

SPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDÍTORA

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

Správa k auditu ročnej konsolidovanej účtovnej závierke

Náš názor

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

- konsolidovaná súvaha k 31. decembru 2022;
a na obdobie od 1. januára do 31. decembra 2022:
 - konsolidovaný výkaz ziskov a strát;
 - konsolidovaný výkaz komplexného výsledku;
 - konsolidovaný výkaz zmien vo vlastnom imaní;
 - konsolidovaný výkaz peňažných tokov;
- a
- vysvetľujúce poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke obsahujúce súhrn významných účtovných zásad a iné vysvetľujúce informácie.

Podľa nášho názoru priložená konsolidovaná účtovná závierka Skupiny:

- vyjadruje účtovná závierka objektívne vo všetkých významných súvislostiach Konsolidovanú finančnú situáciu Skupiny k 31. decembru 2022 a jej konsolidovaný výsledok hospodárenia a jej konsolidované peňažné toky za finančný rok, ktorý sa k uvedenému dátumu skončil, v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii;
- dodržiava vo všetkých podstatných ohľadoch, pokiaľ ide o formu a obsah, platné zákony a ustanovenia stanov materského subjektu;
- bola zostavená vo všetkých významných súvislostiach na základe riadne vedeného účtovníctva v súlade s kapitolou 2 zákona o účtovníctve zo dňa 29. septembra 1994 (ďalej len „zákon o účtovníctve“).

Náš názor je v súlade s dodatočnou správou pre Výbor pre audit vydanou dňa 28. februára 2023.

Základ pre náš názor

Audit sme uskutočnili v súlade s:

- Medzinárodnými audítorskými štandardmi („ISA“), prijatými Národnou komorou audítorov ako Národné audítorské štandardy
- Zákonom o štatutárnych audítoroch, audítorských spoločnostiach a verejnom dohľade nad výkonom auditu z 11. mája 2017 („Zákon o štatutárnych audítoroch“); a
- Nariadením Európskeho parlamentu a Rady č. 537/2014 z 16. apríla 2014 k špecifickým požiadavkám týkajúcim sa štatutárnych auditov subjektov verejného záujmu a zrušení rozhodnutia Komisie 2005/909/EC („Nariadenie 537/2014“); a
- inými platnými zákonmi.

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

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

Nezávislosť a etika

Sme nezávislí od Skupiny v zmysle Etického kódexu pre účtovníkov odborníkov, ktorý vydala Rada pre medzinárodné etické štandardy účtovníkov, ktorý bol prijatý nariadeniami Národnej komory audítorov („NCSA“), ako aj v zmysle etických požiadaviek kladených na audit účtovnej závierky v Poľsku sme splnili povinnosti v súlade s týmito požiadavkami a Kódexom IESBA. Počas nášho auditu zostal hlavný certifikovaný audítor a audítorská spoločnosť nezávislá od Skupiny v súlade s požiadavkami zákona o štatutárnych audítoroch a nariadenia EÚ.

Zdôraznenie záležitostí

Dávame do pozornosti poznámku 48 ku konsolidovanej účtovnej závierke, ktorá popisuje prebiehajúce konanie na Súdnom dvore Európskej Únie s odkazom na právne nároky súvisiace s doložkami zahrnutými do zmlúv o hypotekárnych úveroch indexovaných vo švajčiarskych frankoch, ako aj opis neistoty týkajúcej sa okrem iného aj očakávaného rokovania Najvyššieho súdu o kľúčových otázkach ďalšieho vývoja judikatúry a ich dopad na súdne verdikty v prípade súčasných a budúcich právnych nárokov v tomto smere, prílev nových súdnych sporov a prebiehajúci proces vysporiadania sa so zákazníkmi. Náš názor neobsahuje výhradu v tejto veci.

Kľúčové záležitosti auditu

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

Právne riziko súvisiace s hypotekárnymi úvermi a úvermi na bývanie poskytnutými individuálnym klientom vo švajčiarskych frankoch (CHF)

Účtovná hodnota hypotekárnych úverov a úverov na bývanie poskytnutých individuálnym klientom v CHF k 31. decembru 2022 predstavovala 6,1 miliardy PLN (k 31. decembru 2021: 9,1 miliardy PLN). Celkový vplyv právneho rizika súvisiaceho so súdnymi verdiktmi o indexačných doložkách zahrnutých v hypotekárnych úveroch a úveroch na bývanie vo švajčiarskych frankoch (vrátane zníženia hrubej účtovnej hodnoty úverov a preddavkov klientom a rezerv na právne nároky) k 31. decembru 2022 predstavoval 6 461,9 PLN miliónov (k 31. decembru 2021: 4 133,6 milióna PLN). Náklady na právne riziko súvisiace s úvermi v cudzej mene vykázané vo výkaze ziskov a strát v roku 2022 dosiahli 3 112,3 milióna PLN (v roku 2021: 2 758,1 milióna PLN).

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

Kľúčové záležitosti auditu

Skupina v minulosti poskytovala hypotekárne úvery indexované a denominované vo švajčiarskych frankoch („pôžičky CHF“).

K 31. decembru 2022 existuje značné riziko vyplývajúce z rozsudku Súdneho dvora Európskej únie (ďalej len „SDEÚ“) z 3. októbra 2019 vo veci C-260/18 (pozri poznámku 34).

V dôsledku vyššie uvedeného rozsudku sa výrazne zvýšil počet súdnych sporov vznesených proti Skupine dlžníkmi, ktorí si v minulých rokoch vzali úvery na bývanie a hypotekárne úvery s indexom CHF. Skupina usúdila, že tento nárast môže ešte nejaký čas v budúcnosti pokračovať, čo vzhľadom na vznikajúcu judikatúru v tomto smere môže viesť k nižším očakávaným peňažným tokom z úverov CHF oproti tým, ktoré vyplývajú z úverových zmlúv. Aby bolo možné určiť odhad nových očakávaných peňažných tokov z úverového portfólia CHF, Skupina posúdila pravdepodobnosť rôznych scenárov z hľadiska možných budúcich udalostí, pričom zohľadnila súdne spory a možnosť uzavrieť vyrovnanie so zákazníkmi a urobila významné rozhodnutia týkajúce sa predpokladaného počtu súdnych sporov, pravdepodobnosti prehry, pravdepodobnosti prípadných verdiktov súdov, ako aj odhadovaného rozsahu možných vyrovaní s klientmi. Neistotu v tomto smere ovplyvňuje aj očakávaný rozsudok Súdneho dvora EÚ vo veci C-520/21 týkajúci sa možnosti bánk požadovať odmenu za použitie úverového kapitálu.

Odhady nákladov na právne riziko podliehajú značnej neistote a už aj relatívne malá zmena v kľúčových predpokladoch môže mať významný vplyv na úroveň strát Skupiny.

Naša odpoveď

Naše audítorské procedúry okrem iného zahŕňali:

- posúdenie metodológie Skupiny na odhad finančných dopadov rozsudkov a sporov Súdneho dvora EÚ, ako aj posúdenie účtovnej politiky v tejto oblasti;
- hodnotenie návrhu a implementácie kľúčových interných kontrol v oblasti identifikácie, sledovania a hodnotenia rizika vyplývajúceho zo sporov s klientmi;
- analýzu správnosti významných vstupných údajov použitých na prípravu odhadov výšky právneho rizika ich zosúladenie s relevantnými údajmi z IT systémov a zdrojovej dokumentácie Skupiny;
- získanie potvrdení od externých právnych poradcov o právnych nárokoch týkajúcich sa úverov v CHF s cieľom potvrdiť ich úplnosť;
- posúdenie správnosti významných predpokladov prijatých Skupinou pri odhade dopadu právneho rizika súvisiaceho s úvermi v CHF, ako je pravdepodobnosť prijatých scenárov vrátane tých, ktoré sa týkajú budúcich vyrovaní s klientmi, počet očakávaných súdnych sporov zo strany klientov, pravdepodobnosť prehry alebo pravdepodobnosť prípadných súdnych verdiktov na základe judikatúry doteraz pozorovanej v Skupine v tejto súvislosti. Tento postup zahŕňal okrem iného:
 - posúdenie platnosti predpokladov týkajúcich sa počtu právnych nárokov očakávaných v budúcnosti overených vytvorením nezávislého predikčného modelu založeného na historických pozorovaniach;

Z vyššie uvedených dôvodov sme považovali posúdenie odhadu Skupiny ohľadne výšky právneho rizika a súvisiace zverejnenia v konsolidovanej účtovnej závierke za kľúčovú záležitosť auditu.

- analýzu historických súdnych verdiktov právnych nárokov týkajúcich sa úverov v CHF v kontexte predpokladaných pravdepodobností špecifických scenárov;
- analýzu externých právnych stanovísk vrátane posúdenia účinkov rozsudkov Súdneho dvora EÚ z 3. októbra 2019 a stanovisko generálneho advokáta SD EÚ zo 16. februára 2023 o očakávanom rozsudku SDEÚ pre Skupinu a judikatúre v tomto smere, vrátane spôsobu rozpoznávania a účtovania konečných súdnych verdiktov získaných Skupinou;
- prepočet na vybranej vzorke odhadovaných finančných účinkov žiadostí špecifických stratových scenárov – riešenie súdneho sporu a podpísanie dohody o vysporiadaní s klientom;
- analýzu historických súdnych verdiktov právnych nárokov týkajúcich sa úverov v CHF
- analýzu citlivosti odhadu vplyvu právneho rizika súvisiaceho s úvermi v CHF o zmenách vo významných predpokladoch a posúdenie, či boli prijaté úrovne týchto predpokladov naznačujúcich zaujatosť Správnej Rady materskej spoločnosti;
- nezávislý prepočet odhadu vplyvu právneho rizika súvisiaceho s úvermi v CHF na celej populácii hypotekárnych úverov;
- analýzu úplnosti a presnosti o uznaní právoplatných verdiktov súdu pokiaľ ide o pôžičky v CHF;
- posúdenie úplnosti a presnosti zverejnení požadovaných príslušných štandardov finančného výkazníctva čo sa týka odhadu dopadu právneho rizika súvisiaceho s úvermi v CHF.

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

Účtovná hodnota úverov a preddavkov klientom ocenená v amortizovanej hodnote k 31. decembru 2022 predstavovala 119 330,0 milióna PLN (k 31. decembru 2021: 116 525,4 milióna PLN). Čistý výsledok zo zníženia hodnoty alebo zrušenia zníženia hodnoty úverov a preddavkov klientom neoceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát a úverových prísluší a garancií vydaných v roku 2022 dosiahol -817,3 milióna PLN (v roku 2021: -868,1 milióna PLN).

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

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

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

Iné záležitosti týkajúce sa porovnávacích informácií

Konsolidovaná účtovná závierka Skupiny za roky končiacie sa 31. decembra 2021 a 31. decembra 2020 (z ktorých bol odvodený výkaz o finančnej situácii k 1. januáru 2021), s výnimkou retrospektívnych úprav popísaných v poznámke 2.31 ku konsolidovaným finančným účtovným závierkam boli overené iným auditorom, ktorý k týmto účtovným závierkam vyjadril neupravený názor dňa 1. marca 2022 a dňa 24. februára 2021.

V rámci nášho auditu konsolidovanej účtovnej závierky k 31. decembru 2022 a za rok končiaci sa 31. decembra 2022 sme tiež vykonali audit retrospektívnych úprav popísaných v poznámke 2.31, ktoré boli použité na prehodnotenie porovnávaných informácií prezentovaných k a za rok končiaci sa 31. decembra 2021 a výkaz o finančnej situácii k 1. januáru 2021.

Neboli sme poverení auditom, preverovaním ani aplikovaním akýchkoľvek postupov na konsolidovanú účtovnú závierku za roky končiacie sa 31. decembra 2021 alebo 31. decembra 2020 (v tomto dokumente neuvedené) ani na konsolidovaný výkaz o finančnej situácii k 1. januáru 2021, okrem úpravy popísanej v Poznámke 2.31 ku konsolidovanej účtovnej závierke. V súlade s tým nevyjadrujeme názor ani žiadnu inú formu uistenia k týmto príslušným finančným výkazom ako celku. Avšak podľa nášho názoru sú úpravy opísané v poznámke 2.31 ku konsolidovanej účtovnej závierke primerané a boli aplikované správne.

Zodpovednosť Predstavenstva a Dozornej rady materskej spoločnosti za konsolidovanú účtovnú závierku

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

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

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

Zodpovednosť audítora za audit konsolidovanej účtovnej závierky

Naším cieľom je získať primerané uistenie, že konsolidovaná účtovná závierka ako celok neobsahuje významné nesprávnosti, či už v dôsledku podvodu alebo chyby, a vydať správu audítora, ktorá bude obsahovať náš názor. Primerané uistenie predstavuje vysoký stupeň uistenia, ale nie je zárukou, že audit vykonaný v súlade s neštátnymi subjektmi vždy odhalí významnú nesprávnosť, ak existuje. Nesprávnosti môžu vzniknúť v dôsledku podvodu alebo chyby a považujú sa za významné, ak sa dá odôvodnene očakávať, že jednotlivito alebo súhrnne ovplyvnia ekonomické rozhodnutia používateľov prijaté na základe tejto konsolidovanej účtovnej závierky.

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

V rámci auditu v súlade s neštátnymi subjektmi uplatňujeme profesionálny úsudok a zachováваме profesionálny skepticizmus počas celého auditu. Tiež:

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

- získavame dostatočné a vhodné audítorské dôkazy týkajúce sa finančných informácií subjektov alebo obchodných aktivít v rámci Skupiny na vyjadrenie názoru ku konsolidovanej účtovnej závierke. Sme zodpovední za riadenie, dohľad a výkon auditu Skupiny. Zostávame výhradne zodpovední za náš názor audítora.

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

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

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

Ďalšie informácie

Ďalšie informácie zahŕňajú:

- list prezidenta Predstavenstva mBank S.A. akcionárom;
- list predsedníčky Dozornej rady mBank S.A. akcionárom;
- Správa predstavenstva o výkonnosti skupiny mBank S.A. v roku 2022 (vrátane Správy Predstavenstva o výkonnosti mBank S.A.) („správa o činnosti“) vrátane vyhlásenia o riadení spoločnosti a vyhlásenia o nefinančných informáciách uvedených v čl. 55 ods. 2b zákona o účtovníctve, ktoré sú samostatnými časťami správy o činnosti a vyjadrenia predstavenstva k zostaveniu konsolidovanej účtovnej závierky, individuálnej účtovnej závierky a správy o činnosti;
- informácie Predstavenstva o výbere audítorskej spoločnosti na vykonanie auditu individuálnej a konsolidovanej ročnej účtovnej závierky v súlade s platnými ustanoveniami vrátane ustanovení o výbere audítorskej spoločnosti a o postupe výberu audítorskej spoločnosti;
- vyjadrenie Dozornej rady k výboru pre audit;
- posúdenie Dozornej rady spolu s odôvodnením správy o hospodárení a účtovnej závierky z hľadiska ich súladu s účtovnými knihami, dokladmi a skutočnosťami; a
- Hodnotenie dozornej rady mBank S.A. o situácii spoločnosti na konsolidovanom základe vrátane primeranosti a účinnosti systémov vnútornej kontroly spoločnosti, riadenia rizík, dodržiavania noriem alebo platných postupov a vnútorného auditu,

(spolu „ďalšie informácie“).

Zodpovednosť predstavenstva a dozornej rady

Za ostatné informácie je v súlade s platnými zákonmi zodpovedná Správna Rada materského subjektu.

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

Zodpovednosť audítora

Náš názor na konsolidovanú účtovnú závierku nezahŕňa ostatné informácie.

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

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

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

List prezidenta predstavenstva mBank S.A. akcionárom a Správa predstavenstva o hospodárení skupiny mBank S.A. v roku 2022 (vrátane správy predstavenstva o hospodárení mBank S.A.) nám boli sprístupnené pred dátumom tohto audítorského vyhlásenia. Správu a list predsedníčky dozornej rady mBank S.A. akcionárom, informáciu predstavenstva o výbere audítorskej spoločnosti na vykonanie auditu individuálnej a konsolidovanej ročnej účtovnej závierky v súlade s platnými ustanoveniami, vrátane ustanovení o výbere audítorskej spoločnosti a o postupe pri výbere audítorskej spoločnosti, vyjadrenie dozornej rady k výboru pre audit, hodnotenie dozornej rady spolu s odôvodnením správy o hospodárení a účtovnej závierky z hľadiska ich súladu s knihami, dokumentmi a skutočnosťami a Posúdením dozornej rady mBank S.A. o situácii spoločnosti na konsolidovanom základe vrátane primeranosti a účinnosti systémov vnútornej kontroly spoločnosti, riadenia rizík, dodržiavania noriem alebo platných a interný audit nám budú sprístupnené po tomto dátume. Ak dospejeme k záveru, že v ňom existuje významná nesprávnosť, sme povinní túto záležitosť oznámiť Dozornej Rade materskej spoločnosti.

Stanovisko k Správe o činnosti

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

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

Stanovisko k vyhláseniu o správe a riadení spoločnosti

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

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

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

Informácie o Vyhlásení o nefinančných informáciách

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

V súvislosti s vyhlásením o nefinančných informáciách sme nevykonali žiadne uisťovacie postupy, a preto k nemu nevyjadrujeme žiadny uisťovací záver.

Vyhlásenie o ďalších informáciách

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

Správa o ďalších právnych a regulačných požiadavkách

Informácie o pravidlách obozretného podnikania

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

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

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

Na základe nášho auditu konsolidovanej účtovnej závierky Skupiny oznamujeme, že sme v období od 1. januára do 31. decembra 2022 nezistili žiadne prípady nesúladu Skupiny s platnými predpismi obozretného podnikania, ktoré sú definované v samostatnom zákonov, najmä pokiaľ ide o stanovenie kapitálových pomerov k 31. decembru 2022, ktoré by mohli mať významný vplyv na konsolidovanú účtovnú závierku.

Vyhlásenie k poskytovaniu neaudítorských služieb

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

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

Vymenovanie audítorskej firmy

Prvýkrát sme boli poverení auditom ročnej konsolidovanej účtovnej závierky Skupiny uznesením valného zhromaždenia akcionárov zo dňa 31. marca 2022. Naše obdobie celkovej neprerušenej zákazky je 1 rok.

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

Ako súčasť nášho auditu konsolidovanej účtovnej závierky sme boli poverení vykonaním zákazky s primeraným uistením s cieľom vyjadriť názor na to, či konsolidovaná účtovná závierka



Skupiny k 31. decembru 2022 a za rok končiaci sa, zostavená v jednotnom formáte elektronického výkazníctva, ktorý je súčasťou balíka výkazov s názvom mBank-SSF-2022-12-31-pl.zip („konsolidovaná účtovná závierka vo formáte ESEF“) bola označená v súlade s požiadavkami uvedenými v delegovanom nariadení Komisie (EÚ) zo 17. decembra 2018, ktorým sa dopĺňa smernica Európskeho parlamentu a Rady 2004/109/ES, pokiaľ ide o regulačné technické normy o špecifikácii jednotného elektronického formátu podávania správ („nariadenie o ESEF“).

Definovanie kritérií a popis predmetu služby

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

Zodpovednosť predstavenstva a dozornej rady materskej spoločnosti

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

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

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

Zodpovednosť audítora

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

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

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

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

Zhrnutie vykonanej práce

Naše plánované a vykonané postupy okrem iného zahŕňali:

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

Požiadavky na kontrolu kvality a etické požiadavky vrátane nezávislosti

Firma uplatňuje medzinárodný štandard pre kontrolu kvality 1 „Manažment kvality pre firmy, ktoré vykonávajú audity alebo kontroly účtovných závierok alebo iné zákazky na uisťovanie alebo súvisiace služby“, ako ho prijala NCSA ako národný štandard pre kontrolu kvality, ktorý od nás vyžaduje implementáciu a udržiavanie komplexného systému kontroly kvality vrátane zdokumentovaných zásad a postupov týkajúcich sa dodržiavania etických požiadaviek, odborných noriem a príslušných právnych a regulačných požiadaviek.

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

Stanovisko k súladu s požiadavkami ESEF regulácie

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

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

Podľa nášho názoru bola konsolidovaná účtovná závierka vo formáte ESEF k 31. decembru 2022 a za rok, ktorý sa skončil, vo všetkých významných ohľadoch označená v súlade s požiadavkami nariadenia o ESEF.



V mene audítorskej firmy

KPMG Audyt Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością sp.k.

Registračné číslo 3546

Podpísané na poľskom origináli

Katarzyna Łacka-Dziekan

Kľúčový štatutárny audítor

Registračné číslo 13131

Proxy

Varšava, 28. Február 2023

List prezidenta Predstavenstva mBank SA akcionárom

Vážení akcionári,

Rok 2022 bol pre poľský bankový sektor a skupinu mBank bezprecedentný. Priniesol mnohé udalosti, ktoré sa na začiatku nedali predvídať. Priamo uprostred procesu zvyšovania úrokových sadzieb sme očakávali vyššie príjmy a výrazné zlepšenie ziskovosti ROE z jednociferej hodnoty, ktorú sme zaznamenali za posledných niekoľko rokov. Avšak geopolitická situácia, ekonomický trh a právna situácia vyústili do množstva ďalších výziev, ktorým sme museli čeliť, zatiaľ čo sme plnili náš primárny cieľ, a to reagovať na potreby klientov a rozvíjať naše podnikanie.

Séria negatívnych udalostí začala Ruskou inváziou na Ukrajinu. S cieľom podporiť ľudí zasiahnutých vojnou nadviazala mBank spoluprácu s Poľským centrom pre medzinárodnú pomoc (PCPM), renomovanou organizáciou s rozsiahlymi skúsenosťami s poskytovaním humanitárnej pomoci. Naši klienti mohli nadácii prispieť ľubovoľnou sumou, pomocou našej mobilnej aplikácie, alebo pomocou nášho online bankového priestoru. Týmto sme tak urýchlili pomoc dotknutým osobám. mBank tiež zriadila dva obytné priestory pre utečencov, školu a dennú starostlivosť. Sprístupnili sme tiež Ukrajincom základné bankové produkty.

Koncom apríla 2022 nás vláda prekvapila predložením podporného balíka pre dlžníkov. Ten nebol žiadnym spôsobom konzultovaný s bankovým sektorom. Tento balík pozostával z troch pilierov: pomoc vo forme široko dostupných „kreditných prázdnin“, pomoc poskytovaná z Fondu na podporu dlžníkov pre klientov s dočasnými problémami a plán na zavedenie novej referenčnej sadzby, ktorá by nahradila WIBOR. Ako sa ukázalo, prvý z pilierov generuje mimoriadne vysoké náklady, čo má za následok rozsiahle a neopodstatnené prevody ekonomickej hodnoty z bánk na hypotekárnych dlžníkov, ktorí môžu pozastaviť platby splátok bez ohľadu na ich finančnú situáciu. Celkový dopad na hlavné finančné inštitúcie sa odhaduje na približne 13 miliárd PLN. Som zásadne proti tejto forme pomoci aj z dôvodu potenciálnych dlhodobých dôsledkov, ktoré nemusia ovplyvniť iba banky. Táto pomoc môže, okrem iného, výrazne obmedziť potenciál financovania ekonomiky alebo viesť k zvýšeniu morálneho hazardu formujúceho nežiaduce postoje v Poľskej spoločnosti.

Ďalšej výzve, ktorej sme museli čeliť v roku 2022, aby sme zabezpečili stabilitu a bezpečnosť Poľského bankového sektoru bolo dohodnúť sa na správnom prístupe k hroziacemu bankrotu Getin Noble Bank. Primárnym cieľom bolo vyhnúť sa hromadným výberom vkladov a zabezpečiť nerušený prístup k službám a finančným prostriedkom klientov tak, aby nedošlo k všeobecnému ohrozeniu finančného systému ako celku a nedošlo k podkopaniu dôvery klientov. V júni sme spolu s ďalšími siedmimi komerčnými bankami oznámili spustenie tzv. systému ochrany, ktorý slúži ako dodatočný mechanizmus posilňujúci odolnosť sektoru. V dôsledku toho boli členské banky povinné prispievať do fondu pomoci, čo viedlo k vzniku ďalších neočakávaných nákladov. Vybierané prostriedky vo výške 3,47 miliardy PLN boli účelovo viazané na riešenie problémov Getin Noble Bank iniciované Bankovým garančným fondom koncom septembra.

Toto nepriaznivé prevádzkové prostredie, sťažené chybným fungovaním Poľského súdneho systému a negatívny trend v súdnych rozhodnutiach v prípadoch pôžičiek vo švajčiarskych frankoch (CHF) viedli k tomu, že skupina mBank vykázala čistú stratu v roku 2022 v celkovej výške 703 miliónov PLN. Tento druhý negatívny výsledok v rade opäť v žiadnom prípade nepochádza zo slabosti nášho podnikania, ale bol spôsobený vládnymi zásahmi a našim rozhodnutím zaúčtovať veľmi vysoké opravné položky na právne riziká súvisiace s úvermi v cudzej mene vo výške viac ako 3,1 miliardy PLN. Chcem veľmi jasne zdôrazniť, že náš čistý zisk pred zdanením z hlavnej činnosti, očistený o uvedené bremená by presiahol 4,9 miliardy PLN a bol by najlepší v histórii mBank.

Naše celkové výnosy dosiahli rekordne vysokú úroveň 7,8 miliardy PLN, teda o 28 % viac v porovnaní s rokom 2021. Najväčším prispievateľom do tejto štatistiky bol čistý úrokový výnos, ktorý medziročne vzrástol o 43 % na 5,9 miliardy PLN. Kľúčovým ukazovateľom tejto dynamiky bol doteraz nevidaný rozsah sprísňovania menovej politiky. Poľská Rada pre menovú politiku zvýšila referenčnú sadzbu z 1,75 % v decembri 2021 na 6,75 % v septembri roku 2022. Rast úroku bol sprevádzaný výrazným zlepšením marže, ktorá vynímajúc vplyv „kreditných prázdnin“ vo výške 1,3 miliardy PLN predstavovala 3,7 % ročne. Vyššie úrokové sadzby tiež spôsobili aj zvýšenú ziskovosť aktív. Od druhého kvartálu 2022 však pozorujeme zhmotňujúci sa efekt preceňovania vkladov a nárast

nákladov na financovanie, ktoré už čiastočne znížili vplyvy zvýšenia úrokových sadzieb. V minulom roku sa nám však podarilo pokračovať v dynamickom raste nášho príjmu z čistých poplatkov a v raste príjmu z provízií. Vyššia aktivita zákazníkov a transakčný obrat umožnili medziročne expandovať dvojciferným tempom 14 % na 2,1 miliardy PLN. K tomuto vývoju prispela väčšina kategórií, vrátane platobných kariet, menových kurzov, pôžičiek, peňažných prevodov a vedenie účtov, podobne ako aj distribúcia poisťných produktov a obchodné financovanie.

Celkovú úroveň nákladov skupiny mBank v roku 2022 výrazne zvýšili vyššie uvedené platby do systému ochrany (IPS) vo výške 428 miliónov PLN a do Podporného fondu dlžníkov vo výške 171 miliónov PLN. Bez povinných odvodov, naše výdavky vzrástli o 11 % v porovnaní s rokom 2021, to bolo menej ako domáca inflácia (ročný priemer 14,4 %). Náklady dosahovali menej ako 2,5 miliardy PLN, z čoho polovicu tvorili osobné náklady, ktoré boli medziročne vyššie takmer o 15 %. Bolo to spôsobené platovými úpravami vyplývajúcimi z tlaku na zvyšovanie miezd a tiež náš zámer zabezpečiť primerané odmeňovanie zamestnancov mBank, ako aj určité zvýšenie zamestnanosti. V priebehu roka 2022 sa počet FTE zvýšil o 276, prevažne na pozíciách dodržiavania predpisov. Dodržiavanie rozpočtovej disciplíny v ostatných oblastiach viedlo k vynikajúcej efektívnosti, o čom svedčí aj normalizovaný pomer nákladov a výnosov na úrovni 34,4 %. Táto úroveň je mimo dosah väčšiny lokálnych konkurentov, čo nás radí medzi svetových lídrov vo finančnom odvetví.

Po výraznom znížení neistoty ohľadom vplyvu pandémie na našich klientom sa v roku 2022 objavili nové hrozby pre kvalitu úverového portfólia. Spomaľujúca sa ekonomika, nešpecifikovaná pravdepodobnosť naplnenia negatívnych scenárov týkajúcich sa vojny na Ukrajine a energetická kríza v Európe posilnili náš obozretný a konzervatívny prístup k tvorbe opravných položiek na straty z úverov. Napriek nepriaznivej situácii rizikové náklady skupiny mBank klesli na 68 bázičných bodov, čo odrážalo vysokú odolnosť nami financovaných spoločností a jednotlivcov voči nepriaznivým trendom. Potvrďuje to aj relatívne nízky podiel nesplácaných úverov, ktorý bol na konci roka 2022 na úrovni 4,0 %. Zároveň sme pokračovali v aktívnom riadení kvality aktív prostredníctvom pravidelného predaja nesplácaných pohľadávok.

V roku 2022 sme zaznamenali viditeľnú disproporciu medzi dynamikou obchodných objemov. Hrubé pôžičky, bez vplyvu výmenných kurzov vzrástli len o 1 % na 123 miliárd PLN. Toto spomalenie spôsobil maloobchodný segment ako aj vplyv účtovných úprav vykonaných v portfóliu z dôvodu „úverových prázdnin“ a ustanovenia pre expozície v CHF. Predaj nových hypoték mBank medziročne klesol o 48 % na 6,5 PLN miliárd poskytnutých hypoték v roku 2022, pričom poskytovanie spotrebiteľských úverov zostalo na podobnej úrovni ako v predchádzajúcom roku. V spojení s trendmi v sektore sa nám však podarilo zvýšiť podiel na trhu úverov domácnostiam na 8,3 %. Dopyt v korporátnej oblasti bol zase ťahaný prúdom financovania, pričom investičné úvery zostali stále utlmené. Prostriedky klientov naakumulované v mBank vzrástli o 11 % oproti decembru 2021 na 174 miliárd PLN. Silnejšie prílevy vkladov v druhej polovici roka 2022 boli sprevádzané vývojom ich termínovej štruktúry. Vďaka ponúkaným úrokovým sadzbám sa postupne zatriktívni termínované vklady na úkor bežných účtov. Náš trhovú podiel na celkových retailových vkladoch pokračoval v raste na 8,8 % a na podnikových vkladoch predstavoval 10,8 %. Organický rast mBank bude ďalej poháňaný neustálymi akvizíciami nových (predovšetkým mladých) klientov a dozrievanie existujúcej základne. Koncom roka 2022 sme poskytovali služby 5,6 miliónov klientov na troch trhoch, z toho vyše 3,3 milióna tvorili aktívni používatelia našej mobilnej aplikácie.

V minulom roku sme venovali veľkú pozornosť riadeniu kapitálu. S cieľom zmierniť účinky vznikutej straty a podstatne negatívnej zmeny v ocenení dlhopisov sme podnikli viaceré protiopatrenia na posilnenie kapitálových pomerov skupiny mBank. Zamerali sme sa na zníženie celkovej sumy výšky rizikovej expozície (TREA). Úspešne sme vykonali dve syntetické sekuritizačné transakcie úverového portfólia v celkovej nominálnej hodnote cca. 12,6 miliardy PLN. Preskúmali sme firemné expozície a ich kolaterály. Znížili sme aj nevyužité limity poskytnuté klientom. V dôsledku toho bol na konci roka 2022 konsolidovaný ukazovateľ Tier 1 na úrovni 13,8 % a TCR sa rovnal 16,4 %. Surplus nad minimálnymi regulačnými požiadavkami stanovenými poľským FSA na úrovni 10,4 % a 12,9 %, v uvedenom poradí, prekročil 3,4 percentuálneho bodu. Stojíme si za naším zámerom vyplácať dividendy v strednodobom horizonte. V záujme obnovy vlastných prostriedkov sme však už oznámili, že celý zisk mBank za rok 2023 zostane ako nerozdelený zisk. S cieľom poskytnúť investorom skutočnú a neskreslenú finančnú výkonnosť, už tri roky aplikujeme nové pravidlá segmentácie. Vedľajšia časť, ktorá nesúvisí s prebiehajúcimi operáciami a zahŕňa devízové hypotekárne úvery poskytnuté fyzickým osobám v Poľsku, je uvedená oddelene od celkového obchodu. To nám

umožňuje prezentovať návratnosť generovanú našou existujúcou platformou jasným a neskresleným spôsobom. V roku 2022 by to bolo ROE s hodnotou 22 %, a to aj so započítanými vládnymi zásahmi.

V roku 2022 sme sa riadili stratégiou skupiny mBank na roky 2021-2025 s názvom „Od ikony mobility k ikone možností“, prijatej na jeseň predchádzajúceho roku. Oznamovali sme, že sa snažíme byť popredná sieť retailového bankovníctva integrovaná do životného cyklu klienta. Preto sme sa zamerali na odlišné demografické segmenty aby sme vypracovali kompletnú ponuku pre klientov, ktorá presne reaguje na potreby vznikajúce v rôznych fázach života. Do mobilnej aplikácie mBank sme pridali funkciu osobného finančného manažmentu (PFM), aby používatelia mali možnosť lepšieho plánovania a sledovania ich osobných rozpočtov na základe analýzy a kategorizácie ich príjmov a výdavkov. Pre posilnenie vzťahov so zákazníkmi sme ďalej rozvíjali služby s pridanou hodnotou. V spolupráci so SkyCash sme zaviedli možnosť platby parkovania v desiatkach poľských miest priamo v našej mobilnej aplikácii. Od polovice roku 2022 mohli zákazníci požiadať o výhody sociálneho programu „Dobrý štart (300+)“ pomocou smartfónu, pričom predtým bola podpora zameraná na nákup školských pomôcok dostupná len cez transakčný systém. Vďaka spolupráci s KIR (National Clearing House) a integrácii s National Node (login.gov.pl) a používajúc údaje z online bankovníctva naši klienti získali úplný, vzdialený prístup k službám verejnej správy a úradov. Dokončili sme aj prípravné práce a získali sme potrebné povolenia na spustenie investičného fondu spoločnosti mBank. Veríme, že naša vlastnoručne navrhnutá ponuka prispôbená potrebám každého klientskeho segmentu prospeje k dlhodobému rastu ich majetku.

Naším ďalším strategickým cieľom je poskytovať najlepšie digitálne firemné bankovníctvo pre spoločnosti s vysokým potenciálom. Zameriavame sa na iniciovanie a rozvíjanie spolupráce so spoločnosťami z perspektívnych odvetví a najrýchlejšie rastúcich odvetví hospodárstva, ako aj pokračujúcu podporu transformácie energetiky. Prijatím vyhradených finančných politík a primeraným stanovením limitov sme sa stali viac zapojení do obnoviteľných zdrojov energie (OZE), činnosti elektronického obchodu, automatizácie a digitalizačných riešení, moderných technológií, ale aj zdravotníctva a farmaceutického priemyslu. Tieto segmenty tiež zvyšujú svoj podiel v portfóliu mBank. Starajúc sa o kapitálovú efektívnosť, v súčasnosti uplatňujeme selektívny prístup k novým expozíciám, ktorý je striktné založený na ich analýze ziskovosti. V rámci rozsiahlej zmeny dizajnu úverového procesu sme vyvinuli a implementovali nový organizačný a operačný model pre zainteresované zložky, nariadujúci rozdelenie úloh a zlepšenie efektívnosti. Budujeme tzv. eWniosek, čo predstavuje integrovanú platformu pre elektronickú výmenu dokumentácie a pre komunikáciu s klientmi. Zjednodušujeme a štandardizujeme informácie požadované od spoločností. S cieľom zvýšiť každodennú spokojnosť sme vylepšili mobilné a internetové riešenia mBank pre firmy odstránením prvkov, ktoré boli zákazníkmi hlásené ako nevyhovujúce, vývojom platobných a prevodných modulov, posilnením bezpečnosti aplikácie, ako aj pridaním ďalších metód úplne vzdialeného prístupu overenia identity (e-ID alebo eDO App).

Pilierom našej stratégie je aj zameriavanie sa na technológie a bezpečnosť, ktoré sú zdrojom výhody skupiny mBank. Zvyšujeme úroveň vyspelosti procesu vývoja softvéru prostredníctvom nepretržitého monitorovania a automatizácie kontrol a testov, ako aj zavádzanie viacúrovňových kvalitatívnych brán. Neustále hľadáme slabé miesta v našej infraštruktúre a zraniteľné miesta odstránime skôr, ako ich zneužijú kyberzločinci. Zabezpečujeme najvyššiu možnú ochranu mobilnej aplikácie slúžiacej ako digitálny kľúč ku všetkým kanálom mBank. Realizujeme špeciálne funkcie a behaviorálnu biometriu ako dodatočnú technológiu podporujúcu autorizáciu.

Po ústupe pandémie Covid-19, aby sa predišlo potenciálnemu trvalému negatívnemu vplyvu práce z domu na firemnú kultúru, sme sa zamerali na inovácie a zabezpečenie pocitu spolupatričnosti v organizácii, čo prispelo k vývoju najlepšieho hybridného pracovného prostredia vo svojej triede. Návrat do kancelárií sa uskutočňoval v skupine mBank od začiatku mája 2022. Sprevádzali ho špeciálne povzbudzujúce kampane, ktoré nabádali k fyzickej prítomnosti a uľahčovali hladšie opätovné adaptovanie sa na prácu v kancelárii. Verím, že sme zaviedli model, ktorý rieši potreby zamestnancov a spĺňa očakávania manažérov. Fungovanie zamestnancov bude podporované špičkovými postupmi v riadení distribuovaných tímov, ako aj pokročilými technológiami pracoviska a digitalizovanými HR procesmi. Pokračujeme v diagnostike a vývoji schopností našich zamestnancov, čo z nich urobí konkurenčnú výhodu pre našu banku. Vychádzame z prístupu založenom na silných stránkach a na využití individuálnych talentov, ktoré určujeme podľa Gallupovej metodológie. V rámci tréningovej aktivity zamestnancov sa zameriavame na budúce zručnosti, ktoré sú potrebné pre úspech organizácie.

Paralelne sme dosiahli významný pokrok v plnení našej ESG agendy. V roku 2022 bola mBank prvá banka v Poľsku, ktorá sa pripojila k Partnership for Carbon Accounting Financials (PCAF). Vďaka tejto spolupráci, určíme uhlíkovú stopu nášho úverového portfólia v súlade s najlepšimi globálnymi štandardmi a harmonizovaným prístupom, ktorý sa využíva naprieč finančnými inštitúciami. Ako bolo avizované, mBank sa pripojila k iniciatíve Science Based Targets (SBTi) a zaviazala sa vyvinúť cestu dekarbonizácie na najbližších 5 až 15 rokov. Naše ciele, ktoré prispievajú k obmedzeniu globálneho otepľovania na 1,5 °C zverejníme aby ich bolo možné vedecky zvalidovať. Podpisali sme aj Závazok k finančnému zdraviu a inklúzii v rámci Finančnej iniciatívy OSN pre životné prostredie (UNEP-FI).

Ako hlavný partner a sponzor, už piatykrát za sebou hrala mBank spolu s Veľkým charitatívnym orchestrom Vianoc (WOŚP) v roku 2022 počas finančnej zbierky Grand Finale. Zabezpečili sme čo najjednoduchšie spôsoby darovania. Najpohodlnejšími a najpopulárnejšími spôsobmi, ako podporiť túto charitatívnu akciu, bolo venovanie ikony „srdiečka“ pre rýchlu platbu v mBank mobilnej aplikácii a prispievanie cez internetovú stránku pomocou našej brány Paynow. Spolu s našimi klientmi sme minulý rok získali pre nadáciu 22 miliónov PLN. Som hrdý, že sme predĺžili našu dohodu s WOŚP na nadchádzajúce roky, pretože táto iniciatíva ukazuje mnohorozmerné zapojenie celej našej organizácie.

Nadalej sme si vedomí našej zodpovednosti za klímu, spoločnosť, finančné zdravie klientov a súlad s našimi deklarovanými hodnotami ESG. V súlade s naším environmentálnym prístupom podporujeme podnikateľov v zelenej transformácii ponukou zvýhodnených podmienok financovania, zameriavame sa na zníženie spotreby energie, zníženie emisií plynov a znečisťujúcich látok. Znížili sme maržu na ekohypotéky, na nehnuteľnosti, ktoré spĺňajú zvýšené štandardy energetickej náročnosti. Znižujeme používanie plastov vydávaním kariet vyrobených z recyklovaných materiálov a používanie papiera tým, že ponúkame otváranie účtov na diaľku a iné digitálne procesy. Pokračujeme v aktivitách mBank nadácie (mFundacja), ktorá je zameraná na matematické vzdelávanie a tzv. „m jak malarstwo“ vo fonde, ktorý podporuje mladých umelcov.

Nakoniec musím s veľkým znepokojením poznamenať, že nákladné vládne zásahy a celková nestabilita prevádzkových podmienok vrátane kolapsu v súdnom systéme a geopolitického rizika, výrazne zhoršila sentiment investorov a vnímanie Poľska v roku 2022. Tieto okolnosti nepriaznivo ovplyvnili ocenenie mnohých spoločností kótovaných na Varšavskej burze cenných papierov, vrátane mBank. Cena našich akcií klesla o 31,7 %, čo je mierne pod úrovňou sektorového indexu, ktorý klesol o 27,6 %. Tento rok je to kvôli rizikám spojeným s parlamentnými voľbami v Poľsku vrátane nejasných signálov týkajúcich sa zahrnutia následných období splácania do úverových prázdnin a neistoty súvisiacej s pripravovaným rozhodnutím Súdneho dvora Európskej únie v súvislosti s odmeňovaním za použitie kapitálu dlžníkmi vo švajčiarskych frankoch. Ďalší negatívny vplyv na výsledky sektora a sentiment voči bankám nemožno vylúčiť. Mali sme jedno z najvyšších krytí portfólia v CHF s vytvorenými opravnými položkami na právne riziko na trhu na úrovni 54,3 % a sme tiež výrazne zapojení do programu vyrovňovania s klientmi s cieľom obmedziť dôsledky odchýlenia sa od paradigiem bankovej činnosti v Poľsku a z toho vyplývajúce dôsledky.

Rád by som poďakoval našim akcionárom za dôveru, ktorú do nás vkladáte, a dôveru v silné základy nášho obchodného modelu a jeho rastový potenciál, ktorý nám umožní systematicky zvýšiť hodnotu spoločnosti v budúcnosti.

Chcel by som poďakovať dozornej rade za úzku spoluprácu a podporu, s ktorou sme mohli počítať počas celého roka, aj keď sme čelili neistému prostrediu a novým výzvam.

S úctou,

Cezary Stypułkowski

Vážení akcionári,

Rok 2022 nepriniesol ekonomickú stabilitu, ktorá sa očakávala po dvoch rokoch pandémie Covid-19. Geopolitická situácia sa dramaticky zmenila v dôsledku ruskej ozbrojenej invázie na Ukrajinu, kvôli ktorej je rok 2022 časom neuveriteľnej globálnej neistoty. Obrovská ľudská tragédia silne zasiahla do energie, potravinových trhov a uvrhla Európu do energetickej krízy. Okrem toho sa objavili ešte ďalšie dva šoky. Čínska politika „nulového COVID-u“ mala obrovský vplyv na svetové zásobovacie reťazce. Veľké zásahy do menovej politiky v Spojených štátoch zvýšili úrokové sadzby na najvyššiu úroveň od roku 2007. V dôsledku toho svet čelil vysokej inflácii, rekordne vysokému dlhu, klesajúcim investíciám, rozšírenému hladu. Taktiež aj znižovanie chudoby sa náhle zastavilo. Toto všetko podnecuje politickú nestabilitu.

Vysoká inflácia a slabnúci ekonomický rast neobišli ani Poľsko. Výrazné spomalenie poskytovania úverov domácnostiam a nízky spotrebiteľský sentiment predstavovali prekážku pre súkromnú spotrebu. Avšak so silnou likviditou a vďaka kapitalizácii, poľský bankový sektor preukázal vysokú odolnosť voči makroekonomickým šokom. Ďalšou výzvou pre tento sektor v roku 2022 boli početné vládne iniciatívy na podporu dlžníkov vrátane „úverových prázdnin“, pomoci zákazníkom s dočasnými problémami, ktorú poskytuje Fond na podporu dlžníkov a tiež plán zaviesť nový benchmark, ktorý nahradí WIBOR. Celkové náklady na tieto nové nástroje sa odhadujú na približne 13 miliárd PLN pre hlavné finančné inštitúcie v Poľsku.

Napriek značnej nepriazni spôsobenej náročným vonkajším prostredím, Skupina mBank dosiahla v roku 2022 rekordné príjmy vo výške 7,8 miliardy PLN, čo je o 28 % viac ako v roku 2021. Najväčší príspevok tvorili čisté úrokové výnosy, ktoré sa zvýšili medziročne o 43 % na 5,9 miliardy PLN. Skupina odvieďa vynikajúci výkon svojej hlavnej činnosti v roku 2022. Avšak vzhľadom na významné verejné poplatky a právne náklady v CHF portfóliu (3,11 miliardy PLN), mBank oznámila čistú stratu 703 miliónov PLN. Vo štvrtom kvartáli 2022 spustila mBank program vyrovnania ponúkajúci konverziu úverov v cudzej mene. Neistota súvisiaca s nadchádzajúcim rozhodnutím Súdneho dvora Európskej únie v súvislosti s odmenou za použitie kapitálu dlžníkmi vo švajčiarskych frankoch nemá vplyv na plány v pokračovaní v tomto programe.

