |

**Grupa mBanku S.A.**

Skrócone Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe

według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej za III kwartał 2021 roku

(w tys. zł)

**Podstawowe dane dotyczące głównego biznesu**

| Główny biznes (w mln zł)  | II kw. 2021 | III kw. 2021 | Zmiana w mln zł | Zmiana w % |
|---------------------------|-------------|--------------|-----------------|------------|
| Zysk netto                | 379,9       | 471,2        | 91,3            | 24,0%      |
| ROA netto                 | 0,8%        | 1,0%         |                 |            |
| ROE netto                 | 11,0%       | 13,6%        |                 |            |
| Wskaźnik Koszty / Dochody | 40,1%       | 41,0%        |                 |            |
| Marża odsetkowa           | 2,12%       | 2,10%        |                 |            |

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

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

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

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

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

**ROA netto** - zysk netto przypadający na akcjonariuszy mBanku podzielony przez średni stan aktywów. Średni stan aktywów liczony jest na podstawie sald na koniec każdego miesiąca. Zysk netto przypadający na akcjonariuszy mBanku jest annualizowany w oparciu o liczbę dni w analizowanym okresie (współczynnik annualizacji wyliczany jako iloraz liczby dni w roku i liczby dni w analizowanym okresie).

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

**ROE netto** - zysk netto przypadający na akcjonariuszy mBanku podzielony przez średni stan kapitału własnego (z wyłączeniem zysku roku bieżącego). Średni stan kapitału własnego liczony jest na podstawie sald na koniec każdego miesiąca. Zysk netto przypadający na akcjonariuszy mBanku jest annualizowany w oparciu o liczbę dni w analizowanym okresie (współczynnik annualizacji wyliczany jako iloraz liczby dni w roku i liczby dni w analizowanym okresie).

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

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

**Dochody Grupy mBanku**

Dochody łącznie Grupy mBanku wzrosły w ujęciu kwartalnym o 4,6% i wyniosły 1 509,0 mln zł. Dochody podstawowe, czyli wynik z tytułu odsetek i wynik z tytułu opłat i prowizji, wzrosły w porównaniu do poprzedniego kwartału (o 5,0%) za sprawą wyższego wyniku z tytułu odsetek i wyniku z tytułu opłat i prowizji.

Głównym źródłem dochodów Grupy mBanku w III kwartale 2021 roku był **wynik z tytułu odsetek**, który zanotował wzrost w ujęciu kwartalnym (+43,3 mln zł, tj. +4,5%) do poziomu 1 004,8 mln zł. Przychody z tytułu odsetek wzrosły o 50,3 mln zł, tj. 4,9% w porównaniu do poprzedniego kwartału. Przychody odsetkowe z tytułu kredytów i pożyczek zwiększyły się o 46,2 mln zł, czyli 5,6% porównaniu do poprzedniego kwartału. Równocześnie koszty z tytułu odsetek zanotowały wzrost o 7,0 mln zł, tj. 9,4% w porównaniu do poprzedniego kwartału.

**Marża odsetkowa netto** w Grupie mBanku obniżyła się lekko w ujęciu kwartalnym i w III kwartale 2021 roku wyniosła 2,02% w porównaniu do 2,04% w poprzednim kwartale.

Drugą największą pozycję dochodów Grupy mBanku stanowił **wynik z tytułu opłat i prowizji**, który wzrósł w stosunku do poprzedniego kwartału (+26,9 mln zł, tj. +5,9%) i wyniósł 479,4 mln zł.

**Przychody z tytułu opłat i prowizji** wzrosły o 52,6 mln zł, tj. 8,1%, w stosunku do poprzedniego kwartału. Największy wzrost zanotowano w prowizjach za obsługę kart płatniczych (o 25,5 mln zł, tj. 22,0% w porównaniu do poprzedniego kwartału), co było związane ze zwiększoną aktywnością klientów w okresie wakacyjnym i wyjazdami zagranicznymi. Prowizje z transakcji walutowych zanotowały wzrost o 9,3 mln zł, tj. 9,4%, zaś prowizje z działalności kredytowej zwiększyły się o 8,8 mln zł, tj. 6,6% dzięki wysokiej sprzedaży kredytów, przede wszystkim w segmencie detalicznym. Wzrosty zanotowały też inne pozycje przychodów z tytułu prowizji, dzięki rosnącej liczbie i aktywności klientów. Jednocześnie, prowizje z działalności maklerskiej obniżyły się o 3,2 mln zł, czyli -5,6%, co wynika z niższych obrotów na GPW w III kwartale 2021 roku.

Koszty z tytułu opłat i prowizji w III kwartale 2021 roku wyniosły 219,5 mln zł i były wyższe w ujęciu kwartalnym o 25,7 mln zł, tj. 13,3%, głównie za sprawą wzrostu kosztów obsługi i ubezpieczenia kart płatniczych oraz innych opłat.

**Wynik na działalności handlowej** obniżył się w porównaniu do II kwartału 2021 roku o 16,6 mln zł, tj. 38,0% i wyniósł 27,0 mln zł. Spadek wynikał z niższych zysków lub strat z tytułu aktywów oraz zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu. Wynik z pozycji wymiany odnotował wzrost, przede wszystkim dzięki wysokiej zmienności kursów walutowych.

**Inne dochody** (pozycja zawierająca zyski lub straty z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów oraz zobowiązań finansowych oraz zyski lub straty z tytułu aktywów finansowych nieprzeznaczonych do obrotu obowiązkowo wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy dotyczące instrumentów kapitałowych i dłużnych papierów wartościowych) obniżyły się w ujęciu kwartalnym o 13,6 mln zł, m.in. w związku z ujemnym wpływem aktualizacji wyceny akcji Visa.

**Saldo pozostałych przychodów/kosztów operacyjnych** wyniosło -0,3 mln zł i poprawiło się w porównaniu do II kwartału 2021 roku, kiedy zawiązano wyższe rezerwy na przyszłe zobowiązania.

**Grupa mBanku S.A.**

Skrócone Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe

według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej za III kwartał 2021 roku

(w tys. zł)

**Koszty działalności Grupy mBanku**

W III kwartale 2021 roku Grupa mBanku kontynuowała działania mające na celu dalszy wzrost efektywności mierzonej wskaźnikiem Koszty / Dochody. Koszty działalności i amortyzacja w Grupie mBanku wyniosły 616,5 mln zł i były wyższe w porównaniu do poprzedniego kwartału o 36,3 mln zł, tj. 6,3%

| mln zł  | II kw. 2021   | III kw. 2021  | Zmiana w zł  | Zmiana %      |
|---|---------------|---------------|--------------|---------------|
| <b>Koszty pracownicze</b>                               | <b>-257,1</b> | <b>-299,2</b> | <b>-42,2</b> | <b>16,4%</b>  |
| <b>Koszty rzeczowe, w tym:</b>                          | <b>-174,3</b> | <b>-175,2</b> | <b>-1,0</b>  | <b>0,5%</b>   |
| - koszty administracji i obsługi nieruchomości          | -64,6         | -65,1         | -0,6         | 0,9%          |
| - koszty IT   | -49,2         | -50,0         | -0,8         | 1,6%          |
| - koszty marketingu                                     | -38,5         | -36,9         | 1,6          | -4,2%         |
| - koszty usług konsultingowych                          | -18,3         | -19,5         | -1,2         | 6,5%          |
| - pozostałe koszty rzeczowe                             | -3,6          | -3,6          | 0,0          | 1,1%          |
| <b>Podatki i opłaty</b>                                 | <b>-8,6</b>   | <b>-8,2</b>   | <b>0,4</b>   | <b>-4,4%</b>  |
| <b>Składka i wpłaty na Bankowy Fundusz Gwarancyjny</b>  | <b>-25,0</b>  | <b>-24,2</b>  | <b>0,8</b>   | <b>-3,1%</b>  |
| <b>Odpisy na Zakładowy Fundusz Świadczeń Socjalnych</b> | <b>-3,0</b>   | <b>-2,6</b>   | <b>0,4</b>   | <b>-13,8%</b> |
| <b>Amortyzacja</b>                                      | <b>-112,3</b> | <b>-107,0</b> | <b>5,3</b>   | <b>-4,7%</b>  |
| <b>Koszty działalności Grupy mBanku</b>                 | <b>-580,2</b> | <b>-616,5</b> | <b>-36,3</b> | <b>6,3%</b>   |
| Wskaźnik Koszty / Dochody                               | 40,2%         | 40,9%         | -            | -             |
| Zatrudnienie (w etatach)                                | 6 641         | 6 726         | 85           | 1,3%          |

W III kwartale 2021 roku koszty pracownicze wzrosły w ujęciu kwartalnym o 42,2 mln zł, tj. 16,4%, co było związane z wyższymi kosztami zmiennych części wynagrodzenia. W III kwartale 2021 roku część pracowników otrzymała dodatkowe wynagrodzenie w postaci jednorazowej premii. Zatrudnienie w Grupie mBanku w omawianym okresie było wyższe o 85 etatów.

Koszty rzeczowe w III kwartale 2021 roku były stabilne w ujęciu kwartalnym (+1,0 mln zł, tj. +0,5%).

Efektywność kosztowa mierzona wskaźnikiem kosztów do dochodów obniżyła się nieznacznie i wyniosła 40,9% w III kwartale w porównaniu do 40,2% w poprzednim kwartale. Znormalizowany wskaźnik kosztów do dochodów w okresie od stycznia do września 2021 roku (zawierający ¾ składki na fundusz przymusowej restrukturyzacji) ukształtował się na poziomie 40,7%.

Koszty ryzyka prawnego związanego z kredytami walutowymi

Koszty ryzyka prawnego związanego z kredytami walutowymi w III kwartale 2021 roku wyniosły 436,8 mln zł i były wyższe niż w II kwartale o 188,3 mln zł. Wzrost wpływu ryzyka prawnego w okresie trzech kwartałów 2021 roku wynikał głównie z większego niż się spodziewano napływu nowych spraw w III kwartale 2021 roku, zastosowania korekty zarządczej (w wysokości 200 mln zł) ze względu na utrzymującą się niepewność co do dalszego rozwoju orzecznictwa w sprawach frankowych oraz utworzenia rezerwy na pozew zbiorowy dotyczący klauzul waloryzacyjnych zawartych w umowach kredytów hipotecznych i mieszkaniowych w CHF. Więcej informacji na temat metody kalkulacji rezerwy stosowanej przez Bank znajduje się w Nocie 3 niniejszego sprawozdania.

Utrata wartości i zmiana wartości godziwej kredytów i pożyczek

W III kwartale 2021 roku utrata wartości i zmiana wartości godziwej kredytów i pożyczek w Grupie mBanku (liczona jako suma dwóch pozycji: utrata wartości lub odwrócenie utraty wartości z tytułu aktywów finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy oraz zyski lub straty z tytułu kredytów i pożyczek nieprzeznaczonych do obrotu obowiązkowo wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy) wyniosła 195,7 mln zł. W porównaniu z poprzednim kwartałem była ona niższa o 32,7 mln zł, tj. -14,3%. Utrata wartości lub odwrócenie utraty wartości z tytułu aktywów finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy związana jest z częścią portfela kredytów i pożyczek wycenianą w zamortyzowanym koszcie. Pozycja zyski lub straty z tytułu kredytów i pożyczek nieprzeznaczonych do obrotu obowiązkowo wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy związana jest z ryzykiem kredytowym portfela kredytów i pożyczek wycenianych tą metodą.

**Grupa mBanku S.A.**

Skrócone Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe

według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej za III kwartał 2021 roku

(w tys. zł)

| mln zł  | II kw. 2021   | III kw. 2021  | Zmiana w mln zł | Zmiana w %    |
|---|---------------|---------------|-----------------|---------------|
| Bankowość Detaliczna  | -114,9        | -109,5        | 5,4             | -4,7%         |
| Bankowość Korporacyjna i Inwestycyjna                                 | -104,9        | -71,5         | 33,4            | -31,8%        |
| Walutowe Kredyty Hipoteczne   | -12,8         | -7,9          | 4,9             | -38,5%        |
| Działalność Skarbu i Pozostała  | 4,2           | -6,8          | -11,0           | -/+           |
| <b>Utrata wartości i zmiana wartości godziwej kredytów i pożyczek</b> | <b>-228,4</b> | <b>-195,7</b> | <b>32,7</b>     | <b>-14,3%</b> |

Utrata wartości i zmiana wartości godziwej kredytów i pożyczek w segmencie Bankowości Detalicznej była o 5,4 mln zł mniejsza w ujęciu kwartalnym i wyniosła 109,5 mln zł. Spadek kosztu ryzyka związany jest z utrzymywaniem wysokiej jakości portfela kredytów detalicznych.

Utrata wartości i zmiana wartości godziwej kredytów i pożyczek w segmencie Bankowości Korporacyjnej i Inwestycyjnej wyniosła 71,5 mln zł, co oznacza spadek o 33,4 mln zł kwartał do kwartału. Wynika on z niższych rezerw utworzonych na indywidualne ekspozycje klientów korporacyjnych.

**Skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej**

Suma bilansowa Grupy mBanku na koniec III kwartału 2021 roku wyniosła 208 151,8 mln zł i była wyższa o 4,9% w porównaniu do II kwartału 2021 roku.

**Aktywa Grupy mBanku**

| mln zł  | 30.09.2020       | 30.06.2021       | 30.09.2021       | Zmiana kwartalna | Zmiana roczna |
|---|------------------|------------------|------------------|------------------|---------------|
| Kasa, operacje z bankiem centralnym   | 6 683,9          | 16 523,3         | 18 015,6         | 9,0%             | 169,5%        |
| Należności od banków  | 8 991,4          | 9 750,4          | 14 398,6         | 47,7%            | 60,1%         |
| Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu oraz instrumenty pochodne zabezpieczające | 2 167,5          | 3 027,0          | 3 265,3          | 7,9%             | 50,7%         |
| Kredyty i pożyczki netto udzielone klientom                                       | 109 658,3        | 116 241,3        | 119 667,1        | 2,9%             | 9,1%          |
| Inwestycyjne papiery wartościowe  | 50 280,3         | 47 421,5         | 47 160,9         | -0,5%            | -6,2%         |
| Wartości niematerialne  | 1 094,3          | 1 207,8          | 1 220,4          | 1,0%             | 11,5%         |
| Rzeczowe aktywa trwałe  | 1 117,7          | 1 554,0          | 1 537,4          | -1,1%            | 37,6%         |
| Pozostałe pozycje aktywów   | 2 153,5          | 2 745,5          | 2 886,5          | 5,1%             | 34,0%         |
| <b>Aktywa Grupy mBanku</b>  | <b>182 146,8</b> | <b>198 470,9</b> | <b>208 151,8</b> | <b>4,9%</b>      | <b>14,3%</b>  |

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

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

Na koniec III kwartału 2021 roku największy udział w strukturze aktywów Grupy mBanku miały kredyty i pożyczki udzielone klientom. Ich udział w sumie aktywów nieznacznie zmniejszył się do poziomu 57,5% z 58,6% na koniec II kwartału 2021 roku. Wartość kredytów i pożyczek netto na koniec III kwartału 2021 roku, będąca sumą kredytów i pożyczek wycenianych według zamortyzowanego kosztu, wycenianych obowiązkowo w wartości godziwej przez wynik finansowy oraz kredytów i pożyczek zakwalifikowanych jako aktywa przeznaczone do obrotu, wyniosła 119 667,1 mln zł i była wyższa w stosunku do końca poprzedniego kwartału o 3 425,7 mln zł, tj. 2,9%.

Wartość kredytów brutto udzielonych klientom korporacyjnym wzrosła kwartalnie do 49 882,8 mln zł, czyli o 247,8 mln zł, tj. 0,5% (po wyłączeniu transakcji reverse repo/buy sell back oraz wpływu wahań kursów walutowych wartość kredytów i pożyczek udzielonych klientom korporacyjnym wzrosła kwartalnie również o 0,5%).

Sprzedaż kredytów korporacyjnych w III kwartale zwiększyła się o 8,3% i wyniosła 7 597,9 mln zł (z uwzględnieniem nowej sprzedaży, podwyższeń limitów oraz odnowień).

Wolumen kredytów udzielonych klientom indywidualnym wzrósł wobec stanu na koniec czerwca 2021 roku o 3 031,5 mln zł, tj. 4,3% i wyniósł 73 124,4 mln zł. Kredyty hipoteczne i mieszkaniowe brutto udzielone osobom fizycznym wzrosły o 4,6% w porównaniu do poprzedniego kwartału.

**Grupa mBanku S.A.**

Skrócone Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe

według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej za III kwartał 2021 roku

(w tys. zł)

W III kwartale 2021 roku Grupa mBanku sprzedała 3 172,2 mln zł kredytów hipotecznych, o 49,3% więcej niż przed rokiem, ale o 7,3% mniej niż w II kwartale 2021 roku. W III kwartale 2021 roku zanotowano niższą sprzedaż kredytów hipotecznych w Czechach i na Słowacji, po dostosowaniu cen na tych rynkach. Sprzedaż kredytów niehipotecznych w III kwartale 2021 roku osiągnęła 2 716,6 mln zł, co oznacza, że była wyższa niż w II kwartale 2021 roku o 5,6% i wyższa niż w III kwartale 2020 roku o 48,6%.

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

Na koniec III kwartału 2021 roku wartość kredytów i pożyczek brutto udzielonych sektorowi budżetowemu wyniosła 203,0 mln zł, co oznacza spadek w ujęciu kwartalnym o 17,6 mln zł, tj. -8,0%.

Drugą pod względem wielkości pozycję aktywów na koniec września 2021 roku stanowiły inwestycyjne papiery wartościowe, których wartość wyniosła 47 160,9 mln zł, co stanowiło 22,7% sumy aktywów. W ujęciu kwartalnym ich wartość obniżyła się o 260,6 mln zł, czyli o -0,5%.

Zobowiązania i kapitały Grupy mBanku

| mln zł   | 30.09.2020       | 30.06.2021       | 30.09.2021       | Zmiana kwartalna | Zmiana roczna |
|--|------------------|------------------|------------------|------------------|---------------|
| Zobowiązania wobec innych banków                             | 1 774,2          | 2 820,6          | 2 556,1          | -9,4%            | 44,1%         |
| Zobowiązania wobec klientów                                  | 141 118,5        | 156 583,5        | 164 141,6        | 4,8%             | 16,3%         |
| Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych | 13 849,3         | 13 061,0         | 15 462,9         | 18,4%            | 11,7%         |
| Zobowiązania podporządkowane                                 | 2 561,9          | 2 542,2          | 2 579,7          | 1,5%             | 0,7%          |
| Pozostałe pozycje zobowiązań                                 | 5 873,2          | 6 769,9          | 6 875,2          | 1,6%             | 17,1%         |
| <b>Zobowiązania razem</b>                                    | <b>165 177,1</b> | <b>181 777,3</b> | <b>191 615,6</b> | <b>5,4%</b>      | <b>16,0%</b>  |
| <b>Kapitały razem</b>  | <b>16 969,6</b>  | <b>16 693,6</b>  | <b>16 536,2</b>  | <b>-0,9%</b>     | <b>-2,6%</b>  |
| <b>Zobowiązania i kapitały Grupy mBanku</b>                  | <b>182 146,8</b> | <b>198 470,9</b> | <b>208 151,8</b> | <b>4,9%</b>      | <b>14,3%</b>  |

W III kwartale 2021 roku zobowiązania wobec klientów, stanowiące dominujące źródło finansowania działalności Grupy mBanku, wzrosły w stosunku do końca poprzedniego kwartału o 7 558,1 mln zł, tj. 4,8%. Udział zobowiązań wobec klientów w zobowiązaniach i kapitałach razem wyniósł 78,9% i nie zmienił się w porównaniu do końca czerwca 2021 roku.

Zobowiązania wobec klientów korporacyjnych zwiększyły się o 5 384,7 mln zł, tj. 11,0% w ujęciu kwartalnym i na koniec września 2021 roku wyniosły 54 479,3 mln zł. Istotny wzrost depozytów korporacyjnych wynikał z napływu środków na rachunki bieżące (+5 564,3 mln zł, tj. +12,5% kwartał do kwartału).

Zobowiązania wobec klientów indywidualnych wzrosły w omawianym okresie o 2 221,6 mln zł, tj. 2,1% w stosunku do poprzedniego kwartału i wyniosły 108 921,3 mln zł. Odnotowano wzrost środków na rachunkach bieżących (+2 362,8 mln zł, tj. 2,4%), przy niewielkim spadku depozytów terminowych (-152,3 mln zł, tj. -1,7%) kwartał do kwartału.

Zobowiązania wobec klientów sektora budżetowego na koniec września 2021 roku wyniosły 740,9 mln zł, co przekłada się na spadek kwartał do kwartału o 48,3 mln zł (-6,1%).

Drugą pod względem wielkości pozycję zobowiązań i kapitałów Grupy mBanku (7,4%) stanowiły zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych. W ujęciu kwartalnym odnotowano ich wzrost o 2 401,9 mln zł, tj. 18,4% do kwoty 15 462,9 mln zł. Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych wzrosły znacząco z powodu emisji zielonych obligacji w formie obligacji senioralnych nieuprzywilejowanych na łączną kwotę 500 mln euro.

Zobowiązania wobec innych banków wyniosły 2 556,1 mln zł na koniec III kwartału 2021 roku, co stanowi 1,2% zobowiązań i kapitałów razem Grupy mBanku. W porównaniu do poprzedniego kwartału zobowiązania te spadły o 264,5 mln zł, tj. -9,4%, przede wszystkim w wyniku niższego salda na rachunkach bieżących utrzymywanych przez inne instytucje w mBanku.

Kapitały razem na koniec III kwartału 2021 roku wyniosły 16 536,2 mln zł. Udział kapitałów w zobowiązaniach i kapitałach razem Grupy mBanku nieznacznie zmniejszył się względem poprzedniego kwartału i wyniósł 7,9% (wobec 8,4% na koniec czerwca 2021 roku).



**Grupa mBanku S.A.**

Skrócone Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe

według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej za III kwartał 2021 roku

(w tys. zł)

**Jakość portfela kredytowego Grupy mBanku**

Na dzień 30 września 2021 roku należności niepracujące zmniejszyły się w stosunku do końca poprzedniego kwartału, głównie w segmencie korporacyjnym. Dzięki równoczesnemu wzrostowi należności w tym okresie wartość wskaźnika NPL zmniejszyła się wobec poziomu z końca czerwca 2021 roku i wyniosła 4,0%.

Poziom pokrycia rezerwami należności nieznacznie spadł w ujęciu kwartalnym z poziomu 75,8% do 75,4%, natomiast poziom pokrycia rezerwami należności niepracujących kształtował się na poziomie 57,2% w porównaniu do 58,3% na koniec czerwca 2021 roku.

| mln zł  | 30.06.2021       | 30.09.2021       | Zmiana kwartalna |
|---|------------------|------------------|------------------|
| Rezerwy na należności niepracujące                  | 3 076,2          | 2 828,0          | -8,1%            |
| Rezerwy na należności pracujące                     | 921,9            | 901,0            | -2,3%            |
| <b>Razem rezerwy</b>                                | <b>3 998,1</b>   | <b>3 729,1</b>   | <b>-6,7%</b>     |
| <b>Należności niepracujące</b>                      | <b>5 274,0</b>   | <b>4 947,0</b>   | <b>-6,2%</b>     |
| <b>Należności pracujące</b>                         | <b>114 964,6</b> | <b>118 446,6</b> | <b>3,0%</b>      |
| Wskaźnik NPL  | 4,4%             | 4,0%             |                  |
| Poziom pokrycia rezerwami należności niepracujących | 58,3%            | 57,2%            |                  |

**Rezerwy na należności niepracujące** – rezerwy na kredyty i pożyczki wyceniane w zamortyzowanym koszcie, które utraciły wartość (Koszyk 3 oraz POCI) oraz korekta wyceny wartości godziwej kredytów wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy w kategorii default.

**Rezerwy na należności pracujące** – rezerwy na kredyty wyceniane w zamortyzowanym koszcie bez utraty wartości (Koszyk 1 i 2) oraz korekta wyceny wartości godziwej kredytów wycenianych w wartości godziwej w kategorii non-default.

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

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

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

**Działalność segmentów i linii biznesowych**

W III kwartale 2021 roku segment Bankowości Detalicznej przyczynił się najbardziej do zbudowania wyniku brutto Grupy mBanku. Zarówno segment Bankowości Detalicznej, jak i segment Bankowości Korporacyjnej i Inwestycyjnej wygenerowały wyższy zysk w ujęciu kwartalnym (odpowiednio o 12,2% i 8,1%). Na obniżenie zysku brutto największy wpływ miał wynik segmentu Walutowych Kredytów Hipotecyjnych, który wynikał ze zwiększenia kosztów ryzyka prawnego związanego z kredytami walutowymi w wysokości 436,8 mln zł.

| mln zł                                | II kw. 2021  | III kw. 2021 | Zmiana w mln zł | Zmiana w %    |
|---------------------------------------|--------------|--------------|-----------------|---------------|
| Bankowość Detaliczna                  | 347,6        | 390,1        | 42,5            | 12,2%         |
| Bankowość Korporacyjna i Inwestycyjna | 203,1        | 219,6        | 16,5            | 8,1%          |
| Walutowe Kredyty Hipotecyjne          | -270,4       | -444,7       | -174,3          | 64,4%         |
| Obszar Skarbu i Pozostałe             | -41,7        | -63,6        | -21,9           | 52,4%         |
| <b>Zysk brutto Grupy mBanku</b>       | <b>238,5</b> | <b>101,4</b> | <b>-137,1</b>   | <b>-57,5%</b> |

**Obszar Bankowości Detalicznej**

Segment Bankowości Detalicznej mBanku obsługuje 5 480,4 tys. klientów indywidualnych i mikroprzedsiębiorstw w Polsce, Czechach i Słowacji w oparciu o Internet, bezpośrednią obsługę za pośrednictwem call center, bankowość mobilną i inne nowoczesne rozwiązania technologiczne, a także sieć 366 oddziałów. Bank oferuje szeroki zakres produktów i usług, w tym rachunki bieżące i oszczędnościowe, rachunki dla mikroprzedsiębiorstw, produkty kredytowe, produkty depozytowe, karty płatnicze, produkty inwestycyjne, produkty ubezpieczeniowe, usługi maklerskie oraz leasing dla mikroprzedsiębiorstw.

**Najważniejsze osiągnięcia**

- Wzrost dochodów łącznie o 7,9% w ujęciu kwartalnym do 969,6 mln zł.
- Wzrost udziału mBanku w rynku kredytów hipotecznych z 8,0% do 8,2% w ujęciu kwartalnym.
- Zwiększenie udziału w rynku depozytów klientów indywidualnych z 8,2% do 8,3% kwartalnie.
- Wzrost sprzedaży kredytów niehipotecznych o 5,6% do 2 716,6 mln zł w trzecim kwartale 2021 roku.
- Stały wzrost udziału procesów, które klienci rozpoczęli w kanałach cyfrowych: średnio 75,5% w trzecim kwartale 2021 roku w porównaniu do 67,0% w III kwartale 2020 roku.
- Wysoki udział sprzedaży kredytów niehipotecznych w kanałach cyfrowych: 77% w trzecim kwartale 2021 roku w porównaniu do 80% w III kwartale 2020 (w tym w kanale mobile: 44% w trzecim kwartale 2021 roku w porównaniu do 36% rok wcześniej) według sztuk produktów.
- mBank, jako pierwszy w Polsce, umożliwił klientom bankowości prywatnej otwieranie konta zdalnie. Klienci będą mogli uruchomić konto wykorzystując e-dowód i aplikację eDO App lub z pomocą doradcy, który przyjedzie pod wskazany przez nich adres.
- HOUSE TO GO i WObit zostali zwycięzcami II edycji Cyfrowych Rewolucji. Ich pomysły okazały się najlepsze spośród 823 firm, które zgłosiły się do konkursu. Na zwycięzców czekają dwa pakiety nagród o wartości 110 tys. zł każdy, które pomogą im rozwinąć skrzydła w e-commerce. Kolejne sześć firm zdobyło nagrody drugiego stopnia, o wartości 19 tys. zł. Konkurs zrealizowano w ramach kampanii społecznej mBanku - Cyfrowe Rewolucje, która wspiera firmy z sektora MSP w sprzedaży w sieci.
- mBank wprowadził możliwość potwierdzania niektórych operacji w aplikacji mobilnej odciskiem palca lub skanem twarzy. Opcja jest dostępna dla użytkowników systemów iOS oraz Androida powyżej wersji 10. Przy użyciu cech biometrycznych np. odcisku palca lub skanu twarzy klienci mBanku będą mogli potwierdzić przelewy w złotówkach, operacje BLIK, niektóre operacje na kartach, jak np. zmianę limitów i wiele innych.
- Już po raz czwarty mBank był obecny na Festiwalu Pol'and'Rock. Tradycyjnie był mecenasem Akademii Sztuk Pięknych. Pol'and'Rock Festival (wcześniej Przystanek Woodstock) to największy w Polsce i jeden z największych w Europie festiwali muzycznych, organizowany od 1995 roku przez Fundację Wielka Orkiestra Świątecznej Pomocy. mBank był też po raz drugi partnerem Międzynarodowego Festiwalu Filmowego Nowe Horyzonty we Wrocławiu.

**Grupa mBanku S.A.**

Skrócone Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe

według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej za III kwartał 2021 roku

(w tys. zł)

**Kluczowe dane finansowe:**

| <b>mIn zł</b>   | <b>II kw. 2021</b> | <b>III kw. 2021</b> | <b>Zmiana w mln zł</b> | <b>Zmiana w %</b> |
|---|--------------------|---------------------|------------------------|-------------------|
| Wynik z tytułu odsetek  | 644,2              | 697,2               | 53,1                   | 8,2%              |
| Wynik z tytułu opłat i prowizji                                       | 235,8              | 261,6               | 25,8                   | 10,9%             |
| Wynik na działalności handlowej                                       | 8,4                | 10,2                | 1,8                    | 21,1%             |
| Inne dochody  | 6,5                | -3,7                | -10,2                  | -/+               |
| Saldo pozostałych przychodów / kosztów operacyjnych                   | 4,2                | 4,4                 | 0,2                    | 4,9%              |
| <b>Dochody łącznie</b>  | <b>899,0</b>       | <b>969,6</b>        | <b>70,6</b>            | <b>7,9%</b>       |
| Utrata wartości i zmiana wyceny wartości godziwej kredytów i pożyczek | -114,9             | -109,5              | 5,4                    | -4,7%             |
| Ogólne koszty administracyjne wraz z amortyzacją                      | -367,8             | -394,9              | -27,0                  | 7,4%              |
| Podatek od pozycji bilansowych Grupy                                  | -68,8              | -75,2               | -6,4                   | 9,3%              |
| <b>Zysk brutto Bankowości Detalicznej</b>                             | <b>347,6</b>       | <b>390,1</b>        | <b>42,5</b>            | <b>12,2%</b>      |

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

| <b>tys.</b>  | <b>30.09.2020</b> | <b>30.06.2021</b> | <b>30.09.2021</b> | <b>Zmiana kwartalna</b> | <b>Zmiana roczna</b> |
|--|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------------|----------------------|
| <b>Liczba klientów detalicznych</b>                                | <b>5 676,8</b>    | <b>5 464,3</b>    | <b>5 480,4</b>    | <b>0,3%</b>             | <b>-3,5%</b>         |
| Polska   | 4 681,5           | 4 449,1           | 4 457,7           | 0,2%                    | -4,8%                |
| Oddziały zagraniczne   | 995,2             | 1 015,2           | 1 022,7           | 0,7%                    | 2,8%                 |
| Czechy   | 697,0             | 709,7             | 715,5             | 0,8%                    | 2,7%                 |
| Słowacja   | 298,3             | 305,5             | 307,2             | 0,6%                    | 3,0%                 |
| <b>mIn zł</b>  |                   |                   |                   |                         |                      |
| <b>Kredyty klientów detalicznych, w tym:</b>                       | <b>64 682,4</b>   | <b>70 019,2</b>   | <b>73 155,5</b>   | <b>4,5%</b>             | <b>13,1%</b>         |
| Polska   | <b>58 525,7</b>   | <b>61 009,7</b>   | <b>63 565,0</b>   | <b>4,2%</b>             | <b>8,6%</b>          |
| Kredyty hipoteczne   | 41 037,7          | 42 593,0          | 44 484,8          | 4,4%                    | 8,4%                 |
| Kredyty niehipoteczne  | 17 488,0          | 18 416,7          | 19 080,2          | 3,6%                    | 9,1%                 |
| <b>Oddziały zagraniczne</b>  | <b>6 156,7</b>    | <b>9 009,5</b>    | <b>9 590,5</b>    | <b>6,4%</b>             | <b>55,8%</b>         |
| Czechy   | 4 415,4           | 6 276,6           | 6 649,0           | 5,9%                    | 50,6%                |
| Słowacja   | 1 741,3           | 2 732,9           | 2 941,5           | 7,6%                    | 68,9%                |
| <b>Depozyty klientów detalicznych, w tym:</b>                      | <b>92 491,0</b>   | <b>106 838,2</b>  | <b>109 065,2</b>  | <b>2,1%</b>             | <b>17,9%</b>         |
| <b>Polska</b>  | <b>80 021,4</b>   | <b>91 336,0</b>   | <b>93 029,1</b>   | <b>1,9%</b>             | <b>16,3%</b>         |
| <b>Oddziały zagraniczne</b>  | <b>12 469,5</b>   | <b>15 502,3</b>   | <b>16 036,1</b>   | <b>3,4%</b>             | <b>28,6%</b>         |
| Czechy   | 8 525,9           | 10 961,4          | 11 369,5          | 3,7%                    | 33,4%                |
| Słowacja   | 3 943,6           | 4 540,8           | 4 666,6           | 2,8%                    | 18,3%                |
| <b>Aktywa inwestycyjne klientów indywidualnych mBanku (Polska)</b> | <b>18 356,0</b>   | <b>23 897,0</b>   | <b>24 156,2</b>   | <b>1,1%</b>             | <b>31,6%</b>         |
| <b>tys.</b>  |                   |                   |                   |                         |                      |
| <b>Karty kredytowe</b>   | <b>390,7</b>      | <b>380,3</b>      | <b>380,3</b>      | <b>0,0%</b>             | <b>-2,7%</b>         |
| Polska   | 351,3             | 343,1             | 343,4             | 0,1%                    | -2,3%                |
| Oddziały zagraniczne   | 39,3              | 37,2              | 36,9              | -0,8%                   | -6,2%                |
| <b>Karty debetowe</b>  | <b>4 067,4</b>    | <b>4 281,7</b>    | <b>4 372,3</b>    | <b>2,1%</b>             | <b>7,5%</b>          |
| Polska   | 3 409,5           | 3 609,0           | 3 704,1           | 2,6%                    | 8,6%                 |
| Oddziały zagraniczne   | 657,8             | 672,7             | 668,2             | -0,7%                   | 1,6%                 |

**Obszar Bankowości Korporacyjnej i Inwestycyjnej**

Obszar Bankowości Korporacyjnej i Inwestycyjnej obsługuje 30 916 klientów korporacyjnych, w tym duże przedsiębiorstwa (K1 – roczne obroty w wysokości powyżej 1 mld zł i niebankowe instytucje niefinansowe), średnie przedsiębiorstwa (K2 - roczne obroty w wysokości 50 mln zł – 1 mld zł) i małe przedsiębiorstwa (K3 – roczne obroty w wysokości poniżej 50 mln zł, pełna księgowość) poprzez sieć 43 wyspecjalizowanych placówek. Oferta produktów i usług Grupy mBanku dla klientów korporacyjnych koncentruje się na bankowości tradycyjnej (rachunki firmowe, przelewy krajowe i zagraniczne, karty płatnicze, usługi gotówkowe i produkty zarządzania płynnością), finansowaniu przedsiębiorstw, instrumentach zabezpieczających, usługach związanych z rynkami instrumentów kapitałowych (ECM), instrumentów dłużnych (DCM) oraz z fuzjami i przejęciami (M&A), a także leasingu i faktoringu.

**Najważniejsze osiągnięcia**

- Dochody łącznie na poziomie 554,7 mln zł.
- Sprzedaż kredytów korporacyjnych w III kwartale zwiększyła się o 8,3% i wyniosła 7 597,9 mln zł.
- mBank wdrożył do swojej oferty kredyt na finansowanie OZE (odnawialnych źródeł energii). Celem kredytu OZE jest finansowanie małych projektów OZE, przede wszystkim farm fotowoltaicznych o mocy znamionowej do 5 MW oraz instalacji OZE na własne potrzeby realizowanych przez klientów bankowości korporacyjnej banku. Minimalny wkład własny dla tych kredytów to 10% przy zabezpieczeniu gwarancją BGK.
- Nowa aplikacja mobilna dla klientów korporacyjnych cieszy się dużą popularnością wśród klientów. Aktywnie korzysta z niej 79% naszych klientów oraz ponad 66% użytkowników pracujących w systemie mCompanyNet.
- mBank został najlepszym bankiem cyfrowym dla korporacji w Polsce według Global Finance. Zdobyliśmy tytuł The Best Corporate Digital Bank in Poland 2021. To już druga nagroda, którą otrzymaliśmy w tym roku. W lutym 2021 roku Global Finance Magazine wyróżnił nas tytułem The Best Treasury & Cash Management Banks and Providers 2021.
- Głosami publiczności oraz kapituły konkursowej eTrade Awards, bramka Paynow została wybrana najlepszym systemem płatności cyfrowych w Polsce. To I edycja konkursu eTrade Awards, który towarzyszył targom eTrade Show. W kategorii Najlepszy system płatności cyfrowych jury oceniło m.in. łatwość implementacji i zakupu, poziom bezpieczeństwa, obszerność oferty i niezawodność.
- Zrealizowanie IPO Shoper S.A. (363 mln zł) na przełomie czerwca i lipca oraz IPO Cavatina Holding S.A. (188 mln zł) w lipcu 2021 roku.

**Kluczowe dane finansowe:**

| mIn zł  | II kw. 2021  | III kw. 2021 | Zmiana w mln zł | Zmiana w %   |
|---|--------------|--------------|-----------------|--------------|
| Wynik z tytułu odsetek  | 268,5        | 272,6        | 4,1             | 1,5%         |
| Wynik z tytułu opłat i prowizji                                       | 225,0        | 233,9        | 8,9             | 4,0%         |
| Wynik na działalności handlowej                                       | 63,0         | 45,4         | -17,6           | -27,9%       |
| Inne dochody  | 0,4          | 0,3          | -0,1            | -18,2%       |
| Saldo pozostałych przychodów / kosztów operacyjnych                   | 2,5          | 2,5          | 0               | -1,6%        |
| <b>Dochody łącznie</b>  | <b>559,3</b> | <b>554,7</b> | <b>-4,6</b>     | <b>-0,8%</b> |
| Utrata wartości i zmiana wyceny wartości godziwej kredytów i pożyczek | -104,9       | -71,5        | 33,4            | -31,8%       |
| Ogólne koszty administracyjne wraz z amortyzacją                      | -196,0       | -203,1       | -7,1            | 3,6%         |
| Podatek od pozycji bilansowych Grupy                                  | -55,3        | -60,5        | -5,2            | 9,3%         |
| <b>Zysk brutto Bankowości Korporacyjnej i Inwestycyjnej</b>           | <b>203,1</b> | <b>219,6</b> | <b>16,5</b>     | <b>8,1%</b>  |

**Grupa mBanku S.A.**Skrócone Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe  
według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej za III kwartał 2021 roku

(w tys. zł)

**Kluczowe dane biznesowe (tylko Bank):**

|   | 30.09.2020      | 30.06.2021      | 30.09.2021      | Zmiana kwartalna | Zmiana roczna |
|---|-----------------|-----------------|-----------------|------------------|---------------|
| <b>Liczba klientów korporacyjnych</b>           | <b>28 420</b>   | <b>30 417</b>   | <b>30 916</b>   | <b>1,6%</b>      | <b>8,8%</b>   |
| K1  | 2 381           | 2 347           | 2 305           | -1,8%            | -3,2%         |
| K2  | 8 712           | 9 335           | 9 492           | 1,7%             | 9,0%          |
| K3  | 17 327          | 18 735          | 19 119          | 2,0%             | 10,3%         |
| <b>mln zł</b>                                   |                 |                 |                 |                  |               |
| <b>Kredyty klientów korporacyjnych, w tym:</b>  | <b>27 810,9</b> | <b>28 985,9</b> | <b>29 271,5</b> | <b>1,0%</b>      | <b>5,3%</b>   |
| K1  | 6 823,3         | 6 813,2         | 6 520,5         | -4,3%            | -4,4%         |
| K2  | 18 273,9        | 19 281,9        | 19 717,7        | 2,3%             | 7,9%          |
| K3  | 2 713,6         | 2 890,8         | 3 033,3         | 4,9%             | 11,8%         |
| <b>Depozyty klientów korporacyjnych, w tym:</b> | <b>43 563,0</b> | <b>45 468,8</b> | <b>47 115,4</b> | <b>3,6%</b>      | <b>8,2%</b>   |
| K1  | 14 814,9        | 13 810,1        | 11 111,2        | -19,5%           | -25,0%        |
| K2  | 19 007,2        | 21 077,9        | 24 343,9        | 15,5%            | 28,1%         |
| K3  | 9 740,9         | 10 580,7        | 11 660,3        | 10,2%            | 19,7%         |

**Podsumowanie wyników spółek**

Łączne wyniki spółek Grupy mBanku w III kwartale 2021 roku osiągnęły wartość 69,7 mln zł, odnotowując spadek wobec poprzedniego kwartału o -10,9%. Zysk brutto poszczególnych spółek w III kwartale 2021 roku w stosunku do poprzedniego kwartału został przedstawiony w tabeli poniżej.

| mln zł                 | II kw. 2021 | III kw. 2021 | Zmiana w %    |
|------------------------|-------------|--------------|---------------|
| mFinanse               | 18,2        | 15,5         | -15,0%        |
| mBank Hipoteczny       | 4,1         | 13,1         | 217,5%        |
| mLeasing <sup>1</sup>  | 45,5        | 34,5         | -24,1%        |
| mFaktoring             | 10,9        | 7,3          | -33,1%        |
| Pozostałe <sup>2</sup> | -0,5        | -0,7         | 41,9%         |
| <b>Razem</b>           | <b>78,2</b> | <b>69,7</b>  | <b>-10,9%</b> |

<sup>1</sup> W tym LeaseLink i Asekum.<sup>2</sup> W II kw. 2021 uwzględnia G-Invest, Tele-Tech Investment, Future Tech i mElements.

W III kw. 2021 uwzględnia G-Invest, Future Tech i mElements.

W lipcu 2021 mBank sprzedał swoją spółkę zależną Tele-Tech Investment Sp. z o.o. i wszystkie posiadane obligacje, które wyemitowała spółka. Transakcja nie miała istotnego wpływu na wyniki finansowe i bilans mBanku.