Celkové náklady skupiny mBank výrazne zvýšili príspevky do systému inštitucionálnej ochrany (IPS) vo výške 428 miliónov PLN a príspevky do fondu podpory pre dlžníkov vo výške 171 miliónov PLN. Bez povinných odvodov, celkové výdavky sa v porovnaní s rokom 2021 zvýšili o 11 % a nepresiahli 2,5 miliardy PLN. Polovicu nákladov tvorili osobné náklady, ktoré medziročne vzrástli takmer o 15 % v dôsledku zvýšenia počtu zamestnancov v kľúčových oblastiach a v dôsledku zvýšenia odmeňovania v súlade s mottom „naši ľudia robia rozdiel“. mBank si váži kompetencie zamestnancov, ich angažovanosť a prínos pre rast banky. Opatrenia na zrovnoprávnenie platovej priepasti medzi ženami a mužmi sú v účinnosti už niekoľko rokov. Banka sa zameriava na zamestnancov vracajúcich sa po dlhodobej neprítomnosti; podľa pozorovaní sa rozdiely v odmeňovaní začínajú práve v tomto štádiu. Napriek ich vplyvu na náklady je potrebné v týchto opatreniach pokračovať. Treba pokračovať v stratégií prilákania a udržania najkvalifikovanejších zamestnancov vo finančnom sektore. Je dôležité poznamenať, že sa v roku 2022 podarilo dosiahnuť strategický cieľ, ktorý predstavoval rovnaké zastúpenie oboch pohlaví pri prijímaní do zamestnania a povyšovaní. mBank bola po tretíkrát zaradená aj do indexu Bloomberg Gender-Equality Index (GEI).

Rok 2022 zaznamenal výrazný tlak na kapitálové pomery. Kľúčovými negatívnymi faktormi, s kumulatívnym vplyvom približne 5 miliárd PLN, boli: i) náklady na právne riziká súvisiace s hypotékami v CHF, (ii) „úverové prázdniny“, (iii) príspevky do Podporného fondu dlžníkov a (iv) príspevky do systému inštitucionálnej ochrany (IPS). Vďaka aktívnemu riadeniu si Skupina v roku 2022 udržala solídne kapitálové rezervy, vrátane pomeru Tier 1 a TCR (3,4 % a 3,5 % k 31. decembru 2022). Medzi kľúčové faktory, ktoré prispeli k stabilite kapitálovej pozície, patrili vysoká ziskovosť hlavnej činnosti a dve syntetické sekuritizačné transakcie s portfóliom podnikových úverov v celkovej hodnote 12,6 miliardy PLN. Transakcie „K2“ a „Everest“ sú najväčšie syntetické sekuritizácie v Poľsku, a navyše „K2“ je najväčšia syntetická sekuritizácia v strednej a východnej Európe.

Banka vykázala vysokú stabilitu a bezpečnosť v riadení likvidity. Toto dokazujú štvrtročné ukazovatele likvidity vrátane LCR v rozsahu 173 % – 187 % a NSFR v rozsahu 135 % – 150 % v roku 2022.

mBank vykázala medziročný pokles predaja nových hypoték o 48 % na 6,5 PLN miliardy v roku 2022. Napriek trendom v sektore trhovú podiel úverov domácnostiam vzrástol o 8,3 %, pričom vklady klientov v mBank medziročne vzrástli o 11 % na 174 miliárd PLN v decembri 2022.

Tieto výsledky boli umožnené dôslednou implementáciou Stratégie mBank Group na roky 2021 – 2025: „Od ikony mobility k ikone možností“. Stratégia sa zameriava na päť oblastí: Retailové bankovníctvo; Elektronický obchod; Korporátne bankovníctvo; Technológie, Bezpečnosť a údaje; Zamestnanci a Organizačná kultúra. mBank úspešne naplňa svoje ambície byť partnerom klienta na celý život. Má napríklad funkciu manažéra osobných financií, ktorá bola pridaná do mobilnej aplikácie, aby klienti mohli sledovať svoje výdavky v reálnom čase.

mBank plánuje má v úmysle ďalej využívať svoju pozíciu lídra v oblasti digitalizácie bankovníctva vlastniaceho niektoré najzaujímavejšie svetové riešenia pre demograficky mladú populáciu, ktorá predstavuje 5,6 milióna zákazníkov. Pandémia Covid-19 nezvratne zmenila svet a bankový sektor. Očakávaná zákazníkov mobilného bankovníctva sú vyššie ako kedykoľvek predtým. To je dôvod, prečo mBank rozširuje svoj digitálny predaj a zákaznícky servis v oblasti bankových produktov a dopĺňa ho o rad nových služieb dostupných v mobilnej aplikácii mBank, ako napríklad parkovanie, prihlasovanie do sociálnych programov a ďalšie funkcie súvisiace so vzdialeným prístupom do vládnych služieb (e-government). Podiel digitálneho kanála na predaji hypotekárnych úverov bol v roku 2022 80 %, vrátane 55 % v mobilnej aplikácii.

Pevne veríme, že skúsenosti našich zákazníkov – používateľov digitálneho bankovníctva sú dôležitým zdrojom ich spokojnosti a lojality. To je dôvod, prečo, s ohľadom na lepšie sledovanie a plánovanie ich osobných rozpočtov, mBank implementovala nové funkcie správy osobných financií (PFM). V roku 2022 tvárou v tvár vojne na Ukrajine boli procesy IT bezpečnosti mimoriadne dôležité. mBank má zavedený viacvrstvový model kybernetickej bezpečnosti, ktorý neustále identifikuje a rieši slabé miesta v infraštruktúre banky.

Pokiaľ ide o ciele udržateľnosti, mBank mieri vysoko. V Newsweek's rebríčku „Sociálne najzodpovednejšie banky sveta“ sa mBank umiestnila v Top 10 spoločensky najzodpovednejších finančných inštitúcií na svete. ESG agenda, ktorá sa zameriava na environmentálne, sociálne a riadiace faktory je pevnou súčasťou stratégie banky. Banka podporuje podnikateľov v zelenom prechode a ponúka znížené marže pre hypotéky na nehnuteľnosti, ktoré spĺňajú prísne kritéria efektívneho spotrebovania energií.

Ďalšia fáza prác na znižovanie a vykazovanie uhlíkovej stopy sa začala v roku 2022. mBank bola prvou bankou v Poľsku, ktorá sa pripojila k Partnership for Carbon Accounting Financials (PCAF) v apríli 2022 a Partnership for Carbon Accounting Financials (SBTi) v septembri. Pomôže to definovať uhlíkovú stopu podľa svetových štandardov založených na spoľahlivých vedeckých kritériách. mBank podpísala Závazok UNEP-FI k finančnému zdraviu a inklúzii v decembri 2022. Banka prijme a zverejní ciele súvisiace s podporou týchto oblastí nasledujúci rok.

mBank od začiatku podporuje obeť vojny na Ukrajine. Pomoc bola mnohostranná. Dôležitým pilierom bola spolupráca s poľským centrom pre medzinárodnú pomoc. Klienti mBank mohli prispievať centru pomocou vyhradenej skratky v službe online bankovníctva a v mobilnej aplikácii. Boli zriadené dva obytné priestory pre utečencov, škola a škôlka. Základné bankové riešenia boli sprístupnené pre Ukrajincov. Pomáhali sme ako banka, organizácia a aj ako jednotlivci. Zamestnanci mBank pomáhali utečencom jednotlivito, brali ich do svojich domovov, podporovali ich v tom, aby sa uplatnili na poľskom trhu práce, pomáhali im s vybavovaním nevyhnutných záležitostí. Chcela by som tak vyjadriť svoju vďaku a uznanie každému z nich.

V mene celej dozornej rady by som sa chcela poďakovať vedeniu spoločnosti, Predstavenstvu a zamestnancom mBank za spoluprácu a nasadenie. Ďakujeme vám, milí akcionári, za prejavenu dôveru. Som si istá, že napriek neistote ovplyvňujúcej mnohé aspekty sociálno-ekonomického života a dynamicky sa meniacej právnej legislatíve bude mBank úspešne presadzovať v roku 2023 svoju stratégiu „Od ikony mobility k ikone možností“, ktorá bude generovať očakávanú návratnosť investície pre akcionárov a zabezpečiť stabilný rast mBank a celej Skupiny.

Profesorka Agnieszka Słomka-Gołębiowska

Predsedačka dozornej rady

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

1. Aktivity Skupiny mBank v roku 2022

Dozorná rada analyzovala finančné výsledky a kľúčové ukazovatele spoločnosti mBank Group berúc do úvahy špecifickosť roku 2022. Ziskovosť Skupiny v tomto roku ovplyvnili špecifické externé podmienky ako aj jednorazové udalosti.

V dôsledku globálneho zásobovacieho šoku znásobeného vplyvom ruskej vojenskej agresie na Ukrajinu sa ekonomické podmienky v roku 2022 postupne zhoršovali. Inflácia dosiahla maximum za posledných 25 rokov, čo malo za následok sprísnenie menovej politiky.

Celkové príjmy skupiny mBank v roku 2022 boli 7.8 miliardy PLN, čo je o 28.3% viac ako v roku 2021. Výsledkom tak bolo, že Skupina vygenerovala najvyšší príjem v histórii, a to aj napriek negatívnemu vplyvu úverových prázdnin, ktoré presiahli hodnotu 1.3 miliardy PLN. Hlavným motorom rastu výnosov skupiny mBank v roku 2022 boli čisté úrokové výnosy podporené rastúcimi úrokovými sadzbami. Úrokové sadzby medziročne vzrástli o 43,2 %, bez vplyvu úverových prázdnin o 75,3 %. Čistý príjem z poplatkov a provízií sa v roku 2022 zvýšil o 13,5 %.

V prostredí vysokej inflácie si skupina mBank udržala vysokú nákladovú efektívnosť. Náklady skupiny mBank v roku 2022 boli do značnej miery ovplyvnené jednorazovými poplatkami: príspevok do Systému Ochrany Komerčných Bánk (System Ochrony Banków Komercyjnych S.A., SOBK) vo výške 428 miliónov PLN a príspevok do Fondu na podporu dlžníkov (FWK) vo výške 171 miliónov PLN. Normalizovaný pomer nákladov a výnosov (bez vplyvu úverových prázdnin a príspevku do Fondu na podporu dlžníkov) bol 34,3 %.

Náklady na riziko bolo 68 základných bodov v roku 2022 v porovnaní so 76 základnými bodmi v roku 2021. Skupina si udržala vysokú kvalitu úverového portfólia. Pomer nesplácaných úverov (NPL) bol 4,0 % k 31. decembru 2022. Rovnako ako v roku 2021 boli hlavnou brzdou finančných výsledkov skupiny náklady na právne riziko súvisiace s úvermi v cudzej mene. V roku 2022 bola prevládajúca judikatúra nepriaznivá voči bankám spolu v kombinácii s vysokým prílevom nových súdnych sporov. Výsledkom bolo, že mBank vo svojom výkaze ziskov a strát z roku 2022 vykázala náklady na právne riziko súvisiace s úvermi v cudzej mene vo výške 3.1 miliardy PLN. Podľa názoru Dozornej rady, krytie úverového portfólia vo švajčiarskych frankoch (CHF) opravnými položkami na právne riziko (54,3 %) a kapitálom banky alokovaným do segmentu „Hypotekárne úvery v cudzej mene“ možno preukázať, že banka je dobre pripravená na výzvy spojené so zhmotnením právneho rizika úverov v cudzej mene. Program vyrovnania ponúkaný Bankou pre dlžníkov s aktívnym CHF - indexovaným úverom môže poskytnúť obojstranne výhodnú alternatívu voči súdnemu sporu. Dozorná rada tiež pravidelne monitoruje priebeh programu.

Vzhľadom na náklady na právne riziko portfólia hypotekárnych úverov v cudzej mene, vyššie uvedené jednorazové faktory, ako aj vyššia daň zo súvahových položiek (medziročný nárast o 12,4 %) uzavrela skupina mBank rok 2022 so stratou pred zdanením (108 miliónov PLN). Čistá strata skupiny pripadajúca akcionárom Banky v roku 2022 predstavovala (703 miliónov PLN).

Dozorná rada je presvedčená, že skutočné hospodárenie skupiny mBank v roku 2022 by sa malo posudzovať podľa finančných výsledkov hlavnej činnosti, s výnimkou segmentu „Hypotekárne úvery v cudzej mene“. Napriek verejným poplatkom a jednorazovým regulačným faktorom, hlavná činnosť skupiny vygenerovala čistý zisk v roku 2022 vo výške 2 519 miliónov PLN. To je o 55 % viac ako v roku 2021. Návratnosť vlastného kapitálu (ROE) bola 22.1 %. Tieto výsledky potvrdzujú veľkú schopnosť Skupiny generovať príjmy a pokračovať v prirodzenom raste.

Napriek zníženiu vlastných zdrojov kapitálové ukazovatele skupiny mBank boli o 3.4 – 3.5 základných bodov vyššie ako sú minimálne požiadavky na PFSA k 31. decembru 2022. Dvoma sekuritizačnými obchodmi ukončenými v roku 2022 banka previedla podstatnú časť úverového rizika zo sekuritizovaného korporátneho úverového portfólia na investorov. To výrazne prispelo k zníženiu rizikovo vážených aktív. Skupina mBank má pohodlnú likviditnú pozíciu, ktorá sa odráža vo vysokých LCR a NSFR a v pomere čistých úverov k vkladom to predstavuje 69.0 %.

Skupina mBank v uplynulom roku úspešne naplnila svoju stratégiu 2021-2025 „Od ikony mobility k ikone možností“. Skupina posilnila svoj trhový podiel retailových úverov a vkladov domácností. Pokračovalo sa v digitalizácii a automatizácii procesov, rozšírila sa škála služieb dostupných na kanáloch na diaľku, zvýšil sa podiel digitálnych kanálov na predaj nehypotekárnych úverov a vyvinuli sa riešenia pre elektronický obchod.

Ako zodpovedná finančná inštitúcia, banka propagovala udržateľné produkty a tiež podporovala podnikateľov v transformácií na zelené zdroje. Dozorná rada oceňuje úsilie banky v oblasti klímy vrátane zapojenia sa do Partnerstva pre uhlíkové účtovníctvo (eng. Financials Partnership for Carbon Accounting - PCAF) a iniciatíva Science Based Targets (SBTi) a záväzok vypracovať dekarbonizačný plán spoločnosti na niekoľko nasledujúcich rokov. Podobne, záväzok banky k sociálnym a vzdelávacím iniciatívam si zaslúži uznanie, vrátane spolupráce s Veľkým orchestrom Vianočnej charity obetí vojny na Ukrajine a vrátane podpory matematického vzdelávania detí a mládeže. Banka je predovšetkým veľmi dobre vnímaná trhom vďaka svojej vysokej kvalite služieb, široke ponuky, vysokému stupňu digitalizácie, kvalifikovanému personálu a záväzku voči ESG. Výsledkom toho je, že klientska základňa tvorená retailovými ako aj korporátnymi klientmi, neustále rastie.

Dozorná rada vzhľadom na tieto skutočnosti hodnotí situáciu Banky a Skupiny pozitívne. Verí, že ponúka dobré vyhliadky pre rozvoj podnikania v roku 2023 a neskôr.

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

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

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

Systém vnútornej kontroly zahŕňa:

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

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

Na základe informácií získaných v roku 2022 Dozorná rada nezistila žiadne významné nezrovnalosti vo fungovaní systému vnútornej kontroly (vrátane funkcie kontroly, funkcie dodržiavania predpisov a funkcie vnútorného auditu) a domnieva sa, že je vo väčšine procesov prispôsobený rozsahu a komplexnosti činností Banky, organizačnej štruktúry a systému riadenia rizík. V rámci hodnotenia vnútorného kontrolného systému Dozorná rada na základe stanoviska Výboru pre audit identifikovala silné stránky systému ako aj oblasti na ďalšie zlepšenie. Dozorná rada zhodnotila, že útvary zodpovedné za kontrolnú funkciu, riadenie rizika dodržiavania predpisov a vnútorný audit si priebežne plnili svoje úlohy v súlade s vnútornými predpismi a že Predstavenstvo Banky a Výbor pre audit, ako aj Dozorná rada Banky obdržala adekvátne správy a informácie o účinkoch týchto aktivít. Nezávislosť oddelenia dodržiavania predpisov a oddelenia interného auditu bola zabezpečená tak, ako je definované v Pravidlách odboru dodržiavania predpisov, resp. zamestnanci týchto útvarov pri výkone svojich úloh vykonávali svoju činnosť nezávisle a objektívne a nevykonávali činnosti, ktoré by mohli viesť ku konfliktu záujmov s ich povinnosťami.

Riaditelia oddelenia dodržiavania predpisov a oddelenia vnútorného auditu priebežne prijímali opatrenia na zabezpečenie dostupnosti adekvátnych ľudských zdrojov a potrebných finančných zdrojov na systematické zvyšovanie kvalifikácie, skúseností a zručností zamestnancov týchto útvarov.

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

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

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

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

Prof. Agnieszka Słomka-Gołębiowska

Predsedačka dozornej rady



Skupina mBank S.A.

IFRS Konsolidovaná účtovná zvierka

2022



Oficiálna účtovná zvierka skupiny mBank SA za rok 2022 bola zostavená v súlade s požiadavkami ESEF. Tento dokument nie je oficiálnou verziou účtovnej zvierky skupiny mBank SA za rok 2022, ale bol pripravený na základe originálu vyhotoveného vo formáte ESEF a je jeho kópiou. Tento dokument nebol predmetom atestačných konaní vykonaných štatutárnym audítorom.

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



Vybrané finančné údaje

Vybrané finančné údaje uvedené nižšie predstavujú dodatočné informácie k tejto Konsolidovanej účtovnej zvierke Skupiny mBank S.A. za rok 2022.

VYBRANÉ KONSOLIDOVANÉ FINANČNÉ ÚDAJE	v tis. PLN		v tis. EUR	
	Rok končiaci 31. decembra		Rok končiaci 31. decembra	
	2022	2021 - upravené	2022	2021 - upravené
I. Úrokové výnosy	9 265 806	4 454 007	1 976 368	973 022
II. Výnosy z poplatkov a provízií	3 026 096	2 692 626	645 457	588 231
III. Čisté výnosy z poplatkov a provízií	97 198	96 890	20 732	21 167
IV. Prevádzkový zisk	576 156	17 596	122 892	3 844
V. Zisk / (strata) pred zdanením	(108 019)	(591 031)	(23 040)	(129 117)
VI. Zisk / (strata) po zdanení pripadajúci vlastníkom mBank S.A.	(702 691)	(1 178 753)	(149 882)	(257 510)
VII. Čistý zisk / (strata) pripadajúci menšinovým vlastníkom	164	(60)	35	(13)
VIII. Čisté peňažné toky z prevádzkovej činnosti	8 027 061	10 803 934	1 712 147	2 360 226
IX. Čisté peňažné toky z investičnej činnosti	(495 740)	(508 006)	(105 740)	(110 979)
X. Čisté peňažné toky z finančnej činnosti	(3 783 916)	(1 994 726)	(807 098)	(435 768)
XI. Čisté zvýšenie / zníženie peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov	3 747 405	8 301 202	799 310	1 813 479
XII. Základný zisk / (strata) na akciu (v PLN/EUR)	(16.57)	(27.82)	(3.53)	(6.08)
XIII. Zriadený zisk / (strata) na akciu (v PLN/EUR)	(16.55)	(27.77)	(3.53)	(6.07)
XIV. Deklarovaná alebo vyplatená dividenda na akciu (v PLN/EUR)	-	-	-	-

VYBRANÉ KONSOLIDOVANÉ FINANČNÉ ÚDAJE	v tis. PLN		v tis. EUR	
	Ku dňu		Ku dňu	
	31.12.2022	31.12.2021 - upravené	31.12.2022	31.12.2021 - upravené
I. Aktíva spolu	209 892 113	198 373 374	44 754 070	43 130 272
II. Záväzky voči iným bankám	3 270 223	5 266 179	697 291	1 144 971
III. Záväzky voči klientom	174 130 914	157 071 670	37 128 918	34 150 470
IV. Vlastné imanie pripadajúce vlastníkom mBank S.A.	12 713 001	13 716 050	2 710 719	2 982 139
V. Podiel menšinových vlastníkov	2 030	1 866	433	406
VI. Základné imanie	169 734	169 540	36 191	36 861
VII. Počet akcií	42 433 495	42 384 884	42 433 495	42 384 884
VIII. Hodnota akcie (v PLN/EUR)	299.60	323.61	63.88	70.36
IX. Celkový kapitálový pomer (%)	16.4	16.6	16.4	16.6
X. Pomer vlastného kapitálu Tier I (%)	13.8	14.2	13.8	14.2

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

- pre položky konsolidovaného výkazu o finančnej situácii – výmenný kurz vyhlásený Národnou bankou Poľska k 31. decembru 2022: 1 EUR = 4,6899 PLN, 31. decembra 2021: 1 EUR = 4,5994 PLN;
- pre položky konsolidovaného výkazu ziskov a strát a konsolidovaného výkazu peňažných tokov – výmenný kurz vypočítaný ako aritmetický priemer výmenných kurzov vyhlásených Národnou bankou Poľska na konci každého mesiaca roku 2022 a 2021: 1 EUR = 4,6883 PLN a 1 EUR = 4,5775 PLN.

Obsah

Konsolidovaný výkaz ziskov a strát	6
Konsolidovaný výkaz súhrnných ziskov a strát	7
Konsolidovaný výkaz o finančnej situácii	8
Konsolidovaný výkaz zmien vo vlastnom imaní	9
Konsolidovaný výkaz peňažných tokov	10
Vysvetľujúce poznámky ku Konsolidovanej účtovnej zavierke	11
1. Informácie týkajúce sa Skupiny mBank S.A.	11
2. Účtovné zásady a účtovné metódy	14
2.1. Základ pre vypracovanie	14
2.2. Konsolidácia	15
2.3. Úrokové výnosy a náklady	16
2.4. Výnosy a poplatky z provízií	16
2.5. Výnosy a náklady z predaja poisťných produktov viazaných s úvermi	18
2.6. Vykazovanie podľa segmentov	18
2.7. Finančné aktíva	18
2.8. Vzájomné započítanie finančných nástrojov	21
2.9. Zníženie hodnoty finančných aktív	21
2.10. Zmluvy o finančnej záruke	23
2.11. Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty	23
2.12. Predajné zmluvy a zmluvy o spätnej kúpe	23
2.13. Derivátové finančné nástroje a zaisťovacie účtovníctvo	24
2.14. Prvotné ocenenie ziskov a strát	26
2.15. Finančné záväzky ocenené v amortizovanej hodnote	27
2.16. Dlhodobý nehmotný majetok	27
2.17. Dlhodobý hmotný majetok	27
2.18. Investičný majetok	28
2.19. Zásoby	28
2.20. Dlhodobý majetok držaný na predaj a ukončené operácie	29
2.21. Odložená daň z príjmov	29
2.22. Uplatnenie záložného práva	30
2.23. Náklady budúcich období, časové rozlíšenie a výnosy budúcich období	30
2.24. Lízing	30
2.25. Rezervy	32
2.26. Zamestnanecké požitky po skočení pracovného pomeru a ostatné zamestnanecké požitky	32
2.27. Vlastné imanie	33
2.28. Oceňovanie položiek denominovaných v cudzích menách	34
2.29. Aktivity súvisiace so správou zverených prostriedkov a fiduciárne činnosti	35
2.30. Nové štandardy, interpretácie a novely k publikovaným štandardom	35
2.31. Porovnateľné dáta	38
3. Riadenie rizika	42
3.1. Riadenie rizika mBank v 2022 – externé prostredie	42
3.2. Princípy riadenie rizika	44
3.3. Úverové riziko	47
3.4. Koncentrácia majetku, záväzkov a podsúvahových položiek	63
3.5. Trhové riziko	65
3.6. Menové riziko	68
3.7. Riziko úrokovej miery	69
3.8. Riziko likvidity	73
3.9. Prevádzkové riziko	80
3.10. Riziko dodržiavania predpisov risk	81

3.11. Podnikateľské riziko	82
3.12. Modelové riziko	82
3.13. Reputačné riziko	83
3.14. Kapitálové riziko	83
3.15. Riziko poskytovanie pôžičiek v cudzej mene	83
3.16. Daňové riziko	84
3.17. Reálna hodnota aktív a záväzkov	84
4. Hlavné odhady a predpoklady súvisiace s použitím účtovných postupov a zásad	92
5. Obchodné segmenty	95
6. Čisté úrokové výnosy	99
7. Čisté výnosy z poplatkov a provízií	100
8. Výnosy z dividend	101
9. Čisté výnosy z obchodovania	101
10. Zisk alebo strata z finančných aktív, ktoré nie sú obchodovateľné a ktoré sú povinne oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	102
11. Čistý zisk z finančných aktív a záväzkov, ktoré nie sú oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	102
12. Ostatné prevádzkové výnosy	103
13. Režijné náklady	104
14. Ostatné prevádzkové náklady	105
15. Zníženie hodnoty alebo zrušenie znehodnotenia finančných aktív neoceňovaných reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát	105
16. Náklady na daň z príjmu	106
17. Zisk/(strata) na akciu	107
18. Ostatný komplexný výsledok	107
19. Peňažné prostriedky a zostatky voči centrálnej banke	108
20. Finančné aktíva a záväzky určené na obchodovanie a deriváty určené na zaistenie	109
21. Neobchodovateľné finančné aktíva povinne oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	119
22. Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatný komplexný výsledok	120
23. Finančné aktív v amortizovanej hodnote	122
24. Dlhodobý majetok a skupiny na vyradenie klasifikované ako držané na predaj a záväzky držané na predaj.	132
25. Dlhodobý nehmotný majetok	132
26. Dlhodobý hmotný majetok	134
27. Investičný majetok	137
28. Ostatné aktíva	137
29. Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote	138
30. Ostatné záväzky	144
31. Rezervy	144
32. Pohľadávky a záväzky z titulu odloženej dane z príjmu	146
33. Konania pred súdom, rozhodcovským orgánom alebo orgánom verejnej správy	148
34. Právne riziko súvisiace s hypotekárnymi úvermi a úvermi na bývanie poskytnuté individuálnym klientom v CHF	151
35. Podsúvahové pasíva	158
36. Založené aktíva	161
37. Zapísané základné imanie	162
38. Emisné ážio	163
39. Nerozdelený zisk	163
40. Ostatné položky vlastného imania	164
41. Dividendy na akciu	164
42. Vysvetlivky k výkaz peňažných tokov	164
43. Motivačné programy založené na akciách	168
44. Transakcie so spriaznenými stranami	170
45. Nákupy a predaje	173
46. Prudenciálna konsolidácia	173

47. Kapitálová primeranosť	176
48. Udalosti po súvahom dni	180

KONSOLIDOVANÝ VÝKAZ ZISKOV A STRÁT

	Poznámka	Rok končiaci sa 31. decembra	
		2022	2021 - upravené
Úrokové výnosy, vrátane:	6	9 265 806	4 454 007
<i>Úrokové výnosy účtované metódou efektívnej úrokovej miery</i>		9 093 789	3 970 220
<i>Výnosy podobné úrokom z finančných aktív oceňovaných reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát</i>		172 017	483 787
Úrokové náklady	6	(3 356 567)	(327 694)
Čisté úrokové výnosy		5 909 239	4 126 313
Výnosy z poplatkov a provízií	7	3 026 096	2 692 626
Náklady na poplatky a provízie	7	(906 019)	(824 875)
Čisté výnosy z poplatkov a provízií		2 120 077	1 867 751
Výnosy z dividend	8	5 236	5 046
Čistý zisk z obchodovania	9	97 198	96 890
Zisky alebo straty z neobchodovateľných finančných aktív povinne v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	10	(50 924)	4 608
Zisky alebo straty z odúčtovania finančného majetku a záväzkov neoceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	11	(91 548)	93 690
Ostatné prevádzkové výnosy	12	265 162	232 384
Znehodnotenie alebo zrušenie znehodnotenia finančných aktív, ktoré neboli ocenené v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	15	(803 217)	(873 226)
Náklady na právne riziko súvisiace s úvermi v cudzej mene	34	(3 112 265)	(2 758 079)
Režijné náklady	13	(2 851 881)	(2 020 629)
Odpisy		(467 308)	(436 254)
Ostatné prevádzkové náklady	14	(443 613)	(320 898)
Prevádzkový zisk		576 156	17 596
Dane a odvody z položiek súvahy Banky		(684 175)	(608 627)
Zisk /(strata) pred zdanením		(108 019)	(591 031)
Daň z príjmov	16	(594 508)	(587 782)
Čistý zisk / (strata)		(702 527)	(1 178 813)
Zisk /(strata) po zdanení pripadajúci:			
- vlastníkom mBank S.A.		(702 691)	(1 178 753)
- menšinovým vlastníkom		164	(60)
Zisk /(strata) na akciu (v PLN)	17	(16,57)	(27,82)
Zriedený zisk /(strata) na akciu (v PLN)	17	(16,55)	(27,77)

Poznámky na stranách 10–177 sú neoddeliteľnou súčasťou konsolidovanej účtovnej zvierky.

KONSOLIDOVANÝ VÝKAZ SÚHRNNÝCH ZISKOV A STRÁT

	Poznámka	Rok končiaci sa 31. decembra	
		2022	2021
Zisk / (strata) po zdanení		(702 527)	(1 178 813)
Ostatný komplexný výsledok po zdanení, z toho:	18	(313 225)	(1 788 889)
Položky, ktoré môžu byť následne preklasifikované do výkazu ziskov a strát		(316 696)	(1 807 384)
Čisté kurzové rozdiely zo zmenárenských operácií		6 194	4 898
Čisté zaistenie peňažných tokov	18	(296 666)	(919 332)
Čisté náklady na zaistenie		27 105	-
Čisté precenenie dlhových cenných papierov neoceňovaných v reálnej hodnote cez ostatný komplexný výsledok	18	(53 329)	(892 950)
Položky, ktoré nebudú preklasifikované do výkazu ziskov a strát		3 471	18 495
Čisté poisťno-matematické zisky a straty súvisiace s požitkami po ukončení pracovného pomeru	18	3 471	7 059
Reklasifikácia čistého investičného majetku	18	-	11 436
Čistý komplexný zisk spolu		(1 015 752)	(2 967 702)
Čistý komplexný zisk spolu pripadajúci:			
- vlastníkom mBank S.A.		(1 015 916)	(2 967 642)
- menšinovým vlastníkom		164	(60)

Poznámky na stranách 10 – 177 sú neoddeliteľnou súčasťou Konsolidovanej účtovnej zvierky.

KONSOLIDOVANÝ VÝKAZ O FINANČNEJ SITUÁCIÍ

AKTÍVA	Poznámka	31.12.2022	31.12.2021 - upravené	01.01.2021 - upravené
Peňažné prostriedky a zostatky v centrálnej banke	19	16 014 318	12 202 266	3 968 691
Finančné aktíva držané na obchodovanie a deriváty určené na zaistenie	20	2 524 652	2 589 076	2 586 721
Neobchodovateľné finančné aktíva povinne oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát, z toho:	21	1 044 189	1 417 191	1 784 691
<i>Majetkové nástroje</i>		185 788	224 389	202 304
<i>Dlhové cenné papiere</i>		45 009	81 128	76 068
<i>Úvery a pôžičky poskytnuté klientom</i>		813 392	1 111 674	1 506 319
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatný komplexný výsledok	22	35 117 450	36 206 059	35 498 061
Finančné aktíva oceňované amortizovanou hodnotou, z toho:	23	148 138 819	139 919 159	129 883 521
<i>Dlhové cenné papiere</i>		19 002 527	16 164 103	15 952 501
<i>Úvery a pôžičky poskytnuté úverovým inštitúciám</i>		9 806 262	7 229 681	7 354 268
<i>Úvery a pôžičky poskytnuté klientom</i>		119 330 030	116 525 375	106 576 752
Zmeny reálnej hodnoty zabezpečených položiek pri zabezpečení portfólia proti úrokovému riziku	20	3 064	(110 033)	(10 986)
Dlhodobý majetok a skupiny majetku na vyradenie klasifikované ako na predaj	24	26 747	31 247	-
Dlhodobý nehmotný majetok	25	1 391 707	1 283 953	1 178 698
Dlhodobý hmotný majetok	26	1 484 933	1 542 250	1 514 577
Investičný majetok	27	136 909	127 510	-
Splatná daňová pohľadávka		28 302	28 147	23 957
Odložená daňová pohľadávka	32	1 875 728	1 392 350	853 880
Ostatné aktíva	28	2 105 295	1 744 199	1 578 820
Aktíva spolu		209 892 113	198 373 374	178 860 631
VLASTNÉ IMANIE A ZÁVÄZKY				
Závazky				
Finančné záväzky držané pre obchodovanie a deriváty určené na zaistenie	20	2 086 111	2 011 182	1 338 564
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote, z toho:	29	190 567 661	179 348 925	156 673 052
<i>Závazky voči bankám</i>		3 270 223	5 266 179	5 654 331
<i>Závazky voči klientom</i>		174 130 914	157 071 670	133 672 142
<i>Závazky z lízingu</i>		960 324	956 838	771 935
<i>Vydané dlhové cenné papiere</i>		9 465 479	13 429 782	13 996 317
<i>Podriadené záväzky</i>		2 740 721	2 624 456	2 578 327
Zmeny reálnej hodnoty zabezpečených položiek v rámci zaistenia portfólia úrokového rizika	20	(1 528 582)	(1 055 478)	48 638
Záväzky v skupinách určených na vyradenie klasifikované ako držané na predaj	24	7 375	7 425	-
Rezervy	31	1 362 259	836 900	535 179
Splatný daňový záväzok		571 456	61 910	225 796
Odložený daňový záväzok	32	-	89	690
Ostatné záväzky	30	4 110 802	3 444 505	3 363 645
Záväzky spolu		197 177 082	184 655 458	162 185 564
Vlastné imanie				
Vlastné imanie pripadajúce vlastníkom mBank S.A.		12 713 001	13 716 050	16 673 133
Základné imanie:		3 604 778	3 593 944	3 587 035
Zapísané základné imanie	37	169 734	169 540	169 468
Emisné ážio	38	3 435 044	3 424 404	3 417 567
Nerozdelený zisk:	39	10 625 836	11 326 494	12 501 597
Nerozdelený zisk minulých rokov		11 328 527	12 505 247	12 397 766
Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia		(702 691)	(1 178 753)	103 831
Ostatné položky vlastného imania	40	(1 517 613)	(1 204 388)	584 501
Podiel menšinových vlastníkov		2 030	1 866	1 934
Vlastné imanie spolu		12 715 031	13 717 916	16 675 067
VLASTNÉ IMANIE A ZÁVÄZKY SPOLU		209 892 113	198 373 374	178 860 631

Poznámky na stranách 10 – 177 sú neoddeliteľnou súčasťou Konsolidovanej účtovnej zvierky.

KONSOLIDOVANÝ VÝKAZ ZMIEN VO VLASTNOM IMANÍ

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

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

Zmeny vo vlastnom imaní od 1. januára do 31. decembra 2021

	Základné imanie		Nerozdelený zisk		Ostatné položky vlastného imania	Vlastné imanie pripadajúce vlastníkom mBank S.A. Spolu	Podiel menšinových vlastníkov	Vlastné imanie
	Zapísané základné imanie	Emisné ážio	Nerozdelený zisk minulých rokov	Zisk/strata za bežný rok				
Vlastné imanie k 1. januáru 2021	169 468	3 417 567	12 397 766	103 831	584 501	16 673 133	1 934	16 675 067
Prevod zisku/straty z predchádzajúceho roka	-	-	103 831	(103 831)	-	-	-	-
Komplexný zisk spolu	-	-	-	(1 178 753)	(1 788 889)	(2 967 642)	(60)	(2 967 702)
Emisia kmeňových akcií	72	-	-	-	-	72	-	72
Plán odmeňovania zamestnancov opciami na akcie	-	-	-	-	-	-	(8)	(8)
- hodnota služieb poskytovaných zamestnancami	-	6 837	3 650	-	-	10 487	-	10 487
- vysporiadanie uplatnených opcií	-	-	10 487	-	-	10 487	-	10 487
Vlastné imanie k 31. decembru 2022	-	6 837	(6 837)	-	-	-	-	-
Vlastné imanie k 1. januáru 2021	169 540	3 424 404	12 505 247	(1 178 753)	(1 204 388)	13 716 050	1 866	13 717 916

Poznámky na stranách 10 – 177 sú neoddeliteľnou súčasťou Konsolidovanej účtovnej zvierky.

KONSOLIDOVANÝ VÝKAZ PEŇAŽNÝCH TOKOV

	Poznámka	Rok končiaci sa 31. decembra	
		2022	2021 - upravené
Zisk / (strata) pred zdanením		(108 019)	(591 031)
Úpravy:		8 135 080	11 394 965
Zaplatená daň z príjmov		(454 867)	(837 687)
Odpisy, vrátane odpisov dlhodobého majetku prenajímaného v rámci operatívneho lízingu	25,26	498 701	468 584
Kurzové (zisky) straty vzťahujúce sa k finančnej činnosti		473 497	205 130
(Zisky) straty z investičnej činnosti		2 490	14 965
Prijaté dividendy	8	(5 236)	(5 046)
Výnosové úroky (výkaz ziskov a strát)	6	(9 265 806)	(4 454 007)
Nákladové úroky (výkaz ziskov a strát)	6	3 356 567	327 694
Prijaté úroky		9 227 748	4 698 299
Zaplatené úroky		(2 657 442)	(234 411)
Zmeny v pôžičkách a úveroch bankám		(2 486 657)	96 423
Zmeny vo finančných aktívach a záväzkoch určených na obchodovanie a derivátoch určených na zaistenie		(954 096)	(1 452 131)
Zmeny v pôžičkách a úveroch poskytnutých klientom		(2 890 289)	(9 448 118)
Zmeny vo finančných aktívach oceňovaných v reálnej hodnote cez ostatný komplexný výsledok		1 261 938	(2 054 013)
Zmeny v cenných papieroch oceňovaných v amortizovanej hodnote		(2 806 315)	(284 047)
Zmeny neobchodovateľných cenných papierov oceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát		57 934	(17 617)
Zmeny v ostatných aktívach		(382 611)	(142 056)
Zmeny v záväzkoch voči iným bankám		(2 123 045)	949 944
Zmeny v záväzkoch voči klientom		16 669 811	23 405 905
Zmeny v záväzkoch z lízingu		6 436	(42 226)
Zmeny vo vydaných dlhových cenných papieroch		(662 074)	(246 519)
Zmeny v rezervách		528 816	301 721
Zmeny v ostatných záväzkoch		739 580	144 178
A. Čisté peňažné toky z prevádzkových činností		8 027 061	10 803 934
Vyradenie podielov v dcérskych spoločnostiach po zohľadnení vyradených peňažných prostriedkov		122	5 147
Vyradenie dlhodobého hmotného a nehmotného majetku		61 723	85 802
Prijaté dividendy	8	5 236	5 046
Ostatné investičné výdavky		289	-
Nadobudnutie podielov v dcérskych spoločnostiach		-	(14 597)
Nákup nehmotného majetku a dlhodobého hmotného majetku		(563 110)	(589 404)
B. Peňažné toky z investičných činností		(495 740)	(508 006)
Emisia dlhových cenných papierov	29	1 792 187	3 497 354
Emisia kmeňových akcií		194	72
Splátky pôžičiek a úverov iným bankám		-	(1 358 250)
Spätné odkúpenie dlhových cenných papierov		(5 366 177)	(3 980 595)
Splátky záväzkov vyplývajúcich z finančného lízingu		(115 629)	(93 616)
Zaplatené úroky z pôžičiek a úverov prijatých od iných bánk a z podriadených záväzkov		(94 491)	(59 691)
C. Peňažné toky z finančných činností		(3 783 916)	(1 994 726)
Čisté zvýšenie / zníženie peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov (A+B+C)		3 747 405	8 301 202
Dopad zmien výmenných kurzov na peňažné prostriedky a ich ekvivalenty		4 020	(9 649)
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na začiatku účtovného obdobia		12 540 599	4 249 046
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na konci účtovného obdobia	42	16 292 024	12 540 599

Poznámky na stranách 10 – 177 sú neoddeliteľnou súčasťou Konsolidovanej účtovnej zvierky.

VYSVETĽUJÚCE POZNÁMKY KU KONSOLIDOVANEJ ÚČTOVNEJ ZÁVIERKE

1. Informácie týkajúce sa Skupiny mBank S.A.

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

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

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

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

Sídlo Banky sa nachádza na ulici Prosta 18, Varšava.

Akcie Banky sú kótované na Varšavskej burze cenných papierov.

K 31. decembru 2022, Skupina mBank S.A. pripravila Konsolidovanú účtovnú zvierku, ktorá zahŕňa nasledovné spoločnosti:

mBank S.A., materská spoločnosť

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

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

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

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

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

K 31. decembru 2022 predstavoval počet zamestnancov mBank S.A. 6 382 FTE (ekvivalent plného pracovného času) a Skupiny 7 014 FTE (31. december 2021: Banka 6 075 FTE, Skupina 6 738 FTE).

K 31. decembru 2022 bol počet zamestnancov v mBank S.A. 7 387 osôb a v Skupine 8 364 osôb (31. december 2021: Banka 7 088 osôb, Skupina 9 464 osôb).

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

Korporátne a investičné bankovníctvo

■ mBank Hipoteczny S.A., dcérska spoločnosť (korporatívny segment činnosti spoločnosti),

Hlavnou činnosťou mBank Hipoteczny S.A. je zabezpečenie stabilného a dlhodobého financovania skupiny prostredníctvom vydávania hypotekárnych záložných listov. Spoločnosť nevykonáva samostatné úverové operácie, ale využíva model združovania v spolupráci s mBank. Spoločnosť vykonáva analýzy trhu a poskytuje poradenské služby určené investorom a subjektom z oblasti komerčných nehnuteľností.

■ mFactoring S.A., dcérska spoločnosť

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

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

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

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

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

Retail Banking Segment

■ mFinanse S.A., dcérska spoločnosť

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

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

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

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

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

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

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

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

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

■ mElements S.A., dcérska spoločnosť

mElements S.A. je spoločnosť, ktorá sa zaoberá tvorbou špecializovaných riešení pre elektronický obchod a nové technológie. Spoločnosť vyvíja IT riešenia vrátane API riešení, mobilných platieb ako aj služieb určených pre online predajcov, vrátane integračného systému platieb Paynow. V októbri 2019, spoločnosť mElements S.A. obdržala od Poľského Úradu pre Finančný Dohľad povolenie pôsobiť ako Národná Platobná Inštitúcia.

Pokladňa a ostatné segmenty

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

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

Ďalšie informácie týkajúce sa spoločností v Skupine

V prvom štvrtroku 2022 Skupina prestala konsolidovať dcérsku spoločnosť G-Invest Sp. z o.o. z dôvodu jej nevýznamného vplyvu na finančný výsledok a na účtovnú zvierku Skupiny mBank S.A.

Dňa 19. júla 2021 Banka predala 100 % podielov v spoločnosti Tele-Tech Investment Sp. z o.o. a všetky dlhopisy v držbe Banky vydané touto dcérskou spoločnosťou. Od júla 2021 teda Skupina prestala konsolidovať dcérsku spoločnosť Tele Tech Investment Sp. z o.o.

Informácie týkajúce sa činností vykonávaných subjektmi Skupiny sú uvedené v Poznámke 5 Podnikateľské segmenty tejto konsolidovanej účtovnej zvierky.

Konsolidovaná účtovná zvierka Banky zahŕňa nasledovné spoločnosti:

Spoločnosť	31.12.2022		31.12.2021	
	Podiel na hlasovacích právach (priamy a nepriamy)	Metóda konsolidácie	Podiel na hlasovacích právach (priamy a nepriamy)	Metóda konsolidácie
mBank Hipoteczny S.A.	100%	full	100%	full
mLeasing Sp. z o.o.	100%	full	100%	full
mFinanse S.A.	100%	full	100%	full
mFaktoring S.A.	100%	full	100%	full
Future Tech Fundusz Inwestycyjny Zamknięty	98.04%	full	98.04%	full
mElements S.A.	100%	full	100%	full
Asekum Sp. z o.o.	100%	full	100%	full
LeaseLink Sp. z o.o.	100%	full	100%	full
mFinanse CZ s.r.o.	100%	full	100%	-
mFinanse SK s.r.o.	100%	full	100%	-
G-Invest Sp. z o.o.	100%	-	100%	full

K 31. decembru 2022 Banka nezahrnula do svojej konsolidovanej účtovnej zvierky nasledujúce dcérske spoločnosti z dôvodu ich nevýznamnosti:

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

Predstavenstvo mBank S.A. schválilo túto konsolidovanú účtovnú zvierku na vydanie 28. februára 2023.

2. Účtovné zásady a účtovné metódy

Hlavné účtovné zásady použité pri zostavovaní tejto konsolidovanej účtovnej zvierky sú uvedené nižšie. Tieto účtovné zásady boli konzistentne uplatňované vo všetkých prezentovaných obdobiach, s výnimkou účtovných zásad pre účtovanie zabezpečenia. V prípade účtovnej politiky pre účtovanie o zabezpečení do 30. júna 2022 Skupina uplatňovala požiadavky na účtovanie o zabezpečení v súlade s IAS 39 namiesto požiadaviek stanovených v IFRS 9. Od 1. júla 2022 skupina uplatňuje požiadavky IFRS 9 v oblasti zabezpečovacieho účtovníctva na všetky zabezpečovacie vzťahy okrem zabezpečenia reálnej hodnoty portfólia úrokového rizika, kde je zabezpečená položka určená ako časť, ktorá je menovou sumou. Uvedená zmena účtovnej politiky v súlade s požiadavkami IFRS 9 bola implementovaná prospektívne od 1. júla 2022 a nemala významný vplyv na účtovnú zvierku Skupiny. V dôsledku tejto zmeny neboli najmä ukončené žiadne zabezpečovacie vzťahy. Nové účtovné zásady sú uvedené v poznámke 2.13. Okrem toho Skupina zmenila prezentáciu niektorých položiek vo výkaze o finančnej situácii. Tieto zmeny sú popísané v poznámke 2.31.

2.1. Základ pre vypracovanie

Táto konsolidovaná účtovná zvierka skupiny mBank SA bola zostavená za 12-mesačné obdobie končiacie sa 31. decembra 2022. Porovnateľné údaje uvedené v tejto konsolidovanej účtovnej zvierke sa vzťahujú na obdobie 12 mesiacov končiacie sa 31. decembra 2021.

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

Údaje za rok 2021 uvedené v tejto konsolidovanej účtovnej zvierke skupiny mBank SA boli overené audítormi, s výnimkou upravených údajov uvedených v Poznámke 2.31.

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

Účtovná zvierka je zostavená v súlade so zásadou významnosti. Vynechanie alebo nesprávne uvedenie pozícií účtovnej zvierky je významné, ak by mohlo jednotlivo alebo spoločne ovplyvniť ekonomické rozhodnutia, ktoré používatelia prijímajú na základe účtovnej zvierky Skupiny. Významnosť závisí od veľkosti a povahy vynechania alebo nesprávneho uvedenia pozície účtovnej zvierky alebo od kombinácie oboch. Skupina prezentuje každú významnú triedu podobných pozícií samostatne. Skupina prezentuje oddelene pozície rôzneho charakteru alebo funkcie, pokiaľ nie sú nevýznamné.

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

Predstavenstvo pri posudzovaní vhodnosti predpokladu nepretržitého pokračovania v činnosti Banky a spoločností skupiny okrem iného zohľadnilo čistú stratu, ktorá vznikla Banke a skupine v roku 2022 vo výške 696,7 milióna PLN a 702,5 milióna PLN, resp. Táto strata je spôsobená najmä nákladmi na právne riziko súvisiace s devízovými úvermi vo výške 3 112,3 mil. PLN (ako je podrobne popísané v poznámke 34), vplyvom úverových prázdnin vo výške 1 334,4 mil. do systému inštitucionálnej ochrany vo výške 428,1 milióna PLN a do Fondu na podporu dlžníkov vo výške 170,9 milióna PLN (Poznámka 13).

Výsledky za rok 2022 ovplyvnili vyššie uvedené mimoriadne udalosti. Ziskovosť základného obchodného modelu Banky a skupiny zostala v roku 2022 vysoká a stabilná.

Je potrebné zdôrazniť, že napriek čistej strate v roku 2022 v súlade s platnými ustanoveniami týkajúcimi sa ozdravných plánov, najmä s článkom 142 ods. 2 zákona o bankách, nebol splnený predpoklad týkajúci sa výrazného zhoršenia finančnej situácie Banky a skupiny. Ukazovatele ozdravného plánu v oblasti likvidity, kapitálu a kvality aktív preukazujú bezpečnú situáciu banky a skupiny.

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

2.2. Konsolidácia

Dcérske spoločnosti

Dcérske spoločnosti sú subjekty bez ohľadu na charakter zapojenia do subjektu (vrátane účelovo vytvorených subjektov), nad ktorým má Skupina kontrolu. Kontrola sa dosiahne vtedy, keď má Skupina moc nad investíciou, je vystavená alebo má právo na variabilné výnosy zo svojej angažovanosti v investícii a má schopnosť využiť svoju moc nad investíciou na ovplyvnenie jej výnosov. Ak má Skupina menej ako väčšinu hlasovacích práv v podniku, do ktorého investuje, zvažuje všetky relevantné skutočnosti a okolnosti pri posudzovaní toho, či má moc nad subjektom, do ktorého investuje, vrátane zmluvných dojednaní medzi Skupinou a ostatnými držiteľmi hlasov, práv vyplývajúcich z iných zmluvných podmienok, dojednaní, hlasovacie práva Skupiny a potenciálne hlasovacie práva. Ak skutočnosti a okolnosti naznačujú, že došlo k zmenám aspoň v jednom z troch prvkov kontroly uvedených vyššie, Skupina prehodnotí, či kontroluje podnik, do ktorého investuje. Konsolidácia dcérskej spoločnosti sa začína, keď Skupina získa kontrolu nad dcérskou spoločnosťou, a končí, keď Skupina kontrolu nad dcérskou spoločnosťou stratí. Konsolidovaná účtovná zvierka kombinuje položky majetku, záväzkov, vlastného imania, výnosov a nákladov materskej spoločnosti s položkami jej dcérskejších spoločností, pričom sa vylučuje účtovná hodnota investície materskej spoločnosti v každej dcérskej spoločnosti a podiel materskej spoločnosti na vlastnom imaní každej dcérskej spoločnosti. Tak vzniká goodwill. Ak má goodwill zápornú hodnotu, vykáže sa priamo vo výkaze ziskov a strát. Zisk alebo strata a každá zložka ostatného komplexného výsledku sa pripisuje vlastníkom skupiny a minoritným podielom, aj keď to vedie k zápornému zostatku minoritných podielov. Ak Skupina stratí kontrolu nad dcérskou spoločnosťou, zaúčtuje všetky sumy predtým vykázané v ostatných súčiastiach komplexného výsledku vo vzťahu k tejto dcérskej spoločnosti na rovnakom základe, aký by sa vyžadoval, ak by Skupina priamo vyradila súvisiaci majetok alebo záväzky. Preto ak sa zisk alebo strata predtým vykázaná v ostatných súčiastiach komplexného výsledku reklasifikuje do výsledku hospodárenia pri vyradení súvisiaceho majetku alebo záväzkov, Skupina reklasifikuje zisk alebo stratu z vlastného imania do výsledku hospodárenia (ako reklasifikačnú úpravu), keď stráca kontrolu nad dcérskou spoločnosťou. Ak sa prebytok z precenenia predtým vykázaný v ostatných súčiastiach komplexného výsledku prevedie priamo do nerozdeleného zisku pri predaji majetku, skupina prevedie prebytok z precenenia priamo do nerozdeleného zisku, keď stratí kontrolu nad dcérskou spoločnosťou.

Menšinový podiel je vlastné imanie v dcérskej spoločnosti, ktoré nemožno priamo alebo nepriamo priradiť materskej spoločnosti. Skupina vykazuje menšinový podiel v rámci vlastného imania v Konsolidovanom výkaze o finančnej situácii, samostatne od vlastného imania pripadajúceho materskej spoločnosti. Zmeny vlastníckej štruktúry materskej spoločnosti v dcérskej spoločnosti, ktoré nevedú k strate kontroly, sú vykázané ako transakcie vo vlastnom imaní (to znamená transakcie s vlastníkmi v rámci svojej vlastníckej právomoci). V takýchto prípadoch Skupina upraví účtovnú hodnotu ovládajúceho a menšinového podielu s cieľom zohľadniť zmeny v ich relatívnych podieloch v dcérskej spoločnosti. Skupina vykáže priamo vo vlastnom imaní akýkoľvek rozdiel medzi hodnotou, o ktorú je menšinový podiel upravený a reálnou hodnotou prijatého alebo zaplateného protiplnenia. Zároveň ju priradí vlastníkom materskej spoločnosti.

V prípade, keď nadobúdateľ uskutočnil výhodnú kúpu, ktorá je podnikovou kombináciou a výsledkom ktorej je zisk, nadobúdateľ vykáže zisk vo výkaze ziskov a strát k dňu nadobudnutia. Pred vykázaním zisku z výhodnej kúpy nadobúdateľ prehodnotí, či správne identifikoval všetky nadobudnuté aktíva a všetky prevzaté záväzky a vykázal akékoľvek ďalšie aktíva a záväzky, ktoré boli zistené počas tohto procesu. Nadobúdateľ potom preskúma postupy použité na meranie nadobudnutých hodnôt, ktoré majú byť vykázané k dátumu akvizície. Cieľom procesu je pritom zabezpečiť, aby boli počas merania zohľadnené všetky dostupné informácie k spomínanému dátumu.

Transakcie v rámci Skupiny, zostatky a nerealizované zisky z transakcií medzi spoločnosťami v rámci Skupiny sú plne eliminované. Nerealizované straty sú tiež eliminované, pokiaľ transakcia poskytuje dôkaz o znížení hodnoty prevádzaného aktíva. Účtovné postupy dcérskejších spoločností boli v prípade potreby zosúladené s účtovnými postupmi Skupiny.

Skupina uplatňuje pre korporátne kombinácie pod spoločnou kontrolou metódu účtovných hodnôt predchodcu. Metóda stanovuje, že majetok a záväzky nadobudnutých účtovných jednotiek nie sú ocenené reálnou hodnotou, ale nadobúdateľ ich do svojej účtovnej zvierky zahŕňa na základe hodnoty nadobudnutých účtovných jednotiek pochádzajúcej z Konsolidovanej účtovnej zvierky konsolidujúcej jednotky, ktorá pripravuje Konsolidovanú účtovnú zvierku na vyššej úrovni a vykonáva spoločnú kontrolu nad transakciou.

Konsolidácia sa nevzťahuje na tie spoločnosti, ktorých rozsah podnikateľskej činnosti nie je významný, vo vzťahu k objemu činnosti Skupiny.

2.3. Úrokové výnosy a náklady

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

Metóda efektívnej úrokovej miery je metóda výpočtu zostatkovej počiatkovej hodnoty finančných aktív a finančných záväzkov a priradenie úrokových výnosov alebo úrokových nákladov k správneému účtovnému obdobiu. Efektívna úroková miera je úroková miera, ktorá presne diskontuje odhadované budúce platby alebo budúce peňažné príjmy v predpokladanej životnosti finančných aktív alebo záväzkov rovnajúce sa hrubej účtovnej hodnote, alebo amortizovanej hodnote príslušného finančného aktíva alebo záväzku. Pri výpočte efektívnej úrokovej miery Skupina odhaduje očakávané peňažné toky pri zohľadnení všetkých zmluvných podmienok finančného nástroja avšak bez toho, aby prihliadla na očakávané úverové straty. Tento výpočet berie do úvahy všetky poplatky v zmysle zmluvy zaplatené alebo prijaté medzi zmluvnými stranami, ktoré tvoria neoddeliteľnú súčasť efektívnej úrokovej miery, ako aj transakčné náklady a ďalšie prémie alebo zľavy.

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

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

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

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

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

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

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

2.4. Výnosy a poplatky z provízií

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

Krok 1: Identifikácia zmluvy so zákazníkom

Skupina identifikuje zmluvu so zákazníkom, v rámci rozsahu tohto štandardu, len ak sú splnené všetky nasledujúce kritériá:

1. zmluvné strany schválili zmluvu (písomne, ústne alebo v súlade s obchodnými podmienkami) a zaväzujú sa plniť svoje povinnosti;
2. Skupina môže identifikovať práva každej strany týkajúce sa dodávok tovaru alebo služieb, ktoré majú byť vykonané;
3. Skupina môže identifikovať platobné podmienky týkajúce sa dodávok tovaru alebo služieb, ktoré majú byť vykonané;
4. zmluva má komerčnú podstatu (t. j. očakáva sa, že v dôsledku zmluvy sa zmení riziko, načasovanie alebo výška budúcich peňažných tokov účtovnej jednotky); a
5. je pravdepodobné, že Skupina získa protihodnotu, na ktorú bude oprávnená výmenou za tovar alebo služby, ktoré budú prevedené na zákazníka. Pri hodnotení, či je pravdepodobné, že Skupina získa protihodnotu, na ktorú bude oprávnená, berie do úvahy iba schopnosť a úmysel klienta zaplatiť túto sumu protihodnoty v čase jej splatnosti. Výška protihodnoty, na ktorú má Skupina

nárok, môže byť nižšia ako cena uvedená v zmluve, ak je protihodnota variabilná z dôvodu možného poskytnutia cenovej úľavy Skupinou.

Krok 2: Identifikácia povinností plnenia zmluvy

Povinnosť plnenia zmluvy je prísľubom (predpokladaným alebo špecifikovaným) poskytnúť klientovi tovar alebo služby, ktoré sú identifikované v čase uzavretia zmluvy na základe zmluvných podmienok, ako aj obchodných podmienok Skupiny. Pri vzniku zmluvy Skupina posudzuje tovary alebo služby, ktoré sú dohodnuté v zmluve so zákazníkom, a identifikuje ako plnenie záväzkov každý prísľub previesť na zákazníka, buď:

1. tovar alebo službu (alebo balík tovarov alebo služieb), ktoré sú odlišné; alebo
2. sériu samostatných tovarov alebo služieb, ktoré sú v podstate rovnaké a majú rovnaký model prevodu na zákazníka.

Tovar alebo služba, prisľúbené zákazníkovi, sú odlišné, ak sú splnené obe nasledujúce kritériá:

1. zákazník môže mať prospech z tovaru alebo služby buď samostatne, alebo spolu s inými zdrojmi, ktoré sú zákazníkovi ľahko dostupné (t. j. tovar alebo služba je schopná byť odlišiteľná); a
2. prísľub Skupiny previesť tovar alebo službu na zákazníka je samostatne identifikovateľný od iných prísľubov v zmluve (t. j. tovar alebo služba sú v rámci zmluvy odlišiteľné).

Skupina určí možnosti nákupu dodatočného tovaru alebo služieb pre zákazníka (vernostné body) ako samostatné povinnosti plnenia, ak dávajú zákazníkovi príslušné práva (hmotné právo, ktoré by klient nezískal, keby zmluvu neuzavrel).

Ak je do procesu poskytovania vybraných služieb pre klienta zapojená tretia strana, Skupina posudzuje, či koná ako sprostredkovateľ alebo hlavný zodpovedný, pričom zohľadňuje najmä možnosť kontroly poskytnutej služby pred jej postúpením klientovi (princíp kontroly).

Krok 3: Stanovenie transakčnej ceny

Transakčná cena odráža výšku protihodnoty, ktorú Skupina očakáva výmenou za dodávku odlišiteľného tovaru alebo poskytnutej služby, ako je stanovené v podmienkach zmluvy a v súlade obchodnými podmienkami Skupiny.

Transakčná cena je výška odmeny, ktorá bude v súlade s očakávaniami Skupiny splatná výmenou za dodávku dohodnutých tovarov alebo poskytnutých služieb klientovi, okrem súm získaných v mene tretích strán.

Určenie transakčnej ceny sa môže stať zložitým, ak zmluva obsahuje niektorú z nasledujúcich položiek: variabilná protihodnota, významná finančná zložka, nepeňažné plnenie, protihodnota splatná zákazníkovi. Pokiaľ ide o variabilné odmeňovanie (napr. rabaty z platobných organizácií), Skupina odhaduje výšku odplaty, na ktorú bude mať nárok výmenou za prevod dohodnutých služieb.

Krok 4: Priradenie transakčnej ceny k povinnostiam plnenia zmluvy

Transakčná cena je priradená ku každej jednotlivej povinnosti plnenia alebo k odlišnej dodávke tovaru alebo poskytnutej službe, takže výnos je zaznamenaný vo výške, ktorá odzrkadľuje výšku protihodnoty, na ktorú Skupina očakáva, že bude mať nárok za dodávky tovarov alebo poskytnutých služieb. Transakčná cena je priradená ku každej povinnosti plnenia na základe relatívnej reálnej hodnoty.

Krok 5: Vykazovanie výnosov v momente splnenia povinností plnenia (počas plnenia povinností plnenia)

Skupina vykazuje výnosy v momente (počas obdobia), keď splní záväzky, buď prevodom prisľúbeného tovaru alebo poskytnutím služby zákazníkovi (to znamená, keď zákazník získa kontrolu nad týmto tovarom alebo službou). V tomto momente Skupina vykáže poplatky, ktoré nesúvisia priamo so vznikom úverov a pôžičiek. Poplatky za služby poskytnuté za obdobie dlhšie ako 3 mesiace sú Skupinou vykazované počas obdobia. Tak ako výnosy z poplatkov a provízií, ktoré Banka vykazuje priebežne, tak aj poplatky a provízie ktoré súvisia s úvermi a pôžičkami s neurčitým časovým vymedzením peňažných tokov, pre ktoré nie je možné určiť efektívnu úrokovú sadzbu, sú vykazované priebežne. Rovnomerná metóda vykazovania týchto služieb predstavuje pravdivé načasovanie poskytnutých služieb, pretože sú poskytované rovnomerne v priebehu času.

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

Poplatky účtované za poskytnutie úverov, ktoré sa pravdepodobne budú čerpať, sa časovo rozlišujú (spolu so súvisiacimi priamymi nákladmi) a zahŕňajú sa do výpočtu efektívnej úrokovej sadzby úveru v čase jeho poskytnutia. Poplatky z titulu syndikovaných úverov sa vykazujú ako výnos v čase ukončenia procesu organizácie príslušného syndikátu, ak si skupina neopnechala žiadnu časť úverového rizika na vlastný účet alebo si ponechala časť rizika na podobnej úrovni ako ostatní účastníci. Provízie a poplatky z titulu

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

2.6. Vykazovanie podľa segmentov

Prevádzkový segment je zložka Skupiny, ktorá sa zaoberá obchodnými činnosťami, z ktorých môže dosahovať výnosy a znášať náklady (vrátane výnosov a nákladov súvisiacich s transakciami s inými zložkami Skupiny), a ktorej prevádzkové výsledky sú pravidelne prehodnocované hlavným prevádzkovým rozhodovacím orgánom Skupiny s cieľom prijať rozhodnutia o zdrojoch, ktoré sa majú segmentu prideliť, a posúdiť jeho výkonnosť, a pre ktorú sú k dispozícii samostatné finančné informácie.

Prevádzkové segmenty sa vyказujú spôsobom, ktorý je v súlade s interným výkazníctvom poskytovaným hlavnému prevádzkovému s rozhodujúcou právomocou. Hlavným prevádzkovým s rozhodujúcou právomocou je osoba alebo skupina, ktorá prideliť zdroje prevádzkovým segmentom účtovnej jednotky a hodnotí ich výkonnosť. Ako je definované v IFRS 8, Skupina určila predstavenstvo Banky ako hlavného prevádzkového s rozhodujúcou právomocou.

V súlade s IFRS 8, má Skupina nasledovné obchodné segmenty: Korporátne a finančné, Retailové Bankovníctvo, "Treasury a Ostatný obchod", a "Devízové hypotekárne úvery".

2.7. Finančné aktíva

Skupina klasifikuje svoj finančný majetok do týchto kategórií: finančný majetok oceňovaný reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát, finančný majetok oceňovaný reálnou hodnotou cez ostatný komplexný výsledok a finančný majetok oceňovaný amortizovanou hodnotou. Zaradenie dlhového finančného majetku do jednej z uvedených kategórií sa uskutočňuje pri jeho prvotnom vykázaní na základe obchodného modelu riadenia finančného majetku a zmluvných charakteristík peňažných tokov. Kapitálový nástroj sa klasifikuje ako finančné aktívum v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát, pokiaľ skupina pri prvotnom vykázaní

neurobila neodvolateľnú voľbu konkrétnych kapitálových investícií prezentovať následné zmeny reálnej hodnoty v ostatnom súhrnnom zisku.

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

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

Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát

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

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

Skupina môže pri úvodnom vykázaní nenávratne označiť aktívum v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát, ak to vedie k získaniu relevantnejších informácií, pretože buď vylučuje, alebo významne obmedzuje nekonzistenciu pri oceňovaní alebo vykazovaní (niekedy označované ako "účtovný nesúlad"), ktoré by inak vznikli z ocenenia majetku alebo záväzkov alebo z vykázania ziskov a strát na rôznych základoch.

Ako sa uvádza v účtovnom období tejto účtovnej zvierky, Skupina neurčila žiadny finančný nástroj na prvotné vykázanie finančných aktív oceňovaných reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát na zníženie účtovného nesúladu.

Finančné aktíva a finančné záväzky klasifikované v tejto kategórii sú oceňované reálnou hodnotou pri prvotnom vykázaní.

Po prvotnom vykázaní sa finančný majetok zaradený do tejto kategórie oceňuje na konci vykazovaného obdobia v reálnej hodnote.

Zisky a straty vyplývajúce zo zmien reálnej hodnoty finančného majetku v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát v období, v ktorom vznikli.

Úrokový výnos z finančných aktív oceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát (Poznámka 2.3) s výnimkou derivátov popísaných bližšie v Poznámke 2.13, je vykázaný v čistých úrokových výnosoch. Ocenenia a výsledok z predaja finančných aktív alebo finančných záväzkov oceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát sa vykazuje v zisku z obchodovania pre finančné aktíva / záväzky určené na obchodovanie alebo v položke Zisky alebo straty z neobchodovateľných finančných aktív v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát.

Finančné aktíva ocenené v amortizovanej hodnote

Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote sú také aktíva, ktoré spĺňajú obe nasledujúce podmienky, pokiaľ ich Banka neoceníla v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát: finančné aktívum je držané v rámci obchodného modelu, ktorého cieľom je držať finančné aktíva za účelom inkasovania zmluvných peňažných tokov a zmluvné podmienky finančných aktív poskytujú nárok v špecifických dátumoch na peňažné toky, ktoré sú výlučne platbami istiny a úrokov z nesplatennej istiny. Finančné aktíva v amortizovanej hodnote sa účtujú k dátumu transakcie.

Pri prvotnom vykázaní sa finančné aktíva klasifikované do tejto kategórie oceňujú reálnou hodnotou zvýšenou o transakčné náklady, ktoré priamo súvisia s obstaraním finančných aktív. Po prvotnom vykázaní sa tieto aktíva oceňujú v amortizovanej hodnote s použitím efektívnej úrokovej miery.

Finančné aktíva ocenené v reálnej hodnote cez ostatný komplexný výsledok

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

Úrokové výnosy a náklady z finančných aktív oceňovaných v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku sa vykazujú v čistých úrokových výnosoch. Zisky a straty z predaja finančných aktív

oceňovaných v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty sa vykazujú v položke zisky mínus straty z finančných aktív a záväzkov neoceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát.

Finančný majetok oceňovaný reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku sa oceňuje ku koncu vykazovaného obdobia podľa jeho reálnej hodnoty.

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

Reálna hodnota cenných papierov kótovaných na aktívnych trhoch vychádza z aktuálnych trhových cien. Ak trh pre určité finančné aktívum nie je aktívny, Banka určuje reálnu hodnotu použitím oceňovacích techník. K takýmto technikám patrí technika nedávno realizovanej transakcie uzavretej za obvyklých trhových podmienok, odvolávajúca sa na iné finančné nástroje, analýza diskontovaných peňažných tokov, ako aj modely oceňovania opcií a iné oceňovacie metódy všeobecne používané účastníkmi trhu.

Nástroje vlastného imania

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

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

Úprava zmluvných podmienok pre finančné aktíva

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

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

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

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

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

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

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

Reklasifikácia finančných aktív

Dlhové finančné aktíva sa reklasifikujú vtedy a len vtedy, keď Skupina zmení svoj obchodný model riadenia finančného majetku. V takom prípade aktíva ovplyvnené zmenou obchodného modelu podliehajú reklasifikácii. Finančné záväzky nepodliehajú reklasifikácii zo strany Skupiny.

2.8. Vzájomné započítanie finančných nástrojov

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

2.9. Zníženie hodnoty finančných aktív

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

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

Ako sú expozície klasifikované do úrovni

Logika prenosu je algoritmus, ktorý sa používa na klasifikáciu expozícií do jednej zo štyroch etáp: 1, 2, 3, POCI.

- Úroveň 1 zahŕňa expozície, pre ktoré sú očakávané úverové straty vypočítané na 12-mesačnej báze.
- Úroveň 2 obsahuje expozície, pri ktorých sa ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná zvierka, zistilo významné zhoršenie úverovej kvality v porovnaní s dátumom ich prvotného vykázania - očakávané úverové straty sú vypočítané po dobu životnosti danej expozície.
- Úroveň 3 obsahuje expozície identifikované ako úverovo znehodnotené.
- Úroveň POCI obsahuje nakúpené alebo vytvorené finančné aktívum so zníženou úverovou hodnotou.

Podrobný opis zásad klasifikácie expozícií do jednotlivých úrovní je uvedený v Poznámke 3.3.6.1.

Významné zhoršenie úverovej kvality

Významné zhoršenie úverovej kvality sa vykazuje pre príslušné aktívum na základe kvantitatívnych a kvalitatívnych kritérií, pričom sa aktívum prevedie na úroveň 2 po splnení aspoň jedného z týchto kvalitatívnych alebo kvantitatívnych kritérií.

Vyvrátiteľný predpoklad

Prístup Skupiny, ktorý zahŕňa odmietnutie predpokladu, že k významnému zhoršeniu úverovej kvality dochádza v prípade, že DPD \geq 31 dní (vyvrátiteľný predpoklad) zahŕňa zavedenie prahovej hodnoty významnosti (prah aktivácie) pre všetky nesplatené sumy splatné Skupine. Kritérium DPD \geq 31 dní (jedno z kvalitatívnych kritérií Transfer Logic) sa neberie do úvahy ak nie je splnená aspoň jedna z nasledujúcich podmienok:

výška expozície po splatnosti presahuje 400 PLN pre retailové expozície v poľskej pobočke a expozície dlžníkov Private Banking, registrovaných v korporátnych systémoch, 2500 CZK pre retailové expozície v zahraničnej pobočke Banky v Českej republike, 100 EUR pre retailové expozície v zahraničnej pobočke Banky na Slovensku a 2000 PLN za angažovanosť v oblasti podnikového a investičného bankovníctva,

pomer hodnoty expozície po termíne splatnosti k celkovej hodnote súvahovej expozície presahuje 1 %.

A Podrobný opis významného zhoršenia kreditnej kvality je uvedený v Poznámke 3.3.6.1.1.

Nízke úverové riziko

Podľa IFRS 9 Skupina rozlišuje kategóriu aktív s nízkym kreditným rizikom (angl. Low Credit Risk, LCR). Aktíva označené ako LCR nepodliehajú procesu identifikácie výrazného zhoršenia úverovej kvality (ak nie sú v predvolenom stave, nachádzajú sa v úrovni 1).

Podrobný opis kritérií nízkeho úverového rizika je uvedený v Poznámke 3.3.6.1.2.

Zhoršenie, resp. zlyhanie

Skupina uplatňuje spoločnú definíciu vo všetkých oblastiach riadenia úverového rizika, a to aj na účely výpočtu očakávaných úverových strát a kapitálovej požiadavky. Základom prijatej definície zhoršenia je definícia zlyhania v Regulácii Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013 z 26. júna 2013 o prudenciálnych požiadavkách na úverové inštitúcie a investičné spoločnosti a o zmene a doplnení nariadenia (EÚ) č. 648/2012 („Regulácia CRR“).

V prípade vzniku stratovej udalosti je zákazník reklasifikovaný do prednastavenej kategórie. Reklasifikácia najmenej jedného úverového záväzku zákazníka do prednastavenej kategórie zlyhania preklasifikuje všetky úverové a neúverové záväzky zákazníka do predvolenej kategórie.

Podrobný opis týkajúci sa stratových udalostí je uvedený v Poznámke 3.3.6.1.3 (korporátne) a 3.3.6.1.4 (maloobchodné).

Odhad očakávaných úverových strát (ECL)

Očakávaná strata sa oceňuje v prípade nenulových expozícií, ktoré sú aktívne k dátumu vykazovania (súvaha a podsúvaha). Očakávaná úverová strata je odhadovaná osobitne pre súvahové a podsúvahové expozície. Výpočet očakávaných úverových strát využíva:

- portfóliový prístup: týkajúci sa všetkých expozícií, pri ktorých nebola k dátumu vykazovania identifikovaná žiadna škodová udalosť, a expozícií s identifikovanou škodovou udalosťou voči fyzickým osobám a živnostníkom, s ktorými sa pracuje v transakčnom systéme určenom pre retailové portfólio,
- individuálny prístup: týkajúci sa všetkých podnikových expozícií a všetkých expozícií klientov privátneho bankovníctva registrovaných v podnikových systémoch, pri ktorých bola identifikovaná stratová udalosť.

Podrobný opis odhadu očakávaných úverových strát je uvedený v Poznámke 3.3.6.2.

Odpis pohľadávky z úverov

Odpísanie pohľadávky z úveru môže byť čiastočné (korporátne bankovníctvo) alebo úplné.

V prípade retailového bankovníctva sa pohľadávky môžu odpísať v prípade, ak:

1. Vymáhanie dlhov nie je možné, napr.:
 - a. Obmedzenie nároku,
 - b. podvod – neschopnosť identifikovať dlžníka,
 - c. obmedzenie zodpovednosti osôb, ktorým bol dlh podstúpený,

- d. pohľadávka bola predložená súdu.
 2. nedostatočnej návratnosti napr.:
 - a. Exekučné konanie bolo ukončené a celý dlh nebol vymožený - potom sa neodkúpená časť odpíše,
 - b. konkurzné konanie bolo zamietnuté alebo bolo ukončené z dôvodu nedostatku likvidačných prostriedkov dlžníkov na pokrytie konania,
 - c. záver je taký, že pohľadávka je ako nedobytný dlh,
 - d. obmedzenie zodpovednosti dedičov za dlhy z dedičstva.

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

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

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

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

2.10. Zmluvy o finančnej záruke

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

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

- výška opravnej položky určená v súlade s IFRS 9, metodika je opísaná v Poznámke 3.3.6 Výpočet očakávaných úverových strát,
- rozdiel medzi sumou pri prvotnom zaúčtovaní a prípadne sumou kumulatívnych príjmov vykázaných v súlade s IFRS 15.

2.11. Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty

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

2.12. Predajné zmluvy a zmluvy o spätnej kúpe

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

Cenné papiere predávané s doložkou o spätnom odkúpení (angl. repo alebo sell/buy back) sú preklasifikované v účtovnej zvierke ako založený majetok, ak účtovná jednotka, ktorá ich nadobudla, má zmluvné alebo zvykové právo predať alebo založiť ich ako záväzok voči protistrane, ktorý je účtovaný ako záväzok voči iným bankám, vklady iných bánk, iné vklady alebo záväzky voči klientom, v závislosti od ich podstaty. V prípade aktív, ktoré sú predmetom zmlúv o spätnom odkúpení, je Banka vystavená

rovnakým rizikám ako tým, ktoré sú spojené s držbou rovnakých aktív, ktoré nepodliehajú dohodám o spätnom odkúpení.

Pri uzatváraní repo obchodu/predaja/nákupu alebo reverzného repo obchodu/nákupu/nákupu so spätným predajom Skupina predáva alebo kupuje cenné papiere s doložkou o spätnom odkúpení alebo spätnom predaji, v ktorej je uvedený zmluvný dátum a cena. Takéto transakcie sa vykazujú vo výkaze o finančnej situácii ako finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát alebo v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku a tiež ako záväzky v prípade repo obchodov alebo obchodov typu sell/buy back a ako pohľadávky v prípade reverzných repo obchodov/obchodov typu buy/sell back oceňovaných v amortizovanej hodnote.

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

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

2.13. Derivátové finančné nástroje a zaistovacie účtovníctvo

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

Najlepším ukazovateľom reálnej hodnoty pre derivátový nástroj pri jeho prvotnom zaúčtovaní je cena transakcie (t. j. reálna hodnota vyplatenej alebo prijatej úhrady). Pokiaľ je možné reálnu hodnotu daného nástroja stanoviť porovnaním s ostatnými bežnými trhovými transakciami týkajúcimi sa tohto nástroja (nie modifikovaného) alebo spoliehať sa na oceňovacie techniky založené výhradne na trhových údajoch, ktoré sú k dispozícii, potom Skupina vykazuje príslušné zisky alebo straty od prvého dňa v súlade s princípmi opísanými v Poznámke 2.14.

Derivátový nástroj vložený do hybridnej zmluvy, ktorého hostiteľom je finančné aktívum v rozsahu pôsobnosti IFRS 9, nie je oddelený a hybridná zmluva sa vykazuje v súlade s požiadavkami na klasifikáciu finančných aktív.

Derivátový nástroj vložený do hybridnej zmluvy, ktorého hostiteľom nie je finančné aktívum v rozsahu pôsobnosti IFRS 9, sa posudzuje z hľadiska potreby oddeliť ho.

Derivátové nástroje, ktoré predstavujú efektívne zaistovacie nástroje, nie sú zaradené do žiadnej z vyššie uvedených kategórií a podliehajú zásadám zaistovacieho účtovníctva.

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

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

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

Do 30. júna 2022 skupina uplatňovala požiadavky na účtovanie o zaistení v súlade s IAS 39 namiesto požiadaviek stanovených v IFRS 9. Od 1. júla 2022 skupina uplatňuje požiadavky IFRS 9 v oblasti

zaistovacieho účtovníctva na všetky zaistné vzťahy okrem zaistnej reálnej hodnoty portfólia úrokového rizika, kde je zaistná položka určená ako časť, ktorá je menovou sumou.

Zaistné vzťahy, ktoré sa od 1. júla 2022 účtujú v súlade s IFRS 9, spĺňajú podmienky pre účtovanie o zaistovaní za predpokladu, že:

- zaistný vzťah pozostáva len z oprávnených zaistných nástrojov a oprávnených zaistných položiek;
- na začiatku zaistného vzťahu existuje formálne určenie a dokumentácia zaistného vzťahu a cieľ riadenia rizika a stratégia účtovnej jednotky pre vykonanie zaistenia. Táto dokumentácia obsahuje identifikáciu zaistného nástroja, zaistnej položky, povahu zaistného rizika a spôsob, akým účtovná jednotka vyhodnotí, či zaistný vzťah spĺňa požiadavky na efektívnosť zaistenia;
- zaistný vzťah spĺňa všetky nasledujúce požiadavky na účinnosť zaistenia:
 - existuje ekonomický vzťah medzi zaistnou položkou a zaistným nástrojom;
 - vplyv úverového rizika neprevažuje nad zmenami hodnoty, ktoré vyplývajú z tohto ekonomického vzťahu, a
 - pomer zaistenia zabezpečovacieho vzťahu je rovnaký ako pomer vyplývajúci z množstva zaistnej položky, ktorú Skupina skutočne zaistuje, a množstva zaistného nástroja, ktorý Skupina skutočne používa na zaistenie tohto množstva zaistnej položky.

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

Vyššie uvedená zmena účtovnej politiky, ako to vyžaduje IFRS 9, bola implementovaná prospektívne od 1. júla 2022 a nemala významný vplyv na účtovnú zvierku Skupiny. V dôsledku tejto zmeny neboli najmä ukončené žiadne zabezpečovacie vzťahy..

Pokiaľ ide o zabezpečovacie vzťahy vykázané v súlade s IAS 39, zabezpečovacie účtovníctvo sa uplatňuje za predpokladu, že sú splnené nasledujúce kritériá:

- pri zahájení zaistenia je formálne označený a zdokumentovaný zaistovací vzťah a ciele a stratégie riadenia rizika účtovnej jednotky pre zaistenie. Takáto dokumentácia by mala obsahovať identifikáciu zaistovacieho nástroja, zaistovanej položky alebo transakcie, povahu zaistovaného rizika a ako bude účtovná jednotka hodnotiť efektívnosť zaistovaného nástroja pri dosahovaní kompenzácie zmien v reálnej hodnote zaistovanej položky alebo peňažných tokoch vyplývajúcich zo zaistovaného rizika;
- očakáva sa, že zaistenie bude vysoko efektívne v dosahovaní kompenzácie zmien v reálnej hodnote alebo peňažných tokoch vyplývajúcich zo zaistovaného rizika, v súlade s pôvodne zdokumentovanou stratégiou riadenia rizika pre daný zaistovací vzťah;
- pre zaistenie peňažných tokov musí byť očakávaná transakcia, ktorá je predmetom zaistenia, vysoko pravdepodobná a musí predstavovať expozíciu so zmenami v peňažných tokoch, ktoré by mohli v konečnom dôsledku ovplyvniť zisk alebo stratu;
- efektívnosť zaistenia je možné spoľahlivo merať, t. j. reálna hodnota alebo peňažné toky zaistovanej položky, ktoré súvisia so zaistovaným rizikom a reálna hodnota zaistovaného nástroja sú spoľahlivo merateľné;
- zaistenie je hodnotené priebežne a stanovené tak, aby bolo vysoko efektívne v priebehu účtovného obdobia, pre ktoré bolo určené.

Skupina dokumentuje ciele riadenia rizika a stratégiu uzatvárania zaistovacích transakcií, ako aj obdobie uzatvárania príslušných transakcií, vzťah medzi zaistovacím nástrojom a zaistovanou položkou. Skupina tiež dokumentuje vlastné hodnotenie efektívnosti zaistenia reálnej hodnoty a peňažných tokov, meranú prospektívne aj retrospektívne od momentu zahájenia počas celého obdobia trvania zaistovacieho vzťahu medzi zaistovacím nástrojom a zaistovanou položkou.

Vzhľadom na rozdelenie derivátov klasifikovaných do bankového a obchodného portfólia, Skupina používa rozdielny princíp pri prezentácii úrokových výnosov/nákladov pre každú z týchto skupín derivátov, ktoré sú popísané v Poznámke 2.3. Zvyšné výsledky z reálnej hodnoty finančných derivátov sú vykázané v „Čistom zisku z obchodovania“.

Zaistenie reálnej hodnoty

Zmeny reálnej hodnoty derivátov, ktoré boli určené a klasifikované ako zaistenie reálnej hodnoty, sú vykázané vo výkaze ziskov a strát spolu s príslušnou zmenou reálnej hodnoty zaisteného majetku alebo záväzkov, ktoré súvisia so zaisťovaným rizikom. Zisk alebo strata zo zabezpečovacej položky upravuje účtovnú hodnotu zaisťovanej položky.

V prípade, že zaistenie už nespĺňa kritériá zaisťovacieho účtovníctva, úprava účtovnej hodnoty zaisťovanej položky, pre ktorú sa použila metóda efektívneho úroku, sa rozpúšťa do výkazu ziskov a strát po období do splatnosti. Úprava účtovnej hodnoty zaisťovaného majetkového cenného papiera ostáva v ostatnom komplexnom výsledku a stratách až do jeho vyradenia.

Zaistenie peňažných tokov

Efektívna časť zmien reálnej hodnoty derivátov, ktoré boli určené a klasifikované ako zaistenie peňažných tokov, je vykázaná v ostatnom komplexnom výsledku. Zisk alebo strata týkajúca sa neefektívnej časti je vykázaná vo výkaze ziskov a strát v bežnom období.

Sumy vykázané v ostatnom komplexnom výsledku sú prevedené do výkazu ziskov a strát a vykázané ako výnos alebo náklad v rovnakom období, kedy zaisťovaná položka ovplyvní výkaz ziskov a strát (napr. v čase, kedy sa odhadovaný predaj, ktorý je zaistený, realizuje).

V prípade, že nástroj zaistenia zanikne alebo je predaný, alebo zaistenie už ďalej nespĺňa kritériá zaisťovacieho účtovníctva, akékoľvek celkové zisky alebo straty vykázané v tomto čase v ostatnom komplexnom výsledku ostávajú v ostatnom komplexnom výsledku až do momentu vykázania odhadovanej transakcie vo výkaze ziskov a strát. Ak sa už neočakáva realizácia odhadovanej transakcie, celkové zisky alebo straty vykazované v ostatnom komplexnom výsledku sú ihneď prevedené do výkazu ziskov a strát.

Derivátové nástroje, ktoré nespĺňajú kritériá zabezpečovacieho účtovníctva

Zmeny reálnej hodnoty derivátov, ktoré nespĺňajú kritériá zabezpečovacieho účtovníctva, sú vykazované vo výkaze ziskov a strát v bežnom období.

Skupina drží nasledovné derivátové nástroje vo svojom portfóliu:

Nástroje trhového rizika:

- Futures kontrakty na dlhopisy, indexové futures
- opcie na cenné papiere a na indexy akciových trhov
- opcie na futures kontrakty
- forwardové transakcie na cenné papiere
- Komoditné swapy

Nástroje rizika úrokovej miery:

- forward Rate Agreement (FRA)
- Interest Rate Swap (IRS), Overnight Index Swap (OIS)
- Úrokové opcie

Nástroje kurzového rizika:

- menové forwardy, menové swapy, menové forwardy
- krížový menový úrokový swap (CIRS)
- menové opcie.

2.14. Prvotné ocenenie ziskov a strát

Najlepšou evidenciou reálnej hodnoty finančných nástrojov pri prvotnom účtovaní je transakčná cena (t. j. reálna hodnota poskytnutej alebo prijatej úhrady), pokiaľ nie je možné reálnu hodnotu daného nástroja stanoviť porovnaním s ostatnými bežnými trhovými transakciami týkajúcimi sa tohto nástroja (nie modifikovaného) alebo spoliehať sa na oceňovacie techniky založené výhradne na trhových údajoch, ktoré sú k dispozícii.

Transakcia, pre ktorú sa reálna hodnota určená oceňovacou metódou (kde vstupnými dátami sú pozorovateľné aj nepozorovateľné údaje) líši od transakčnej ceny, je prvotne účtovaná v transakčnej cene. Skupina považuje transakčnú cenu za najlepší indikátor reálnej hodnoty, hoci hodnota získaná pomocou relevantného oceňovacieho modelu môže byť odlišná. Rozdiel medzi transakčnou cenou a modelovou hodnotou, nazývaný aj ako „zisk /strata v deň prvej transakcie“, je odpisovaný po určitú dobu.

Načasovanie účtovania odloženého zisku/straty v deň prvej transakcie je stanovené individuálne. Je buď odpisovaný počas životnosti transakcie, odložený, kým nie je možné stanoviť reálnu hodnotu nástroja

použitím pozorovateľných trhových údajov, alebo zúčtovaný. Finančný nástroj je následne ocenený v reálnej hodnote, upravený o odložený zisk/stratu v deň prvej transakcie. Následné zmeny reálnej hodnoty sú účtované okamžite do výkazu ziskov a strát bez zrušenia odloženého zisku/straty v deň prvej transakcie.

2.15. Finančné záväzky ocenené v amortizovanej hodnote

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

2.16. Dlhodobý nehmotný majetok

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

Goodwill

Goodwill sa prvotne oceňuje k dátumu nadobudnutia v obstarávacej cene ako prebytok súhrnu prevedenej protihodnoty, hodnoty menšinového podielu nadobúdaného podniku a v rámci podnikovej kombinácie dosiahnutej postupne, reálnej hodnoty vlastníckeho podielu, ktorý nadobúdateľ vlastnil k dňu nadobudnutia a čistej hodnoty nadobúdaného identifikovateľného majetku a prevzatých záväzkov.

Goodwill pri nadobudnutí dcérskej spoločnosti je zahrnutý v rámci „Dlhodobého nehmotného majetku“. Goodwill sa neodpisuje, ale je ročne testovaný na zníženie hodnoty, je účtovaný vo Výkaze o finančnej situácii v obstarávacej cene zníženej o kumulované straty zo zníženia hodnoty. Skupina posudzuje na konci každého účtovného obdobia, či existuje náznak, že jednotka generujúca hotovosť, ku ktorej je goodwill priradený, môže byť znehodnotená. V prípade výskytu takéhoto náznaku Skupina odhadne realizovateľnú hodnotu takéhoto majetku. Straty zo zníženia hodnoty goodwillu by sa nemali rozpúšťať.

Zisky a straty z predaja činnosti zahŕňajú účtovnú hodnotu goodwillu predanej činnosti. Pre účely testovania na zníženie hodnoty je goodwill priradený k jednotke generujúcej hotovosť alebo ku skupine jednotiek generujúcich hotovosť. Rozdelenie je vykonané k dňu nákupu pre tie jednotky generujúce hotovosť alebo skupinu jednotiek generujúcich hotovosť, u ktorých sa očakáva výnos z podnikovej kombinácie, v ktorej goodwill vznikol, a ktoré v súlade s IFRS 8 nie sú väčšie ako prevádzkové segmenty bez ohľadu, či iné aktíva alebo záväzky nadobúdané spoločnosti sú priradené k týmto jednotkám.

Počítačový softvér

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

Kapitalizované náklady spojené s vývojom softvéru sú odpisované po dobu ich predpokladanej životnosti (1,5 až 27 rokov).

Počítačový softvér priamo spojený s fungovaním konkrétneho hardvéru je účtovaný ako „Dlhodobý hmotný majetok“.

Nehmotný majetok sa testuje z hľadiska možného zníženia hodnoty vždy po tom, ako nastanú udalosti alebo zmeny okolností naznačujúcich, že jeho účtovnú hodnotu vo výkaze o finančnej situácii možno nebude možné získať späť.

2.17. Dlhodobý hmotný majetok

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

Následné náklady sú zahrnuté do účtovnej hodnoty majetku alebo sú vykázané ako samostatný majetok iba keď je pravdepodobné, že budúce ekonomické úžitky spojené s danou položkou budú plynúť do Skupiny a tieto náklady sú spoľahlivo oceníteľné. Všetky ostatné náklady vynaložené na opravy a údržbu sú účtované do výkazu ziskov a strát v období, v ktorom boli vynaložené.

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

Budovy a stavby	20-40 rokov,
Zariadenie	2-15 rokov,
Dopravné prostriedky	4-5 rokov,
Hardvéry informačných technológií	2-10 rokov,
Investície do majetku tretích strán	5-20 rokov, nie viac ako trvanie lízingovej zmluvy,
Kancelárske zariadenie, nábytok	2-10 rokov.