**Grupa mBanku S.A.**

Skrócone Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe

według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej za III kwartał 2021 roku

(w tys. zł)

**SKRÓCONY SKONSOLIDOWANY RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT**

|   | Nota      | Okres<br>od 01.07.2021<br>do 30.09.2021 | Okres<br>od 01.01.2021<br>do 30.09.2021 | Okres<br>od 01.07.2020<br>do 30.09.2020 | Okres<br>od 01.01.2020<br>do 30.09.2020 |
|---|-----------|---|---|---|---|
| Przychody z tytułu odsetek, w tym:  | 5         | 1 085 433                               | 3 139 989                               | 1 079 525                               | 3 625 118                               |
| <i>Przychody z tytułu odsetek obliczone przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej</i>   |           | 961 474                                 | 2 777 231                               | 957 005                                 | 3 270 035                               |
| <i>Przychody o charakterze zbliżonym do odsetek od aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy</i>              |           | 123 959                                 | 362 758                                 | 122 520                                 | 355 083                                 |
| Koszty odsetek  | 5         | (80 588)                                | (226 712)                               | (119 230)                               | (592 748)                               |
| <b>Wynik z tytułu odsetek</b>   |           | <b>1 004 845</b>                        | <b>2 913 277</b>                        | <b>960 295</b>                          | <b>3 032 370</b>                        |
| Przychody z tytułu opłat i prowizji   | 6         | 698 923                                 | 1 991 195                               | 553 516                                 | 1 633 429                               |
| Koszty z tytułu opłat i prowizji  | 6         | (219 485)                               | (591 128)                               | (180 315)                               | (534 615)                               |
| <b>Wynik z tytułu opłat i prowizji</b>  |           | <b>479 438</b>                          | <b>1 400 067</b>                        | <b>373 201</b>                          | <b>1 098 814</b>                        |
| Przychody z tytułu dywidend   | 7         | 957                                     | 4 869                                   | 310                                     | 4 789                                   |
| Wynik na działalności handlowej   | 8         | 27 017                                  | 133 782                                 | 58 151                                  | 142 501                                 |
| Zyski lub straty z tytułu aktywów finansowych nieprzeznaczonych do obrotu obowiązkowo wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy   | 9         | (2 550)                                 | (9 429)                                 | 9 388                                   | (34 318)                                |
| Zyski lub straty z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów oraz zobowiązań finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy | 10        | 1 114                                   | 93 229                                  | (737)                                   | 1 521                                   |
| Pozostałe przychody operacyjne  | 11        | 56 634                                  | 164 642                                 | 49 128                                  | 165 193                                 |
| Utrata wartości lub odwrócenie utraty wartości z tytułu aktywów finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy          | 12        | (197 256)                               | (578 240)                               | (256 038)                               | (969 952)                               |
| Koszty ryzyka prawnego związanego z kredytami walutowymi  | 3         | (436 819)                               | (751 624)                               | (186 851)                               | (388 734)                               |
| Ogólne koszty administracyjne   | 13        | (509 461)                               | (1 530 121)                             | (458 452)                               | (1 552 412)                             |
| Amortyzacja   |           | (107 036)                               | (331 263)                               | (108 265)                               | (322 137)                               |
| Pozostałe koszty operacyjne   | 14        | (56 887)                                | (220 380)                               | (51 806)                                | (156 694)                               |
| <b>Wynik działalności operacyjnej</b>   |           | <b>259 996</b>                          | <b>1 288 809</b>                        | <b>388 324</b>                          | <b>1 020 941</b>                        |
| Podatki od pozycji bilansowych Grupy  |           | (158 594)                               | (444 580)                               | (133 365)                               | (403 612)                               |
| <b>Zysk brutto</b>  |           | <b>101 402</b>                          | <b>844 229</b>                          | <b>254 959</b>                          | <b>617 329</b>                          |
| Podatek dochodowy   |           | (74 854)                                | (391 914)                               | (154 349)                               | (338 882)                               |
| <b>Zysk netto</b>   |           | <b>26 548</b>                           | <b>452 315</b>                          | <b>100 610</b>                          | <b>278 447</b>                          |
| <b>Zysk netto przypadający na:</b>  |           |   |   |   |   |
| - akcjonariuszy mBanku S.A.   |           | 26 555                                  | 452 363                                 | 100 613                                 | 278 513                                 |
| - udziały niekontrolujące   |           | (7)                                     | (48)                                    | (3)                                     | (66)                                    |
| <b>Zysk netto przypadający na akcjonariuszy mBanku S.A.</b>   | <b>15</b> | <b>26 555</b>                           | <b>452 363</b>                          | <b>100 613</b>                          | <b>278 513</b>                          |
| <b>Średnia ważona liczba akcji zwykłych</b>   | <b>15</b> | <b>42 367 220</b>                       | <b>42 367 101</b>                       | <b>42 355 992</b>                       | <b>42 352 256</b>                       |
| <b>Zysk na jedną akcję zwykłą (w zł)</b>  | <b>15</b> | <b>0,63</b>                             | <b>10,68</b>                            | <b>2,38</b>                             | <b>6,58</b>                             |
| <b>Średnia ważona rozwodniona liczba akcji zwykłych</b>   | <b>15</b> | <b>42 437 827</b>                       | <b>42 437 708</b>                       | <b>42 377 975</b>                       | <b>42 374 239</b>                       |
| <b>Rozwodniony zysk na jedną akcję zwykłą (w zł)</b>  | <b>15</b> | <b>0,63</b>                             | <b>10,66</b>                            | <b>2,37</b>                             | <b>6,57</b>                             |

**Grupa mBanku S.A.**

Skrócone Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe

według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej za III kwartał 2021 roku

(w tys. zł)

**SKRÓCONE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z CAŁKOWITYCH DOCHODÓW**

|   | Okres<br>od 01.07.2021<br>do 30.09.2021 | Okres<br>od 01.01.2021<br>do 30.09.2021 | Okres<br>od 01.07.2020<br>do 30.09.2020 | Okres<br>od 01.01.2020<br>do 30.09.2020 |
|---|---|---|---|---|
| <b>Zysk netto</b>   | <b>26 548</b>                           | <b>452 315</b>                          | <b>100 610</b>                          | <b>278 447</b>                          |
| <b>Pozostałe dochody całkowite netto, w tym:</b>  | <b>(186 454)</b>                        | <b>(597 227)</b>                        | <b>(44 614)</b>                         | <b>532 695</b>                          |
| <b>Pozycje, które mogą być przeklasyfikowane do rachunku zysków i strat</b>   |   |   |   |   |
| Różnice kursowe z przeliczenia jednostek zagranicznych (netto)  | 1 640                                   | 1 997                                   | (162)                                   | (465)                                   |
| Zabezpieczenia przepływów pieniężnych (netto)   | (119 866)                               | (371 200)                               | (12 875)                                | 354 360                                 |
| Zmiana wyceny dłużnych instrumentów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody (netto) | (68 228)                                | (239 460)                               | (31 577)                                | 178 800                                 |
| <b>Pozycje, które nie zostaną przeklasyfikowane do rachunku zysków i strat</b>  |   |   |   |   |
| Przeszacowanie nieruchomości inwestycyjnych (netto)   | -                                       | 11 436                                  | -                                       | -                                       |
| <b>Dochody całkowite netto, razem</b>   | <b>(159 906)</b>                        | <b>(144 912)</b>                        | <b>55 996</b>                           | <b>811 142</b>                          |
| <b>Dochody całkowite netto, razem przypadające na:</b>  |   |   |   |   |
| - akcjonariuszy mBanku S.A.   | (159 899)                               | (144 864)                               | 55 999                                  | 811 208                                 |
| - udziały niekontrolujące   | (7)                                     | (48)                                    | (3)                                     | (66)                                    |

**Grupa mBanku S.A.**

Skrócone Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe

według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej za III kwartał 2021 roku

(w tys. zł)

**SKRÓCONE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ**

| <b>AKTYWA</b>  | <b>Nota</b> | <b>30.09.2021</b>  | <b>31.12.2020<br/>- przekształcone</b> | <b>01.01.2020<br/>- przekształcone</b> |
|--|-------------|--------------------|--|--|
| Kasa, operacje z bankiem centralnym  |             | 18 015 638         | 3 968 691                              | 7 897 010                              |
| Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu oraz instrumenty pochodne zabezpieczające                                  | 16          | 3 305 612          | 2 586 721                              | 2 866 034                              |
| Aktywa finansowe nieprzeznaczone do obrotu wyceniane obowiązkowo w wartości godziwej przez wynik finansowy, w tym: | 17          | 1 503 595          | 1 784 691                              | 2 267 922                              |
| <i>Kapitałowe papiery wartościowe</i>  | 17          | 209 040            | 202 304                                | 162 616                                |
| <i>Dłużne papiery wartościowe</i>  | 17          | 82 063             | 76 068                                 | 133 774                                |
| <i>Kredyty i pożyczki udzielone klientom</i>   | 17          | 1 212 492          | 1 506 319                              | 1 971 532                              |
| Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody                                   | 18          | 31 879 610         | 35 498 061                             | 22 773 921                             |
| Aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie, w tym:  | 19          | 147 803 106        | 130 179 902                            | 118 412 330                            |
| <i>Dłużne papiery wartościowe</i>  | 19          | 14 990 221         | 15 952 501                             | 11 234 873                             |
| <i>Należności od banków</i>  | 19          | 14 398 589         | 7 354 268                              | 4 341 758                              |
| <i>Kredyty i pożyczki udzielone klientom</i>   | 19          | 118 414 296        | 106 873 133                            | 102 835 699                            |
| Zmiany wartości godziwej pozycji zabezpieczanych w zabezpieczeniu portfela przed ryzykiem stopy procentowej        |             | 316 933            | -                                      | -                                      |
| Aktywa trwałe i grupy do zbycia sklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży                                      |             | -                  | -                                      | 10 651                                 |
| Wartości niematerialne   | 20          | 1 220 375          | 1 178 698                              | 955 440                                |
| Rzeczowe aktywa trwałe   | 21          | 1 537 352          | 1 514 577                              | 1 262 397                              |
| Nieruchomości inwestycyjne   |             | 127 510            | -                                      | -                                      |
| Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego  |             | 21 328             | 23 957                                 | 12 662                                 |
| Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego  | 25          | 1 090 182          | 853 880                                | 937 712                                |
| Inne aktywa  |             | 1 330 559          | 1 282 439                              | 956 949                                |
| <b>AKTYWA RAZEM</b>  |             | <b>208 151 800</b> | <b>178 871 617</b>                     | <b>158 353 028</b>                     |
| <b>ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY</b>   |             |                    |  |  |
| <b>ZOBOWIĄZANIA</b>  |             |                    |  |  |
| Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu oraz instrumenty pochodne zabezpieczające                            | 22          | 2 317 815          | 1 338 564                              | 948 764                                |
| Zobowiązania finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie, w tym:  |             | 184 740 406        | 156 673 052                            | 137 763 369                            |
| <i>Zobowiązania wobec banków</i>   | 23          | 2 556 140          | 2 399 740                              | 1 166 871                              |
| <i>Zobowiązania wobec klientów</i>   | 23          | 164 141 601        | 137 698 668                            | 116 661 138                            |
| <i>Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych</i>  |             | 15 462 944         | 13 996 317                             | 17 435 143                             |
| <i>Zobowiązania podporządkowane</i>  |             | 2 579 721          | 2 578 327                              | 2 500 217                              |
| Zmiany wartości godziwej pozycji zabezpieczanych w zabezpieczeniu portfela przed ryzykiem stopy procentowej        |             | 65 721             | 59 624                                 | 136                                    |
| Zobowiązania uwzględnione w grupach do zbycia sklasyfikowanych jako przeznaczone do sprzedaży                      |             | -                  | -                                      | 1 315                                  |
| Rezerwy  | 24          | 838 431            | 501 691                                | 371 741                                |
| Bieżące zobowiązanie z tytułu podatku dochodowego  |             | 28 033             | 225 796                                | 161 534                                |
| Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego   | 25          | 90                 | 690                                    | 82                                     |
| Inne zobowiązania  |             | 3 625 136          | 3 397 133                              | 2 952 782                              |
| <b>ZOBOWIĄZANIA RAZEM</b>  |             | <b>191 615 632</b> | <b>162 196 550</b>                     | <b>142 199 723</b>                     |
| <b>KAPITAŁY</b>  |             |                    |  |  |
| <b>Kapitały własne przypadające na akcjonariuszy mBanku S.A.</b>   |             | <b>16 534 286</b>  | <b>16 673 133</b>                      | <b>16 151 303</b>                      |
| <b>Kapitał podstawowy:</b>   |             | <b>3 588 583</b>   | <b>3 587 035</b>                       | <b>3 579 818</b>                       |
| Zarejestrowany kapitał akcyjny   |             | 169 475            | 169 468                                | 169 401                                |
| Kapitał zapasowy ze sprzedaży akcji powyżej wartości nominalnej  |             | 3 419 108          | 3 417 567                              | 3 410 417                              |
| <b>Zyski zatrzymane, w tym:</b>  | 26          | <b>12 958 429</b>  | <b>12 501 597</b>                      | <b>12 394 775</b>                      |
| - Wynik finansowy z lat ubiegłych  |             | 12 506 066         | 12 397 766                             | 12 394 775                             |
| - Wynik roku bieżącego   |             | 452 363            | 103 831                                | -                                      |
| <b>Inne pozycje kapitału własnego</b>  | 27          | <b>(12 726)</b>    | <b>584 501</b>                         | <b>176 710</b>                         |
| <b>Udziały niekontrolujące</b>   |             | <b>1 882</b>       | <b>1 934</b>                           | <b>2 002</b>                           |
| <b>KAPITAŁY RAZEM</b>  |             | <b>16 536 168</b>  | <b>16 675 067</b>                      | <b>16 153 305</b>                      |
| <b>ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY RAZEM</b>   |             | <b>208 151 800</b> | <b>178 871 617</b>                     | <b>158 353 028</b>                     |
| <b>Łączny współczynnik kapitałowy (w %)</b>  |             | <b>17,51</b>       | <b>19,86</b>                           | <b>19,46</b>                           |
| <b>Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (w %)</b>   |             | <b>15,19</b>       | <b>16,99</b>                           | <b>16,51</b>                           |
| <b>Wartość księgowa</b>  |             | <b>16 534 286</b>  | <b>16 673 133</b>                      | <b>16 151 303</b>                      |
| <b>Liczba akcji</b>  |             | <b>42 368 696</b>  | <b>42 367 040</b>                      | <b>42 350 367</b>                      |
| <b>Wartość księgowa na jedną akcję (w zł)</b>  |             | <b>390,25</b>      | <b>393,54</b>                          | <b>381,37</b>                          |



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

Zmiany w okresie od 1 stycznia do 30 września 2021 roku

|   | Kapitał podstawowy             |   | Zyski zatrzymane                |                      | Inne pozycje kapitału własnego | Kapitały przypadające na akcjonariuszy mBank S.A. | Udziały niekontrolujące | Razem             |
|---|--------------------------------|---|---------------------------------|----------------------|--------------------------------|---|-------------------------|-------------------|
|   | Zarejestrowany kapitał akcyjny | Kapitał zapasowy ze sprzedaży akcji powyżej wartości nominalnej | Wynik finansowy z lat ubiegłych | Wynik roku bieżącego |                                |   |                         |                   |
| <b>Stan na 1 stycznia 2021 roku</b>                 | <b>169 468</b>                 | <b>3 417 567</b>  | <b>12 501 597</b>               | -                    | <b>584 501</b>                 | <b>16 673 133</b>                                 | <b>1 934</b>            | <b>16 675 067</b> |
| <b>Dochody całkowite razem</b>                      | -                              | -   | -                               | <b>452 363</b>       | <b>(597 227)</b>               | <b>(144 864)</b>                                  | <b>(48)</b>             | <b>(144 912)</b>  |
| Emisja akcji zwykłych                               | 7                              | -   | -                               | -                    | -                              | 7   | -                       | 7                 |
| Inne zwiększenia lub zmniejszenia kapitału własnego | -                              | -   | -                               | -                    | -                              | -   | (4)                     | (4)               |
| <b>Program opcji pracowniczych</b>                  | -                              | <b>1 541</b>  | <b>4 469</b>                    | -                    | -                              | <b>6 010</b>                                      | -                       | <b>6 010</b>      |
| wartość usług świadczonych przez pracowników        | -                              | -   | 6 010                           | -                    | -                              | 6 010   | -                       | 6 010             |
| rozliczenie zrealizowanych opcji pracowniczych      | -                              | 1 541   | (1 541)                         | -                    | -                              | -   | -                       | -                 |
| <b>Stan na 30 września 2021 roku</b>                | <b>169 475</b>                 | <b>3 419 108</b>  | <b>12 506 066</b>               | <b>452 363</b>       | <b>(12 726)</b>                | <b>16 534 286</b>                                 | <b>1 882</b>            | <b>16 536 168</b> |

Zmiany w okresie od 1 stycznia do 31 grudnia 2020 roku

|   | Kapitał podstawowy             |   | Zyski zatrzymane                |                      | Inne pozycje kapitału własnego | Kapitały przypadające na akcjonariuszy mBank S.A. | Udziały niekontrolujące | Razem             |
|---|--------------------------------|---|---------------------------------|----------------------|--------------------------------|---|-------------------------|-------------------|
|   | Zarejestrowany kapitał akcyjny | Kapitał zapasowy ze sprzedaży akcji powyżej wartości nominalnej | Wynik finansowy z lat ubiegłych | Wynik roku bieżącego |                                |   |                         |                   |
| <b>Stan na 1 stycznia 2020 roku</b>                 | <b>169 401</b>                 | <b>3 410 417</b>  | <b>12 394 775</b>               | -                    | <b>176 710</b>                 | <b>16 151 303</b>                                 | <b>2 002</b>            | <b>16 153 305</b> |
| <b>Dochody całkowite razem</b>                      | -                              | -   | -                               | <b>103 831</b>       | <b>407 791</b>                 | <b>511 622</b>                                    | <b>(74)</b>             | <b>511 548</b>    |
| Emisja akcji zwykłych                               | 67                             | -   | -                               | -                    | -                              | 67  | -                       | 67                |
| Inne zwiększenia lub zmniejszenia kapitału własnego | -                              | -   | (18)                            | -                    | -                              | (18)  | 6                       | (12)              |
| <b>Program opcji pracowniczych</b>                  | -                              | <b>7 150</b>  | <b>3 009</b>                    | -                    | -                              | <b>10 159</b>                                     | -                       | <b>10 159</b>     |
| wartość usług świadczonych przez pracowników        | -                              | -   | 10 159                          | -                    | -                              | 10 159  | -                       | 10 159            |
| rozliczenie zrealizowanych opcji pracowniczych      | -                              | 7 150   | (7 150)                         | -                    | -                              | -   | -                       | -                 |
| <b>Stan na 31 grudnia 2020 roku</b>                 | <b>169 468</b>                 | <b>3 417 567</b>  | <b>12 397 766</b>               | <b>103 831</b>       | <b>584 501</b>                 | <b>16 673 133</b>                                 | <b>1 934</b>            | <b>16 675 067</b> |

Zmiany w okresie od 1 stycznia do 30 września 2020 roku

|   | Kapitał podstawowy             |   | Zyski zatrzymane                |                      | Inne pozycje kapitału własnego | Kapitały przypadające na akcjonariuszy mBank S.A. | Udziały niekontrolujące | Razem             |
|---|--------------------------------|---|---------------------------------|----------------------|--------------------------------|---|-------------------------|-------------------|
|   | Zarejestrowany kapitał akcyjny | Kapitał zapasowy ze sprzedaży akcji powyżej wartości nominalnej | Wynik finansowy z lat ubiegłych | Wynik roku bieżącego |                                |   |                         |                   |
| <b>Stan na 1 stycznia 2020 roku</b>                 | <b>169 401</b>                 | <b>3 410 417</b>  | <b>12 394 775</b>               | -                    | <b>176 710</b>                 | <b>16 151 303</b>                                 | <b>2 002</b>            | <b>16 153 305</b> |
| <b>Dochody całkowite razem</b>                      | -                              | -   | -                               | <b>278 513</b>       | <b>532 695</b>                 | <b>811 208</b>                                    | <b>(66)</b>             | <b>811 142</b>    |
| Emisja akcji zwykłych                               | 60                             | -   | -                               | -                    | -                              | 60  | -                       | 60                |
| Inne zwiększenia lub zmniejszenia kapitału własnego | -                              | -   | (43)                            | -                    | -                              | (43)  | 6                       | (37)              |
| <b>Program opcji pracowniczych</b>                  | -                              | <b>6 371</b>  | <b>(1 198)</b>                  | -                    | -                              | <b>5 173</b>                                      | -                       | <b>5 173</b>      |
| wartość usług świadczonych przez pracowników        | -                              | -   | 5 173                           | -                    | -                              | 5 173   | -                       | 5 173             |
| rozliczenie zrealizowanych opcji pracowniczych      | -                              | 6 371   | (6 371)                         | -                    | -                              | -   | -                       | -                 |
| <b>Stan na 30 września 2020 roku</b>                | <b>169 461</b>                 | <b>3 416 788</b>  | <b>12 393 534</b>               | <b>278 513</b>       | <b>709 405</b>                 | <b>16 967 701</b>                                 | <b>1 942</b>            | <b>16 969 643</b> |

**SKRÓCONE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z PRZEPIŹYWÓW PIENIĘŻNYCH**

|   | Okres<br>od 01.01.2021<br>do 30.09.2021 | Okres<br>od 01.01.2020<br>do 30.09.2020<br>- przekształcone |
|---|---|---|
| <b>Zysk przed opodatkowaniem</b>  | <b>844 229</b>                          | <b>617 329</b>  |
| <b>Korekty:</b>   | <b>20 214 349</b>                       | <b>6 037 124</b>  |
| Zapłacony podatek dochodowy   | (641 870)                               | (257 521)   |
| Amortyzacja, w tym amortyzacja środków trwałych oddanych w leasing operacyjny   | 354 417                                 | 349 075   |
| (Zyski) straty z tytułu różnic kursowych z działalności finansowej  | (38 838)                                | 509 345   |
| (Zyski) straty z działalności inwestycyjnej   | (190)                                   | (2 240)   |
| Dywidendy otrzymane   | (4 869)                                 | (4 789)   |
| Przychody odsetkowe (rachunek zysków i strat)   | (3 139 989)                             | (3 625 118)   |
| Koszty odsetkowe (rachunek zysków i strat)  | 226 712                                 | 592 748   |
| Odsetki otrzymane   | 3 259 069                               | 4 070 804   |
| Odsetki zapłacone   | (168 361)                               | (674 307)   |
| Zmiana stanu należności od banków   | (510 022)                               | (1 455 152)   |
| Zmiana stanu aktywów i zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu oraz pochodnych instrumentów zabezpieczających | (494 364)                               | 1 192 051   |
| Zmiana stanu pożyczek i kredytów udzielonych klientom   | (11 180 130)                            | (4 082 516)   |
| Zmiana stanu aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe dochody całkowite                    | 3 153 244                               | (12 832 592)  |
| Zmiana stanu papierów wartościowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie  | 941 827                                 | (3 235 680)   |
| Zmiana stanu papierów wartościowych nieprzeznaczonych do obrotu wycenianych obowiązkowo przez wynik finansowy         | (7 839)                                 | (27 622)  |
| Zmiana stanu pozostałych aktywów  | (37 712)                                | (352 892)   |
| Zmiana stanu zobowiązań wobec banków  | 176 120                                 | 811 993   |
| Zmiana stanu zobowiązań wobec klientów  | 27 609 418                              | 24 503 187  |
| Zmiana stanu zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych   | (11 422)                                | 122 548   |
| Zmiana stanu rezerw   | 336 740                                 | 59 449  |
| Zmiana stanu innych zobowiązań  | 392 408                                 | 376 353   |
| <b>A. Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej</b>  | <b>21 058 578</b>                       | <b>6 654 453</b>  |
| Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych, po odliczeniu zbytych środków pieniężnych                          | 5 147                                   | -   |
| Zbycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych  | 65 496                                  | 72 667  |
| Dywidendy otrzymane   | 4 869                                   | 4 789   |
| Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych  | (10 039)                                | -   |
| Nabycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych   | (475 615)                               | (357 290)   |
| <b>B. Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej</b>  | <b>(410 142)</b>                        | <b>(279 834)</b>  |
| Wpływy z emisji dłużnych papierów wartościowych   | 3 199 950                               | 95 000  |
| Wpływy z tytułu emisji akcji zwykłych   | 7                                       | 60  |
| Spląty kredytów i pożyczek otrzymanych od banków  | -                                       | (196 140)   |
| Spląty kredytów i pożyczek otrzymanych od innych podmiotów  | (1 358 250)                             | -   |
| Wykup dłużnych papierów wartościowych   | (1 782 612)                             | (4 125 805)   |
| Płatności zobowiązań z tytułu leasingu  | (72 686)                                | (89 856)  |
| Odsetki zapłacone od kredytów otrzymanych od banków i od pożyczek podporządkowanych                                   | (46 519)                                | (68 165)  |
| <b>C. Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej</b>   | <b>(60 110)</b>                         | <b>(4 384 906)</b>  |
| <b>Zmiana stanu środków pieniężnych netto, razem (A+B+C)</b>  | <b>20 588 326</b>                       | <b>1 989 713</b>  |
| Zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych  | 36 635                                  | 30 298  |
| Środki pieniężne na początek okresu sprawozdawczego   | 4 249 046                               | 8 279 388   |
| <b>Środki pieniężne na koniec okresu sprawozdawczego</b>  | <b>24 874 007</b>                       | <b>10 299 399</b>   |

**SKRÓCONY JEDNOSTKOWY RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT**

|   | Okres<br>od 01.07.2021<br>do 30.09.2021 | Okres<br>od 01.01.2021<br>do 30.09.2021 | Okres<br>od 01.07.2020<br>do 30.09.2020 | Okres<br>od 01.01.2020<br>do 30.09.2020 |
|---|---|---|---|---|
| Przychody z tytułu odsetek, w tym:  | 939 357                                 | 2 722 173                               | 934 930                                 | 3 187 040                               |
| <i>Przychody z tytułu odsetek obliczone przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej</i>   | 820 294                                 | 2 372 600                               | 818 475                                 | 2 844 984                               |
| <i>Przychody o charakterze zbliżonym do odsetek od aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy</i>              | 119 063                                 | 349 573                                 | 116 455                                 | 342 056                                 |
| Koszty odsetek  | (63 274)                                | (176 041)                               | (99 863)                                | (499 933)                               |
| <b>Wynik z tytułu odsetek</b>   | <b>876 083</b>                          | <b>2 546 132</b>                        | <b>835 067</b>                          | <b>2 687 107</b>                        |
| Przychody z tytułu opłat i prowizji   | 649 359                                 | 1 856 664                               | 517 432                                 | 1 519 372                               |
| Koszty z tytułu opłat i prowizji  | (192 318)                               | (509 950)                               | (160 536)                               | (463 445)                               |
| <b>Wynik z tytułu opłat i prowizji</b>  | <b>457 041</b>                          | <b>1 346 714</b>                        | <b>356 896</b>                          | <b>1 055 927</b>                        |
| Przychody z tytułu dywidend   | 957                                     | 29 918                                  | 310                                     | 31 134                                  |
| Wynik na działalności handlowej   | 20 774                                  | 116 969                                 | 58 096                                  | 147 593                                 |
| Zyski lub straty z tytułu aktywów finansowych nieprzeznaczonych do obrotu obowiązkowo wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy   | (2 854)                                 | (10 459)                                | 10 084                                  | (32 775)                                |
| Zyski lub straty z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów oraz zobowiązań finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy | (2 199)                                 | 77 037                                  | (18 825)                                | (13 489)                                |
| Pozostałe przychody operacyjne  | 10 379                                  | 36 269                                  | 7 865                                   | 30 909                                  |
| Utrata wartości lub odwrócenie utraty wartości z tytułu aktywów finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy          | (163 445)                               | (528 557)                               | (206 275)                               | (828 691)                               |
| Koszty ryzyka prawnego związanego z kredytami walutowymi  | (436 819)                               | (751 624)                               | (186 851)                               | (388 734)                               |
| Ogólne koszty administracyjne   | (463 568)                               | (1 378 466)                             | (410 994)                               | (1 393 759)                             |
| Amortyzacja   | (92 105)                                | (286 775)                               | (94 476)                                | (282 803)                               |
| Pozostałe koszty operacyjne   | (27 529)                                | (147 593)                               | (23 489)                                | (78 797)                                |
| <b>Wynik działalności operacyjnej</b>   | <b>176 715</b>                          | <b>1 049 565</b>                        | <b>327 408</b>                          | <b>933 622</b>                          |
| Podatki od pozycji bilansowych Grupy  | (150 755)                               | (421 446)                               | (125 551)                               | (380 265)                               |
| Udział w zyskach (stratach) jednostek wycenianych metodą praw własności   | 67 123                                  | 149 303                                 | 33 965                                  | 25 701                                  |
| <b>Zysk brutto</b>  | <b>93 083</b>                           | <b>777 422</b>                          | <b>235 822</b>                          | <b>579 058</b>                          |
| Podatek dochodowy   | (61 198)                                | (347 511)                               | (146 585)                               | (315 429)                               |
| <b>Zysk netto</b>   | <b>31 885</b>                           | <b>429 911</b>                          | <b>89 237</b>                           | <b>263 629</b>                          |
| <b>Zysk netto</b>   | <b>31 885</b>                           | <b>429 911</b>                          | <b>89 237</b>                           | <b>263 629</b>                          |
| <b>Średnia ważona liczba akcji zwykłych</b>   | <b>42 367 220</b>                       | <b>42 367 101</b>                       | <b>42 355 992</b>                       | <b>42 352 256</b>                       |
| <b>Zysk na jedną akcję zwykłą (w zł)</b>  | <b>0,75</b>                             | <b>10,15</b>                            | <b>2,11</b>                             | <b>6,22</b>                             |
| <b>Średnia ważona rozwodniona liczba akcji zwykłych</b>   | <b>42 437 827</b>                       | <b>42 437 708</b>                       | <b>42 377 975</b>                       | <b>42 374 239</b>                       |
| <b>Rozwodniony zysk na jedną akcję zwykłą (w zł)</b>  | <b>0,75</b>                             | <b>10,13</b>                            | <b>2,11</b>                             | <b>6,22</b>                             |

**Grupa mBanku S.A.**

Skrócone Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe

według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej za III kwartał 2021 roku

(w tys. zł)

**SKRÓCONE JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE Z CAŁKOWITYCH DOCHODÓW**

|   | Okres<br>od 01.07.2021<br>do 30.09.2021 | Okres<br>od 01.01.2021<br>do 30.09.2021 | Okres<br>od 01.07.2020<br>do 30.09.2020 | Okres<br>od 01.01.2020<br>do 30.09.2020 |
|---|---|---|---|---|
| <b>Zysk netto</b>   | <b>31 885</b>                           | <b>429 911</b>                          | <b>89 237</b>                           | <b>263 629</b>                          |
| <b>Pozostałe dochody całkowite netto, w tym:</b>  | <b>(121 482)</b>                        | <b>(676 755)</b>                        | <b>(134 446)</b>                        | <b>297 121</b>                          |
| <b>Pozycje, które mogą być przeklasyfikowane do rachunku zysków i strat</b>   |   |   |   |   |
| Różnice kursowe z przeliczenia jednostek zagranicznych (netto)  | 1 689                                   | 2 045                                   | (154)                                   | (532)                                   |
| Zabezpieczenia przepływów pieniężnych (netto)   | (118 642)                               | (357 193)                               | (18 859)                                | 337 896                                 |
| Udział w pozostałych dochodach całkowitych jednostek wycenianych metodą praw własności                                    | 4 357                                   | (13 193)                                | 4 384                                   | 5 666                                   |
| Zmiana wyceny dłużnych instrumentów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody (netto) | (8 886)                                 | (319 850)                               | (119 817)                               | (45 909)                                |
| <b>Pozycje, które nie zostaną przeklasyfikowane do rachunku zysków i strat</b>  |   |   |   |   |
| Przeszacowanie nieruchomości inwestycyjnych (netto)   | -                                       | 11 436                                  | -                                       | -                                       |
| <b>Dochody całkowite netto, razem</b>   | <b>(89 597)</b>                         | <b>(246 844)</b>                        | <b>(45 209)</b>                         | <b>560 750</b>                          |

**Grupa mBanku S.A.**

Skrócone Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe

według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej za III kwartał 2021 roku

(w tys. zł)

**SKRÓCONE JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ**

| <b>AKTYWA</b>  | <b>30.09.2021</b>  | <b>31.12.2020<br/>- przekształcone</b> | <b>01.01.2020<br/>- przekształcone</b> |
|--|--------------------|--|--|
| Kasa, operacje z bankiem centralnym  | 17 977 116         | 3 939 298                              | 7 861 776                              |
| Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu oraz instrumenty pochodne zabezpieczające                                  | 3 275 270          | 2 493 535                              | 2 921 749                              |
| Aktywa finansowe nieprzeznaczone do obrotu wyceniane obowiązkowo w wartości godziwej przez wynik finansowy, w tym: | 1 303 864          | 1 585 029                              | 2 035 189                              |
| <i>Kapitałowe papiery wartościowe</i>  | 137 294            | 136 480                                | 87 597                                 |
| <i>Dłużne papiery wartościowe</i>  | 82 063             | 76 068                                 | 133 774                                |
| <i>Kredyty i pożyczki udzielone klientom</i>   | 1 084 507          | 1 372 481                              | 1 813 818                              |
| Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody                                   | 48 011 287         | 47 731 612                             | 30 298 647                             |
| Aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie, w tym:  | 123 624 898        | 109 527 366                            | 100 942 738                            |
| <i>Dłużne papiery wartościowe</i>  | 15 458 464         | 15 952 501                             | 11 234 873                             |
| <i>Należności od banków</i>  | 18 438 842         | 10 845 844                             | 7 337 703                              |
| <i>Kredyty i pożyczki udzielone klientom</i>   | 89 727 592         | 82 729 021                             | 82 370 162                             |
| Zmiany wartości godziwej pozycji zabezpieczanych w zabezpieczaniu portfela przed ryzykiem stopy procentowej        | 316 933            | -                                      | -                                      |
| Inwestycje w jednostki zależne   | 2 351 820          | 2 204 922                              | 2 164 112                              |
| Aktywa trwałe i grupy do zbycia sklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży                                      | -                  | -                                      | 91 605                                 |
| Wartości niematerialne   | 1 052 193          | 1 013 746                              | 823 109                                |
| Rzeczowe aktywa trwałe   | 1 198 729          | 1 246 496                              | 945 606                                |
| Nieruchomości inwestycyjne   | 127 510            | -                                      | -                                      |
| Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego  | 21 258             | 22 826                                 | 11 878                                 |
| Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego  | 417 498            | 206 924                                | 273 257                                |
| Inne aktywa  | 818 698            | 773 253                                | 491 052                                |
| <b>AKTYWA RAZEM</b>  | <b>200 497 074</b> | <b>170 745 007</b>                     | <b>148 860 718</b>                     |
| <b>ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY</b>   |                    |  |  |
| <b>ZOBOWIĄZANIA</b>  |                    |  |  |
| Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu oraz instrumenty pochodne zabezpieczające                            | 2 375 357          | 1 414 374                              | 987 933                                |
| Zobowiązania finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie, w tym:  | 177 942 430        | 149 315 812                            | 128 979 983                            |
| <i>Zobowiązania wobec banków</i>   | 2 602 496          | 2 624 286                              | 1 180 782                              |
| <i>Zobowiązania wobec klientów</i>   | 164 104 461        | 137 778 034                            | 121 936 987                            |
| <i>Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych</i>  | 8 655 752          | 6 335 165                              | 3 361 997                              |
| <i>Zobowiązania podporządkowane</i>  | 2 579 721          | 2 578 327                              | 2 500 217                              |
| Zmiany wartości godziwej pozycji zabezpieczanych w zabezpieczaniu portfela przed ryzykiem stopy procentowej        | 65 721             | 59 624                                 | 136                                    |
| Rezerwy  | 859 305            | 515 211                                | 369 612                                |
| Bieżące zobowiązanie z tytułu podatku dochodowego  | 24 790             | 225 029                                | 150 859                                |
| Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego   | 90                 | 89                                     | 82                                     |
| Inne zobowiązania  | 3 002 516          | 2 747 176                              | 2 257 106                              |
| <b>ZOBOWIĄZANIA RAZEM</b>  | <b>184 270 209</b> | <b>154 277 315</b>                     | <b>132 745 711</b>                     |
| <b>KAPITAŁY</b>  |                    |  |  |
| <b>Kapitał podstawowy:</b>   | <b>3 588 583</b>   | <b>3 587 035</b>                       | <b>3 579 818</b>                       |
| Zarejestrowany kapitał akcyjny   | 169 475            | 169 468                                | 169 401                                |
| Kapitał zapasowy ze sprzedaży akcji powyżej wartości nominalnej  | 3 419 108          | 3 417 567                              | 3 410 417                              |
| <b>Zyski zatrzymane, w tym:</b>  | <b>12 894 986</b>  | <b>12 460 606</b>                      | <b>12 364 550</b>                      |
| - Wynik finansowy z lat ubiegłych  | 12 465 075         | 12 367 559                             | 12 364 550                             |
| - Wynik roku bieżącego   | 429 911            | 93 047                                 | -                                      |
| <b>Inne pozycje kapitału własnego</b>  | <b>(256 704)</b>   | <b>420 051</b>                         | <b>170 639</b>                         |
| <b>KAPITAŁY RAZEM</b>  | <b>16 226 865</b>  | <b>16 467 692</b>                      | <b>16 115 007</b>                      |
| <b>ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY RAZEM</b>   | <b>200 497 074</b> | <b>170 745 007</b>                     | <b>148 860 718</b>                     |
| <b>Łączny współczynnik kapitałowy (w %)</b>  | <b>19,98</b>       | <b>22,95</b>                           | <b>22,84</b>                           |
| <b>Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (w %)</b>   | <b>17,31</b>       | <b>19,59</b>                           | <b>19,42</b>                           |
| <b>Wartość księgowa</b>  | <b>16 226 865</b>  | <b>16 467 692</b>                      | <b>16 115 007</b>                      |
| <b>Liczba akcji</b>  | <b>42 368 696</b>  | <b>42 367 040</b>                      | <b>42 350 367</b>                      |
| <b>Wartość księgowa na jedną akcję (w zł)</b>  | <b>382,99</b>      | <b>388,69</b>                          | <b>380,52</b>                          |

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

Zmiany w okresie od 1 stycznia do 30 września 2021 roku

|  | Kapitał podstawowy             |   | Zyski zatrzymane                |                      | Inne pozycje kapitału własnego | Razem             |
|--|--------------------------------|---|---------------------------------|----------------------|--------------------------------|-------------------|
|  | Zarejestrowany kapitał akcyjny | Kapitał zapasowy ze sprzedaży akcji powyżej wartości nominalnej | Wynik finansowy z lat ubiegłych | Wynik roku bieżącego |                                |                   |
| <b>Stan na 1 stycznia 2021 roku</b>            | <b>169 468</b>                 | <b>3 417 567</b>  | <b>12 460 606</b>               | -                    | <b>420 051</b>                 | <b>16 467 692</b> |
| <b>Dochody całkowite razem</b>                 | -                              | -   | -                               | <b>429 911</b>       | <b>(676 755)</b>               | <b>(246 844)</b>  |
| Emisja akcji zwykłych                          | 7                              | -   | -                               | -                    | -                              | 7                 |
| <b>Program opcji pracowniczych</b>             | -                              | <b>1 541</b>  | <b>4 469</b>                    | -                    | -                              | <b>6 010</b>      |
| wartość usług świadczonych przez pracowników   | -                              | -   | 6 010                           | -                    | -                              | 6 010             |
| rozliczenie zrealizowanych opcji pracowniczych | -                              | 1 541   | (1 541)                         | -                    | -                              | -                 |
| <b>Stan na 30 września 2021 roku</b>           | <b>169 475</b>                 | <b>3 419 108</b>  | <b>12 465 075</b>               | <b>429 911</b>       | <b>(256 704)</b>               | <b>16 226 865</b> |

Zmiany w okresie od 1 stycznia do 31 grudnia 2020 roku

|  | Kapitał podstawowy             |   | Zyski zatrzymane                |                      | Inne pozycje kapitału własnego | Razem             |
|--|--------------------------------|---|---------------------------------|----------------------|--------------------------------|-------------------|
|  | Zarejestrowany kapitał akcyjny | Kapitał zapasowy ze sprzedaży akcji powyżej wartości nominalnej | Wynik finansowy z lat ubiegłych | Wynik roku bieżącego |                                |                   |
| <b>Stan na 1 stycznia 2020 roku</b>            | <b>169 401</b>                 | <b>3 410 417</b>  | <b>12 364 550</b>               | -                    | <b>170 639</b>                 | <b>16 115 007</b> |
| <b>Dochody całkowite razem</b>                 | -                              | -   | -                               | <b>93 047</b>        | <b>249 412</b>                 | <b>342 459</b>    |
| Emisja akcji zwykłych                          | 67                             | -   | -                               | -                    | -                              | 67                |
| <b>Program opcji pracowniczych</b>             | -                              | <b>7 150</b>  | <b>3 009</b>                    | -                    | -                              | <b>10 159</b>     |
| wartość usług świadczonych przez pracowników   | -                              | -   | 10 159                          | -                    | -                              | 10 159            |
| rozliczenie zrealizowanych opcji pracowniczych | -                              | 7 150   | (7 150)                         | -                    | -                              | -                 |
| <b>Stan na 31 grudnia 2020 roku</b>            | <b>169 468</b>                 | <b>3 417 567</b>  | <b>12 367 559</b>               | <b>93 047</b>        | <b>420 051</b>                 | <b>16 467 692</b> |

Zmiany w okresie od 1 stycznia do 30 września 2020 roku

|  | Kapitał podstawowy             |   | Zyski zatrzymane                |                      | Inne pozycje kapitału własnego | Razem             |
|--|--------------------------------|---|---------------------------------|----------------------|--------------------------------|-------------------|
|  | Zarejestrowany kapitał akcyjny | Kapitał zapasowy ze sprzedaży akcji powyżej wartości nominalnej | Wynik finansowy z lat ubiegłych | Wynik roku bieżącego |                                |                   |
| <b>Stan na 1 stycznia 2020 roku</b>            | <b>169 401</b>                 | <b>3 410 417</b>  | <b>12 364 550</b>               | -                    | <b>170 639</b>                 | <b>16 115 007</b> |
| <b>Dochody całkowite razem</b>                 | -                              | -   | -                               | <b>263 629</b>       | <b>297 121</b>                 | <b>560 750</b>    |
| Emisja akcji zwykłych                          | 60                             | -   | -                               | -                    | -                              | 60                |
| <b>Program opcji pracowniczych</b>             | -                              | <b>6 371</b>  | <b>(1 198)</b>                  | -                    | -                              | <b>5 173</b>      |
| wartość usług świadczonych przez pracowników   | -                              | -   | 5 173                           | -                    | -                              | 5 173             |
| rozliczenie zrealizowanych opcji pracowniczych | -                              | 6 371   | (6 371)                         | -                    | -                              | -                 |
| <b>Stan na 30 września 2020 roku</b>           | <b>169 461</b>                 | <b>3 416 788</b>  | <b>12 363 352</b>               | <b>263 629</b>       | <b>467 760</b>                 | <b>16 680 990</b> |

**SKRÓCONE JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE Z PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH**

|   | Okres<br>od 01.01.2021<br>do 30.09.2021 | Okres<br>od 01.01.2020<br>do 30.09.2020<br>- przekształcone |
|---|---|---|
| <b>Zysk przed opodatkowaniem</b>  | <b>777 422</b>                          | <b>579 058</b>  |
| <b>Korekty:</b>   | <b>19 335 069</b>                       | <b>2 606 069</b>  |
| Zapłacony podatek dochodowy   | (624 409)                               | (233 365)   |
| Amortyzacja, w tym amortyzacja środków trwałych oddanych w leasing operacyjny   | 290 617                                 | 290 575   |
| (Zyski) straty z tytułu różnic kursowych z działalności finansowej  | (51 236)                                | 271 379   |
| (Zyski) straty z działalności inwestycyjnej   | (149 500)                               | (27 790)  |
| Dywidendy otrzymane   | (29 918)                                | (31 134)  |
| Przychody odsetkowe (rachunek zysków i strat)   | (2 722 173)                             | (3 187 040)   |
| Koszty odsetkowe (rachunek zysków i strat)  | 176 041                                 | 499 933   |
| Odsetki otrzymane   | 2 833 539                               | 3 626 507   |
| Odsetki zapłacone   | (133 855)                               | (608 966)   |
| Zmiana stanu należności od banków   | (1 049 295)                             | (2 613 191)   |
| Zmiana stanu aktywów i zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu oraz pochodnych instrumentów zabezpieczających | (570 205)                               | 1 226 908   |
| Zmiana stanu pożyczek i kredytów udzielonych klientom   | (10 522 594)                            | (3 712 846)   |
| Zmiana stanu aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe dochody całkowite                    | 3 104 977                               | (13 572 083)  |
| Zmiana stanu papierów wartościowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie  | 473 071                                 | (3 236 549)   |
| Zmiana stanu papierów wartościowych nieprzeznaczonych do obrotu wycenianych obowiązkowo przez wynik finansowy         | (6 809)                                 | (29 001)  |
| Zmiana stanu pozostałych aktywów  | 70 018                                  | (192 609)   |
| Zmiana stanu zobowiązań wobec banków  | (2 070)                                 | 833 979   |
| Zmiana stanu zobowiązań wobec klientów  | 27 422 361                              | 22 631 353  |
| Zmiana stanu zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych   | (4 250)                                 | 160 854   |
| Zmiana stanu rezerw   | 344 094                                 | 62 020  |
| Zmiana stanu innych zobowiązań  | 486 665                                 | 447 135   |
| <b>A. Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej</b>  | <b>20 112 491</b>                       | <b>3 185 127</b>  |
| Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych, po odliczeniu zbytych środków pieniężnych                          | 5 147                                   | 650   |
| Zbycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych  | 614                                     | 1 885   |
| Dywidendy otrzymane   | 29 918                                  | 31 134  |
| Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych  | (17 039)                                | -   |
| Nabycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych   | (360 684)                               | (250 906)   |
| <b>B. Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej</b>  | <b>(342 044)</b>                        | <b>(217 237)</b>  |
| Wpływy z emisji dłużnych papierów wartościowych   | 2 299 950                               | 35 000  |
| Wpływy z tytułu emisji akcji zwykłych   | 7                                       | 60  |
| Spląty kredytów i pożyczek otrzymanych od banków  | -                                       | (196 140)   |
| Spląty kredytów i pożyczek otrzymanych od innych podmiotów  | (1 358 250)                             | -   |
| Wykup dłużnych papierów wartościowych   | (10 000)                                | (178 042)   |
| Płatności z tytułu innych zobowiązań finansowych  | -                                       | (479 271)   |
| Płatności zobowiązań z tytułu leasingu  | (66 872)                                | (84 106)  |
| Odsetki zapłacone od kredytów otrzymanych od banków i od pożyczek podporządkowanych                                   | (46 519)                                | (68 165)  |
| <b>C. Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej</b>   | <b>818 316</b>                          | <b>(970 664)</b>  |
| <b>Zmiana stanu środków pieniężnych netto, razem (A+B+C)</b>  | <b>20 588 763</b>                       | <b>1 997 226</b>  |
| Zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych  | 36 635                                  | 30 298  |
| Środki pieniężne na początek okresu sprawozdawczego   | 4 205 132                               | 8 204 230   |
| <b>Środki pieniężne na koniec okresu sprawozdawczego</b>  | <b>24 830 530</b>                       | <b>10 231 754</b>   |

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

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

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

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

Siedziba centrali Banku mieści się w Warszawie przy ul. Prostej 18.

Akcje Banku są notowane na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie.

Na dzień 30 września 2021 roku Grupa Kapitałowa mBanku S.A. objęta skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym składała się z następujących spółek:

**mBank S.A. – podmiot dominujący**

mBank S.A. został powołany pod nazwą Bank Rozwoju Eksportu SA uchwałą nr 99 Rady Ministrów z dnia 20 czerwca 1986 roku. Bank został zarejestrowany na podstawie prawomocnego postanowienia Sądu Rejonowego dla Miasta Stołecznego Warszawy, XVI Wydział Gospodarczy - Rejestrowy w dniu 23 grudnia 1986 roku w Rejestrze Handlowym pod numerem RHB 14036. IX Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy z dnia 4 marca 1999 roku podjęło uchwałę o zmianie nazwy Banku na BRE Bank SA. Nowa firma Banku została wpisana do rejestru w dniu 23 marca 1999 roku. W dniu 11 lipca 2001 roku Sąd Rejonowy w Warszawie wydał postanowienie o wpisie Banku do Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000025237.

W dniu 22 listopada 2013 roku Sąd Rejonowy dla Miasta Stołecznego Warszawy, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego dokonał rejestracji zmian Statutu Banku wynikających z uchwał nr 26 oraz 27 XXVI Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia mBanku S.A., które odbyło się dnia 11 kwietnia 2013 roku. Wraz z rejestracją zmian w Statucie zmiana uległa nazwa Banku z dotychczasowej BRE Bank Spółka Akcyjna na mBank Spółka Akcyjna (w skrócie mBank S.A.).

Według Polskiej Klasyfikacji Działalności Bank posiada numer 6419Z „Pozostałe pośrednictwo pieniężne”. Zgodnie z Cedulą Giełdową Bank zaklasyfikowany jest do makrosektora „Finanse”, sektor „Banki”.

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

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

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

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

Na dzień 30 września 2021 roku zatrudnienie w mBanku S.A. wynosiło 6 096 etatów, a w Grupie 6 726 etatów (30 września 2020 roku: Bank 6 097 etatów; Grupa 6 754 etaty).

Na dzień 30 września 2021 roku zatrudnienie w mBanku S.A. wynosiło 7 079 osób, a w Grupie 9 369 osób (30 września 2020 roku: Bank 7 118 osób; Grupa 9 470 osób).

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



**Segment Bankowości Detalicznej**

- mFinanse S.A. – podmiot zależny
- mBank Hipoteczny S.A. – podmiot zależny (segment detaliczny działalności spółki)
- mLeasing Sp. z o.o. – podmiot zależny (segment detaliczny działalności spółki)
- Asekum Sp. z o.o. – podmiot zależny (segment detaliczny działalności spółki)
- LeaseLink Sp. z o.o. – podmiot zależny
- mElements S.A. – podmiot zależny

**Segment Bankowości Korporacyjnej i Inwestycyjnej**

- mBank Hipoteczny S.A. – podmiot zależny (segment korporacyjny działalności spółki)
- mFactoring S.A. – podmiot zależny
- mLeasing Sp. z o.o. – podmiot zależny (segment korporacyjny działalności spółki)
- Asekum Sp. z o.o. – podmiot zależny (segment korporacyjny działalności spółki)
- G-Invest Sp. z o.o. (poprzednio Garbary Sp. z o.o.). – podmiot zależny

**Segment Działalności Skarbu i Pozostałej**

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

**Pozostałe informacje o spółkach Grupy**

W dniu 15 lipca 2021 roku mBank S.A. podpisał warunkową umowę sprzedaży udziałów w spółce zależnej Tele-Tech Investment Sp. z o.o. oraz obligacji wyemitowanych przez tę spółkę. Po spełnieniu warunków zawieszających, w dniu 19 lipca 2021 roku Bank sprzedał 100% udziałów w tej spółce oraz wszystkie posiadane przez Bank obligacje wyemitowane przez tę spółkę. W związku z tym począwszy od lipca 2021 roku zaprzestano konsolidacji spółki Tele-Tech Investment Sp. z o.o.

Począwszy od grudnia 2020 roku zaprzestano konsolidacji spółki mFinance France S.A., której działalność realizowana była w segmencie „Działalności Skarbu i Pozostałej”. Zaprzestanie konsolidacji wynikało z substytucji opisanej szczegółowo w Nocie 28 Skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy mBanku S.A. za 2020 rok, opublikowanego w dniu 25 lutego 2021 roku. W listopadzie 2020 roku rozpoczął się proces likwidacji spółki. W dniu 22 kwietnia 2021 roku Zwyczajne Zgromadzenie Akcjonariuszy spółki podjęło decyzję o zakończeniu likwidacji spółki z dniem 22 kwietnia 2021 roku i tym samym o złożeniu wniosku o wykreślenie spółki z francuskiego rejestru przedsiębiorstw.

W dniu 16 grudnia 2020 roku mBank S.A. i Archicom Polska S.A. podpisały umowę sprzedaży udziałów, na podstawie której mBank zbył 100% udziałów w kapitale zakładowym BDH Development Sp. z o.o. Działalność spółki prezentowana była w segmencie „Działalności Skarbu i Pozostałej” Grupy. Transakcja sprzedaży została opisana w Nocie 24 Skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy mBanku S.A. za 2020 rok, opublikowanego w dniu 25 lutego 2021 roku.

Informacje dotyczące rodzaju prowadzonej przez spółki działalności znajdują się w Nocie 4 „Segmenty działalności” niniejszego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

**Grupa mBanku S.A.**

Skrócone Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe

według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej za III kwartał 2021 roku

(w tys. zł)

Skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym Bank obejmuje następujące podmioty:

| Nazwa podmiotu                                      | 30.09.2021   |                     | 31.12.2020   |                     | 30.09.2020   |                     |
|---|--|---------------------|--|---------------------|--|---------------------|
|   | Udział w liczbie głosów (bezpośrednio i pośrednio) | Metoda konsolidacji | Udział w liczbie głosów (bezpośrednio i pośrednio) | Metoda konsolidacji | Udział w liczbie głosów (bezpośrednio i pośrednio) | Metoda konsolidacji |
| mBank Hipoteczny S.A.                               | 100%   | pełna               | 100%   | pełna               | 100%   | pełna               |
| mLeasing Sp. z o.o.                                 | 100%   | pełna               | 100%   | pełna               | 100%   | pełna               |
| mFinanse S.A.                                       | 100%   | pełna               | 100%   | pełna               | 100%   | pełna               |
| mFaktoring S.A.                                     | 100%   | pełna               | 100%   | pełna               | 100%   | pełna               |
| Future Tech Fundusz Inwestycyjny Zamknięty          | 98,04%   | pełna               | 98,04%   | pełna               | 98,04%   | pełna               |
| G-Invest Sp. z o.o. (poprzednio Garbary Sp. z o.o.) | 100%   | pełna               | 100%   | pełna               | 100%   | pełna               |
| Asekum Sp. z o.o.                                   | 100%   | pełna               | 100%   | pełna               | 100%   | pełna               |
| LeaseLink Sp. z o.o.                                | 100%   | pełna               | 100%   | pełna               | 100%   | pełna               |
| mElements S.A.                                      | 100%   | pełna               | 100%   | pełna               | 100%   | pełna               |
| Tele-Tech Investment Sp. z o.o.                     | -  | -                   | 100%   | pełna               | 100%   | pełna               |
| mFinance France S.A.                                | -  | -                   | 99,998%  | -                   | 99,998%  | pełna               |
| BDH Development Sp. z o.o.                          | -  | -                   | -  | -                   | 100%   | pełna               |

Niniejsze skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe zostało zatwierdzone przez Zarząd mBanku S.A. w dniu 2 listopada 2021 roku.

**2. Opis ważniejszych stosowanych zasad rachunkowości****Podstawa sporządzenia**

Skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. sporządzono za okres 9 miesięcy zakończony 30 września 2021 roku. Dane porównawcze obejmują okres od 1 stycznia 2020 roku do 30 września 2020 roku dla skróconego skonsolidowanego rachunku zysków i strat, skróconego skonsolidowanego sprawozdania z całkowitych dochodów, skróconego skonsolidowanego sprawozdania z przepływów pieniężnych oraz skróconego skonsolidowanego sprawozdania ze zmian w kapitale własnym, dodatkowo za okres od 1 stycznia do 31 grudnia 2020 roku dla skróconego skonsolidowanego sprawozdania ze zmian w kapitale własnym, a w przypadku skróconego skonsolidowanego sprawozdania z sytuacji finansowej dane na dzień 31 grudnia 2020 roku.

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. sporządzone zostało zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej (MSSF) przyjętymi do stosowania w Unii Europejskiej według zasady kosztu historycznego, za wyjątkiem kontraktów pochodnych, innych aktywów i zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu, aktywów finansowych niespełniających testu SPPI oraz aktywów i zobowiązań finansowych wyznaczonych jako wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy, jak również dłużnych i kapitałowych papierów wartościowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody, nieruchomości inwestycyjnych oraz zobowiązań z tytułu rozliczanych w środkach pieniężnych płatności w formie akcji własnych, które są wyceniane w wartości godziwej. Składniki aktywów trwałych lub grupy do zbycia zaklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży, wykazywane są w kwocie niższej z dwóch, tj. ich wartości bilansowej i wartości godziwej pomniejszonej o koszty zbycia.

Prezentowane w skróconym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy mBanku S.A. dane za rok 2020 przed przekształceniem, opisanym dalej w części „Dane porównawcze”, były przedmiotem badania biegłego rewidenta.

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

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

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

Szczegółowe zasady rachunkowości zastosowane przy sporządzaniu niniejszego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego zostały przedstawione w Nocie 2 Skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy mBanku S.A. za 2020 rok, opublikowanego w dniu 25 lutego 2021 roku, za wyjątkiem wprowadzonej nowej zasady rachunkowości dotyczącej nieruchomości inwestycyjnej oraz zmiany zasad rachunkowości opisanych poniżej.

Nieruchomości inwestycyjne definiuje się jako grunty i budynki utrzymywane w celu uzyskiwania dochodów z najmu lub ze względu na przewidywany wzrost wartości. W momencie początkowego ujęcia nieruchomości inwestycyjną posiadaną na własność wycenia się według ceny nabycia lub kosztu wytworzenia. Przy początkowej wycenie uwzględnia się koszty przeprowadzenia transakcji. W kolejnych wycenach nieruchomości inwestycyjne wyceniane są w wartości godziwej. Bieżące przychody i koszty ujmowane są w pozostałych przychodach lub kosztach operacyjnych. Zmiany wyceny wynikające ze zmian wartości godziwej wykazywane są również w pozostałych przychodach lub kosztach operacyjnych rachunku zysków i strat okresu. Na dzień przeklasyfikowania nieruchomości zajmowanej przez Grupę do nieruchomości inwestycyjnych różnicę między wartością bilansową tej nieruchomości określoną zgodnie z MSR 16 lub MSSF 16, a jej wartością godziwą Grupa ujmuje w rachunku zysków lub strat w przypadku zmniejszenia dotychczasowej wartości bilansowej lub odwrócenia uprzednio dokonanego odpisu aktualizującego z tytułu utraty wartości tej nieruchomości, lub w pozostałych całkowitych dochodach, w przypadku zwiększenia dotychczasowej wartości powyżej kwoty odwróconego odpisu aktualizującego z tytułu utraty wartości. Przy późniejszym zbyciu nieruchomości inwestycyjnej kapitał z aktualizacji wyceny zawarty w kapitale własnym przenosi się do zysków zatrzymanych. Przeniesienie z nadwyżki z aktualizacji wyceny do zysków zatrzymanych odbywa się z pominięciem rachunku zysków i strat.

Począwszy od 2021 roku Grupa zmieniła zasady rachunkowości dotyczące ujęcia wpływu ryzyka prawnego związanego z indywidualnymi sprawami sądowymi dotyczącymi klauzul indeksacyjnych w kredytach hipotecznych i mieszkaniowych we frankach szwajcarskich. Do końca 2020 roku Grupa ujmowała rezerwy na sprawy sporne zgodnie z MSR 37 „Rezerwy, zobowiązania warunkowe i aktywa warunkowe” w odniesieniu zarówno do kredytów aktywnych, jak i kredytów słaconych. Wobec zmian uwarunkowań, takich jak rosnąca liczba spraw sądowych oraz w przeważającej mierze niekorzystne wyroki sądowe stwierdzające nieważność umowy w całości lub określonych jej zapisów, Grupa spodziewa się, że nie odzyska wszystkich przepływów umownych związanych z tymi kredytami. W związku z tym w odniesieniu do aktywnych kredytów Grupa zaktualizowała swoje szacunki przepływów pieniężnych i skorygowała wartość bilansową brutto tych kredytów zgodnie z paragrafem B5.4.6 MSSF 9 „Instrumenty finansowe”. Ponieważ zmiana oczekiwanych przepływów pieniężnych nie jest związana z ryzykiem kredytowym to nie jest ujmowana jako oczekiwane straty kredytowe. Ujęcie wpływu ryzyka prawnego związanego ze słaconymi kredytami nie uległo zmianie.

Grupa zmieniła stosowane w tym zakresie zasady rachunkowości zgodnie z MSR 8 w celu zapewnienia użytkownikom sprawozdań finansowych bardziej przydatnych informacji dotyczących wpływu portfela kredytów hipotecznych i kredytów mieszkaniowych we frankach szwajcarskich oraz związanego z tym ryzyka prawnego na sytuację finansową, wynik finansowy i przepływy pieniężne Grupy. W opinii Grupy takie podejście zapewnia lepsze odzwierciedlenie wartości kredytów indeksowanych do CHF w sprawozdaniu z sytuacji finansowej. Zmienione podejście pozwoli również na większą porównywalność sprawozdań finansowych w całym sektorze finansowym, ponieważ takie podejście księgowe stanowi przeważającą praktykę rynkową w tym zakresie.

### **Nowe standardy, interpretacje i poprawki do opublikowanych standardów**

Niniejsze sprawozdanie finansowe uwzględnia wymogi wszystkich zatwierdzonych przez Unię Europejską Międzynarodowych Standardów Rachunkowości, Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej oraz związanych z nimi interpretacji, które zostały wydane i obowiązują za okresy roczne rozpoczynające się 1 stycznia 2021 roku.

### **Standardy i interpretacje, które zostały zatwierdzone przez Unię Europejską**

Opublikowane Standardy i Interpretacje, które zostały wydane i obowiązują po raz pierwszy w okresie objętym niniejszym sprawozdaniem.

- Zmiany do MSSF 4, Przedłużenie tymczasowego zwolnienia ze stosowania MSSF 9, zostały opublikowane przez Radę Międzynarodowych Standardów Rachunkowości („RMSR”) 25 czerwca 2020 roku, zatwierdzone przez Unię Europejską 15 grudnia 2020 roku.

Zmiany do MSSF 4 przedłużają tymczasowe zwolnienie, które pozwala ubezpieczycielowi na odroczenie stosowania MSSF 9 aż do okresów rocznych rozpoczynających się od 1 stycznia 2023 roku lub po tej dacie. Wydłużenie terminu zapewnia zgodność między datą wygaśnięcia tymczasowego wyłączenia a datą wejścia w życie MSSF 17, który zastępuje MSSF 4.

Zastosowanie zmian do standardu nie miało istotnego wpływu na skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku.

- Zmiany do MSSF 9, MSR 39, MSSF 7, MSSF 4 oraz MSSF 16 Reforma wskaźników stóp procentowych – Faza 2, zostały opublikowane przez RMSR 27 sierpnia 2020 roku, zatwierdzone przez Unię Europejską 13 stycznia 2021 roku i obowiązują za okresy roczne rozpoczynające się 1 stycznia 2021 roku lub po tej dacie.

Zmiany do MSSF 9, MSR 39, MSSF 7, MSSF 4 oraz MSSF 16 Reforma wskaźników stóp procentowych – Faza 2 dotyczą modyfikacji aktywów finansowych, zobowiązań finansowych i zobowiązań z tytułu leasingu, szczegółowych wymogów dotyczących rachunkowości zabezpieczeń oraz wymogów dotyczących ujawniania informacji mających zastosowanie zgodnie z MSSF 7 towarzyszącym zmianom odnośnie modyfikacji i rachunkowości zabezpieczeń.

W odniesieniu do modyfikacji aktywów finansowych, zobowiązań finansowych i zobowiązań z tytułu leasingu wprowadzono praktyczne rozwiązanie dla modyfikacji wymaganych przez reformę (modyfikacje wymagane jako bezpośrednia konsekwencja reformy IBOR i dokonane na ekonomicznie równoważnych zasadach). Modyfikacje te są rozliczane poprzez aktualizację efektywnej stopy procentowej. Wszystkie inne modyfikacje są rozliczane zgodnie z aktualnymi wymogami MSSF. Podobne praktyczne rozwiązanie jest proponowane dla rachunkowości leasingobiorcy z zastosowaniem MSSF 16.

W odniesieniu do zmian w obszarze rachunkowości zabezpieczeń, rachunkowość zabezpieczeń nie zostaje zaprzestana wyłącznie z powodu reformy IBOR. Powiązania zabezpieczające (i powiązana z nimi dokumentacja) muszą zostać zmienione w celu odzwierciedlenia modyfikacji na pozycji zabezpieczanej, pozycji zabezpieczającej i na zabezpieczanym ryzyku. Zmienione powiązania zabezpieczające powinny spełniać wszystkie kryteria kwalifikujące do stosowania rachunkowości zabezpieczeń, w tym wymogi dotyczące efektywności.

Wymagane są także szczegółowe ujawnienia, aby umożliwić użytkownikom zrozumienie charakteru i zakresu ryzyk wynikających z reformy IBOR, na które jednostka jest narażona, oraz sposobu w jaki jednostka zarządza tym ryzykiem, a także postępów jednostki w przechodzeniu z IBOR na alternatywne stopy referencyjne i jak jednostka zarządza tym przejściem.

MSSF 4 został również zmieniony w celu nałożenia na ubezpieczycieli, którzy stosują tymczasowe zwolnienie z MSSF 9, wymogu stosowania zmian w rachunkowości w zakresie modyfikacji wymaganych bezpośrednio przez reformę IBOR.

Grupa przeprowadziła analizę wpływu zastosowania zmian do standardów na sprawozdanie finansowe w okresie ich początkowego zastosowania. Szczegółowe informacje dotyczące tej analizy zostały zaprezentowane po raz pierwszy w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy mBanku za 2020 rok.

#### Opublikowane Standardy i Interpretacje, które zostały wydane, ale jeszcze nie obowiązują i nie zostały wcześniej zastosowane

- Roczne Zmiany do Standardów 2018-2020, zostały opublikowane przez RMSR 14 maja 2020 roku, zatwierdzone przez Unię Europejską 28 czerwca 2021 roku i obowiązują za okresy roczne rozpoczynające się 1 stycznia 2022 roku lub po tej dacie.

Roczne zmiany do Standardów obejmują zmiany do MSSF 1 Zastosowanie Międzynarodowych Standardów Finansowych po raz pierwszy, MSSF 9 Instrumenty Finansowe, Przykładu Ilustrującego do MSSF 16 Leasing oraz do MSR 41 Rolnictwo.

Zmiany do MSSF 1 pozwalają jednostce zależnej, która stosuje paragraf D16(a) MSSF 1, do pomiaru skumulowanych różnic kursowych z wykorzystaniem kwot zaraportowanych przez jednostkę dominującą na podstawie daty przejścia jednostki dominującej na MSSF.

Zmiany do MSSF 9 wyjaśniają jakie opłaty jednostka uwzględnia, gdy stosuje „test 10%” na potrzeby oceny usunięcia z bilansu zobowiązania finansowego. Jednostka uwzględnia tylko opłaty zapłacone lub otrzymane pomiędzy jednostką (pożyczkobiorcą) a pożyczkodawcą, w tym opłaty zapłacone lub otrzymane przez jednostkę lub pożyczkodawcę w imieniu drugiej strony.

Zmiana do MSSF 16 usuwa ilustrację płatności od leasingodawcy dotyczącą ulepszeń w zakresie leasingu, aby rozwiązać wszelkie potencjalne nieporozumienia dotyczące traktowania zachęt związanych z leasingiem.

Zmiana do MSR 41 usuwa wymóg wyłączenia przepływów pieniężnych z tytułu opodatkowania przy wycenie do wartości godziwej aktywa biologicznego przy użyciu techniki podmiotu dominującego. Ma to zapewnić zgodność z wymogami MSSF 13 Ustalanie wartości godziwej.

Grupa uważa, że zastosowanie zmian do standardów nie będzie miało znaczącego wpływu na sprawozdanie finansowe w okresie ich początkowego zastosowania.

- Zmiany do MSR 16 Rzeczowe aktywa trwałe: Wpływy przed Planowanym Użyciem, zostały opublikowane przez RMSR 14 maja 2020 roku, zatwierdzone przez Unię Europejską 28 czerwca 2021 roku i obowiązują za okresy roczne rozpoczynające się 1 stycznia 2022 roku lub po tej dacie.

Zmiany do MSR 16 zabraniają jednostce odliczania od kosztu wytworzenia rzeczowych aktywów trwałych kwot otrzymanych ze sprzedaży składników wytworzonych w trakcie przygotowywania aktywa do zamierzonego użytkowania. Zamiast tego jednostka rozpoznaje takie przychody ze sprzedaży i powiązane koszty w rachunku zysków i strat.

Grupa uważa, że zastosowanie zmian do standardu nie będzie miało znaczącego wpływu na sprawozdanie finansowe w okresie ich początkowego zastosowania.

- Zmiany do MSR 37 Umowy rodzące obciążenia - Koszty Wykonania Umowy, zostały opublikowane przez RMSR 14 maja 2020 roku, zatwierdzone przez Unię Europejską 28 czerwca 2021 roku i obowiązują za okresy roczne rozpoczynające się 1 stycznia 2022 roku lub po tej dacie.

Zmiany do MSR 37 precyzują koszty, jakie należy uwzględnić przy szacowaniu kosztu wykonania umowy na potrzeby oszacowania czy umowa jest umową rodzącą obciążenia.

Grupa uważa, że zastosowanie zmian do standardu nie będzie miało znaczącego wpływu na sprawozdanie finansowe w okresie ich początkowego zastosowania.

- Zmiany do MSSF 3 Odniesienie do Ram Konceptyjnych, zostały opublikowane przez RMSR 14 maja 2020 roku, zatwierdzone przez Unię Europejską 28 czerwca 2021 roku i obowiązują za okresy roczne rozpoczynające się 1 stycznia 2022 roku lub po tej dacie.

Zmiany do MSSF 3 zastąpiły odniesienia do zasad ramowych poprzez odniesienia do ram koncepcyjnych z 2018 roku. Dodano również wymóg, że w odniesieniu do transakcji i innych zdarzeń objętych zakresem MSR 37 lub KIMSF 21, jednostka przejmująca stosuje MSR 37 lub KIMSF 21 (zamiast ram koncepcyjnych) w celu zidentyfikowania zobowiązań, które zaciągnęła w ramach połączenia jednostek. Ponadto standard dodał wyraźne stwierdzenie, że jednostka przejmująca nie rozpoznaje aktywów warunkowych nabytych w ramach połączenia jednostek.

Grupa uważa, że zastosowanie zmian do standardu nie będzie miało znaczącego wpływu na sprawozdanie finansowe w okresie ich początkowego zastosowania.

- Zmiana do MSSF 16, Udogodnienia czynszowe związane z COVID-19 po 30 czerwca 2021, została opublikowana przez RMSR 31 marca 2021 roku, zatwierdzone przez Unię Europejską 30 sierpnia 2021 roku i obowiązuje za okresy roczne rozpoczynające się 1 kwietnia 2021 roku lub po tej dacie.

W zmianie do MSSF 16 Udogodnienia czynszowe związane z COVID-19 po 30 czerwca 2021 roku (zmiana z 2021 roku) Rada rozszerzyła o jeden rok możliwość skorzystania z praktycznego wyjątku, który pozwala leasingobiorcom na nieocenianie czy udogodnienia czynszowe, których wystąpienie jest bezpośrednią konsekwencją pandemii COVID-19 i które spełniają określone warunki stanowią modyfikację leasingu. Zmiana z 2021 roku zaskutkowała praktycznym wyjątkiem w odniesieniu do udogodnień czynszowych, dla których każde zmniejszenie opłat leasingowych ma wpływ tylko na płatności pierwotnie należne w dniu 30 czerwca 2022 roku lub przed tym terminem pod warunkiem, że pozostałe warunki dla zastosowania praktycznego wyjątku są spełnione.

Grupa uważa, że zastosowanie zmiany do standardu nie będzie miało znaczącego wpływu na sprawozdanie finansowe w okresie jej początkowego zastosowania.

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

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

- Zmiany do MSR 12 Podatek dochodowy – podatek odroczony dotyczący aktywów i zobowiązań wynikających z pojedynczej transakcji, zostały opublikowane przez RMSR 7 maja 2021 roku i obowiązują za okresy roczne rozpoczynające się 1 stycznia 2023 roku lub po tej dacie.

Zmiany do MSR 12 wprowadzają wymóg ujęcia w sprawozdaniu finansowym aktywów i zobowiązań z tytułu różnic przejściowych także w przypadku transakcji innych niż połączenia jednostek gospodarczych, które w momencie początkowego ujęcia generują dodatnie i ujemne różnice przejściowe o identycznej wartości.

Grupa uważa, że zastosowanie zmiany do standardu nie będzie miało znaczącego wpływu na sprawozdanie finansowe w okresie jej początkowego zastosowania.

- MSSF 17, Kontrakty ubezpieczeniowe, został opublikowany przez RMSR 18 maja 2017 roku i obowiązują za okresy roczne rozpoczynające się z dniem 1 stycznia 2023 roku lub po tej dacie.

MSSF 17 definiuje nowe podejście do rozpoznawania, wyceny, prezentacji i ujawniania umów ubezpieczeniowych. Głównym celem MSSF 17 jest zagwarantowanie przejrzystości oraz porównywalności sprawozdań finansowych ubezpieczycieli. W tym celu jednostka będzie ujawniała szereg informacji ilościowych i jakościowych umożliwiających użytkownikom sprawozdania finansowego ocenę wpływu umów ubezpieczeniowych na sytuację finansową, wyniki finansowe oraz przepływy pieniężne jednostki. MSSF 17 wprowadza szereg istotnych zmian w stosunku do dotychczasowych wymogów MSSF 4. Dotyczą one między innymi: poziomów agregacji na jakim wykonywane są obliczenia, metody wyceny zobowiązań ubezpieczeniowych, rozpoznawania zysku lub straty w czasie, ujmowania reasekuracji, wydzielenia komponentu inwestycyjnego, sposobu prezentacji poszczególnych pozycji bilansu oraz rachunku zysków i strat jednostek sprawozdawczych, w tym oddzielnej prezentacji przychodów z ubezpieczeń, kosztów usług ubezpieczeniowych, a także przychodów lub kosztów finansowych.

Grupa uważa, że zastosowanie zmienionego standardu nie będzie miało znaczącego wpływu na sprawozdanie finansowe w okresie jego początkowego zastosowania.

- Zmiany do MSSF 17, zostały opublikowane przez RMSR 25 czerwca 2020 roku i obowiązują za okresy roczne rozpoczynające się 1 czerwca 2023 roku lub po tej dacie.

Zmiany do MSSF 17 obejmują dwuletnie odroczenie daty wejścia w życie i ustaloną datę wygaśnięcia tymczasowego zwolnienia ze stosowania MSSF 9 przyznanego ubezpieczycielom spełniającym określone kryteria. Jednostki sporządzające sprawozdania finansowe nie muszą już stosować MSSF 17 do niektórych kart kredytowych i podobnych umów oraz pożyczek zapewniających ochronę ubezpieczeniową. Wzorzec ujmowania zysków dla umów ubezpieczeniowych zgodnie z MSSF 17 został zmieniony w celu odzwierciedlenia ochrony ubezpieczeniowej i wszelkich świadczonych usług inwestycyjnych. Umowy ubezpieczeniowe muszą być teraz prezentowane w bilansie na poziomie portfela. Zmiany dotyczą również niedopasowań księgowych, które powstają, gdy jednostka zawiera umowę reasekuracyjną rodzącą obciążenia i rozpoznaje straty na kontraktach bazowych w momencie początkowego ujęcia.

Grupa uważa, że zastosowanie zmian do standardu nie będzie miało znaczącego wpływu na sprawozdanie finansowe w okresie ich początkowego zastosowania.

- Zmiany do MSR 1, Klasyfikacja zobowiązań na krótko- i długoterminowe, zostały opublikowane przez RMSR 23 stycznia 2020 roku. W dniu 15 lipca 2020 roku RMSR opublikowała zmianę, która zapewnia jednostkom ulgę operacyjną poprzez odroczenie daty wejścia w życie zmian do Standardu o jeden rok na roczne okresy sprawozdawcze rozpoczynające się 1 stycznia 2023 roku lub po tej dacie.

Zmiany do MSR 1 mają wpływ na wymogi dotyczące prezentacji zobowiązań w sprawozdaniu finansowym. W szczególności wyjaśniają one jedno z kryteriów klasyfikacji zobowiązania jako długoterminowe.

Grupa uważa, że zastosowanie zmienionego standardu nie będzie miało znaczącego wpływu na sprawozdanie finansowe w okresie jego początkowego zastosowania.

- Zmiana do MSR 8, Definicja szacunków księgowych, została opublikowana przez Radę Międzynarodowych Standardów Rachunkowości 12 lutego 2021 roku i obowiązują za okresy roczne rozpoczynające się 1 stycznia 2023 roku lub po tej dacie.

W zmianie do MSR 8 Definicja szacunków księgowych, definicja zmiany szacunków księgowych została zastąpiona definicją szacunków księgowych. Zgodnie z nową definicją szacunki księgowe to kwoty

pieniężne w sprawozdaniach finansowych, które są objęte niepewnością wyceny. Rada wyjaśniła również nową definicję poprzez dodatkowe wytyczne i przykłady, w jaki sposób zasady rachunkowości i szacunki księgowy są ze sobą powiązane oraz jak zmiana techniki wyceny stanowi zmianę szacunków księgowych. Wprowadzenie definicji szacunków księgowych oraz innych poprawek do MSR 8 miało na celu pomóc jednostkom odróżnić zmiany zasad rachunkowości od zmian w szacunkach księgowych.

Grupa uważa, że zastosowanie zmiany do standardu nie będzie miało znaczącego wpływu na sprawozdanie finansowe w okresie ich początkowego zastosowania.

- Zmiany do MSR 1 i Zasad Praktyki MSSF 2 Ujawnianie zasad rachunkowości, zostały opublikowane przez Radę Międzynarodowych Standardów Rachunkowości 12 lutego 2021 roku i obowiązują za okresy roczne rozpoczynające się 1 stycznia 2023 roku lub po tej dacie.

Zmiany do MSR 1 i Zasad Praktyki MSSF 2 mają na celu pomóc osobom sporządzającym sprawozdania finansowe w podjęciu decyzji, które zasady rachunkowości ujawnić w swoich sprawozdaniach finansowych. Zmiany wprowadzają wymóg ujawniania istotnych informacji o polityce rachunkowości zamiast znaczących zasad rachunkowości. Zostały dodane wyjaśnienia i przykłady w jaki sposób jednostka może zidentyfikować istotne informacje dotyczące zasad rachunkowości. Zmiany wyjaśniają, że informacje o polityce rachunkowości mogą być istotne ze względu na swój charakter, nawet jeśli kwoty są nieistotne i jeżeli użytkownicy sprawozdań finansowych potrzebowaliby ich do zrozumienia innych istotnych informacji w sprawozdaniu finansowym.

Grupa uważa, że zastosowanie zmian do standardów nie będzie miało znaczącego wpływu na sprawozdanie finansowe w okresie ich początkowego zastosowania.

- Zmiany do MSSF 10 i MSR 28 Transakcje sprzedaży lub wniesienia aktywów pomiędzy inwestorem a jego jednostką stowarzyszoną lub wspólnym przedsięwzięciem (opublikowano dnia 11 września 2014 roku) – prace prowadzące do zatwierdzenia niniejszych zmian zostały przez UE odłożone bezterminowo - termin wejścia w życie został odroczony przez RMSR na czas nieokreślony.
- MSSF 14 Regulacyjne rozliczenia międzyokresowe (opublikowano dnia 30 stycznia 2014 roku) – zgodnie z decyzją Komisji Europejskiej proces zatwierdzenia standardu w wersji wstępnej nie zostanie zainicjowany przed ukazaniem się standardu w wersji ostatecznej - do dnia zatwierdzenia niniejszego sprawozdania finansowego niezatwierdzony przez UE – mający zastosowanie dla okresów rocznych rozpoczynających się dnia 1 stycznia 2016 roku lub później.

### Dane porównawcze

- Wpływ ryzyka prawnego związanego z indywidualnymi sprawami sądowymi dotyczącymi klauzul indeksacyjnych w kredytach hipotecznych i mieszkaniowych we frankach szwajcarskich

Począwszy od 2021 roku Grupa zmieniła zasady rachunkowości dotyczące ujęcia wpływu ryzyka prawnego związanego z indywidualnymi sprawami sądowymi dotyczącymi klauzul indeksacyjnych w kredytach hipotecznych i mieszkaniowych we frankach szwajcarskich. Do końca 2020 roku Grupa ujmowała rezerwy na sprawy sporne zgodnie z MSR 37 „Rezerwy, zobowiązania warunkowe i aktywa warunkowe” w odniesieniu zarówno do kredytów aktywnych, jak i kredytów spłaconych. Wobec zmian uwarunkowań, takich jak rosnąca liczba spraw sądowych oraz w przeważającej mierze niekorzystne wyroki sądowe stwierdzające nieważność umowy w całości lub określonych jej zapisów, Grupa spodziewa się, że nie odzyska wszystkich przepływów umownych związanych z tymi kredytami. W związku z tym w odniesieniu do aktywnych kredytów Grupa zaktualizowała swoje szacunki przepływów pieniężnych i skorygowała wartość bilansową brutto tych kredytów zgodnie z paragrafem B5.4.6 MSSF 9 „Instrumenty finansowe”. Ponieważ zmiana oczekiwanych przepływów pieniężnych nie jest związana z ryzykiem kredytowym to nie jest ona ujmowana jako oczekiwane straty kredytowe. Dane porównawcze na dzień 1 stycznia 2020 roku, 30 września 2020 roku i 31 grudnia 2020 roku oraz za okres od 1 stycznia do 30 września 2020 roku zostały odpowiednio przekształcone. Ujęcie wpływu ryzyka prawnego związanego ze spłaconymi kredytami nie uległo zmianie.

- Ekwiwalenty środków pieniężnych

Od końca 2020 roku Grupa skorygowała klasyfikację niektórych aktywów finansowych do ekwiwalentów środków pieniężnych. Wcześniej w ramach ekwiwalentów środków pieniężnych Grupa nieprawidłowo wykazywała przeznaczone do obrotu dłużne papiery wartościowe wyemitowane przez Skarb Państwa o zapadalności na moment nabycia powyżej 3 miesięcy. Od końca 2020 roku Grupa zmieniła również zasady rachunkowości dotyczące klasyfikacji aktywów finansowych do ekwiwalentów środków pieniężnych i żadne dłużne papiery wartościowe przeznaczone do obrotu wyemitowane przez Skarb Państwa nie są wykazywane jako ekwiwalenty środków pieniężnych. Zmiana była spowodowana dostosowaniem prezentacji ekwiwalentów środków pieniężnych do przeważającej praktyki rynkowej. Dane porównawcze za okres od 1 stycznia do 30 września 2020 roku zostały odpowiednio przekształcone.

**Grupa mBanku S.A.**

Skrócone Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe

według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej za III kwartał 2021 roku

(w tys. zł)

Powyższe zmiany nie miały wpływu na poziomy kapitałów oraz na rachunki zysków i strat Grupy w prezentowanych w niniejszym sprawozdaniu finansowym okresach porównawczych. Dane dotyczące współczynników wypłacalności dla okresów porównawczych nie podlegały przekształceniu.

Wpływ wprowadzonych korekt na prezentowane dane porównawcze przedstawiają poniższe zestawienia.

**Dane skonsolidowane Grupy mBanku S.A.**

Przekształcenia w skonsolidowanym sprawozdaniu z sytuacji finansowej na dzień 1 stycznia 2020 roku

| <b>AKTYWA</b>   | <b>01.01.2020<br/>przed korektą</b> | <b>korekta</b>   | <b>01.01.2020<br/>po korekcie</b> |
|---|-------------------------------------|------------------|-----------------------------------|
| Aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie, w tym: | 118 779 885                         | (367 555)        | 118 412 330                       |
| <i>Dłużne papiery wartościowe</i>                           | 11 234 873                          | -                | 11 234 873                        |
| <i>Należności od banków</i>                                 | 4 341 758                           | -                | 4 341 758                         |
| <i>Kredyty i pożyczki udzielone klientom</i>                | 103 203 254                         | (367 555)        | 102 835 699                       |
| Pozostałe pozycje aktywów                                   | 39 940 698                          | -                | 39 940 698                        |
| <b>AKTYWA RAZEM</b>   | <b>158 720 583</b>                  | <b>(367 555)</b> | <b>158 353 028</b>                |
| <b>ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY</b>                              | <b>01.01.2020<br/>przed korektą</b> | <b>korekta</b>   | <b>01.01.2020<br/>po korekcie</b> |
| Rezerwy   | 739 296                             | (367 555)        | 371 741                           |
| Pozostałe pozycje zobowiązań                                | 141 827 982                         | -                | 141 827 982                       |
| <b>ZOBOWIĄZANIA RAZEM</b>                                   | <b>142 567 278</b>                  | <b>(367 555)</b> | <b>142 199 723</b>                |
| <b>KAPITAŁY RAZEM</b>                                       | <b>16 153 305</b>                   | <b>-</b>         | <b>16 153 305</b>                 |
| <b>ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY RAZEM</b>                        | <b>158 720 583</b>                  | <b>(367 555)</b> | <b>158 353 028</b>                |

Przekształcenia w skonsolidowanym sprawozdaniu z sytuacji finansowej na dzień 30 września 2020 roku

| <b>AKTYWA</b>   | <b>30.09.2020<br/>przed korektą</b> | <b>korekta</b>   | <b>30.09.2020<br/>po korekcie</b> |
|---|-------------------------------------|------------------|-----------------------------------|
| Aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie, w tym: | 131 339 607                         | (711 053)        | 130 628 554                       |
| <i>Dłużne papiery wartościowe</i>                           | 14 471 422                          | -                | 14 471 422                        |
| <i>Należności od banków</i>                                 | 8 991 355                           | -                | 8 991 355                         |
| <i>Kredyty i pożyczki udzielone klientom</i>                | 107 876 830                         | (711 053)        | 107 165 777                       |
| Pozostałe pozycje aktywów                                   | 50 807 150                          | -                | 50 807 150                        |
| <b>AKTYWA RAZEM</b>   | <b>182 146 757</b>                  | <b>(711 053)</b> | <b>181 435 704</b>                |
| <b>ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY</b>                              | <b>30.09.2020<br/>przed korektą</b> | <b>korekta</b>   | <b>30.09.2020<br/>po korekcie</b> |
| Rezerwy   | 1 142 243                           | (711 053)        | 431 190                           |
| Pozostałe pozycje zobowiązań                                | 164 034 871                         | -                | 164 034 871                       |
| <b>ZOBOWIĄZANIA RAZEM</b>                                   | <b>165 177 114</b>                  | <b>(711 053)</b> | <b>164 466 061</b>                |
| <b>KAPITAŁY RAZEM</b>                                       | <b>16 969 643</b>                   | <b>-</b>         | <b>16 969 643</b>                 |
| <b>ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY RAZEM</b>                        | <b>182 146 757</b>                  | <b>(711 053)</b> | <b>181 435 704</b>                |



**Grupa mBanku S.A.**

Skrócone Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe

według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej za III kwartał 2021 roku

(w tys. zł)

Przekształcenia w skonsolidowanym sprawozdaniu z sytuacji finansowej na dzień 31 grudnia 2020 roku

| <b>AKTYWA</b>   | <b>31.12.2020<br/>przed korektą</b> | <b>korekta</b>     | <b>31.12.2020<br/>po korekcie</b> |
|---|-------------------------------------|--------------------|-----------------------------------|
| Aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie, w tym: | 131 444 579                         | (1 264 677)        | 130 179 902                       |
| <i>Dłużne papiery wartościowe</i>                           | 15 952 501                          | -                  | 15 952 501                        |
| <i>Należności od banków</i>                                 | 7 354 268                           | -                  | 7 354 268                         |
| <i>Kredyty i pożyczki udzielone klientom</i>                | 108 137 810                         | (1 264 677)        | 106 873 133                       |
| Pozostałe pozycje aktywów                                   | 48 691 715                          | -                  | 48 691 715                        |
| <b>AKTYWA RAZEM</b>   | <b>180 136 294</b>                  | <b>(1 264 677)</b> | <b>178 871 617</b>                |
| <b>ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY</b>                              | <b>31.12.2020<br/>przed korektą</b> | <b>korekta</b>     | <b>31.12.2020<br/>po korekcie</b> |
| Rezerwy   | 1 766 368                           | (1 264 677)        | 501 691                           |
| Pozostałe pozycje zobowiązań                                | 161 694 859                         | -                  | 161 694 859                       |
| <b>ZOBOWIĄZANIA RAZEM</b>                                   | <b>163 461 227</b>                  | <b>(1 264 677)</b> | <b>162 196 550</b>                |
| <b>KAPITAŁY RAZEM</b>                                       | <b>16 675 067</b>                   | <b>-</b>           | <b>16 675 067</b>                 |
| <b>ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY RAZEM</b>                        | <b>180 136 294</b>                  | <b>(1 264 677)</b> | <b>178 871 617</b>                |

Przekształcenia w skonsolidowanym sprawozdaniu z przepływów pieniężnych za okres od 1 stycznia do 30 września 2020 roku

|   | <b>Okres<br/>od 01.01.2020<br/>do 30.09.2020<br/>przed korektą</b> | <b>korekta</b>   | <b>Okres<br/>od 01.01.2020<br/>do 30.09.2020<br/>po korekcie</b> |
|---|--|------------------|--|
| <b>Zysk przed opodatkowaniem</b>  | <b>617 329</b>   | <b>-</b>         | <b>617 329</b>   |
| <b>Korekty, w tym:</b>  | <b>5 112 078</b>   | <b>925 046</b>   | <b>6 037 124</b>   |
| Zmiana stanu aktywów i zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu oraz pochodnych instrumentów zabezpieczających | 267 005  | 925 046          | 1 192 051  |
| Zmiana stanu pożyczek i kredytów udzielonych klientom   | (4 426 014)  | 343 498          | (4 082 516)  |
| Zmiana stanu rezerw   | 402 947  | (343 498)        | 59 449   |
| Pozostałe korekty   | 8 868 140  | -                | 8 868 140  |
| <b>A. Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej</b>  | <b>5 729 407</b>   | <b>925 046</b>   | <b>6 654 453</b>   |
| <b>B. Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej</b>  | <b>(279 834)</b>   | <b>-</b>         | <b>(279 834)</b>   |
| <b>C. Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej</b>   | <b>(4 384 906)</b>   | <b>-</b>         | <b>(4 384 906)</b>   |
| <b>Zmiana stanu środków pieniężnych netto, razem (A+B+C)</b>  | <b>1 064 667</b>   | <b>925 046</b>   | <b>1 989 713</b>   |
| Zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych  | 30 298   | -                | 30 298   |
| Środki pieniężne na początek okresu sprawozdawczego   | 9 609 929  | (1 330 541)      | 8 279 388  |
| <b>Środki pieniężne na koniec okresu sprawozdawczego</b>  | <b>10 704 894</b>  | <b>(405 495)</b> | <b>10 299 399</b>  |

**Grupa mBanku S.A.**Skrócone Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe  
według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej za III kwartał 2021 roku

(w tys. zł)

**Dane jednostkowe mBanku S.A.**

Przekształcenia w sprawozdaniu z sytuacji finansowej na dzień 1 stycznia 2020 roku

| <b>AKTYWA</b>   | <b>01.01.2020<br/>przed korektą</b> | <b>korekta</b>   | <b>01.01.2020<br/>po korekcie</b> |
|---|-------------------------------------|------------------|-----------------------------------|
| Aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie, w tym: | 101 310 293                         | (367 555)        | 100 942 738                       |
| <i>Dłużne papiery wartościowe</i>                           | 11 234 873                          | -                | 11 234 873                        |
| <i>Należności od banków</i>                                 | 7 337 703                           | -                | 7 337 703                         |
| <i>Kredyty i pożyczki udzielone klientom</i>                | 82 737 717                          | (367 555)        | 82 370 162                        |
| Pozostałe pozycje aktywów                                   | 47 917 980                          | -                | 47 917 980                        |
| <b>AKTYWA RAZEM</b>   | <b>149 228 273</b>                  | <b>(367 555)</b> | <b>148 860 718</b>                |
| <b>ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY</b>                              | <b>01.01.2020<br/>przed korektą</b> | <b>korekta</b>   | <b>01.01.2020<br/>po korekcie</b> |
| Rezerwy   | 737 167                             | (367 555)        | 369 612                           |
| Pozostałe pozycje zobowiązań                                | 132 376 099                         | -                | 132 376 099                       |
| <b>ZOBOWIĄZANIA RAZEM</b>                                   | <b>133 113 266</b>                  | <b>(367 555)</b> | <b>132 745 711</b>                |
| <b>KAPITAŁY RAZEM</b>                                       | <b>16 115 007</b>                   | <b>-</b>         | <b>16 115 007</b>                 |
| <b>ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY RAZEM</b>                        | <b>149 228 273</b>                  | <b>(367 555)</b> | <b>148 860 718</b>                |

Przekształcenia w sprawozdaniu z sytuacji finansowej na dzień 30 września 2020 roku

| <b>AKTYWA</b>   | <b>30.09.2020<br/>przed korektą</b> | <b>korekta</b>   | <b>30.09.2020<br/>po korekcie</b> |
|---|-------------------------------------|------------------|-----------------------------------|
| Aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie, w tym: | 111 835 542                         | (711 053)        | 111 124 489                       |
| <i>Dłużne papiery wartościowe</i>                           | 14 471 422                          | -                | 14 471 422                        |
| <i>Należności od banków</i>                                 | 13 200 191                          | -                | 13 200 191                        |
| <i>Kredyty i pożyczki udzielone klientom</i>                | 84 163 929                          | (711 053)        | 83 452 876                        |
| Pozostałe pozycje aktywów                                   | 62 005 610                          | -                | 62 005 610                        |
| <b>AKTYWA RAZEM</b>   | <b>173 841 152</b>                  | <b>(711 053)</b> | <b>173 130 099</b>                |
| <b>ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY</b>                              | <b>30.09.2020<br/>przed korektą</b> | <b>korekta</b>   | <b>30.09.2020<br/>po korekcie</b> |
| Rezerwy   | 1 142 685                           | (711 053)        | 431 632                           |
| Pozostałe pozycje zobowiązań                                | 156 017 477                         | -                | 156 017 477                       |
| <b>ZOBOWIĄZANIA RAZEM</b>                                   | <b>157 160 162</b>                  | <b>(711 053)</b> | <b>156 449 109</b>                |
| <b>KAPITAŁY RAZEM</b>                                       | <b>16 680 990</b>                   | <b>-</b>         | <b>16 680 990</b>                 |
| <b>ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY RAZEM</b>                        | <b>173 841 152</b>                  | <b>(711 053)</b> | <b>173 130 099</b>                |

Przekształcenia w sprawozdaniu z sytuacji finansowej na dzień 31 grudnia 2020 roku

| <b>AKTYWA</b>   | <b>31.12.2020<br/>przed korektą</b> | <b>korekta</b>     | <b>31.12.2020<br/>po korekcie</b> |
|---|-------------------------------------|--------------------|-----------------------------------|
| Aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie, w tym: | 110 792 043                         | (1 264 677)        | 109 527 366                       |
| <i>Dłużne papiery wartościowe</i>                           | 15 952 501                          | -                  | 15 952 501                        |
| <i>Należności od banków</i>                                 | 10 845 844                          | -                  | 10 845 844                        |
| <i>Kredyty i pożyczki udzielone klientom</i>                | 83 993 698                          | (1 264 677)        | 82 729 021                        |
| Pozostałe pozycje aktywów                                   | 61 217 641                          | -                  | 61 217 641                        |
| <b>AKTYWA RAZEM</b>   | <b>172 009 684</b>                  | <b>(1 264 677)</b> | <b>170 745 007</b>                |
| <b>ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY</b>                              | <b>31.12.2020<br/>przed korektą</b> | <b>korekta</b>     | <b>31.12.2020<br/>po korekcie</b> |
| Rezerwy   | 1 779 888                           | (1 264 677)        | 515 211                           |
| Pozostałe pozycje zobowiązań                                | 153 762 104                         | -                  | 153 762 104                       |
| <b>ZOBOWIĄZANIA RAZEM</b>                                   | <b>155 541 992</b>                  | <b>(1 264 677)</b> | <b>154 277 315</b>                |
| <b>KAPITAŁY RAZEM</b>                                       | <b>16 467 692</b>                   | <b>-</b>           | <b>16 467 692</b>                 |
| <b>ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY RAZEM</b>                        | <b>172 009 684</b>                  | <b>(1 264 677)</b> | <b>170 745 007</b>                |

**Grupa mBanku S.A.**

Skrócone Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe

według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej za III kwartał 2021 roku

(w tys. zł)

Przekształcenia w sprawozdaniu z przepływów pieniężnych za okres od 1 stycznia do 30 września 2020 roku

|   | Okres<br>od 01.01.2020<br>do 30.09.2020<br>przed korektą | korekta          | Okres<br>od 01.01.2020<br>do 30.09.2020<br>po korekcie |
|---|--|------------------|--|
| <b>Zysk przed opodatkowaniem</b>  | <b>579 058</b>   | -                | <b>579 058</b>   |
| <b>Korekty, w tym:</b>  | <b>1 681 023</b>   | <b>925 046</b>   | <b>2 606 069</b>                                       |
| Zmiana stanu aktywów i zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu oraz pochodnych instrumentów zabezpieczających | 301 862  | 925 046          | 1 226 908  |
| Zmiana stanu pożyczek i kredytów udzielonych klientom   | (4 056 344)  | 343 498          | (3 712 846)  |
| Zmiana stanu rezerw   | 405 518  | (343 498)        | 62 020   |
| Pozostałe korekty   | 5 029 987  | -                | 5 029 987  |
| <b>A. Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej</b>  | <b>2 260 081</b>   | <b>925 046</b>   | <b>3 185 127</b>                                       |
| <b>B. Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej</b>  | <b>(217 237)</b>   | -                | <b>(217 237)</b>                                       |
| <b>C. Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej</b>   | <b>(970 664)</b>   | -                | <b>(970 664)</b>                                       |
| <b>Zmiana stanu środków pieniężnych netto, razem (A+B+C)</b>  | <b>1 072 180</b>   | <b>925 046</b>   | <b>1 997 226</b>                                       |
| Zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych  | 30 298   | -                | 30 298   |
| Środki pieniężne na początek okresu sprawozdawczego   | 9 534 771  | (1 330 541)      | 8 204 230  |
| <b>Środki pieniężne na koniec okresu sprawozdawczego</b>  | <b>10 637 249</b>  | <b>(405 495)</b> | <b>10 231 754</b>                                      |

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

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

#### **Wpływ ryzyka prawnego związanego z indywidualnymi sprawami sądowymi dotyczącymi klauzul indeksacyjnych w kredytach hipotecznych i mieszkaniowych we frankach szwajcarskich**

Grupa uważnie obserwuje wyniki orzeczeń sądowych w postępowaniach sądowych dotyczących kredytów hipotecznych i mieszkaniowych we frankach szwajcarskich, w tym wpływ orzeczeń Trybunału Sprawiedliwości Unii Europejskiej (TSUE) i Sądu Najwyższego oraz analizuje propozycję Przewodniczącego KNF, co zostało szerzej opisane w Punkcie 26 Wybranych danych objaśniających.