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

Skupina posudzuje na konci každého účtovného obdobia, či existuje nejaký náznak zníženia hodnoty dlhodobého hmotného majetku. V prípade výskytu takéhoto náznaku Skupina odhadne realizovateľnú hodnotu takéhoto majetku. Odpisovateľný majetok je testovaný na zníženie hodnoty vždy, keď určité udalosti alebo zmeny okolností naznačujú, že účtovná hodnota tohto majetku nemusí byť realizovateľná. Hodnota dlhodobého majetku zaúčtovaná vo Výkaze o finančnej situácii je znížená na realizovateľnú hodnotu v prípade, že účtovná hodnota vo Výkaze o finančnej situácii je vyššia ako odhadovaná realizovateľná hodnota. Realizovateľná hodnota je vyššia z dvoch nasledovných hodnôt: reálna hodnota dlhodobého majetku znížená o náklady na predaj alebo úžitková hodnota.

Ak nie je možné odhadnúť realizovateľnú hodnotu jednotlivých aktív, Skupina môže stanoviť realizovateľnú hodnotu jednotky generujúcej hotovosť, ku ktorej majetok patrí (jednotka majetku, ktorá generuje hotovosť).

Účtovná hodnota dlhodobého hmotného majetku je odúčtovaná v momente vyradenia alebo ak je pravdepodobné, že Skupine nebudú plynúť žiadne budúce ekonomické prínosy z jeho používania alebo vyradenia. Zisk alebo strata vyplývajúca z odúčtovania dlhodobého hmotného majetku je zahrnutá vo výkaze ziskov a strát v okamihu odúčtovania danej položky. Zisky a straty z predaja dlhodobého majetku sú určené porovnaním výnosov z ich predaja s účtovnou hodnotou vo Výkaze o finančnej situácii a sú účtované vo výkaze ziskov a strát.

2.18. Investičný majetok

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

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

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

2.19. Zásoby

Zásoby zahŕňajú majetok držaný na prenájom, ako aj majetok prevzatý v dôsledku ukončených nájomných zmlúv. Zásoby sa vykazujú v položke Ostatné aktíva a vykazujú sa v obstarávacej cene/nákladoch na výstavbu alebo v čistej realizovateľnej hodnote podľa toho, ktorá je nižšia. Náklady na zhotovenie zásob zahŕňajú priame stavebné náklady, príslušnú časť fixných nepriamych výrobných nákladov vynaložených v procese výstavby a náklady na prijaté úvery a pôžičky, ktoré možno priamo priradiť k nákupu alebo výstavbe majetku. Čistá realizovateľná hodnota je odhadovaná predajná cena pri bežnom obchodovaní, znížená o príslušné variabilné náklady na predaj. Suma prípadných znížení hodnoty zásob na čistú realizovateľnú hodnotu a straty zo zásob sa účtujú ako náklady obdobia, v ktorom došlo k zníženiu hodnoty alebo strate, a sú klasifikované ako ostatné prevádzkové náklady. Zrušenie zníženia hodnoty zásob v

dôsledku zvýšenia ich čistej realizovateľnej hodnoty sa zaúčtuje ako zníženie zásob vykázané ako obstarávací cena v období, v ktorom k zrušeniu došlo. Úbytky zásob sa oceňujú podrobnou identifikáciou jednotlivých nákupných cien alebo nákladov na zhotovenie majetku, ktoré súvisia s realizáciou jednotlivých samostatných záväzkov. Pri predaji zásob sa účtovná hodnota zásob vykáže ako ostatné prevádzkové náklady v období, v ktorom sa vykazuje príslušný výnos, ktorý sa vykazuje ako ostatné prevádzkové výnosy.

2.20. Dlhodobý majetok držaný na predaj a ukončené operácie

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

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

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

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

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

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

2.21. Odložená daň z príjmov

Skupina vytvára odloženú daň z príjmov z dočasného rozdielu medzi účtovnou hodnotou majetku alebo záväzku vo výkaze o finančnej situácii a jeho daňovou základňou. Zdaniteľný čistý rozdiel sa vykazuje v záväzkoch ako Rezervy na odloženú daň z príjmov. Odpočítateľný čistý rozdiel sa vykazuje v položke Odložené daňové pohľadávky. Každá zmena zostatku odložených daňových pohľadávok a záväzkov oproti predchádzajúcemu účtovnému obdobiu sa vykazuje v položke Daň z príjmov alebo v položke Ostatný súhrnný zisk v závislosti od spôsobu vykázania základu odloženej dane.

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

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

Skupina preveruje účtovnú hodnotu odloženej daňovej pohľadávky na konci každého účtovného obdobia. Skupina znižuje účtovnú hodnotu odloženej daňovej pohľadávky v rozsahu, v akom už nie je pravdepodobné, že bude k dispozícii dostatočný zdaniteľný zisk, ktorý umožní využiť časť alebo celú odloženú daňovú pohľadávku. Každé takéto zníženie sa zruší v rozsahu, v akom sa stane pravdepodobným, že bude k dispozícii dostatočný zdaniteľný zisk.

Skupina prezentuje odložené daňové pohľadávky a záväzky vyčíslené vo výkaze o finančnej situácii samostatne za každú dcérsku spoločnosť, ktorá prechádza konsolidáciou. Takéto aktíva a rezervy môžu byť

vzájomne započítané, ak má Skupina zákonné práva, ktoré jej umožňujú súčasne o nich účtovať pri výpočte výšky daňovej povinnosti.

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

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

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

Odložená daň z príjmov z dôvodu precenenia finančných nástrojov oceňovaných cez ostatný komplexný výsledok a precenenia zaistenia peňažných tokov je účtovaná rovnakým spôsobom ako iné precenenie, priamo v ostatnom komplexnom výsledku, a je následne prevedená do výkazu ziskov a strát, keď príslušná investícia alebo zaistovacia položka ovplyvní hospodársky výsledok.

2.22. Uplatnenie záložného práva

Aktíva, na ktoré bolo uplatnené záložné právo, predstavujú finančný a nefinančný majetok nadobudnutý Skupinou v rámci vyrovnania úverov po splatnosti. Tieto aktíva sú prvotne vykázané v reálnej hodnote, keď sú nadobudnuté a zahrnuté do majetku, finančných aktív alebo iného majetku v závislosti od ich povahy a zámeru Skupiny v súvislosti s návratnosťou týchto aktív. V prípade, že reálna hodnota založeného kolaterálu prevyšuje pohľadávku voči dlžníkovi, rozdiel predstavuje záväzok voči dlžníkovi.

Založený majetok je následne oceňovaný a účtovaný v súlade s účtovnými postupmi relevantnými pre túto kategóriu aktív.

2.23. Náklady budúcich období, časové rozlíšenie a výnosy budúcich období

Náklady budúcich období sa účtujú, keď sa príslušné náklady týkajú mesiacov nasledujúcich po mesiaci, v ktorom boli vynaložené. Náklady budúcich období sú vykázané vo Výkaze o finančnej situácii v položke "Ostatné aktíva".

Časové rozlíšenie zahŕňa náklady na dodávky do Skupiny, ktoré ešte nie sú vykázané ako záväzky. Výnosy budúcich období zahŕňajú prijaté platby predstavujúce budúce požitky. Časové rozlíšenie a výnosy budúcich období sú vykázané vo Výkaze o finančnej situácii v položke „Ostatné záväzky“.

2.24. Lízing

Zmluva je lízingom alebo obsahuje lízing, ak sa zmluvou postupuje právo riadiť užívanie identifikovaného aktíva na nejaké časové obdobie výmenou za protihodnotu. Skupina má právo prehodnotiť, či daná zmluva alebo jej časť obsahuje lízing, len ak sa zmenia obchodné podmienky zmluvy.

K prevodu práva na používanie dochádza, keď sa týka identifikovaného majetku, pre ktorý má nájomca právo získať podstatné ekonomické úžitky, ktoré vyplývajú z jeho používania a kontroluje sa doba jeho používania.

Skupina mBank S.A. ako nájomca

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

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

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

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

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

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

Skupina prehodnotí, či je dostatočne isté uplatniť opciu na predĺženie lízingu alebo že neuplatní opciu ukončenia lízingu. Skupina zvaží všetky relevantné skutočnosti a okolnosti, ktoré vytvárajú ekonomickú motiváciu pre nájomcu na uplatnenie opcie na predĺženie lízingu alebo neuplatnenie opcie na ukončenie nájmu. Skupina tiež prehodnotí, či je dostatočne isté uplatniť opciu na predĺženie alebo neuplatniť opciu na ukončenie, ak nastane významná udalosť alebo dôjde k významnej zmene okolností, ktoré sú pod kontrolou Skupiny, ako nájomcu, čo má vplyv na to, či je isté, že nájomca uplatní opciu, ktorá nebola predtým zahrnutá do stanovenia doby lízingu, alebo neuplatní opciu, ktorá bola predtým zahrnutá do určenia doby lízingu. Skupina prehodnotí lízingovú zmluvu, ak dôjde k zmene nevyvovedateľného obdobia lízingu.

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

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

Po dátume začiatku oceňuje Skupina ako nájomca aktívum s právom na použitie obstarávacou cenou:

- zníženou o všetky akumulované odpisy a akumulované straty, vyplývajúce zo zníženia hodnoty a
- upravenou o akékoľvek precenenie lízingového záväzku.

Skupina uplatňuje požiadavky na odpisovanie podľa IAS 16 Nehnutelnosti, stroje a zariadenia pri odpisovaní aktíva s právom na použitie a požiadavky stanovené podľa IAS 36 Zníženie hodnoty majetku, na určenie, či sa znížila hodnota aktíva s právom na použitie.

K dátumu začiatku, Skupina oceňuje lízingový záväzok v súčasnej hodnote lízingových splátok, ktoré nie sú k tomuto dátumu uhradené. Lízingové splátky zahrnuté do ocenenia lízingového záväzku sa skladajú k dátumu začiatku z nasledovných platieb:

- fixných splátok nájomného znížených o všetky pohľadávky vo forme lízingových stimulov,
- variabilných lízingových splátok, ktoré závisia od indexu alebo sadzby, prvotne ocenené pomocou indexu alebo sadzby k dátumu začiatku,
- súm, pri ktorých sa očakáva, že ich nájomca bude musieť splatiť ako súčasť záruk zvyškovej hodnoty,
- ceny uplatnenia kúpnej opcie, ak je isté, že nájomca túto opciu uplatní, a
- pokút za ukončenie lízingu, ak doba lízingu umožňuje nájomcovi uplatniť opciu na ukončenie lízingu, pokiaľ nie je možné s dostatočnou istotou predpokladať, že skupina opciu na ukončenie nevyužije.

Medzi variabilné lízingové splátky, ktoré závisia od indexu alebo sadzby, patria napríklad splátky viazané na index spotrebiteľských cien, splátky viazané na referenčnú úrokovú sadzbu alebo splátky, ktoré sa menia podľa zmien trhových sadzieb nájomného.

Po dátume začiatku Skupina oceňuje lízingový záväzok:

- zvýšením účtovnej hodnoty tak, aby odzrkadľovala úrok z lízingového záväzku,
- znížením účtovnej hodnoty tak, aby odzrkadľovala uskutočnené lízingové splátky a
- precenením účtovnej hodnoty tak, aby odzrkadľovala akékoľvek prehodnotenie alebo lízingové úpravy alebo aby odzrkadľovala revidované v podstate fixné lízingové splátky.

Skupina diskontuje lízingové splátky pomocou implicitnej úrokovej miery lízingu, ak je možné túto mieru ľahko určiť. V opačnom prípade, Skupina uplatňuje prírastkovú úrokovú sadzbu pôžičky nájomcu. Skupina, ako nájomca, odhaduje diskontnú mieru s prihliadnutím na trvanie a menu uvedenú v zmluve.

Diskontné sadzby vypočítané skupinou boli:

- pre zmluvy v EUR: 0,02%;
- pre zmluvy v PLN: 1,95%;
- pre zmluvy v USD: 2,93%;
- pre zmluvy v CZK: 2,19%.

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

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

Skupina mBank S.A. ako prenajímateľ

V operatívnom lízingu

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

Vo finančnom lízingu

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

2.25. Rezervy

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

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

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

Zamestnanecké požitky po skončení pracovného pomeru

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

Požitky na základe akcií vysporiadané vo forme akcií

Skupina poskytuje programy odmeňovania založené a vysporiadané vo forme vlastných akcií. Požitky vysporiadané vo forme akcií sú účtované v súlade s IFRS 2 Platby na základe akcií. V prípade časti programov založených na platbe vo forme akcií, reálna hodnota služieb poskytnutých zamestnancami za akcie a opcie zvyšuje náklady za dané obdobie, čo zodpovedá hodnote vykázanej vo vlastnom imaní. Celková suma, ktorá je účtovaná do nákladov v období do času, kým zamestnanci uplatnia svoje právo z opcie a akcie je určená na základe reálnej hodnoty daných opcií a podielov. Neexistujú žiadne trhom

určené podmienky, ktoré musia byť zohľadnené pri odhadovaní reálnej hodnoty opcií a podielov v deň oceňovania. Netrhové podmienky nie sú zohľadňované pri odhadovaní reálnej hodnoty opcií a podielov, ale sú zohľadňované pri prispôbení počtu majetkových nástrojov. Na konci každého účtovného obdobia Banka prehodnotí svoje odhady o počte opcií a podielov, pri ktorých sa očakáva, že budú realizované. V súlade s IFRS 2 nie je nutné rozlišovať zmeny v reálnej hodnote platieb na základe akcií počas trvania programov.

Požitky na základe akcií vysporiadané v hotovosti

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

Ostatné zamestnanecké výhody

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

2.27. Vlastné imanie

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

Zapísané základné imanie

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

Vlastné akcie

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

Emisné ážio

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

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

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

Nerozdelený zisk

Nerozdelený zisk zahŕňa:

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

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

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

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

Ostatné zložky vlastného imania

Ostatné zložky vlastného imania vyplývajú z:

- oceňovanie finančného majetku v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku,
- kurzové rozdiely z prepočtu zahraničných operácií,

- aktuárske zisky a straty súvisiace s požitkami po skončení zamestnania,
- precenenia derivátových finančných nástrojov držaných za účelom zaistenia peňažných tokov týkajúcich sa efektívnej časti zaistenia,
- oceňovanie reálnou hodnotou majetku reklasifikovaného na investičný majetok,
- náklady na zaistenie.

2.28. Oceňovanie položiek denominovaných v cudzích menách

Funkčná mena a mena vykazovania

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

Transakcie a zostatky

Transakcie denominované v cudzích menách sú prepočítané na funkčnú menu kurzom platným v deň transakcie. Kurzové zisky a straty z takýchto transakcií, ako aj precenenia súvahových peňažných aktív a pasív denominovaných v cudzej mene, sú vykazované vo výkaze ziskov a strát.

Kurzové rozdiely vzniknuté na účtoch takých peňažných položiek ako finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát, sú vykazované v rámci ziskov a strát súvisiacich so zmenou v reálnej hodnote. Kurzové rozdiely na účtoch takých peňažných položiek ako nástroje vlastného imania oceňované reálnou hodnotou cez ostatný komplexný výsledok, sú vykazované v ostatnom komplexnom výsledku.

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

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

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

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

Spoločnosti patriace do Skupiny

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

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

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

Lízingový obchod

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

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

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

2.29. Aktivity súvisiace so správou zverených prostriedkov a fiduciárne činnosti

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

Banka poskytuje služby správy cenných papierov a zverených fondov, správu firemných prostriedkov, služby správy investícií a poradenské služby pre tretie strany. Výnosy z poplatkov a provízií z činnosti spojených so správou zverených prostriedkov a fiduciárnych činnosti sa vykazujú v súlade s IFRS 15 s použitím 5-krokového modelu na vykazovanie výnosov, ktorý je opísaný v Poznámke 2.4. V súvislosti s týmito službami Banka robí rozhodnutia týkajúce sa alokácie, nákupu a predaja širokého spektra finančných nástrojov. Aktíva držané v správe v postavení splnomocnenca nie sú zahrnuté v tejto účtovnej zvierke. Dané aktíva nie sú vykázané v tejto účtovnej zvierke, pretože nepatria Skupine.

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

2.30. Nové štandardy, interpretácie a novely k publikovaným štandardom

Táto účtovná zvierka je v súlade so všetkými medzinárodnými účtovnými štandardmi a medzinárodnými štandardmi finančného výkazníctva schválených Európskou úniou a tiež je v súlade s interpretáciami, ktoré s nimi súvisia a ktoré boli schválené a záväzné pre účtovné obdobie od 1. januára 2022.

Štandardy a interpretácie schválené Európskou úniou

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

Štandardy a interpretácie	Popis zmien	Začiatok viazanosti	Vplyv na účtovnú zvierku Skupiny v období ich prvotnej aplikácie
Ročné vylepšenia štandardov IFRS 2018-2020	Ročné vylepšenia zahŕňajú zmeny v IFRS 1 Prvé uplatnenie medzinárodných štandardov finančného výkazníctva, IFRS 9 Finančné nástroje, Ilustratívne príklady sprevádzajúce IFRS 16 Lízingy a IAS 41 Poľnohospodárstvo. Dodatok k IFRS 9 objasňuje, ktoré poplatky účtovná jednotka zahŕňa, keď uplatňuje „10-percentný test“ pri posudzovaní, či má ukončiť vykazovanie finančného záväzku. Dodatok k IFRS 16 odstraňuje ilustráciu platieb od prenajímateľa v súvislosti so zlepšením lízingu.	1 januára 2022	Aplikácia novelizovaného štandardu nebude mať významný vplyv na účtovnú zvierku.
Dodatky k IAS 16 Nehnuteľnosti, stroje a zariadenia: Výnosy pred zamýšľaným použitím	Dodatky k IAS 16 zakazujú spoločnosti odpočítavať od obstarávacej ceny nehnuteľností, strojov a zariadení sumy získané z predaja položiek vyrobených v čase, keď spoločnosť pripravuje majetok na zamýšľané použitie. Namiesto toho spoločnosť vykáže takéto výnosy z predaja a súvisiace náklady v zisku alebo strate.	1 januára 2022	Aplikácia novelizovaného štandardu nebude mať významný vplyv na účtovnú zvierku.
Dodatky k IAS 37 Nevýhodné zmluvy – Náklady na splnenie zmluvy	Dodatky k IAS 37 špecifikujú, ktoré náklady sa majú zahrnúť do odhadu nákladov na plnenie zmluvy na účely posúdenia, či je zmluva nevýhodná.	1 januára 2022	Aplikácia novelizovaného štandardu nebude mať významný vplyv na účtovnú zvierku.
Dodatky k IFRS 3 Odkaz na koncepčný rámec	Dodatky k IFRS 3 nahradili odkazy na Rámec odkazmi na Koncepčný rámec z roku 2018. Pridali tiež požiadavku, aby pri transakciách a iných udalostiach v rozsahu pôsobnosti IAS 37 alebo IFRIC 21 nadobúdateľ použil IAS 37 alebo IFRIC 21 (namiesto koncepčného rámca) na identifikáciu záväzkov, ktoré prevzal v rámci podnikovej kombinácie. Okrem toho štandard pridal explicitné vyhlásenie, že nadobúdateľ nevykazuje podmienené aktívum nadobudnuté v rámci podnikovej kombinácie.	1 januára 2022	Aplikácia novelizovaného štandardu nebude mať významný vplyv na účtovnú zvierku.

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

Štandardy a interpretácie	Popis zmien	Začiatok viazanosti	Vplyv na účtovnú zvierku Skupiny v období ich prvotnej aplikácie
Dodatok IAS 8, Definícia účtovných odhadov	V dodatku IAS 8 bola definícia zmeny v účtovných odhadoch nahradená definíciou účtovných odhadov. Podľa novej definície sú účtovné odhady peňažné sumy vo finančných výkazoch, ktoré podliehajú neistote merania. Cieľom zavedenia definície účtovných odhadov a ďalších úprav IAS 8 bolo pomôcť účtovným jednotkám rozlíšiť zmeny v účtovných zásadách od zmien v účtovných odhadoch.	1 januára 2023	Aplikácia novelizovaného štandardu nebude mať významný vplyv na účtovnú zvierku.
Dodatky k IAS 1 a IFRS Praktické vyhlásenie 2 Zverejňovanie účtovných zásad	Dodatky k IAS 1 a IFRS Praktické vyhlásenie 2 majú pomôcť zostavovateľom pri rozhodovaní o tom, ktoré účtovné zásady zverejnia vo svojich účtovných zvierkach. Dodatky zavádzajú požiadavku na zverejnenie významných informácií o účtovných zásadách namiesto významných účtovných zásad s niektorými objasneniami a príkladmi, ako môže účtovná jednotka identifikovať významné informácie o účtovných zásadách.	1 januára 2023	Aplikácia novelizovaného štandardu nebude mať významný vplyv na účtovnú zvierku.
Dodatky k IAS 12, Odložená daň týkajúca sa majetku a záväzkov vyplývajúcich z jednej transakcie	Dodatky k štandardom vyžadujú, aby účtovné jednotky vykazovali v účtovnej zvierke odložené daňové pohľadávky a záväzky vyplývajúce z transakcií iných ako podnikové kombinácie, pri ktorých pri prvotnom vykázaní vznikajú rovnaké sumy odpočítateľných a zdaniteľných dočasných rozdielov.	1 januára 2023	Aplikácia novelizovaného štandardu nebude mať významný vplyv na účtovnú zvierku.
IFRS 17, Poistné zmluvy	IFRS 17 definuje nový prístup k vykazovaniu, oceňovaniu, prezentácii a zverejňovaniu poistných zmlúv. Hlavným účelom IFRS 17 je zaručiť transparentnosť a porovnateľnosť účtovných zvierok poisťovateľov. IFRS 17 zavádza množstvo významných zmien vo vzťahu k existujúcim požiadavkám IFRS 4. Týkajú sa okrem iného: metód oceňovania poistných záväzkov, vykazovania výnosov a výsledkov z poistných zmlúv.	1 januára 2023	Aplikácia novelizovaného štandardu nebude mať významný vplyv na účtovnú zvierku.
Dodatky k IFRS 17, Odloženie použitia a vylúčenie určitých produktov z rozsahu pôsobnosti	Dodatky k IFRS 17 zahŕňajú dvojročný odklad dátumu účinnosti a pevný dátum uplynutia platnosti dočasnej výnimky z uplatňovania IFRS 9 udelenej poisťovateľom, ktorí spĺňajú určité kritériá. Zostavovatelia účtovných zvierok už nemusia uplatňovať IFRS 17 na určité kreditné karty a podobné dohody a pôžičky, ktoré poskytujú poistné krytie.	1 januára 2023	Aplikácia novelizovaného štandardu nebude mať významný vplyv na účtovnú zvierku.
Dodatky k IFRS 17, Poistné zmluvy a IFRS 9	Dodatok štandardov zavádza voliteľné možnosti na minimalizáciu účtovného nesúladu medzi finančným majetkom a záväzkami prezentovanými v porovnateľných údajoch účtovnej zvierky účtovných jednotiek, ktoré po prvýkrát aplikujú IFRS 17 a IFRS 9.	1 januára 2023	Aplikácia novelizovaného štandardu nebude mať významný vplyv na účtovnú zvierku.

Štandardy a interpretácie, ktoré zatiaľ neboli schválené Európskou úniou

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

Štandardy a interpretácie	Popis zmien	Začiatok viazanosti	Vplyv na účtovnú zvierku Skupiny v období ich prvotnej aplikácie
Dodatky k IAS 1, Klasifikácia záväzkov na krátkodobé a dlhodobé	Dodatky k IAS 1 ovplyvňujú požiadavky na prezentáciu záväzkov v účtovnej zvierke. Vysvetľujú najmä jedno z kritérií klasifikácie záväzkov ako dlhodobé.	1 januára 2024	Aplikácia novelizovaného štandardu nebude mať významný vplyv na účtovnú zvierku.
Dodatky k IFRS 16 Lízing	Dodatok IFRS 16 vyžaduje, aby predávajúci-nájomca následne ocenil lízingové záväzky vyplývajúce zo spätného lízingu tak, že nevykazuje žiadnu sumu zisku alebo straty, ktorá súvisí s užívacím právom, ktoré si ponecháva.	1 januára 2024	Aplikácia novelizovaného štandardu nebude mať významný vplyv na účtovnú zvierku.

Reforma úrokových a referenčných sadziieb (IBOR)

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

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

Hlavné riziká, ktorým Banka čelí v súvislosti s reformou IBOR, identifikované a riadené v rámci projektu, sú:

- riziká vyplývajúce z nedostatku zavedených postupov na trhu a neistoty súvisiacej s prechodom zmlúv na nové alternatívne referenčné sadzby, ktoré by mohli viesť k zhoršeniu rizikového profilu týchto zmlúv,
- riziko nespolupráce klientov s Bankou v procese zavádzania reformy IBOR si vyžiadalo zmluvné zmeny a z toho vyplývajúca neistota týkajúca sa vhodného základu pre výpočet zmluvných peňažných tokov po ukončení alebo strate reprezentatívnosti indexov LIBOR,
- riziko oneskorenej implementácie požadovaných IT zmien, ktoré by mohli brániť správne výpočtu úrokov alebo ocenenia finančných aktív a pasív,
- operačné riziká súvisiace s množstvom zmlúv, ktoré si vyžadujú úpravu v dôsledku reformy IBOR, vrátane rizík spojených s hromadným spracovaním klientových osobných údajov potrebných na implementáciu zmien klientskych zmlúv.

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

V prvom polroku 2022 sa činnosti súvisiace s reformou IBOR zameriavali na dokončenie implementácie alternatívnych úrokových sadziieb pre LIBOR vrátane zavedenia doložiek o záložných možnostiach v zákazníckych zmluvách.

Derivátové nástroje založené na sadzbách LIBOR (okrem LIBOR USD) boli konvertované na nástroje založené na alternatívnych referenčných sadzbách zúčtovacími strediskami alebo v prípade derivátov, ktoré neboli zúčtované centrálné, v súlade s metodikou vypracovanou ISDA v rámci trhových konzultácií. Kontrakty LIBOR USD sa majú konvertovať na SOFR USD v 2. štvrtroku 2023.

Banka tiež prispôsobila rizikové modely novým referenčným sadzbám a implementovala zmeny v oblasti IT s cieľom riadne spracovať nové referenčné sadzby, ako aj príslušné obchodné produkty a nástroje založené na týchto sadzbách.

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

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

V súlade s rozhodnutím riadiaceho výboru NGR bude index WIBOR do konca roka 2024 nahradený novým indexom WIRON.

Vzhľadom na úlohu indexu WIBOR a jeho rozšírenosť na poľskom finančnom trhu, neistotu súvisiacu s tým, ako bude index WIBOR nahradený novým indexom WIRON, ako aj neistotu týkajúcu sa konečného rozsahu legislatívy, ktorá túto zmenu sankcionuje, sú riziká, ktoré boli predtým identifikované počas reformy IBOR, v prípade reformy WIBOR oveľa závažnejšie.

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

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

V nasledujúcej tabuľke je uvedená expozícia Banky k 31. decembru 2022 voči významným referenčným sadzbám v rozsahu reformy referenčných úrokových sadzieb, pri ktorých ešte nebol ukončený prechod na alternatívne referenčné sadzby.

(PLN milión)	Zmluvná suma nederivátového finančného aktíva	Zmluvná suma nederivátových finančných záväzkov	Nominálna hodnota derivátov ako čistá suma pohľadávok a záväzkov za derivátové transakcie
PLN WIBOR / WIBID	87 348	5 532	(21 647)
USD LIBOR	448	5	(44)
Others	7	-	-

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

Vplyv reformy IBOR je uvedený v Poznámke 20.

2.31. Porovnatel'né dáta

■ Reklasifikácia časti výnosu z predaja poistenia spojeného s úverovými produktmi (úprava 1)

Počnúc účtovnou zvierkou za rok 2022 skupina zmenila vykazovanie výnosov z predaja hypotekárneho poistenia. Skupina predtým účtovala odmenu získanú mesačne za predaj poistenia výlučne ako príjem z provízií. V súčasnosti Skupina vykazuje časť odmeny zodpovedajúcu sprostredkovateľskej službe ako príjem z provízií. Zostávajúcu časť odmeny Skupina teraz vykazuje ako úrokový výnos.

■ Oddelenie položky Záväzky z lízingu (úprava 2)

Počnúc účtovnou zvierkou za rok 2022 skupina v konsolidovanom výkaze o finančnej situácii v rámci položky Finančné záväzky oceňované amortizovanou hodnotou vyčlenila novú položku - Záväzky z lízingu. Predtým boli záväzky z lízingu prezentované v rámci položky Záväzky voči klientom.

■ Reklasifikácia úverov a preddavkov prijatých od Európskej investičnej Banky (úprava 3)

Počnúc účtovnou zvierkou za rok 2022 skupina zmenila prezentáciu záväzkov z úverov a preddavkov prijatých od Európskej investičnej banky a teraz ich prezentuje v položke Finančné záväzky v amortizovanej hodnote - Záväzky voči bankám. Predtým Skupina prezentovala tieto záväzky v rámci položky Finančné záväzky v amortizovanej hodnote - Záväzky voči klientom.

■ Reklasifikácia rezerv na zamestnanecké požitky po skončení zamestnania (úprava 4)

Počnúc účtovnou zvierkou za rok 2022 skupina zmenila prezentáciu rezerv na požitky po skončení pracovného pomeru a teraz ich prezentuje v rámci rezerv. Predtým Skupina prezentovala tieto záväzky v položke Ostatné záväzky.

■ Reklasifikácia pohľadávok zo zúčtovania pokladničných automatov a triediarní hotovosti (úprava 5)

Počnúc účtovnou zvierkou za rok 2022 skupina zmenila prezentáciu pohľadávok z vyúčtovania pokladničných automatov a triedičiek a teraz ich vykazuje v položke Ostatné aktíva. Predtým Skupina prezentovala tieto zúčtovania v rámci položky Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote - Úvery a preddavky poskytnuté klientom.

■ Prezentácie zmien reálnej hodnoty zabezpečených položiek v portfóliovom zabezpečení proti úrokovému riziku (úprava 6)

Počnúc účtovnou zvierkou za rok 2022 skupina zmenila prezentáciu ziskov a strát zo zabezpečenej položky na zabezpečenie reálnej hodnoty úrokového rizika časti portfólia finančných aktív alebo finančných záväzkov. V súčasnosti ich Skupina prezentuje v samostatnom riadku v rámci aktív, pre tie obdobia precenenia, pre ktoré je zabezpečená položka aktívom, alebo v samostatnom riadku v rámci pasív, pre tie obdobia precenenia, pre ktoré je zabezpečená položka záväzkom. Predtým boli zmeny reálnej hodnoty zabezpečených položiek v portfóliu zabezpečenia úrokových sadzieb prezentované v samostatnom riadku na strane aktív alebo pasív v závislosti od znamienka zostatku, inými slovami zisky súvisiace so zabezpečením portfólia aktív alebo súvisiace straty na zabezpečenie portfólia záväzkov boli vykázané ako samostatná položka aktív, zatiaľ čo straty súvisiace so zabezpečením portfólia aktív alebo zisky súvisiace so zabezpečením portfólia záväzkov boli vykázané ako samostatná položka pasív.

Vyššie uvedené zmeny boli spôsobené prispôbením prezentácie vybraných aktív a pasív bežnej trhovej praxi. Zmeny neovplyvnili úroveň vlastného imania a výkaz ziskov a strát Skupiny v porovnateľných obdobiach prezentovaných v tejto účtovnej zvierke. Porovnateľné údaje k 1. januáru 2021 a 31. decembru 2021 a za obdobie od 1. januára do 31. decembra 2021 boli zodpovedajúcim spôsobom prepracované.

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

Prepočty v tokoch konsolidovaného výkazu ziskov a strát za obdobie od 1. januára do 31. decembra 2021

	Poznámky	Obdobie od 01.01.2021 do 31.12.2021 pred úpravou	úprava	Obdobie od 01.01.2021 do 31.12.2021 po úprave
Výnosy z úrokov vrátane:		4 431 737	22 270	4 454 007
<i>Úrokové výnosy účtované metódou efektívnej úrokovej miery</i>	1	3 947 950	22 270	3 970 220
<i>Výnosy podobné úrokom z finančného majetku v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát</i>		483 787	-	483 787
Výdavky na úroky		(327 694)	-	(327 694)
Čistý úrokový výnos		4 104 043	22 270	4 126 313
Príjem z poplatkov a provízií	1	2 714 896	(22 270)	2 692 626
Náklady na poplatky a provízie		(824 875)	-	(824 875)
Čistý príjem z poplatkov a provízií		1 890 021	(22 270)	1 867 751
Dividendový príjem		5 046	-	5 046
Čistý zisk z obchodovania		96 890	-	96 890
Zisky alebo straty z neobchodovateľných finančných aktív povinne v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát		4 608	-	4 608
Zisky alebo straty z odúčtovania majetku a záväzkov neoceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát		93 690	-	93 690
Ostatné prevádzkové výnosy		232 384	-	232 384
Zníženie alebo zrušenie zníženia hodnoty finančného majetku neoceňovaného v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát		(873 226)	-	(873 226)
Výsledok tvorby rezerv na právne riziko súvisiace s úvermi v cudzej mene		(2 758 079)	-	(2 758 079)
Režijné náklady		(2 020 629)	-	(2 020 629)
Odpisy		(436 254)	-	(436 254)
Ostatné prevádzkové náklady		(320 898)	-	(320 898)
Prevádzkový zisk (strata)		17 596	-	17 596
Daň z položiek súvahy Banky		(608 627)	-	(608 627)
Zisk (strata) pred zdanením príjmov		(591 031)	-	(591 031)
Daň z príjmov		(587 782)	-	(587 782)
Čistý zisk (strata)		(1 178 813)	-	(1 178 813)
Čistý zisk (strata) pripadajúci:				
- vlastníkom mBank S.A.		(1 178 753)	-	(1 178 753)
- menšinovým vlastníkom		(60)	-	(60)

Zmeny v konsolidovanom výkaze o finančnej situácii k 1. januáru 2021

Aktíva	Poznámky	01.01.2021 Pred úpravou	úprava	01.01.2021 Po úprave
Finančný majetok v amortizovanej hodnote vrátane:		130 179 902	(296 381)	129 883 521
<i>Dlhové cenné papiere</i>		15 952 501	-	15 952 501
<i>Pôžičky a preddavky bankám</i>		7 354 268	-	7 354 268
<i>Pôžičky a preddavky klientom</i>	5	106 873 133	(296 381)	106 576 752
<i>Zmeny reálnej hodnoty zabezpečených položiek v portfóliovom zabezpečení proti úrokovému riziku</i>	6	-	(10 986)	(10 986)
Ostatné aktíva	5	1 282 439	296 381	1 578 820
Ostatné položky		47 409 276	-	47 409 276
CELKOVÉ AKTÍVA		178 871 617	(10 986)	178 860 631
ZÁVÄZKY A VLASTNÉ IMANIE	Poznámky	01.01.2021 Pred úpravou	úprava	01.01.2021 Po úprave
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote vrátane:		156 673 052	-	156 673 052
<i>Záväzky voči bankám</i>	3	2 399 740	3 254 591	5 654 331
<i>Záväzky voči klientom</i>	2,3	137 698 668	(4 026 526)	133 672 142
<i>Záväzky z lízingu</i>	2	-	771 935	771 935
<i>Vydané dlhové cenné papiere</i>		13 996 317	-	13 996 317
<i>Podriadené záväzky</i>		2 578 327	-	2 578 327
<i>Zmeny reálnej hodnoty zabezpečených položiek v rámci portfóliového zabezpečenia úrokového rizika</i>	6	59 624	(10 986)	48 638
Rezervy	4	501 691	33 488	535 179
Ostatné záväzky	4	3 397 133	(33 488)	3 363 645
Ostatné položky		1 565 050	-	1 565 050
ZÁVÄZKY SPOLU		162 196 550	(10 986)	162 185 564
VLASTNÉ IMANIE SPOLU		16 675 067	-	16 675 067
ZÁVÄZKY A VLASTNÉ IMANIE SPOLU		178 871 617	(10 986)	178 860 631

Zmeny v konsolidovanom výkaze o finančnej situácii k 31. decembru 2021

AKTÍVA	Poznámky	31.12.2021 Pred úpravou	úprava	31.12.2021 Po úprave
Finančný majetok v amortizovanej hodnote vrátane:		140 296 538	(377 379)	139 919 159
<i>Dlhové cenné papiere</i>		16 164 103	-	16 164 103
<i>Pôžičky a preddavky bankám</i>		7 229 681	-	7 229 681
<i>Pôžičky a preddavky klientom</i>	5	116 902 754	(377 379)	116 525 375
<i>Zmeny reálnej hodnoty zabezpečených položiek v portfóliovom zabezpečení proti úrokovému riziku</i>	6	1 055 478	(1 165 511)	(110 033)
Ostatné aktíva	5	1 366 820	377 379	1 744 199
Ostatné položky		56 820 049	-	56 820 049
CELKOVÉ AKTÍVA		199 538 885	(1 165 511)	198 373 374
ZÁVÄZKY A VLASTNÉ IMANIE	Poznámky	31.12.2021 Pred úpravou	úprava	31.12.2021 Po úprave
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote vrátane:		179 348 925	-	179 348 925
<i>Záväzky voči bankám</i>	3	3 359 558	1 906 621	5 266 179
<i>Záväzky voči klientom</i>	2,3	159 935 129	(2 863 459)	157 071 670
<i>Záväzky z lízingu</i>	2	-	956 838	956 838
<i>Vydané dlhové cenné papiere</i>		13 429 782	-	13 429 782
<i>Podriadené záväzky</i>		2 624 456	-	2 624 456
<i>Zmeny reálnej hodnoty zabezpečených položiek v rámci portfóliového zabezpečenia úrokového rizika</i>	6	110 033	(1 165 511)	(1 055 478)
Rezervy	4	811 455	25 445	836 900
Ostatné záväzky	4	3 469 950	(25 445)	3 444 505
Ostatné položky		2 080 606	-	2 080 606
ZÁVÄZKY SPOLU		185 820 969	(1 165 511)	184 655 458
VLASTNÉ IMANIE SPOLU		13 717 916	-	13 717 916
ZÁVÄZKY A VLASTNÉ IMANIE SPOLU		199 538 885	(1 165 511)	198 373 374

Zmeny v konsolidovanom výkaze peňažných tokov za obdobie od 1. januára do 31. decembra 2021

	Poznámky	Obdobie od 01.01.2021 do 31.12.2021 pred úpravou	úprava	Obdobie od 01.01.2021 do 31.12.2021 po úpravou
Zisk (strata) pred zdanením príjmov		(591 031)	-	(591 031)
Úpravy:		11 394 965	-	11 394 965
Zaplatené dane z príjmu		(837 687)	-	(837 687)
Odpisy vrátane odpisov dlhodobého majetku poskytnutého na operatívny lízing		468 584	-	468 584
Kurzové (zisky) straty súvisiace s finančnými činnosťami		205 130	-	205 130
(Zisky) straty z investičnej činnosti		14 965	-	14 965
Zmena ocenenia investícií v dcérskych spoločnostiach, ktoré nie sú oceňované metódou vlastného imania		(5 046)	-	(5 046)
Získané dividendy	1	(4 431 737)	(22 270)	(4 454 007)
Výnosy z úrokov (výkaz ziskov a strát)		327 694	-	327 694
Úrokové náklady (výkaz ziskov a strát)	1	4 676 029	22 270	4 698 299
Prijaté úroky		(234 411)	-	(234 411)
Zmeny v úveroch a preddavkoch bankám		96 423	-	96 423
Zmeny finančných aktív a záväzkov určených na obchodovanie a zabezpečovacích derivátov		(1 452 131)	-	(1 452 131)
Zmeny v úveroch a preddavkoch zákazníkom	5	(9 529 116)	80 998	(9 448 118)
Zmeny finančných aktív v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku		(2 054 013)	-	(2 054 013)
Zmeny cenných papierov v amortizovanej hodnote		(284 047)	-	(284 047)
Zmeny v neobchodných cenných papieroch povinne oceňovaných reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát		(17 617)	-	(17 617)
Zmeny ostatných aktív	5	(61 058)	(80 998)	(142 056)
Zmeny v záväzkoch voči bankám	3	991 300	(41 356)	949 944
Zmeny v sumách splatných zákazníkom	2,3	23 322 323	83 582	23 405 905
Zmeny v záväzkoch z lízingu	2	-	(42 226)	(42 226)
Zmeny v emitovaných dlhových cenných papieroch		(246 519)	-	(246 519)
Zmeny v ustanoveniach	4	309 764	(8 043)	301 721
Zmeny ostatných záväzkov	4	136 135	8 043	144 178
A. Peňažné toky z prevádzkovej činnosti		10 803 934	-	10 803 934
B. Peňažné toky z investičných činností		(508 006)	-	(508 006)
Emisia dlhových cenných papierov		3 497 354	-	3 497 354
Emisia kmeňových akcií		72	-	72
Splátky úverov poskytnutých bankami	3	-	(1 358 250)	(1 358 250)
Splátky pôžičiek od ostatných zákazníkov	3	(1 358 250)	1 358 250	-
Splácanie dlhových cenných papierov		(3 980 595)	-	(3 980 595)
Platby vyplývajúce z lízingových zmlúv		(93 616)	-	(93 616)
Úroky platené z úverov a preddavkov prijatých od bánk a z podriadených záväzkov		(59 691)	-	(59 691)
C. Peňažné toky z finančných činností		(1 994 726)	-	(1 994 726)
Čistý nárast / pokles hotovosti a peňažných ekvivalentov (A+B+C)		8 301 202	-	8 301 202
Vplyv zmien výmenných kurzov na peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty		(9 649)	-	(9 649)
Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty na začiatku vykazovaného obdobia		4 249 046	-	4 249 046
Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty na konci vykazovaného obdobia		12 540 599	-	12 540 599

3. Riadenie rizika

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

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

3.1. Riadenie rizika mBank v 2022 – externé prostredie

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

Regulačné zmeny vyplývajúce z práce Bazilejského výboru pre bankový dohľad

Skupina sleduje regulačné zmeny vyplývajúce z práce Bazilejského výboru pre bankový dohľad, najmä tie, ktoré súvisia s revíziou a revíziou metodík výpočtu kapitálových požiadaviek (tzv. Basel 4).

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

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

AIRB modely

V rokoch 2016 – 2022 EBA zverejnila dokumenty ako súčasť širšej regulačnej iniciatívy týkajúcej sa revízie prístupu založeného na interných ratingoch (AIRB), ktoré zahŕňajú:

- návrh regulačných technických noriem o metodike hodnotenia pre IRB prístup,
- usmernenia pre odhad PD, odhad LGD a zaobchádzanie so zlyhanými aktívami,
- usmernenia a regulačný technický štandard pre odhad a identifikáciu hospodárskeho poklesu v IRB modelovaní (s ohľadom na parameter LGD),
- usmernenia o zmierňovaní úverového rizika pre inštitúcie, ktoré uplatňujú IRB prístup s vlastnými odhadmi LGD,
- Delegované nariadenie Komisie (EÚ) 2021/598 zo 14. decembra 2020, ktorým sa dopĺňa nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013, pokiaľ ide o regulačné technické normy na priradovanie rizikových váh expozíciám vo forme špecializovaných úverov.

V júni 2021 Banka predložila orgánom bankového dohľadu žiadosť o schválenie podstatných zmien vo všetkých modeloch parametrov PD, CCF a LGD v portfóliách, na ktoré sa vzťahuje AIRB prístup. Implementácia modelov AIRB prispôbených vyššie uvedeným usmerneniam je plánovaná na rok 2023, ihneď po schválení orgánmi bankového dohľadu.

Skupina upravila vyhradený model CRE (Commercial Real Estate) podľa nariadenia 2021/598, ktoré začalo platiť v apríli 2022. V rámci tohto procesu Banka vo februári 2022 predložila orgánom bankového dohľadu oznámenie o úprave modelu a začala používať upravený model od mája 2022. Úprava modelu nebude klasifikovaná ako významná zmena podľa kritérií špecifikovaných v RTS 529/2014.

Odporúčania poľského úradu pre finančný dohľad (PFSA)

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

Dňa 1. januára 2022 vstúpilo do platnosti aktualizované odporúčanie R o princípoch riadenia úverového rizika a uznávania očakávaných úverových strát. Najdôležitejšie zmeny vyplývajúce z implementácie Odporúčania R v oblasti definície zlyhania a očakávaných úverových strát sú popísané v Poznámke 3.3.6.2.3.

V roku 2022 BCP prijal novelizované Odporúčanie A o riadení rizík súvisiacich s derivátovými činnosťami bankami, ktoré nahradilo Odporúčanie A z roku 2010. Cieľom novely je identifikovať osvedčené postupy v oblasti riadenia rizík na trhu s derivátmi, zjednotiť ich pravidlá a dopĺňajúce európske usmernenia a technické normy (ESMA, EBA). PFSA stanovila koniec roka 2023 ako konečný termín, do ktorého majú banky splniť ustanovenia odporúčania. Odporúčanie A bude implementované skupinou v rámci časového limitu stanoveného PFSA.

Okrem toho v roku 2022 PFSA vykonala prácu na aktualizácii:

- Odporúčanie G o riadení úrokového rizika,
- Odporúčanie J o zásadách zberu a spracovania údajov o realitnom trhu bankami,
- Odporúčanie U o osvedčených postupoch v oblasti bankopoistenia.

Návrhy aktualizovaných odporúčaní J a U boli predmetom verejných konzultácií v roku 2022.

IBOR reforma

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

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

Ďalšie informácie o vplyve reformy IBOR sú uvedené v Poznámke 2.30 a Poznámke 20.

Smernice a štandardy EBA o úrokovom riziku v bankovej knihe

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

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

Uvedené nariadenia obsahujú ustanovenia a požiadavky na riadenie IRRBB. Rozširujú najmä pravidlá riadenia rizika CSRBB analogické so súčasnými pravidlami IRRBB, objasňujú pravidlá pre výpočet citlivosti úrokových výnosov a spresňujú výpočet regulačných opatrení vrátane úrovne regulačných limitov. Revidované usmernenia IRRBB vstupujú do platnosti 30. júna 2023 a pre CSRBB 31. decembra 2023.

Hrozby súvisiace s v oblasti trvalo udržateľného rozvoja (ESG)

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

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

Výsledky analýzy rizika ESG počas procesu analýzy úverového rizika kvantitatívne neovplyvňujú ani oceňovanie úverov pre korporátnych klientov, ani ich PD ratingy. Hodnotenie ESG rizika je kvalitatívne, posudzuje sa nezávisle od finančných výsledkov klientov a parametrov úverového rizika. V prípade menších expozícií je analýza zjednodušená a vykonáva sa na portfóliovej báze, zatiaľ čo v prípade expozícií nad 8 miliónov PLN (pre klientov K2 a K1) – prípad od prípadu. Po zaviazaní sa k iniciatíve Science Based Targets (SBTi) v roku 2022 a zvážením skoršieho strategického záväzku skupiny dosiahnuť nulové čisté emisie sa začali predbežné analýzy vedúce ku konceptualizácii ciest dekarbonizácie pre skupinu.

3.2. Princípy riadenie rizika

V roku 2022, po začiatku ozbrojeného konfliktu na Ukrajine, skupina monitorovala vplyv konfliktu na hospodársku situáciu v Poľsku, najmä dostupnosť a zmeny cien palív a komodít, ako aj stabilitu dodávateľských reťazcov. Pri riadení úverového rizika sa Skupina zamerala na identifikáciu faktorov, ktoré by mohli významne ovplyvniť klientov a kvalitu portfólia.

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

3.2.1. Kultúra riadenia rizika

Základy kultúry rizík implementované v Banke a Skupine mBank boli špecifikované v Stratégii riadenia rizík Skupiny mBank a v stratégiách riadenia jednotlivých druhov rizík (riziko koncentrácie, úverové riziko retailového a korporátneho portfólia, trhové riziko, riziko likvidity, operačné riziko, reputačné riziko) schválených predstavenstvom a dozornou radou mBank.

Úlohy a zodpovednosti v oblasti riadenia rizík v Skupine mBank sú organizované v rámci troch línií obrany:

- Prvú líniu obrany tvoria obchodné (podnikateľské) jednotky, ktorých úlohou je zohľadňovať rizikové a kapitálové aspekty pri prijímaní všetkých obchodných rozhodnutí v rámci rizikového apetítu stanoveného pre skupinu.
- Druhá línia obrany, najmä organizačné útvary oblasti riadenia rizík, bezpečnostná funkcia, funkcia inšpektora ochrany údajov a funkcia dodržiavania predpisov, určuje rámec a usmernenia pre riadenie jednotlivých rizík, podporuje a dohliada na podnik pri ich implementácii a nezávisle analyzuje a hodnotí riziká. Aby sa zabezpečila objektívna podpora a dohľad nad podnikom, funkcie druhej línie konajú nezávisle od podniku.
- Treťou líniou obrany je vnútorný audit, ktorý zabezpečuje nezávislé hodnotenie činností spojených s riadením rizík vykonávaných prvou a druhou líniou obrany.

3.2.2. Rozdelenie zodpovednosti v procese riadenie rizik

Dozorná rada dohliada na činnosť Banky v oblasti systému riadenia rizík. To zahŕňa schvaľovanie stratégie riadenia rizík skupiny mBank a dohľad nad jej implementáciou.

Rizikový výbor dozornej rady vykonáva neustály dohľad nad rizikom, najmä vydáva odporúčania týkajúce sa schvaľovania stratégií riadenia rizík, vrátane stratégie riadenia rizík skupiny mBank, dozornou radou.

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

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

Výbory:

- **Výbory pre podnikanie a riziká Skupiny mBank** (Výbor pre riziko retailového bankovníctva - KRD, Výbor pre riziko korporátneho a investičného bankovníctva - KRK, Výbor pre riziká finančných trhov - KRF) tvoria platformu pre prijímanie rozhodnutí a dialóg medzi organizačnými jednotkami v jednotlivých obchodných líniách a správu rizika pre mBank ako aj medzi Bankou a dcérskymi spoločnosťami Skupiny. Výbory prijímajú najmä rozhodnutia a odporúčania týkajúce sa okrem iného: rizikových politík, procesov a nástrojov hodnotenia rizika, systému limitov rizika, hodnotenia kvality a ziskovosti portfólia expozícií voči klientom, schvaľovania zavádzania nových produktov do ponuky.

- **Výbor pre riziká súvisiace s modelovaním** je zodpovedný za dohľad nad procesom riadenia modelového rizika a vykonávanie nasledovných funkcií: informačná, diskutačná, rozhodovacia a legislatívna.
- **Výbor pre kapitál, aktíva a pasíva** je zodpovedný za systematické monitorovanie bilančnej štruktúry Banky a kapitálu, alokáciu finančných prostriedkov v rámci akceptovateľných rizík s cieľom optimalizovania finančného výsledku, ako aj formovanie a alokovanie kapitálu spôsobom, ktorý maximalizuje návratnosť vlastného kapitálu Skupiny mBank.
- **Výbor pre trvalo udržateľný rozvoj skupiny mBank** je platformou pre rozhodovanie a vydávanie odporúčaní, a pre komunikáciu o trvalo udržateľnom rozvoji. Výbor formuje, podporuje a monitoruje trvalo udržateľný rozvoj v skupine mBank.
- **Úverový výbor Skupiny mBank** je zodpovedný najmä za dohľad o prijatých rozhodnutiach a odporúčaní nad koncentráciou rizika a veľkými expozíciami na úrovni Skupiny mBank. Výbor tiež môže rozhodovať o konverzii dlhu do akcií, podielov, ako aj rozhodovať o prevzatí nehnuteľnosti pri nesplácaní úveru (platí pre Banku).
- **Investičná banková komisia** je zodpovedná najmä za kontrolu a riadenie rizík (najmä trhové, úverové, reputačné a operatívne) transakcií Maklérskej spoločnosti a rozhoduje o vykonaní týchto transakcií.
- **Dozorný výbor zahraničnej pobočky mBank S.A.** je zodpovedný najmä za vydávanie odporúčaní ohľadom schválenia prevádzkovej stratégie a pravidiel pre stabilné a prudentné riadenie zahraničnej pobočky Banky, obzvlášť s dôrazom na úverové riziko.

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

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

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

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

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

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

Procesy ICAAP a ILAAP sú pravidelne kontrolované Správnou radou pre Banku. Na tieto procesy dohliada Dozorná rada Banky.

Významné prevádzkové riziká Skupiny mBank

Predstavenstvo sa ubezpečuje, že Bank riadi všetky významné riziká vzniknuté z implementácie prijatej obchodnej stratégie. Skupina mBank preto vykonáva každoročne proces identifikácie a hodnotenia významnosti rizika. Všetky významné druhy rizík sú zahrnuté v Stratégii riadenia rizík Skupiny mBank, najmä v procese riadenia kapacít na znášanie rizika.

K 31. decembru 2022 boli za významné pre Skupinu uznané tieto riziká: úverové riziko, trhové riziko, operačné riziko, obchodné riziko (vrátane strategického rizika), riziko likvidity, riziko dodržiavania predpisov, reputačné riziko, modelové riziko, kapitálové riziko (vrátane rizika nadmernej finančnej páky), daňové riziko a riziko portfólia úverov v cudzej mene.

3.2.4. Ochota riskovať

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

Kapitálové a likvidné rezervy

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

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

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

Únosnosť rizika

Kapacita znášať riziko je vyjadrená kapitálom, zdrojmi financovania a likviditnými rezervami, ktoré sú k dispozícii na pridelenie tak, aby sa zabezpečila bezpečnosť v normálnom scenári a v rizikovom scenári. Maximálne riziko, ktoré je Skupina mBank ochotná a schopná podstúpiť, pričom akceptuje hrozby vyplývajúce z obchodnej stratégie Skupiny mBank, podlieha nasledujúcim podmienkam:

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

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

System limitovania rizika

Skupina mBank uplatňuje systém limitov rizika s cieľom zabezpečiť efektívnu alokáciu rizikového apetítu. Štruktúra limitov premieta ochotu podstupovať riziká do špecifických obmedzení rizík vyskytujúcich sa v činnosti skupiny. Na zabezpečenie bezpečnej prevádzky Skupiny sa okrem limitov využívajú aj monitorovacie spúšťače opatrení a indikátory včasného varovania.

3.2.5. Stresové testy v rámci ICAAP a ILAAP

Stresové testy sa používajú pri riadení a plánovaní kapitálu a likvidity Banky a skupiny. Stresové testy umožňujú posúdiť odolnosť Skupiny v kontexte nepriaznivých, ale pravdepodobných scenárov externých a interných udalostí.

Záťažové testy sa vykonávajú za predpokladu nepriaznivých ekonomických podmienok, ktoré môžu nepriaznivo ovplyvniť finančnú a likvidnú pozíciu skupiny.

V rámci ICAAP skupina vykonáva záťažové testy s použitím rôznych scenárov vrátane historických scenárov, makroekonomických scenárov pre hospodársky pokles, scenárov, ktoré zohľadňujú

idiosynkratické udalosti, v kontexte špecifických koncentrácií rizík v Banke a skupine. Takéto analýzy zohľadňujú rôzne úrovne závažnosti scenárov, ktoré sú charakterizované rôznymi úrovňami pravdepodobnosti, pokiaľ ide o ich realizáciu.

Scenáre ILAAP zahŕňajú negatívne idiosynkratické udalosti, udalosti týkajúce sa celého trhu a kombinované scenáre. Tieto scenáre sú doplnené o reverzný scenár, ktorý identifikuje rizikové faktory. Okrem toho sa vykonáva integrovaný scenár, ktorý zohľadňuje aj vplyv faktorov odvodených od iných typov rizík.

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

Skupina a Banka vykonávajú tzv. reverzné záťažové testy, ktorých cieľom je identifikovať udalosti potenciálne vedúce k ohrozeniu života Banky a skupiny. Reverzné stresové testy sa používajú na prijímanie strategických rozhodnutí týkajúcich sa prijateľného rizikového profilu Skupiny.

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

Skupina monitoruje ukazovatele plánu ozdravenia v oblasti likvidity, kapitálu, ziskovosti a kvality aktív v súlade s riadením stanoveným v Pláne ozdravenia Skupiny mBank vrátane rozsahu plnenia aktivačného plánu ozdravenia.

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

Ziskovosť hlavného obchodného modelu skupiny v roku 2022 zostala na veľmi vysokej úrovni. Výsledky za rok 2022 boli ovplyvnené mimoriadnymi udalosťami, nezávislými od hlavnej činnosti skupiny, najmä externými faktormi, t. j. zavedením úverových prázdnin, vytvorením ochranného systému komerčných bánk a zmenami vo Fonde na podporu dlžníkov, ako aj dodatočnými právnymi nákladmi súvisiacimi s hypotekárnymi úvermi v cudzej mene.

Je potrebné zdôrazniť, že napriek konsolidovanej čistej strate v roku 2022 vo výške 702 527 tisíc PLN, v súlade s platnými ustanoveniami týkajúcimi sa ozdravných plánov, najmä s článkom 142 ods. 2 zákona o bankách, nebola splnená podmienka na spustenie ozdravného plánu súvisiaca s výrazným zhoršením finančnej situácie Banky a skupiny.

Ukazovatele plánu ozdravenia v ostatných oblastiach, t. j. likvidita, kapitál a kvalita aktív, preukazujú stabilnú a pevnú situáciu Banky a skupiny a v roku 2022 zostali nad varovnými hraničnými hodnotami stanovenými v pláne ozdravenia skupiny mBank.

3.3. Úverové riziko

3.3.1. Organizácia riadenia rizík

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

Rozhodovanie o úverových expozíciách v oblasti korporátneho bankovníctva.

Úverové rozhodnutia sú konzistentné v súlade s prijatými internými pravidlami. Úrovne rozhodovacích kompetencií sú určené rozhodovacími maticami. Stanovenie úrovne rozhodujúcej autority pre rozhodovanie o poskytnutí úveru je založené na EL hodnotení a celkovej expozícii na klienta/skupiny pridružených subjektov. Celková expozícia berie do úvahy expozíciu klienta/skupiny pridružených subjektov expozícií v dcérskych spoločnostiach Skupiny mBank.

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

Rozhodovanie o úverových expozíciách v oblasti retailového bankovníctva.

Vzhľadom k odlišnému profilu klientov retailového bankovníctva, akceptovanej výšky expozície na klienta a štandardizácie produktov ponúkaných týmto klientom, proces rozhodovania o úveroch sa líši od procesu používaného pre korporátnych klientov. Rozhodovací proces je do veľkej miery automatizovaný, a to jednak pri získavaní údajov o dlžníkovi z interných a externých zdrojov dát, a jednak pri hodnotení rizika pomocou skóringových techník a použitím štandardizovaných rozhodovacích kritérií. Úlohy, ktoré nie sú automatizované, sa týkajú predovšetkým overovania úverovej dokumentácie a prípadných výnimiek pri rozhodovaní na príslušnom rozhodovacom stupni v súlade s platnými pravidlami. Navyše v prípade

hypotekárnych úverov pre malé a stredné podniky (tzv. SME) je stanovená súčasná hodnota kolaterálu (štandardné žiadosti sú hodnotené interne, ostatné s použitím externého znaleckého posudku, ktorý sa dodatočne hodnotí interne).

3.3.2. Úverová politika

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

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

3.3.3. Prijatý kolaterál

Prijatý kolaterál v procese poskytovania úverových produktov.

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

Bežne akceptované kolaterály sú:

- hypotéka na nehnuteľnosť,
- registrovanú zástavu,
- postúpenie pohľadávok (postúpenie práv),
- peňažný vklad,
- záruky a garancie,
- garančný vklad alebo zablokovanie peňažných prostriedkov,
- prevod vlastníctva motorového vozidla.

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

Hodnota ostatných záruk sa určuje na základe dostupných podkladov, typických pre každý typ zabezpečenia.

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

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

mBank má špecializovanú kolaterálnu politiku v oblasti korporátneho bankovníctva. Najdôležitejšie prvky tejto politiky sú:

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

Kolaterál prijatý pre transakcie s derivátovými nástrojmi.

mBank riadi riziko spojené s derivátovými nástrojmi. Úverové riziká vyplývajúce z uzatvorených derivátových operácií sú riadené ako súčasť všeobecných úverových limitov klientov, pričom sa zohľadní možný vplyv zmien trhových parametrov na hodnotu vystavenia sa riziku. Existujúce rámcové zmluvy s dodávateľmi zaväzujú Banku k tomu, aby každodenne monitorovala hodnoty vystavenia sa riziku u klienta a zabezpečila dodatočný kolaterál od klienta, alebo mBank v súlade s podpísanými dohodami. Rámcové zmluvy súčasne poskytujú predčasné vysporiadanie transakcie s klientom. mBank využíva proces včasného varovania, ktorého cieľom je sledovať využitie limitov stanovených pre deriváty a schopnosť Banky reagovať na klienta, keď sa dosiahne maximálny limit expozície otvorených derivátových transakcií. S prihliadnutím na úverové riziko spojené s limitom pre deriváty, poskytnuté konkrétnemu klientovi, môže Banka taktiež použiť dodatočné kolaterály zo štandardného katalógu kolaterálov pre produkty s úverovým rizikom.

Kolaterál prijatý dcérskymi spoločnosťami Skupiny mBank.

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

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

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

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

Spoločnosť riadi riziko zostatkovej hodnoty na základe Prognózy Eurotax Glas. Výpočty zostatkovej hodnoty zahŕňajú predmet lízingu, dobu lízingu, odhadovaný počet najazdených kilometrov, odhadovaný stav vozidla po dobe lízingu. Zostatková cena zahŕňa aj faktory, ako je dodatočné vybavenie, farba a rok výroby (ak bolo vozidlo vyrobené skôr ako v roku lízingu). Získaná hodnota sa znižuje o faktor bezpečnosti, aby sa pokryli riziká spojené so skutočnosťou, že užívateľ vozidla nie je zároveň jeho vlastníkom, t.j. vozidlo je predmetom dlhodobého prenájmu. V záverečnej fáze je výpočet zostatkovej hodnoty overený pomocou cien pozorovaných na trhu s ojazdenými vozidlami a schválený autorizovaným personálom. Po dobu platnosti zmluvy, ak sa počas šesťmesačných období, počítaných odo dňa odovzdania vozidla, pomerný počet najazdených kilometrov vozidla líši od dojednaného stranami o viac ako 10%, má financujúca strana právo prepočítať výšku splátok odmeny na základe nového predpokladaného počtu najazdených kilometrov vozidla. Po skončení zmluvy spoločnosť prípadné nadmerné spotreby a možné prekročené kilometre vyrovná uplatnením ďalších poplatkov.

3.3.4. Ratingový systém

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

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

Rating tvorí relatívne opatrenia voči úverovému riziku, a to v percentách (PD%, EL%) a na konvenčnej stupnici od 1,0 do 6,5 (rating PD, rating EL) pre korporácie (tržby nad 50 miliónov PLN) a pre malé a stredné podniky (tržby do 50 miliónov PLN vrátane). Výpočet PD ratingu má presne definovaný proces, ktorý sa

skladá zo siedmich krokov vrátane: finančnej analýzy výročných správ, finančnej analýzy priebežných údajov, posudzovania včasnosti predloženia finančných výkazov, analýzy kvalitatívnych rizík, varovných ukazovateľov, úrovne integrácie skupiny dlžníka a ďalších nepredpísaných kritérií. Úverový rating na základe očakávanej straty (EL) je vytvorený kombináciou ratingu rizika klienta a hodnotenia transakčného rizika, ktorý vyplýva z hodnoty expozície (EAD) a charakteru a krytiu kolaterálom pre transakcie uskutočnené s klientom (LGD). LGD, charakterizované ako percentuálny podiel EAD, je funkcia potenciálne získateľnej hodnoty hmotného a finančného kolaterálu a závisí od typu a hodnoty kolaterálu, typu transakcie a pomeru splatenia zo zdrojov iných ako kolaterál.

Systém ratingu vytvára pravdepodobnosť zlyhania dlžníka priamo v podobe ukazovateľa PD, vyjadrenú ako percento na kontinuálnej stupnici. Ratingové triedy sú vypočítané na základe postupov delenia percenta PD do skupín na základe geometrického rebríčka. V externých výkazoch Banka mapuje vnútornú PD ratingovú stupnicu s externými ratingmi.

Sub-portfólio	1			2			3		4		5		6	7	8			
PD rating	1.0 – 1.2	1.4	1.6	1.8	2	2.2	2.4 – 2.6	2.8	3	3.2 – 3.4	3.6 – 3.8	4	4.2 – 4.6	4.8	5	5.2 – 5.8	No rating	6.1 – 6.5
S/P	AAA	AA+	AA, AA-	A+, A	A-	BBB+	BBB	BBB-	BB+	BB	BB-	B+	B	B-	B-	CCC+ till C	n/a	D
	Investičný stupeň							Subinvestičný stupeň			Neinvestičný stupeň					Zlyhanie		

Nasledovné modely zostavené z ratingového systému sa používajú v oblasti retailového bankovníctva:

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

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

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

Všetky dcérske spoločnosti Skupiny mBank, ktorých operácie sú zaťažené úverovým rizikom, pred uzavretím dohody a jej realizáciou, aplikujú monitorovací proces na odhadnutie rizika za použitia ratingových systémov Skupiny mBank. Ratingové systémy používané dcérskymi spoločnosťami Skupiny zohľadňujú povahu ich podnikania; v rovnakom čase faktoringové a lízingové spoločnosti používajú rating klienta PD a lízingové spoločnosti okrem toho aplikujú aj úverový rating EL. Rating založený na opatreniach dohľadu (slotový prístup) je používaný v prípade hypotekárnych úverov a lízingu nehnuteľností.

3.3.5. Monitorovanie a validácia modelov

Všetky modely rizikových parametrov aplikované v mBank a v dcérskych spoločnostiach skupiny (mLeasing, mBank Hipoteczny), vrátane, okrem iného, modelov PD (so všetkými komponentmi), modelov LGD a modelov CCF, podliehajú podrobnému a ročnému monitorovaniu modelovými jednotkami. Modely navyše cyklicky validuje nezávislá Validačná jednotka mBank a/alebo Validačná jednotka v dcérskej spoločnosti (ak je to relevantné).

Monitoring zahŕňa testy na kontrolu diskriminačnej sily jednotlivých modelov alebo ich komponentov, stability v čase, závažnosti jednotlivých odchýlok empirických hodnôt od teoretických hodnôt a vplyvu na parametre portfólia. Modelovacia jednotka prekalibruje príslušné modely, okrem iného v prípade identifikácie niektorých nesúladv.

Správy o vykonaných monitorovacích/spätných testoch sa predkladajú používateľom modelu a nezávislej Validačnej jednotke.

Validácia

Validácia je interný, zložitý proces nezávislého a objektívneho posúdenia fungovania modelu, ktorý je v súlade s Odporúčaním W a - v prípade metódy AIRB je v súlade so zásadami dozoru stanovenými v CRR. Pravidlá pre overovanie sú vo všeobecnosti uvedené v politike riadenia modelov („Model Management Policy“) a detailne rozpracované v iných interných predpisoch mBank a ďalších dcérskych spoločnostiach Skupiny. Overenie sa vzťahuje na modely priamo aj nepriamo použité pri posúdení kapitálovej primeranosti podľa prístupu AIRB, tie, ktoré sa priamo alebo nepriamo používajú v procese výpočtu opravných položiek podľa IFRS 9 a ďalšie uvedené v zozname modelov PZM Banky.

V prípade modelov AIRB je zabezpečená nezávislosť Validačnej jednotky v organizačných štruktúrach banky alebo dcérskej spoločnosti Skupiny vo vzťahu k jednotkám podieľajúcim sa na konštrukcii/údržbe modelu, tj vlastníkom modelu a používateľom. Za validáciu v mBank zodpovedá Validačná jednotka. Rozsah validácie, ktorú vykonáva Validačná jednotka, zahŕňa posúdenie koncepcie a predpokladov modelu, správnosti ich konštrukcie, implementácie, procesu ich aplikácie a efektívnosti spolu so stavom prijatých nápravných opatrení.

V závislosti od významnosti a zložitosti modelu, ako aj od typu úlohy validácie, ktorá sa má vykonať, môže byť validácia zložitá (pokrývajúca kvantitatívne aj kvalitatívne prvky) alebo obmedzená (zameraná najmä na kvantitatívne analýzy a vybrané kvalitatívne prvky). Výsledky validácie sú zdokumentované v správe o validácii, ktorá obsahuje najmä hodnotenie použité na účely schválenia modelu a prípadné odporúčania vo forme preventívnych a nápravných opatrení o zistených nezrovnalostiach.

Validačné úlohy sa vykonávajú v súlade s ročným plánom validácie. Plán validácie aj výsledky vykonaných úloh validácie schvaľuje Výbor pre riziká modelu.

Politika zmeny IRB metódy

Banka implementovala Zásadu zmeny metód IRB schválenú predstavenstvom. Politika obsahuje interné pravidlá pre zmeny manažmentu v rámci prístupu IRB, ktoré vychádzajú z usmernení dohľadu a zohľadňujú organizačné špecifiká Banky. Politika špecifikuje etapy procesu riadenia zmien, definuje úlohy a zodpovednosti, podrobne popisuje pravidlá klasifikácie zmien, najmä klasifikačné kritériá na základe smerníc publikovaných Európskou centrálnou bankou.

3.3.6. Výpočet očakávaných úverových strát

Skupina počíta očakávané úverové straty v súlade s Medzinárodnými štandardmi finančného výkazníctva a sú v súlade s požiadavkami poľského bankového práva a požiadavkami Poľského úradu pre finančný dohľad.

3.3.6.1. Ako sú expozície klasifikované do úrovní

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

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

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

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

Expozícia sa môže tiež preniesť aj z úrovne 3 do úrovne 2 alebo úrovne 1, ak pre každú stratovú udalosť pridelenú dlžníkovi uplynula skúšobná doba a navyše v prípade korporátnych klientov hodnotenie dlžníka vykonané po skúšobnej dobe nepreukázalo, že je nepravdepodobné, že dlžník úplne splatí svoje záväzky bez použitia zabezpečenia.

Skúšobná doba je doba, v ktorej dlžník riadne plní svoje povinnosti, počítaná od okamihu, keď zanikne udalosť vedúca k škodovej udalosti.

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

- pre reštrukturalizáciu v núdzi – 12 mesiacov,
- pre ostatné stratové udalosti – 3 mesiace.

Počas skúšobnej doby Banka posudzuje úverové správanie dlžníka a ukončenie skúšobnej doby závisí od riadneho servisu.

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

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

Kvalitatívne kritériá:

- počet dní omeškania platby je väčší alebo rovný 31 dňom, berúc do úvahy prahy významnosti:
 - absolútna hranica sa vzťahuje na hodnotu expozície po splatnosti a predstavuje 400 PLN pre retailové expozície v poľskej pobočke a expozície dlžníkov Private Banking, registrovaných v korporátnych systémoch, 2 500 CZK pre retailové expozície v zahraničnej pobočke Banky v Českej republike, 100 EUR pre retailové expozície v zahraničnej pobočke Banky na Slovensku a 2 000 PLN pre expozície v oblasti podnikového a investičného bankovníctva,
 - relevantná hraničná hodnota sa vzťahuje na pomer hodnoty expozície po termíne splatnosti k celkovej hodnote súvahovej expozície a predstavuje 1 %,
- počet dní omeškania platby expozície je väčší alebo rovný 91 dňom (bez prahov významnosti),
- výskyt označenia „Forborne“ (status klienta ukazuje, že má problémy so splácaním úverového záväzku, ako ho definuje Banka),
- výskyt označenia „Watch“ (interný proces Banky určený na identifikáciu korporátnych klientov, ktorí sú predmetom zvýšeného monitorovania z hľadiska zmien v kreditnej kvalite, ktoré Banka prijala),
- zhoršenie rizikového profilu celého portfólia expozícií v dôsledku typu produktu, odvetvia alebo distribučného kanála (pre retailových zákazníkov).

Banka kvantifikuje úroveň úverového rizika vo vzťahu ku všetkým expozíciám alebo klientom, pre ktorých existujú úverové expozície. Ak pri prvotnom vykázaní nie sú k dispozícii informácie na posúdenie úverového rizika expozície, Banka klasifikuje takúto expozíciu do stupňa 2 bez možnosti reklasifikácie do stupňa 1.

Kvantitatívne kritérium transferovej logiky je založené na významnom zhoršení kreditnej kvality, ktorá sa posudzuje na základe relatívnej a absolútnej dlhodobej zmeny pravdepodobnosti zlyhania (PD), špecifikovanej pre expozíciu k dátumu vykazovania, vzhľadom na dlhodobú PD špecifikovanú pri prvotnom vykázaní. Tento faktor sa určuje samostatne pre retailové a korporátne portfólio v rámci homogénnych segmentov z hľadiska pravdepodobnosti zlyhania a charakteristík expozície. V prípade, že relatívna a absolútna zmena v dlhodobej PD presiahne „prechodové prahy“, expozícia sa presunie do fázy 2. Dôležitou otázkou v procese výpočtu zhoršenia kreditnej kvality je prvotné vykazovanie konzistentné v celej Banke, voči ktorému skúma sa zhoršenie úverovej kvality. Počiatočný dátum opätovného vykázania je určený pre expozície, pri ktorých došlo k podstatnej zmene zmluvných podmienok. Každá zmena dátumu prvotného

vykázania má za následok prepočet s prihliadnutím na nové charakteristiky expozície, počiatočný parameter PD k novému dátumu prvotného vykázania, voči ktorému sa skúma zhoršenie kreditnej kvality.

3.3.6.1.2. Nízke kreditné riziko

V prípade expozícií, ktorých charakteristika indikuje nízke úverové riziko (LCR), sa očakávané úverové straty určujú vždy na báze 12 mesiacov. Expozície označené ako LCR sa nemôžu preniesť z úrovne 1 do úrovne 2, aj keď sa môžu po uznaní zníženia hodnoty presunúť z úrovne 1 do úrovne 3. Skupina uplatňuje kritérium LCR na klientov z vládneho segmentu a centrálné banky s investičným ratingovým stupňom. Kritérium LCR sa vzťahuje aj na klientov zo segmentov ako: Banky, Útvary samosprávy a NBFÍ (Nebankové finančné inštitúcie). Kritériá LCR sa v segmente retailového bankovníctva nepoužívajú.

3.3.6.1.3. Identifikácia znehodnotenia korporátneho portfólia

Zoznam určitých stratových udalostí v korporátnom portfóliu:

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

Okrem toho Banka identifikuje stratové udalosti špecifické pre jednotlivé kategórie subjektov a takzvané "mäkké" stratové udalosti, zavedené s cieľom signalizovať situácie, ktoré môžu viesť k strate schopnosti dlžníka splácať úver Banke. V prípade ich výskytu sa vykoná hĺbková analýza (zohľadňujúca špecifická činnosti subjektu) a prijme sa individuálne rozhodnutie o zaradení expozície do jednej z úrovni.

3.3.6.1.4. Identifikácia znehodnotenia retailových pohľadávok

Zoznam určitých stratových udalostí v retailovom portfóliu:

- Počet dní po splatnosti istiny, úrokov alebo poplatkov je viac ako 90 dní. Počet dní po splatnosti sa počíta na úrovni dlžníka a začína sa, keď sa prekročí absolútna aj relatívna hranica významnosti, pričom:

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

3.3.6.2. Výpočet očakávaných úverových strát

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

Na výpočet parametra Lifetime PD sa použil odhad, v ktorom vysvetľujúcou premennou je kumulatívna miera zlyhania. Pri tomto postupe sa pomocou lineárnej regresie vypočítanej metódou najmenších štvorcov na empirické údaje priradila krivka Weibullova rozdelenia. Odhady sa robia osobitne pre retailové a podnikové portfólio v rámci homogénnych segmentov z hľadiska charakteristík klientov a expozícií. Na určenie hodnôt Lifetime PD, ktoré zohľadňujú makroekonomické očakávania, sa dodatočne určí škálovací faktor, známy ako z-faktor. Cieľom z-faktora je upraviť priemerné pozorované hodnoty Lifetime PD na hodnoty, ktoré odrážajú očakávaná vývoja budúcich makroekonomických podmienok. Škálovací faktor určuje fázu hospodárskeho cyklu, v ktorej sa bude ekonomika nachádzať v nasledujúcich rokoch prognózy, porovnaním očakávaných hodnôt mier zlyhania s dlhodobými priemermi.

Na účely výpočtu dlhodobého parametra LGD bola stanovená závislá premenná v podobe pomeru strát vypočítaného metódou diskontovaných peňažných tokov (workout approach). Na určenie odhadov sa použil súbor štatistických metód pozostávajúci napr. z frakčnej regresie, lineárnej regresie, priemeru v skupinách alebo regresných stromov. Odhady sa robia osobitne pre retailové a podnikové portfóliá v rámci homogénnych segmentov s využitím charakteristík klientov a expozícií. Počas odhadu sa použili aj makroekonomické očakávania, ktoré upravili hodnoty modelu na základe premenných na úrovni zákazníkov a zmlúv.

Na výpočet parametra dlhodobého EAD sa použil súbor dvoch závislých premenných v podobe budúceho využitia limitu (Limit Utilisation - LU) a úverového konverzného faktora (CCF). Hodnoty modelu sa určili pomocou regresných stromov na základe premenných na úrovni klienta a zmluvy. V segmentoch, v ktorých analýzy naznačili štatistickú významnosť makroekonomických očakávaní, boli tieto zahrnuté do modelov EAD.

Ak sa k dátumu vykazovania úverové riziko expozície od prvotného vykázania výrazne nezvýšilo, očakávané úverové straty sa vypočítajú v minimálnom horizonte 12 mesiacov a horizonte do splatnosti. Ak sa kreditné riziko expozície od prvotného vykázania významne zvýšilo (expozícia je v štádiu 2), Banka vypočíta očakávané kreditné straty v horizonte životnosti (Lt ECL). Parametre použité na výpočet očakávanej úverovej straty v etape 1 sú totožné s parametrami použitými na výpočet dlhodobej úverovej straty v etape 2 pre $t=1$, kde "t" znamená rok prognózy.

Individuálny prístup sa týka všetkých súvahových a podsúvahových úverových expozícií so znížením hodnoty v portfóliu korporátnych úverov a úverového portfólia privátneho bankovníctva, ktoré je

registrované v korporátnych systémoch, ako aj vybraných úverových expozícií so zníženou hodnotou v retailovom portfóliu mikrofiriem retailového bankovníctva (použité v prípade expozícií s hypotekárnym kolaterálom so zostatkom dlhu nad 300 tisíc PLN a nedoplatky nad 1 rok). Očakávané úverové straty sa vypočítajú ako rozdiel medzi hodnotou expozície a súčasnou hodnotou odhadovaných budúcich peňažných tokov diskontovaných efektívnou úrokovou mierou vrátane nákladov na vymáhanie pohľadávok a kolaterálu. Metóda výpočtu očakávanej vymožitelnosti sa uskutočňuje v scenároch a závisí od stratégie, ktorú Banka zvolila pre klienta. V prípade stratégie reštrukturalizácie sa zvažujú scenáre pre expozície a predpokladajú významný podiel spätne získaných prostriedkov z vlastných platieb zákazníka. V prípade stratégie vymáhania dlhov sú scenáre vypracované pre každý zdroj obnovy (kolaterálov) osobitne. Banka identifikuje scenáre podľa zdroja expozície/návratnosti, minimálne 2 sa považujú za povinné, ak jeden z nich odráža čiastočnú stratu na zdroji expozície/návratnosti. Váha scenára vyplýva z odborného posúdenia pravdepodobnosti scenárov založených na relevantných skutočnostiach prípadu, najmä na existujúcom zabezpečení a jeho type, finančnej situácii klienta, ochote klienta spolupracovať, rizikách, ktoré sa môžu vyskytnúť v prípade a mikro a makroekonomických faktoroch.

Na oceňovanie očakávaných úverových strát Banka používa údaje obsiahnuté v transakčných systémoch banky a implementované v špecializovaných nástrojoch.

3.3.6.2.1. Využitie makroekonomických scenárov v odhade ECL

Prístup k používaniu makroekonomických scenárov pri odhade ECL je prispôbený špecifikám dcérskych spoločností patriacich do skupiny mBank. Od Skupiny sa vyžaduje, aby stanovila očakávanú úverovú stratu spôsobom, ktorý spĺňa očakávania pre rôzne výhľadové makroekonomické scenáre. V prípade portfóliového odhadu ECL sa nastavuje faktor nelinearity (NLF), aby sa upravila hodnota očakávanej úverovej straty (vypočítaná každý mesiac). Faktor NLF sa stanovuje osobitne pre retailový a korporátny segment minimálne raz ročne. NLF sa používa ako škálovací faktor pre jednotlivé ECL, ktoré sa určujú na úrovni jednotlivých expozícií v každom segmente. NLF sa vypočítavajú na základe výsledkov troch simulačných výpočtov k rovnakému dátumu vykazovania, ktoré vyplývajú z príslušných makroekonomických scenárov. Konkrétne sa NLF pre daný segment vypočíta ako:

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

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

Okrem toho, zahrnutie informácií zameraných na budúcnosť sa uskutočňuje v modeloch všetkých troch parametrov kreditného rizika odhadovaných v horizonte životnosti (LtPD, LtEAD, LtLGD). V odhadoch Banka využíva okrem iného všeobecne dostupné makroekonomické a finančné ukazovatele (HDP, zamestnanosť v korporátnom sektore, miera nezamestnanosti, úroveň exportu/importu, platy, pohľadávky peňažných finančných inštitúcií z domácností), očakávania týkajúce sa úrokových sadzieb a výmenných kurzov, ako aj zmeny cien nehnuteľností, osobitne pre obytné a obchodné nehnuteľnosti.

V prípade individuálneho odhadu ECL Banka vždy na základe odborného posúdenia odhadne vplyv makroekonomických faktorov a iných všeobecných faktorov (napr. predchádzajúca spolupráca Banky s dlžníkom, charakter produktu) na pravdepodobnosť prijali scenáre pri výpočte odhadovanej straty a predpokladaných sumách a dátumoch prílevu z prevádzkových peňažných tokov a zo zábezpeky. Deje sa tak prostredníctvom komplexného odborného hodnotenia vyššie uvedených faktorov (pozitívne hodnotenie, neutrálne alebo negatívne). Napríklad kladné hodnotenie poskytuje základ pre zvýšenie pravdepodobnosti pozitívneho scenára voči negatívnemu alebo základného scenára voči negatívnemu, kde je základný scenár založený na príleve z prevádzkovej činnosti dlžníka. Makroekonomické faktory použité pri individuálnom odhade ECL sú založené na predpokladoch pre rozpočtové prognózy a finančné plány používané pre riadenie a reporting v mBank. Okrem toho z hľadiska makroekonomických faktorov sú zohľadnené závery z odvetvových analýz vypracovaných v Banke, najmä závery z odborných posudkov odvetví vypracovaných za účelom stanovenia odvetvových limitov Banky, ako aj z posúdenia perspektív odvetvia a posúdenie atraktivity konkrétneho odvetvia. Budúce ekonomické podmienky nemusia byť v procese odhadu ECL brané do úvahy, ak Banka nezistí súvislosť medzi makroekonomickými faktormi a úrovňou očakávanej straty.

3.3.6.2.2. Významné zmeny modelu

V roku 2022 skupina zaviedla nasledujúce významné zmeny modelov používaných na výpočet očakávaných úverových strát:

- v prvej polovici 2022:
 - Pre portfólio špecializovaných úverov bola vykonaná rekalibrácia modelov pravdepodobnosti dlhodobého zlyhania a modelov dlhodobých strát používaných na výpočet očakávaných úverových strát a bola poskytnutá aktualizácia makroekonomických prognóz, ktorej v prvom štvrtroku 2022 predchádzala tzv. priradenie váhy 100 % pre pesimistický scenár v modeli očakávanej úverovej straty. Celkový dopad na úroveň očakávanej úverovej straty všetkých zmien pre portfólio špecializovaných úverov malo rozpustenie opravných položiek vo výške 6,4 mil. PLN (pozitívny vplyv na výsledok),
 - Pre zostávajúce úverové portfólio bola vykonaná analýza aktualizácie makroekonomických prognóz, ktorej v prvom štvrtroku 2022 predchádzalo priradenie váhy 100 % pre pesimistický scenár v modeli očakávaných úverových strát. Vplyv týchto zmien na úroveň očakávanej úverovej straty pre úverové portfólio bez špecializovaných úverov bol vykázaný ako tvorba opravných položiek vo výške 55,2 mil. PLN (negatívny vplyv na výsledok). Okrem toho dosah na ocenenie reálnej hodnoty portfólia nehypotekárnych úverov dosiahol 1,8 milióna PLN (negatívny vplyv na výsledok).
- V druhej polovici 2022:
 - Bol prebudovaný celoživotný LGD model pre korporátny segment a aktualizované makroekonomické ukazovatele používané v modeli očakávaných úverových strát, aby zohľadňovali volatilitu súčasnej a prognózovanej ekonomickej situácie v Poľsku. Celkový vplyv týchto zmien v kontexte očakávanej úverovej straty dosiahol 16,8 milióna PLN (negatívny vplyv na výsledok). Okrem toho dosah na ocenenie reálnej hodnoty portfólia nehypotekárnych úverov dosiahol 0,7 milióna PLN (negatívny vplyv na výsledok).

3.3.6.2.3 Najdôležitejšie zmeny vyplývajúce z implementácie Odporúčania R

Poľský úrad pre finančný dohľad (KNF) vydal 15. apríla 2021 Odporúčanie R o zásadách klasifikácie úverovej expozície, odhadu a vykazovania očakávaných úverových strát a riadenia úverového rizika, ktoré nadobudlo účinnosť 1. januára 2022.

Revidované odporúčanie R predstavuje súbor osvedčených postupov týkajúcich sa klasifikácie úverových expozícií, odhadu a vykazovania očakávaných úverových strát v súlade s prijatými a platnými účtovnými zásadami a zásadami riadenia úverového rizika v bankách. V rámci skupiny sa najdôležitejšie úpravy vyplývajúce z obsahu odporúčania týkali nasledujúcich oblastí:

- definícia zlyhania - v rámci prispôsobenia sa Odporúčaniu R nebola identifikovaná potreba meniť definíciu zlyhania. Pravidlá Odporúčania ovplyvnili špecifikáciu niektorých stratových udalostí a úpravu procesu vymáhania pohľadávok;
- klasifikácia na štádiá - úprava katalógu kritérií algoritmu Transfer Logic:
 - pokiaľ ide o kritériá kvality k predtým používaným kritériám boli pridané nasledujúce dve:
 - zhoršenie rizikového profilu celého portfólia expozícií v dôsledku typu produktu, odvetvia alebo distribučného kanála – týka sa retailového bankovníctva,
 - omeškanie splácania danej expozície presahujúce 90 dní od splatnosti úveru / splátky úveru – istiny, úroku alebo poplatkov, v situácii, keď pre danú expozíciu nie sú splnené kritériá významnosti úverového záväzku po lehote splatnosti - platí pre retailové a podnikové bankovníctvo;
 - pokiaľ ide o kvantitatívne kritérium, boli vykonané tieto zmeny:
 - prispôsobenie definície relatívnej a absolútnej zmeny dlhodobej PD požiadavkám Odporúčania R,
 - aktualizácia hraníc Transfer Logic, berúc do úvahy dlhodobú perspektívu (odklon od cyklickej rekalibrácie hraničných hodnôt na základe aktuálnych údajov portfólia; očakávanie dozorného orgánu týkajúce sa zabezpečenia nemennosti hraničných hodnôt počas trvania zmluvy stanovením hraničnej hodnoty na základe dlhodobej vzorky údajov),
 - zohľadnenie segmentácie modelu naprieč návrhmi v Odporúčaní R;
- zmeny procesu:
 - rozšírenie procesu schvaľovania očakávaných úverových strát zo strany viceprezidenta predstavenstva pre riadenie rizík (CRO);
 - zvýšenie frekvencie spätných testov očakávaných úverových strát a rizikových parametrov na štvrtročné obdobie.

3.3.6.3. Krytie opravnou položkou pre jednotlivé sub-portfóliá

Nasledujúce tabuľky uvádzajú percentuálny podiel súvahových a podsúvahových položiek Skupiny týkajúcich sa úverov a pôžičiek, záruk a akreditívov voči fyzickým osobám, právnickým osobám, verejnému sektoru a pokrytie expozície opravnou položkou na očakávané úverové straty pre jednotlivé kategórie interného ratingu Banky (popis ratingového modelu je uvedený v Poznámke 3.3.4).

Portfólio oceňované v amortizovanej hodnote

Sub - portfólio	31.12.2022		31.12.2021	
	Expozícia (%)	Krytie OP (%)	Expozícia (%)	Krytie OP (%)
1	8.64	0.05	20.22	0.02
2	33.65	0.04	28.77	0.05
3	17.55	0.17	14.16	0.17
4	19.76	0.53	17.16	0.59
5	10.77	1.69	10.23	2.00
6	0.40	4.58	0.54	4.40
7	1.59	10.07	2.11	7.44
8	1.20	0.05	0.39	0.11
Iné	3.39	0.11	3.33	0.04
Kategória zlyhanie	3.05	54.20	3.09	54.53
Spolu	100.00	2.17	100.00	2.21

K 31. decembru 2022 bolo 42,29 % portfólia úverov a pohľadávok pre súvahové a podsúvahové expozície zaradených do dvoch najvyšších stupňov interného ratingového systému (k 31. decembru 2021: 48,99 %).

3.3.7. Reálna hodnota úverových aktív

Ak nie sú splnené podmienky pre oceňovanie úverového aktíva v amortizovanej hodnote (IFRS 9, odsek 4.1.2), potom sa oceňuje v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát alebo v reálnej hodnote cez ostatný komplexný výsledok.

3.3.7.1. Ocenenie nesplatených úverových aktív v reálnej hodnote

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

Budúce peňažné toky sa určujú s prihliadnutím na:

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

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

3.3.7.2. Ocenenie znehodnotených úverov v reálnej hodnote

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

3.3.8. Odobratý kolaterál

Skupina klasifikuje odobrané kolaterály ako aktíva získané kvôli dlhom a oceňuje ich v súlade s prijatými účtovnými postupmi opísanými v Poznámke 2.22. Odobraté kolaterály klasifikované ako majetok držaný na predaj budú ponúknuté na predaj na príslušnom trhu a predané v čo možno najskoršom čase. Proces predaja Bankou odobraných kolaterálov je zabezpečovaný v súlade s postupmi a politikou špecifikovanou pre jednotlivé typy odobraných kolaterálov.

Zásadou spoločností skupiny je predať zabavený majetok alebo - v prípade lízingu - ho opäť prenajať inému zákazníkovi. Prípady, v ktorých sa späť získaný kolaterál používa pre vlastné potreby, sú

zriedkavé - takýto krok musí byť ekonomicky odôvodnený a musí odrážať naliehavú potrebu spoločností skupiny a musí byť zakaždým schválený ich Správnymi radami.