Wpływ ryzyka prawnego związanego z indywidualnymi sprawami sądowymi dotyczącymi klauzul indeksacyjnych w kredytach hipotecznych i mieszkaniowych w CHF jest ujmowany jako zmniejszenie wartości bilansowej brutto kredytów wykazanych zgodnie z MSSF 9 „Instrumenty finansowe” paragraf B5.4.6 w odniesieniu do aktywnych kredytów oraz jako rezerwy na sprawy sporne zgodnie z MSR 37 „Rezerwy, zobowiązania warunkowe i aktywa warunkowe” w odniesieniu do kredytów spłaconych (zwane dalej łącznie „wpływem ryzyka prawnego”). Począwszy od 2021 roku Grupa zmieniła zasady rachunkowości dotyczące ujęcia wpływu ryzyka prawnego związanego z indywidualnymi sprawami sądowymi dotyczącymi klauzul indeksacyjnych w kredytach hipotecznych i mieszkaniowych we frankach szwajcarskich. Do końca 2020 roku Grupa ujmowała rezerwy na sprawy sporne zgodnie z MSR 37 w odniesieniu zarówno do kredytów aktywnych, jak i kredytów spłaconych. Wobec zmian uwarunkowań takich jak rosnąca liczba spraw sądowych oraz w przeważającej mierze niekorzystne wyroki sądowe stwierdzające nieważność umowy w całości lub określonych jej zapisów, Grupa spodziewa się, że nie odzyska wszystkich przepływów umownych związanych z tymi kredytami. W związku z tym w odniesieniu do aktywnych kredytów Grupa zdecydowała że bardziej właściwym sposobem ujęcia omawianego ryzyka prawnego jest aktualizacja szacunków przepływów pieniężnych i skorygowała wartość bilansową brutto tych kredytów zgodnie z paragrafem B5.4.6 MSSF 9. Ponieważ zmiana oczekiwanych przepływów pieniężnych nie jest związana z ryzykiem kredytowym to nie jest ujmowana jako oczekiwane straty kredytowe. Ujęcie wpływu ryzyka prawnego związanego ze spłaconymi kredytami nie uległo zmianie.

Na dzień 30 września 2021 roku łączny wpływ ryzyka prawnego związanego z indywidualnymi sprawami sądowymi dotyczącymi klauzul indeksacyjnych w kredytach hipotecznych i mieszkaniowych we frankach szwajcarskich wyniósł 2 070 207 tys. zł (31 grudnia 2020 roku: 1 426 563 tys. zł), z czego 1 720 146 tys. zł pomniejszyło wartość bilansową brutto kredytów poprzez korektę oczekiwanych przepływów pieniężnych z tych aktywów, a 350 061 tys. zł zostało ujęte w pozycji „Rezerwy na sprawy sporne” (31 grudnia 2020 roku: odpowiednio 1 264 677 tys. zł i 161 886 tys. zł). Łączne koszty ryzyka prawnego związanego z kredytami walutowymi ujęte w rachunku zysków i strat w okresie trzech kwartałów 2021 roku wyniosły 751 624 tys. zł (trzy kwartały 2020 roku: 388 734 tys. zł). Koszty te obejmują również utworzenie w III kwartale 2021 roku rezerwy na pozew zbiorowy dotyczący klauzul waloryzacyjnych zawartych w umowach kredytów hipotecznych i mieszkaniowych w CHF według metodologii analogicznej do stosowanej w przypadku kalkulacji rezerw na indywidualne sprawy sądowe dotyczące klauzul indeksacyjnych w kredytach hipotecznych i mieszkaniowych w CHF.

Metodologia kalkulacji rezerwy stosowana przez Bank jest uzależniona od wielu założeń, które uwzględniają dane historyczne skorygowane o oczekiwania Banku co do przyszłości i wiążą się ze znacznym stopniem eksperckiej oceny. Najważniejszymi założeniami są: oczekiwana populacja kredytobiorców, którzy wniosą pozew przeciwko Bankowi, prawdopodobieństwo przegrania sprawy z prawomocnym wyrokiem, rozkład oczekiwanych wyroków sądowych oraz strata, jaką poniesie Bank w przypadku przegrania sprawy w sądzie.

Wzrost wpływu ryzyka prawnego w okresie trzech kwartałów 2021 roku wynikał głównie z (i) większego niż zakładano napływu nowych spraw w okresie trzech kwartałów 2021 roku, (ii) zmiany poziomu straty na ekspozycji kredytowej w przypadku przegrania sprawy przez Bank oraz (iii) zastosowania korekty zarządczej na kwotę 200 mln zł. Korekta zarządcza została utworzona ze względu na utrzymującą się niepewność co do dalszego rozwoju orzecznictwa w sprawach frankowych, w szczególności odnoszącą się do braku uchwały składu pełnej Izby Cywilnej Sądu Najwyższego w sprawie pytań I Prezes Sądu Najwyższego (III CZP 11/21). W ocenie Banku, z uwagi na niespójność dotychczasowej linii orzeczniczej w sprawach CHF, prawdopodobieństwo przegrania spraw sądowych musi w dużej mierze opierać się na popartej zewnętrzną ekspertyzą prawną ocenie eksperckiej do czasu wyjaśnienia przez polski Sąd Najwyższy i TSUE wszystkich wątpliwości prawnych (w szczególności: czy postanowienia abuzywne mogą być zastąpione innymi postanowieniami, czy zastosowanie będzie miała teoria salda czy teoria dwóch kondycji, jaki jest termin przedawnienia roszczenia stron oraz czy banki mogą otrzymać wynagrodzenie za korzystanie z udzielonego kapitału).

Populacja kredytobiorców, którzy złożą pozew przeciwko Bankowi została zaprognozowana w okresie całego pozostałego życia portfela w oparciu o historię spraw sądowych Banku w przeszłości i zakłada dalszy napływ nowych spraw. Bank zakłada, że zjawisko napływu pozwów będzie istotne do końca 2025 roku. Ponadto Bank zakłada, że zdecydowana większość prognozowanych spraw zostanie wniesiona do końca 2022 roku, a następnie ich liczba spadnie w związku z oczekiwanym uporządkowaniem otoczenia prawnego.

Dla celów wyliczenia wpływu ryzyka prawnego mBank zakłada, że około 24% kredytobiorców walutowych (tj. 19,8 tys. kredytobiorców posiadających zarówno aktywne, jak i spłacone kredyty) złożyło lub złoży pozew przeciwko Bankowi. Bank zauważa, że w pierwszej kolejności z roszczeniami występowały klienci o wyższych kwotach kredytu (24% klientów stanowi 32% całego wolumenu portfela kredytów w CHF, tj. portfela aktywnego i spłaconego), a zatem średnie saldo w populacji pozywających będzie się z czasem zmniejszało. Założenie to, ze względu na znaczną niepewność prawną dotyczącą spraw związanych z CHF, jak również inne czynniki zewnętrzne, które mogą wpływać na preferencje klientów co do składania pozwów, jest wysoce subiektywne i może podlegać korekcie w przyszłości. W porównaniu do założeń na koniec 2020 roku, w okresie trzech kwartałów 2021 roku Bank zwiększył zakładaną liczbę spraw sądowych o 28,5%. Było to spowodowane zwiększeniem prognozy pozwów, które Bank szacuje, że zostaną złożone do Banku w przyszłości oraz większą niż przewidywana liczbą pozwów, która napłynęła do Banku. Gdyby dodatkowy 1% kredytobiorców (zarówno posiadających aktywny kredyt w CHF, jak i kredytobiorców, którzy już spłacili kredyt w CHF) wystąpił z pozwem przeciwko Bankowi, to łączna kwota wpływu ryzyka prawnego wzrosłaby o około 54,0 mln zł (przy pozostałych istotnych założeniach niezmiennych) w porównaniu do kwoty wykazanej na dzień 30 września 2021 roku, z czego 41,1 mln zł pomniejszyłoby wartość bilansową brutto kredytów, a 12,9 mln zł powiększyłoby rezerwę na sprawy sporne.

Prawdopodobieństwo przegranej obliczono między innymi na podstawie historii pozytywnych i negatywnych prawomocnych wyroków dotyczących Banku. Na dzień 30 września 2021 roku mBank otrzymał 270 prawomocnych orzeczeń w sprawach indywidualnych (31 grudnia 2020 roku: 173 prawomocne orzeczenia), z tego 81 rozstrzygnięć było korzystne dla Banku, a 189 rozstrzygnięć było niekorzystne (31 grudnia 2020 roku: 70 rozstrzygnięć korzystnych i 103 niekorzystne).

Jednocześnie na dzień 30 września 2021 roku 395 postępowań przed sądami drugiej instancji pozostało zawieszane z uwagi na zagadnienia prawne skierowane do Sądu Najwyższego i TSUE. Od niekorzystnych dla Banku prawomocnych wyroków Bank wnosi skargi kasacyjne do Sądu Najwyższego. Niekorzystne wyroki zostały wydane w oparciu o te same sytuacje faktyczne, które skutkowały odmiennymi orzeczeniami. Około 59% niekorzystnych wyroków doprowadziło do unieważnienia umowy kredytowej, pozostałe do konwersji umowy na PLN + LIBOR / WIBOR.

Ponieważ w opinii Banku liczba prawomocnych wyroków nie jest statystycznie reprezentatywna (zbyt mało prawomocnych wyroków zostało wydanych przez sądy w sprawach dotyczących mBanku), założenie prawdopodobieństwa przegranej w sądzie uwzględnia również oceny eksperckie Banku poparte zewnętrznymi opiniami prawnymi na temat przyszłych tendencji w zakresie orzecznictwa sądowego oraz oczekiwanych wyroków Sądu Najwyższego i TSUE. Na dzień 30 września 2021 roku Bank przyjmuje prawdopodobieństwo przegranej sprawy w sądzie na poziomie 50%. Poziom ten wynika z własnej oceny wspartej zewnętrzną opinią prawną. Gdyby zakładane prawdopodobieństwo przegranej w sądzie zmieniło się o +/- 1 punkt procentowy, a wszystkie inne istotne założenia pozostałyby niezmiennymi, łączna kwota wpływu ryzyka prawnego zmieniłaby się o +/- 37,3 mln zł, z czego 34,4 mln zł zmieniłoby wartość bilansową brutto kredytów, a 2,9 mln zł rezerwę na sprawy sporne.

Prognozowany wskaźnik strat obliczono na podstawie prawdopodobieństwa wydania różnych wyroków. Ponieważ obecnie nadal nie ma jednolitej linii orzeczeń wydawanych przez sądy w takich przypadkach, Bank wziął pod uwagę trzy możliwe scenariusze przegranej w postępowaniach sądowych: (i) umowa pozostaje ważna, ale wyeliminowany zostaje mechanizm indeksacji, który przekształca kredyt indeksowany do CHF w kredyt złotowy oprocentowany według stopy procentowej dla kredytu indeksowanego do CHF, (ii) umowa jest nieważna w całości, gdyż usunięcie klauzuli kursowej byłoby zbyt daleką idącą zmianą (przy założeniu, że klauzula ta określa główny przedmiot umowy), oraz (iii) umowa pozostaje kredytem hipotecznym indeksowanym do CHF, ale klauzula kursowa zostaje zastąpiona średnim kursem NBP. W scenariuszu (ii) Bank bierze pod uwagę dwie wersje unieważnienia, przy założeniu, że strony rozliczają się w formule zbliżonej do rozliczenia na bazie netto. Pierwsza wersja zakłada, że konsument jest zobowiązany do zwrotu wypłaconego kapitału wraz z wynagrodzeniem za korzystanie z niego, a druga zakłada, że konsument jest zobowiązany do zwrotu kapitału bez wynagrodzenia. Każdy z tych scenariuszy jest związany z innym poziomem przewidywanych strat dla Banku. Bank obliczył średni poziom strat ważony prawdopodobieństwem wystąpienia danego scenariusza w przypadku negatywnego ostatecznego i wiążącego wyroku, przy założeniu, że scenariusz nieważności jest najbardziej prawdopodobny. Prawdopodobieństwo wystąpienia tych scenariuszy przyjęte przez Bank opierało się na ocenie Banku skonsultowanej z doradcą prawnym.

W przypadku zmiany zakładanej średniej ważonej straty o +/- 1 punkt procentowy, przy pozostałych istotnych założeniach niezmiennych, łączna kwota wpływu ryzyka prawnego zmieniłaby się

o +/- 31,2 mln zł, z czego 28,0 mln zł zmieniłoby wartość bilansową brutto kredytów, a 3,2 mln zł rezerwę na sprawy sporne.

Metodologia zastosowana do obliczenia wpływu ryzyka prawnego oparta jest na parametrach, które są wysoce subiektywne i mają szeroki zakres możliwych wartości. Możliwe jest, że w przyszłości rezerwa będzie musiała zostać istotnie korygowana, szczególnie że ważne parametry wykorzystywane w obliczeniach są współzależne.

Na dzień publikacji niniejszego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Bank nie podjął decyzji o zaproponowaniu klientom porozumień według propozycji Przewodniczącego KNF ani nie podjął żadnych kroków w celu uzyskania jakichkolwiek zgód korporacyjnych w tej sprawie. Będzie to przedmiotem dalszej analizy i dyskusji z organami nadzoru. Bank nie uwzględnił propozycji Przewodniczącego KNF w kwocie wpływu ryzyka prawnego związanego z portfelem kredytów indeksowanych.

Więcej informacji na temat postępowań sądowych dotyczących klauzul indeksacyjnych w kredytach hipotecznych i mieszkaniowych w CHF znajduje się w Punkcie 26 Wybranych danych objaśniających.

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

Grupa przeprowadza przegląd swojego portfela kredytowego pod kątem utraty wartości przynajmniej raz na kwartał. Aby ustalić, czy należy wykazać utratę wartości w rachunku zysków i strat, Grupa ocenia czy istnieją jakiegokolwiek dane wskazujące na możliwe do zmierzenia zmniejszenie szacowanych przyszłych przepływów pieniężnych dotyczących portfela kredytowego. Metodologia i założenia, na podstawie których określa się szacunkowe kwoty przepływów pieniężnych i okresy, w których one nastąpią, są poddawane regularnym przeglądom. Gdyby wartość bieżąca szacowanych przepływów pieniężnych (zdyskontowane odzyski z wpłat własnych z kapitału, zdyskontowane odzyski z odsetek, zdyskontowane odzyski z zobowiązań pozabilansowych i zdyskontowane odzyski z zabezpieczeń przypadających na należności bilansowe i pozabilansowe, ważone prawdopodobieństwem realizacji określonych scenariuszy) dla portfela kredytów i pożyczek oraz zobowiązań pozabilansowych z rozpoznaną utratą wartości na dzień 30 września 2021 roku uległa zmianie o +/- 10% to szacowana wielkość oczekiwanej straty kredytowej dla kredytów i pożyczek oraz zobowiązań pozabilansowych uległaby odpowiednio zmniejszeniu o 54,6 mln zł lub zwiększeniu o 62,4 mln zł (na dzień 31 grudnia 2020 roku odpowiednio: 57,6 mln zł i 64,2 mln zł). Szacunek ten został przeprowadzony dla portfela kredytów i pożyczek oraz zobowiązań pozabilansowych, w przypadku których utrata wartości rozpoznawana jest w oparciu o indywidualną analizę przyszłych przepływów pieniężnych z tytułu spłat i odzysków zabezpieczeń - Koszyk 3. Zasady wyznaczania odpisów aktualizujących oraz rezerw z tytułu utraty wartości ekspozycji kredytowych zostały opisane w Nocie 3.3.6 Skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy mBanku S.A. za 2020 rok, opublikowanego w dniu 25 lutego 2021 roku.

Grupa wdrożyła w trzecim kwartale 2021 roku nowy dedykowany model dla finansowania specjalistycznego w mBanku i mLeasing. Grupa uwzględniła wpływ wdrożenia w wysokości 101 mln zł w rachunku zysków i strat w pierwszej połowie 2021 roku (zwiększenie oczekiwanej straty kredytowej). W trzecim kwartale 2021 nie odnotowano dodatkowego wpływu.

### **Wpływ wdrożenia Nowej Definicji Default na działalność Grupy**

Od 1 stycznia 2021 roku Grupa wdrożyła definicję niewykonania zobowiązania (default) zgodną z Wytycznymi Europejskiego Nadzoru Bankowego (EUNB) EBA/GL/2016/07 z 18 stycznia 2017 roku.

Grupa utrzymała dotychczasowe stosowanie definicji niewykonania zobowiązania na poziomie klienta, również w odniesieniu do ekspozycji bankowości detalicznej.

Proces dostosowania się do nowych regulacji objął następujące kluczowe obszary:

- zmianę sposobu naliczania dni przeterminowania;
- wdrożenie progu istotności (względego i bezwzględnego) zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów, Inwestycji i Rozwoju z 3 października 2019 roku;
- wytyczne dotyczące restrukturyzacji awaryjnej. Próg materialności, od którego Grupa uznaje zmniejszone zobowiązanie finansowe za cechujące się niewykonaniem zobowiązania wynosi 1%. Grupa wdrożyła mechanizmy zapewniające, że wszystkie wstrzymane ekspozycje zagrożone (forborne non-performing) są zaklasyfikowane jako cechujące się niewykonaniem zobowiązania i podlegają restrukturyzacji awaryjnej; rozszerzenie koncesji wobec dłużnika cechującego się już niewykonaniem zobowiązania prowadzi do jego zaklasyfikowania jako dłużnika podlegającego restrukturyzacji awaryjnej;
- wprowadzenie kwarantanny (okresu próby), czasu, w trakcie którego Grupa ocenia zachowanie i sytuację finansową dłużnika;

- spójne stosowanie definicji niewykonania zobowiązania – Wytyczne EUNB nakładają na instytucje obowiązek wdrożenia odpowiednich procesów zapewniających, że niewykonanie zobowiązania przez jednego dłużnika jest stwierdzane w sposób spójny w ramach całej Grupy kapitałowej; w celu spełnienia powyższego wymagania w ramach Grupy, dla portfela detalicznego wdrożony został automatyczny dzienny proces wymiany informacji o statusie niewykonania zobowiązania w ramach spółek grupy kapitałowej. W zakresie portfela bankowości korporacyjnej i inwestycyjnej, istniejący już proces został zoptymalizowany, tak aby informacje mogły być wymieniane w trybie tygodniowym;
- szczegółowe zasady traktowania wspólnych zobowiązań kredytowych – Grupa stosuje definicję niewykonania zobowiązania na poziomie dłużnika w obszarze detalicznym, w związku z czym zobowiązany jest stosować zapisy paragrafów 95 – 105 Wytycznych EUNB, na podstawie których określiła w swoich wewnętrznych zasadach i procedurach sposób traktowania wspólnych zobowiązań kredytowych oraz wskazała reguły przenoszenia statusu niewykonania zobowiązania między ekspozycjami.

Nowa definicja niewykonania zobowiązania jest stosowana w sposób spójny, zarówno do celów obliczania wymogów w zakresie funduszy własnych, jak i na potrzeby szacowania utraty wartości oraz oczekiwanej straty kredytowej. Zgodnie z oczekiwaniami nadzorczymi odgrywa ona także istotną rolę w wewnętrznych procesach zarządzania ryzykiem kredytowym.

W dacie wdrożenia Wytycznych EUNB nastąpiło obniżenie udziału ekspozycji NPL w portfelu kredytowym. W ujęciu skonsolidowanym wskaźnik NPLREG tj. wskaźnik kalkulowany zgodnie z wytycznymi EUNB zmniejszył się o 0,06 pp. (z 4,38% na dzień 31 grudnia 2020 roku do 4,32% na 1 stycznia 2021 roku).

Zaobserwowany kierunek zmian jest konsekwencją wprowadzenia w obszarze bankowości detalicznej Grupy dla portfela kredytów zabezpieczonych zapisów par. 95 – 105 Wytycznych EUNB, dotyczących zasady traktowania wspólnych zobowiązań kredytowych. Pozytywny efekt zastosowania ww. przepisów jest bilansowany negatywnym skutkiem wprowadzenia ciągłego sposobu kalkulacji dni przeterminowania oraz obniżeniem prognozy kwotowego do 400 zł.

W przypadku portfela bankowości korporacyjnej i inwestycyjnej brak było materialnego wpływu zmian Wytycznych EUNB na poziom ekspozycji NPL. Wynika to z faktu, że obszar korporacyjny w ocenie statusu niewykonania zobowiązania charakteryzuje się podejściem eksperckim, które znacznie wcześniej identyfikuje prawdopodobieństwo niewykonania zobowiązania niż przeterminowanie powyżej 90 dni. Zatem zmiany w kalkulacji dni przeterminowania, wprowadzane Wytycznymi, miały niematerialny wpływ na poziom NPL w obszarze korporacyjnym.

Wpływ początkowego wdrożenia Wytycznych EUNB na koszty z tytułu ryzyka kredytowego ujęty przez Grupę w rachunku zysków i strat w okresie I półrocza 2021 roku wyniósł 37,8 mln zł.

Grupa szacuje, że w kolejnych okresach sprawozdawczych wprowadzone zmiany nie powinny w materialny sposób wpływać na obciążenie wyniku finansowego.

### **Wpływ pandemii COVID-19 na działalność Grupy**

#### **Działania pomocowe zastosowane w Grupie na skutek wybuchu pandemii COVID-19**

Grupa w związku z kryzysem wywołanym pandemią COVID-19 oferowała klientom szereg narzędzi pomocowych mających na celu wsparcie ich w trudnej sytuacji, będącej następstwem wybuchu pandemii. Celem tych narzędzi była pomoc w zachowaniu płynności finansowej klientów poprzez krótkoterminowe zmniejszenie obciążeń finansowych.

Narzędzia stosowane w Grupie były zgodne ze stanowiskiem banków w zakresie ujednoczenia zasad oferowania narzędzi pomocowych dla klientów sektora bankowego. Stanowisko to miało charakter moratorium pozaustawowego w rozumieniu wytycznych Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego (EUNB) w sprawie ustawowych i pozaustawowych moratoriów na spłaty kredytów, które banki stosują w związku z kryzysem wywołanym COVID-19. Zostało one notyfikowane przez Urząd Komisji Nadzoru Finansowego do EUNB.

Moratorium w Polsce objęło instrumenty pomocowe udzielane od 13 marca do 30 września 2020 roku, a następnie – w okresie od 18 stycznia do 31 marca 2021 roku – instrumenty pomocowe dedykowane przedsiębiorstwom z branż szczególnie dotkniętych skutkami pandemii COVID-19.

Moratorium w Czechach objęło instrumenty pomocowe udzielane od 1 kwietnia do 31 października 2020 roku, a na Słowacji od 1 kwietnia 2020 roku do 31 marca 2021 roku.

Na koniec września 2021 większość programów pomocowych oferowanych w Polsce, Czechach i na Słowacji wygasła. Wyjątkiem są moratoria ustawowe, wynikające z przepisów ustawy o Tarczy Antykryzysowej 4.0, obowiązującej od 23 czerwca 2020 roku. Pomoc w ramach tego narzędzia jest przyznawana klientom, którzy stracili pracę lub inne główne źródło dochodu po 13 marca 2020 roku. Skala wniosków składanych w ramach tego narzędzia wniosków jest nieznaczna – w okresie trzeciego kwartału 2021 w ramach Tarczy

**Grupa mBanku S.A.**

Skrócone Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe

według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej za III kwartał 2021 roku

(w tys. zł)

Antykryzysowej 4.0 pomoc przyznano 11 klientom. Łączna wartość kredytów objętych wsparciem wyniosła 3,5 mln zł.

Zasady uczestnictwa w programach pomocowych zostały szczegółowo opisane w skonsolidowanych sprawozdaniach finansowych Grupy mBanku S.A. za poprzednie okresy śródroczne 2021 roku.

Poniższa tabela przedstawia informację o całkowitej wartości kredytów objętych moratoriami oraz nowym finansowaniu objętym publicznymi programami gwarancyjnymi (BGK) w Polsce w ramach pomocy związanej z COVID-19 (stan na 30 września 2021 roku).

| Liczba klientów w Polsce, którzy skorzystali z pomocy w okresie 13.03.2020 – 30.09.2021 | 30.09.2021 |
|---|------------|
| Moratoria   | 63 229     |
| Gwarancje rządowe BGK   | 103        |

| Wartość kredytów w Polsce z pomocą udzieloną w okresie 13.03.2020 – 30.09.2021 | 30.09.2021  |  |  |  |  |
|--|---|--|--|--|--|
|  | Wartość brutto kontraktów z przyznanymi moratoriami | w tym: wartość brutto kontraktów z wygasłymi moratoriami | w tym: wartość brutto kontraktów z aktywnymi moratoriami | Skumulowana utrata wartości kontraktów z aktywnymi moratoriami | Wartość netto/wartość godziwa kontraktów z aktywnymi moratoriami |
| <b>Moratoria</b>   | <b>12 391 768</b>                                   | <b>11 835 201</b>  | <b>556 567</b>   | <b>(62 313)</b>  | <b>494 254</b>   |
| - Klienci indywidualni   | 5 756 835   | 5 754 081  | 2 754  | (237)  | 2 517  |
| - Klienci korporacyjni   | 6 634 933   | 6 081 120  | 553 813  | (62 076)   | 491 737  |
| <b>Gwarancje rządowe BGK</b>   | <b>814 162</b>                                      | -  | <b>814 162</b>   | <b>(4 069)</b>   | <b>810 093</b>   |
| - Klienci indywidualni   | -   | -  | -  | -  | -  |
| - Klienci korporacyjni   | 814 162   | -  | 814 162  | (4 069)  | 810 093  |

Kolejne tabele przedstawiają powyższe dane w podziale na pomoc aktywną i pomoc wygasłą na dzień 30 września 2021 roku.

a) pomoc aktywna na dzień 30 września 2021 roku

| Aktywna pomoc w Polsce na datę 30.09.2021, udzielona w okresie 13.03.2020 – 30.09.2021 | Wartość brutto | Obsługiwane                         |   |  | Skumulowana utrata wartości |
|--|----------------|-------------------------------------|---|--|-----------------------------|
|  |                | w tym: ekspozycje restrukturyzowane | w tym: z odroczonej ratami kapitałowo-odsetkowymi | w tym: instrumenty o istotnym wzroście ryzyka kredytowego od początkowego ujęcia, ale bez utraty wartości (Koszyk 2) |                             |
| <b>Moratoria</b>   | <b>221 103</b> | <b>2 567</b>                        | <b>2 301</b>                                      | <b>204 086</b>   | <b>(19 418)</b>             |
| - Klienci indywidualni   | 1 789          | 886                                 | 609   | 588  | (18)                        |
| - Klienci korporacyjni   | 219 314        | 1 681                               | 1 692   | 203 498  | (19 400)                    |
| <b>Gwarancje rządowe BGK</b>   | <b>814 162</b> | <b>3 521</b>                        | -   | <b>295 364</b>   | <b>(4 069)</b>              |
| - Klienci indywidualni   | -              | -                                   | -   | -  | -                           |
| - Klienci korporacyjni   | 814 162        | 3 521                               | -   | 295 364  | (4 069)                     |

| Aktywna pomoc w Polsce na datę 30.09.2021, udzielona w okresie 13.03.2020 – 30.09.2021 | Wartość brutto | Nieobsługiwane                      |   |                             | Wartość brutto - wpływy do kategorii Nieobsługiwane |
|--|----------------|-------------------------------------|---|-----------------------------|---|
|  |                | w tym: ekspozycje restrukturyzowane | w tym: małe prawdopodobieństwo spłaty, ekspozycja nie przeterminowana albo przeterminowana < = 90 dni | Skumulowana utrata wartości |   |
| <b>Moratoria</b>   | <b>335 464</b> | <b>33</b>                           | -   | <b>(42 895)</b>             | <b>965</b>  |
| - Klienci indywidualni   | 965            | 33                                  | -   | (219)                       | 965   |
| - Klienci korporacyjni   | 334 499        | -                                   | -   | (42 676)                    | -   |
| <b>Gwarancje rządowe BGK</b>   | -              | -                                   | -   | -                           | -   |
| - Klienci indywidualni   | -              | -                                   | -   | -                           | -   |
| - Klienci korporacyjni   | -              | -                                   | -   | -                           | -   |



**Grupa mBanku S.A.**

Skrócone Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe

według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej za III kwartał 2021 roku

(w tys. zł)

## b) pomoc wygasła na dzień 30 września 2021 roku

| Wygasła pomoc w Polsce na datę 30.09.2021, udzielona w okresie 13.03.2020 – 30.09.2021 | Obsługiwane       |                                     |  |                             |  |
|--|-------------------|-------------------------------------|--|-----------------------------|--|
|  | Wartość brutto    | w tym: ekspozycje restrukturyzowane | w tym: instrumenty o istotnym wzroście ryzyka kredytowego od początkowego ujęcia, ale bez utraty wartości (Koszyk 2) | Skumulowana utrata wartości | w tym: instrumenty o istotnym wzroście ryzyka kredytowego od początkowego ujęcia, ale bez utraty wartości (Koszyk 2) |
| <b>Moratoria</b>   | <b>11 498 381</b> | <b>135 023</b>                      | <b>1 884 991</b>   | <b>(111 108)</b>            | <b>(80 698)</b>  |
| - Klienci indywidualni   | 5 581 926         | 59 701                              | 300 345  | (32 860)                    | (17 696)   |
| - Klienci korporacyjni   | 5 916 455         | 75 322                              | 1 584 646  | (78 248)                    | (63 002)   |
| <b>Gwarancje rządowe BGK</b>   | -                 | -                                   | -  | -                           | -  |
| - Klienci indywidualni   | -                 | -                                   | -  | -                           | -  |
| - Klienci korporacyjni   | -                 | -                                   | -  | -                           | -  |

| Wygasła pomoc w Polsce na datę 30.09.2021, udzielona w okresie 13.03.2020 – 30.09.2021 | Nieobsługiwane |                                     |   |                             |   |
|--|----------------|-------------------------------------|---|-----------------------------|---|
|  | Wartość brutto | w tym: ekspozycje restrukturyzowane | w tym: małe prawdopodobieństwo spłaty, ekspozycja nie przeterminowana albo przeterminowana < = 90 dni | Skumulowana utrata wartości | Wartość brutto - Wpływy do kategorii Nieobsługiwane |
| <b>Moratoria</b>   | <b>336 820</b> | <b>32 449</b>                       | <b>22 746</b>   | <b>(118 356)</b>            | <b>17 334</b>                                       |
| - Klienci indywidualni   | 172 155        | 9 178                               | 4 622   | (85 940)                    | 32 899  |
| - Klienci korporacyjni   | 164 665        | 23 271                              | 18 124  | (32 416)                    | (15 565)  |
| <b>Gwarancje rządowe BGK</b>   | -              | -                                   | -   | -                           | -   |
| - Klienci indywidualni   | -              | -                                   | -   | -                           | -   |
| - Klienci korporacyjni   | -              | -                                   | -   | -                           | -   |

Poniższa tabela przedstawia informację o całkowitej wartości kredytów objętych moratoriami oraz o nowym finansowaniu objętym publicznymi programami gwarancyjnymi w Czechach i na Słowacji w ramach pomocy związanej z COVID-19 (stan na 30 września 2021 roku).

| Liczba klientów w Czechach i na Słowacji, którzy skorzystali z pomocy w okresie 01.04.2020 – 30.09.2021 | 30.09.2021 |
|---|------------|
| Moratoria   | 6 049      |

| Wartość kredytów w Czechach i na Słowacji z pomocą udzieloną w okresie 01.04.2020 – 30.09.2021 | 30.09.2021  |  |  |  |  |
|--|---|--|--|--|--|
|  | Wartość brutto kontraktów z przyznanymi moratoriami | w tym: wartość brutto kontraktów z wygasłymi moratoriami | w tym: wartość brutto kontraktów z aktywnymi moratoriami | Skumulowana utrata wartości kontraktów z aktywnymi moratoriami | Wartość netto / wartość godziwa kontraktów z aktywnymi moratoriami |
| <b>Moratoria</b>   | <b>446 893</b>                                      | <b>441 845</b>   | <b>5 048</b>   | <b>(61)</b>  | <b>4 987</b>   |
| - Klienci indywidualni   | 446 893   | 441 845  | 5 048  | (61)   | 4 987  |
| - Klienci korporacyjni   | -   | -  | -  | -  | -  |

**Grupa mBanku S.A.**

Skrócone Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe

według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej za III kwartał 2021 roku

(w tys. zł)

## a) pomoc aktywna na dzień 30 września 2021 roku

| Aktywna pomoc w Czechach i na Słowacji na datę 30.09.2021, udzielona w okresie 01.04.2020 – 30.09.2021 | Obsługiwane    |                                     |   |  |                             |
|--|----------------|-------------------------------------|---|--|-----------------------------|
|  | Wartość brutto | w tym: ekspozycje restrukturyzowane | w tym: z odroczonej ratami kapitałowo-odsetkowymi | w tym: instrumenty o istotnym wzroście ryzyka kredytowego od początkowego ujęcia, ale bez utraty wartości (Koszyk 2) | Skumulowana utrata wartości |
| <b>Moratoria</b>   | <b>4 968</b>   | -                                   | <b>4 968</b>                                      | <b>159</b>   | <b>(28)</b>                 |
| - Klienci indywidualni   | 4 968          | -                                   | 4 968   | 159  | (28)                        |
| - Klienci korporacyjni   | -              | -                                   | -   | -  | -                           |

| Aktywna pomoc w Czechach i na Słowacji na datę 30.09.2021, udzielona w okresie 01.04.2020 – 30.09.2021 | Nieobsługiwane |                                     |  |                             |   |
|--|----------------|-------------------------------------|--|-----------------------------|---|
|  | Wartość brutto | w tym: ekspozycje restrukturyzowane | w tym: małe prawdopodobieństwo spłaty, ekspozycja nie przeterminowana albo przeterminowana <= 90 dni | Skumulowana utrata wartości | Wartość brutto - Wpływy do kategorii Nieobsługiwane |
| <b>Moratoria</b>   | <b>80</b>      | -                                   | -  | <b>(33)</b>                 | -   |
| - Klienci indywidualni   | 80             | -                                   | -  | (33)                        | -   |
| - Klienci korporacyjni   | -              | -                                   | -  | -                           | -   |

## b) pomoc wygasła na dzień 30 września 2021 roku

| Wygasła pomoc w Czechach i na Słowacji na datę 30.09.2021, udzielona w okresie 01.04.2020 – 30.09.2021 | Obsługiwane    |                                     |  |                             |  |
|--|----------------|-------------------------------------|--|-----------------------------|--|
|  | Wartość brutto | w tym: ekspozycje restrukturyzowane | w tym: instrumenty o istotnym wzroście ryzyka kredytowego od początkowego ujęcia, ale bez utraty wartości (Koszyk 2) | Skumulowana utrata wartości | w tym: instrumenty o istotnym wzroście ryzyka kredytowego od początkowego ujęcia, ale bez utraty wartości (Koszyk 2) |
| <b>Moratoria</b>   | <b>431 455</b> | <b>49 655</b>                       | <b>22 007</b>  | <b>(2 332)</b>              | <b>(1 258)</b>   |
| - Klienci indywidualni   | 431 455        | 49 655                              | 22 007   | (2 332)                     | (1 258)  |
| - Klienci korporacyjni   | -              | -                                   | -  | -                           | -  |

| Wygasła pomoc w Czechach i na Słowacji na datę 30.09.2021, udzielona w okresie 01.04.2020 – 30.09.2021 | Nieobsługiwane |                                     |  |                             |   |
|--|----------------|-------------------------------------|--|-----------------------------|---|
|  | Wartość brutto | w tym: ekspozycje restrukturyzowane | w tym: małe prawdopodobieństwo spłaty, ekspozycja nie przeterminowana albo przeterminowana <= 90 dni | Skumulowana utrata wartości | Wartość brutto - Wpływy do kategorii Nieobsługiwane |
| <b>Moratoria</b>   | <b>10 390</b>  | <b>1 095</b>                        | <b>1 535</b>   | <b>(5 216)</b>              | -   |
| - Klienci indywidualni   | 10 390         | 1 095                               | 1 535  | (5 216)                     | -   |
| - Klienci korporacyjni   | -              | -                                   | -  | -                           | -   |

**Wpływ pandemii COVID-19 na proces oceny sytuacji finansowej klienta**

W ocenie sytuacji finansowej klientów korporacyjnych Grupa stosuje wyłącznie ocenę indywidualną jako najbardziej właściwą i precyzyjną (nie stosuje podejścia kolektywnego ani sektorowego). Podczas monitoringu ryzyka klientów i transakcji ocenie podlega wpływ pandemii COVID-19 na sytuację klienta oraz siła tego wpływu (tj. przejściowe turbulencje, długotrwały problem dla modelu biznesowego, itp.), a także plan ograniczenia tego wpływu wdrażany przez klienta. Wpis klienta na Listę Watch (LW – lista klientów pod obserwacją) odbywa się w oparciu o standardowe kryteria zdefiniowane w regulacjach wewnętrznych Grupy.

W zakresie oceny ryzyka klienta detalicznego klienci objęci narzędziami pomocowymi w postaci moratoriów podlegali ocenie scoringowej zgodnie ze standardowym procesem oceny klientów.

**Opis stosowanego w Grupie podejścia do klasyfikacji forbearance w stosunku do działań pomocowych w ramach COVID-19**

W trzecim kwartale 2021 roku Grupa stosowała dla ekspozycji objętych działaniami pomocowymi w związku z pandemią COVID-19 zasady klasyfikacji do statusu forbearance zgodne z wewnętrznymi przepisami. Zgodnie z wymogami EUNB stosowanie narzędzi pomocowych w związku z COVID-19 nie powodowało automatycznej klasyfikacji do forbearance.

Szczegółowy opis podejścia do klasyfikacji do forbearance na wcześniejszych etapach pandemii COVID-19 został zamieszczony w skonsolidowanych sprawozdaniach finansowych Grupy mBanku S.A. za poprzednie okresy śródroczne 2021 roku.

**Działania w zakresie dodatkowych odpisów z tytułu ryzyka kredytowego w związku z pandemią COVID-19:**

- działania podjęte w 2020 roku oraz w okresie trzech kwartałów 2021 roku względem klientów objętych moratoriami pozaustawowymi

Z uwagi na niepewność związaną z utrudnioną obserwacją terminowości spłat kredytów objętych moratoriami Grupa podjęła w trzecim kwartale 2020 roku decyzje o przeklasyfikowaniu części ekspozycji klientów detalicznych objętych tą formą wsparcia, wyselekcjonowanych na podstawie charakterystyki behawioralnej, do Koszyka 2 pomimo braku wystąpienia przesłanki istotnego wzrostu ryzyka kredytowego lub utraty wartości, co skutkowało ujęciem dodatkowych odpisów na oczekiwane straty kredytowe w łącznej wysokości 53,1 mln zł. Łączna wartość bilansowa brutto przeklasyfikowanego portfela wynosiła na datę 31 grudnia 2020 roku 3 227,6 mln zł.

Zmiana miała wpływ na strukturę udziału koszyków. Zwiększył się udział Koszyka 2 w łącznej ekspozycji portfela kredytowego przy jednoczesnym zmniejszeniu jego pokrycia rezerwami, co jest naturalną konsekwencją alokacji do koszyka ekspozycji o niższym prawdopodobieństwie utraty wartości (niższym PD).

W ciągu trzech kwartałów 2021 roku Grupa stopniowo rezygnowała ze stosowania dodatkowych przesłanek pozwalających na utrzymanie kredytów objętych moratoriami w Koszyku 2. W kolejnych miesiącach zmieniano klasyfikację z Koszyka 2 dla kredytów, które były obsługiwane prawidłowo po okresie moratoriów oraz nie posiadały pozostałych przesłanek wynikających ze stosowanej w Grupie logiki transferu. Na dzień 30 września 2021 roku w portfelu nie występowały kredyty, objęte wcześniej moratoriami, których klasyfikacja do Koszyka 2 nie wynikałaby z występowania przesłanek jakościowych lub ilościowych logiki transferu. Zmiana klasyfikacji w pierwszej połowie 2021 roku skutkowałą rozwiązaniem odpisów na oczekiwane straty kredytowe w łącznej wysokości 43,9 mln zł. Łączna wartość bilansowa brutto portfela przeklasyfikowanego z tego powodu do Koszyka 1 wynosiła w trzech kwartałach 2021 roku 3 161 mln zł.

- działania podjęte w 2020 roku oraz w okresie trzech kwartałów 2021 roku względem klientów objętych moratoriami ustawowymi

W stosunku do ekspozycji objętych udogodnieniem w postaci moratorium ustawowego Grupa podjęła decyzję o ich automatycznym czasowym klasyfikowaniu począwszy od 31 grudnia 2020 roku do Koszyka 3 lub, w uzasadnionych przypadkach, do Koszyka 2. Ostateczne przypisanie ekspozycji do Koszyka 2 było możliwe po przeprowadzeniu dodatkowych analiz uwzględniających czynniki ilościowe i jakościowe takie jak m.in.: fakt występowania w umowie współkredytobiorcy, jakość kredytowa wszystkich ekspozycji klienta, występowanie i wysokość przepływów pieniężnych po dacie złożenia wniosku o moratorium. Zmiana klasyfikacji skutkowałą ujęciem dodatkowych odpisów na oczekiwane straty kredytowe w wysokości 1,7 mln zł w 2020 roku oraz w wysokości 2,7 mln zł w okresie trzech kwartałów 2021 roku. Łączna wartość bilansowa brutto portfela objętego czasowym przeklasyfikowaniem na datę 30 września 2021 roku wynosiła 3,1 mln zł.

**Podsumowanie wpływu pandemii COVID-19 na oczekiwane straty kredytowe**

Wszystkie działania podyktowane sytuacją pandemiczną spowodowały łącznie ujęcie w 2020 roku dodatkowych odpisów na oczekiwane straty kredytowe w wysokości 330,3 mln zł w portfelu wycenianym w zamortyzowanym koszcie. Dodatkowo działania te przełożyły się na wycenę portfela kredytów w wartości godziwej przez wynik finansowy, dla którego Grupa ujęła dodatkową stratę w kwocie 10,3 mln zł. W okresie trzech kwartałów 2021 roku nastąpiło łącznie rozwiązanie 26,5 mln zł odpisów z tego tytułu w portfelu wycenianym w zamortyzowanym koszcie. Dodatkowo, dla portfela kredytów wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy nastąpiło rozwiązanie 0,2 mln zł.

| Utrata wartości oraz zmiana wartości godziwej kredytów i pożyczek | 2020                 |                      |                  |
|---|----------------------|----------------------|------------------|
|   | Klienci indywidualni | Klienci korporacyjni | Łącznie          |
| <b>Aktywa wyceniane w zamortyzowanym koszcie:</b>                 | <b>(134 973)</b>     | <b>(195 349)</b>     | <b>(330 322)</b> |
| Koszyk 1  | (3 060)              | (4 138)              | (7 198)          |
| Koszyk 2  | (114 869)            | (51 397)             | (166 266)        |
| Koszyk 3  | (17 044)             | (139 814)            | (156 858)        |
| <b>Aktywa wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy</b> | <b>(9 414)</b>       | <b>(838)</b>         | <b>(10 252)</b>  |

| Utrata wartości oraz zmiana wartości godziwej kredytów i pożyczek | Okres 01.01.2021 – 30.09.2021 |                      |               |
|---|-------------------------------|----------------------|---------------|
|   | Klienci indywidualni          | Klienci korporacyjni | Łącznie       |
| <b>Aktywa wyceniane w zamortyzowanym koszcie:</b>                 | <b>41 139</b>                 | <b>(14 618)</b>      | <b>26 521</b> |
| Koszyk 1  | -                             | 490                  | 490           |
| Koszyk 2  | 43 790                        | (978)                | 42 812        |
| Koszyk 3  | (2 651)                       | (14 130)             | (16 781)      |
| <b>Aktywa wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy</b> | <b>-</b>                      | <b>240</b>           | <b>240</b>    |

Na dzień 30 września 2021 roku Grupa nie stosowała korekt zarządczych (overlays).

**Wpływ prognoz przyszłych warunków makroekonomicznych na oczekiwaną stratę kredytową**

W trzecim kwartale 2021 roku zaktualizowano prognozy przyszłych warunków makroekonomicznych wykorzystywane w modelu oczekiwanej straty kredytowej Grupy. Przyjęte prognozy biorą pod uwagę aktualny rozwój trwającej pandemii COVID-19 i są spójne z prognozami wykorzystanymi w procesie planistycznym.

W celu oceny wrażliwości ECL na przyszłe warunki makroekonomiczne, Grupa wyznaczyła wartość ECL oddzielnie dla każdego ze scenariuszy stosowanych na potrzeby kalkulacji oczekiwanych strat z tytułu ryzyka kredytowego. Wpływ każdego ze scenariuszy został zaprezentowany w tabeli w dalszej części dokumentu.

Poniższa tabela prezentuje prognozy głównych wskaźników makroekonomicznych przyjęte w modelu oczekiwanej straty stosowanym w Banku na dzień 30 września 2021 roku i 31 grudnia 2020 roku.

| Scenariusz na 30.09.2021       |             | bazowy                |                          | optymistyczny         |                          | pesymistyczny         |                          |
|--------------------------------|-------------|-----------------------|--------------------------|-----------------------|--------------------------|-----------------------|--------------------------|
| Prawdopodobieństwo             |             | 60%                   |                          | 20%                   |                          | 20%                   |                          |
|                                |             | Pierwszy rok prognozy | Średnia kolejne dwa lata | Pierwszy rok prognozy | Średnia kolejne dwa lata | Pierwszy rok prognozy | Średnia kolejne dwa lata |
| PKB                            | r/r         | 6,0                   | 4,5                      | 7,8                   | 6,0                      | 1,6                   | 3,8                      |
| Stopa bezrobocia               | koniec roku | 3,6%                  | 2,8%                     | 3,1%                  | 2,3%                     | 4,4%                  | 3,5%                     |
| WIBOR 3M                       | koniec roku | 0,21                  | 0,71                     | 0,86                  | 2,24                     | 0,00                  | 0,00                     |
| Indeks zmian cen nieruchomości | r/r         | 108,3                 | 107,5                    | 112,8                 | 108,8                    | 104,5                 | 104,4                    |
| CHF/PLN                        | koniec roku | 4,11                  | 3,85                     | 4,11                  | 3,74                     | 4,24                  | 4,01                     |

**Grupa mBanku S.A.**

Skrócone Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe

według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej za III kwartał 2021 roku

(w tys. zł)

| Scenariusz na 31.12.2020       |             | bazowy                |                          | optymistyczny         |                          | pesymistyczny         |                          |
|--------------------------------|-------------|-----------------------|--------------------------|-----------------------|--------------------------|-----------------------|--------------------------|
| Prawdopodobieństwo             |             | 60%                   |                          | 20%                   |                          | 20%                   |                          |
|                                |             | Pierwszy rok prognozy | Średnia kolejne dwa lata | Pierwszy rok prognozy | Średnia kolejne dwa lata | Pierwszy rok prognozy | Średnia kolejne dwa lata |
| PKB                            | r/r         | -4,2                  | 4,4                      | 0,0                   | 3,9                      | -6,4                  | 0,4                      |
| Stopa bezrobocia               | koniec roku | 7,0%                  | 5,5%                     | 3,3%                  | 2,9%                     | 9,2%                  | 11,9%                    |
| WIBOR 3M                       | koniec roku | 0,31                  | 0,38                     | 0,7                   | 0,7                      | 0,1                   | 0,1                      |
| Indeks zmian cen nieruchomości | r/r         | 101,0                 | 105,5                    | 103,0                 | 105,9                    | 91,9                  | 102,8                    |
| CHF/PLN                        | koniec roku | 4,21                  | 4,03                     | 4,11                  | 3,93                     | 4,43                  | 4,43                     |

Wartość odpisów stanowi wypadkową wszystkich przedstawionych scenariuszy makroekonomicznych oraz wag do nich przypisanych. Wpływ poszczególnych scenariuszy na koszty ryzyka kredytowego przedstawia poniższa tabela (waga danego scenariusza 100%).

| Scenariusz na 30.09.2021 | Zmiana poziomu odpisu |
|--------------------------|-----------------------|
|                          | 30.09.2021            |
| optymistyczny            | 66 474                |
| bazowy                   | (1 505)               |
| pesymistyczny            | (74 740)              |

Powyższy wynik został oszacowany przy uwzględnieniu jednakowej alokacji do koszyka drugiego bazującej na średniej ważonej wszystkich 3 scenariuszy makroekonomicznych, bez uwzględniania dodatkowych potencjalnych migracji pomiędzy koszykami. Analiza wrażliwości ECL została przeprowadzona na 74% aktywów portfela kredytów i pożyczek udzielonym klientom.