V rokoch 2022 a 2021 skupina nemala žiadne zabavené zábezpeky, ktoré by bolo ťažké predať.

K 31. decembru 2022 hodnota vyradených zábezpek predstavovala 67 046 tisíc PLN (k 31. decembru 2021: 64 613 tisíc PLN) a zahŕňala najmä lízingové aktíva. Hodnota vyradených zábezpek bola zahrnutá do položky zásob (Poznámka 28).

3.3.9. Politika zhovievavosti Skupiny mBank

Definícia

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

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

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

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

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

Použité nástroje

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

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

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

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

- predĺženie splatnosti / predĺženie doby trvania úveru,
- reštrukturalizácia (strednodobé alebo dlhodobé refinancovanie),
- kapitalizácia úrokov,
- odklad splátok úrokov,
- odklad splátok v plnej výške,
- odklad splátok istiny,

- pozastavenie, odstúpenie od vykonávania činností vyplývajúcich z ďalších podmienok obsiahnutých v zmluve (vzdanie sa zmluvy),
- odklad splátok.

Riadenie rizík

Opatrenia týkajúce sa splácania sú neoddeliteľnou súčasťou oblasti riadenia rizík Skupiny už mnoho rokov. Portfóliá upravených pohľadávok podliehajú pravidelnej kontrole a podávaniu správ oblastnému manažmentu. Efektívnosť vykonaných opatrení, správnosť služieb reštrukturalizovaných transakcií s ohľadom na typy produktov a segment dlžníka sú predmetom hodnotenia. Analýza rizika retailového portfólia s pôžičkou je založená na portfóliovom prístupe a analýza korporátneho portfólia je založená na individuálnom prístupe.

V korporátnom bankovníctve sa každá angažovanosť Banky voči dlžníkom s vykázanou stratovou udalosťou klasifikuje ako zlyhanie a vyžaduje sa vykonanie testu na zníženie hodnoty. Každú expozíciu klasifikovanú ako zlyhanie preberá špecializované oddelenie určené na reštrukturalizáciu. Všetky expozície voči dlžníkom vo finančných ťažkostiach s udelenými koncesiami (vrátane klasifikovaných ako zlyhanie) majú štatút s úhradou. Dlžníci, ktorí nie sú zlyhaní, tj bez uznanej škodovej udalosti, ktorí dostali koncesiu (opatrenia o zhovievavosti), podliehajú dôkladnému monitorovaniu (Watch List – LW) všetkými jednotkami zapojenými do procesu poskytovania úveru. Ich finančná situácia je predmetom dôkladného monitorovania a neustále sa preverujú, aby sa zistilo, či sa naplnil niektorý z indikátorov zníženia hodnoty.

Skupina nepoužíva špeciálne modely na určenie úrovne portfóliových opravných položiek a účelových opravných položiek pre portfólio s úročením.

Podmienky ukončenia vykazovania pohľadávok ako upravených – oblasť korporátneho bankovníctva

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

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

Podmienky ukončenia vykazovania pohľadávok ako upravených – oblasť retailového bankovníctva

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

- pohľadávka je vykázaná ako neznehodnotená,
- uplynuli aspoň dva roky, od kedy bola expozícia vykázaná ako uskutočnená,
- minimálne od polovice vyššie uvedenej skúšobnej doby boli realizované pravidelné platby kapitálu alebo úrokov (chýbajúce výrazné omeškания splácania dlhšie ako 30 dní),
- žiadna z angažovaností dlžníka nie je po splatnosti viac ako 30 dní a zároveň splatná čiastka nepresahuje na konci 2-ročnej skúšobnej doby významnú hranicu definovanú vo vnútorných predpisoch Banky.

Charakteristika portfólia

	31.12.2022			31.12.2021		
	Účtovná hodnota brutto	Kumulované zníženie hodnoty	Hodnota netto/reálna hodnota	Účtovná hodnota brutto	Kumulované zníženie hodnoty	Hodnota netto/reálna hodnota
Úvery a pôžičky poskytnuté klientom v amortizovanej hodnote	122 584 242	(3 254 212)	119 330 030	119 703 485	(3 178 110)	116 525 375
z toho: upravené (forborne) expozície	2 839 762	(657 473)	2 182 289	1 971 957	(419 194)	1 552 763
z toho: v kategórii zlyhanie	1 505 721	(622 951)	882 770	1 050 880	(383 925)	666 955
Úvery a pôžičky poskytnuté klientom povinne v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát			813 392			1 111 674
z toho: upravené expozície			2 233			11 991
z toho: v kategórii zlyhanie			920			7 487
Upravené expozície spolu			2 184 522			1 564 754
z toho: v kategórii zlyhanie			883 690			674 442

Zmeny v účtovnej hodnote upravených expozícií	31.12.2022	31.12.2021
Na začiatku obdobia	1 564 754	1 896 541
Výstupy	(440 835)	(841 642)
Vstupy	1 185 352	644 181
Zmeny v existujúcich pôžičkách	(124 749)	(134 326)
Na konci obdobia	2 184 522	1 564 754

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

Upravené expozície podľa segmentu klienta	31.12.2022	31.12.2021
Úvery a pôžičky poskytnuté klientom		
Hypotéky pre súkromné osoby	1 149 903	861 609
<i>vrátane: úverov na bývanie a hypotéky</i>	<i>856 714</i>	<i>562 047</i>
Pôžičky poskytnuté korporátnym klientom	1 034 619	703 145
Spolu	2 184 522	1 564 754

Upravené expozície podľa druhu ústupku	31.12.2022	31.12.2021
Refinancovanie	173 479	123 251
Zmena termínov a podmienok	2 011 043	1 441 503
Spolu	2 184 522	1 564 754

Upravené expozície podľa geografického členenia	31.12.2022	31.12.2021
Poľsko	2 010 738	1 506 744
Iné krajiny	173 784	58 010
Spolu	2 184 522	1 564 754

Upravené expozície podľa doby omeškania	31.12.2022	31.12.2021
V lehote splatnosti	307 534	196 632
Po splatnosti menej než 30 dní	1 522 450	974 417
Po splatnosti 31 - 90 dní	92 142	122 736
Po splatnosti viac než 90 dní	262 396	270 969
Spolu	2 184 522	1 564 754

Upravené expozície podľa priemyslu	31.12.2022	31.12.2021
klienti	1 149 903	861 609
Činnosť v oblasti nehnuteľností	307 810	222 589
Stavebníctvo	262 656	78 525
Potravinársky priemysel	100 959	79 374
Stavebný materiál	76 298	23 468
Výroba	66 188	9 075
Drevo, nábytok a výrobky z papiera	57 602	55 699
Veľkoobchodný predaj	42 980	6 872
Motorizácia	20 420	28 013
Transport a logistika	19 845	17 625
Iný priemysel	79 861	181 905
Spolu	2 184 522	1 564 754

3.3.10 Riziko protistrany, ktoré vyplýva z derivátových operácií

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

Riadenie úverovej angažovanosti sa vykonáva pomocou integrovaného systému v reálnom čase. Jedná sa najmä o kontrolu a monitorovanie každodennej úrovne využitia prideleného limitu úverovej angažovanosti. Okrem toho sa kontroluje dodržiavanie obmedzení vyplývajúcich z úverových rozhodnutí, nariadení o dohlade a obchodných rozhodnutí. Limit úverovej angažovanosti je ďalej rozčlenený pre jednotlivé produkty a splatnosti.

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

- 41,0% Banky,
- 11,6% centrálné protistrany (CCP),
- 6,2% finančné inštitúcie,
- 41,2% podniky, súkromné bankovníctvo a ostatné.

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

Klient	Úverová angažovanosť 2022 (v mil. PLN)	Úverová angažovanosť 2021 (v mil. PLN)
Bank CSA	1 556	1 444
CCP	442	491
Korporácie s limitom	1 568	1 712
Nebankové finančné inštitúcie	234	332
Korporáty s hotovostným kolaterálom a iné*	(5)	1

* negatívna expozícia znamená navýšenie zabezpečenia

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

(v mil. PLN)	Banky*		CCP*		Korporácie a ďalší klienti			
	2022	2021	2022	2021	CSA	w/o CSA**	CSA	w/o CSA**
					2022		2021	
NPV***	34.77	22.46	14.11	2.07	14.25	150.11	11.62	332.08
Prijatý kolaterál (vrátane kolaterálu zvereného depozitárovi)	638.32	528.85	-	-	-	37.02	-	100.52
Zaúčtovaný kolaterál (vrátane kolaterálu zvereného depozitárovi)	495.07	463.80	493.86	583.31	-	-	-	-

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

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

***NPV s počiatočnou úpravou marže pre banky, CCP a spoločnosti s CSA

3.4. Koncentrácia majetku, záväzkov a podsúvahových položiek

Geografická koncentrácia rizika

S cieľom aktívne riadiť riziko koncentrácie podľa krajiny, Skupina:

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

K 31. decembru 2022 ak 31. decembru 2021 neexistovala v úverovom portfóliu skupiny mBank významná geografická koncentrácia. Pokiaľ ide o expozíciu týkajúcu sa iných krajín ako Poľsko, nebol zaznamenaný významný podiel expozícií so zníženou hodnotou.

Sektorová koncentrácia rizika

Sledovanie expozícií v sektoroch vymedzených v súlade s Poľskou klasifikáciou ekonomických činností sa uskutočňuje v individuálnych dcérskych spoločnostiach Skupiny.

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

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

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

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

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

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

Nasledujúca tabuľka obsahuje úvery a pôžičky v amortizovanej hodnote a nezahrňuje úvery a pôžičky oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát.

Štruktúra koncentrácie účtovných hodnôt expozície Skupiny mBank

31.12.2022											
Č.	Sektory	Sektory	Sektory				Sektory	Sektory			
			Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI		Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI
1.	Individuálni klienti	68 586 288	64 086 758	3 967 237	2 224 949	152 423	57.46%	(221 770)	(290 339)	(1 303 175)	(29 795)
2.	Činnosti v oblasti nehnuteľností	6 448 613	5 307 400	713 098	629 903	41 720	5.46%	(29 221)	(18 305)	(200 004)	4 022
3.	Stavebný priemysel	4 943 126	4 216 920	449 131	527 031	13 881	4.25%	(22 610)	(13 583)	(232 226)	4 582
4.	Potravinársky priemysel	3 563 638	3 264 491	242 562	128 296	7 803	2.97%	(7 912)	(10 774)	(71 774)	10 946
5.	Finančné aktivity	3 200 993	3 187 639	14 238	11 232	16	2.62%	(3 169)	(335)	(8 628)	-
6.	Doprava a logistika	3 099 420	2 632 006	462 569	84 117	774	2.59%	(9 209)	(15 203)	(68 953)	13 319
7.	Výroba Kovov	2 689 412	2 482 146	193 827	45 230	1 727	2.22%	(7 074)	(1 612)	(24 537)	(295)
8.	Konštrukčný materiál	2 108 970	1 704 001	391 618	62 080	1 694	1.76%	(4 283)	(2 152)	(43 504)	(484)
9.	Chemický priemysel a výroby z plastu	2 079 293	1 951 744	107 919	39 045	(4)	1.71%	(4 359)	(932)	(16 384)	2 264
10.	Distribúcia energie a kúrenia	1 958 350	1 952 663	13 812	75 667	-	1.67%	(26 033)	(71)	(57 688)	-
11.	Výroba motorových vozidiel	1 987 472	1 796 521	175 013	49 108	198	1.65%	(3 361)	(1 526)	(28 402)	(79)
12.	Vedecká a technická činnosť	1 707 462	1 626 160	86 986	47 558	8 172	1.44%	(10 822)	(1 872)	(40 548)	(8 172)
13.	Veľkoobchod	1 547 459	1 428 352	98 613	84 819	-	1.31%	(3 397)	(2 584)	(58 344)	-
14.	Maloobchod	1 497 261	1 428 114	69 460	22 010	27	1.24%	(4 267)	(1 199)	(16 884)	-
15.	Nábytok, výrobky z dreva a papiera	1 383 059	1 240 989	93 888	83 596	192	1.16%	(1 824)	(1 093)	(79 614)	46 925
16.	Energie	1 180 621	1 138 306	33 345	18 420	943	0.97%	(4 256)	(339)	(5 283)	(515)
17.	IT	1 167 188	1 158 771	12 153	8 088	1	0.96%	(5 860)	(293)	(5 672)	-
18.	Farmaceutický priemysel	1 024 432	979 698	47 606	10 542	62	0.85%	(4 676)	(1 163)	(7 631)	(6)
19.	Nájomné a lízingsové činnosti	963 976	915 222	44 306	27 632	-	0.81%	(2 057)	(456)	(20 671)	-
20.	Ostatné	8 192 997	7 033 104	1 094 510	332 712	(318)	6.90%	(26 456)	(22 049)	(221 280)	2 774
Spolu		119 330 030	109 531 005	8 311 891	4 512 035	229 311	100.00%	(402 616)	(385 880)	(2 511 202)	45 486

31.12.2021											
Č.	Sektory	Sektory	Sektory				Sektory	Sektory			
			Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI		Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI
1.	Individuálni klienti	70 018 368	67 511 357	2 038 199	2 231 602	141 139	60.08%	(249 886)	(203 492)	(1 459 152)	8 601
2.	Činnosti v oblasti nehnuteľností	6 499 531	5 027 958	1 124 407	501 866	7 333	5.57%	(16 973)	(55 700)	(110 731)	21 371
3.	Stavebný priemysel	4 483 192	4 003 701	344 271	315 379	13 674	3.91%	(13 030)	(18 371)	(160 282)	(2 150)
4.	Doprava a logistika	3 132 999	2 679 529	432 355	96 566	13 692	2.69%	(11 133)	(17 287)	(60 543)	(180)
5.	Potravinársky priemysel	2 984 393	2 762 130	188 859	90 241	40 333	2.57%	(12 355)	(2 664)	(64 828)	(17 323)
6.	Výroba Kovov	2 561 888	2 428 104	122 236	39 714	3 693	2.17%	(7 656)	(1 303)	(19 257)	(3 643)
7.	Konštrukčný materiál	2 016 190	1 811 977	188 739	79 126	1 580	1.74%	(7 491)	(2 205)	(55 353)	(183)
8.	Výroba motorových vozidiel	1 911 996	1 803 294	89 729	48 766	2 171	1.62%	(4 516)	(1 481)	(24 483)	(1 484)
9.	Chemický priemysel a výroby z plastu	1 918 967	1 869 358	52 370	8 514	-	1.61%	(6 048)	(657)	(4 570)	-
10.	Finančné aktivity	1 864 060	1 852 385	17 295	10 287	17	1.57%	(6 760)	(513)	(8 651)	-
11.	Distribúcia energie a kúrenia	1 578 467	1 595 892	5 795	52 867	-	1.38%	(29 039)	(113)	(46 935)	-
12.	Vedecká a technická činnosť	1 553 843	1 422 673	140 162	48 055	8 855	1.35%	(11 364)	(3 337)	(42 591)	(8 610)
13.	Veľkoobchod	1 477 737	1 401 753	56 355	90 788	-	1.29%	(4 244)	(1 023)	(65 892)	-
14.	Maloobchod	1 339 498	1 296 664	41 840	19 832	193	1.13%	(4 315)	(824)	(13 892)	-
15.	Nábytok, výrobky z dreva a papiera	1 264 643	1 119 826	100 043	49 467	193	1.06%	(2 245)	(7 637)	(41 023)	46 019
16.	IT	1 130 311	1 123 395	12 891	6 780	1	0.95%	(6 819)	(272)	(5 665)	-
17.	Energie	1 065 595	1 029 942	34 998	6 542	3	0.90%	(2 289)	(227)	(3 374)	-
18.	Farmaceutický priemysel	984 179	917 682	71 570	7 983	3	0.83%	(5 475)	(1 661)	(5 923)	-
19.	Nájomné a lízingsové činnosti	879 492	801 471	63 911	41 528	-	0.76%	(2 474)	(804)	(24 140)	-
20.	Ostatné	7 860 026	6 446 490	1 097 857	593 960	1 279	6.82%	(30 760)	(26 684)	(223 216)	1 100
Spolu		116 525 375	108 905 581	6 223 882	4 339 863	234 159	100.00%	(434 872)	(346 255)	(2 440 501)	43 518

Nižšie uvedená tabuľka predstavuje riziko obmedzených sektorov (t. j. sektorov, pre ktoré mala Skupina/Banka k súvahovému dňu maximálne limity angažovanosti vo vzťahu k portfóliu korporátnych expozícií) na konci roka 2022 a na konci roka 2021.

No.	Sectors	31.12.2022	31.12.2021
1.	Finančný sektor	nízke	nízke
2.	Potravinársky priemysel	stredné	stredné
3.	Stavebný priemysel	vysoké	vysoké
4.	Výroba kovov	stredné	stredné
5.	Energie	stredné	stredné

Koncentrácia rizika veľkej majetkovej angažovanosti

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

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

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

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

Banka sleduje veľké angažovanosti, na ktoré sa vzťahuje limit angažovanosti, tj angažovanosti po zohľadnení efektu zmiernovania kreditného rizika (v súlade s čl. 401-403 nariadenia CRR) a výnimiek (§ 390 ods. 6, § 400, 493, odsek 3 nariadenia CRR), ktoré sa rovnajú alebo prevyšujú 10 % Úroveň 1. Na konci roka 2022 Banka zaznamenala jednu veľkú angažovanosť (po výnimkách) pre skupinu Commerzbank vo výške 1 379 mil. PLN, ktorá tvorila 11,35 % Úroveň 1 skupiny mBank.

Úverový výbor skupiny mBank je zodpovedný za dohľad nad koncentráciou rizík a veľkou angažovanosťou na úrovni dcérskych spoločností mBank..

3.5. Trhové riziko

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

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

V rámci bankovej knihy skupina mBank rozlišuje úrokové riziko, ktoré je definované ako riziko nepriaznivej zmeny aktuálneho ocenenia pozície bankovej knihy a čistého úrokového výnosu v dôsledku zmien úrokových sadzieb..

3.5.1 Organizácia riadenia trhového rizika

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

Základným princípom uplatňovaným v organizácii riadenia trhového rizika je oddelenie funkcií kontroly a monitorovania trhového rizika od funkcií súvisiacich s otváraním a udržiavaním otvorených pozícií trhového rizika.

3.5.2 Nástroje a ukazovatele

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

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

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

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

Pre bankovú knihu Banka používa aj nasledujúce opatrenia (podrobnejšie popísané v kapitole úrokové riziko):

- citlivosť ekonomickej hodnoty kapitálu (delta EVE);
- citlivosť čistého úrokového výnosu (delta NII);
- medzera v preceňovaní.

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

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

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

Ekonomický kapitál je pre trhové riziko kapitálom pokrývajúcim straty v priebehu roka vyplývajúce zo zmien ocenenia finančných nástrojov, ktoré tvoria jednotlivé portfólia Skupiny mBank, a ktoré vyplývajú zo zmien hodnôt trhových ukazovateľov.

Stresové testy sú ďalšie opatrenia trhového rizika, ktorými sa dopĺňa meranie Value at Risk. Testy ukazujú hypotetické zmeny v aktuálnom ocenení portfólií Skupiny mBank, ku ktorým by došlo výsledkom realizácie tzv. stresových scenárov – t. j. situáciami na trhu, kedy by rizikové faktory dosahovali extrémne hodnoty za predpokladu, že portfólio zostane nemenné.

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

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

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

Výsledky merania VaR a IR BPV uvedené nižšie v tejto zavierke ukazujú perspektívu vrátane modelovania stabilných častí kapitálu a nesplatených produktov (produkty NMD – non-maturity deposits).

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

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

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

Rozhodnutia týkajúce sa hodnôt limitov trhového rizika prijímajú:

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

3.5.3 Meranie rizika

Pozície mBank sú hlavným zdrojom trhového rizika pre mBank Skupinu.

Value at Risk

V roku 2022 bola expozícia banky voči trhovému riziku, meraná hodnotou Value at Risk (VaR, pre 1-dňovú dobu držania, na úrovni spoľahlivosti 97,5 %), vo vzťahu k stanoveným limitom na strednej úrovni.

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

v tisíc. PLN	2022				2021			
	mBank Skupina		mBank		mBank Skupina		mBank	
	31.12.2022	Priemer	31.12.2022	Priemer	31.12.2021	Priemer	31.12.2021	Priemer
VaR IR	16 300	15 448	16 102	15 913	16 199	10 693	15 825	11 024
VaR FX	1 051	1 515	1 104	1 485	2 096	3 312	2 095	3 276
VaR CS	90 321	89 876	88 835	87 931	86 724	63 057	85 154	61 846
VaR	91 139	91 924	89 048	90 313	83 808	59 744	79 934	59 744
Stressed VaR	91 415	110 049	88 261	108 174	139 372	155 427	136 733	153 259

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

VaR FX – menové riziko

VaR CS – riziko úverového spreadu

Výsledky merania sú prezentované s prihliadnutím na odhad stabilných častí kapitálu a bežných účtov.

Value at risk (VaR) bola do značnej miery ovplyvnená portfóliami nástrojov citlivých na úrokové sadzby a úverovým rozpätím – najmä portfóliami štátnych dlhopisov (v bankovej a obchodnej knihe) a pozíciami vyplývajúcimi z výmenných úrokových transakcií. Nárast hodnoty VaR bol spôsobený zvýšenou volatilitou na finančných trhoch, zatiaľ čo pokles Stressed VaR bol spôsobený najmä redukciami portfólia dlhopisov.

Meranie citlivosti

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

v tisíc. PLN	IR BPV				CS BPV			
	mBank Skupina		mBank		mBank Skupina		mBank	
	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2022	31.12.2021
Banková kniha	129	1 199	230	1 302	(7 297)	(11 709)	(7 136)	(11 499)
Obchodná kniha	(118)	112	(118)	112	(242)	(209)	(242)	(209)
Spolu	11	1 311	112	1 414	(7 539)	(11 918)	(7 378)	(11 708)

Citlivosť kreditného rozpätia (CS BPV) pre bankovú knihu mBank v roku 2022 výrazne klesla v dôsledku redukcie portfólia dlhopisov a výsledkom je cca 70 % z pozícií v dlhových cenných papieroch ocenených amortizovanou hodnotou. Zmeny trhových cien nemajú vplyv na rezervu z precenenia ani na výkaz ziskov a strát pre tieto pozície.

Ekonomický kapitál pre trhové riziko

Banka počíta ekonomický kapitál pre trhové riziko s prihliadnutím na modelovanie stabilných častí kapitálu a bežných účtov, ktoré nie sú citlivé na zmeny úrokových sadzieb.

Ku koncu roka 2022 bol ekonomický kapitál pre trhové riziko pre skupinu mBank 1 655,7 milióna PLN a pre mBank 1 539,0 milióna PLN. Na porovnanie, na konci roka 2021 predstavovali hodnoty tohto opatrenia 1 292,4 milióna PLN a 1 238,7 milióna PLN. Výška ekonomického kapitálu pre trhové riziko v roku 2022 bola determinovaná najmä zmenou úrokovej pozície. Tá rástla aj napriek redukcii portfólia štátnych dlhopisov v dôsledku zvýšenia volatility na finančných trhoch.

3.6. Menové riziko

Skupina je vystavená zmenám výmenných kurzov v dôsledku iných finančných aktív a pasív ako PLN. Nasledujúce tabuľky predstavujú vystavenie skupiny menovému riziku k 31. decembru 2022 ak 31. decembru 2021. Zobrazujú účtovnú hodnotu majetku a záväzkov skupiny v členení podľa meny.

31.12.2022	PLN	EUR	USD	CHF	CZK	Ostatné	Spolu
Aktíva							
Peňažné prostriedky a zostatky voči centrálnym bankám	3 337 488	12 150 242	231 016	1 341	292 326	1 905	16 014 318
Finančné aktíva držané pre obchodovanie a deriváty určené na zaistenie	2 088 813	401 543	26 720	5 182	1 878	516	2 524 652
Neobchodovateľné finančné aktíva povinne oceňované v reálnej hodnote vo výkaze ziskov a strát, z toho:	934 779	42 225	66 696	-	489	-	1 044 189
<i>Majetkové nástroje</i>	183 478	1 821	-	-	489	-	185 788
<i>Dlhové cenné papiere</i>	-	-	45 009	-	-	-	45 009
<i>Úvery a pôžičky poskytnuté klientom</i>	751 301	40 404	21 687	-	-	-	813 392
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatný komplexný výsledok	34 864 893	18 511	213 774	-	20 272	-	35 117 450
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote, z toho:	104 688 289	20 869 899	1 338 481	6 442 783	14 593 586	205 781	148 138 819
<i>Dlhové cenné papiere</i>	19 002 527	-	-	-	-	-	19 002 527
<i>Úvery a pôžičky poskytnuté bankám</i>	709 367	1 318 607	204 493	2 011	7 534 690	37 094	9 806 262
<i>Úvery a pôžičky poskytnuté klientom</i>	84 976 395	19 551 292	1 133 988	6 440 772	7 058 896	168 687	119 330 030
Zmeny reálnej hodnoty zabezpečených položiek pri zaistení portfólia proti úrokovému riziku	3 064	-	-	-	-	-	3 064
Dlhodobý majetok a skupiny na vyradenie klasifikované ako držané na predaj	26 747	-	-	-	-	-	26 747
Dlhodobý nehmotný majetok	1 389 759	12	-	-	1 936	-	1 391 707
Dlhodobý hmotný majetok	1 433 425	7 711	-	-	43 797	-	1 484 933
Investície do nehnuteľností	136 909	-	-	-	-	-	136 909
Splatná daňová pohľadávka	-	457	-	-	27 845	-	28 302
Odoľžená daňová pohľadávka	1 869 813	3 147	-	-	2 768	-	1 875 728
Ostatné aktíva	1 654 431	200 743	13 005	142	236 849	125	2 105 295
Aktíva spolu	152 428 410	33 694 490	1 889 692	6 449 448	15 221 746	208 327	209 892 113
Záväzky							
Finančné záväzky držané pre obchodovanie a deriváty určené na zaistenie	1 431 588	570 043	27 149	56 783	-	548	2 086 111
Finančné záväzky v amortizovanej hodnote, z toho:	129 673 220	34 078 984	7 799 379	5 570 505	12 112 841	1 332 732	190 567 661
<i>Záväzky voči bankám</i>	599 715	723 986	35 446	1 910 911	-	165	3 270 223
<i>Záväzky voči klientom</i>	125 139 916	26 902 115	7 763 933	933 166	12 081 249	1 310 535	174 130 914
<i>Záväzky z lízingu</i>	126 129	780 571	-	-	31 592	22 032	960 324
<i>Vydané dlhové cenné papiere</i>	2 259 760	5 672 312	-	1 533 407	-	-	9 465 479
<i>Podriadené záväzky</i>	1 547 700	-	-	1 193 021	-	-	2 740 721
Zmeny reálnej hodnoty zabezpečených položiek v rámci zaistenia portfólia úrokového rizika	(1 528 582)	-	-	-	-	-	(1 528 582)
Záväzky klasifikované ako držané na predaj	7 375	-	-	-	-	-	7 375
Rezervy	752 232	7 431	654	595 312	6 629	1	1 362 259
Splatný daňový záväzok	511 847	8 160	-	-	51 449	-	571 456
Ostatné záväzky	3 427 562	402 582	162 260	6 344	87 760	24 294	4 110 802
Spolu záväzky	134 275 242	35 067 200	7 989 442	6 228 944	12 258 679	1 357 575	197 177 082
Čisté súvahové pozície	18 153 168	(1 372 710)	(6 099 750)	220 504	2 963 067	(1 149 248)	12 715 031
Úverové záväzky a iné záväzky	29 387 015	2 991 861	206 688	3	576 929	1 519	33 164 015
Záruky, bankové akceptácie, dokumentárne a obchodné akreditívy	5 891 110	1 671 974	512 950	238	176	36 137	8 112 585

31.12.2021	PLN	EUR	USD	CHF	CZK	Ostatné	Spolu
Aktíva							
Peňažné prostriedky a zostatky voči centrálnym bankám	8 472 636	3 356 377	75 411	1 029	285 356	11 457	12 202 266
Finančné aktíva držané pre obchodovanie a deriváty určené na zaistenie	1 277 894	1 293 039	16 052	2	1 719	370	2 589 076
Neobchodovateľné finančné aktíva povinne oceňované v reálnej hodnote vo výkaze ziskov a strát, z toho:	1 264 660	51 449	100 782	-	300	-	1 417 191
<i>Majetkové nástroje</i>	222 303	1 786	-	-	300	-	224 389
<i>Dlhové cenné papiere</i>	-	-	81 128	-	-	-	81 128
<i>Úvery a pôžičky poskytnuté klientom</i>	1 042 357	49 663	19 654	-	-	-	1 111 674
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatný komplexný výsledok	35 747 501	150 972	288 845	-	18 741	-	36 206 059
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote, z toho:	98 053 043	18 500 801	1 349 298	9 390 545	12 497 646	127 826	139 919 159
<i>Dlhové cenné papiere</i>	16 164 103	-	-	-	-	-	16 164 103
<i>Úvery a pôžičky poskytnuté bankám</i>	286 780	940 640	209 785	1 727	5 758 863	31 886	7 229 681
<i>Úvery a pôžičky poskytnuté klientom</i>	81 602 160	17 560 161	1 139 513	9 388 818	6 738 783	95 940	116 525 375
Zmeny reálnej hodnoty zabezpečených položiek pri zaistení portfólia proti úrokovému riziku	-	-	-	-	(110 033)	-	(110 033)
Dlhodobý majetok a skupiny na vyradenie klasifikované ako držané na predaj	31 247	-	-	-	-	-	31 247
Dlhodobý nehmotný majetok	1 282 649	12	-	-	1 292	-	1 283 953
Dlhodobý hmotný majetok	1 507 374	9 090	-	-	25 786	-	1 542 250
Investície do nehnuteľností	127 510	-	-	-	-	-	127 510
Splatná daňová pohľadávka	70	-	-	-	28 077	-	28 147
Odočlenená daňová pohľadávka	1 390 472	-	-	-	1 878	-	1 392 350
Ostatné aktíva	1 538 637	124 808	2 307	3 716	74 731	-	1 744 199
Aktíva spolu	150 693 693	23 486 548	1 832 695	9 395 292	12 825 493	139 653	198 373 374
Závazky							
Finančné záväzky držané pre obchodovanie a deriváty určené na zaistenie	821 901	1 174 908	14 055	-	-	318	2 011 182
Finančné záväzky v amortizovanej hodnote, z toho:	126 408 570	29 595 038	4 947 345	6 477 715	11 062 474	857 783	179 348 925
<i>Závazky voči bankám</i>	2 384 266	278 097	30 087	2 573 695	-	34	5 266 179
<i>Závazky voči klientom</i>	119 464 918	20 250 208	4 917 258	530 921	11 050 616	857 749	157 071 670
<i>Závazky z lízingu</i>	120 689	824 291	-	-	11 858	-	956 838
<i>Vydané dlhové cenné papiere</i>	2 926 950	8 242 442	-	2 260 390	-	-	13 429 782
<i>Podriadené záväzky</i>	1 511 747	-	-	1 112 709	-	-	2 624 456
Zmeny reálnej hodnoty zabezpečených položiek v rámci zaistenia portfólia úrokového rizika	(1 055 478)	-	-	-	-	-	(1 055 478)
Záväzky klasifikované ako držané na predaj	7 425	-	-	-	-	-	7 425
Rezervy	725 737	4 184	880	105 109	985	5	836 900
Splatný daňový záväzok	33 288	1 840	-	-	26 782	-	61 910
Ostatné záväzky	-	89	-	-	-	-	89
Spolu záväzky	2 823 805	292 785	204 575	9 267	75 885	38 188	3 444 505
Záväzky	129 765 248	31 068 844	5 166 855	6 592 091	11 166 126	896 294	184 655 458
Čisté súvahové pozície	20 928 445	(7 582 296)	(3 334 160)	2 803 201	1 659 367	(756 641)	13 717 916
Úverové záväzky a iné záväzky	28 533 925	1 922 468	278 099	3	638 255	2 538	31 375 288
Záruky, bankové akceptácie, dokumentárne a obchodné akreditívy	4 956 447	1 503 796	493 112	146	1 839	33 201	6 988 541

3.7. Riziko úrokovej miery

mBank S.A.

V procese riadenia rizika úrokovej miery bankového portfólia Skupina zaisťuje nezávislosť identifikácie a merania rizík, monitorovacích a kontrolných funkcií z prevádzkovej činnosti, ktoré vedú k vzniku prijatých pozícií Skupiny.

Úrokové riziko bankovej knihy je riziko vyplývajúce z vystavenia úrokových výnosov a kapitálu banky nepriaznivým vplyvom pohybu úrokových sadzieb. Na základe odporúčania Poľského úradu pre finančný dohľad (PFSa), najmä odporúčania G a usmernení EBA (EBA/GL/2018/02), Banka sleduje štruktúru bankového portfólia, v zmysle rizika precenenia, rovnako ako základného rizika, rizika výnosovej krivky a opčného rizika klienta.

Medzi základné opatrenia na riziko úrokovej miery v bankovom portfóliu patrí:

- rozdiel z precenenia (rozdiel medzi aktívami, pasívami a podsúvahovými pozíciami bankovej knihy merané v definovaných blokoch pre precenenie, pričom tieto bloky sú stanovované na základe rozdielu z precenenia úrokovej miery pre produkty citlivé na zmenu úrokových mier);

- citlivosť čistého úrokového výnosu (delta NII), t. j. rozdiel čistého úrokového výnosu medzi základným a alternatívnym scenárom, pričom sa predpokladajú rôzne možnosti posunu krivky ziskovosti a zmien v štruktúre súvahy;
- citlivosť ekonomickej hodnoty kapitálu (delta EVE), t. j. rozdiel v súčasnej hodnote peňažných tokov medzi základným scenárom a alternatívnym scenárom, pričom sa predpokladajú rôzne posuny v krivke ziskovosti, vrátane tých, ktoré sú v súlade s usmerneniami EBA o regulačnom teste outlierov (SOT).

Úrokové riziko v bankovom portfóliu je zabezpečené a riadené na základe limitov preceňovacej medzery, SOT, delta NII limitu, limitov pre trhové riziko – stanovených na Value at Risk (VaR), stresových testov, ako aj IR BPV a CS BPV.

Banka počíta a monitoruje na mesačnej a štvrtročnej báze úroveň citlivosti čistého úrokového výnosu vypočítanú pre viac ako 22 scenárov zmien úrokových sadzieb, vrátane paralelných posunov výnosovej krivky, jej strmosti a sploštenia a bázičného rizika, a to ako v konštantnom, tak dynamickom a odtokovú bilanciu. Hlavné predpoklady použité na výpočet miery sú:

- používanie zákazníckych sadzieb, rozložených do parametrov obchodného rozpätia a trhových sadzieb,
- pri produktoch bez konkrétneho dátumu splatnosti priradenie dátumov preceňovania na základe replikačného modelu portfólia,
- limity uplatňované na úrovni nižších a vyšších klientskych úrokových sadzieb vyplývajúcich zo zákonných ustanovení,
- možnosti správania, vrátane zrušenia vkladu a predčasného splatenia úveru počítané na základe historického priemeru.

Okrem toho Banka mesačne počíta a štvrtročne vykazuje citlivosť ekonomickej hodnoty kapitálu pre 14 scenárov, pričom zohľadňuje zmeny úrovne a sklonu výnosovej krivky, ako aj menové a kreditné rozpätia, rozdelené na hodnoty v menách spolu a samostatne pre materiálne meny na základe týchto predpokladov:

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

V prípade vypočítaných mier citlivosti čistého úrokového výnosu Banka berie do úvahy riziko čiastočného alebo úplného predčasného splatenia úveru pred jeho splatnosťou/výber prostriedkov z termínovaných vkladov pred ich splatnosťou. Použitý algoritmus predplatenia/výberu je založený na historickom priemere a jeho výsledkom je ročná sadzba predplatenia/výber vkladov podľa hlavných mien (PLN, CHF, EUR, CZK) a portfólia retailových a korporátnych klientov.

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

K 31. decembru 2022 ak 31. decembru 2021 je citlivosť čistého úrokového výnosu (na základe statickej súvahy za 12-mesačný horizont) v Banke uvedená v tabuľke nižšie.

	Δ NII	
	31.12.2022	31.12.2021
Náhle paralelné zvýšenie o 100 pb	117 442	351 795
Náhle paralelné nadol o 100 pb	(768 800)	(715 290)

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

	Δ EVE	
	31.12.2022	31.12.2021
Náhly súbežný nárast o 200 bp	(498 048)	(398 397)
Náhly súbežný pokles o 200 bp	548 877	425 964
Súbežný šok smerom nahor	(588 426)	(513 194)
Súbežný šok smerom nadol	653 462	552 547
Šok strmosti - Steepener shock	34 315	87 539
Šok sploštenia - Flattener shock	(144 514)	(187 360)
Šok smerom nahor krátkodobých sadzieb	(335 028)	(349 279)
Šok smerom nadol krátkodobých sadzieb	348 674	364 488
Maximum	(588 426)	(513 194)
Kapitál na úrovni Tier 1	12 153 665	13 552 027

Podobná úroveň delta NII z roka na rok v scenári klesajúcich úrokových sadzieb vyplýva z prispôbenia pozície Banky situácii na trhu a investovania prostriedkov do krátkodobých aktív citlivých na zmeny úrokových sadzieb. Vzhľadom na očakávaný ďalší rast inflácie a možné zvýšenie trhových úrokových sadzieb Banka veľkú časť aktív ponechala v nástrojoch s pohyblivou úrokovou sadzbou. Navyše citlivosť delta NII v scenári zvyšovania úrokových sadzieb bola ovplyvnená aktualizovanými predpokladmi o vyššej cene vkladových účtov. Toto opatrenie sa vypočíta s prihliadnutím na špecifické metodické predpoklady vrátane konštantnej súvahy, historických marží pre opakované produkty, cenovej elasticity základne vkladov, ktorá je primeraná v danej situácii na trhu, čo znamená, že opatrenie by sa nemalo považovať za prognózu čistého úrokového príjmu, ale miera citlivosti pre daný moment za určitých podmienok.

Zostatky na bežných a sporiacich účtoch, ako aj kapitál Banky sa v roku 2022 znížili. V dôsledku toho Banka upravila svoju investičnú stratégiu – zredukovala portfólio štátnych dlhopisov a portfólio úrokových swapov. Zároveň došlo k zvýšeniu zostatku úverov s fixnou 5-ročnou úrokovou sadzbou v PLN. V dôsledku týchto krokov sa miera delta EVE v scenároch paralelných zmien úrokových sadzieb zvýšila v absolútnych hodnotách. V zostávajúcich scenároch sa delta EVE znížila v dôsledku držby prostriedkov v aktívach s pohyblivou krátkodobou úrokovou sadzbou.

Zmeny delta NII a delta EVE boli spôsobené aj nárastom bilančnej sumy, ktorý bol pozorovaný medzi rokmi 2021 a 2022.

mBank Hipoteczny S.A.

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

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

EaR (v tisíc. PLN)	31.12.2022	31.12.2021
Pre pozíciu vyjadrenú v PLN	1 975	5 115
Pre pozíciu vyjadrenú v USD	2	41
Pre pozíciu vyjadrenú v EUR	816	91

Pri výpočte týchto hodnôt sa predpokladalo, že štruktúra finančného majetku a záväzkov vykázaná v účtovnej zvierke k 31. decembru 2022 a 31. decembru 2021 bude pevná a mBank Hipoteczny SA neprijme žiadne opatrenia na zmenu súvisiacej expozície voči úrokovému riziku zmeny.

mLeasing Sp. z o.o.

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

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

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

Na základe rozhodnutia Výboru pre oblasť rizika mBank S.A., týkajúceho sa pravidiel sledovania miery trhového rizika v dcérskych spoločnostiach patriacich do Skupiny mBank, mBank poskytuje uvedené hodnoty rizikových ukazovateľov pre portfólio mLeasing.

Hodnota VAR (na úrovni 97,5% spoľahlivosti za jeden deň držania) nemôže prekročiť základný limit VAR pre mLeasing, použitý mBank S.A. v danom období (0,6 milión PLN ku koncu roka 2022 a 2021).

Nižšie uvedená tabuľka uvádza hodnoty VAR k 31. decembru 2022 a k 31. decembru 2021, ktoré sú vypočítané na základe parametrov uvedených vyššie.

v tisícoch PLN	VaR	
	31.12.2022	31.12.2021
Úrokové riziko	115	165
Menové riziko	126	32
Celkové VaR	241	197

Riziko úrokovej miery Skupiny mBank S.A.

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

31.12.2022	Do 1 mesiaca	1-3 mesiace	3-12 mesiacov	1-5 rokov	Viac ako 5 rokov	Neúročené položky	Spolu
Aktíva							
Peňažné prostriedky a zostatky v Centrálnej Banke	13 921 633	-	-	-	-	2 092 685	16 014 318
Úvery a pôžičky poskytnuté bankám	9 469 469	97 037	54 929	50 889	-	133 938	9 806 262
Dlhové a majetkové cenné papiere a investície v dcérskych spoločnostiach	22 205 051	2 834 036	12 734 838	13 540 773	3 828 446	191 867	55 335 011
Úvery a pôžičky poskytnuté klientom	63 443 841	40 999 502	2 794 092	11 823 625	1 085 134	36 948	120 183 142
Ostatné aktíva a derivátové finančné nástroje	242 767	117 355	120 327	3 783	5 433	3 116 325	3 605 990
Aktíva spolu	109 282 761	44 047 930	15 704 186	25 419 070	4 919 013	5 571 763	204 944 723
Záväzky							
Záväzky voči bankám	1 128 281	26 267	202 824	1 910 721	-	2 130	3 270 223
Záväzky voči klientom	155 313 271	13 597 144	4 698 919	40 514	302	480 764	174 130 914
Záväzky z lízingu	1 884	1 323	5 227	7 137	-	944 753	960 324
Vydané dlhové cenné papiere	684 336	2 250 674	534 250	5 797 039	199 180	-	9 465 479
Podriadené záväzky	1 975 193	-	765 528	-	-	-	2 740 721
Ostatné záväzky a derivátové finančné nástroje	133 779	31 135	42 708	421 998	237 442	5 069 313	5 936 375
Záväzky spolu	159 236 744	15 906 543	6 249 456	8 177 409	436 924	6 496 960	196 504 036
Celkový rozdiel z precenenia	(49 953 983)	28 141 387	9 454 730	17 241 661	4 482 089		

31.12.2021	Do 1 mesiaca	1-3 mesiace	3-12 mesiacov	1-5 rokov	Viac ako 5 rokov	Neúročené položky	Spolu
Aktíva							
Peňažné prostriedky a zostatky v Centrálnej Banke	3 358 985	-	-	-	-	8 843 281	12 202 266
Úvery a pôžičky poskytnuté bankám	7 031 001	84 178	114 497	-	-	5	7 229 681
Dlhové a majetkové cenné papiere a investície v dcérskych spoločnostiach	10 893 068	1 731 419	12 159 580	22 746 304	5 522 422	219 508	53 272 301
Úvery a pôžičky poskytnuté klientom	63 980 055	42 514 658	3 040 821	7 654 434	464 901	22 606	117 677 475
Ostatné aktíva a derivátové finančné nástroje	152 212	146 010	63 605	78 458	9 360	3 246 582	3 696 227
Aktíva spolu	85 415 321	44 476 265	15 378 503	30 479 196	5 996 683	12 331 982	194 077 950
Záväzky							
Záväzky voči bankám	2 625 925	559 921	170 353	1 906 621	-	3 359	5 266 179
Záväzky voči klientom	150 937 059	3 320 520	1 710 105	748 326	1 627	354 033	157 071 670
Záväzky z lízingu	1 177	1 274	5 069	8 678	-	940 640	956 838
Vydané dlhové cenné papiere	764 879	2 834 964	3 856 656	4 633 291	1 339 992	-	13 429 782
Podriadené záväzky	758 076	1 112 710	753 670	-	-	-	2 624 456
Ostatné záväzky a derivátové finančné nástroje	255 909	127 668	112 698	135 706	19 190	4 719 742	5 370 913
Záväzky spolu	155 343 025	7 957 057	6 608 551	7 432 622	1 360 809	6 017 774	184 719 838
Celkový rozdiel z precenenia	(69 927 704)	36 519 208	8 769 952	23 046 574	4 635 874		

3.8. Riziko likvidity

Zdroje rizika likvidity

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

Dôvody vzniku rizika likvidity sa môžu objaviť u aktív, pasív a môžu vyplývať aj z podsúvahových záväzkov.

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

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

Zdrojom rizika je pri záväzkoch mimo súvahy, riziko tvorené správaním sa klientov a neočakávané čerpanie úverových liniek. Týka sa tiež využitia denných vkladových a úverových liniek klientami, ktorí si uschovávajú aktíva a korporátnymi klientmi. Zhmotnenie týchto rizík môže byť závažné predovšetkým v prípade vysokej koncentrácie mimosúvahových záväzkov. V prípade uzatvorených derivátových operácií zahrnutými v rámcových dohodách alebo vyrovnanými prostredníctvom CPP, sa môže riziko likvidity zhmotniť ako následok významných nepriaznivých zmien v trhových podmienkach, ktoré vyúsťujú do náhleho prepadu cien derivátových nástrojov a sú spojené s nutnosťou poskytnutia dodatočného kolaterálu.

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

Riziko likvidity je s prihliadnutím na skupinu mBank identifikované aj ako možnosť neočakávaného nárastu významnej potreby likvidity dcérskych spoločností mBank. V Skupine bol zavedený centralizovaný prístup k riadeniu financovania s cieľom zvýšiť efektívnosť využívaných zdrojov likvidity a zabezpečiť lepšie zladenie financovania s aktívami.