Przyczyną zmian kluczowych wartości w modelach stosowanych na potrzeby kalkulacji oczekiwanych strat z tytułu ryzyka kredytowego była aktualizacja wykorzystanych wskaźników makroekonomicznych. Ponadto w trzecim kwartale 2021 roku Bank przeprowadził poniższe działania w ramach procesu zarządzania modelami:

- cykliczna rekalkulacja modeli krótkookresowego PD odwzorowująca aktualny poziom szkodowości portfela,
- cykliczna rekalkulacja modeli długookresowego PD oraz modelu ilościowego alokacji do koszyków, uwzględniająca dodatkowo wybrane wytyczne nowej rekomendacji R Komisji Nadzoru Finansowego, której zapisy zaczną obowiązywać od 1 stycznia 2022 roku,
- wdrożenie modeli długookresowego prawdopodobieństwa niewykonania zobowiązania, długookresowej straty oraz zmian w algorytmie logiki transferu powstałych na potrzeby kalkulacji odpisów aktualizujących w segmencie finansowania specjalistycznego.

### Przedterminowe spłaty kredytów detalicznych

Wyrokiem z dnia 11 września 2019 roku w sprawie dotyczącej kredytu konsumenckiego spłaconego w całości przedterminowo TSUE orzekł, że „prawo konsumenta do obniżki całkowitego kosztu kredytu w przypadku wcześniejszej spłaty kredytu obejmuje wszystkie koszty, które zostały nałożone na konsumenta”. Interpretacja zawarta w wyroku stanowi odpowiedź na pytanie prejudycjalne w sprawie z udziałem kilku banków, w tym mBanku.

Stanowisko TSUE dotyczy kredytów konsumenckich, których banki udzieliły od dnia 18 grudnia 2011 roku, na kwotę nie większą niż 255 550 zł albo równowartość tej kwoty w walucie innej niż waluta polska oraz kredytów hipotecznych udzielonych od dnia 22 lipca 2017 roku bez ograniczenia kwoty kredytu, które są spłacone w całości lub w części.

Na dzień 30 września 2021 roku rezerwa wykazana w ramach innych rezerw (Nota 24), dotycząca kosztów na potencjalne zwroty prowizji z tytułu wcześniejszych spłat kredytów dokonanych przed dniem wydania wyroku przez TSUE, wynosiła 6,6 mln zł (13,8 mln zł na dzień 31 grudnia 2020 roku).

Całkowity negatywny wpływ przedterminowych spłat kredytów detalicznych na zysk brutto Grupy w okresie trzech kwartałów 2021 roku wyniósł 67,6 mln zł (trzy kwartały 2020 roku: 40,6 mln zł).

Powyższe szacunki obciążone są istotną niepewnością w zakresie liczby klientów, którzy zwrócą się do Banku o zwrot prowizji dotyczących wcześniejszych spłat dokonanych przed wyrokiem TSUE, jak i oczekiwanej stopy przedpłat kredytów w przyszłości.

## **Wartość godziwa instrumentów pochodnych i innych instrumentów finansowych**

Wartość godziwą instrumentów finansowych nie notowanych na aktywnych rynkach ustala się stosując techniki wyceny. Wszystkie modele są zatwierdzane przed użyciem, a także kalibrowane w celu zapewnienia, że otrzymane wyniki odzwierciedlają faktyczne dane i porównywalne ceny rynkowe. W miarę możliwości w modelach wykorzystywane są wyłącznie dane możliwe do zaobserwowania, pochodzące z aktywnego rynku. Metody ustalania wartości godziwej instrumentów finansowych zostały opisane w Nocie 2.7 Skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy mBanku S.A. za 2020 rok, opublikowanego w dniu 25 lutego 2021 roku.

## **Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego**

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

## **Podatek dochodowy w śródrocznych sprawozdaniach finansowych**

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

Obliczenie średniej rocznej efektywnej stawki podatku dochodowego wymaga użycia prognozy dochodu przed opodatkowaniem za cały rok obrotowy oraz różnic trwałych dotyczących wartości bilansowych i podatkowych aktywów i zobowiązań. Prognozowana roczna efektywna stopa podatkowa zastosowana do naliczenia obciążenia podatku dochodowego w okresie trzech kwartałów 2021 roku wyniosła 46,4% (54,9% w okresie trzech kwartałów 2020 roku).

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

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

Wynagrodzenie ujmowane w przychodach z tytułu prowizji ujmowane jest częściowo jednorazowo, a częściowo jest liniowo rozkładane w czasie na podstawie analizy stopnia zaawansowania usługi.

Grupa uwzględnia obecnie jako przychód rozpoznawany jednorazowo mniej niż 8% przychodów z działalności bancassurance związanych z kredytami gotówkowymi i samochodowymi oraz od 0% do około 20% przychodów z działalności bancassurance związanych z kredytami hipotecznymi. Pozostała część przychodów rozpoznawana jest w czasie przez okres ekonomicznego życia odpowiednich kredytów. Koszty bezpośrednio związane ze sprzedażą produktów ubezpieczeniowych rozliczane są w analogiczny sposób.

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

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

## **Leasing**

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

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

#### 4. Segmenty działalności

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

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

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

- **Segment Bankowości Detalicznej** oferuje pełen zakres produktów i usług klientom indywidualnym, w tym klientom zamożnym bankowości prywatnej oraz mikroprzedsiębiorstwom. Do produktów i usług oferowanych klientom tego segmentu należą m.in.: produkty kredytowe (kredyty hipoteczne, kredyty w rachunku bieżącym, kredyty gotówkowe, kredyty na zakup samochodów, karty kredytowe), produkty depozytowe (rachunki bieżące, rachunki oszczędnościowe, depozyty terminowe), karty debetowe, produkty ubezpieczeniowe, usługi maklerskie, doradztwo inwestycyjne, usługi zarządzania aktywami oraz usługi leasingowe. Wyniki segmentu Bankowości Detalicznej obejmują wyniki oddziałów zagranicznych mBanku w Czechach i na Słowacji. Bankowość Detaliczna obejmuje ponadto wyniki spółek mFinanse S.A., LeaseLink Sp. z o.o. i mElements S.A. oraz wyniki segmentów detalicznych spółek mLeasing Sp. z o.o., Asekum Sp. z o.o. oraz mBank Hipoteczny S.A.
- **Segment Bankowości Korporacyjnej i Inwestycyjnej** oferuje usługi finansowe małym, średnim i dużym przedsiębiorstwom, podmiotom sektora finansów publicznych, instytucjom finansowym i bankom. Do produktów i usług oferowanych klientom tego segmentu należą m.in.: bankowość transakcyjna (zarządzanie gotówką, rachunki bieżące, depozyty terminowe, bankowość internetowa, usługi zarządzania płynnością finansową, operacje finansowania transakcji handlowych, akredytywy i gwarancje), kredyty obrotowe, kredyty inwestycyjne, finansowanie projektów, finansowanie strukturalne i finansowanie typu mezzanine, usługi w zakresie powiernictwa, usługi leasingowe i faktoringowe. Produkty tego segmentu obejmują operacje dokonywane na rynkach walutowych, kapitałowych i instrumentów pochodnych, prowadzone zarówno na rachunek własny jak i na rzecz klientów oraz usługi organizowania i finansowania emisji papierów wartościowych, doradztwo finansowe i usługi maklerskie dla instytucji finansowych. Segment generuje także wynik z tytułu zarządzania ryzykiem walutowym. Bankowość Korporacyjna i Inwestycyjna obejmuje ponadto wyniki spółek: mFaktoring S.A., G-Invest Sp. z o.o., Tele-Tech Investment Sp. z o.o. do dnia zaprzestania jej konsolidacji oraz wyniki segmentów korporacyjnych spółek mLeasing Sp. z o.o., Asekum Sp. z o.o. oraz mBank Hipoteczny S.A.
- **Segment Działalności Skarbu i Pozostałej** obejmuje działalność w zakresie operacji skarbowych, rynków pieniężnych, zarządzania płynnością, ryzykiem stopy procentowej Banku oraz jego portfelem inwestycyjnym. Wyniki segmentu obejmują wynik z tytułu wewnętrznych rozliczeń cen transferowych funduszy, wynik pozycji zaklasyfikowanych do rachunkowości zabezpieczeń oraz wyniki nieprzypisane do pozostałych segmentów. W ramach tego segmentu są wykazywane wyniki spółek mFinance France S.A. i BDH Development Sp. z o.o. do dnia zaprzestania ich konsolidacji, wyniki segmentów spółek mLeasing Sp. z o.o. i mBank Hipoteczny S.A. w zakresie działalności związanej z pozyskiwaniem finansowania oraz wyniki spółki Future Tech Fundusz Inwestycyjny Zamknięty.
- **Segment Walutowych Kredytów Hipotecznych** obejmuje działalność związaną z zarządzaniem portfelem walutowych kredytów hipotecznych z klauzulą indeksacyjną udzielonych klientom indywidualnym. Kredyty tego typu nie są już oferowane klientom. Aktywa segmentu obejmują wyłącznie portfel aktywnych kredytów.

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

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

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

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

Skrócone Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe

według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej za III kwartał 2021 roku

(w tys. zł)

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

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

Podstawowym podziałem jest podział na linie biznesowe. Dodatkowo działalność Grupy prezentowana jest w podziale geograficznym na Polskę i zagranicę ze względu na miejsce powstawania przychodów i kosztów. Segment zagraniczny obejmuje działalność oddziałów zagranicznych mBanku w Czechach i na Słowacji oraz działalność spółki zagranicznej mFinance France S.A. do dnia zaprzestania konsolidacji (listopad 2020 roku). Działalność spółki mFinance France S.A., po wyeliminowaniu przychodów i kosztów oraz aktywów i zobowiązań związanych z emisją obligacji w ramach programu EMTN, zaprezentowana jest w segmencie Zagranica. Koszt programu EMTN oraz aktywa i zobowiązania z nim związane zaprezentowane są w segmencie Polska.

W związku ze zmianami od początku 2021 roku podziału działalności Grupy na segmenty, dane porównawcze za 2020 rok w podziale na segmenty działalności zostały odpowiednio zmienione. Zmiany obejmowały m.in. likwidację segmentu Rynków Finansowych i były konsekwencją zmian organizacyjnych, które wdrożono w Banku w 2020 roku. Część działalności Segmentu Rynków Finansowych związana z dokonywaniem na rachunek własny operacji na rynkach walutowych, kapitałowych i instrumentów pochodnych przeniesiono do Segmentu Bankowości Korporacyjnej i Inwestycyjnej. Do tego samego segmentu przypisano również wynik z tytułu zarządzania ryzykiem walutowym. Część działalności Segmentu Rynków Finansowych związana z operacjami skarbowymi (ang. treasury), zarządzaniem płynnością i ryzykiem stopy procentowej jest po zmianach raportowana w Segmencie Działalności Skarbu i Pozostałej.

W prezentacji geograficznych obszarów działalności Grupy mBanku S.A. zmieniono podejście do środków utrzymywanych w bankach centralnych w Czechach i na Słowacji (należności z tytułu transakcji reverse repo oraz środki na rachunkach Nostro). Zarządzanie tymi aktywami jest częścią działalności Departamentu Skarbu i w związku z tym aktywa te jak i wynik odsetkowy generowany przez nie są obecnie raportowane jako część działalności w Polsce. W związku ze zmianami, dane porównawcze za 2020 rok w podziale na geograficzne obszary działalności zostały odpowiednio zmienione.

Dodatkowo, z Segmentu Bankowości Detalicznej został wydzielony Segment Walutowych Kredytów Hipotecyjnych. Zmiana ta miała na celu osobną prezentację wyników związanych z produktem, który został już wycofany z oferty dla klientów indywidualnych, a równocześnie jest istotny z punktu widzenia przypisanych aktywów oraz wpływu na wyniki Grupy.



**Grupa mBanku S.A.**

Skrócone Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe

według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej za III kwartał 2021 roku

(w tys. zł)

Sprawozdawczość według segmentów działalności Grupy mBanku S.A. za okres od 1 stycznia do 30 września 2021 roku – dane dotyczące skonsolidowanego rachunku zysków i strat.

| okres od 1 stycznia do 30 września 2021 roku  | Bankowość<br>Detaliczna | Bankowość<br>Korporacyjna i<br>Inwestycyjna | Działalność<br>Skarbu i<br>Pozostała | Walutowe<br>Kredyty<br>Hipoteczne | Razem Grupa      |
|---|-------------------------|---|--------------------------------------|-----------------------------------|------------------|
| Wynik z tytułu odsetek  | 1 962 874               | 797 014                                     | 56 027                               | 97 362                            | 2 913 277        |
| - sprzedaż klientom zewnętrznym   | 1 567 188               | 771 730                                     | 468 936                              | 105 423                           | 2 913 277        |
| - sprzedaż innym segmentom  | 395 686                 | 25 284                                      | (412 909)                            | (8 061)                           | -                |
| Wynik z tytułu opłat i prowizji   | 720 934                 | 711 688                                     | (29 948)                             | (2 607)                           | 1 400 067        |
| Przychody z tytułu dywidend   | -                       | -   | 4 869                                | -                                 | 4 869            |
| Wynik na działalności handlowej   | 27 400                  | 175 375                                     | (31 147)                             | (37 846)                          | 133 782          |
| Zyski lub straty z tytułu aktywów finansowych nieprzeznaczonych do obrotu obowiązkowo wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy   | (5 870)                 | (3 473)                                     | (88)                                 | 2                                 | (9 429)          |
| Zyski lub straty z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów oraz zobowiązań finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy | (1 975)                 | 2 731                                       | 92 473                               | -                                 | 93 229           |
| Pozostałe przychody operacyjne  | 60 351                  | 89 232                                      | 14 112                               | 947                               | 164 642          |
| Utrata wartości lub odwrócenie utraty wartości z tytułu aktywów finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy          | (336 251)               | (241 679)                                   | (3 003)                              | 2 693                             | (578 240)        |
| Koszty ryzyka prawnego związanego z kredytami walutowymi  | -                       | -   | -                                    | (751 624)                         | (751 624)        |
| Ogólne koszty administracyjne   | (932 013)               | (551 504)                                   | (32 767)                             | (13 837)                          | (1 530 121)      |
| Amortyzacja   | (218 670)               | (105 438)                                   | (6 539)                              | (616)                             | (331 263)        |
| Pozostałe koszty operacyjne   | (59 056)                | (99 359)                                    | (53 272)                             | (8 693)                           | (220 380)        |
| <b>Wynik działalności operacyjnej</b>   | <b>1 217 724</b>        | <b>774 587</b>                              | <b>10 717</b>                        | <b>(714 219)</b>                  | <b>1 288 809</b> |
| Podatki od pozycji bilansowych Grupy  | (206 565)               | (165 948)                                   | (31 808)                             | (40 259)                          | (444 580)        |
| <b>Wynik segmentu (brutto)</b>  | <b>1 011 159</b>        | <b>608 639</b>                              | <b>(21 091)</b>                      | <b>(754 478)</b>                  | <b>844 229</b>   |
| Podatek dochodowy   |                         |   |                                      |                                   | (391 914)        |
| Zysk netto przypadający na akcjonariuszy mBanku S.A.  |                         |   |                                      |                                   | 452 363          |
| Zysk netto przypadający na udziały niekontrolujące  |                         |   |                                      |                                   | (48)             |

Sprawozdawczość według segmentów działalności Grupy mBanku S.A. za okres od 1 stycznia do 30 września 2020 roku – dane dotyczące skonsolidowanego rachunku zysków i strat

| okres od 1 stycznia do 30 września 2020 roku - przekształcone   | Bankowość<br>Detaliczna | Bankowość<br>Korporacyjna i<br>Inwestycyjna | Działalność<br>Skarbu i<br>Pozostała | Walutowe<br>Kredyty<br>Hipoteczne | Razem Grupa      |
|---|-------------------------|---|--------------------------------------|-----------------------------------|------------------|
| Wynik z tytułu odsetek  | 1 942 886               | 839 320                                     | 138 987                              | 111 177                           | 3 032 370        |
| - sprzedaż klientom zewnętrznym   | 1 539 132               | 863 281                                     | 503 399                              | 126 558                           | 3 032 370        |
| - sprzedaż innym segmentom  | 403 754                 | (23 961)                                    | (364 412)                            | (15 381)                          | -                |
| Wynik z tytułu opłat i prowizji   | 558 089                 | 567 698                                     | (29 739)                             | 2 766                             | 1 098 814        |
| Przychody z tytułu dywidend   | -                       | -   | 4 789                                | -                                 | 4 789            |
| Wynik na działalności handlowej   | 26 137                  | 161 295                                     | (45 204)                             | 273                               | 142 501          |
| Zyski lub straty z tytułu aktywów finansowych nieprzeznaczonych do obrotu obowiązkowo wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy   | (34 283)                | (1 607)                                     | 1 572                                | -                                 | (34 318)         |
| Zyski lub straty z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów oraz zobowiązań finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy | (807)                   | (7 908)                                     | 10 236                               | -                                 | 1 521            |
| Pozostałe przychody operacyjne  | 61 762                  | 99 002                                      | 4 429                                | -                                 | 165 193          |
| Utrata wartości lub odwrócenie utraty wartości z tytułu aktywów finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy          | (458 764)               | (475 060)                                   | 2 305                                | (38 433)                          | (969 952)        |
| Koszty ryzyka prawnego związanego z kredytami walutowymi  | -                       | -   | -                                    | (388 734)                         | (388 734)        |
| Ogólne koszty administracyjne   | (912 613)               | (571 434)                                   | (46 588)                             | (21 777)                          | (1 552 412)      |
| Amortyzacja   | (214 326)               | (100 200)                                   | (7 454)                              | (157)                             | (322 137)        |
| Pozostałe koszty operacyjne   | (61 414)                | (78 255)                                    | (17 025)                             | -                                 | (156 694)        |
| <b>Wynik działalności operacyjnej</b>   | <b>906 667</b>          | <b>432 851</b>                              | <b>16 308</b>                        | <b>(334 885)</b>                  | <b>1 020 941</b> |
| Podatki od pozycji bilansowych Grupy  | (157 654)               | (138 823)                                   | (63 287)                             | (43 848)                          | (403 612)        |
| <b>Wynik segmentu (brutto)</b>  | <b>749 013</b>          | <b>294 028</b>                              | <b>(46 979)</b>                      | <b>(378 733)</b>                  | <b>617 329</b>   |
| Podatek dochodowy   |                         |   |                                      |                                   | (338 882)        |
| Zysk netto przypadający na akcjonariuszy mBanku S.A.  |                         |   |                                      |                                   | 278 513          |
| Zysk netto przypadający na udziały niekontrolujące  |                         |   |                                      |                                   | (66)             |

**Grupa mBanku S.A.**

Skrócone Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe

według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej za III kwartał 2021 roku

(w tys. zł)

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

| 30.09.2021            | Bankowość Detaliczna | Bankowość Korporacyjna i Inwestycyjna | Działalność Skarbu i Pozostała | Walutowe Kredyty Hipoteczne | Razem Grupa        |
|-----------------------|----------------------|---------------------------------------|--------------------------------|-----------------------------|--------------------|
| Aktywa segmentu       | 65 509 453           | 49 118 703                            | 80 295 391                     | 13 228 253                  | <b>208 151 800</b> |
| Zobowiązania segmentu | 109 903 169          | 55 142 682                            | 26 097 976                     | 471 805                     | <b>191 615 632</b> |

| 31.12.2020 - przekształcone | Bankowość Detaliczna | Bankowość Korporacyjna i Inwestycyjna | Działalność Skarbu i Pozostała | Walutowe Kredyty Hipoteczne | Razem Grupa        |
|-----------------------------|----------------------|---------------------------------------|--------------------------------|-----------------------------|--------------------|
| Aktywa segmentu             | 56 047 690           | 46 377 147                            | 61 710 927                     | 14 735 853                  | <b>178 871 617</b> |
| Zobowiązania segmentu       | 99 118 553           | 36 991 557                            | 25 896 965                     | 189 475                     | <b>162 196 550</b> |

Informacja dotycząca geograficznych obszarów działalności Grupy mBanku S.A. za okres 1 stycznia do 30 września 2021 roku i za okres od 1 stycznia do 30 września 2020 roku

|   | od 1 stycznia do 30 września 2021 |                |                    | od 1 stycznia do 30 września 2020 - przekształcone |               |                    |
|---|-----------------------------------|----------------|--------------------|--|---------------|--------------------|
|   | Polska                            | Zagranica      | Razem              | Polska   | Zagranica     | Razem              |
| Wynik z tytułu odsetek  | 2 723 764                         | 189 513        | <b>2 913 277</b>   | 2 851 746  | 180 624       | <b>3 032 370</b>   |
| Wynik z tytułu opłat i prowizji   | 1 371 210                         | 28 857         | <b>1 400 067</b>   | 1 087 628  | 11 186        | <b>1 098 814</b>   |
| Przychody z tytułu dywidend   | 4 869                             | -              | <b>4 869</b>       | 4 789  | -             | <b>4 789</b>       |
| Wynik na działalności handlowej   | 131 078                           | 2 704          | <b>133 782</b>     | 141 425  | 1 076         | <b>142 501</b>     |
| Zyski lub straty z tytułu aktywów finansowych nieprzeznaczonych do obrotu obowiązkowo wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy   | (9 429)                           | -              | <b>(9 429)</b>     | (34 318)   | -             | <b>(34 318)</b>    |
| Zyski lub straty z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów oraz zobowiązań finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy | 93 253                            | (24)           | <b>93 229</b>      | 1 497  | 24            | <b>1 521</b>       |
| Pozostałe przychody operacyjne  | 162 008                           | 2 634          | <b>164 642</b>     | 164 403  | 790           | <b>165 193</b>     |
| Utrata wartości lub odwrócenie utraty wartości z tytułu aktywów finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy          | (581 222)                         | 2 982          | <b>(578 240)</b>   | (976 877)  | 6 925         | <b>(969 952)</b>   |
| Koszty ryzyka prawnego związanego z kredytami walutowymi  | (751 624)                         | -              | <b>(751 624)</b>   | (388 734)  | -             | <b>(388 734)</b>   |
| Ogólne koszty administracyjne   | (1 420 804)                       | (109 317)      | <b>(1 530 121)</b> | (1 450 493)  | (101 919)     | <b>(1 552 412)</b> |
| Amortyzacja   | (321 498)                         | (9 765)        | <b>(331 263)</b>   | (311 537)  | (10 600)      | <b>(322 137)</b>   |
| Pozostałe koszty operacyjne   | (217 655)                         | (2 725)        | <b>(220 380)</b>   | (155 041)  | (1 653)       | <b>(156 694)</b>   |
| <b>Wynik działalności operacyjnej</b>   | <b>1 183 950</b>                  | <b>104 859</b> | <b>1 288 809</b>   | <b>934 488</b>                                     | <b>86 453</b> | <b>1 020 941</b>   |
| Podatki od pozycji bilansowych Grupy  | (414 814)                         | (29 766)       | <b>(444 580)</b>   | (379 130)  | (24 482)      | <b>(403 612)</b>   |
| <b>Wynik segmentu (brutto)</b>  | <b>769 136</b>                    | <b>75 093</b>  | <b>844 229</b>     | <b>555 358</b>                                     | <b>61 971</b> | <b>617 329</b>     |
| Podatek dochodowy   |                                   |                | (391 914)          |  |               | (338 882)          |
| Zysk netto przypadający na akcjonariuszy mBanku S.A.  |                                   |                | 452 363            |  |               | 278 513            |
| Zysk netto przypadający na udziały niekontrolujące  |                                   |                | (48)               |  |               | (66)               |

Informacja dotycząca geograficznych obszarów działalności Grupy mBanku S.A. na dzień 30 września 2021 roku i na dzień 31 grudnia 2020 roku

|                                       | 30.09.2021         |                   |                    | 31.12.2020 - przekształcone |                   |                    |
|---------------------------------------|--------------------|-------------------|--------------------|-----------------------------|-------------------|--------------------|
|                                       | Polska             | Zagranica         | Razem              | Polska                      | Zagranica         | Razem              |
| <b>Aktywa segmentu, w tym:</b>        | <b>198 216 443</b> | <b>9 935 357</b>  | <b>208 151 800</b> | <b>171 585 621</b>          | <b>7 285 996</b>  | <b>178 871 617</b> |
| - aktywa trwałe                       | 2 855 084          | 30 153            | <b>2 885 237</b>   | 2 662 301                   | 30 974            | <b>2 693 275</b>   |
| - aktywa z tytułu podatku odroczonego | 1 087 517          | 2 665             | <b>1 090 182</b>   | 851 308                     | 2 572             | <b>853 880</b>     |
| <b>Zobowiązania segmentu</b>          | <b>175 473 274</b> | <b>16 142 358</b> | <b>191 615 632</b> | <b>148 275 155</b>          | <b>13 921 395</b> | <b>162 196 550</b> |

**5. Wynik z tytułu odsetek**

|  | za okres | od 01.01.2021<br>do 30.09.2021 | od 01.01.2020<br>do 30.09.2020 |
|--|----------|--------------------------------|--------------------------------|
| <b>Przychody z tytułu odsetek</b>  |          |                                |                                |
| <b>Przychody z tytułu odsetek obliczone przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej</b>                                |          | <b>2 777 231</b>               | <b>3 270 035</b>               |
| Przychody odsetkowe od aktywów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie, w tym:  |          | 2 657 727                      | 2 971 275                      |
| - Kredyty i pożyczki   |          | 2 435 666                      | 2 761 744                      |
| - Dłużne papiery wartościowe   |          | 219 700                        | 197 136                        |
| - Środki pieniężne i lokaty krótkoterminowe  |          | 2 306                          | 19 927                         |
| - Zyski lub straty z tytułu nieistotnej modyfikacji (netto)  |          | (6 211)                        | (11 452)                       |
| - Pozostałe  |          | 6 266                          | 3 920                          |
| Przychody odsetkowe od aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody, w tym:             |          | 119 504                        | 298 760                        |
| - Dłużne papiery wartościowe   |          | 119 504                        | 298 760                        |
| <b>Przychody o charakterze zbliżonym do odsetek od aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy</b> |          | <b>362 758</b>                 | <b>355 083</b>                 |
| Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu, w tym:  |          | 15 096                         | 28 445                         |
| - Kredyty i pożyczki   |          | 2 362                          | 4 207                          |
| - Dłużne papiery wartościowe   |          | 12 734                         | 24 238                         |
| Aktywa finansowe nieprzeznaczone do obrotu obowiązkowo wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy, w tym:               |          | 37 731                         | 77 730                         |
| - Kredyty i pożyczki   |          | 37 731                         | 77 730                         |
| Przychody odsetkowe na instrumentach pochodnych zaklasyfikowanych do księgi bankowej   |          | 63 329                         | 99 170                         |
| Przychody odsetkowe na instrumentach pochodnych w ramach rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej                            |          | 85 519                         | 60 796                         |
| Przychody odsetkowe na instrumentach pochodnych w ramach rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych                       |          | 161 083                        | 88 942                         |
| <b>Przychody z tytułu odsetek, razem</b>   |          | <b>3 139 989</b>               | <b>3 625 118</b>               |

|   | za okres | od 01.01.2021<br>do 30.09.2021 | od 01.01.2020<br>do 30.09.2020 |
|---|----------|--------------------------------|--------------------------------|
| <b>Koszty odsetek</b>   |          |                                |                                |
| Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu                     |          | (7 466)                        | -                              |
| Zobowiązania finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie, w tym: |          | (199 412)                      | (578 289)                      |
| - Depozyty  |          | (39 401)                       | (326 187)                      |
| - Otrzymane kredyty   |          | (3 501)                        | (7 375)                        |
| - Wyemitowane dłużne papiery wartościowe                          |          | (111 656)                      | (184 474)                      |
| - Zobowiązania podporządkowane                                    |          | (40 616)                       | (53 921)                       |
| - Umowy leasingu  |          | (2 331)                        | (1 859)                        |
| - Inne zobowiązania finansowe                                     |          | (1 907)                        | (4 473)                        |
| Pozostałe   |          | (19 834)                       | (14 459)                       |
| <b>Koszty odsetek, razem</b>                                      |          | <b>(226 712)</b>               | <b>(592 748)</b>               |

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

|   | za okres | od 01.01.2021<br>do 30.09.2021 | od 01.01.2020<br>do 30.09.2020 |
|---|----------|--------------------------------|--------------------------------|
| <b>Przychody z tytułu opłat i prowizji</b>  |          |                                |                                |
| Opłaty i prowizje z tytułu działalności kredytowej  |          | 397 399                        | 340 348                        |
| Prowizje za obsługę kart płatniczych  |          | 348 988                        | 327 928                        |
| Prowizje z transakcji walutowych  |          | 296 307                        | 244 348                        |
| Prowizje za prowadzenie rachunków   |          | 273 477                        | 157 024                        |
| Prowizje z tytułu działalności maklerskiej i za organizację emisji                                  |          | 182 064                        | 147 861                        |
| Prowizje za realizację przelewów  |          | 137 037                        | 107 585                        |
| Prowizje za pośrednictwo w sprzedaży produktów ubezpieczeniowych zewnętrznych podmiotów finansowych |          | 96 719                         | 84 703                         |
| Prowizje za pośrednictwo w sprzedaży innych produktów zewnętrznych podmiotów finansowych            |          | 73 593                         | 54 845                         |
| Prowizje z tytułu udzielonych gwarancji oraz operacji dokumentowych                                 |          | 72 935                         | 70 734                         |
| Prowizje z tytułu obsługi gotówkowej  |          | 33 449                         | 32 383                         |
| Prowizje z działalności powierniczej  |          | 24 343                         | 23 886                         |
| Opłaty związane z zarządzaniem portfelem oraz pozostałe opłaty związane z zarządzaniem              |          | 20 861                         | 9 641                          |
| Pozostałe   |          | 34 023                         | 32 143                         |
| <b>Przychody z tytułu opłat i prowizji, razem</b>   |          | <b>1 991 195</b>               | <b>1 633 429</b>               |

|   | za okres | od 01.01.2021<br>do 30.09.2021 | od 01.01.2020<br>do 30.09.2020 |
|---|----------|--------------------------------|--------------------------------|
| <b>Koszty z tytułu opłat i prowizji</b>   |          |                                |                                |
| Koszty obsługi kart płatniczych   |          | (192 307)                      | (164 519)                      |
| Koszty prowizji płacone na rzecz podmiotów zewnętrznych za sprzedaż produktów Grupy |          | (124 223)                      | (131 000)                      |
| Koszty prowizji dotyczące produktów ubezpieczeniowych                               |          | (11 793)                       | (9 156)                        |
| Koszty prowizji za sprzedaż produktów zewnętrznych podmiotów finansowych            |          | (23 845)                       | (15 486)                       |
| Uiszczone opłaty maklerskie   |          | (29 927)                       | (28 511)                       |
| Koszty z tytułu obsługi gotówkowej  |          | (30 709)                       | (30 501)                       |
| Koszty opłat na rzecz NBP, KIR i GPW Benchmark                                      |          | (12 104)                       | (10 655)                       |
| Uiszczone pozostałe opłaty  |          | (166 220)                      | (144 787)                      |
| <b>Koszty z tytułu opłat i prowizji, razem</b>                                      |          | <b>(591 128)</b>               | <b>(534 615)</b>               |

**7. Przychody z tytułu dywidend**

|   | za okres | od 01.01.2021<br>do 30.09.2021 | od 01.01.2020<br>do 30.09.2020 |
|---|----------|--------------------------------|--------------------------------|
| Aktywa finansowe nieprzeznaczone do obrotu obowiązkowo wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy                      |          | 3 805                          | 4 789                          |
| Inwestycje w jednostki zależne, we wspólne przedsięwzięcia i w jednostki stowarzyszone wyceniane metodą inną niż praw własności |          | 1 064                          | -                              |
| <b>Przychody z tytułu dywidend, razem</b>   |          | <b>4 869</b>                   | <b>4 789</b>                   |

**8. Wynik na działalności handlowej**

|   | za okres | od 01.01.2021<br>do 30.09.2021 | od 01.01.2020<br>do 30.09.2020 |
|---|----------|--------------------------------|--------------------------------|
| <b>Wynik z pozycji wymiany</b>  |          | <b>110 717</b>                 | <b>40 286</b>                  |
| Różnice kursowe netto z przeliczenia  |          | 3 972                          | (146 723)                      |
| Zyski z transakcji minus straty   |          | 106 745                        | 187 009                        |
| <b>Zyski lub straty z tytułu aktywów oraz zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu</b> |          | <b>42 816</b>                  | <b>103 080</b>                 |
| Instrumenty pochodne, w tym:  |          | 39 712                         | 52 136                         |
| - Instrumenty odsetkowe   |          | 25 231                         | 43 688                         |
| - Instrumenty na ryzyko rynkowe   |          | 14 481                         | 8 448                          |
| Dłużne papiery wartościowe  |          | 4 349                          | 54 732                         |
| Kredyty i pożyczki  |          | (1 245)                        | (3 788)                        |
| <b>Zyski lub straty z rachunkowości zabezpieczeń</b>  |          | <b>(19 751)</b>                | <b>(865)</b>                   |
| Wynik z wyceny pozycji zabezpieczanych  |          | 415 440                        | (104 102)                      |
| Wynik z wyceny instrumentów zabezpieczających wartość godziwą                                 |          | (429 566)                      | 101 619                        |
| Nieefektywna część rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych                          |          | (5 625)                        | 1 618                          |
| <b>Wynik na działalności handlowej, razem</b>   |          | <b>133 782</b>                 | <b>142 501</b>                 |

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

Grupa stosuje rachunkowość zabezpieczeń wartości godziwej oraz rachunkowość zabezpieczeń przepływów pieniężnych. Szczegółowe informacje na ten temat zostały zawarte w Nocie 16 „Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu oraz instrumenty pochodne zabezpieczające”.

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

|   | za okres | od 01.01.2021<br>do 30.09.2021 | od 01.01.2020<br>do 30.09.2020 |
|---|----------|--------------------------------|--------------------------------|
| Instrumenty kapitałowe  |          | (88)                           | 21 148                         |
| Dłużne papiery wartościowe  |          | 1 178                          | 4 797                          |
| Kredyty i pożyczki  |          | (10 519)                       | (60 263)                       |
| <b>Zyski lub straty z tytułu aktywów finansowych nieprzeznaczonych do obrotu obowiązkowo wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy, razem</b> |          | <b>(9 429)</b>                 | <b>(34 318)</b>                |

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

|  | za okres | od 01.01.2021<br>do 30.09.2021 | od 01.01.2020<br>do 30.09.2020 |
|--|----------|--------------------------------|--------------------------------|
| Zyski lub straty z tytułu zaprzestania ujmowania:  |          | 92 890                         | 4 488                          |
| - Aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody   |          | 92 330                         | (246)                          |
| - Aktywów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie   |          | 487                            | (3 625)                        |
| - Zobowiązań finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie  |          | 73                             | 8 359                          |
| Wynik ze sprzedaży inwestycji w jednostki zależne i stowarzyszone  |          | 339                            | (2 967)                        |
| <b>Zyski lub straty z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów oraz zobowiązań finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy</b> |          | <b>93 229</b>                  | <b>1 521</b>                   |

**11. Pozostałe przychody operacyjne**

|  | za okres | od 01.01.2021<br>do 30.09.2021 | od 01.01.2020<br>do 30.09.2020 |
|--|----------|--------------------------------|--------------------------------|
| Przychody z tytułu sprzedaży lub likwidacji środków trwałych, wartości niematerialnych, aktywów do zbycia oraz zapasów |          | 61 934                         | 77 455                         |
| Przychody ze sprzedaży usług   |          | 9 005                          | 7 780                          |
| Przychody netto z tytułu leasingu operacyjnego oraz subleasingu aktywów z tytułu praw do użytkowania                   |          | 3 747                          | 2 358                          |
| Przychody z najmu nieruchomości inwestycyjnych   |          | 2                              | -                              |
| Przychody z tytułu rozwiązania rezerw na przyszłe zobowiązania   |          | 8 515                          | 23 077                         |
| Przychody z tytułu odzyskanych należności przedawnionych, umorzonych i nieściągalnych                                  |          | 2 219                          | 3 030                          |
| Otrzymane odszkodowania, kary i grzywny  |          | 442                            | 698                            |
| Przychody netto ze sprzedaży zorganizowanej części przedsiębiorstwa spółki mFinanse S.A.                               |          | 27 100                         | 18 000                         |
| Pozostałe  |          | 51 678                         | 32 795                         |
| <b>Pozostałe przychody operacyjne, razem</b>   |          | <b>164 642</b>                 | <b>165 193</b>                 |

Przychody ze sprzedaży usług dotyczą usług niebankowych.

Przychody netto ze sprzedaży zorganizowanej części przedsiębiorstwa spółki mFinanse S.A. dotyczą transakcji sprzedaży opisanej szczegółowo w Nocie 12 Skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy mBanku S.A. za 2020 rok, opublikowanego w dniu 25 lutego 2021 roku.

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

Poniżej przedstawiono przychody netto z tytułu leasingu operacyjnego oraz subleasingu aktywów z tytułu praw do użytkowania za trzy kwartały 2021 roku i za trzy kwartały 2020 roku.

|   | za okres | od 01.01.2021<br>do 30.09.2021 | od 01.01.2020<br>do 30.09.2020 |
|---|----------|--------------------------------|--------------------------------|
| <b>Przychody netto z tytułu leasingu operacyjnego, w tym:</b>   |          |                                |                                |
| - Przychody z tytułu leasingu operacyjnego  |          | 20 948                         | 24 428                         |
| - Przychody z subleasingu aktywów z tytułu praw do użytkowania  |          | 5 953                          | 4 868                          |
| - Koszty amortyzacji środków trwałych oddanych w leasing operacyjny oraz aktywów z tytułu praw do użytkowania w subleasingu |          | (23 154)                       | (26 938)                       |
| <b>Przychody netto z tytułu leasingu operacyjnego, razem</b>  |          | <b>3 747</b>                   | <b>2 358</b>                   |

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

| za okres  | od 01.01.2021<br>do 30.09.2021 | od 01.01.2020<br>do 30.09.2020 |
|---|--------------------------------|--------------------------------|
| <b>Aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie, w tym:</b>  | <b>(523 472)</b>               | <b>(929 294)</b>               |
| - Dłużne papiery wartościowe  | (1 753)                        | (1)                            |
| <i>Koszyk 1</i>   | (1 753)                        | (1)                            |
| - Kredyty i pożyczki  | (521 719)                      | (929 293)                      |
| <i>Koszyk 1</i>   | (140 624)                      | 22 020                         |
| <i>Koszyk 2</i>   | 70 494                         | (167 243)                      |
| <i>Koszyk 3</i>   | (467 360)                      | (789 681)                      |
| <i>POCI</i>   | 15 771                         | 5 611                          |
| <b>Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody, w tym:</b>                     | <b>(1 458)</b>                 | <b>871</b>                     |
| - Dłużne papiery wartościowe  | (1 458)                        | 871                            |
| <i>Koszyk 1</i>   | (3 324)                        | 664                            |
| <i>Koszyk 2</i>   | 1 866                          | 207                            |
| <b>Udzielone zobowiązania i gwarancje</b>   | <b>(53 310)</b>                | <b>(41 529)</b>                |
| <i>Koszyk 1</i>   | (7 779)                        | (6 253)                        |
| <i>Koszyk 2</i>   | 22 464                         | (9 747)                        |
| <i>Koszyk 3</i>   | (69 456)                       | (25 708)                       |
| <i>POCI</i>   | 1 461                          | 179                            |
| <b>Odpisy z tytułu utraty wartości aktywów finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy</b> | <b>(578 240)</b>               | <b>(969 952)</b>               |

**13. Ogólne koszty administracyjne**

| za okres  | od 01.01.2021<br>do 30.09.2021 | od 01.01.2020<br>do 30.09.2020 |
|---|--------------------------------|--------------------------------|
| Koszty pracownicze                                    | (797 981)                      | (752 013)                      |
| Koszty rzeczowe, w tym:                               | (496 632)                      | (507 932)                      |
| - <i>koszty administracji i obsługi nieruchomości</i> | (192 040)                      | (187 149)                      |
| - <i>koszty IT</i>                                    | (139 212)                      | (138 550)                      |
| - <i>koszty marketingu</i>                            | (99 316)                       | (91 618)                       |
| - <i>koszty usług konsultingowych</i>                 | (55 378)                       | (79 197)                       |
| - <i>pozostałe koszty rzeczowe</i>                    | (10 686)                       | (11 418)                       |
| Podatki i opłaty                                      | (24 813)                       | (19 651)                       |
| Składka i wpłaty na Bankowy Fundusz Gwarancyjny       | (202 657)                      | (263 654)                      |
| Odpisy na Zakładowy Fundusz Świadczeń Socjalnych      | (8 038)                        | (9 162)                        |
| <b>Ogólne koszty administracyjne, razem</b>           | <b>(1 530 121)</b>             | <b>(1 552 412)</b>             |

Poniżej przedstawiono koszty pracownicze poniesione za trzy kwartały 2021 roku i za trzy kwartały 2020 roku.

| za okres  | od 01.01.2021<br>do 30.09.2021 | od 01.01.2020<br>do 30.09.2020 |
|---|--------------------------------|--------------------------------|
| Koszty wynagrodzeń  | (646 003)                      | (610 363)                      |
| Koszty ubezpieczeń społecznych  | (116 113)                      | (106 650)                      |
| Wynagrodzenie dotyczące płatności w formie akcji, w tym:                    | (6 505)                        | (5 230)                        |
| - <i>płatności w formie akcji rozliczane w opcjach na akcje mBanku S.A.</i> | (6 010)                        | (5 173)                        |
| - <i>płatności w formie akcji rozliczane w środkach pieniężnych</i>         | (495)                          | (57)                           |
| Pozostałe świadczenia na rzecz pracowników                                  | (29 360)                       | (29 770)                       |
| <b>Koszty pracownicze, razem</b>  | <b>(797 981)</b>               | <b>(752 013)</b>               |

**14. Pozostałe koszty operacyjne**

|  | za okres | od 01.01.2021<br>do 30.09.2021 | od 01.01.2020<br>do 30.09.2020 |
|--|----------|--------------------------------|--------------------------------|
| Koszty z tytułu sprzedaży lub likwidacji środków trwałych, wartości niematerialnych, aktywów do zbycia oraz zapasów  |          | (58 397)                       | (75 198)                       |
| Odpisy z tytułu rezerw na przyszłe zobowiązania  |          | (79 292)                       | (17 319)                       |
| Koszty z tytułu utworzonych rezerw na pozostałe należności (poza kredytowymi)  |          | (1 468)                        | (746)                          |
| Przekazane darowizny   |          | (4 831)                        | (3 106)                        |
| Zapłacone odszkodowania, kary i grzywny  |          | (7 335)                        | (1 088)                        |
| Koszty z tytułu spisanych należności i zobowiązań przedawnionych, umorzonych i nieściągalnych  |          | -                              | (3)                            |
| Bezpośrednie koszty operacyjne (łącznie z kosztami napraw i utrzymania) poniesione w związku z eksploatacją nieruchomości inwestycyjnej, która w danym okresie przyniosła przychody z najmu      |          | (493)                          | -                              |
| Bezpośrednie koszty operacyjne (łącznie z kosztami napraw i utrzymania) poniesione w związku z eksploatacją nieruchomości inwestycyjnej, która w danym okresie nie przyniosła przychodów z najmu |          | (51)                           | -                              |
| Koszty windykacji należności   |          | (26 358)                       | (29 799)                       |
| Pozostałe koszty operacyjne  |          | (42 155)                       | (29 435)                       |
| <b>Pozostałe koszty operacyjne, razem</b>  |          | <b>(220 380)</b>               | <b>(156 694)</b>               |

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

**15. Zysk na jedną akcję**

Zysk na jedną akcję za 9 miesięcy – dane skonsolidowane Grupy mBanku S.A.

|   | za okres | od 01.01.2021<br>do 30.09.2021 | od 01.01.2020<br>do 30.09.2020 |
|---|----------|--------------------------------|--------------------------------|
| <b>Podstawowy:</b>  |          |                                |                                |
| Zysk netto przypadający na akcjonariuszy mBanku S.A.  |          | 452 363                        | 278 513                        |
| Średnia ważona liczba akcji zwykłych  |          | 42 367 101                     | 42 352 256                     |
| <b>Podstawowy zysk netto na akcję (wyrażony w złotych na jedną akcję)</b>                                     |          | <b>10,68</b>                   | <b>6,58</b>                    |
| <b>Rozwodniony:</b>   |          |                                |                                |
| Zysk netto przypadający na akcjonariuszy mBanku S.A., zastosowany przy ustalaniu rozwodnionego zysku na akcję |          | 452 363                        | 278 513                        |
| Średnia ważona liczba akcji zwykłych  |          | 42 367 101                     | 42 352 256                     |
| Korekty na:   |          |                                |                                |
| - opcje na akcje  |          | 70 607                         | 21 983                         |
| Ważona średnia liczba akcji zwykłych dla potrzeb rozwodnionego zysku na akcję                                 |          | 42 437 708                     | 42 374 239                     |
| <b>Rozwodniony zysk netto na akcję (wyrażony w złotych na jedną akcję)</b>                                    |          | <b>10,66</b>                   | <b>6,57</b>                    |

Zysk na jedną akcję za 9 miesięcy – dane jednostkowe mBanku S.A.

|   | za okres | od 01.01.2021<br>do 30.09.2021 | od 01.01.2020<br>do 30.09.2020 |
|---|----------|--------------------------------|--------------------------------|
| <b>Podstawowy:</b>  |          |                                |                                |
| Zysk netto  |          | 429 911                        | 263 629                        |
| Średnia ważona liczba akcji zwykłych  |          | 42 367 101                     | 42 352 256                     |
| <b>Podstawowy zysk netto na akcję (wyrażony w złotych na jedną akcję)</b>     |          | <b>10,15</b>                   | <b>6,22</b>                    |
| <b>Rozwodniony:</b>   |          |                                |                                |
| Zysk netto zastosowany przy ustalaniu rozwodnionego zysku na akcję            |          | 429 911                        | 263 629                        |
| Średnia ważona liczba akcji zwykłych  |          | 42 367 101                     | 42 352 256                     |
| Korekty na:   |          |                                |                                |
| - opcje na akcje  |          | 70 607                         | 21 983                         |
| Ważona średnia liczba akcji zwykłych dla potrzeb rozwodnionego zysku na akcję |          | 42 437 708                     | 42 374 239                     |
| <b>Rozwodniony zysk netto na akcję (wyrażony w złotych na jedną akcję)</b>    |          | <b>10,13</b>                   | <b>6,22</b>                    |



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

|   | 30.09.2021       | 31.12.2020       |
|---|------------------|------------------|
| <b>Instrumenty pochodne, w tym:</b>   | <b>2 029 842</b> | <b>1 722 353</b> |
| - Pochodne instrumenty finansowe przeznaczone do obrotu zaklasyfikowane do księgi bankowej  | 152 795          | 145 107          |
| - Pochodne instrumenty finansowe przeznaczone do obrotu zaklasyfikowane do księgi handlowej | 1 835 147        | 1 620 288        |
| - Pochodne instrumenty finansowe zabezpieczające wartość godziwą                            | 247 196          | 330 455          |
| - Pochodne instrumenty finansowe zabezpieczające przepływy pieniężne                        | 365 857          | 748 948          |
| - Efekt kompensowania   | (571 153)        | (1 122 445)      |
| <b>Dłużne papiery wartościowe</b>   | <b>1 235 480</b> | <b>676 466</b>   |
| - Sektor instytucji rządowych i samorządowych, w tym:                                       | 952 563          | 366 517          |
| <i>zastawione papiery wartościowe</i>   | 50 495           | 19 021           |
| - Instytucje kredytowe  | 50 112           | 109 109          |
| - Inne instytucje finansowe   | 122 972          | 72 785           |
| - Przedsiębiorstwa niefinansowe   | 109 833          | 128 055          |
| <b>Kredyty i pożyczki</b>   | <b>40 290</b>    | <b>187 902</b>   |
| - Klienci korporacyjni  | 40 290           | 187 902          |
| <b>Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu, razem</b>                                       | <b>3 305 612</b> | <b>2 586 721</b> |

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

**Pochodne instrumenty finansowe**

Grupa posiada następujące rodzaje instrumentów pochodnych:

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

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

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

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

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

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

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

### **Rachunkowość zabezpieczeń**

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

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

MSSF 9 wymaga aby Grupa zapewniła spójność stosownych powiązań zabezpieczających ze strategią zarządzania ryzykiem stosowaną przez Grupę oraz jej celami. MSSF 9 wprowadza nowe postanowienia w zakresie, między innymi, oceny efektywności powiązania zabezpieczającego oraz mechanizmu przywracania równowagi powiązania zabezpieczającego (ponownego bilansowania powiązania zabezpieczającego), jak również znosi możliwość zaprzestania stosowania rachunkowości zabezpieczeń w wyniku subiektywnej decyzji Grupy (tzn. przy braku przesłanek do zaprzestania stosowania rachunkowości zabezpieczeń, określonych w standardzie).

Grupa podjęła decyzję o kontynuowaniu od 1 stycznia 2018 roku stosowania wymogów rachunkowości zabezpieczeń zgodnie z MSR 39.

Grupa wyznacza wskaźnik zabezpieczenia na podstawie wartości nominalnych pozycji zabezpieczanej i instrumentu zabezpieczającego i wynosi on 1:1 (za wyjątkiem listów zastawnych wyemitowanych przez mBank Hipoteczny na poziomie relacji zabezpieczającej Grupy mBanku, dla której wskaźnik zabezpieczenia został wyznaczony na bazie miary wrażliwości stopy procentowej).

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

### **Rachunkowość zabezpieczeń wartości godziwej**

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

Na koniec każdego miesiąca Grupa dokonuje oceny efektywności stosowanego zabezpieczenia analizując zmiany wartości godziwej instrumentu zabezpieczanego oraz instrumentu zabezpieczającego z tytułu zabezpieczanego ryzyka w celu potwierdzenia, że relacje zabezpieczające są efektywne zgodnie z polityką rachunkowości opisaną w Nocie 2.13 Skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy mBanku S.A. za 2020 rok, opublikowanego w dniu 25 lutego 2021 roku.

#### Opis relacji zabezpieczającej

Grupa zabezpiecza ryzyko zmiany wartości godziwej:

- euroobligacji o stałym oprocentowaniu, wyemitowanych przez mFinance France (mFF), podmiot zależny od mBanku, objętych przez Bank w procesie substytucji. Zabezpieczane ryzyko wynika ze zmian stóp procentowych,
- listów zastawnych wyemitowanych przez mBank Hipoteczny (mBH), podmiot zależny od mBanku. Zabezpieczane ryzyko wynika ze zmian stóp procentowych,
- kredytów otrzymanych przez mBank z Europejskiego Banku Inwestycyjnego. Zabezpieczane ryzyko wynika ze zmian stóp procentowych,
- obligacji o stałym oprocentowaniu, wyemitowanych przez mBank. Zabezpieczane ryzyko wynika ze zmian stóp procentowych,
- obligacji senioralnych nieuprzywilejowanych o stałym oprocentowaniu w okresie 5 lat od daty emisji, wyemitowanych przez mBank. Zabezpieczane ryzyko wynika ze zmian stóp procentowych,

## Grupa mBanku S.A.

Skrócone Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe

według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej za III kwartał 2021 roku

(w tys. zł)

- części portfela kredytów hipotecznych na stałą stopę procentową udzielonych przez oddział zagraniczny mBanku w Czechach. Zabezpieczane ryzyko wynika ze zmian stóp procentowych,
- części portfela depozytów modelowanych przez Bank w PLN o ekonomicznej charakterystyce depozytów stałoprocentowych. Zabezpieczane ryzyko wynika ze zmian stóp procentowych.

### Pozycje zabezpieczone

Pozycjami zabezpieczanymi są:

- jedna transza euroobligacji wyemitowanych przez mFF, objętych przez Bank w procesie substytucji, o wartości nominalnej 427 583 tys. EUR, o stałym oprocentowaniu,
- jedna transza euroobligacji wyemitowanych przez mFF, objętych przez Bank w procesie substytucji, o wartości nominalnej 200 000 tys. CHF, o stałym oprocentowaniu,
- listy zastawne wyemitowane przez mBH o wartości nominalnej 546 900 tys. EUR, o stałym oprocentowaniu,
- kredyty otrzymane przez mBank z Europejskiego Banku Inwestycyjnego o wartości nominalnej odpowiednio 113 110 tys. CHF, 175 560 tys. CHF i 138 388 tys. CHF, o stałym oprocentowaniu,
- obligacje wyemitowane przez mBank S.A. o wartości nominalnej 305 000 tys. CHF, o stałym oprocentowaniu,
- obligacje wyemitowane przez mBank S.A. o wartości nominalnej 460 030 tys. EUR, o stałym oprocentowaniu,
- obligacje senioralne nieuprzywilejowane wyemitowane przez mBank S.A. o wartości nominalnej 500 000 tys. EUR, o stałym oprocentowaniu w okresie 5 lat od daty emisji,
- część portfela kredytów hipotecznych na stałą stopę procentową, denominowanych w CZK, udzielonych przez oddział zagraniczny mBanku w Czechach,
- część portfela depozytów modelowanych przez Bank w PLN o ekonomicznej charakterystyce depozytów stałoprocentowych.

### Instrumenty zabezpieczające

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

### Prezentacja wyniku na transakcjach zabezpieczanych i zabezpieczających

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

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

|  | za okres | od 01.01.2021<br>do 30.09.2021 | od 01.01.2020<br>do 30.09.2020 |
|--|----------|--------------------------------|--------------------------------|
| Przychody odsetkowe na instrumentach pochodnych w ramach rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej (Nota 5) |          | 85 519                         | 60 796                         |
| Wynik z wyceny pozycji zabezpieczanych (Nota 8)  |          | 415 440                        | (104 102)                      |
| Wynik z wyceny instrumentów zabezpieczających wartość godziwą (Nota 8)   |          | (429 566)                      | 101 619                        |
| <b>Łączny wynik na rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej ujęty w rachunku zysków i strat</b>            |          | <b>71 393</b>                  | <b>58 313</b>                  |

### **Rachunkowość zabezpieczeń przepływów pieniężnych**

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

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

Okres, w którym oczekuje się wystąpienia przepływów pieniężnych oraz kiedy należy oczekiwać wywarcia przez nie wpływu na wyniki, to okres od października 2021 roku do sierpnia 2029 roku.

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

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

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

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

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

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

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

Dla celów kalkulacji zmian wartości godziwej przyszłych przepływów pieniężnych pozycji będących przedmiotem zabezpieczenia, Grupa stosuje metodę „derywatu hipotetycznego”, która zakłada możliwość odzwierciedlenia pozycji zabezpieczanej i charakterystyki zabezpieczanego ryzyka w postaci instrumentu pochodnego. Zasady wyceny są analogiczne jak zasady wyceny instrumentów pochodnych stopy procentowej.

W przypadku zawiązanych relacji okres, w którym oczekuje się wystąpienia przepływów pieniężnych oraz kiedy należy oczekiwać wywarcia przez nie wpływu na wyniki, to okres od października 2021 roku do września 2025 roku.

W poniższej nocie zaprezentowano pozostałe całkowite dochody z tytułu zabezpieczenia przepływów pieniężnych za trzy kwartały 2021 roku i za trzy kwartały 2020 roku.

**Grupa mBanku S.A.**

Skrócone Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe

według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej za III kwartał 2021 roku

(w tys. zł)

| za okres  | od 01.01.2021<br>do 30.09.2021 | od 01.01.2020<br>do 30.09.2020 |
|---|--------------------------------|--------------------------------|
| <b>Pozostałe dochody całkowite brutto z tytułu zabezpieczenia przepływów pieniężnych na początek okresu</b>                     | <b>517 444</b>                 | <b>147 088</b>                 |
| Zyski lub straty wynikające z zabezpieczenia, ujęte w pozostałych całkowitych dochodach w ciągu okresu sprawozdawczego (brutto) | (291 759)                      | 606 914                        |
| Kwota przeniesiona w okresie z innych dochodów całkowitych do rachunku zysków i strat:  | (166 513)                      | (169 432)                      |
| - <i>wynik z tytułu odsetek</i>   | (161 083)                      | (88 942)                       |
| - <i>wynik z pozycji wymiany</i>  | (5 430)                        | (80 490)                       |
| <b>Skumulowane pozostałe dochody całkowite brutto na koniec okresu sprawozdawczego</b>  | <b>59 172</b>                  | <b>584 570</b>                 |
| Podatek dochodowy z tytułu skumulowanych pozostałych dochodów całkowitych na koniec okresu sprawozdawczego                      | (11 242)                       | (111 068)                      |
| <b>Skumulowane pozostałe dochody całkowite netto na koniec okresu sprawozdawczego</b>   | <b>47 930</b>                  | <b>473 502</b>                 |
| Wpływ w okresie sprawozdawczym na pozostałe dochody całkowite (brutto)  | (458 272)                      | 437 482                        |
| Podatek dochodowy z tytułu zabezpieczenia przepływów pieniężnych  | 87 072                         | (83 122)                       |
| <b>Wpływ w okresie sprawozdawczym na pozostałe dochody całkowite (netto)</b>  | <b>(371 200)</b>               | <b>354 360</b>                 |

| za okres  | od 01.01.2021<br>do 30.09.2021 | od 01.01.2020<br>do 30.09.2020 |
|---|--------------------------------|--------------------------------|
| <b>Zyski/straty odniesione na dochody całkowite brutto w okresie sprawozdawczym, w tym:</b>                                       |                                |                                |
| Niezrealizowane zyski/straty ujęte w pozostałych dochodach całkowitych brutto   | (458 272)                      | 437 482                        |
| Wynik na rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych ujęty w rachunku zysków i strat  | 160 888                        | 171 050                        |
| - <i>kwota ujęta w okresie sprawozdawczym w przychodach z tytułu odsetek w rachunku zysków i strat (Nota 5)</i>                   | 161 083                        | 88 942                         |
| - <i>nieefektywna część zabezpieczenia ujęta w rachunku zysków i strat w wyniku na pozostałej działalności handlowej (Nota 8)</i> | (5 625)                        | 1 618                          |
| - <i>wynik z pozycji wymiany</i>  | 5 430                          | 80 490                         |
| <b>Wpływ w okresie sprawozdawczym na dochody całkowite brutto</b>   | <b>(297 384)</b>               | <b>608 532</b>                 |

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

|  | 30.09.2021       | 31.12.2020       |
|--|------------------|------------------|
| <b>Kapitałowe papiery wartościowe</b>  | <b>209 040</b>   | <b>202 304</b>   |
| - Inne instytucje finansowe  | 150 266          | 139 718          |
| - Przedsiębiorstwa niefinansowe  | 58 774           | 62 586           |
| <b>Dłużne papiery wartościowe</b>  | <b>82 063</b>    | <b>76 068</b>    |
| - Inne instytucje finansowe  | 82 063           | 76 068           |
| <b>Kredyty i pożyczki</b>  | <b>1 212 492</b> | <b>1 506 319</b> |
| - Klienci indywidualni   | 1 041 507        | 1 216 809        |
| - Klienci korporacyjni   | 170 829          | 288 777          |
| - Klienci budżetowi  | 156              | 733              |
| <b>Aktywa finansowe nieprzeznaczone do obrotu obowiązkowo wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy, razem</b> | <b>1 503 595</b> | <b>1 784 691</b> |
| Krótkoterminowe (do 1 roku)  | 990 104          | 1 083 487        |
| Długoterminowe (powyżej 1 roku)  | 513 491          | 701 204          |

**Grupa mBanku S.A.**

Skrócone Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe

według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej za III kwartał 2021 roku

(w tys. zł)

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

| 30.09.2021   | Wartość bilansowa | Wartość bilansowa brutto |          |          |      | Skumulowana utrata wartości |          |          |      |
|--|-------------------|--------------------------|----------|----------|------|-----------------------------|----------|----------|------|
|  |                   | Koszyk 1                 | Koszyk 2 | Koszyk 3 | POCI | Koszyk 1                    | Koszyk 2 | Koszyk 3 | POCI |
| <b>Dłużne papiery wartościowe</b>  | <b>31 879 610</b> | <b>31 886 692</b>        | -        | -        | -    | <b>(7 082)</b>              | -        | -        | -    |
| - Banki centralne  | 1 349 998         | 1 350 181                | -        | -        | -    | (183)                       | -        | -        | -    |
| - Sektor instytucji rządowych i samorządowych, w tym:  | 28 166 501        | 28 170 293               | -        | -        | -    | (3 792)                     | -        | -        | -    |
| <i>zastawione papiery wartościowe</i>  | <i>667 011</i>    | <i>667 011</i>           | -        | -        | -    | -                           | -        | -        | -    |
| - Instytucje kredytowe   | 222 566           | 222 758                  | -        | -        | -    | (192)                       | -        | -        | -    |
| - Inne instytucje finansowe  | 1 704 588         | 1 705 904                | -        | -        | -    | (1 316)                     | -        | -        | -    |
| <i>zastawione papiery wartościowe</i>  | <i>109 374</i>    | <i>109 374</i>           | -        | -        | -    | -                           | -        | -        | -    |
| - Przedsiębiorstwa niefinansowe  | 435 957           | 437 556                  | -        | -        | -    | (1 599)                     | -        | -        | -    |
| <b>Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody, razem</b> | <b>31 879 610</b> | <b>31 886 692</b>        | -        | -        | -    | <b>(7 082)</b>              | -        | -        | -    |

|                                    |           |
|------------------------------------|-----------|
| Krótkoterminowe (do 1 roku) brutto | 7 524 253 |
|------------------------------------|-----------|

|  |            |
|--|------------|
| Długoterminowe (powyżej 1 roku) brutto | 24 362 439 |
|--|------------|

| 31.12.2020   | Wartość bilansowa | Wartość bilansowa brutto |                |          |      | Skumulowana utrata wartości |                |          |      |
|--|-------------------|--------------------------|----------------|----------|------|-----------------------------|----------------|----------|------|
|  |                   | Koszyk 1                 | Koszyk 2       | Koszyk 3 | POCI | Koszyk 1                    | Koszyk 2       | Koszyk 3 | POCI |
| <b>Dłużne papiery wartościowe</b>  | <b>35 498 061</b> | <b>35 392 158</b>        | <b>111 568</b> | -        | -    | <b>(3 754)</b>              | <b>(1 911)</b> | -        | -    |
| - Banki centralne  | 184 996           | 184 996                  | -              | -        | -    | -                           | -              | -        | -    |
| - Sektor instytucji rządowych i samorządowych, w tym:  | 33 177 825        | 33 177 912               | -              | -        | -    | (87)                        | -              | -        | -    |
| <i>zastawione papiery wartościowe</i>  | <i>1 243 749</i>  | <i>1 243 749</i>         | -              | -        | -    | -                           | -              | -        | -    |
| - Instytucje kredytowe   | 222 380           | 222 570                  | -              | -        | -    | (190)                       | -              | -        | -    |
| - Inne instytucje finansowe  | 1 373 371         | 1 374 996                | -              | -        | -    | (1 625)                     | -              | -        | -    |
| - Przedsiębiorstwa niefinansowe  | 539 489           | 431 684                  | 111 568        | -        | -    | (1 852)                     | (1 911)        | -        | -    |
| <b>Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody, razem</b> | <b>35 498 061</b> | <b>35 392 158</b>        | <b>111 568</b> | -        | -    | <b>(3 754)</b>              | <b>(1 911)</b> | -        | -    |

|                                    |            |
|------------------------------------|------------|
| Krótkoterminowe (do 1 roku) brutto | 12 582 844 |
|------------------------------------|------------|

|  |            |
|--|------------|
| Długoterminowe (powyżej 1 roku) brutto | 22 920 882 |
|--|------------|

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

**Grupa mBanku S.A.**

Skrócone Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe

według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej za III kwartał 2021 roku

(w tys. zł)

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

| Zmiana w okresie od 1 stycznia do 30 września 2021 roku | Bilans otwarcia | Transfer do Koszyka 1 | Transfer do Koszyka 2 | Transfer do Koszyka 3 | Zwiększenia spowodowane udzieleniem oraz przejęciem | Zmniejszenia spowodowane usunięciem z bilansu | Zmiany spowodowane zmianą ryzyka kredytowego (netto) | Bilans zamknięcia |
|---|-----------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|---|---|--|-------------------|
| <b>Dłużne papiery wartościowe</b>                       | <b>(5 665)</b>  | -                     | -                     | -                     | <b>(8 522)</b>                                      | <b>7 105</b>                                  | -  | <b>(7 082)</b>    |
| Koszyk 1  | (3 754)         | (125)                 | -                     | -                     | (8 522)   | 4 793   | 526  | (7 082)           |
| Koszyk 2  | (1 911)         | 125                   | -                     | -                     | -   | 2 312   | (526)  | -                 |
| <b>Skumulowana utrata wartości, razem</b>               | <b>(5 665)</b>  | -                     | -                     | -                     | <b>(8 522)</b>                                      | <b>7 105</b>                                  | -  | <b>(7 082)</b>    |

| Zmiana w okresie od 1 stycznia do 31 grudnia 2020 roku | Bilans otwarcia | Transfer do Koszyka 1 | Transfer do Koszyka 2 | Transfer do Koszyka 3 | Zwiększenia spowodowane udzieleniem oraz przejęciem | Zmniejszenia spowodowane usunięciem z bilansu | Zmiany spowodowane zmianą ryzyka kredytowego (netto) | Bilans zamknięcia |
|--|-----------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|---|---|--|-------------------|
| <b>Dłużne papiery wartościowe</b>                      | <b>(4 362)</b>  | -                     | -                     | -                     | <b>(1 978)</b>                                      | <b>2 210</b>                                  | <b>(1 535)</b>                                       | <b>(5 665)</b>    |
| Koszyk 1   | (3 242)         | -                     | 182                   | -                     | (1 978)   | 2 192   | (908)  | (3 754)           |
| Koszyk 2   | (1 120)         | -                     | (182)                 | -                     | -   | 18  | (627)  | (1 911)           |
| <b>Skumulowana utrata wartości, razem</b>              | <b>(4 362)</b>  | -                     | -                     | -                     | <b>(1 978)</b>                                      | <b>2 210</b>                                  | <b>(1 535)</b>                                       | <b>(5 665)</b>    |

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

| Zmiana w okresie od 1 stycznia do 30 września 2021 roku | Bilans otwarcia   | Transfer do Koszyka 1 | Transfer do Koszyka 2 | Transfer do Koszyka 3 | Zwiększenia spowodowane udzieleniem oraz przejęciem | Zmniejszenia spowodowane usunięciem z bilansu | Inne zmiany    | Bilans zamknięcia |
|---|-------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|---|---|----------------|-------------------|
| <b>Dłużne papiery wartościowe</b>                       | <b>35 503 726</b> | -                     | -                     | -                     | <b>9 942 642</b>                                    | <b>(13 983 319)</b>                           | <b>423 643</b> | <b>31 886 692</b> |
| Koszyk 1  | 35 392 158        | 10 540                | -                     | -                     | 9 942 642   | (13 882 291)                                  | 423 643        | 31 886 692        |
| Koszyk 2  | 111 568           | (10 540)              | -                     | -                     | -   | (101 028)                                     | -              | -                 |
| <b>Wartość bilansowa brutto, razem</b>                  | <b>35 503 726</b> | -                     | -                     | -                     | <b>9 942 642</b>                                    | <b>(13 983 319)</b>                           | <b>423 643</b> | <b>31 886 692</b> |

| Zmiana w okresie od 1 stycznia do 31 grudnia 2020 roku | Bilans otwarcia   | Transfer do Koszyka 1 | Transfer do Koszyka 2 | Transfer do Koszyka 3 | Zwiększenia spowodowane udzieleniem oraz przejęciem | Zmniejszenia spowodowane usunięciem z bilansu | Inne zmiany      | Bilans zamknięcia |
|--|-------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|---|---|------------------|-------------------|
| <b>Dłużne papiery wartościowe</b>                      | <b>22 778 283</b> | -                     | -                     | -                     | <b>26 442 762</b>                                   | <b>(13 513 270)</b>                           | <b>(204 049)</b> | <b>35 503 726</b> |
| Koszyk 1   | 22 737 162        | -                     | (96 872)              | -                     | 26 438 084  | (13 513 270)                                  | (172 946)        | 35 392 158        |
| Koszyk 2   | 41 121            | -                     | 96 872                | -                     | 4 678   | -   | (31 103)         | 111 568           |
| <b>Wartość bilansowa brutto, razem</b>                 | <b>22 778 283</b> | -                     | -                     | -                     | <b>26 442 762</b>                                   | <b>(13 513 270)</b>                           | <b>(204 049)</b> | <b>35 503 726</b> |

**Grupa mBanku S.A.**

Skrócone Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe

według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej za III kwartał 2021 roku

(w tys. zł)

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

| 30.09.2021  | Wartość bilansowa  | Wartość bilansowa brutto |                  |                  |                | Skumulowana utrata wartości |                  |                    |               |
|---|--------------------|--------------------------|------------------|------------------|----------------|-----------------------------|------------------|--------------------|---------------|
|   |                    | Koszyk 1                 | Koszyk 2         | Koszyk 3         | POCI           | Koszyk 1                    | Koszyk 2         | Koszyk 3           | POCI          |
| <b>Dłużne papiery wartościowe</b>                                 | <b>14 990 221</b>  | <b>14 992 109</b>        | -                | -                | -              | <b>(1 888)</b>              | -                | -                  | -             |
| - Sektor instytucji rządowych i samorządowych, w tym:             | 10 359 285         | 10 360 669               | -                | -                | -              | (1 384)                     | -                | -                  | -             |
| <i>zastawione papiery wartościowe</i>                             | 1 308 550          | 1 308 550                | -                | -                | -              | -                           | -                | -                  | -             |
| - Instytucje kredytowe  | 2 162 052          | 2 162 338                | -                | -                | -              | (286)                       | -                | -                  | -             |
| - Inne instytucje finansowe                                       | 2 468 884          | 2 469 102                | -                | -                | -              | (218)                       | -                | -                  | -             |
| <i>zastawione papiery wartościowe</i>                             | 333 095            | 333 095                  | -                | -                | -              | -                           | -                | -                  | -             |
| <b>Należności od banków</b>                                       | <b>14 398 589</b>  | <b>14 399 318</b>        | -                | -                | -              | <b>(729)</b>                | -                | -                  | -             |
| <b>Kredyty i pożyczki udzielone klientom</b>                      | <b>118 414 296</b> | <b>109 970 266</b>       | <b>7 230 289</b> | <b>4 526 383</b> | <b>230 561</b> | <b>(449 824)</b>            | <b>(401 184)</b> | <b>(2 751 482)</b> | <b>59 287</b> |
| Klienci indywidualni  | 70 210 518         | 67 705 767               | 2 060 135        | 2 183 758        | 133 274        | (249 868)                   | (205 584)        | (1 419 401)        | 2 437         |
| Klienci korporacyjni  | 48 001 662         | 42 062 688               | 5 170 154        | 2 341 556        | 97 287         | (199 760)                   | (195 600)        | (1 331 513)        | 56 850        |
| Klienci budżetowi   | 202 116            | 201 811                  | -                | 1 069            | -              | (196)                       | -                | (568)              | -             |
| <b>Aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie, razem</b> | <b>147 803 106</b> | <b>139 361 693</b>       | <b>7 230 289</b> | <b>4 526 383</b> | <b>230 561</b> | <b>(452 441)</b>            | <b>(401 184)</b> | <b>(2 751 482)</b> | <b>59 287</b> |
| Krótkoterminowe (do 1 roku) brutto                                | 52 500 753         |                          |                  |                  |                |                             |                  |                    |               |
| Długoterminowe (powyżej 1 roku) brutto                            | 98 848 173         |                          |                  |                  |                |                             |                  |                    |               |

| 31.12.2020  | Wartość bilansowa  | Wartość bilansowa brutto |                   |                  |                | Skumulowana utrata wartości |                  |                    |                 |
|---|--------------------|--------------------------|-------------------|------------------|----------------|-----------------------------|------------------|--------------------|-----------------|
|   |                    | Koszyk 1                 | Koszyk 2          | Koszyk 3         | POCI           | Koszyk 1                    | Koszyk 2         | Koszyk 3           | POCI            |
| <b>Dłużne papiery wartościowe</b>                                 | <b>15 952 501</b>  | <b>15 952 636</b>        | -                 | -                | -              | <b>(135)</b>                | -                | -                  | -               |
| - Sektor instytucji rządowych i samorządowych, w tym:             | 11 303 908         | 11 303 908               | -                 | -                | -              | -                           | -                | -                  | -               |
| <i>zastawione papiery wartościowe</i>                             | 2 705 060          | 2 705 060                | -                 | -                | -              | -                           | -                | -                  | -               |
| - Instytucje kredytowe  | 1 984 770          | 1 984 770                | -                 | -                | -              | -                           | -                | -                  | -               |
| - Inne instytucje finansowe                                       | 2 663 823          | 2 663 958                | -                 | -                | -              | (135)                       | -                | -                  | -               |
| <b>Należności od banków</b>                                       | <b>7 354 268</b>   | <b>7 354 870</b>         | -                 | -                | -              | <b>(602)</b>                | -                | -                  | -               |
| <b>Kredyty i pożyczki udzielone klientom</b>                      | <b>106 873 133</b> | <b>91 214 989</b>        | <b>14 290 332</b> | <b>4 714 440</b> | <b>294 198</b> | <b>(296 810)</b>            | <b>(441 217)</b> | <b>(2 871 497)</b> | <b>(31 302)</b> |
| Klienci indywidualni  | 62 929 892         | 54 300 751               | 8 176 256         | 2 147 319        | 110 450        | (164 491)                   | (291 489)        | (1 341 134)        | (7 770)         |
| Klienci korporacyjni  | 43 713 672         | 36 687 052               | 6 111 911         | 2 566 052        | 183 748        | (132 050)                   | (149 727)        | (1 529 782)        | (23 532)        |
| Klienci budżetowi   | 229 569            | 227 186                  | 2 165             | 1 069            | -              | (269)                       | (1)              | (581)              | -               |
| <b>Aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie, razem</b> | <b>130 179 902</b> | <b>114 522 495</b>       | <b>14 290 332</b> | <b>4 714 440</b> | <b>294 198</b> | <b>(297 547)</b>            | <b>(441 217)</b> | <b>(2 871 497)</b> | <b>(31 302)</b> |
| Krótkoterminowe (do 1 roku) brutto                                | 45 976 949         |                          |                   |                  |                |                             |                  |                    |                 |
| Długoterminowe (powyżej 1 roku) brutto                            | 87 844 516         |                          |                   |                  |                |                             |                  |                    |                 |

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

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



**Grupa mBanku S.A.**

Skrócone Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe

według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej za III kwartał 2021 roku

(w tys. zł)

| Kredyty i pożyczki udzielone klientom<br>30.09.2021            | Wartość<br>bilansowa brutto | w tym:                  |                         |                   |
|--|-----------------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------|
|  |                             | Klienci<br>indywidualni | Klienci<br>korporacyjni | Klienci budżetowi |
| Należności bieżące   | 13 656 518                  | 7 990 358               | 5 665 906               | 254               |
| Kredyty terminowe, w tym:                                      | 90 572 225                  | 63 725 035              | 26 644 564              | 202 626           |
| - kredyty hipoteczne i mieszkaniowe udzielone osobom fizycznym | 49 818 091                  | 49 818 091              |                         |                   |
| Transakcje reverse repo lub buy/sell back                      | 1 083 984                   | -                       | 1 083 984               | -                 |
| Leasing finansowy  | 12 950 113                  | -                       | 12 950 113              | -                 |
| Pozostałe należności kredytowe                                 | 3 300 322                   | -                       | 3 300 322               | -                 |
| Inne należności  | 394 337                     | 367 541                 | 26 796                  | -                 |
| <b>Wartość bilansowa brutto, razem</b>                         | <b>121 957 499</b>          | <b>72 082 934</b>       | <b>49 671 685</b>       | <b>202 880</b>    |

| Kredyty i pożyczki udzielone klientom<br>30.09.2021            | Skumulowana<br>utrata wartości | w tym:                  |                         |                   |
|--|--------------------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------|
|  |                                | Klienci<br>indywidualni | Klienci<br>korporacyjni | Klienci budżetowi |
| Należności bieżące   | (870 085)                      | (657 869)               | (212 215)               | (1)               |
| Kredyty terminowe, w tym:                                      | (2 163 475)                    | (1 214 547)             | (948 165)               | (763)             |
| - kredyty hipoteczne i mieszkaniowe udzielone osobom fizycznym | (436 760)                      | (436 760)               |                         |                   |
| Leasing finansowy  | (453 225)                      | -                       | (453 225)               | -                 |
| Pozostałe należności kredytowe                                 | (56 418)                       | -                       | (56 418)                | -                 |
| <b>Skumulowana utrata wartości, razem</b>                      | <b>(3 543 203)</b>             | <b>(1 872 416)</b>      | <b>(1 670 023)</b>      | <b>(764)</b>      |
| <b>Wartość bilansowa brutto, razem</b>                         | <b>121 957 499</b>             | <b>72 082 934</b>       | <b>49 671 685</b>       | <b>202 880</b>    |
| Skumulowana utrata wartości, razem                             | (3 543 203)                    | (1 872 416)             | (1 670 023)             | (764)             |
| <b>Wartość bilansowa netto, razem</b>                          | <b>118 414 296</b>             | <b>70 210 518</b>       | <b>48 001 662</b>       | <b>202 116</b>    |

|  |            |
|--|------------|
| Krótkoterminowe (do 1 roku) brutto     | 37 430 683 |
| Długoterminowe (powyżej 1 roku) brutto | 84 526 816 |

| Kredyty i pożyczki udzielone klientom<br>31.12.2020            | Wartość<br>bilansowa brutto | w tym:                  |                         |                   |
|--|-----------------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------|
|  |                             | Klienci<br>indywidualni | Klienci<br>korporacyjni | Klienci budżetowi |
| Należności bieżące   | 11 762 492                  | 7 389 930               | 4 371 243               | 1 319             |
| Kredyty terminowe, w tym:                                      | 83 563 068                  | 57 053 626              | 26 280 341              | 229 101           |
| - kredyty hipoteczne i mieszkaniowe udzielone osobom fizycznym | 44 714 007                  | 44 714 007              |                         |                   |
| Transakcje reverse repo lub buy/sell back                      | 103 832                     | -                       | 103 832                 | -                 |
| Leasing finansowy  | 12 253 821                  | -                       | 12 253 821              | -                 |
| Pozostałe należności kredytowe                                 | 2 523 145                   | -                       | 2 523 145               | -                 |
| Inne należności  | 307 601                     | 291 220                 | 16 381                  | -                 |
| <b>Wartość bilansowa brutto, razem</b>                         | <b>110 513 959</b>          | <b>64 734 776</b>       | <b>45 548 763</b>       | <b>230 420</b>    |

| Kredyty i pożyczki udzielone klientom<br>31.12.2020            | Skumulowana<br>utrata wartości | w tym:                  |                         |                   |
|--|--------------------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------|
|  |                                | Klienci<br>indywidualni | Klienci<br>korporacyjni | Klienci budżetowi |
| Należności bieżące   | (848 459)                      | (582 742)               | (265 717)               | -                 |
| Kredyty terminowe, w tym:                                      | (2 286 946)                    | (1 222 142)             | (1 063 953)             | (851)             |
| - kredyty hipoteczne i mieszkaniowe udzielone osobom fizycznym | (464 821)                      | (464 821)               |                         |                   |
| Leasing finansowy  | (453 398)                      | -                       | (453 398)               | -                 |
| Pozostałe należności kredytowe                                 | (52 023)                       | -                       | (52 023)                | -                 |
| <b>Skumulowana utrata wartości, razem</b>                      | <b>(3 640 826)</b>             | <b>(1 804 884)</b>      | <b>(1 835 091)</b>      | <b>(851)</b>      |
| <b>Wartość bilansowa brutto, razem</b>                         | <b>110 513 959</b>             | <b>64 734 776</b>       | <b>45 548 763</b>       | <b>230 420</b>    |
| Skumulowana utrata wartości, razem                             | (3 640 826)                    | (1 804 884)             | (1 835 091)             | (851)             |
| <b>Wartość bilansowa netto, razem</b>                          | <b>106 873 133</b>             | <b>62 929 892</b>       | <b>43 713 672</b>       | <b>229 569</b>    |

|  |            |
|--|------------|
| Krótkoterminowe (do 1 roku) brutto     | 35 862 048 |
| Długoterminowe (powyżej 1 roku) brutto | 74 651 911 |

**Grupa mBanku S.A.**

Skrócone Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe

według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej za III kwartał 2021 roku

(w tys. zł)

**Struktura walutowa kredytów hipotecznych i mieszkaniowych udzielnych klientom indywidualnym**

|   | 30.09.2021        | 31.12.2020        |
|---|-------------------|-------------------|
| <b>Kredyty hipoteczne i mieszkaniowe netto udzielone osobom fizycznym (w tys. zł), w tym:</b> | <b>49 381 331</b> | <b>44 249 186</b> |
| - PLN   | 28 551 546        | 23 789 950        |
| - CHF   | 10 949 889        | 12 295 153        |
| - EUR   | 4 401 192         | 3 844 598         |
| - CZK   | 5 281 322         | 4 113 213         |
| - USD   | 176 691           | 182 238           |
| - pozostałe waluty  | 20 691            | 24 034            |

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

|       |            |            |
|-------|------------|------------|
| - PLN | 28 551 546 | 23 789 950 |
| - CHF | 2 562 876  | 2 883 411  |
| - EUR | 949 986    | 833 102    |
| - CZK | 29 082 170 | 23 463 851 |
| - USD | 44 256     | 48 488     |

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

**Struktura koncentracji zaangażowania Grupy mBanku**

| Lp. | Branże                             | Wartość brutto | %      | Wartość brutto | %      |
|-----|------------------------------------|----------------|--------|----------------|--------|
|     |                                    | 30.09.2021     |        | 31.12.2020     |        |
| 1.  | Osoby fizyczne                     | 72 082 934     | 59,10% | 64 734 776     | 58,58% |
| 2.  | Obsługa rynku nieruchomości        | 6 782 071      | 5,56%  | 7 211 368      | 6,53%  |
| 3.  | Budownictwo                        | 4 853 394      | 3,98%  | 4 843 129      | 4,38%  |
| 4.  | Transport i logistyka              | 3 202 719      | 2,63%  | 2 758 935      | 2,50%  |
| 5.  | Branża spożywcza                   | 2 959 752      | 2,43%  | 2 869 995      | 2,60%  |
| 6.  | Branża finansowa                   | 2 886 563      | 2,37%  | 1 668 335      | 1,51%  |
| 7.  | Metale                             | 2 666 023      | 2,19%  | 2 159 089      | 1,95%  |
| 8.  | Materiały budowlane                | 2 166 486      | 1,78%  | 1 908 325      | 1,73%  |
| 9.  | Motoryzacja                        | 1 998 489      | 1,64%  | 1 800 110      | 1,63%  |
| 10. | Chemia i tworzywa                  | 1 879 689      | 1,54%  | 1 836 669      | 1,66%  |
| 11. | Drewno, meble i wyroby papiernicze | 1 785 852      | 1,46%  | 1 682 940      | 1,52%  |
| 12. | Działalność profesjonalna          | 1 700 269      | 1,39%  | 1 350 347      | 1,22%  |
| 13. | Energetyka i ciepłownictwo         | 1 584 975      | 1,30%  | 1 358 741      | 1,23%  |
| 14. | Handel hurtowy                     | 1 493 514      | 1,22%  | 1 231 929      | 1,11%  |
| 15. | Handel detaliczny                  | 1 455 016      | 1,19%  | 1 332 389      | 1,21%  |
| 16. | Informatyka (IT)                   | 1 197 477      | 0,98%  | 1 077 032      | 0,97%  |
| 17. | Opieka zdrowotna                   | 1 019 068      | 0,84%  | 778 940        | 0,70%  |
| 18. | Paliwa                             | 983 407        | 0,81%  | 757 337        | 0,69%  |
| 19. | Leasing i wynajem ruchomości       | 976 487        | 0,80%  | 871 694        | 0,79%  |
| 20. | Farmacja                           | 869 128        | 0,71%  | 895 675        | 0,81%  |

Łączne zaangażowanie Grupy na dzień 30 września 2021 roku w wyżej wymienione branże (poza osobami fizycznymi) wynosi 34,82% portfela kredytowego (31 grudnia 2020 roku: 34,74%).

**Grupa mBanku S.A.**

Skrócone Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe  
według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej za III kwartał 2021 roku

(w tys. zł)

**Zmiana stanu oczekiwanych strat kredytowych**

| Zmiana w okresie od 1 stycznia do 30 września 2021 roku | Bilans otwarcia    | Transfer do Koszyka 1 | Transfer do Koszyka 2 | Transfer do Koszyka 3 | Zwiększenia spowodowane udzieleniem oraz przejęciem | Zmniejszenia spowodowane usunięciem z bilansu | Zmiany spowodowane zmianą ryzyka kredytowego (netto) | Zmiana z tytułu wdrożenia nowej definicji niewykonania zobowiązania | Zmniejszenia odpisu z tytułu spisania | Inne zmiany   | Bilans zamknięcia  |
|---|--------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|---|---|--|---|---------------------------------------|---------------|--------------------|
| <b>Dłużne papiery wartościowe</b>                       | <b>(135)</b>       | -                     | -                     | -                     | <b>(166)</b>  | <b>79</b>                                     | <b>(1 666)</b>                                       | -   | -                                     | -             | <b>(1 888)</b>     |
| Koszyk 1  | (135)              | -                     | -                     | -                     | (166)   | 79  | (1 666)  | -   | -                                     | -             | (1 888)            |
| <b>Należności od banków</b>                             | <b>(602)</b>       | -                     | -                     | -                     | <b>(1 865)</b>                                      | <b>1 731</b>                                  | <b>9</b>   | <b>(2)</b>  | -                                     | -             | <b>(729)</b>       |
| Koszyk 1  | (602)              | -                     | -                     | -                     | (1 865)   | 1 731   | 9  | (2)   | -                                     | -             | (729)              |
| <b>Kredyty i pożyczki udzielone klientom</b>            | <b>(3 640 826)</b> | -                     | -                     | -                     | <b>(206 784)</b>                                    | <b>240 032</b>                                | <b>(497 587)</b>                                     | <b>(8 071)</b>  | <b>495 123</b>                        | <b>74 910</b> | <b>(3 543 203)</b> |
| Koszyk 1  | (296 810)          | (434 120)             | 100 801               | 5 113                 | (107 178)   | 58 963  | 232 920  | (9 513)   | -                                     | -             | (449 824)          |
| Koszyk 2  | (441 217)          | 416 057               | (137 282)             | 127 063               | (20 370)  | 40 596  | (370 885)  | (15 146)  | -                                     | -             | (401 184)          |
| Koszyk 3  | (2 871 497)        | 18 063                | 36 481                | (132 176)             | (82 619)  | 138 758                                       | (424 881)  | 2 909   | 488 570                               | 74 910        | (2 751 482)        |
| POCI  | (31 302)           | -                     | -                     | -                     | 3 383   | 1 715   | 65 259   | 13 679  | 6 553                                 | -             | 59 287             |
| <b>Skumulowana utrata wartości, razem</b>               | <b>(3 641 563)</b> | -                     | -                     | -                     | <b>(208 815)</b>                                    | <b>241 842</b>                                | <b>(499 244)</b>                                     | <b>(8 073)</b>  | <b>495 123</b>                        | <b>74 910</b> | <b>(3 545 820)</b> |

| Zmiana w okresie od 1 stycznia do 31 grudnia 2020 roku | Bilans otwarcia    | Transfer do Koszyka 1 | Transfer do Koszyka 2 | Transfer do Koszyka 3 | Zwiększenia spowodowane udzieleniem oraz przejęciem | Zmniejszenia spowodowane usunięciem z bilansu | Zmiany spowodowane zmianą ryzyka kredytowego (netto) | Zmniejszenia odpisu z tytułu spisania | Inne zmiany   | Bilans zamknięcia  |
|--|--------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|---|---|--|---------------------------------------|---------------|--------------------|
| <b>Dłużne papiery wartościowe</b>                      | <b>(79)</b>        | -                     | -                     | -                     | <b>(18)</b>   | -   | <b>(38)</b>  | -                                     | -             | <b>(135)</b>       |
| Koszyk 1   | (79)               | -                     | -                     | -                     | (18)  | -   | (38)   | -                                     | -             | (135)              |
| <b>Należności od banków</b>                            | <b>(1 132)</b>     | -                     | -                     | -                     | <b>(821)</b>  | <b>1 409</b>                                  | <b>(58)</b>  | -                                     | -             | <b>(602)</b>       |
| Koszyk 1   | (1 132)            | -                     | -                     | -                     | (821)   | 1 409   | (58)   | -                                     | -             | (602)              |
| <b>Kredyty i pożyczki udzielone klientom</b>           | <b>(3 190 278)</b> | -                     | -                     | -                     | <b>(319 078)</b>                                    | <b>290 685</b>                                | <b>(1 209 342)</b>                                   | <b>749 991</b>                        | <b>37 196</b> | <b>(3 640 826)</b> |
| Koszyk 1   | (313 118)          | (459 747)             | 191 924               | 5 152                 | (116 897)   | 75 031  | 320 845  | -                                     | -             | (296 810)          |
| Koszyk 2   | (258 035)          | 428 279               | (247 788)             | 172 655               | (46 854)  | 41 774  | (531 248)  | -                                     | -             | (441 217)          |
| Koszyk 3   | (2 603 391)        | 31 468                | 55 864                | (177 787)             | (136 582)   | 173 886                                       | (998 834)  | 746 683                               | 37 196        | (2 871 497)        |
| POCI   | (15 734)           | -                     | -                     | (20)                  | (18 745)  | (6)   | (105)  | 3 308                                 | -             | (31 302)           |
| <b>Skumulowana utrata wartości, razem</b>              | <b>(3 191 489)</b> | -                     | -                     | -                     | <b>(319 917)</b>                                    | <b>292 094</b>                                | <b>(1 209 438)</b>                                   | <b>749 991</b>                        | <b>37 196</b> | <b>(3 641 563)</b> |

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

| Zmiana w okresie od 1 stycznia do 30 września 2021 roku | Bilans otwarcia    | Transfer do Koszyka 1 | Transfer do Koszyka 2 | Transfer do Koszyka 3 | Zwiększenia spowodowane udzieleniem oraz przejęciem | Zmniejszenia spowodowane usunięciem z bilansu | Spisania         | Inne zmiany        | Bilans zamknięcia  |
|---|--------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|---|---|------------------|--------------------|--------------------|
| <b>Dłużne papiery wartościowe</b>                       | <b>15 952 636</b>  | -                     | -                     | -                     | <b>1 015 028</b>                                    | <b>(2 827 415)</b>                            | -                | <b>851 860</b>     | <b>14 992 109</b>  |
| Koszyk 1  | 15 952 636         | -                     | -                     | -                     | 1 015 028   | (2 827 415)                                   | -                | 851 860            | 14 992 109         |
| <b>Należności od banków</b>                             | <b>7 354 870</b>   | -                     | -                     | -                     | <b>13 229 532</b>                                   | <b>(6 386 574)</b>                            | -                | <b>201 490</b>     | <b>14 399 318</b>  |
| Koszyk 1  | 7 354 870          | -                     | -                     | -                     | 13 229 532  | (6 386 574)                                   | -                | 201 490            | 14 399 318         |
| <b>Kredyty i pożyczki udzielone klientom</b>            | <b>110 513 959</b> | -                     | -                     | -                     | <b>28 935 696</b>                                   | <b>(14 359 851)</b>                           | <b>(495 123)</b> | <b>(2 637 182)</b> | <b>121 957 499</b> |
| Koszyk 1  | 91 214 989         | 7 335 151             | (2 031 706)           | (275 628)             | 28 196 636  | (12 166 492)                                  | -                | (2 302 684)        | 109 970 266        |
| Koszyk 2  | 14 290 332         | (7 249 056)           | 2 225 615             | (548 580)             | 529 085   | (1 796 367)                                   | -                | (220 740)          | 7 230 289          |
| Koszyk 3  | 4 714 440          | (86 095)              | (193 909)             | 818 752               | 138 473   | (323 762)                                     | (488 570)        | (52 946)           | 4 526 383          |
| POCI  | 294 198            | -                     | -                     | 5 456                 | 71 502  | (73 230)                                      | (6 553)          | (60 812)           | 230 561            |
| <b>Wartość bilansowa brutto, razem</b>                  | <b>133 821 465</b> | -                     | -                     | -                     | <b>43 180 256</b>                                   | <b>(23 573 840)</b>                           | <b>(495 123)</b> | <b>(1 583 832)</b> | <b>151 348 926</b> |

| Zmiana w okresie od 1 stycznia do 31 grudnia 2020 roku | Bilans otwarcia    | Transfer do Koszyka 1 | Transfer do Koszyka 2 | Transfer do Koszyka 3 | Zwiększenia spowodowane udzieleniem oraz przejęciem | Zmniejszenia spowodowane usunięciem z bilansu | Spisania         | Inne zmiany        | Bilans zamknięcia  |
|--|--------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|---|---|------------------|--------------------|--------------------|
| <b>Dłużne papiery wartościowe</b>                      | <b>11 234 952</b>  | -                     | -                     | -                     | <b>5 880 802</b>                                    | <b>(1 764 212)</b>                            | -                | <b>601 094</b>     | <b>15 952 636</b>  |
| Koszyk 1   | 11 234 952         | -                     | -                     | -                     | 5 880 802   | (1 764 212)                                   | -                | 601 094            | 15 952 636         |
| <b>Należności od banków</b>                            | <b>4 342 890</b>   | -                     | -                     | -                     | <b>6 606 475</b>                                    | <b>(3 784 808)</b>                            | -                | <b>190 313</b>     | <b>7 354 870</b>   |
| Koszyk 1   | 4 342 890          | -                     | -                     | -                     | 6 606 475   | (3 784 808)                                   | -                | 190 313            | 7 354 870          |
| <b>Kredyty i pożyczki udzielone klientom</b>           | <b>106 025 977</b> | -                     | -                     | -                     | <b>31 608 750</b>                                   | <b>(22 512 717)</b>                           | <b>(749 991)</b> | <b>(3 858 060)</b> | <b>110 513 959</b> |
| Koszyk 1   | 93 799 388         | 2 138 313             | (8 600 097)           | (1 076 743)           | 28 782 346  | (20 250 185)                                  | -                | (3 578 033)        | 91 214 989         |
| Koszyk 2   | 7 887 489          | (2 098 705)           | 8 684 824             | (579 870)             | 2 346 404   | (1 752 517)                                   | -                | (197 293)          | 14 290 332         |
| Koszyk 3   | 4 101 512          | (39 608)              | (84 727)              | 1 552 183             | 466 903   | (497 453)                                     | (746 683)        | (37 687)           | 4 714 440          |
| POCI   | 237 588            | -                     | -                     | 104 430               | 13 097  | (12 562)                                      | (3 308)          | (45 047)           | 294 198            |
| <b>Wartość bilansowa brutto, razem</b>                 | <b>121 603 819</b> | -                     | -                     | -                     | <b>44 096 027</b>                                   | <b>(28 061 737)</b>                           | <b>(749 991)</b> | <b>(3 066 653)</b> | <b>133 821 465</b> |

## Grupa mBanku S.A.

Skrócone Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe

według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej za III kwartał 2021 roku

(w tys. zł)

Poniżej przedstawiono najbardziej istotne zmiany, wpływające na transfery pomiędzy koszykami w okresie trzech kwartałów 2021 roku:

- Stopniowa rezygnacja ze stosowania dodatkowych przesłanek pozwalających na utrzymanie kredytów objętych moratoriumami w Koszyku 2. Łączna wartość bilansowa brutto portfela przeklasyfikowanego z tego powodu do Koszyka 1 wynosiła w pierwszym półroczu 2021 roku 3 161 mln PLN.
- W ramach procesu zarządzania modelami Bank wdrożył zmiany poprawiające wrażliwość ilościowego modelu alokacji do koszyków, co spowodowało przeklasyfikowanie 2 275 mln zł z Koszyka 2 do Koszyka 1 oraz 660 mln zł z Koszyka 1 do Koszyka 2.