Riziko likvidity sa môže objaviť v dôsledku použitia nevhodných modelov pre analýzu likvidity (napr. deposit base stable part model), čo môže viesť k podceneniu rizika likvidity. V súlade s politikou riadenia modelov je riziko monitorované prostredníctvom overovania a spätného testovania modelov.

Organizácia riadenia rizík

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

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

mBank S.A.

Cieľom riadenia rizika likvidity je zabezpečiť a udržať schopnosť Banky plniť súčasne aj budúce záväzky. Tento cieľ Banka dosahuje diverzifikáciou stabilných zdrojov financovania z hľadiska skupín klientov (od ktorých získava vklady), skupín produktov a mien a zároveň udržiava likviditu a optimalizuje svoju súvahu z hľadiska ziskovosti. Dlhodobé aktivity mBank v tomto rozsahu sú realizované s prihliadnutím na podmienky kapacity financovania a ziskovosti podnikania.

Likviditnú pozíciu mBank v roku 2022 výrazne ovplyvnili napäté geopolitické podmienky súvisiace s vypuknutím vojny na Ukrajine. Nárast inflačných tlakov prinútil NBP sprísniť menovú politiku obnovením sadzby povinných minimálnych rezerv na úroveň pred pandémiou COVID-19 a sériou zvyšovania úrokových sadzieb, ku ktorým došlo v Poľsku od októbra 2021 do septembra 2022. V dôsledku zvýšenia úrokových sadzieb Banka upravila ceny ponúkané klientom za ich vklady. Vysoko úročené retailové vládne dlhopisy zároveň predstavovali konkurenciu pre bankové vklady. Zvýšenie úrokových sadzieb a oslabenie poľskej meny si vyžiadali zvýšenie zábezpeky v derivátových transakciách. Okrem toho pokles ocenenia cenných papierov, ktoré sa kvalifikovali ako likvidné aktíva Banky, viedol k zníženiu hodnoty dostupných rezerv likvidity. Opísané udalosti viedli k dočasnému zníženiu likviditnej pozície mBank v polovici roka 2022, ktorá

bola prebudovaná v druhej polovici roka 2022. Napriek takýmto nepriaznivým podmienkam na trhu boli opatrenia v oblasti likvidity počas celého vykazovaného obdobia výrazne nad regulačnými minimálnymi úrovňami.

Proces hodnotenia internej likviditnej primeranosti (ILAAP)

S cieľom preskúmať systém riadenia rizika likvidity v Banke a skupine bol vypracovaný proces ILAAP. Súčasťou tohto procesu je preskúmanie všetkých prvkov systému riadenia rizika likvidity vrátane:

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

Preskúmanie sa vykonáva každoročne. Závety z vykonaného preskúmania slúžia na ďalšie zlepšovanie a rozvoj riadenia rizika likvidity.

Nástroje a ukazovatele na meranie rizika

V rámci riadenia rizika likvidity sa analyzuje celý rad rizikových opatrení, z ktorých základom je mismatch gap. Zahŕňa všetky aktíva, pasíva a podsúvahové položky Banky vo všetkých menách v bankou stanovených časových horizontoch. Banka si v roku 2022 udržiavala prebytok likvidity adekvátny svojej prevádzkovej činnosti a aktuálnej situácii na trhu vo forme portfólia likvidných pokladničných poukážok a pokladničných poukážok, ktoré je možné kedykoľvek založiť alebo predať bez výraznej straty hodnoty. .

V súlade s delegovaným nariadením Komisie (EÚ) č. 2015/61 z 10. októbra 2014 zmeneným delegovaným nariadením Komisie (EÚ) 2018/1620 z 13. júla 2018 účinným od 30. apríla 2020 a vykonávacím nariadením Komisie (EÚ) 2021/451 z r. 17. decembra 2020 Banka vypočítava opatrenia dohľadu nad likviditou. V rokoch 2022 a 2021 neboli prekročené limity dohľadu. Okrem toho Banka vykonáva hĺbkovú analýzu dlhodobej likvidity a stanovuje interné limity (spúšťače opatrení manažmentu) na účasť v dlhodobých aktívach. Na opatrenia dohľadu sú stanovené aj interné limity a primerané ochranné opatrenia. Vykonáva sa relevantná analýza stability a štruktúry zdrojov financovania, vrátane základnej a úrovne koncentrácie termínovaných vkladov a bežných účtov. Okrem toho Banka analyzuje volatilitu súvahových a podsúvahových položiek, najmä otvorených úverových liniek a limitov na bežné účty a prečerpania.

Prebiehajúca analýza pokrýva likviditu za normálnych a stresových podmienok, čo môže viesť k potenciálnej strate likvidity. Na určenie odolnosti Banky voči závažným nepriaznivým udalostiam Banka vykonáva analýzy scenárov pokrývajúce extrémne predpoklady o fungovaní finančných trhov a/alebo udalostiach správania vo vzťahu ku klientom Banky. Na tento účel sa pravidelne počítajú scenáre stresového testovania v krátkodobom a dlhodobom horizonte, v bankovom stresovom, trhovom a kombinovanom scenári. Okrem toho sa v Banke každoročne vykonáva reverzný stresový test na riziko likvidity a na mesačnej báze scenár likvidity v priebehu dňa . Stresové testy likvidity sa v Banke používajú na operatívne riadenie rizika likvidity.

Banka má tiež primerané postupy pre prípad, že by mBank hrozila strata finančnej likvidity. Na základe závažnosti rizikových faktorov a miery hrozby finančnej straty sú príslušné opatrenia definované buď v Pohotovostnom pláne pre prípad hrozby straty finančnej likvidity Skupiny mBank (Pohotovostný plán), alebo v Pláne ozdravenia Skupiny mBank (Plán ozdravenia). Scenáre použité v oboch plánoch sú v súlade s vyššie uvedenými záťažovými testami.

Uplatňovanie stratégie zabezpečovania likvidity banky spočíva v aktívnom riadení súvahovej štruktúry budúcich peňažných tokov a udržiavaní likviditných rezerv primeraných potrebám likvidity, vyplývajúcej z činnosti a štruktúry súvahy banky, záväzkov voči dcérskym spoločnostiam a aktuálna situácia na trhu, ako aj dopyt po likvidných aktívach, vyplývajúci z vykonaných záťažových testov. Na tento účel Banka uchováva prebytok likvidných a nezaťažených aktív tvoriacich likvidné rezervy, ktoré je možné kedykoľvek založiť, obchodovať na repo trhu alebo predať bez výraznej straty hodnoty. Likviditné rezervy tvorili najmä poľské štátne dlhové cenné papiere v PLN a EUR, zmenky vydané Národnou bankou Poľska v PLN, štátne dlhové cenné papiere v CZK a USD a iné dlhové cenné papiere spĺňajúce kritériá zabezpečenia refinančného úveru s Národnou bankou Poľsko. Hodnoty týchto rezerv predstavovali:

Hodnota rezervy likvidity (v mil. PLN)	
31.12.2022	31.12.2021
60 147	54 097

Okrem toho mBank udržiava aj hotovostné prebytky uložené na účtoch v centrálnych bankách v Poľsku, Českej republike a na Slovensku.

V Skupine má rezervy likvidity aj mBank Hipoteczny. Likviditné rezervy mBank Hipoteczny pozostávali z dlhových cenných papierov poľskej vlády v PLN a zmeniek vydaných Národnou bankou Poľska v PLN a predstavovali:

Hodnota rezervy likvidity (v mil. PLN)	
31.12.2022	31.12.2021
1 190	750

Na podporu procesu riadenia rizika likvidity bol v Banke vyvinutý systém indikátorov včasného varovania a indikátorov obnovy. Pozostáva z ukazovateľov monitorujúcich úroveň regulačných a interných limitov a ďalej z ukazovateľov monitorujúcich významné zmeny trhových faktorov, ako aj zmeny v štruktúre súvahy banky. Prekročenie prahových hodnôt o definované ukazovatele môže byť spúšťačom pre spustenie Pohotovostného plánu alebo Plánu obnovy.

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

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

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

Banka zahŕňa likviditu produktov do systému riadenia rizika likvidity, čo sa premieta v meraní trhovej likvidity štátnych dlhopisov, ktoré tvoria rezervu likvidity. Analýza sa uskutočňuje na mesačnej báze a zohľadňuje podmienky trhovej likvidity ako: obrat na trhu, dôkladný denník objednávok, spread nákup/predaj na danú transakciu a objem emisie. Meranie trhovej likvidity je odzrkadlené v internom meraní rizika, pri ktorom je v scenári zahrnutý predpoklad likvidácie štátnych dlhopisov, držaných Bankou, v súlade s obchodovaním na trhoch s konkrétnu sériou dlhopisov. Podobná analýza je vykonávaná v súvislosti s trhovým potenciálom zaistenia konkrétnej série.

Meranie, znižovanie a reportovanie rizika likvidity

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

Každodenné reportovanie zahŕňa:

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

Nasledujúce opatrenia sú hlásené týždenne:

- ukazovatele včasného varovania (EWI),
- ukazovatele obnovy.

Mesačné reportovanie zahŕňa:

- regulačné a interné ukazovatele likvidity Predstavenstva a Výboru pre riziko finančných trhov (KRF),
- regulačné a interné ukazovatele likvidity a predpokladané ukazovatele likvidity, založené na predpokladoch rozvoja podnikania reportované Výboru pre kapitál, aktíva a pasíva Skupiny mBank (CALCO).

Regulačné opatrenia a opatrenia vnútornej likvidity sú štvrtročne hlásené dozornej rade mBank.

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

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

Hodnota reálneho a kumulatívneho rozdielu nezrovnalostí peňažných tokov (v mil. PLN)				
Časové obdobie	Rozdiel LAB Základný prípad - 31.12.2022		Rozdiel LAB Základný prípad - 31.12.2021	
	Za obdobie	Kumulatívne	Za obdobie	Kumulatívne
Do 1 pracovného dňa	40 223	40 223	33 864	33 864
Do 3 pracovných dní	1 441	41 664	2 267	36 131
Do 7 kalendárnych dní	8	41 672	515	36 646
Do 15 kalendárnych dní	(2 092)	39 580	(1 476)	35 170
Do 1 mesiaca	(2 619)	36 961	(1 795)	33 375
Do 2 mesiacov	786	37 747	(775)	32 600
Do 3 mesiacov	(3 163)	34 584	(502)	32 098
Do 4 mesiacov	(507)	34 077	(158)	31 940
Do 5 mesiacov	(1 572)	32 505	(531)	31 409
Do 6 mesiacov	(874)	31 631	(264)	31 145
Do 7 mesiacov	(1 101)	30 530	(260)	30 885
Do 8 mesiacov	(1 225)	29 305	(475)	30 410
Do 9 mesiacov	65	29 370	(2 462)	27 948
Do 10 mesiacov	33	29 403	(850)	27 098
Do 11 mesiacov	(1 434)	27 969	(987)	26 111
Do 12 mesiacov	(1 399)	26 570	(1 148)	24 963

Vyššie uvedené hodnoty by sa mali interpretovať ako prebytok/deficit likvidity v príslušných časových intervaloch. Dynamika vývoja nebankových termínovaných vkladov a bežných účtov mala pozitívny vplyv na zmenu likviditnej medzery vo výške 15,4 mld. PLN vo výške 2,2 miliardy PLN vypočítaných výmenným kurzom z 31. decembra 2022 (v roku 2021: 22,1 miliardy PLN a 7 miliárd PLN, počítané s výmenným kurzom z 31. decembra 2021).

Banka má obmedzený počet transakcií s klauzulami týkajúcimi sa zníženia ratingu. Tieto klauzuly vyžadujú, aby Banka poskytla dodatočné zabezpečenie alebo predplatila nesplatené záväzky v prípade, že sa úverový rating Banky zhorší. Výška maximálneho záväzku z toho vyplývajúceho v prípade zníženia ratingu Banky na BB+ alebo nižšie dvomi ratingovými agentúrami k 31. decembru 2022 predstavovala 314 miliónov CHF (314 miliónov CHF k 31. decembru 2021). Táto prípadná zodpovednosť však nie je bezpodmienečná. Zmluvné doložky nevyklučujú, aby sa strany dohodli na výške, forme a načasovaní dodatočnej zábezpeky v jednotlivých prípadoch.

V roku 2022 zostala likvidita Banky na bezpečnej úrovni, čo sa odrazilo v prebytku likvidných aktív nad krátkodobými pasívami podľa LAB v rôznych scenároch a opatreniach dohľadu nad likviditou.

Nesúlad medzier LAB cash flow v termínoch do 1 mesiaca a do 1 roka v rokoch 2022 a 2021 a hodnoty regulačných opatrení LCR a NSFR sú uvedené v nasledujúcej tabuľke.

	31.12.2022	31.12.2021
LAB Základný prípad 1M	36 961	33 375
LAB Základný prípad 1Y	26 570	24 963
LCR	186%	203%
NSFR	150%	152%

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

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

Zdroje financovania

Strategické predpoklady týkajúce sa diverzifikácie zdrojov financovania a ziskovej štruktúry súvahy sú premietnuté do finančného plánu skupiny mBank definovaného vybranými opatreniami, napr. L/D ratio (Loans to Deposits). Banka meria špecifický pomer úverov ku vkladom s cieľom udržať stabilnú štruktúru svojej súvahy. Od konca roka 2021 do konca roka 2022 pomer L/D mierne klesol zo 66,3 % na 62,1 % pre banku a zo 74,0 % na 69,0 % pre Skupinu. Banka sa zameriava na budovanie stabilnej vkladovej základne tým, že klientom ponúka vkladové a investičné produkty, pravidelné a účelové sporenie. Prostriedky získané od klientov banky tvoria hlavný zdroj financovania obchodnej činnosti spolu s portfóliom dlhodobých úverov od bánk a emisiami dlhových cenných papierov (so splatnosťou nad 1 rok) (Poznámka 29). Úvery a emisie spolu s podriadenými úvermi (Poznámka 29) sú hlavným zdrojom financovania portfólia hypotekárnych úverov v CHF. V dôsledku pozastavenia poskytovania nových hypotekárnych úverov v CHF a zvýšenia úrovne opravných položiek na právne riziká súvisiace s úvermi denominovanými v tejto mene sa pohľadávky a záväzky banky v tejto mene postupne znižovali.

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

V Skupine okrem mBank má prístup k externému financovaniu len mBank Hipoteczny prostredníctvom vydávania hypotekárnych záložných listov a krátkodobých dlhových cenných papierov a mLeasingu prostredníctvom krátkodobých dlhových cenných papierov.

Pri rozhodovaní o financovaní, s cieľom zosúladiť časovú štruktúru svojich zdrojov financovania so štruktúrou dlhodobých aktív, skupina berie do úvahy opatrenia a limity likvidity orgánov dohľadu, ako aj interné limity rizika likvidity.

Stratégia financovania je založená na nasledujúcich predpokladoch:

- diverzifikácia zdrojov a načasovanie financovania,
- udržiavanie bezpečných regulačných úrovní a interných opatrení v oblasti likvidity,
- stabilný nárast transakčných vkladov,
- preberanie záväzkov započítateľných do ukazovateľa MREL alebo zabezpečenie implementácie stratégie ESG napr. vydaním zelených dlhopisov,
- zachovanie emisnej kapacity mBank Hipoteczny, ale s väčšou účasťou Banky na financovaní dcérskej spoločnosti nákupom jej krytých dlhopisov,
- zvýšenie finančnej nezávislosti od väčšinového akcionára.

Skupina mBank S.A.

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

Hodnoty realistického kumulovaného nesúladu peňažných tokov Skupiny mBank sú uvedené v nasledujúcej tabuľke:

Hodnota reálneho a kumulatívneho rozdielu nezrovnalostí peňažných tokov (v mil. PLN)				
Časové obdobie	Rozdiel LAB Základný prípad - 31.12.2022		Rozdiel LAB Základný prípad - 31.12.2021	
	Za obdobie	kumulatívne	Za obdobie	kumulatívne
Do 1 pracovného dňa	42 168	42 168	35 454	35 454
Do 3 pracovných dní	1 714	43 882	2 335	37 789
Do 7 kalendárnych dní	10	43 892	580	38 369
Do 15 kalendárnych dní	(2 109)	41 783	(1 616)	36 753
Do 1 mesiaca	(2 406)	39 377	(1 646)	35 107
Do 2 mesiacov	756	40 133	(636)	34 471
Do 3 mesiacov	(2 997)	37 136	(213)	34 258
Do 4 mesiacov	(504)	36 632	(390)	33 868
Do 5 mesiacov	(1 428)	35 204	(474)	33 394
Do 6 mesiacov	(956)	34 248	(765)	32 629
Do 7 mesiacov	(922)	33 326	(564)	32 065
Do 8 mesiacov	(1 094)	32 232	(314)	31 751
Do 9 mesiacov	(1 089)	31 143	(2 860)	28 891
Do 10 mesiacov	(258)	30 885	(711)	28 180
Do 11 mesiacov	(1 266)	29 619	(803)	27 377
Do 12 mesiacov	(1 273)	28 346	(1 077)	26 300

Nesúlad peňažných tokov LAB v rozpätí do 1 mesiaca a do 1 roka a ukazovateľ likvidity stanovený dohľadom – LCR pre Skupinu v rokoch 2022 a 2021 sú uvedené v nasledujúcej tabuľke:

	31.12.2022	31.12.2021
LAB Základný prípad 1M	39 377	35 107
LAB Základný prípad 1Y	28 346	26 300
LCR Group	201%	216%
NSFR Group	150%	149%

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

Pre ostatné dcérske spoločnosti, v dôsledku nižších celkových aktív a jednoduchších produktov, je proces monitoringu založený na dvoch kritériách: veľkosť súvahy a ak je dcérska spoločnosť krytá metódou LCR pre Skupinu v súlade s delegovaným nariadením Komisie (EÚ) č. 2015/61 z 10. októbra 2014, zmeneným a doplneným delegovaným nariadením Komisie (EÚ) č. 2018/1620 z 13. júla 2018, ktoré nadobudlo účinnosť 30. apríla 2020, jej podiel na celkových výdavkoch. V prípade prekročenia stanovených minimálnych hodnôt sa rozhodne o možnom zahrnutí dcérskej spoločnosti do systému riadenia rizika likvidity.

3.8.1 Peňažné toky z transakcií s nederivátovými finančnými nástrojmi

Nižšie uvedená tabuľka ukazuje peňažné toky, ktoré je Skupina povinná uhradiť a ktoré vyplývajú z finančných záväzkov. Peňažné toky boli vykázané ku koncu roka, usporiadané podľa zostávajúcej zmluvnej splatnosti. Sumy uvedené v analýze splatnosti sú nediskontovanými peňažnými tokmi.

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

31.12.2021	Do 1 mesiaca	1-3 mesiace	3-12 mesiacov	1-5 rokov	Viac ako 5 rokov	Spolu
Závazky voči bankám	2 684 647	561 539	171 634	1 284 125	615 590	5 317 535
Závazky voči klientom	151 141 376	3 822 057	1 804 041	296 785	3 663	157 067 922
Závazky z lízingu	10 075	15 424	89 642	478 684	396 929	990 754
Vydané dlhové cenné papiere	208 191	332 061	4 451 285	9 620 700	324 018	14 936 255
Podriadené závazky	21 385	5 479	41 832	948 576	1 931 767	2 949 039
Ostatné závazky	2 219 224	8 699	136	224	-	2 228 283
Závazky spolu	156 284 898	4 745 259	6 558 570	12 629 094	3 271 967	183 489 788
Aktíva spolu	34 265 728	6 551 546	29 971 815	83 215 352	76 078 496	230 082 937
Čistý rozdiel likvidity	(122 019 170)	1 806 287	23 413 245	70 586 258	72 806 529	46 593 149

Aktíva, určené na zabezpečenie úhrady všetkých záväzkov a úverových prísluší, zahŕňajú finančnú hotovosť, hotovosť v centrálnej banke, peniaze na ceste a štátne dlhopisy i iné prípustné dlhopisy; pohľadávky voči bankám; úvery a pôžičky voči klientom.

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

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

3.8.2 Peňažné toky z derivátov

Derivátové finančné nástroje vysporiadané v netto sumách

Derivátové finančné nástroje vysporiadané Skupinou v netto sumách zahŕňajú:

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

Finančné nástroje pre komodity sa v Skupine uzatvárajú back-to-back.

Nižšie uvedená tabuľka zobrazuje derivátové finančné záväzky Skupiny, ktorých ocenenie bolo ku koncu rokov 2022 a 2021 záporné. Peňažné toky z týchto nástrojov sú zoskupené podľa príslušných zostatkových splatností k súvahovému dňu a sú prezentované v nediskontovaných hodnotách.

31.12.2022	Do 1 mesiaca	1-3 mesiace	3-12 mesiacov	1-5 rokov	Viac ako 5 rokov	Spolu
dohody o budúcej úrokovej miere (FRA)	8 778	396	13 015	-	-	22 189
overnight indexové swapy (OIS)	3 189	9 736	26 804	104 290	-	144 019
úrokové swapy (IRS)	492 025	1 257 164	4 835 098	7 480 858	719 649	14 784 794
krížové menové a úrokové swapy (CIRS)	(704)	(9 014)	(40 774)	(47 126)	-	(97 618)
Opcie	4 645	6 167	21 398	20 454	313	52 977
Iné	8 013	14 715	22 520	13 477	-	58 725
Spolu deriváty zúčtované netto	515 946	1 279 164	4 878 061	7 571 953	719 962	14 965 086

31.12.2021	Do 1 mesiaca	1-3 mesiace	3-12 mesiacov	1-5 rokov	Viac ako 5 rokov	Spolu
dohody o budúcej úrokovej miere (FRA)	10 523	9 284	23 322	687	-	43 816
overnight indexové swapy (OIS)	944	5 243	(14 568)	(7 110)	4 004	(11 487)
úrokové swapy (IRS)	33 614	212 177	1 853 907	6 016 108	339 724	8 455 530
krížové menové a úrokové swapy (CIRS)	(3 532)	(1 612)	26 245	5 116	1 087	27 304
Opcie	32	336	(14 192)	(10 391)	(448)	(24 663)
Iné	2 495	26 753	25 247	2 446	-	56 941
Spolu deriváty zúčtované netto	44 076	252 181	1 899 961	6 006 856	344 367	8 547 441

Derivátové finančné nástroje vysporiadané v hrubých sumách

Derivátové finančné nástroje vysporiadané Skupinou v hrubej výške zahŕňajú devízové deriváty: menové forwardy a menové swapy.

Nasledujúca tabuľka zobrazuje derivátové finančné záväzky/aktíva skupiny, ktoré sú vysporiadané na hrubom základe, zoskupené podľa príslušných zostatkových splatností ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná zvierka.

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

31.12.2021	Do 1 mesiaca	1-3 mesiace	3-12 mesiacov	1-5 rokov	Viac ako 5 rokov	Spolu
Menové deriváty:						
- úbytky	20 651 873	9 887 238	9 148 596	4 478 284	-	44 165 991
- prírastky	20 627 103	9 854 123	9 155 092	4 420 085	-	44 056 403

Sumy uvedené v tabuľke sú nediskontované zmluvné úbytky/prírastky.

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

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

3.9. Prevádzkové riziko

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

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

Prevádzkové riziko podľa Katalógu rizík Skupiny mBank zahŕňa najmä:

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

Prevádzkové riziko nezahŕňa reputačné riziko, ale jeho materializácia ho však môže zvýšiť.

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

Cieľom riadenia operačného rizika v Skupine je znižovanie príčin prevádzkových udalostí, pravdepodobnosti ich vzniku a závažnosti možných následkov. Pri rozhodovaní o akceptovateľnej úrovni operačného rizika sa berie do úvahy nasledujúca analýza: náklady vs. Benefity. Aktivity Skupiny sú zamerané aj na zvyšovanie povedomia o operačnom riziku a budovanie rizikovej kultúry, ktorá umožňuje mBank rozvíjať vhodné mechanizmy riadenia rizík a zvyšovať tak bezpečnosť aktivít Skupiny.

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

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

- Sebahodnotenie efektívnosti riadenia operačného rizika, ktoré vykonávajú organizačné zložky banky a spoločností skupiny. Účelom tohto procesu je zabezpečiť identifikáciu a posúdenie rizika a prijať vhodné opatrenia na zmiernenie rizika. Sebahodnotenie navyše podporuje proces zavádzania zmien a zlepšovania kontrolných procesov. Konečným výsledkom sebahodnotenia je posúdenie procesov, podprocesov a kľúčových operačných rizík a vytvorenie plánov nápravných opatrení.
- Register prevádzkových strát je databáza strát vyplývajúcich z prevádzkových udalostí, ktoré nastanú. mBank využíva aj prístup k externým databázam prevádzkových strát a využíva ich na analýzu operačného rizika a potenciálnych hrozieb, ktorým sú vystavené inštitúcie pôsobiace vo finančnom sektore.
- Kľúčové ukazovatele rizika (KRI) a ukazovatele rizika (RI) podporujú priebežné monitorovanie rizika. Proces umožňuje vopred predvídať výskyt zvýšenej úrovne operačného rizika a organizačným útvaram primerane reagovať tak, aby sa predišlo vzniku prevádzkových udalostí a strát. Vďaka systému varovných a poplachových prahov umožňujú KRI a RI určiť úroveň tolerancie rizika.
- Scenáre prevádzkového rizika, ktoré popisujú riziká spojené s výskytom zriedkavých, ale potenciálne veľmi závažných udalostí prevádzkového rizika.
- Poskytovanie stanovísk k produktom pred implementáciou novej alebo upravenej produktovej ponuky a vplyvu zmluvy o outsourcingu na profil prevádzkového rizika.

Skupina mBank identifikuje a posudzuje operačné riziká pre všetky významné oblasti operácií, ako aj nové a upravené produkty, procesy a systémy. Identifikácia rizika zohľadňuje vnútorné aj vonkajšie faktory.

Skupina mBank má systém pravidelného monitorovania operačných rizík a udalostí, ktorý umožňuje sledovanie profilu operačného rizika a zabezpečuje pravidelné nápravné opatrenia. Pravidelné monitorovanie umožňuje rýchlo odhaliť slabé miesta v systéme riadenia rizík. Vďaka identifikácii a analýze okolností súvisiacich so zaznamenanou udalosťou a prevádzkovou stratou môže Skupina lepšie pochopiť dôvody vzniku prevádzkovej udalosti a primerane zabrániť ich opakovaniu aj v iných oblastiach organizácie.

Skupina má manažersky informačný systém, ktorý obsahuje informácie o úrovni a profile rizika ako súčasť správ manažmentu a správ venovaných operačnému riziku, vrátane správ predkladaných predstavenstvu a dozornej rade.

Prevádzkové straty

Skupina mBank čelila v roku 2022 v rámci riadenia operačného rizika najmä stratám spojeným s právnym rizikom v súvislosti s portfóliom úverov v cudzej mene, úverovými prázdninami a externými podvodmi.

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

Úroveň strát z operačného rizika je priebežne monitorovaná a pravidelne reportovaná predstavenstvu banky, dozornej rade banky a výborom Business and Risk Forum. V skupine mBank existujú monitorovacie a eskalačné mechanizmy pri prekročení limitov prevádzkových strát. Zabezpečujú primeranú analýzu prevádzkových udalostí a spúšťajú nápravné opatrenia.

Podrobné informácie o výške prevádzkových strát vzniknutých v rokoch 2022 a 2021 sú uvedené v Správe predstavenstva o hospodárení skupiny mBank SA v roku 2022 v kapitole 3.2. Hlavné riziká podnikania skupiny mBank (časť operačného rizika).

3.10. Riziko dodržiavania predpisov risk

Riadenie rizika dodržiavania predpisov je v mBank realizované v súlade s ustanoveniami politiky dodržiavania predpisov v mBank SA Politika stanovuje všeobecné pravidlá na zabezpečenie súladu operácií vykonávaných bankou s ustanoveniami zákona, internými predpismi a trhovými štandardmi.

Riziko dodržiavania predpisov je riziko vyplývajúce z dôsledkov nedodržiavania zákonov, interných predpisov a trhových štandardov v procesoch vykonávaných v Skupine. Cieľom riadenia rizika dodržiavania predpisov je minimalizácia tohto rizika.

Nedodržiavanie právnych predpisov Skupiny sa chápe ako špecifické situácie, v ktorých:

- Interné predpisy skupiny nie sú v súlade s domácim a medzinárodným právom a trhovými štandardmi,
- Skupina neimplementuje odporúčania vydané poľským orgánom pre finančný dohľad (PFSA), inými orgánmi dohľadu a externým audítorom,
- Skupina neimplementuje odporúčania vydané po interných vyšetrovaniach, auditoch a kontrolách týkajúcich sa rizika dodržiavania predpisov,
- zamestnanci Skupiny konajú v rozpore so zákonom a internými predpismi.

Zabezpečenie súladu využíva model troch línií obrany:

- Prvá línia obrany zahŕňa jednotky, ktoré riadia riziko dodržiavania predpisov pri implementácii obchodných cieľov a vykonávajú kontrolnú funkciu v prevádzkových procesoch.
- Druhá línia obrany zahŕňa:
 - Oddelenie dodržiavania predpisov, ktoré koordinuje, dohliada a dohliada na plnenie povinností riadenia rizika dodržiavania predpisov v Skupine a vykonáva kontrolnú funkciu pri zabezpečovaní dodržiavania predpisov,
 - iné jednotky druhej línie obrany poverené určitými úlohami z procesu zabezpečenia súladu.
- Tretiu líniu obrany tvorí oddelenie vnútorného auditu, ktoré vykonáva nezávislé a objektívne hodnotenie primeranosti a účinnosti systému vnútornej kontroly a systému riadenia rizík v skupine.

Vo všetkých troch líniách obrany zamestnanci Skupiny riadne uplatňujú kontrolné mechanizmy, resp. samostatne sledujú dodržiavanie kontrolných mechanizmov.

Súlad vnútorných predpisov skupiny s právnymi predpismi (miestnymi aj medzinárodnými) a trhovými štandardmi, ako aj ich dodržiavanie zamestnancami je zárukou dosiahnutia cieľov systému vnútornej kontroly v tejto oblasti. Predovšetkým zmierňuje alebo odstraňuje nasledovné riziká: právne riziko, reputačné riziko, riziko administratívnych sankcií a pokút, riziko finančných strát v dôsledku naplnenia rizika dodržiavania predpisov.

Všetci zamestnanci skupiny zodpovedajú za implementáciu procesu riadenia rizika dodržiavania predpisov v súlade s rozsahom svojich povinností, ako aj udelenými oprávneniami. Oddelenie dodržiavania predpisov je zodpovedné za koordináciu a dohľad nad procesom riadenia rizika dodržiavania predpisov.

Dohľad nad implementáciou spoločných dodržiavania predpisov štandardov dcérskymi spoločnosťami skupiny mBank je vykonávaný spôsobom, ktorý neporušuje platné zákony, predpisy o obozretnom podnikaní a nezávislosť zamestnancov vykonávajúcich funkciu dodržiavania predpisov v dcérskych spoločnostiach, najmä na základe zmlúv uzatvorených s dcérskymi spoločnosťami.

3.11. Podnikateľské riziko

Obchodné riziko znamená riziko strát vyplývajúce z odchýlok medzi skutočným čistým prevádzkovým výsledkom skupiny mBank a plánovanou úrovňou. Výpočet odchýlok medzi skutočnými a plánovanými hodnotami sa robí samostatne pre výnosy a náklady. Medzi podnikateľské riziko patrí najmä strategické riziko spojené s možnosťou vzniku negatívnych finančných dôsledkov v dôsledku nesprávnych alebo nevýhodných rozhodnutí alebo ich nesprávnej implementácie. Predpokladá sa, že výsledky strategických rozhodnutí sa prejavia v odchýlkach medzi skutočným prevádzkovým výsledkom a plánovanou úrovňou v horizonte jedného roka.

Obchodné riziko je zahrnuté do výpočtu ekonomického kapitálu mBank a skupiny mBank.

S cieľom efektívne riadiť a znižovať podnikateľské riziko sa prijímajú tieto opatrenia:

- zabezpečenie vysokej kvality údajov v procese plánovania,
- pravidelná analýza príčin odchýlok skutočných finančných výsledkov od plánu vykazovaných organizačnými jednotkami a informovanie predstavenstva o výsledkoch uvedených analýz,
- pravidelné overovanie prijatej stratégie,
- pravidelná analýza aktivít konkurentov.

3.12. Modelové riziko

Rizikom modelu sa rozumie riziko negatívnych dôsledkov spojených s rozhodnutiami urobenými na základe výstupných údajov modelov, ktoré boli nesprávne zostavené alebo sú nesprávne spravované. Modelové riziko môže mať za následok finančné straty, nesprávne obchodné alebo strategické rozhodnutia alebo negatívne ovplyvniť povest' banky.

V riziku modelu možno rozlíšiť tieto špecifické podkategórie: riziko neoddeliteľne spojené s obmedzeniami spojenými s modelovaním daného javu, riziko predpokladu/metodiky, riziko údajov, riziko správy modelov a riziko vzájomnej závislosti.

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

Výbor pre modelové riziko hrá významnú úlohu v procesoch riadenia modelového rizika. Odporúča, okrem iného, úroveň tolerancie modelového rizika, ktorá je finálne schválená Predstavenstvom a Dozornou radou.

3.13. Reputačné riziko

Cieľom riadenia reputačného rizika, ktoré je definované ako riziko vyplývajúce z negatívneho vnímania imidžu Banky alebo iného člena Skupiny ich stakeholdermi (spriaznenými stranami), je identifikovať, hodnotiť a redukovať riziko poškodenia dobrej povesti za účelom ochrany a posilnenia dobrého mena mBank a Skupiny mBank.

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

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

Skupina používa nasledujúce nástroje a metódy pri monitorovaní a riadení rizika poškodenia dobrej povesti:

- implementácia politik a predpisov v oblasti dodržiavania nariadení, bezpečnosti, ľudských a zamestnaneckých práv, ako aj služieb pre priemyselné odvetvia a oblasti citlivé na reputačné riziko Banky,
- hodnotenie reputačného rizika na základe negatívnych publikácií,
- analýza spokojnosti zákazníkov,
- prieskum spokojnosti zamestnancov,
- prieskum značky zamestnávateľa,
- krízový manažment,
- analýza reputačného rizika pri implementácii nových a úpravách existujúcich produktov,
- analýza sťažností zákazníkov,
- budovanie povedomia v oblasti dodržiavania predpisov,
- analýza porušovania práv zamestnancov a iných pravidiel fungovania Banky.

3.14. Kapitálové riziko

V mBank prebieha proces riadenia kapitálu s cieľom predchádzať materializácii kapitálového rizika, ktorým sa rozumie riziko vyplývajúce z nedostatku kapitálu, ako aj z nedostatku možnosti dosiahnuť dostatočný kapitál primeraný riziku obchodnej činnosti vykonávanej Bankou, potrebný na pokrytie neočakávaných strát a splnenie regulačných požiadaviek umožňujúcich ďalšie nezávislé fungovanie Banky. Kapitálové riziko zahŕňa riziko nadmerného využívania finančnej páky.

Riadenie kapitálového rizika sa vykonáva na individuálnej úrovni v mBank a na konsolidovanej úrovni v Skupine mBank.

Riadenie kapitálu v mBank je organizované ako proces, ktorý zahŕňa plánovanie, riadenie a kontrolu regulačného a interného kapitálu. V rámci procesu riadenia kapitálu sa vykonáva pravidelné monitorovanie primeranosti a efektívnosti kapitálu, ktorého cieľom je zabezpečiť, aby sa v mBank udržiavala primeraná a optimálna úroveň kapitálu. Podporujú to analýzy záťažových testov, ktoré - okrem iného - vychádzajú zo scenárov zmien makroprostredia, ktorých cieľom je poskytnúť hlbkový pohľad na súčasnú kapitálovú pozíciu, ako aj na jej možný budúci vývoj vyplývajúci zo záťažových scenárov prijatých na analýzu.

Viac informácií o kapitálovej primeranosti Skupiny mBank je uvedená v Poznámke 47.

3.15. Riziko poskytovanie pôžičiek v cudzej mene

Riziko poskytovania pôžičiek v cudzej mene súvisí s hypotekárnymi úvermi a úvermi na bývanie v cudzej mene, ktoré sa poskytovali nezabezpečeným dlžníkom do roku 2011. Toto riziko môže vyplývať najmä z materializácie operačného (zákonného), ako aj úverového a reputačného rizika v súvislosti s vyššie uvedenými dlžníkmi.

Právne riziko portfólia pôžičiek v cudzej mene (pôžičky indexované devízovým kurzom) sa týka portfólia hypotekárnych úverov poskytovaných fyzickým osobám v rokoch 2004 - 2011.

Toto riziko súvisí s možnosťou realizácie strát vyplývajúcich z nepriaznivých súdnych rozhodnutí pre Banku v prípadoch podaných dlžníkmi.

Pri riadení tohto rizika podniká Skupina kroky na ochranu záujmov Banky v súdnych konaniach s cieľom dosiahnuť rozhodnutia priaznivé pre Banku.

Pre efektívne riadenie právneho rizika portfólia devízových úverov zriadila mBank Oddelenie sporných pôžičiek, ktorého úlohy zahŕňajú najmä:

- príprava podkladov použitých pri súdnych konaniach,

- koordinácia činnosti právnych zástupcov,
- výpočet nákladov na právne riziko spojené s hypotekárnymi úvermi,
- spolupráca a komunikácia s externými inštitúciami pri indexovaných pôžičkách,
- organizovanie a koordinácia programu vyrovnania.

Bližšie informácie o právnom riziku hypotekárnych úverov a úverov na bývanie poskytnutých individuálnym klientom v CHF sú uvedené v Poznámke 34.

Úverové riziko a reputačné riziko spojené s portfóliom devízových úverov sú riadené v súlade so zásadami riadenia týchto rizík.

3.16. Daňové riziko

Účelom riadenia (procesu) daňového rizika je efektívne a bezpečné plnenie všetkých záväzkov ustanovených daňovým zákonom. Preto Skupina identifikuje daňové riziká a eliminuje ich alebo ich obmedzuje v súvislosti s úlohou:

- daňovník,
- subjekt poskytujúci daňové informácie klientom Banky, dodávateľom Banky alebo daňovým úradom.

Banka riadi daňové riziko zabezpečením:

- integrita daňového práva so zákonom o účtovníctve a finančným výkazníctvom vo vnútorných predpisoch Banky,
- správne daňové procesy v súlade s platným daňovým zákonom,
- spolupráca organizačných zložiek pri príprave, vyjadrovaní názoru a ponúkaní produktov klientom Banky,
- správna identifikácia a sledovanie daňových rizík,
- pravidlá pre uzatváranie transakcií so zákazníkmi,
- sledovanie zmien v daňovom zákone a v právnom sektore.

3.17. Reálna hodnota aktív a záväzkov

Reálna hodnota je suma, ktorá by bola získaná pri predaji majetku alebo zaplatená za vyrovnanie záväzku v rámci riadnej transakcie medzi účastníkmi trhu k dátumu ocenenia. Ocenenie reálnou hodnotou predpokladá, že transakcia predaja majetku alebo vyrovnania záväzku nastane:

- buď na hlavnom trhu pre majetok alebo záväzok,
- alebo v prípade absencie hlavného trhu na najvýhodnejšom trhu pre majetok alebo záväzok.

V súlade s IFRS9 pre účely účtovníctva Skupina určuje ocenenie svojich aktív a záväzkov amortizovanou hodnotou alebo reálnou hodnotou. Okrem toho sa pre pozície, ktoré sa oceňujú amortizovanou hodnotou, vypočíta reálna hodnota, ale len na účely zverejnenia - podľa IFRS 7.

Prístup k metóde použitej pre úvery, ktoré sa oceňujú v súlade s požiadavkami IFRS 9 je popísaný v Poznámke 3.3.7.

Sledujúc trhové postupy, Skupina oceňuje otvorené pozície finančných nástrojov buď pomocou metódy „marked – to – market“ alebo cenovými modelmi osvedčenými v trhovej praxi (metóda „marked-to-model“). Tie ako vstupy používajú trhové ceny alebo trhové parametre, pričom v niektorých prípadoch aj parametre interne odhadnuté Skupinou. Všetky významné otvorené pozície derivátov sú oceňované metódou „marked – to – model“ s použitím cien pozorovateľných na trhu. Domáce komerčné papiere sú oceňované metódou „marked – to – model“ (diskontovaním peňažných tokov), ktorá okrem krivky trhových úrokových sadzieb využíva aj úverové spready odhadované interne.

Na účely zverejnenia Skupina predpokladala, že reálna hodnota krátkodobých finančných záväzkov (menej ako 1 rok) sa rovná súvahovým hodnotám týchto položiek. Okrem toho Skupina predpokladá, že odhadovaná reálna hodnota finančného majetku a finančných záväzkov dlhších ako 1 rok je založená na diskontovaných peňažných tokoch s použitím vhodných úrokových sadzieb.

Finančné aktíva a záväzky v amortizovanej hodnote

Nasledujúca tabuľka uvádza súhrn súvahových a reálnych hodnôt pre každú skupinu finančných aktív a záväzkov nevykázaných vo výkaze o finančnej situácii Skupiny v ich reálnych hodnotách.

	31.12.2022		31.12.2021	
	Účtovná hodnota	Reálna hodnota	Účtovná hodnota	Reálna hodnota
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote				
Dlhové cenné papiere	19 002 527	16 716 128	16 164 103	14 890 079
Úvery a pôžičky poskytnuté bankám	9 806 262	9 808 593	7 229 681	7 227 533
Úvery a pôžičky poskytnuté klientom, vrátane:	119 330 030	118 635 928	116 525 375	116 739 370
Úvery a pôžičky poskytnuté jednotlivcom	68 586 288	68 379 524	70 018 368	71 256 978
Bežné účty	7 334 567	7 776 122	7 252 733	7 488 229
Termínované úvery	61 230 344	60 582 025	62 752 303	63 755 417
Ostatné	21 377	21 377	13 332	13 332
Úvery a pôžičky poskytnuté korporátnym subjektom	50 637 195	50 150 850	46 354 886	45 329 509
Bežné účty	6 522 197	6 368 367	5 135 475	4 996 982
Termínované úvery, vrátane finančného prenájmu	39 179 352	38 846 942	37 423 062	36 747 140
Opačné repo transakcie/nákup – spätný predaj	1 611 154	1 611 154	187 630	187 630
Ostatné úvery a pôžičky	3 258 910	3 258 805	3 599 368	3 388 406
Ostatné	65 582	65 582	9 351	9 351
Úvery a pôžičky poskytnuté verejnému sektoru	106 547	105 554	152 121	152 883
Finančné záväzky v amortizovanej hodnote				
Záväzky voči bankám	3 270 223	3 270 223	5 266 179	5 266 179
Záväzky voči klientom	174 130 914	174 126 884	157 071 670	157 054 611
Vydané dlhové cenné papiere	9 465 479	9 216 032	13 429 782	13 518 622
Podriadené záväzky	2 740 721	2 631 352	2 624 456	2 616 703

Nasledujúce časti prezentujú kľúčové predpoklady a metódy používané Skupinou pri odhade reálnych hodnôt finančných nástrojov:

Úvery a pôžičky poskytnuté bankám a úvery a pôžičky poskytnuté klientom.

Reálna hodnota úverov a preddavkov poskytnutých bankám a úverov a preddavkov klientom sa zverejňuje ako odhadovaná hodnota budúcich peňažných tokov (vrátane vplyvu zálohových platieb) s použitím súčasných úrokových sadzieb, pričom sa zohľadňuje úroveň úverového rozpätia, náklady na likvidita a náklady na kapitál. Úroveň kreditného rozpätia sa určuje na základe trhovej kotácie stredných kreditných rozpätí pre ratingový stupeň Moody's. Priradenie kreditného rozpätia danej úverovej expozícii je založené na mapovaní medzi ratingovým stupňom Moody's a internými ratingovými stupňami skupiny. S cieľom zohľadniť skutočnosť, že väčšina expozícií skupiny je zabezpečená kolaterálom, zatiaľ čo medián trhovej kotácie sa sústreďuje na nezabezpečené emisie, skupina uplatnila príslušné úpravy. Okrem toho sa ako benchmark na ocenenie hypotekárnych úverov v PLN použila reálna hodnota hypotekárnych úverov klasifikovaných ako oceňované reálnou hodnotou v súlade s IFRS 9 s úpravou týkajúcou sa úverovej kvality portfólia. Pre expozície v mBank Hipoteczny úprava zahŕňala aj faktor týkajúci sa rozdielu výnosovej marže medzi oceneným portfóliom a portfóliom podobných úverov v mBank.

Finančné záväzky.

Finančné nástroje predstavujúce záväzky Skupiny zahŕňajú:

- zmluvné pôžičky;
- vklady;
- vydané dlhové cenné papiere;
- podriadené záväzky.

Reálna hodnota týchto finančných záväzkov so splatnosťou dlhšou ako 1 rok je založená na diskontovaných peňažných tokoch s použitím diskontného faktora vrátane odhadu rozpätia odrážajúceho kreditné rozpätie pre mBank a maržu likvidity. Pre pôžičky prijaté od Európskej investičnej banky v EUR a CHF skupina použila výnosovú krivku EBI. Pri vlastnej emisii v rámci programu EMTN bola použitá trhová cena príslušných finančných služieb.

V prípade vkladov skupina použila krivku zostavenú na základe kotácií sadzieb peňažného trhu, ako aj zmlúv FRA a IRS pre príslušné meny a splatnosti. V prípade podriadených záväzkov skupina použila krivky založené na úrovni krížových menových swapov zohľadňujúce pôvodné rozpätie podriadených záväzkov a ich splatnosti.