## 20. Wartości niematerialne

|  | 30.09.2021       | 31.12.2020       |
|--|------------------|------------------|
| Wartość firmy                                | 27 760           | 27 760           |
| Patenty, licencje i podobne wartości, w tym: | 872 745          | 897 283          |
| - oprogramowanie komputerowe                 | 726 270          | 722 688          |
| Inne wartości niematerialne                  | 7 857            | 8 812            |
| Wartości niematerialne w toku wytwarzania    | 312 013          | 244 843          |
| <b>Wartości niematerialne, razem</b>         | <b>1 220 375</b> | <b>1 178 698</b> |

## 21. Rzeczowe aktywa trwałe

|   | 30.09.2021       | 31.12.2020       |
|---|------------------|------------------|
| <b>Środki trwałe, w tym:</b>                            | <b>647 267</b>   | <b>614 346</b>   |
| - grunty  | 653              | 653              |
| - budynki, lokale i obiekty inżynierii lądowej i wodnej | 72 806           | 153 403          |
| - urządzenia  | 152 147          | 166 759          |
| - środki transportu                                     | 203 907          | 199 575          |
| - pozostałe środki trwałe                               | 217 754          | 93 956           |
| <b>Środki trwałe w budowie</b>                          | <b>62 208</b>    | <b>183 142</b>   |
| <b>Prawo do użytkowania, w tym:</b>                     | <b>827 877</b>   | <b>717 089</b>   |
| - nieruchomości   | 816 384          | 667 387          |
| - prawo wieczystego użytkowania gruntów                 | 9 545            | 47 670           |
| - samochody   | 1 718            | 1 547            |
| - inne  | 230              | 485              |
| <b>Rzeczowe aktywa trwałe, razem</b>                    | <b>1 537 352</b> | <b>1 514 577</b> |

W związku ze zmianą siedziby Banku, w okresie trzech 2021 roku Grupa przeklasyfikowała posiadany budynek przy ul. Królewskiej 14 w Warszawie wykazywany wcześniej jako środek trwały o łącznej wartości bilansowej wynoszącej 75 645 tys. zł oraz prawo wieczystego użytkowania gruntu wykazywane jako prawo do użytkowania w kwocie 37 747 tys. zł do pozycji „Nieruchomości inwestycyjne”. Różnicę na przeszacowaniu tych składników do wartości godziwej w kwocie 14 118 tys. zł wykazano w pozostałych całkowitych dochodach (Nota 27).

## 22. Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu oraz instrumenty pochodne zabezpieczające

|   | 30.09.2021       | 31.12.2020       |
|---|------------------|------------------|
| Instrumenty pochodne, w tym:  | 1 753 993        | 1 338 564        |
| - Pochodne instrumenty finansowe przeznaczone do obrotu zaklasyfikowane do księgi bankowej            | 363 003          | 322 135          |
| - Pochodne instrumenty finansowe przeznaczone do obrotu zaklasyfikowane do księgi handlowej           | 1 459 437        | 1 280 170        |
| - Pochodne instrumenty finansowe zabezpieczające wartość godziwą                                      | 327 672          | 7 646            |
| - Pochodne instrumenty finansowe zabezpieczające przepływy pieniężne                                  | 85 034           | 60               |
| - Efekt kompensowania   | (481 153)        | (271 447)        |
| Zobowiązania z tytułu krótkiej sprzedaży papierów wartościowych                                       | 563 822          | -                |
| <b>Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu oraz pochodne instrumenty zabezpieczające, razem</b> | <b>2 317 815</b> | <b>1 338 564</b> |

**23. Zobowiązania finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie – zobowiązania wobec banków i klientów**

| 30.09.2021  | Zobowiązania wobec banków | Zobowiązania wobec klientów | w tym:               |                      |                   |
|---|---------------------------|-----------------------------|----------------------|----------------------|-------------------|
|   |                           |                             | Klienci indywidualni | Klienci korporacyjni | Klienci budżetowi |
| <b>Depozyty</b>   | <b>1 340 136</b>          | <b>160 032 729</b>          | <b>108 709 670</b>   | <b>50 622 265</b>    | <b>700 794</b>    |
| Rachunki bieżące  | 683 533                   | 150 775 665                 | 100 035 079          | 50 054 118           | 686 468           |
| Depozyty terminowe  | -                         | 9 196 143                   | 8 674 591            | 507 226              | 14 326            |
| Transakcje repo lub sell/buy back   | 656 603                   | 60 921                      | -                    | 60 921               | -                 |
| <b>Kredyty i pożyczki otrzymane</b>   | <b>500</b>                | <b>1 840 355</b>            | <b>-</b>             | <b>1 840 355</b>     | <b>-</b>          |
| <b>Pozostałe zobowiązania finansowe</b>   | <b>1 215 504</b>          | <b>2 268 517</b>            | <b>211 652</b>       | <b>2 016 723</b>     | <b>40 142</b>     |
| Zobowiązania z tytułu zabezpieczeń pieniężnych  | 885 741                   | 834 022                     | 88 425               | 745 597              | -                 |
| Zobowiązania z tytułu leasingu  | 6 461                     | 966 888                     | -                    | 926 779              | 40 109            |
| Inne  | 323 302                   | 467 607                     | 123 227              | 344 347              | 33                |
| <b>Wartość bilansowa zobowiązań finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie, razem</b> | <b>2 556 140</b>          | <b>164 141 601</b>          | <b>108 921 322</b>   | <b>54 479 343</b>    | <b>740 936</b>    |

|                             |           |             |
|-----------------------------|-----------|-------------|
| Krótkoterminowe (do 1 roku) | 2 548 036 | 161 387 140 |
|-----------------------------|-----------|-------------|

|                                 |       |           |
|---------------------------------|-------|-----------|
| Długoterminowe (powyżej 1 roku) | 8 104 | 2 754 461 |
|---------------------------------|-------|-----------|

| 31.12.2020  | Zobowiązania wobec banków | Zobowiązania wobec klientów | w tym:               |                      |                   |
|---|---------------------------|-----------------------------|----------------------|----------------------|-------------------|
|   |                           |                             | Klienci indywidualni | Klienci korporacyjni | Klienci budżetowi |
| <b>Depozyty</b>   | <b>1 665 284</b>          | <b>132 795 741</b>          | <b>97 862 007</b>    | <b>34 488 153</b>    | <b>445 581</b>    |
| Rachunki bieżące  | 1 026 011                 | 121 812 481                 | 87 703 713           | 33 677 641           | 431 127           |
| Depozyty terminowe  | -                         | 10 890 036                  | 10 158 294           | 717 288              | 14 454            |
| Transakcje repo lub sell/buy back   | 639 273                   | 93 224                      | -                    | 93 224               | -                 |
| <b>Kredyty i pożyczki otrzymane</b>   | <b>500</b>                | <b>3 254 591</b>            | <b>-</b>             | <b>3 254 591</b>     | <b>-</b>          |
| <b>Pozostałe zobowiązania finansowe</b>   | <b>733 956</b>            | <b>1 648 336</b>            | <b>114 355</b>       | <b>1 493 343</b>     | <b>40 638</b>     |
| Zobowiązania z tytułu zabezpieczeń pieniężnych  | 487 667                   | 510 195                     | 37 892               | 472 303              | -                 |
| Zobowiązania z tytułu leasingu  | -                         | 771 935                     | -                    | 731 349              | 40 586            |
| Inne  | 246 289                   | 366 206                     | 76 463               | 289 691              | 52                |
| <b>Wartość bilansowa zobowiązań finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie, razem</b> | <b>2 399 740</b>          | <b>137 698 668</b>          | <b>97 976 362</b>    | <b>39 236 087</b>    | <b>486 219</b>    |

|                             |           |             |
|-----------------------------|-----------|-------------|
| Krótkoterminowe (do 1 roku) | 1 666 738 | 133 504 849 |
|-----------------------------|-----------|-------------|

|                                 |         |           |
|---------------------------------|---------|-----------|
| Długoterminowe (powyżej 1 roku) | 733 002 | 4 193 819 |
|---------------------------------|---------|-----------|

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

**Grupa mBanku S.A.**

Skrócone Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe

według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej za III kwartał 2021 roku

(w tys. zł)

**24. Rezerwy**

|   | 30.09.2021     | 31.12.2020     |
|---|----------------|----------------|
| Rezerwy na sprawy sporne, w tym:  | 484 754        | 200 536        |
| - rezerwy na indywidualne sprawy sądowe dotyczące klauzul indeksacyjnych w spłaconych kredytach hipotecznych i mieszkaniowych w CHF oraz na koszty prawne | 350 061        | 161 886        |
| - rezerwy na pozostałe sprawy sądowe związane z kredytami walutowymi  | 119 211        | 26 581         |
| - pozostałe rezerwy na sprawy sporne  | 15 482         | 12 069         |
| Rezerwy na pozabilansowe udzielone zobowiązania i gwarancje   | 256 196        | 205 661        |
| Inne rezerwy  | 97 481         | 95 494         |
| <b>Rezerwy, razem</b>   | <b>838 431</b> | <b>501 691</b> |

Opis dotyczący indywidualnych spraw sądowych dotyczących klauzul indeksacyjnych w kredytach hipotecznych i mieszkaniowych w CHF został przedstawiony w punkcie 26 „Wybranych danych objaśniających”. Metodologia kalkulacji rezerwy na indywidualne sprawy sądowe dotyczące klauzul indeksacyjnych w spłaconych kredytach hipotecznych i mieszkaniowych w CHF została przedstawiona w Nocie 3.

Pozycja „Rezerwy na pozostałe sprawy sądowe związane z kredytami walutowymi” zawiera rezerwę na pozew zbiorowy dotyczący klauzul waloryzacyjnych zawartych w umowach kredytów hipotecznych i mieszkaniowych w CHF w kwocie 108 352 tys. zł (31 grudnia 2020 roku: 14 025 tys. zł). Rezerwa ta została wyliczona według metodologii analogicznej do stosowanej w przypadku kalkulacji rezerw na indywidualne sprawy sądowe dotyczące klauzul indeksacyjnych w kredytach hipotecznych i mieszkaniowych w CHF.

Pozycja „Inne rezerwy” zawiera rezerwy ujęte w związku z wyrokiem TSUE z dnia 11 września 2020 roku dotyczącym zwrotów prowizji w przypadku wcześniejszych spłat kredytów konsumenckich oraz kredytów hipotecznych. Szczegółowe informacje dotyczące wpływu niniejszego wyroku zostały opisane w Nocie 3.

**Zmiana stanu rezerw**

| Zmiana w okresie od 1 stycznia do 30 września                          | 2021  |  |                                    |               |
|--|---|--|------------------------------------|---------------|
|  | Rezerwy na indywidualne sprawy sądowe dotyczące klauzul indeksacyjnych w spłaconych kredytach hipotecznych i mieszkaniowych w CHF oraz na koszty prawne | Rezerwy na pozostałe sprawy sądowe związane z kredytami walutowymi | Pozostałe rezerwy na sprawy sporne | Inne rezerwy  |
| <b>Stan rezerw na początek okresu</b>                                  | <b>161 886</b>  | <b>26 581</b>  | <b>12 069</b>                      | <b>95 494</b> |
| <b>Zmiana w okresie, z tytułu:</b>                                     | <b>188 175</b>  | <b>92 630</b>  | <b>3 413</b>                       | <b>1 987</b>  |
| - odpis w koszty   | 196 012   | 94 992   | 31 916                             | 38 506        |
| - rozwiązanie rezerw   | -   | (274)  | (2 036)                            | (1 244)       |
| - wykorzystanie  | (51 477)  | (2 088)  | (26 476)                           | (34 671)      |
| - przeniesienie z/do innych pozycji sprawozdania z sytuacji finansowej | 43 640  | -  | -                                  | -             |
| - różnice kursowe  | -   | -  | 9                                  | (604)         |
| <b>Stan rezerw na koniec okresu</b>                                    | <b>350 061</b>  | <b>119 211</b>   | <b>15 482</b>                      | <b>97 481</b> |

| Zmiana w okresie od 1 stycznia do 31 grudnia                           | 2020  |  |                                    |                |
|--|---|--|------------------------------------|----------------|
|  | Rezerwy na indywidualne sprawy sądowe dotyczące klauzul indeksacyjnych w spłaconych kredytach hipotecznych i mieszkaniowych w CHF oraz na koszty prawne | Rezerwy na pozostałe sprawy sądowe związane z kredytami walutowymi | Pozostałe rezerwy na sprawy sporne | Inne rezerwy   |
| <b>Stan rezerw na początek okresu</b>                                  | <b>50 098</b>   | <b>61 103</b>  | <b>6 004</b>                       | <b>101 104</b> |
| <b>Zmiana w okresie, z tytułu:</b>                                     | <b>111 788</b>  | <b>(34 522)</b>  | <b>6 065</b>                       | <b>(5 610)</b> |
| - odpis w koszty   | 136 515   | 8 782  | 7 767                              | 39 537         |
| - rozwiązanie rezerw   | -   | (20 705)   | (456)                              | (8 173)        |
| - wykorzystanie  | (24 727)  | (22 599)   | (1 246)                            | (34 600)       |
| - przeniesienie z/do innych pozycji sprawozdania z sytuacji finansowej | -   | -  | -                                  | (3 040)        |
| - różnice kursowe  | -   | -  | -                                  | 666            |
| <b>Stan rezerw na koniec okresu</b>                                    | <b>161 886</b>  | <b>26 581</b>  | <b>12 069</b>                      | <b>95 494</b>  |

**Grupa mBanku S.A.**

Skrócone Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe

według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej za III kwartał 2021 roku

(w tys. zł)

**Zmiana stanu rezerw na zobowiązania do udzielenia kredytu, gwarancje i inne produkty finansowe oraz pozostałe zobowiązania**

| Okres od 1 stycznia do 30 września 2021 roku        | Bilans otwarcia | Transfer do Koszyka 1 | Transfer do Koszyka 2 | Transfer do Koszyka 3 | Zwiększenia spowodowane udzieleniem oraz przejęciem | Zmniejszenia spowodowane usunięciem z bilansu | Zmiany spowodowane zmianą ryzyka kredytowego (netto) | Zmiana z tytułu wdrożenia nowej definicji niewykonania zobowiązania | Bilans zamknięcia |
|---|-----------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|---|---|--|---|-------------------|
| <b>Zobowiązania do udzielenia kredytu</b>           | <b>88 991</b>   | -                     | -                     | -                     | <b>33 086</b>                                       | <b>(25 139)</b>                               | <b>(24 699)</b>                                      | <b>5 522</b>  | <b>77 761</b>     |
| Koszyk 1  | 44 157          | 41 775                | (3 886)               | (59)                  | 24 598  | (10 755)                                      | (41 075)   | (3 233)   | 51 522            |
| Koszyk 2  | 36 829          | (39 960)              | 4 296                 | (677)                 | 5 807   | (9 286)                                       | 16 053   | 3 355   | 16 417            |
| Koszyk 3  | 5 510           | (1 815)               | (410)                 | 736                   | 2 313   | (4 134)                                       | 1 647  | 5 404   | 9 251             |
| POCI  | 2 495           | -                     | -                     | -                     | 368   | (964)   | (1 324)  | (4)   | 571               |
| <b>Gwarancje i inne produkty finansowe</b>          | <b>116 670</b>  | -                     | -                     | -                     | <b>81 626</b>                                       | <b>(99 838)</b>                               | <b>79 953</b>  | <b>24</b>   | <b>178 435</b>    |
| Koszyk 1  | 4 541           | 1 443                 | (256)                 | -                     | 18 132  | (19 090)                                      | 1 019  | 35  | 5 824             |
| Koszyk 2  | 6 134           | (1 443)               | 256                   | (20)                  | 866   | (3 549)                                       | 306  | (11)  | 2 539             |
| Koszyk 3  | 80 055          | -                     | -                     | 20                    | 62 494  | (46 355)                                      | 74 288   | -   | 170 502           |
| POCI  | 25 940          | -                     | -                     | -                     | 134   | (30 844)                                      | 4 340  | -   | (430)             |
| <b>Rezerwy dotyczące ekspozycji pozabilansowych</b> | <b>205 661</b>  | -                     | -                     | -                     | <b>114 712</b>                                      | <b>(124 977)</b>                              | <b>55 254</b>  | <b>5 546</b>  | <b>256 196</b>    |

| Okres od 1 stycznia do 31 grudnia 2020 roku         | Bilans otwarcia | Transfer do Koszyka 1 | Transfer do Koszyka 2 | Transfer do Koszyka 3 | Zwiększenia spowodowane udzieleniem oraz przejęciem | Zmniejszenia spowodowane usunięciem z bilansu | Zmiany spowodowane zmianą ryzyka kredytowego (netto) | Bilans zamknięcia |
|---|-----------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|---|---|--|-------------------|
| <b>Zobowiązania do udzielenia kredytu</b>           | <b>63 864</b>   | -                     | -                     | -                     | <b>47 811</b>                                       | <b>(56 507)</b>                               | <b>33 823</b>  | <b>88 991</b>     |
| Koszyk 1  | 35 708          | 38 907                | (5 912)               | (5)                   | 22 934  | (17 990)                                      | (29 485)   | 44 157            |
| Koszyk 2  | 23 639          | (38 907)              | 5 953                 | (317)                 | 12 956  | (14 023)                                      | 47 528   | 36 829            |
| Koszyk 3  | 2 136           | -                     | (41)                  | 322                   | 10 835  | (23 358)                                      | 15 616   | 5 510             |
| POCI  | 2 381           | -                     | -                     | -                     | 1 086   | (1 136)                                       | 164  | 2 495             |
| <b>Gwarancje i inne produkty finansowe</b>          | <b>89 568</b>   | -                     | -                     | -                     | <b>82 723</b>                                       | <b>(76 229)</b>                               | <b>20 608</b>  | <b>116 670</b>    |
| Koszyk 1  | 4 781           | 1 425                 | (764)                 | -                     | 15 708  | (15 565)                                      | (1 044)  | 4 541             |
| Koszyk 2  | 4 713           | (1 425)               | 764                   | (278)                 | 2 526   | (3 719)                                       | 3 553  | 6 134             |
| Koszyk 3  | 79 684          | -                     | -                     | 278                   | 38 317  | (56 229)                                      | 18 005   | 80 055            |
| POCI  | 390             | -                     | -                     | -                     | 26 172  | (716)   | 94   | 25 940            |
| <b>Rezerwy dotyczące ekspozycji pozabilansowych</b> | <b>153 432</b>  | -                     | -                     | -                     | <b>130 534</b>                                      | <b>(132 736)</b>                              | <b>54 431</b>  | <b>205 661</b>    |

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

| <b>Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego</b> | <b>30.09.2021</b> | <b>31.12.2020</b> |
|--|-------------------|-------------------|
| <b>Stan na początek okresu</b>                         | <b>1 635 815</b>  | <b>1 473 790</b>  |
| - Zmiany przez rachunek zysków i strat                 | 95 115            | 163 244           |
| - Zmiany przez pozostałe dochody całkowite             | 6 454             | 9 464             |
| - Pozostałe zmiany                                     | (4 518)           | (10 683)          |
| <b>Stan na koniec okresu</b>                           | <b>1 732 866</b>  | <b>1 635 815</b>  |

| <b>Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego</b> | <b>30.09.2021</b> | <b>31.12.2020</b> |
|---|-------------------|-------------------|
| <b>Stan na początek okresu</b>                          | <b>(782 625)</b>  | <b>(536 160)</b>  |
| - Zmiany przez rachunek zysków i strat                  | (23 377)          | (132 986)         |
| - Zmiany przez pozostałe dochody całkowite              | 163 228           | (113 479)         |
| <b>Stan na koniec okresu</b>                            | <b>(642 774)</b>  | <b>(782 625)</b>  |

| <b>Podatek dochodowy</b>                                     | <b>od 01.01.2021<br/>do 30.09.2021</b> | <b>od 01.01.2020<br/>do 30.09.2020</b> |
|--|--|--|
| Podatek dochodowy bieżący                                    | (463 652)                              | (345 968)                              |
| Podatek dochodowy odroczonej ujęty w rachunku zysków i strat | 71 738                                 | 7 086                                  |
| <b>Obciążenie podatkowe ujęte w rachunku zysków i strat</b>  | <b>(391 914)</b>                       | <b>(338 882)</b>                       |
| Podatek dochodowy ujęty przez pozostałe dochody całkowite    | 169 682                                | (124 831)                              |
| <b>Podatek dochodowy razem</b>                               | <b>(222 232)</b>                       | <b>(463 713)</b>                       |

**26. Zyski zatrzymane**

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

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

|   | <b>30.09.2021</b> | <b>31.12.2020</b> |
|---|-------------------|-------------------|
| Pozostały kapitał zapasowy                    | 9 916 912         | 9 911 964         |
| Pozostałe kapitały rezerwowe                  | 105 794           | 101 325           |
| Fundusz ogólnego ryzyka                       | 1 153 753         | 1 153 753         |
| Niepodzielony wynik finansowy z lat ubiegłych | 1 329 607         | 1 230 724         |
| Wynik roku bieżącego                          | 452 363           | 103 831           |
| <b>Zyski zatrzymane, razem</b>                | <b>12 958 429</b> | <b>12 501 597</b> |

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

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



**27. Inne pozycje kapitału własnego**

|   | 30.09.2021      | 31.12.2020      |
|---|-----------------|-----------------|
| <b>Różnice kursowe z przeliczenia jednostek zagranicznych</b>   | <b>(395)</b>    | <b>(2 392)</b>  |
| Niezrealizowane zyski (dodatnie różnice kursowe)  | 19 889          | 30 888          |
| Niezrealizowane straty (ujemne różnice kursowe)   | (20 284)        | (33 280)        |
| <b>Zabezpieczenia przepływów pieniężnych</b>  | <b>47 930</b>   | <b>419 130</b>  |
| Niezrealizowane zyski   | 63 232          | 569 033         |
| Niezrealizowane straty  | (4 060)         | (51 589)        |
| Podatek odroczony   | (11 242)        | (98 314)        |
| <b>Wycena dłużnych papierów wartościowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody</b> | <b>(54 127)</b> | <b>185 333</b>  |
| Niezrealizowane zyski na instrumentach dłużnych   | 15 779          | 258 069         |
| Niezrealizowane straty na instrumentach dłużnych  | (84 246)        | (1 784)         |
| Podatek odroczony   | 14 340          | (70 952)        |
| <b>Zyski i straty aktuarialne dotyczące świadczeń pracowniczych po okresie zatrudnienia</b>                     | <b>(17 570)</b> | <b>(17 570)</b> |
| Zyski aktuarialne   | 32              | 32              |
| Straty aktuarialne  | (21 724)        | (21 724)        |
| Podatek odroczony   | 4 122           | 4 122           |
| <b>Przeszacowanie nieruchomości inwestycyjnych</b>  | <b>11 436</b>   | <b>-</b>        |
| Zyski z przeszacowania nieruchomości inwestycyjnych   | 14 118          | -               |
| Podatek odroczony   | (2 682)         | -               |
| <b>Inne pozycje kapitału własnego razem</b>   | <b>(12 726)</b> | <b>584 501</b>  |

**28. Wartość godziwa aktywów i zobowiązań**

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

- na głównym rynku dla danego składnika aktywów bądź zobowiązania,
- w przypadku braku głównego rynku, na najkorzystniejszym rynku dla danego składnika aktywów lub zobowiązania.

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

Podejście do księgowej wyceny aktywów kredytowych w wartości godziwej, zgodnie z wymaganiami MSSF 9, zostało opisane w Nocie 3.3.7 Skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy mBanku za 2020 rok, opublikowanego w dniu 25 lutego 2021 roku.

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

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

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

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

|   | 30.09.2021         |                    | 31.12.2020         |                    |
|---|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
|   | Wartość księgowa   | Wartość godziwa    | Wartość księgowa   | Wartość godziwa    |
| <b>Aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie</b>          |                    |                    |                    |                    |
| <b>Dłużne papiery wartościowe</b>                                   | <b>14 990 221</b>  | <b>15 298 814</b>  | <b>15 952 501</b>  | <b>16 445 401</b>  |
| <b>Należności od banków</b>   | <b>14 398 589</b>  | <b>14 391 696</b>  | <b>7 354 268</b>   | <b>7 347 513</b>   |
| <b>Kredyty i pożyczki udzielone klientom, w tym:</b>                | <b>118 414 296</b> | <b>118 587 788</b> | <b>106 873 133</b> | <b>107 694 550</b> |
| <b>Klienci indywidualni</b>   | <b>70 210 518</b>  | <b>71 852 930</b>  | <b>62 929 892</b>  | <b>64 818 035</b>  |
| Należności bieżące  | 7 332 489          | 7 542 935          | 6 807 188          | 6 948 249          |
| Kredyty terminowe   | 62 510 488         | 63 942 454         | 55 831 484         | 57 578 566         |
| Inne należności   | 367 541            | 367 541            | 291 220            | 291 220            |
| <b>Klienci korporacyjni</b>   | <b>48 001 662</b>  | <b>46 529 070</b>  | <b>43 713 672</b>  | <b>42 641 296</b>  |
| Należności bieżące  | 5 453 691          | 5 282 817          | 4 105 526          | 3 989 429          |
| Kredyty terminowe, w tym leasing finansowy                          | 38 193 287         | 37 116 550         | 37 016 811         | 36 060 532         |
| Transakcje reverse repo lub buy/sell back                           | 1 083 984          | 1 083 984          | 103 832            | 103 832            |
| Pozostałe należności kredytowe                                      | 3 243 904          | 3 018 923          | 2 471 122          | 2 471 122          |
| Inne należności   | 26 796             | 26 796             | 16 381             | 16 381             |
| <b>Klienci budżetowi</b>  | <b>202 116</b>     | <b>205 788</b>     | <b>229 569</b>     | <b>235 219</b>     |
| <b>Zobowiązania finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie</b>    |                    |                    |                    |                    |
| <b>Zobowiązania wobec banków</b>                                    | <b>2 556 140</b>   | <b>2 556 140</b>   | <b>2 399 740</b>   | <b>2 399 740</b>   |
| <b>Zobowiązania wobec klientów</b>                                  | <b>164 141 601</b> | <b>164 141 405</b> | <b>137 698 668</b> | <b>137 726 122</b> |
| <b>Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych</b> | <b>15 462 944</b>  | <b>15 595 035</b>  | <b>13 996 317</b>  | <b>14 172 566</b>  |
| <b>Zobowiązania podporządkowane</b>                                 | <b>2 579 721</b>   | <b>2 558 959</b>   | <b>2 578 327</b>   | <b>2 552 098</b>   |

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

Należności od banków oraz kredyty i pożyczki udzielone klientom

Wartość godziwa należności od banków oraz kredytów i pożyczek udzielonych klientom została wyliczona jako wartość szacowanych przyszłych przepływów pieniężnych (z uwzględnieniem efektu przedpłat) przy zastosowaniu bieżących stóp procentowych, uwzględniając wysokość spreadu kredytowego, kosztu płynności oraz kosztu kapitału. Poziom spreadu kredytowego został wyznaczony w oparciu o notowania rynkowe mediana spreadów kredytowych dla systemu ratingowego Moody's. Przypisanie spreadu kredytowego do danej ekspozycji kredytowej nastąpiło poprzez zmapowanie systemu ratingowego Moody's z wewnętrznym systemem ratingowym Banku. W celu odzwierciedlenia faktu, że duża część ekspozycji Grupy jest zabezpieczona, podczas gdy mediana kwotowań rynkowych jest skoncentrowana wokół emisji niezabezpieczonych, Grupa dokonała korekty z tego tytułu.

Zobowiązania finansowe

Instrumenty finansowe po stronie zobowiązań stanowią:

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

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

W przypadku depozytów Grupa zastosowała krzywą zbudowaną w oparciu o kwotowania stóp rynku międzybankowego, a także kontraktów FRA i kontraktów IRS dla odpowiednich walut i terminów

**Grupa mBanku S.A.**

Skrócone Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe

według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej za III kwartał 2021 roku

(w tys. zł)

zapadalności. W przypadku wyceny zobowiązań podporządkowanych Grupa zastosowała krzywe oparte na stawkach swapowych cross currency z uwzględnieniem pierwotnego spreadu na zobowiązaniach podporządkowanych oraz ich terminu zapadalności.

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

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

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

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

**Aktywa i zobowiązania finansowe wyceniane w wartości godziwej**

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

| 30.09.2021  | w tym:            | Poziom 1                            | Poziom 2  | Poziom 3             |
|---|-------------------|-------------------------------------|---|----------------------|
|   |                   | Ceny kwotowane na aktywnych rynkach | Techniki wyceny oparte na obserwowalnych danych rynkowych | Inne techniki wyceny |
| <b>Powtarzalne pomiary wartości godziwej</b>  |                   |                                     |   |                      |
| <b>Aktywa finansowe</b>   |                   |                                     |   |                      |
| <b>Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu oraz instrumenty pochodne zabezpieczające</b>                          | <b>3 305 612</b>  | <b>952 563</b>                      | <b>1 921 477</b>  | <b>431 572</b>       |
| Kredyty i pożyczki udzielone klientom   | 40 290            | -                                   | -   | 40 290               |
| Dłużne papiery wartościowe  | 1 235 480         | 952 563                             | -   | 282 917              |
| Pochodne instrumenty finansowe, w tym:  | 2 029 842         | -                                   | 1 921 477   | 108 365              |
| Pochodne instrumenty finansowe przeznaczone do obrotu   | 1 987 942         | -                                   | 1 987 942   | -                    |
| Pochodne instrumenty zabezpieczające  | 613 053           | -                                   | 504 688   | 108 365              |
| Efekt kompensowania   | (571 153)         | -                                   | (571 153)   | -                    |
| <b>Aktywa finansowe nieprzeznaczone do obrotu wyceniane obowiązkowo w wartości godziwej przez wynik finansowy</b> | <b>1 503 595</b>  | <b>872</b>                          | <b>-</b>  | <b>1 502 723</b>     |
| Kredyty i pożyczki udzielone klientom   | 1 212 492         | -                                   | -   | 1 212 492            |
| Dłużne papiery wartościowe  | 82 063            | -                                   | -   | 82 063               |
| Kapitałowe papiery wartościowe  | 209 040           | 872                                 | -   | 208 168              |
| <b>Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody</b>                           | <b>31 879 610</b> | <b>29 681 248</b>                   | <b>1 349 998</b>  | <b>848 364</b>       |
| Dłużne papiery wartościowe  | 31 879 610        | 29 681 248                          | 1 349 998   | 848 364              |
| <b>Aktywa finansowe, razem</b>  | <b>36 688 817</b> | <b>30 634 683</b>                   | <b>3 271 475</b>  | <b>2 782 659</b>     |
| <b>Zobowiązania finansowe</b>   |                   |                                     |   |                      |
| Pochodne instrumenty finansowe, w tym:  | 1 753 993         | -                                   | 1 753 993   | -                    |
| Pochodne instrumenty finansowe przeznaczone do obrotu   | 1 822 440         | -                                   | 1 822 440   | -                    |
| Pochodne instrumenty zabezpieczające  | 412 706           | -                                   | 412 706   | -                    |
| Efekt kompensowania   | (481 153)         | -                                   | (481 153)   | -                    |
| Zobowiązania z tytułu krótkiej sprzedaży papierów wartościowych   | 563 822           | 563 822                             | -   | -                    |
| <b>Zobowiązania finansowe, razem</b>  | <b>2 317 815</b>  | <b>563 822</b>                      | <b>1 753 993</b>  | <b>-</b>             |

**Grupa mBanku S.A.**

Skrócone Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe

według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej za III kwartał 2021 roku

(w tys. zł)

| Aktywa i zobowiązania finansowe wycenione w wartości godziwej na poziomie 3<br>zmiana stanu w okresie od 1 stycznia do 30 września 2021 roku | Dłużne papiery wartościowe przeznaczone do obrotu | Pochodne instrumenty finansowe | Dłużne papiery wartościowe nieprzeznaczone do obrotu wyceniane obowiązkowo w wartości godziwej przez wynik finansowy | Kapitałowe papiery wartościowe nieprzeznaczone do obrotu wyceniane obowiązkowo w wartości godziwej przez wynik finansowy | Dłużne papiery wartościowe wyceniane w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody |
|--|---|--------------------------------|--|--|--|
| <b>Bilans otwarcia</b>   | <b>309 949</b>                                    | <b>121 029</b>                 | <b>76 068</b>  | <b>201 344</b>   | <b>990 351</b>   |
| <b>Łączne zyski lub straty za okres</b>  | <b>8 516</b>                                      | <b>(12 664)</b>                | <b>5 995</b>   | <b>226</b>   | <b>(16 136)</b>  |
| Ujęte w rachunku zysków i strat:   | 8 516   | 4 629                          | 5 995  | 226  | -  |
| Wynik na działalności handlowej  | 8 516   | 4 629                          | 4 817  | -  | -  |
| Zyski lub straty z tytułu aktywów finansowych nieprzeznaczonych do obrotu obowiązkowo wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy  | -   | -                              | 1 178  | -  | -  |
| Wynik na inwestycjach w jednostki zależne i stowarzyszone  | -   | -                              | -  | 226  | -  |
| Ujęte w pozostałych całkowitych dochodach:   | -   | (17 293)                       | -  | -  | (16 136)   |
| Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody   | -   | -                              | -  | -  | (16 136)   |
| Zabezpieczenia przepływów pieniężnych  | -   | (17 293)                       | -  | -  | -  |
| Nabycie  | 1 696 050   | -                              | -  | 10 941   | 504 970  |
| Wykupy   | (90 508)  | -                              | -  | (4 343)  | (346 585)  |
| Sprzedaże  | (6 235 051)                                       | -                              | -  | -  | (1 673 913)  |
| Emisje   | 4 593 961   | -                              | -  | -  | 1 389 677  |
| <b>Bilans zamknięcia</b>   | <b>282 917</b>                                    | <b>108 365</b>                 | <b>82 063</b>  | <b>208 168</b>   | <b>848 364</b>   |

| 31.12.2020 | w tym: | Poziom 1                            | Poziom 2  | Poziom 3             |
|------------|--------|-------------------------------------|---|----------------------|
|            |        | Ceny kwotowane na aktywnych rynkach | Techniki wyceny oparte na obserwowalnych danych rynkowych | Inne techniki wyceny |

**Powtarzalne pomiary wartości godziwej**
**Aktywa finansowe**

| Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu oraz instrumenty pochodne zabezpieczające                                 | 2 586 721         | 366 517           | 1 601 324        | 618 880          |
|---|-------------------|-------------------|------------------|------------------|
| Kredyty i pożyczki udzielone klientom   | 187 902           | -                 | -                | 187 902          |
| Dłużne papiery wartościowe  | 676 466           | 366 517           | -                | 309 949          |
| Pochodne instrumenty finansowe, w tym:  | 1 722 353         | -                 | 1 601 324        | 121 029          |
| Pochodne instrumenty finansowe przeznaczone do obrotu   | 1 765 395         | -                 | 1 765 395        | -                |
| Pochodne instrumenty zabezpieczające  | 1 079 403         | -                 | 958 374          | 121 029          |
| Efekt kompensowania   | (1 122 445)       | -                 | (1 122 445)      | -                |
| <b>Aktywa finansowe nieprzeznaczone do obrotu wyceniane obowiązkowo w wartości godziwej przez wynik finansowy</b> | <b>1 784 691</b>  | <b>960</b>        | <b>-</b>         | <b>1 783 731</b> |
| Kredyty i pożyczki udzielone klientom   | 1 506 319         | -                 | -                | 1 506 319        |
| Dłużne papiery wartościowe  | 76 068            | -                 | -                | 76 068           |
| Kapitałowe papiery wartościowe  | 202 304           | 960               | -                | 201 344          |
| <b>Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody</b>                           | <b>35 498 061</b> | <b>34 322 714</b> | <b>184 996</b>   | <b>990 351</b>   |
| Dłużne papiery wartościowe  | 35 498 061        | 34 322 714        | 184 996          | 990 351          |
| <b>Aktywa finansowe, razem</b>  | <b>39 869 473</b> | <b>34 690 191</b> | <b>1 786 320</b> | <b>3 392 962</b> |
| <b>Zobowiązania finansowe</b>   |                   |                   |                  |                  |
| Pochodne instrumenty finansowe, w tym:  | 1 338 564         | -                 | 1 338 564        | -                |
| Pochodne instrumenty finansowe przeznaczone do obrotu   | 1 602 305         | -                 | 1 602 305        | -                |
| Pochodne instrumenty zabezpieczające  | 7 706             | -                 | 7 706            | -                |
| Efekt kompensowania   | (271 447)         | -                 | (271 447)        | -                |
| <b>Zobowiązania finansowe, razem</b>  | <b>1 338 564</b>  | <b>-</b>          | <b>1 338 564</b> | <b>-</b>         |

**Grupa mBanku S.A.**

Skrócone Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe

według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej za III kwartał 2021 roku

(w tys. zł)

| Aktywa i zobowiązania finansowe wycenione w wartości godziwej na poziomie 3<br>zmiana stanu w okresie od 1 stycznia do 31 grudnia 2020 roku | Dłużne papiery wartościowe przeznaczone do obrotu | Pochodne instrumenty finansowe | Dłużne papiery wartościowe nieprzeznaczone do obrotu wyceniane obowiązkowo w wartości godziwej przez wynik finansowy | Kapitałowe papiery wartościowe nieprzeznaczone do obrotu wyceniane obowiązkowo w wartości godziwej przez wynik finansowy | Dłużne papiery wartościowe wyceniane w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody |
|---|---|--------------------------------|--|--|--|
| <b>Bilans otwarcia</b>  | <b>403 028</b>                                    | <b>(7 524)</b>                 | <b>133 774</b>   | <b>161 791</b>   | <b>1 032 369</b>   |
| <b>Łączne zyski lub straty za okres</b>   | <b>20 578</b>                                     | <b>128 553</b>                 | <b>12 632</b>  | <b>46 612</b>  | <b>10 868</b>  |
| Ujęte w rachunku zysków i strat:  | 20 578  | 108 234                        | 12 632   | 46 612   | -  |
| Wynik na działalności handlowej   | 20 578  | 108 234                        | 1 922  | 91   | -  |
| Zyski lub straty z tytułu aktywów finansowych nieprzeznaczonych do obrotu obowiązkowo wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy | -   | -                              | 10 710   | 48 657   | -  |
| Wynik na inwestycjach w jednostki zależne i stowarzyszone   | -   | -                              | -  | (2 136)  | -  |
| Ujęte w pozostałych całkowitych dochodach:  | -   | 20 319                         | -  | -  | 10 868   |
| Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody  | -   | -                              | -  | -  | 10 868   |
| Zabezpieczenia przepływów pieniężnych   | -   | 20 319                         | -  | -  | -  |
| Nabycie   | 1 516 096   | -                              | -  | 1 648  | 676 697  |
| Wykupy  | (164 337)   | -                              | -  | -  | (385 844)  |
| Sprzedaje   | (7 680 403)                                       | -                              | -  | (8 707)  | (4 624 885)  |
| Emisje  | 6 214 987   | -                              | -  | -  | 4 281 146  |
| Konwersja   | -   | -                              | (70 338)   | -  | -  |
| <b>Bilans zamknięcia</b>  | <b>309 949</b>                                    | <b>121 029</b>                 | <b>76 068</b>  | <b>201 344</b>   | <b>990 351</b>   |

W okresie trzech kwartałów 2021 roku i w okresie trzech kwartałów 2020 roku nie odnotowano przeniesień instrumentów finansowych pomiędzy poszczególnymi poziomami hierarchii wartości godziwej.

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

**Poziom 1**

Na dzień 30 września 2021 roku na poziomie 1 hierarchii wartości Grupa wykazała wartość godziwą obligacji rządowych przeznaczonych do obrotu w kwocie 952 563 tys. zł (Nota 16) oraz wartość godziwą obligacji rządowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody w kwocie 28 132 267 tys. zł (Nota 18) (31 grudnia 2020 roku: odpowiednio 366 517 tys. zł i 33 141 490 tys. zł). Poziom 1 obejmuje także wartość godziwą obligacji korporacyjnych w kwocie 1 548 981 tys. zł (31 grudnia 2020 roku: 1 181 224 tys. zł).

Ponadto na dzień 30 września 2021 roku poziom 1 obejmuje wartość akcji imiennych uprzywilejowanych Giełdy Papierów Wartościowych w kwocie 872 tys. zł (31 grudnia 2020 roku: 960 tys. zł).

Na dzień 30 września 2021 roku poziom 1 obejmuje również zobowiązania z tytułu krótkiej sprzedaży papierów wartościowych w kwocie 563 822 tys. zł.

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

**Poziom 2**

Poziom 2 hierarchii obejmuje głównie wartość godziwą bonów pieniężnych emitowanych przez NBP w kwocie 1 349 998 tys. zł (31 grudnia 2020 roku: 184 996 tys. zł), których wycena oparta jest na modelu NPV (dyskontowania przyszłych przepływów finansowych), który zasilany jest krzywymi stóp procentowych wyznaczonymi w drodze transformacji kwotowań pochodzących bezpośrednio z aktywnych i płynnych rynków finansowych.

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

**Poziom 3**

Na poziomie 3 hierarchii wykazana jest wartość godziwa dłużnych komercyjnych papierów wartościowych emitowanych przez krajowe banki i przedsiębiorstwa (obligacje i certyfikaty depozytowe) w kwocie 1 179 110 tys. zł (31 grudnia 2020 roku: 1 340 033 tys. zł), obejmującej między innymi wartość godziwą instrumentu dłużnego wycenionego w wartości godziwej przez wynik finansowy, reprezentującego prawa do akcji uprzywilejowanych Visa Inc.

Poziom 3 obejmuje również wartość godziwą obligacji emitowanych przez jednostki budżetu terenowego w kwocie 34 234 tys. zł (31 grudnia 2020 roku: 36 335 tys. zł).

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

Poziom 3 na dzień 30 września 2021 roku obejmuje wartość kredytów i pożyczek udzielonych klientom w kwocie 1 252 782 tys. zł (31 grudnia 2020 roku: 1 694 221 tys. zł). Zasady wyznaczania wartości godziwej kredytów i pożyczek udzielonych klientom zostały opisane w Nocie 3.3.7. Skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy mBanku za 2020 rok, opublikowanego w dniu 25 lutego 2021 roku.

Ponadto poziom 3 obejmuje wartość godziwą kapitałowych papierów wartościowych w kwocie 208 168 tys. zł (31 grudnia 2020 roku: 201 344 tys. zł). Kapitałowe papiery wartościowe wykazane w poziomie 3 wyceniane są metodą mnożników rynkowych. Wycena metodą mnożników rynkowych polega na określeniu wartości kapitałów własnych wycenianej spółki poprzez zastosowanie relacji wartości rynkowych kapitałów własnych lub wartości całości zaangażowanych kapitałów (wartości spółki) porównywalnych spółek do wybranych wielkości ekonomiczno-finansowych.

Poziom 3 obejmuje również wycenę kontraktów CIRS zawartych w ramach rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych portfela kredytów hipotecznych w PLN oraz listów zastawnych emitowanych przez mBank Hipoteczny (Nota 16). Na dzień 30 września 2021 roku wycena tych kontraktów w aktywach wyniosła 108 365 tys. zł (31 grudnia 2020 roku - aktywa: 121 029 tys. zł).

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

Prezentowany skrócony skonsolidowany raport za III kwartał 2021 roku spełnia wymogi Międzynarodowego Standardu Rachunkowości (MSR) 34 „Śródroczna sprawozdawczość finansowa” odnoszącego się do śródrocznych raportów finansowych.

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

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

Opis zasad rachunkowości Grupy przedstawiono w Nocie 2 i 3 niniejszego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego. Zasady rachunkowości przyjęte przez Grupę zastosowano w sposób ciągły w odniesieniu do wszystkich okresów prezentowanych w sprawozdaniu finansowym, za wyjątkiem zmian zasad rachunkowości, które zostały przedstawione w Nocie 2 w punktach „Podstawa sporządzenia” oraz „Dane porównawcze”.

**3. Sezonowość lub cykliczność działalności**

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

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

W III kwartale 2021 roku na działalność Grupy istotnie wpłynęła pandemia COVID-19, w tym poprzez wpływ na poziom odpisów na oczekiwane straty kredytowe oraz wycenę portfela kredytów w wartości godziwej przez wynik finansowy. W wynikach finansowych za III kwartał 2021 roku zostały uwzględnione również dodatkowe koszty ryzyka prawnego związanego z kredytami walutowymi w kwocie 436,8 mln zł. Szczegółowe informacje w tym zakresie przedstawiono w Nocie 3 „Ważniejsze oszacowania i oceny dokonane w związku z zastosowaniem zasad rachunkowości”.

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

W wynikach finansowych za III kwartał 2021 roku zostały uwzględnione dodatkowe koszty ryzyka prawnego związanego z kredytami walutowymi w kwocie 436,8 mln zł. Wzrost wpływu ryzyka prawnego w okresie trzech kwartałów 2021 roku wynikał głównie z większego niż się spodziewano napływu nowych spraw w trzecim kwartale 2021 roku, zastosowania korekty zarządczej ze względu na utrzymującą się niepewność co do dalszego rozwoju orzecznictwa w sprawach frankowych oraz utworzenia rezerwy na pozew zbiorowy dotyczący klauzul waloryzacyjnych zawartych w umowach kredytów hipotecznych i mieszkaniowych w CHF według metodologii analogicznej do stosowanej w przypadku kalkulacji rezerw na indywidualne sprawy sądowe dotyczące klauzul indeksacyjnych w kredytach hipotecznych i mieszkaniowych w CHF. Szczegółowe informacje w tym zakresie przedstawiono w Nocie 3 „Ważniejsze oszacowania i oceny dokonane w związku z zastosowaniem zasad rachunkowości”.

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

W okresie trzech kwartałów 2021 roku miały miejsce następujące emisje i wykupy papierów wartościowych:

- mBank S.A. dokonał emisji nieuprzywilejowanych obligacji senioralnych w kwocie 500 000 tys. EUR (równowartość 2 299 950 tys. zł, według średniego kursu NBP z dnia 20 września 2021 roku), z terminem wykupu dnia 21 września 2027 roku (z opcją przedterminowego wykupu na żądanie emitenta w dniu 21 września 2026 roku),
- mLeasing Sp. z o.o. dokonał emisji obligacji krótkoterminowych w kwocie 900 000 tys. zł oraz wykupu obligacji krótkoterminowych w kwocie 900 402 tys. zł,
- mBank Hipoteczny S.A. dokonał wykupu listów zastawnych w kwocie 782 210 tys. zł oraz obligacji w kwocie 100 000 tys. zł.

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

W dniu 24 marca 2021 roku XXXIV Zwyczajne Walne Zgromadzenie mBanku S.A. podjęło uchwałę w sprawie podziału zysku netto za rok 2020. Uzyskany w 2020 roku zysk netto mBanku S.A. w kwocie 93 047 tys. zł pozostawiono niepodzielonym.

**8. Istotne zdarzenia następujące po zakończeniu III kwartału 2021 roku, które nie zostały odzwierciedlone w sprawozdaniu finansowym**

Powyższe zdarzenia nie wystąpiły w Grupie.

**9. Skutek zmian w strukturze jednostki w III kwartale 2021 roku, łącznie z połączeniem jednostek gospodarczych, przejęciem lub sprzedażą jednostek zależnych i inwestycji długoterminowych, restrukturyzacją i zaniechaniem działalności**

W dniu 15 lipca 2021 roku mBank S.A. podpisał warunkową umowę sprzedaży udziałów w spółce zależnej Tele-Tech Investment Sp. z o.o. oraz obligacji wyemitowanych przez tę spółkę. Po spełnieniu warunków zawieszających, w dniu 19 lipca 2021 roku Bank sprzedał 100% udziałów w tej spółce oraz wszystkie posiadane przez Bank obligacje wyemitowane przez tę spółkę.

**10. Zmiany zobowiązań warunkowych**

W trzecim kwartale 2021 roku nie miały miejsca zmiany zobowiązań pozabilansowych o charakterze kredytowym, tj. gwarancji, akredytyw oraz kwot niewykorzystanych kredytów, które nie wynikałyby z bieżącej działalności operacyjnej Grupy. Nie wystąpił też pojedynczy przypadek udzielenia gwarancji bądź innego zobowiązania warunkowego o znaczącej dla Grupy wartości.

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

W trzecim kwartale 2021 roku powyższe zdarzenia nie wystąpiły w Grupie.

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

W trzecim kwartale 2021 roku powyższe zdarzenia nie wystąpiły w Grupie.

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

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

**14. Rozwiązanie rezerw na koszty restrukturyzacji**

W trzecim kwartale 2021 roku powyższe zdarzenia nie wystąpiły w Grupie.

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

W trzecim kwartale 2021 roku nie miały miejsca istotne transakcje nabycia bądź zbycia rzeczowych aktywów trwałych, poza transakcjami typowymi dla prowadzonej przez Grupę działalności leasingowej.

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

W trzecim kwartale 2021 roku powyższe zdarzenia nie wystąpiły w Grupie.

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

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

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

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

**19. Korekty błędów poprzednich okresów**

W trzecim kwartale 2021 roku powyższe zdarzenia nie wystąpiły w Grupie. Korekty danych porównawczych zostały opisane w Nocie 2 w punkcie „Dane porównawcze”.



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

Na wartość godziwą aktywów i zobowiązań finansowych miały wpływ związane z pandemią COVID-19 działania podjęte w Polsce i na świecie. Od początku 2021 roku w Polsce obowiązywały restrykcje epidemiczne nałożone jeszcze w 2020 roku. Były one następnie stopniowo luzowane. Jednak wzrost nowych przypadków zakażeń oraz rozprzestrzenianie się brytyjskiego wariantu wirusa spowodował wprowadzenie kolejnych restrykcji epidemicznych począwszy od marca 2021 roku. Wraz z przejściem szczytu zakażeń w ramach trzeciej fali pandemii w Polsce rozpoczął się proces stopniowego znoszenia restrykcji i większość obostrzeń epidemicznych została zniesiona do końca drugiego kwartału. W trzecim kwartale statystyki epidemiczne były ogólnie pozytywne. W drugiej połowie września nastąpiło przyspieszenie dynamiki zakażeń, natomiast w tym okresie nie nałożono nowych znaczących restrykcji epidemicznych.

Więcej informacji o wpływie COVID-19 na wycenę kredytów przedstawiono w Nocie 3 „Ważniejsze oszacowania i oceny dokonane w związku z zastosowaniem zasad rachunkowości”.

## 21. Niespłatenie lub naruszenie umowy pożyczki i niepodjęcie działań naprawczych

W trzecim kwartale 2021 roku powyższe zdarzenia nie wystąpiły w Grupie.

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

Bank nie podawał do publicznej wiadomości prognozy wyników finansowych za 2021 rok.

## 23. Zarejestrowany kapitał akcyjny

Łączna liczba akcji zwykłych na dzień 30 września 2021 roku wyniosła 42 368 696 sztuk (31 grudnia 2020 roku: 42 367 040 sztuk) o wartości nominalnej 4 zł na akcję. Wszystkie wyemitowane akcje są w pełni opłacone.

| ZAREJESTROWANY KAPITAŁ AKCYJNY (STRUKTURA) NA DZIEŃ 30 WRZEŚNIA 2021 ROKU |                               |                                   |                   |  |                            |                 |
|---|-------------------------------|-----------------------------------|-------------------|--|----------------------------|-----------------|
| Rodzaj akcji  | Rodzaj uprzywilejowania akcji | Rodzaj ograniczenia praw do akcji | Liczba akcji      | Wartość serii / emisji wg wartości nominalnej (w zł) | Sposób pokrycia kapitału   | Rok rejestracji |
| zwykłe na okaziciela*   | -                             | -                                 | 9 989 000         | 39 956 000   | w całości opłacone gotówką | 1986            |
| imienne zwykłe*   | -                             | -                                 | 11 000            | 44 000   | w całości opłacone gotówką | 1986            |
| zwykłe na okaziciela  | -                             | -                                 | 2 500 000         | 10 000 000   | w całości opłacone gotówką | 1994            |
| zwykłe na okaziciela  | -                             | -                                 | 2 000 000         | 8 000 000  | w całości opłacone gotówką | 1995            |
| zwykłe na okaziciela  | -                             | -                                 | 4 500 000         | 18 000 000   | w całości opłacone gotówką | 1997            |
| zwykłe na okaziciela  | -                             | -                                 | 3 800 000         | 15 200 000   | w całości opłacone gotówką | 1998            |
| zwykłe na okaziciela  | -                             | -                                 | 170 500           | 682 000  | w całości opłacone gotówką | 2000            |
| zwykłe na okaziciela  | -                             | -                                 | 5 742 625         | 22 970 500   | w całości opłacone gotówką | 2004            |
| zwykłe na okaziciela  | -                             | -                                 | 270 847           | 1 083 388  | w całości opłacone gotówką | 2005            |
| zwykłe na okaziciela  | -                             | -                                 | 532 063           | 2 128 252  | w całości opłacone gotówką | 2006            |
| zwykłe na okaziciela  | -                             | -                                 | 144 633           | 578 532  | w całości opłacone gotówką | 2007            |
| zwykłe na okaziciela  | -                             | -                                 | 30 214            | 120 856  | w całości opłacone gotówką | 2008            |
| zwykłe na okaziciela  | -                             | -                                 | 12 395 792        | 49 583 168   | w całości opłacone gotówką | 2010            |
| zwykłe na okaziciela  | -                             | -                                 | 16 072            | 64 288   | w całości opłacone gotówką | 2011            |
| zwykłe na okaziciela  | -                             | -                                 | 36 230            | 144 920  | w całości opłacone gotówką | 2012            |
| zwykłe na okaziciela  | -                             | -                                 | 35 037            | 140 148  | w całości opłacone gotówką | 2013            |
| zwykłe na okaziciela  | -                             | -                                 | 36 044            | 144 176  | w całości opłacone gotówką | 2014            |
| zwykłe na okaziciela  | -                             | -                                 | 28 867            | 115 468  | w całości opłacone gotówką | 2015            |
| zwykłe na okaziciela  | -                             | -                                 | 41 203            | 164 812  | w całości opłacone gotówką | 2016            |
| zwykłe na okaziciela  | -                             | -                                 | 31 995            | 127 980  | w całości opłacone gotówką | 2017            |
| zwykłe na okaziciela  | -                             | -                                 | 24 860            | 99 440   | w całości opłacone gotówką | 2018            |
| zwykłe na okaziciela  | -                             | -                                 | 13 385            | 53 540   | w całości opłacone gotówką | 2019            |
| zwykłe na okaziciela  | -                             | -                                 | 16 673            | 66 692   | w całości opłacone gotówką | 2020            |
| zwykłe na okaziciela  | -                             | -                                 | 1 656             | 6 624  | w całości opłacone gotówką | 2021            |
| <b>Liczba akcji, razem</b>  |                               |                                   | <b>42 368 696</b> |  |                            |                 |
| <b>Zarejestrowany kapitał akcyjny, razem</b>                              |                               |                                   |                   | <b>169 474 784</b>                                   |                            |                 |
| <b>Wartość nominalna jednej akcji (w zł)</b>                              |                               | <b>4</b>                          |                   |  |                            |                 |

\* Stan akcji na dzień bilansowy

**24. Znaczące pakiety akcji**

Akcjonariuszem posiadającym powyżej 5% kapitału zakładowego i ogółu głosów na walnym zgromadzeniu jest Commerzbank AG, który na dzień 30 września 2021 roku posiadał 69,27% kapitału zakładowego i głosów na walnym zgromadzeniu mBanku S.A.

Akcjonariuszem posiadającym powyżej 5% kapitału zakładowego i ogółu głosów na walnym zgromadzeniu są również fundusze zarządzane przez Nationale-Nederlanden Powszechnie Towarzystwo Emerytalne S.A., które zgodnie z informacją otrzymaną przez Bank w dniu 8 grudnia 2020 roku, posiadały łącznie 2 178 642 akcji mBanku S.A., co stanowiło 5,14% kapitału zakładowego mBanku S.A. i uprawniało do 2 178 642 głosów na walnym zgromadzeniu mBanku S.A.

W trzecim kwartale 2021 roku nie wystąpiły zmiany w strukturze własności znaczących pakietów akcji Banku.

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

Poniższa tabela przedstawia zestawienie zmian w stanie posiadania akcji mBanku S.A. przez osoby zarządzające.

|                        | Liczba akcji posiadanych na dzień przekazania raportu za I półrocze 2021 roku | Liczba akcji nabytych od dnia przekazania raportu za I półrocze 2021 roku do dnia przekazania raportu za III kwartał 2021 roku | Liczba akcji zrealizowanych od dnia przekazania raportu za I półrocze 2021 roku do dnia przekazania raportu za III kwartał 2021 roku | Liczba akcji posiadanych na dzień przekazania raportu za III kwartał 2021 roku |
|------------------------|---|--|--|--|
| Zarząd Banku           |   |  |  |  |
| 1. Cezary Stypułkowski | 23 250  | -  | -  | 23 250   |
| 2. Andreas Böger       | 819   | -  | -  | 819  |
| 3. Krzysztof Dąbrowski | 1 682   | -  | -  | 1 682  |
| 4. Cezary Kocik        | 2 161   | -  | 2 161  | -  |
| 5. Marek Lusztyn       | -   | -  | -  | -  |
| 6. Adam Pers           | -   | -  | -  | -  |

Poniższa tabela przedstawia zestawienie zmian w stanie posiadania uprawnień do akcji mBanku S.A. przez osoby zarządzające.

|                        | Liczba uprawnień do akcji posiadanych na dzień przekazania raportu za I półrocze 2021 roku | Liczba uprawnień do akcji nabytych od dnia przekazania raportu za I półrocze 2021 roku do dnia przekazania raportu za III kwartał 2021 roku | Liczba uprawnień do akcji zrealizowanych od dnia przekazania raportu za I półrocze 2021 roku do dnia przekazania raportu za III kwartał 2021 roku | Liczba uprawnień do akcji posiadanych na dzień przekazania raportu za III kwartał 2021 roku |
|------------------------|--|---|---|---|
| Zarząd Banku           |  |   |   |   |
| 1. Cezary Stypułkowski | -  | 1 475   | -   | 1 475   |
| 2. Andreas Böger       | -  | 738   | -   | 738   |
| 3. Krzysztof Dąbrowski | -  | 738   | -   | 738   |
| 4. Cezary Kocik        | -  | 820   | -   | 820   |
| 5. Marek Lusztyn       | -  | -   | -   | -   |
| 6. Adam Pers           | -  | 1 252   | -   | 1 252   |

Na dzień przekazania raportu za I półrocze 2021 roku Członek Rady Nadzorczej mBanku S.A., Pan Jörg Hessenmüller, posiadał 7 958 sztuk akcji Banku. Na dzień przekazania raportu za III kwartał 2021 roku, Pan Jörg Hessenmüller nie jest już Członkiem Rady Nadzorczej mBanku S.A.

Pozostali Członkowie Rady Nadzorczej mBanku S.A. na dzień przekazania raportu za I półrocze 2021 roku i na dzień przekazania raportu za III kwartał 2021 roku nie posiadali akcji Banku ani uprawnień do akcji Banku.

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

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

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

Wartość rezerw na sprawy sporne na dzień 30 września 2021 roku wynosiła 484 754 tys. zł (200 536 tys. zł na dzień 31 grudnia 2020 roku). Ewentualny wpływ środków z tytułu wypełnienia zobowiązania następuje w momencie prawomocnego rozstrzygnięcia spraw przez sądy, co pozostaje poza kontrolą Grupy.

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

#### **1. Roszczenia klientów Interbrok**

Od 2008 roku do Banku wpłynęło 9 pozwów o odszkodowania w związku działalnością spółki Interbrok Investment E. Dróżdź i Spółka Spółka jawna (dalej zwana Interbrok). Osiem z dziewięciu pozwów zostało złożonych przez byłych klientów Interbrok na łączną kwotę 800 tys. zł, z zastrzeżeniem, iż roszczenia mogą ulec rozszerzeniu do łącznej kwoty 5 950 tys. zł. Powodowie zarzucili Bankowi pomocnictwo w sprzecznym z prawem działaniu Interbrok, które wyrządziło Powodom szkodę. W siedmiu z wymienionych spraw powództwa przeciwko Bankowi zostały oddalone i sprawy zostały prawomocnie zakończone. W ósmej sprawie powód cofnął pozew ze zrzeczeniem się roszczenia i Sąd Okręgowy umorzył postępowanie. W dziewiątej sprawie wartość przedmiotu sporu wynosi 276 499 tys. zł wraz z odsetkami ustawowymi i kosztami procesu. Suma ta według żądania pozwu ma obejmować nabyte przez Powoda w drodze cesji wierzytelności przysługujące poszkodowanym w stosunku do Interbrok z tytułu pomniejszenia (wskutek upadłości Interbrok) wierzytelności o zwrot wpłaconych przez poszkodowanych depozytów przeznaczonych na inwestowanie na rynku forex. Powód odpowiedzialność Banku opiera między innymi na pomocnictwie Banku do czynu niedozwolonego Interbrok, polegającego na prowadzeniu działalności maklerskiej bez zezwolenia. W dniu 7 listopada 2017 roku Sąd Okręgowy w Warszawie oddalił powództwo w całości. Powód wniósł apelację. Wyrokiem z dnia 25 stycznia 2021 roku Sąd Apelacyjny w Warszawie oddalił apelację Powoda. Wyrok Sądu Okręgowego w Warszawie oraz wyrok Sądu Apelacyjnego w Warszawie są prawomocne. Powód może jeszcze wnieść skargę kasacyjną do Sądu Najwyższego.

#### **2. Pozew firmy LPP S.A.**

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

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

W dniu 16 sierpnia 2018 roku mBank S.A. złożył odpowiedź na pozew i wniósł o oddalenie powództwa. Sąd uwzględnił wnioski Pozwanych o wezwanie szesnastu banków do udziału w sprawie oraz zarządził doręczenie bankom pism z wnioskiem o wezwanie. Dwa banki przystąpiły do sprawy w charakterze interwenientów ubocznych.

#### **3. Pozew firmy Polski Koncern Naftowy ORLEN S.A.**

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

Powód zarzuca obydwu pozwanym bankom oraz innym bankom działającym w Polsce udział w bezprawnym porozumieniu naruszającym przepisy ustawy o ochronie konkurencji i konsumentów

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

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

Dnia 4 kwietnia 2016 roku Miejski Rzecznik Konsumentów reprezentujący grupę 390 osób – klientów bankowości detalicznej, którzy zawarli umowy kredytów hipotecznych waloryzowane kursem CHF, złożył przeciwko mBankowi S.A. pozew zbiorowy w Sądzie Okręgowym w Łodzi.

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

Postanowieniem z dnia 13 marca 2018 roku Sąd ustalił skład grupy na 1 731 osób. W dniu 19 października 2018 roku Sąd wydał wyrok, w którym oddalił wszystkie roszczenia Powoda. W ustnym uzasadnieniu Sąd podniósł, że Powód nie wykazał, że przysługuje mu interes prawny w wytaczaniu przedmiotowego powództwa a także odniósł się do kwestii ważności umów kredytowych waloryzowanych kursem CHF podkreślając, że zarówno same umowy, jak i klauzula waloryzacyjna są zgodne zarówno z obowiązującymi przepisami jak i z zasadami współzycia społecznego. W dniu 11 stycznia 2019 roku do Banku została doręczona apelacja Powoda, na którą Bank złożył odpowiedź. W dniu 27 lutego 2020 roku odbyła się rozprawa w Sądzie Apelacyjnym w Łodzi. W dniu 9 marca 2020 roku zapadł wyrok w sprawie, w którym Sąd Apelacyjny zwrócił sprawę do ponownego rozpoznania Sądu Okręgowego. W dniu 9 czerwca 2020 roku Sąd Apelacyjny wydał na wniosek Powoda postanowienie, którym udzielił zabezpieczenia jego roszczeń poprzez zawieszenie obowiązku spłaty rat kapitałowo – odsetkowych oraz zakazanie Bankowi składania oświadczeń wzywających do zapłaty i wypowiedzających umowę kredytową. Postępowanie przed sądem pierwszej instancji zostało zawieszono do czasu podjęcia uchwały przez pełny skład Izby Cywilnej Sądu Najwyższego.

Postanowieniem z dnia 28 września 2021 sąd podjął zawieszono postępowanie oraz wyznaczył termin rozprawy na dzień 12 stycznia 2022 roku.

Na dzień 30 września 2021 roku wartość przedmiotu sporu w ramach tego pozwu zbiorowego wyniosła 377 mln zł.

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

Poza pozwem zbiorowym toczą się również indywidualne sprawy sądowe przeciwko Bankowi wytoczone przez klientów w związku z umowami kredytowymi w CHF. Na dzień 30 września 2021 roku toczyło się 12 150 indywidualnych postępowań sądowych (31 grudnia 2020 roku: 7 508 postępowań) wszczętych przeciwko Bankowi przez jego klientów w związku z umowami kredytowymi w CHF, o łącznej wartości roszczeń wynoszącej 3 010,1 mln zł (31 grudnia 2020 roku: 1 454,2 mln zł).

W ramach pozwów indywidualnych 11 691 postępowań (31 grudnia 2020 roku: 6 870 postępowań) o łącznej wartości roszczeń wynoszącej 3 000,3 mln zł (31 grudnia 2020 roku: 1 442,2 mln zł) dotyczyło klauzul waloryzacyjnych i zawierało roszczenia dotyczące orzeczenia częściowej bezskuteczności lub częściowej nieważności umów kredytowych, tj. pod względem postanowień dotyczących waloryzacji, lub orzeczenia, że umowy te są nieważne w całości.

Wartość bilansowa kredytów hipotecznych i mieszkaniowych udzielonych klientom indywidualnym w CHF na dzień 30 września 2021 roku wyniosła 10,9 mld zł (tj. 2,6 mld CHF), w porównaniu do 12,3 mld zł (tj. 2,9 mld CHF) na koniec 2020 roku. Ponadto wartość portfela pożyczek udzielonych w CHF, które zostały już całkowicie spłacone na dzień 30 września 2021 roku wyniosła 7,2 mld zł (31 grudnia 2020 roku: 6,8 mld zł).

Podejście Grupy do kalkulacji wpływu ryzyka prawnego związanego z klauzulami waloryzacyjnymi w umowach kredytów w CHF zostało opisane w Nocie 3 „Ważniejsze oszacowania i oceny dokonane w związku z zastosowaniem zasad rachunkowości”.

## **Orzeczenia Trybunału Sprawiedliwości Unii Europejskiej w sprawach dotyczących kredytów w CHF**

W dniu 3 października 2019 roku Trybunał Sprawiedliwości UE (TSUE) wydał orzeczenie w trybie prejudycjalnym w sprawie kredytu indeksowanego we frankach szwajcarskich udzielonego przez jeden z krajowych banków. Celem pytań prejudycjalnych było ustalenie między innymi, czy można zastosować obowiązujący zwyczaj w sytuacji, gdy w prawie krajowym nie ma przepisu, który mógłby zastąpić klauzulę dotyczącą kursu walutowego uznaną za abuzywną. Zgodnie z orzeczeniem TSUE, kwestię abuzywności będą rozstrzygać polskie sądy. TSUE nie odniósł się do tej kwestii. TSUE nie zdecydował też ostatecznie w sprawie konsekwencji uznania klauzuli dotyczącej kursu walutowego za abuzywną przez sąd krajowy, wskazując jednak, że możliwość dalszego wykonywania umowy kredytu w PLN oprocentowanego stawką LIBOR wydaje się wątpliwa. W przypadku uznania klauzuli kursowej za abuzywną krajowy sąd ma zdecydować, czy umowa może być nadal wykonywana, czy też należy stwierdzić nieważność umowy, biorąc pod uwagę wolę klienta, jak i skutki nieważności dla klienta. TSUE zgodził się na stosowanie normy dyspozytywnej (w ocenie Banku art. 358 polskiego kodeksu cywilnego odnoszący się do średniego kursu NBP może być uznany za normę dyspozytywną), jeśli uznanie umowy za nieważną miałyby niekorzystny skutek dla klienta. Nie zgodził się natomiast na stosowanie przepisów o charakterze ogólnym, odwołujących się do zwyczaju czy zasad słuszności.

W październiku 2020 roku w dwóch indywidualnych sprawach toczących się przeciwko mBankowi zostały skierowane pytania prejudycjalne do TSUE. Pytanie prejudycjalne w pierwszej sprawie ma na celu określenie momentu rozpoczęcia biegu terminu przedawnienia w przypadku roszczeń konsumentów z tytułu nienależnego świadczenia. Pytanie prejudycjalne w drugiej sprawie zmierza do ustalenia, czy w przypadku uznania klauzuli walutowej za abuzywną możliwe jest zastosowanie w jej miejsce przepisu kodeksu cywilnego odwołującego się do średniego kursu NBP. Bank spodziewa się decyzji w obu tych sprawach w 2022 roku.

W dniu 29 kwietnia 2021 roku Trybunał Sprawiedliwości UE wydał wyrok w sprawie C-19/20. Zgodnie z tym wyrokiem, jeżeli nieuczciwy (abuzywny) charakter postanowienia umownego prowadzi do unieważnienia umowy, Sąd nie powinien stwierdzić nieważności umowy dopóki nie poinformuje konsumenta w sposób obiektywny i wyczerpujący o skutkach prawnych, jakie może spowodować unieważnienie takiej umowy (niezależnie od tego, czy konsument jest reprezentowany przez zawodowego pełnomocnika) oraz dopóki nie umożliwi konsumentowi wyrażenia swobodnej i świadomej zgody na kwestionowane postanowienie i dalsze trwanie umowy.

Postanowieniem z dnia 12 sierpnia 2021 roku zostało skierowane kolejne pytanie do TSUE, przedmiotem którego jest ustalenie, czy w przypadku unieważnienia umowy kredytowej strony, oprócz zwrotu pieniędzy zapłaconych w wykonaniu tej umowy oraz odsetek ustawowych za opóźnienie od chwili wezwania do zapłaty, mogą domagać się także jakichkolwiek innych świadczeń w szczególności wynagrodzenia, bezpodstawnego wzbogacenia, odszkodowania, zwrotu kosztów lub waloryzacji świadczenia. Sprawie jeszcze nie został nadany w TSUE bieg.

## **Uchwały Sądu Najwyższego dotyczące kredytów w CHF**

W dniu 29 stycznia 2021 roku został złożony do Sądu Najwyższego przez Pierwszego Prezesa Sądu Najwyższego wniosek o podjęcie uchwały. Pełna Izba Cywilna Sądu Najwyższego rozstrzygnie, czy postanowienia abuzywne mogą zostać zastąpione przepisami prawa cywilnego lub zwyczajem, czy możliwe jest utrzymanie kredytu indeksowanego/denominowanego jako kredytu złotowego z oprocentowaniem opartym na stawce LIBOR, czy w przypadku nieważności kredytu w CHF zastosowanie znajdzie teoria salda czy teoria dwóch kondycji, od jakiego momentu rozpoczyna się bieg przedawnienia w przypadku roszczenia banku o zwrot kwot wypłaconych z tytułu kredytu oraz czy banki i konsumenci mogą otrzymać wynagrodzenie za korzystanie z ich środków przez drugą stronę.

W tej sprawie odbyło się jedno posiedzenie, podczas którego Sąd Najwyższy zdecydował o wystąpieniu do Rzecznika Praw Obywatelskich, Rzecznika Finansowego, Rzecznika Praw Dziecka, NBP i KNF o zajęcie stanowiska. Stanowiska tych organów zostały złożone.

Na posiedzeniu niejawnym w dniu 2 września 2021 roku Sąd Najwyższy na podstawie artykułu 267 Traktatu o funkcjonowaniu Unii Europejskiej postanowił zwrócić się do Trybunału Sprawiedliwości Unii Europejskiej z trzema pytaniami prejudycjalnymi dotyczącymi problematyki powoływania sędziów w Rzeczypospolitej Polskiej. Orzeczenie w sprawie odpowiedzi na pytania zadane przez I Prezesa Sądu Najwyższego nie zapadło.

W dniu 16 lutego 2021 roku w sprawie o sygn. akt III CZP 11/20 zapadła uchwała, w której SN opowiedział się za teorią dwóch kondycji w razie uznania umowy kredytowej za nieważną. Jednocześnie SN wskazał w pisemnym uzasadnieniu, że zagrożeniom związanym z niewypłacalnością jednego z obustronnie wzbogaconych zapobiega w znacznej mierze prawo zatrzymania otrzymanego świadczenia, dopóki druga strona nie zaoferuje zwrotu otrzymanego świadczenia albo nie zabezpieczy roszczenia o zwrot.

W dniu 7 maja 2021 roku (III CZP 6/21) została wydana uchwała 7 Sędziów SN, o mocy zasady prawnej, w której przesądzono, że:

- niedozwolone postanowienie umowne (art. 3851 § 1 Kodeksu Cywilnego) jest od początku, z mocy samego prawa, dotknięte bezskutecznością na korzyść konsumenta, który może udzielić następczo świadomej i wolnej zgody na to postanowienie i w ten sposób przywrócić mu skuteczność z mocą wsteczną,
- jeżeli bez bezskutecznego postanowienia umowa kredytu nie może wiązać, konsumentowi i kredytodawcy przysługują odrębne roszczenia o zwrot świadczeń pieniężnych spełnionych w wykonaniu tej umowy (art. 410 § 1 w związku z art. 405 Kodeksu Cywilnego). Kredytodawca może żądać zwrotu świadczenia od chwili, w której umowa kredytu stała się trwale bezskuteczna.

W pisemnym uzasadnieniu SN potwierdził swoje wcześniejsze stanowiska co do stosowania teorii dwóch kondycji oraz kwestii liczenia biegu terminu przedawnienia roszczeń kredytodawcy w przypadku niemożności utrzymania umowy w mocy po wyeliminowaniu z niej postanowień abuzywnych. Sąd Najwyższy wyjaśnił, że ze względu na przyznaną konsumentowi możliwość podjęcia wiążącej decyzji co do sanowania niedozwolonej klauzuli i co do zaakceptowania konsekwencji całkowitej nieważności umowy, należy uznać, iż co do zasady termin przedawnienia tych roszczeń może rozpocząć bieg dopiero po podjęciu przez konsumenta wiążącej decyzji w tym względzie. Dopiero wtedy zdaniem SN można uznać, że brak podstawy prawnej świadczenia stał się definitywny (podobnie jak w przypadku *condictio causa finita*), a strony mogły zażądać skutecznie zwrotu nienależnego świadczenia. Oznacza to w szczególności, że konsument nie może zakładać, iż roszczenie banku uległo przedawnieniu w terminie liczonym tak, jakby wezwanie do zwrotu udostępnionego kredytu było możliwe już w dniu jego udostępnienia. Uzasadniając uchwałę, SN potwierdził ponadto, że w celu uniknięcia zagrożeń związanych z niewypłacalnością kredytobiorcy, kredytodawca może skorzystać z przewidzianego w art. 497 w zw. z art. 496 Kodeksu Cywilnego prawa zatrzymania, chroniąc w ten sposób swoje roszczenie o zwrot wykorzystanego kapitału, gdyż obowiązek jego zwrotu jest - w relacji do obowiązku oddania środków pieniężnych do dyspozycji kredytobiorcy - czymś więcej niż zobowiązaniem do świadczenia wzajemnego.

W dniu 6 lipca 2021 roku Izba Cywilna Sądu Najwyższego odmówiła podjęcia uchwały dotyczącej kredytów indeksowanych we frankach szwajcarskich. Sąd Najwyższy wskazał, że kwestia, czy należy stosować teorię salda, czy teorię dwóch kondycji, została już rozstrzygnięta w orzecznictwie Sądu Najwyższego (m.in. uchwała 7 sędziów z dnia 7 maja 2021 roku (III CZP 6/21), a wcześniej w uchwale z dnia 16 lutego 2021 roku (III CZP 11/20)).

W dniu 29 lipca 2021 roku Sąd Najwyższy w składzie 3 sędziów przedstawił zagadnienie prawne do rozstrzygnięcia składowi 7 sędziów Sądu Najwyższego, sprowadzające się do odpowiedzi na pytanie czy w przypadku uznania za nieważną umowy kredytu udzielonego w walucie polskiej, indeksowanego do waluty obcej, spłaconego przez kredytobiorców, kwotę ewentualnego wzbogacenia kredytodawcy należy wyliczyć uwzględniając wyłącznie nominalną wysokość rat kredytu, czy też należy uwzględnić oprocentowanie rat według stopy referencyjnej właściwej dla kredytów indeksowanych do waluty obcej albo właściwej dla kredytów złotych. Termin rozpoznania zagadnienia początkowo wyznaczony na 8 listopada 2021 roku, został zdjęty z wokandy, zmieniony został także sędzia sprawozdawca.

Bank będzie analizował treść uchwał SN, w szczególności ich przewidywany wpływ na dalsze orzecznictwo oraz wartość parametrów stosowanych do ustalenia kwot wpływu ryzyka prawnego związanego z kredytami hipotecznymi i mieszkaniowymi indeksowanymi do CHF.

### **Propozycja Przewodniczącego KNF**

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

Na dzień publikacji niniejszego skonsolidowanego sprawozdania finansowego mBank nie podjął decyzji o zaproponowaniu klientom porozumień według propozycji Przewodniczącego KNF, ani nie podjął żadnych kroków w celu uzyskania jakichkolwiek zgód korporacyjnych w tej sprawie. Będzie to przedmiotem dalszej analizy i dyskusji z organami nadzoru. Bank nie uwzględnił propozycji Przewodniczącego KNF w kwocie wpływu ryzyka prawnego związanego z portfelem kredytów indeksowanych do waluty obcej.

Szczegółowe informacje dotyczące szacowanego, potencjalnego wpływu realizacji powyższego planu konwersji na sprawozdanie finansowe mBanku zostały opublikowane w Skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy mBanku S.A. za 2020 rok, opublikowanym w dniu 25 lutego 2021 roku.

### Informacje o przeprowadzonych kontrolach podatkowych

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

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

### Kontrola Urzędu Komisji Nadzoru Finansowego (UKNF)

W okresie od października do grudnia 2018 roku pracownicy UKNF przeprowadzili w Banku kontrolę w celu sprawdzenia czy działalność mBanku S.A. w zakresie wykonywania obowiązków depozytariusza jest zgodna z prawem oraz umową o wykonywaniu funkcji depozytariusza, a w szczególności z ustawą z dnia 27 maja 2004 roku o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi (Dz. U. z 2018 roku poz. 1355, z późniejszymi zmianami).

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

W dniu 1 kwietnia 2019 roku Bank otrzymał odpowiedź UKNF na zastrzeżenia do protokołu kontroli oraz zalecenia UKNF w zakresie dostosowania działalności jako depozytariusz funduszy inwestycyjnych do przepisów prawa. Wszystkie zastrzeżenia Banku zostały odrzucone przez regulatora.

W dniu 25 kwietnia 2019 roku Bank przekazał UKNF deklarację działań w ramach realizacji zaleceń pokontrolnych. Urząd pismem z dnia 4 września 2019 roku wniósł zastrzeżenia do realizacji wybranych zaleceń. W dniu 11 października 2019 roku Bank przekazał UKNF odpowiedź na zastrzeżenia, w której doprecyzował opis podejmowanych działań, jak również przedstawił nowe rozwiązania zmierzające do realizacji zaleceń. W dniu 5 grudnia 2019 roku UKNF przekazał Bankowi odpowiedź na pismo zawierające akceptację części działań Banku mających na celu realizację zaleceń pokontrolnych oraz doprecyzowanie innych oczekiwań, które są realizowane. W dniu 14 maja 2020 roku Bank formalnie potwierdził realizację wszystkich zaleceń KNF.

W dniu 27 lutego 2020 roku Bank otrzymał postanowienie UKNF z dnia 25 lutego 2020 roku o wszczęciu postępowania administracyjnego w sprawie nałożenia na Bank kary administracyjnej na podstawie przepisów Ustawy z dnia 27 maja 2004 roku o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi. W dniu 23 kwietnia 2021 roku Bank otrzymał decyzję KNF z dnia 16 kwietnia 2021 roku dotyczącą tego postępowania, nakładającą na Bank karę pieniężną w łącznej wysokości 4 300 tys. zł. Na powyższą karę Bank utworzył rezerwę w wysokości 4 300 tys. zł. Na dzień zatwierdzenia niniejszego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego decyzja ta nie jest ostateczna i nie jest prawomocna.

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

- W dniu 12 kwietnia 2019 roku UOKiK wszczął postępowanie z urzędu w sprawie o uznanie postanowień wzorca umowy za niedozwolone. Postępowanie dotyczy klauzul modyfikacyjnych wskazujących okoliczności, w których Bank jest uprawniony do zmiany warunków umownych, w tym wysokości opłat i prowizji. W ocenie Prezesa UOKiK stosowane przez Bank klauzule modyfikacyjne umożliwiają Bankowi jednostronną, nieograniczoną i dowolną możliwość zmiany sposobu wykonywania umowy. W konsekwencji Prezes UOKiK stoi na stanowisku, że klauzule stosowane przez Bank kształtują prawa i obowiązki konsumentów w sposób sprzeczny z dobrymi obyczajami, rażąco naruszając ich interesy. Uzasadnia to zarzut abuzywności tych klauzul. mBank nie zgadza się z tym stanowiskiem. Bank odpowiedział na postanowienie wszczynające postępowanie w pismach z dnia 28 maja 2019 roku oraz z dnia 10 stycznia 2020 roku. Na dzień zatwierdzenia niniejszego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Prezes Urzędu nie podjął dalszych czynności w sprawie, nie zajął stanowiska ani nie udzielił odpowiedzi na pisma mBanku. Postępowanie zostało przedłużone do 30 listopada 2021 roku.
- Wyrokiem z dnia 2 lutego 2021 roku Sąd Apelacyjny w Warszawie oddalił apelację Banku w sprawie dotyczącej postępowania UOKiK wszczętego w 2015 roku odnośnie stosowania przez mBank S.A. praktyk naruszających zbiorowe interesy konsumentów, poprzez niestosowanie przez mBank ujemnego oprocentowania kredytu na skutek ujemnej stawki bazowej LIBOR oraz zmienił wyrok SOKiK w części uchylającej decyzję o nałożeniu kary pieniężnej. Bank wykonał wyrok i zapłacił karę w wysokości 6 585 tys. zł. W dniu 14 czerwca 2021 roku Bank złożył skargę kasacyjną do Sądu Najwyższego.

**Grupa mBanku S.A.**

Skrócone Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe

według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej za III kwartał 2021 roku

(w tys. zł)

- W dniu 21 lipca 2017 roku UOKiK wszczął postępowanie przeciwko mBankowi w sprawie naruszenia zbiorowych interesów konsumentów uznając, iż Bank nienależycie informuje klientów o ryzyku zmiany kursów walut, przrzuceniu ryzyka walutowego na konsumenta oraz nieprawidłowym ustalaniu wysokości rat w ten sposób, że Bank je zawyżał. W odpowiedzi Bank pismem z dnia 18 sierpnia 2017 roku ustosunkował się zarzutów organu. Pismem z dnia 12 kwietnia 2018 roku Prezes UOKiK przedłużył termin zakończenia postępowania do dnia 31 sierpnia 2018 roku. Kolejne wezwanie w tej sprawie zostało objęte pismem z dnia 18 lutego 2019 roku. Prezes UOKiK zażądał szczegółowych informacji w zakresie obsługi kredytów hipotecznych waloryzowanych kursem waluty obcej, na które Bank udzielił odpowiedzi. Pismem z dnia 11 czerwca 2021 roku Prezes UOKiK kolejny raz przedłużył zakończenie postępowania do dnia 30 września 2021 roku. Pismem z dnia 14 października 2021 roku Prezes UOKiK zawiadomił Bank, że postępowanie dowodowe zostało zakończone, wyznaczył termin do zapoznania się z aktami postępowania oraz termin do wypowiedzenia się w sprawie zebranych dowodów. Pismem z dnia 27 października 2021 roku Prezes UOKiK przedłużył termin do wypowiedzenia się w sprawie zebranych dowodów do dnia 22 listopada 2021.

**27. Zobowiązania pozabilansowe**

Zobowiązania pozabilansowe na dzień 30 września 2021 roku i 31 grudnia 2020 roku.

Dane skonsolidowane Grupy mBanku S.A.

|   | 30.09.2021         | 31.12.2020         |
|---|--------------------|--------------------|
| <b>1. Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane:</b>                 | <b>50 194 412</b>  | <b>46 086 123</b>  |
| <b>Zobowiązania udzielone</b>   | <b>42 265 659</b>  | <b>39 469 906</b>  |
| - finansowe   | 31 219 747         | 31 986 226         |
| - gwarancje i inne produkty finansowe                                   | 7 208 296          | 7 460 891          |
| - pozostałe zobowiązania  | 3 837 616          | 22 789             |
| <b>Zobowiązania otrzymane</b>   | <b>7 928 753</b>   | <b>6 616 217</b>   |
| - finansowe   | 468 961            | 459 429            |
| - gwarancyjne   | 7 459 792          | 6 156 788          |
| <b>2. Pochodne instrumenty finansowe (wartość nominalna kontraktów)</b> | <b>892 833 100</b> | <b>661 936 056</b> |
| Instrumenty pochodne na stopę procentową                                | 738 525 120        | 530 987 180        |
| Walutowe instrumenty pochodne   | 147 820 806        | 126 619 578        |
| Instrumenty pochodne na ryzyko rynkowe                                  | 6 487 174          | 4 329 298          |
| <b>Pozycje pozabilansowe razem</b>                                      | <b>943 027 512</b> | <b>708 022 179</b> |

Dane jednostkowe mBanku S.A.

|   | 30.09.2021         | 31.12.2020         |
|---|--------------------|--------------------|
| <b>1. Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane:</b>                 | <b>49 897 690</b>  | <b>45 752 511</b>  |
| <b>Zobowiązania udzielone</b>   | <b>41 968 937</b>  | <b>39 136 295</b>  |
| - finansowe   | 30 347 230         | 31 040 531         |
| - gwarancje i inne produkty finansowe                                   | 7 784 091          | 8 072 975          |
| - pozostałe zobowiązania  | 3 837 616          | 22 789             |
| <b>Zobowiązania otrzymane</b>   | <b>7 928 753</b>   | <b>6 616 216</b>   |
| - finansowe   | 468 961            | 459 429            |
| - gwarancyjne   | 7 459 792          | 6 156 787          |
| <b>2. Pochodne instrumenty finansowe (wartość nominalna kontraktów)</b> | <b>888 631 828</b> | <b>658 022 093</b> |
| Instrumenty pochodne na stopę procentową                                | 734 828 994        | 527 305 492        |
| Walutowe instrumenty pochodne   | 147 315 660        | 126 387 303        |
| Instrumenty pochodne na ryzyko rynkowe                                  | 6 487 174          | 4 329 298          |
| <b>Pozycje pozabilansowe razem</b>                                      | <b>938 529 518</b> | <b>703 774 604</b> |



**Grupa mBanku S.A.**

Skrócone Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe

według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej za III kwartał 2021 roku

(w tys. zł)

**28. Transakcje z podmiotami powiązаныmi**

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

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

Wartości transakcji, tj.: salda należności i zobowiązań na dzień 30 września 2021 roku i 31 grudnia 2020 roku oraz związane z nimi koszty i przychody za okres od 1 stycznia do 30 września 2021 roku i za okres od 1 stycznia do 30 września 2020 roku, przedstawia poniższe zestawienie.

|  | Spółki zależne mBanku |            |            | Commerzbank AG |            |            | Pozostałe spółki Grupy<br>Commerzbank AG |            |            |
|--|-----------------------|------------|------------|----------------|------------|------------|--|------------|------------|
|  | 30.09.2021            | 31.12.2020 | 30.09.2020 | 30.09.2021     | 31.12.2020 | 30.09.2020 | 30.09.2021                               | 31.12.2020 | 30.09.2020 |
| <b>Stan na koniec okresu</b>   |                       |            |            |                |            |            |  |            |            |
| <b>Sprawozdanie z sytuacji finansowej</b>                                |                       |            |            |                |            |            |  |            |            |
| Aktywa   | 24 225                | 109 256    |            | 2 672 743      | 863 952    |            | 7 326                                    | 2 806      |            |
| Zobowiązania   | 30 572                | 14 144     |            | 2 947 616      | 3 091 380  |            | 71 136                                   | 69 810     |            |
| <b>Rachunek zysków i strat</b>   |                       |            |            |                |            |            |  |            |            |
| Przychody z tytułu odsetek   | 304                   |            | 1 304      | 19 651         |            | 36 190     | 101                                      |            | 349        |
| Koszty z tytułu odsetek  | -                     |            | (83)       | (17 503)       |            | (29 866)   | (16)                                     |            | (2 405)    |
| Przychody z tytułu prowizji  | 143                   |            | 267        | 4 161          |            | 4 482      | 244                                      |            | 35         |
| Koszty z tytułu prowizji   | (10 399)              |            | (323)      | -              |            | -          | -  |            | -          |
| Pozostałe przychody operacyjne   | 660                   |            | 93         | 1 476          |            | 1 157      | -  |            | -          |
| Ogólne koszty administracyjne, amortyzacja i pozostałe koszty operacyjne | (1)                   |            | (180)      | (4 720)        |            | (6 184)    | -  |            | -          |
| <b>Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane</b>                      |                       |            |            |                |            |            |  |            |            |
| Zobowiązania udzielone   | 373 868               | 372 741    |            | 1 945 999      | 1 721 547  |            | 3 539                                    | 7 409      |            |
| Zobowiązania otrzymane   | -                     | -          |            | 1 882 370      | 1 911 651  |            | -  | -          |            |

Łączny koszt wynagrodzeń Członków Rady Nadzorczej Banku, Członków Zarządu Banku oraz pozostałych członków kluczowego personelu kierowniczego Banku pełniących funkcje od 1 stycznia do 30 września 2021 roku rozpoznany w rachunku zysków i strat Grupy w tym okresie wyniósł: 18 889 tys. zł (w okresie od 1 stycznia do 30 września 2020 roku: 23 228 tys. zł).

W odniesieniu do Członków Zarządu Banku oraz pozostałych członków kluczowego personelu kierowniczego koszt wynagrodzeń obejmuje również koszt wynagrodzeń regulowanych w formie akcji i opcji na akcje.

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

W okresie dziewięciu miesięcy zakończonym 30 września 2021 roku Grupa mBanku S.A nie zawarła znaczących umów dotyczących udzielenia gwarancji spłaty kredytu lub pożyczki oraz udzielenia poręczeń spłaty kredytu lub pożyczki.

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

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

W dniu 27 sierpnia 2021 roku wpłynęła rezygnacja Pana Jörga Hessenmüllera z członkostwa w Radzie Nadzorczej Banku ze skutkiem od dnia 30 września 2021 roku.

Od dnia 30 września 2021 roku skład Rady Nadzorczej mBanku S.A. przedstawia się następująco:

1. Agnieszka Słomka-Gołębiowska – Przewodnicząca
2. Tomasz Bieske
3. Marcus Chromik
4. Mirosław Godlewski
5. Aleksandra Gren
6. Bettina Orlopp
7. Fred Arno Walter

Ponadto, w dniu 25 października 2021 roku, na stanowisko członka Rady Nadzorczej Banku z dniem 25 października 2021 roku na okres do czasu zakończenia jej obecnej kadencji został powołany dr Armin Barthel.

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

W trzecim kwartale 2021 roku na działalność Grupy, w tym poprzez wpływ na poziom odpisów na oczekiwane straty kredytowe oraz na wynik odsetkowy, istotnie wpłynęła pandemia COVID-19 oraz działania w obszarze gospodarki podjęte w celu zapobiegania jej skutkom. Grupa spodziewa się dalszego wpływu pandemii oraz działań z nią związanych, podjętych w Polsce i na świecie, na wyniki kolejnego kwartału 2021 roku.

Podwyższenie stóp procentowych przez Radę Polityki Pieniężnej o 40 punktów bazowych, dokonane 6 października 2021 roku, będzie miało pozytywny wpływ na wynik odsetkowy Grupy mBanku. Obecnie szacowany jest wpływ w wysokości około 180 mln zł w okresie kolejnych 12 miesięcy. Ostateczny wpływ może się różnić od bieżącego oszacowania w zależności od sytuacji makroekonomicznej, aktywności biznesowej oraz rozwoju wolumenów.

Na wyniki kolejnego kwartału wpływać będą ewentualne rozstrzygnięcia Sądu Najwyższego, innych instytucji państwowych lub Trybunału Sprawiedliwości Unii Europejskiej w sprawie kredytów walutowych, co szerzej opisano w Punkcie 26 Wybranych danych objaśniających „Postępowania toczące się przed sądem, organem właściwym dla postępowania arbitrażowego lub organem administracji publicznej”.

### **32. Pozostałe informacje**

#### **Wymagany poziom współczynników kapitałowych Grupy mBanku S.A. według stanu na dzień 30 września 2021 roku**

Minimalny wymagany poziom współczynników kapitałowych na koniec czerwca 2021 roku wyniósł:

- dla mBanku - łączny współczynnik kapitałowy: 14,29% oraz współczynnik kapitału Tier I: 11,48%
- dla Grupy mBanku - łączny współczynnik kapitałowy: 13,87% oraz współczynnik kapitału Tier I: 11,16%.

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

### **33. Zdarzenia po dniu bilansowym**

#### **Dopuszczenie nowej emisji akcji mBanku do obrotu giełdowego na rynku podstawowym GPW**

W dniu 8 października 2021 roku, Zarząd Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. dopuścił do obrotu giełdowego oraz postanowił wprowadzić z dniem 12 października 2021 roku do obrotu giełdowego na rynku podstawowym 8 365 akcji zwykłych na okaziciela Banku o wartości nominalnej 4 zł każda.

#### **Powołanie nowego członka Rady Nadzorczej**

W dniu 25 października 2021 roku, na stanowisko członka Rady Nadzorczej Banku z dniem 25 października 2021 roku na okres do czasu zakończenia jej obecnej kadencji został powołany dr Armin Barthel.

**Grupa mBanku S.A.**

Skrócone Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe

według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej za III kwartał 2021 roku

(w tys. zł)

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

| <b>Data</b> | <b>Imię i nazwisko</b> | <b>Stanowisko</b>   | <b>Podpis</b>                     |
|-------------|------------------------|---|-----------------------------------|
| 02.11.2021  | Cezary Stypułkowski    | Prezes Zarządu  | <i>(podpisano elektronicznie)</i> |
| 02.11.2021  | Andreas Böger          | Wiceprezes Zarządu ds. Finansów                                 | <i>(podpisano elektronicznie)</i> |
| 02.11.2021  | Krzysztof Dąbrowski    | Wiceprezes Zarządu ds. Operacji i Informatyki                   | <i>(podpisano elektronicznie)</i> |
| 02.11.2021  | Cezary Kocik           | Wiceprezes Zarządu ds. Bankowości Detalicznej                   | <i>(podpisano elektronicznie)</i> |
| 02.11.2021  | Marek Lusztyn          | Wiceprezes Zarządu ds. Zarządzania Ryzykiem                     | <i>(podpisano elektronicznie)</i> |
| 02.11.2021  | Adam Pers              | Wiceprezes Zarządu ds. Bankowości Korporacyjnej i Inwestycyjnej | <i>(podpisano elektronicznie)</i> |