V prípade ocenenia dlhopisov súvisiacich s kreditným rizikom (Credit Link Notes) skupina používa metódu diskontovania očakávaných peňažných tokov z dlhopisov. V časti týkajúcej sa diskontného faktora je súčasťou ocenenia aj komponent, ktorý zohľadňuje kreditné rozpätie mBank a maržu likvidity. Vzhľadom na to, že majitelia dlhopisov sú z hľadiska kreditného rizika emitenta zabezpečení uloženými cennými papiermi, vychádzal predpoklad, že tieto parametre zostanú počas životnosti dlhopisu nezmenené.

V prípade krytých dlhopisov a iných dlhových cenných papierov vydaných mBank Hipoteczny sa na účely zverejnenia používajú swapové krivky a predpokladané počiatkové rozpätia pre určité emisie.

Skupina predpokladala, že reálna hodnota týchto nástrojov so splatnosťou kratšou ako 1 rok sa rovná účtovnej hodnote nástrojov.

Na základe metódy reálnej hodnoty používanou Skupinou sú finančné aktíva a pasíva klasifikované nasledovne:

- úroveň 1: ceny uvádzané na aktívnych trhoch pre ten istý nástroj (bez úpravy);
- úroveň 2: ceny uvádzané na aktívnych trhoch pre podobný nástroj alebo iné techniky oceňovania, pričom všetky významné vstupné dáta sú založené na pozorovateľných trhových údajoch;
- úroveň 3: metódy oceňovania, pri ktorých aspoň jeden významný vstupný údaj nie je založený na pozorovateľných trhových údajoch.

Nižšie uvedená tabuľka predstavuje hierarchiu reálnej hodnoty finančného majetku a záväzkov ocenených v reálnej hodnote v súlade s predpokladmi a metódami opísanými vyššie, výhradne na zverejnenie k 31. decembru 2022 a 31. decembru 2021.

31.12.2022	Vrátane:	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3
		Kótované ceny na aktívnych trhoch	Oceňovacie techniky založené na pozorovateľných údajoch trhu	Iné techniky oceňovania
OCENENIE PRE ÚČELY VYKAZOVANIA				
FINANČNÉ AKTÍVA				
Dlhové cenné papiere	16 716 128	14 185 080	-	2 531 048
Úvery a pôžičky poskytnuté bankám	9 808 593	-	-	9 808 593
Úvery a pôžičky poskytnuté klientom	118 635 928	-	-	118 635 928
Finančné aktíva spolu	145 160 649	14 185 080	-	130 975 569
FINANČNÉ ZÁVÄZKY				
Úvery a pôžičky poskytnuté bankám	3 270 223	-	1 910 721	1 359 502
Úvery a pôžičky poskytnuté klientom	174 126 884	-	222 295	173 904 589
Vydané dlhové cenné papiere	9 216 032	4 521 025	-	4 695 007
Podriadené záväzky	2 631 352	-	2 631 352	-
Finančné záväzky spolu	189 244 491	4 521 025	4 764 368	179 959 098

31.12.2021	Vrátane:	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3
		Kótované ceny na aktívnych trhoch	Oceňovacie techniky založené na pozorovateľných údajoch trhu	Iné techniky oceňovania
OCENENIE PRE ÚČELY VYKAZOVANIA				
FINANČNÉ AKTÍVA				
Dlhové cenné papiere	14 890 079	12 100 420	-	2 789 659
Úvery a pôžičky poskytnuté bankám	7 227 533	-	-	7 227 533
Úvery a pôžičky poskytnuté klientom	116 739 370	-	-	116 739 370
Finančné aktíva spolu	138 856 982	12 100 420	-	126 756 562
FINANČNÉ ZÁVÄZKY				
Úvery a pôžičky poskytnuté bankám	5 266 179	-	1 906 621	3 359 558
Úvery a pôžičky poskytnuté klientom	157 054 611	-	906 078	156 148 533
Vydané dlhové cenné papiere	13 518 622	6 673 840	-	6 844 782
Podriadené záväzky	2 616 703	-	2 616 703	-
Finančné záväzky spolu	178 456 115	6 673 840	5 429 402	166 352 873

Úroveň 1

Úroveň 1 finančných aktív zahrňuje hodnotu štátnych cenných papierov a dlhopisov EIB, ktorých ocenenie spočíva v priamom použití trhových bežných cien týchto nástrojov pochádzajúcich z aktívnych a likvidných finančných trhov.

Úroveň 1 finančných záväzkov zahrňuje reálnu hodnotu dlhopisov emitovaných bankou a jej dcérskou spoločnosťou mFinance France, ktoré Banka získala v substitučnom procese v roku 2020 (Poznámka 29). Za účelom zverejnenia Skupina aplikovala trhové ceny emitovaných dlhových cenných papierov.

Úroveň 2

Úroveň 2 obsahuje reálnu hodnotu dlhodobých úverov prijatých od bánk, reálnu hodnotu dlhodobých vkladov prijatých od klientov a reálnu hodnotu úverov prijatých od Európskej investičnej banky (Poznámka 29). Okrem toho, Skupina zaradila podriadené záväzky do Úrovne 2.

Reálna hodnota týchto finančných záväzkov, zahrnutých do Úrovne 2, s dobou splatnosti dlhšou ako 1 rok je založená na peňažných tokoch diskontovaných použitím úrokových mier. V prípade úverov prijatých od Európskej investičnej banky, Banka použila výnosovú krivku EIB a hodnotu marže, ktorá bola dohodnutá v poslednej úverovej zmluve. Za tohto predpokladu, bol odhadnutý spread Banky k trhovej swapovej krivke. V prípade vkladov Banka použila krivku založenú na sadzbách peňažného trhu ako aj FRA a IRS kontraktov pre príslušné meny a doby splatnosti. Pre vydané dlhové cenné papiere Banka použila priamo ceny z trhu pre tieto cenné papiere. Pre účel merania podriadených záväzkov Banka použila získané primárne trhové spready podriadených dlhopisov vydaných Bankou a v prípade potreby príslušné úrovne medzi menových swapov pre príslušné doby splatnosti.

Úroveň 3

Úroveň 3 obsahuje:

- reálna hodnota úverov a preddavkov poskytnutých bankám a úverov a preddavkov klientom, ktorá sa zverejňuje, ako už bolo popísané vyššie, na základe kotácie stredných úverových rozpätí pre ratingy Moody's;
- reálnu hodnotu hypotekárnych záložných listov a iných dlhových cenných papierov vydaných mBank Hipoteczny. Na ocenenie skupina použila techniku odhadu úrokového toku pomocou swapovej krivky a diskontovania sadzbou upravenou o kreditné rozpätie, ktoré je možné získať v prípade emisie v závislosti od meny a splatnosti finančného nástroja;
- záväzky voči bankám a klientom so splatnosťou do jedného roka, pri ktorých skupina predpokladala, že ich reálna hodnota sa rovná účtovnej hodnote;
- reálna hodnota záväzkov voči bankám, záväzkov voči klientom a záväzkov z titulu dlhových cenných papierov emitovaných so splatnosťou nad jeden rok, pri ktorých boli použité metódy oceňovania využívajúce aspoň jeden významný vstupný údaj, ktorý nie je založený na pozorovateľných trhových údajoch.

Finančné aktíva a záväzky oceňované reálnou hodnotou a investície do nehnuteľností

Nasledujúca tabuľka uvádza hierarchiu reálnych hodnôt finančného majetku a záväzkov a investícií do nehnuteľností vykázaných vo výkaze o finančnej situácii Skupiny v ich reálnych hodnotách.

31.12.2022	vrátane:	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3				
		Kótované ceny na aktívnych trhoch	Oceňovacie techniky založené na pozorovateľných údajoch trhu	Iné techniky oceňovania				
OPAKOVANÉ OCENENIE REÁLNEJ HODNOTY								
Finančné aktíva								
Finančné aktíva držané pre obchodovanie a deriváty určené na zaistenie	2 524 652	676 356	1 468 805	379 491				
Úvery a pôžičky poskytnuté klientom	39 720	-	-	39 720				
Dlhové cenné papiere	978 108	670 227	-	307 881				
Kapitálové nástroje	6 129	6 129	-	-				
Derivátové finančné nástroje, vrátane:	1 500 695	-	1 468 805	31 890				
Derivátové finančné nástroje držané pre obchodovanie	1 793 401	-	1 793 401	-				
Derivátové finančné nástroje určené na zaistenie	158 689	-	126 799	31 890				
Efekt offsetovania	(451 395)	-	(451 395)	-				
Neobchodovateľné finančné aktíva v reálnej hodnote vo výkaze ziskov a strát	1 044 189	746	-	1 043 443				
Úvery a pôžičky klientom	813 392	-	-	813 392				
Dlhové cenné papiere	45 009	-	-	45 009				
Majetkové cenné papiere	185 788	746	-	185 042				
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatný komplexný výsledok	35 117 450	16 418 179	17 483 362	1 215 909				
Dlhové cenné papiere	35 117 450	16 418 179	17 483 362	1 215 909				
Finančné aktíva spolu	38 686 291	17 095 281	18 952 167	2 638 843				
Investície do nehnuteľností	136 909	-	-	136 909				
Finančné záväzky								
Finančné záväzky určené na obchodovanie a deriváty určené na zaistenie	2 086 111	260 538	1 825 573	-				
Derivátové finančné nástroje vrátane:	1 825 573	-	1 825 573	-				
Derivátové finančné nástroje držané pre obchodovanie	2 163 085	-	2 163 085	-				
Derivátové finančné nástroje určené na zaistenie	2 786 104	-	2 786 104	-				
Efekt offsetovania	(3 123 616)	-	(3 123 616)	-				
Záväzky z predaja nakrátko cenných papierov	260 538	260 538	-	-				
Finančné záväzky spolu	2 086 111	260 538	1 825 573	-				
Aktíva vykázané v reálnej hodnote na základe úrovne 3 - zmena stavu od 1. januára do 31. decembra 2022	Finančné aktíva držané na obchodovanie a zabezpečovacie deriváty			Neobchodný finančný majetok povinne oceňovaný reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát			Dlhové cenné papiere v reálnej hodnote cez ostatný komplexný zisk	Investičné nehnuteľnosti
	Úvery a preddavky	Dlhové cenné papiere	Derivátové finančné nástroje	Úvery a preddavky	Dlhové cenné papiere	Majetkové cenné papiere		
Stav k začiatku účtovného obdobia	40 426	347 716	92 243	1 111 674	81 128	223 519	989 811	127 510
Zisky a straty za účtovné obdobie	1 419	17 049	(60 353)	(31 296)	6 095	(28 950)	(24 245)	9 399
Vykázané v zisku alebo strate:	1 419	17 049	59 425	(31 296)	6 095	(28 950)	-	9 399
Čistý zisk z obchodovania	1 419	17 049	59 425	-	9 299	34	-	-
Zisky alebo straty z neobchodných finančných aktív povinne oceňovaných reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát	-	-	-	(31 296)	(3 204)	(27 272)	-	-
Ostatné prevádzkové výnosy/ostatné prevádzkové náklady	-	-	-	-	-	(1 712)	-	9 399
Vykázané v ostatnom komplexnom výsledku:	-	-	(119 778)	-	-	-	(24 245)	-
- Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatný komplexný výsledok	-	-	-	-	-	-	(24 245)	-
Zaistenie peňažných tokov	-	-	(119 778)	-	-	-	-	-
Nákupy	-	857 123	-	42 873	-	2 812	1 168 416	-
Splatenie	(3 813)	(70 526)	-	(251 960)	-	-	(319 950)	-
Predaje	-	(1 553 320)	-	-	-	(14 168)	(1 032 893)	-
Emisie	-	709 839	-	-	-	-	434 770	-
Prevod z iných pozícií účtovnej zvierky	-	-	-	-	-	2 101	-	-
Ďalšie zmeny	1 688	-	-	(57 899)	(42 214)	(272)	-	-
Stav ku koncu účtovného obdobia	39 720	307 881	31 890	813 392	45 009	185 042	1 215 909	136 909

31.12.2021	Vrátane:	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3
		Kótované ceny na aktívnych trhoch	Oceňovacie techniky založené na pozorovateľných údajoch trhu	Iné techniky oceňovania
OPAKOVANÉ OCENENIE REÁLNEJ HODNOTY				
FINANČNÉ AKTÍVA				
Finančné aktíva držané pre obchodovanie a deriváty určené na zaistenie	2 589 076	248 906	1 859 785	480 385
Úvery a pôžičky poskytnuté klientom	40 426	-	-	40 426
Dlhové cenné papiere	596 622	248 906	-	347 716
Derivátové finančné nástroje, vrátane:	1 952 028	-	1 859 785	92 243
Derivátové finančné nástroje držané pre obchodovanie	2 065 733	-	2 065 733	-
Derivátové finančné nástroje určené na zaistenie	338 598	-	246 355	92 243
Efekt offsetovania	(452 303)	-	(452 303)	-
Neobchodovateľné finančné aktíva v reálnej hodnote vo výkaze ziskov a strát	1 417 191	870	-	1 416 321
Úvery a pôžičky klientom	1 111 674	-	-	1 111 674
Dlhové cenné papiere	81 128	-	-	81 128
Majetkové cenné papiere	224 389	870	-	223 519
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatný komplexný výsledok	36 206 059	26 721 005	8 495 243	989 811
Dlhové cenné papiere	36 206 059	26 721 005	8 495 243	989 811
Finančné aktíva spolu	40 212 326	26 970 781	10 355 028	2 886 517
Investície do nehnuteľností	127 510	-	-	127 510
Finančné záväzky				
Finančné záväzky určené na obchodovanie a deriváty určené na zaistenie	2 011 182	84 774	1 926 408	-
Derivátové finančné nástroje vrátane:	1 926 408	-	1 926 408	-
Derivátové finančné nástroje držané pre obchodovanie	2 238 744	-	2 238 744	-
Derivátové finančné nástroje určené na zaistenie	1 598 547	-	1 598 547	-
Efekt offsetovania	(1 910 883)	-	(1 910 883)	-
Záväzky z predaja nakrátko cenných papierov	84 774	84 774	-	-
Finančné záväzky spolu	2 011 182	84 774	1 926 408	-

Aktíva vykázané v reálnej hodnote na základe úrovne 3 - zmena stavu od 1. januára do 31. decembra 2022	Finančné aktíva držané na obchodovanie a zabezpečovacie deriváty			Neobchodný finančný majetok povinne oceňovaný reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát			Dlhové cenné papiere v reálnej hodnote cez ostatný komplexný zisk	Investičné nehnuteľnosti
	Úvery a preddavky	Dlhové cenné papiere	Derivátové finančné nástroje	Úvery a preddavky	Dlhové cenné papiere	Majetkové cenné papiere		
Stav k začiatku účtovného obdobia	187 902	309 949	121 029	1 506 319	76 068	201 344	990 351	-
Zisky a straty za účtovné obdobie	(2 658)	9 802	(28 786)	(5 347)	5 060	10 621	(63 745)	14 118
Vykázané v zisku alebo strate:	(2 658)	9 802	(6 950)	(5 347)	5 060	10 621	-	-
Čistý zisk z obchodovania	(2 658)	9 802	(6 950)	-	6 196	-	-	-
Zisky alebo straty z neobchodných finančných aktív povinne oceňovaných reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát	-	-	-	(5 347)	(1 136)	11 181	-	-
Zisky alebo straty z odúčtovania finančných aktív a záväzkov, ktoré nie sú oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	-	-	-	-	-	(560)	-	-
Vykázané v ostatnom komplexnom výsledku:	-	-	(21 836)	-	-	-	(63 745)	14 118
- Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatný komplexný výsledok	-	-	-	-	-	-	(63 745)	14 118
Zaistenie peňažných tokov	-	-	(21 836)	-	-	-	-	-
Nákupy	3 813	2 137 931	-	18 627	-	15 904	862 018	-
Splatenie	(145 222)	(203 272)	-	(331 906)	-	-	(350 316)	-
Predaje	-	(6 824 070)	-	-	-	(4 350)	(2 049 780)	-
Emisie	-	4 917 376	-	-	-	-	1 601 283	-
Ďalšie zmeny	(3 409)	-	-	(76 019)	-	-	-	-
Prevod z iných pozícií účtovnej zvierky	-	-	-	-	-	-	-	113 392
Stav ku koncu účtovného obdobia	40 426	347 716	92 243	1 111 674	81 128	223 519	989 811	127 510

V rokoch 2022 a 2021 nedošlo k žiadnym presunom finančných nástrojov medzi úrovňami hierarchie reálnej hodnoty.

Pokiaľ ide o finančné nástroje oceňované opakovaným spôsobom na reálnu hodnotu klasifikovanú ako úroveň 1 a 2 v hierarchii reálnej hodnoty, všetky prípady, v ktorých môže dôjsť k presunu medzi týmito úrovňami, Banka monitoruje na základe interných pravidiel. V prípade, že na priame ocenenie nie je použitá trhová cena dlhšie ako 5 pracovných dní, zmení sa spôsob ocenenia, t. j. prejde sa z oceňovania podľa trhovej ceny na oceňovanie podľa modelu za predpokladu, že model oceňovania pre príslušný typ tohto nástroja bol už schválený. Návrat k metóde oceňovania na základe trhovej ceny sa uskutoční po uplynutí obdobia najmenej 10 pracovných dní, počas ktorých bola trhová cena nepretržite k dispozícii. Ak pre dlhové štátne dlhopisy nie sú k dispozícii trhové ceny, uvedené lehoty sú 2, resp. 5 pracovných dní.

Úroveň 1

K 31. decembru 2022 skupina na úrovni 1 hierarchie reálnej hodnoty prezentovala reálnu hodnotu štátnych dlhopisov držaných na obchodovanie vo výške 670 227 tis. PLN (Poznámka 20) a reálnu hodnotu štátnych dlhopisov v reálnej hodnote cez ostatný komplexný výsledok vo výške 15 101 553 tis. PLN (31. december 2021: 248 906 tis. PLN a 25 218 009 tis. PLN). Úroveň 1 zahŕňa reálnu hodnotu podnikových dlhopisov vo výške 1 316 626 tis. PLN (31. december 2021: 1 502 996 tis. PLN).

Okrem toho k 31. decembru 2022 úroveň 1 zahŕňa hodnotu registrovaných prioritných akcií Giełda Papierów Wartościowych vo výške 746 tisíc PLN (31. december 2021: 870 tisíc PLN) a majetkových nástrojov nefinančných spoločností vo výške PLN 6 129 tisíc.

K 31. decembru 2022 úroveň 1 zahŕňa aj záväzky z predaja cenných papierov nakrátko vo výške 260 538 tis. PLN (31. december 2021: 84 774 tis. PLN).

Tieto nástroje sú klasifikované na úrovni 1, pretože ich ocenenie je priamo odvodené použitím aktuálnych trhových cien kótovaných na aktívnych a likvidných finančných trhoch.

Úroveň 2

K 31. decembru 2022 úroveň 2 hierarchie reálnej hodnoty zahŕňa reálnu hodnotu zmeniek vydaných NBP vo výške 17 483 362 tis. PLN (31. december 2021: 8 495 243 tis. PLN), ktorých ocenenie je založené na modeli NPV (diskontované budúce peňažné toky) napájané krivkami úrokových sadzieb generovanými transformáciou kotácií získaných priamo z aktívnych a likvidných finančných trhov.

Okrem toho kategória úrovne 2 zahŕňa oceňovanie derivátových finančných nástrojov založených na modeloch, ktoré sú v súlade s trhovými štandardmi a praxou, s použitím parametrov prevzatých priamo z trhov (napr. výmenné kurzy, implikovaná volatilita devízových opcií, ceny akcií a indexy) alebo parametre, ktoré transformujú kotácie prevzaté priamo z aktívnych a likvidných finančných trhov (napr. krivky úrokových sadzieb).

Úroveň 3

K 31. decembru 2022 úroveň 3 hierarchie predstavuje reálnu hodnotu komerčných dlhových cenných papierov vydaných miestnymi bankami a spoločnosťami (dlhopisy a vkladové certifikáty) vo výške 1 568 799 tis. PLN (31. december 2021: 1 384 984 tis. PLN), vrátane reálnej hodnoty dlhového nástroja oceňovaného v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát, vyplývajúcej z reklasifikácie prioritných akcií Visa Inc.

K 31. decembru 2021 úroveň 3 zahŕňa aj reálnu hodnotu miestnych vládnych dlhopisov vo výške 33 671 tis. PLN.

Modelové ocenenie týchto položiek predpokladá ocenenie na základe výnosovej krivky trhových úrokových sadzieb upravenej o úroveň kreditného rozpätia. Parameter kreditného rozpätia odráža kreditné riziko emitenta cenného papiera a je určený v súlade s interným modelom banky. Tento model využíva parametre kreditného rizika (napr. PD, LGD) a informácie získané z trhu (vrátane implikovaných spreadov z transakcií). Parametre PD a LGD sa na aktívnych trhoch nesledujú, a preto boli stanovené na základe štatistickej analýzy. Modely oceňovania dlhových nástrojov a kreditného rozpätia boli vytvorené interne v banke rizikovými útvarmi, boli schválené Výborom pre modelové riziká a podliehajú pravidelnému monitorovaniu a validácii vykonávanej subjektom nezávislým od útvarov zodpovedných za budovanie a údržbu. model.

Úroveň 3 k 31. decembru 2022 zahŕňa hodnotu úverov a preddavkov klientom vo výške 853 112 tis. PLN (31. december 2021: 1 152 100 tis. PLN). Princípy výpočtu reálnej hodnoty úverov a preddavkov klientom sú popísané v poznámke 3.3.7.

Navyše, k 31. decembru 2022 úroveň 3 zahŕňa najmä reálnu hodnotu majetkových cenných papierov vo výške 185 042 tis. PLN (31. december 2021: 223 519 tis. PLN). Akciové nástroje prezentované na úrovni 3 boli ocenené pomocou modelu diskontovania dividend. Ocenenia boli vypracované prevažne na základe vybraných finančných údajov poskytnutých oceňovanými subjektmi a diskontované cenou vlastného imania odhadnutou pomocou modelu CAPM (model oceňovania kapitálových aktív). Ku koncu roka 2022 sa náklady na vlastný kapitál odhadovali v rozmedzí od 13,9 % do 14,4 % (ku koncu roka 2021: 7,9 %).

K 31. decembru 2022 úroveň 3 zahŕňa aj reálnu hodnotu investícií v nehnuteľnostiach vo výške 136 909 tis. PLN (31. december 2021: 127 510 tis. PLN). Hodnotu majetku odhadol odhadca majetku zapísaný v Centrálnom registri odhadcov majetku, ktorý vedie minister rozvoja a technológií. Nehnuteľnosť bola ocenená výnosovou metódou. Kľúčovým nepozorovateľným parametrom použitým v modeli je miera kapitalizácie 6,75 % použitá na diskontovanie peňažných tokov (k 31. decembru 2021: 9,28 %).

Úroveň 3 zahŕňa aj ocenenie zmlúv CIRS uzatvorených v rámci účtovania zabezpečenia peňažných tokov portfólia hypotekárnych úverov PLN a krytých dlhopisov vydaných mBank Hipoteczny (Poznámka 20). K 31. decembru 2022 bolo ocenenie týchto zmlúv kladné (aktíva) a predstavovalo 31 890 tisíc PLN (k 31. decembru 2021 bolo ocenenie tiež kladné a predstavovalo 92 243 tisíc PLN).

Nižšie uvedená tabuľka uvádza citlivosť ocenenia reálnou hodnotou na zmenu nepozorovateľných parametrov používaných v modeloch pre dlhové finančné nástroje oceňované reálnou hodnotou na úrovni 3.

Portfólio	Reálna hodnota 31.12.2022	Citlivosť na zmenu nepozorovaného parametra		Popis
		(-)	(+)	
Kapitálové nástroje	185 042	(13 346)	16 364	Oceňovací model používa náklady vlastného kapitálu ako nepozorovateľný diskontný parameter. Citlivosť bola vypočítaná za predpokladu zmeny vlastného kapitálu o 100 bp. Pri zvyšovaní hodnoty parametra banka očakáva stratu (-), pri poklese banka očakáva zisk (+).
Podnikové dlhové cenné papiere oceňované v reálnej hodnote cez ostatný komplexný zisk	1 215 868	(24 761)	24 761	Nepozorovateľným parametrom je kreditný spread. Citlivosť bola vypočítaná za predpokladu zmeny kreditného rozpätia o 100 bp. Pri zvyšovaní hodnoty parametra banka očakáva stratu (-), pri poklese banka očakáva zisk (+).
Korporátne dlhové cenné papiere oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	307 881	(5 790)	5 790	
Úvery a preddavky klientom určené na obchodovanie	39 720	(460)	443	Oceňovací model využíva parametre úverového rizika (PD a LGD). Citlivosť bola vypočítaná za predpokladu zmeny PD a LGD o +/- 10 %. Pri zvyšovaní hodnoty parametra banka očakáva stratu (-), pri poklese banka očakáva zisk (+).
Úvery a preddavky zákazníkom povinne v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	813 392	(10 007)	9 966	

Portfólio	Reálna hodnota 31.12.2021	Citlivosť na zmenu nepozorovaného parametra		Popis
		(-)	(+)	
Kapitálové nástroje	223 519	(8 054)	10 327	Oceňovací model používa náklady vlastného kapitálu ako nepozorovateľný diskontný parameter. Citlivosť bola vypočítaná za predpokladu zmeny vlastného kapitálu o 100 bp. Pri zvyšovaní hodnoty parametra banka očakáva stratu (-), pri poklese banka očakáva zisk (+).
Podnikové dlhové cenné papiere oceňované v reálnej hodnote cez ostatný komplexný zisk	989 811	(22 043)	22 043	Nepozorovateľným parametrom je kreditný spread. Citlivosť bola vypočítaná za predpokladu zmeny kreditného rozpätia o 100 bp. Pri zvyšovaní hodnoty parametra banka očakáva stratu (-), pri poklese banka očakáva zisk (+).
Korporátne dlhové cenné papiere oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	347 716	(7 879)	7 879	
Úvery a preddavky klientom určené na obchodovanie	40 426	(761)	743	Oceňovací model využíva parametre úverového rizika (PD a LGD). Citlivosť bola vypočítaná za predpokladu zmeny PD a LGD o +/- 10 %. Pri zvyšovaní hodnoty parametra banka očakáva stratu (-), pri poklese banka očakáva zisk (+).
Úvery a preddavky zákazníkom povinne v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	1 111 674	(15 630)	16 159	

4. Hlavné odhady a predpoklady súvisiace s použitím účtovných postupov a zásad

Skupina používa odhady a prijíma predpoklady, ktoré majú vplyv na hodnotu majetku a záväzkov prezentovaných v nasledujúcom období. Odhady a predpoklady, ktoré sú neustále predmetom posudzovania, sa opierajú o historické skúsenosti a iné faktory vrátane očakávaní týkajúcich sa budúcich udalostí, ktoré sa za daných okolností javia ako opodstatnené..

Rezervy na právne riziká súvisiace s doložkami o indexácii hypotekárnych úverov v CHF

Podrobné informácie o dopade právneho rizika súvisiaceho s CHF hypotekárnymi úvermi sú uvedené v Poznámke 34.

Vplyv úverových prázdnin na finančný výsledok Skupiny

Dňa 14. júla 2022 prezident Poľskej republiky podpísal zákon o hromadnom financovaní podnikateľských zámerov a pomoci dlžníkom, ktorým sa zaviedla možnosť pozastavenia plnenia hypotekárnych zmlúv poskytnutých v poľskej mene (tzv. "úverové prázdniny"). Úverové prázdniny sa môžu vzťahovať na jednu zmluvu uzatvorenú v poľských zlotých na financovanie nehnuteľnosti určenej na uspokojenie vlastných bytových potrieb. Dlžníci majú právo pozastaviť 8 mesačných splátok: 2 mesačné splátky v každom z tretieho a štvrtého štvrťroka 2022 a 1 mesačnú splátku v každom zo štyroch štvrťrokov 2023. Úverové prázdniny sa vzťahujú na časť istiny aj na časť úrokov úveru. Termíny splácania splátok sa predlžujú bez dodatočného úročenia o obdobia pozastavenia splácania. Skupina sa domnieva, že zmena zmluvných podmienok hypotekárnych úverov vykonaná zákonom predstavuje nevýznamnú úpravu týchto finančných aktív v súlade s IFRS 9.5.4.3.

V roku 2022 skupina vykázala vplyv úverových prázdnin v celkovej výške 1 334,4 milióna PLN, z čoho 1 322,4 milióna PLN znížilo úrokové výnosy skupiny a 12,0 milióna PLN súviselo s vplyvom na účtovanie o zabezpečení a znížilo čisté výnosy z obchodovania. Negatívny vplyv úverových prázdnin na ocenenie úverového portfólia sa vyrovnáva príslušným vykázáním úrokových výnosov vypočítaných pomocou efektívnej úrokovej miery v obdobiach, v ktorých klienti využívajúci úverové prázdniny neplatia úroky podľa pôvodných rozpisov úverových zmlúv.

Na výpočet vplyvu úverových prázdnin skupina odhadla, že klienti vlastníci 82,5 % hodnoty predpokladaného portfólia oprávnených hypotekárnych úverov požiadali alebo požiadajú o úverové prázdniny a v priemere požiadajú o 7,7 mesiaca úverových prázdnin. Ak by sa hodnota predpokladaného portfólia oprávnených hypotekárnych úverov v roku 2023 zvýšila o 1 percentuálny bod, výška vplyvu úverových prázdnin by sa zvýšila o 8,2 mil. PLN.

K 31. decembru 2022 klienti vlastníci 81,8 % hodnoty predpokladaného portfólia oprávnených hypotekárnych úverov predložili žiadosti, v ktorých žiadali o úverové prázdniny v priemere na 6,8 mesiaca. K 31. decembru 2022 predstavovala hrubá účtovná hodnota úverov, na ktoré sa vzťahujú úverové prázdniny, 24 449,2 mil. PLN.

Znehodnotenie úverov a preddavkov

Skupina prehodnocuje svoje úverové portfólio z hľadiska možného znehodnotenia minimálne raz za štvrtrok. Metodika a predpoklady, na základe ktorých sa určujú odhadované sumy peňažných tokov a ich predpokladané načasovanie, sa pravidelne overujú. Ak by sa aktuálna hodnota odhadovaných peňažných tokov (diskontované výnosy zo splátok istiny, diskontované výnosy z úrokov, diskontované výnosy z podsúvahových záväzkov a diskontované výnosy zo zábezpek pre súvahové a podsúvahové úvery a preddavky, vážené pravdepodobnosťou realizácie konkrétnych scenárov) pre portfólio úverov a preddavkov, ktoré sú znehodnotené, zmenila o +/- 10 %, odhadované znehodnotenie úverov a preddavkov by sa buď znížilo o 74,5 mil. PLN, alebo sa k 31. decembru 2022 zvýši o 81,3 mil. PLN (k 31. decembru 2021: 61,6 mil. PLN, resp. 71,2 mil. PLN). Tento odhad bol vykonaný pre portfólio úverov a pôžičiek a pre podsúvahové záväzky individuálne posudzované z hľadiska zníženia hodnoty na základe budúcich peňažných tokov z dôvodu splácania a vymáhania zo zabezpečenia - 3. etapa. Pravidlá stanovenia odpisov a rezerv na zníženie hodnoty úverových expozícií boli opísané v poznámke 3.3.6.

Opatrenia prijaté v súvislosti so súčasnou situáciou na Ukrajine

V roku 2022 skupina vykonala revíziu portfólia v súvislosti s ruskou agresiou voči Ukrajine. Preskúmanie sa týkalo angažovanosti Skupiny vo vojnových krajinách (Ukrajina, Rusko) alebo v krajinách súvisiacich s konfliktom (Bielorusko), pričom sa zohľadnili sankcie uvalené Európskou úniou, Spojeným kráľovstvom a USA.

Výsledkom preskúmania bolo, že k 31. decembru 2022 boli v uvedených krajinách stanovené úverové expozície a očakávané úverové straty, ako je uvedené v nasledujúcej tabuľke.

Krajina	Priama expozícia k 31. decembru 2022												
	Bilančná hrubá expozícia				Podsúvahová expozícia				Kumulované znehodnotenie / rezerva na straty z podsúvahových úverov				
	Fáza 1	Fáza 2	Fáza 3	POCI	Fáza 1	Fáza 2	Fáza 3	POCI	Fáza 1	Fáza 2	Fáza 3	POCI	
Ukrajina	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Rusko	-	-	150	-	-	-	-	-	-	-	(150)	-	46 925
Bielorusko	-	2 238	-	-	-	-	-	-	-	(939)	-	-	-
Spolu	-	2 238	150	-	-	-	-	-	-	(939)	(150)	-	46 925

Bola identifikovaná aj nepriama expozícia: súvahová expozícia vo výške 429,5 milióna PLN a podsúvahová expozícia vo výške 289,5 milióna PLN voči korporátnym klientom, ktorých podnikanie je nepriamo vystavené riziku ruskej agresie voči Ukrajine.

Nepriame riziko sa týka spoločností, ktorých aspoň 30 % vývozu alebo dovozu je spojených s krajinami postihnutými vojnovou krízou alebo ktorých hlavný akcionár je rezidentom rizikovej krajiny, alebo ktorých zábezpeka transakcie sa nachádza v rizikovej krajine.

Country	Nepriama expozícia k 31. decembru 2022												
	Bilančná hrubá expozícia				Podsúvahová expozícia				Kumulované znehodnotenie / rezerva na straty z podsúvahových úverov				
	Fáza 1	Fáza 2	Fáza 3	POCI	Fáza 1	Fáza 2	Fáza 3	POCI	Fáza 1	Fáza 2	Fáza 3	POCI	
Ukrajina	90 038	6 988	983	-	110 857	250	-	-	(359)	(110)	(468)	-	-
Rusko	243 812	26 957	49 673	-	176 745	-	-	-	(619)	(195)	(49 491)	-	-
Bielorusko	10 532	449	69	-	1 677	-	-	-	(15)	(7)	(33)	-	-
Spolu	344 382	34 394	50 725	-	289 279	250	-	-	(993)	(312)	(49 992)	-	-

Dodatočné náklady na riziko v dôsledku súčasnej situácie na Ukrajine

Vzhľadom na zmeny ekonomickej situácie v krajine v dôsledku ruskej invázie na Ukrajinu skupina v prvom polroku 2022 pracovala na aktualizácii prognóz budúcich makroekonomických podmienok, ktoré sú zahrnuté do modelov rizikových parametrov používaných na výpočet očakávanej úverovej straty. Aktualizácii predchádzalo v prvom štvrtroku 2022 priradenie váhy 100 % pre pesimistický scenár v modeli očakávaných úverových strát. Okrem toho boli v štvrtom štvrtroku 2022 aktualizované makroekonomické ukazovatele používané v modeli očakávaných úverových strát s cieľom zohľadniť volatilitu súčasnej a prognózovanej hospodárskej situácie v Poľsku. Podrobný opis významných zmien modelu sa nachádza v časti 3.3.6.2.2.

Vplyv prognózy makroekonomického prostredia na očakávané hodnoty úverových strát

V štvrtom štvrtroku 2022 skupina pracovala na aktualizácii prognóz budúcich makroekonomických podmienok, ktoré sú zahrnuté do modelov rizikových parametrov používaných na výpočet očakávanej úverovej straty. Prognózy zohľadňujú aktuálny vývoj hospodárskej situácie v Poľsku.

S cieľom posúdiť citlivosť očakávaných úverových strát (ECL) na budúce makroekonomické podmienky skupina stanovila hodnotu ECL osobitne pre každý zo scenárov použitých na účely výpočtu očakávaných strát z úverového rizika. Vplyv každého zo scenárov je uvedený nižšie.

V nasledujúcej tabuľke sú uvedené prognózy hlavných makroekonomických ukazovateľov zahrnutých do modelov rizikových parametrov, ktoré sa používajú na výpočet očakávanej úverovej straty.

Scenár k 31.12.2022		základňa		optimisticky		pesimisticky	
Pravdepodobnosť		60%		20%		20%	
		Prvý rok prognózy	Druhý rok prognózy	Prvý rok prognózy	Druhý rok prognózy	Prvý rok prognózy	Druhý rok prognózy
HDP	r/r	0.2%	2.6%	1.9%	4.0%	-3.5%	3.3%
Miera nezamestnanosti	Koniec roku	5.7%	5.5%	4.3%	3.5%	5.5%	5.9%
Index cien nehnuteľností	r/r	102.7	106.0	105.8	105.8	101.8	102.1
WIBOR 3M	Koniec roku	7.20%	6.20%	9.00%	7.00%	5.77%	4.77%

Scenár k 31.12.2021		základňa		optimisticky		pesimisticky	
Pravdepodobnosť		60%		20%		20%	
		Prvý rok prognózy	Druhý rok prognózy	Prvý rok prognózy	Druhý rok prognózy	Prvý rok prognózy	Druhý rok prognózy
HDP	r/r	5.1%	4.8%	7.1%	6.3%	3.5%	3.7%
Miera nezamestnanosti	Koniec roku	3.0%	2.6%	2.5%	2.1%	3.6%	3.3%
Index cien nehnuteľností	r/r	107.9	107.1	109.6	108.1	104.1	104.6
WIBOR 3M	Koniec roku	0.46%	0.96%	1.86%	2.61%	0.00%	0.00%

Hodnota nákladov na kreditné riziko je výsledkom všetkých prezentovaných makroekonomických scenárov a váh, ktoré sú im priradené. Vplyv jednotlivých scenárov na náklady na kreditné riziko je uvedený v nasledujúcej tabuľke (váha daného scenára 100 %).

Scenár	Zmena hodnoty nákladov na úverové riziko				
	31.12.2022*				31.12.2021
	Fáza 1	fáza 2	Fáza 3	Spolu	Spolu
optimisticky	43 199	20 059	45	63 303	39 306
základňa	(2 381)	(623)	-	(3 004)	(6 649)
pesimisticky	(53 448)	(22 280)	(205)	(75 933)	(68 655)

* Vzhľadom na požiadavky odporúčania R bol od druhého štvrtroka 2022 rozsah analýzy rozšírený tak, aby zahŕňal rozdelenie výkonnosti podľa jednotlivých etáp.

Uvedené výsledky boli odhadnuté pri zohľadnení rovnakého rozdelenia do etapy 2 na základe váženého priemeru všetkých 3 makroekonomických scenárov bez predpokladu ďalších potenciálnych migrácií medzi etapami. Analýza citlivosti ECL sa vykonala pre 89 % aktív portfólia úverov a preddavkov klientom (okrem expozícií so zníženou hodnotou a expozícií neocenených pomocou modelov).

Predčasné splatenie retailových úverov

Dňa 11. septembra 2019 SDEÚ rozhodol, že v prípade predčasného splatenia spotrebiteľských úverov má spotrebiteľ právo na zníženie celkových nákladov na úver v prípade predčasného splatenia úveru. Výklad predstavoval odpoveď na prejudiciálnu otázku položenú v súdnom spore, ktorého sa zúčastnilo niekoľko bánk vrátane mBank.

Uvedené rozhodnutie má vplyv na spotrebiteľské úvery poskytnuté 18. decembra 2011 alebo neskôr v sume nepresahujúcej 255 550 PLN alebo jej ekvivalent v inej mene a hypotekárne úvery poskytnuté 22. júla 2017 alebo neskôr bez obmedzenia výšky úveru, ktoré boli úplne alebo čiastočne splatené.

K 31. decembru 2022 rezerva vykázaná v rámci ostatných rezerv (Poznámka 31) v súvislosti s možným vrátením provízií v súvislosti s predčasným splatením úverov pred dátumom verdiktu predstavovala 9,7 milióna PLN (4,8 milióna PLN k 31. decembru 2021).

Celkový negatívny vplyv predčasného splatenia retailových úverov na hrubý zisk skupiny v roku 2022 predstavoval 110,5 milióna PLN (v roku 2021: 91,8 milióna PLN).

Uvedené odhady sú zaťažené značnou neistotou týkajúcou sa počtu klientov, ktorí požiadajú banku o vrátenie provízií v súvislosti s predchádzajúcimi splátkami na základe rozsudku Súdneho dvora EÚ, ako aj očakávanej miery predčasného splatenia úverov v budúcnosti.

Reálna hodnota derivátov a iných finančných nástrojov

Reálna hodnota finančných nástrojov, ktoré nie sú kótované na aktívnych trhoch, sa určuje použitím oceňovacích techník. Všetky modely sa pred použitím schvaľujú a kalibrujú, aby sa zabezpečilo, že získané výsledky skutočne odrážajú skutočné údaje a porovnateľné trhové ceny. V modeloch sa podľa možnosti používajú zistiteľné trhové údaje pochádzajúce z aktívneho trhu. Metódy určovania reálnej hodnoty finančných nástrojov sú opísané v poznámke 2.7.

Odložené daňové pohľadávky

Odložené daňové pohľadávky sa vykazujú v súvislosti s daňovými stratami v rozsahu, v akom je pravdepodobné, že v budúcnosti bude k dispozícii zdaniteľný zisk, voči ktorému bude možné straty uplatniť. Na určenie výšky odložených daňových pohľadávok, ktoré možno vykázať, je potrebný úsudok založený na pravdepodobnom načasovaní a výške budúcich zdaniteľných ziskov.

Príjmy a výdavky z predaja poistných produktov spojených s úvermi

Výnosy z predaja poistných produktov spojených s úvermi sú rozdelené na úrokové výnosy a výnosy z poplatkov a provízií na základe analýzy relatívnej reálnej hodnoty každého z týchto produktov. Odmena zahrnutá vo výnosoch z poplatkov a provízií sa vyказuje čiastočne ako vopred stanovený príjem a čiastočne

zahŕňa časové rozlíšenie na základe analýzy stupňa dokončenia služby. Náklady priamo spojené s predajom poistných produktov sa účtujú rovnakým spôsobom.

Závazky vyplývajúce z požitkov po skončení pracovného pomeru

Náklady na požitky po skončení zamestnania sa určujú pomocou poistno-matematickej metódy oceňovania. Poistno-matematické ocenenie zahŕňa vytváranie predpokladov o diskontných sadzbách, budúcom raste miezd, miere úmrtnosti a iných faktoroch. Vzhľadom na dlhodobý charakter týchto programov sú tieto odhady značne neisté.

Lízing

Skupina ako prenajímateľ robí úsudok o klasifikácii lízingových zmlúv ako finančný lízing alebo operatívny lízing na základe ekonomickej podstaty transakcie na základe odborného posúdenia, či v podstate všetky riziká a odmeny spojené s vlastníctvom majetku boli prevedené alebo nie.

Skupina ako nájomca robí určité odhady a kalkulácie, ktoré majú vplyv na ocenenie záväzkov z lízingu a práva na užívanie majetku. Zahŕňajú okrem iného: určenie doby trvania zmlúv, určenie úrokovej sadzby použitej na diskontovanie budúcich peňažných tokov a určenie odpisovej sadzby majetku s právom na používanie.

5. Obchodné segmenty

Po prijatí „manažérskeho prístupu“ IFRS 8 sú prevádzkové segmenty vykazované v súlade s interným výkazníctvom poskytovaným predstavenstvu banky (hlavný prevádzkový orgán s rozhodovacou právomocou), ktorý je zodpovedný za pridelenie zdrojov vykazovaným segmentom a posudzuje ich výkon.

Klasifikácia podľa obchodných segmentov je založená na skupinách klientov a produktových skupinách definovaných homogénnymi charakteristikami transakcií. Klasifikácia je v súlade s riadením predaja a filozofiou poskytovania komplexných produktov klientom banky, vrátane štandardných bankových produktov, ako aj sofistikovanejších investičných produktov. Spôsob prezentácie finančných výsledkov v spojení s modelom obchodného riadenia zabezpečuje neustálu orientáciu na vytváranie pridanej hodnoty vo vzťahoch s klientmi banky a spoločnosťami skupiny a treba ho vnímať ako primárnu divíziu, ktorá slúži na riadenie a vnímanie obchodu v rámci skupiny.

Skupina podniká prostredníctvom rôznych obchodných segmentov, ktoré ponúkajú špecifické produkty a služby zamerané na špecifické skupiny klientov a trhové segmenty. Skupina v súčasnosti vykonáva svoju činnosť prostredníctvom nasledujúcich obchodných segmentov:

- **segment retailového bankovníctva**, ktorý ponúka celý rad produktov a služieb individuálnym klientom vrátane klientov privátneho bankovníctva a mikropodnikov. Medzi kľúčové produkty a služby ponúkané zákazníkom v tomto segmente patria úverové produkty (hypotekárne úvery, kontokorentné úvery, hotovostné úvery, pôžičky na autá, kreditné karty), depozitné produkty (bežné a sporiace účty, termínované vklady), debetné karty, poistné produkty, sprostredkovateľské služby, investičné poradenstvo, služby správy majetku a leasingové služby. Výsledky segmentu retailové bankovníctvo zahŕňajú výsledky zahraničných pobočiek mBank v Českej republike a na Slovensku. Segment retailového bankovníctva zahŕňa aj výsledky mFinanse SA, LeaseLink Sp. z oo a mElements S.A., ako aj výsledky maloobchodných segmentov mLeasing Sp. z oo, Asekum Sp. z oo a mBank Hipoteczny S.A.
- **segment korporátneho a investičného bankovníctva**, ktorý ponúka finančné služby malým, stredným a veľkým spoločnostiam, subjektom verejného sektora, finančným inštitúciám a bankám. Medzi kľúčové produkty ponúkané týmto zákazníkom patrí: transakčné bankovníctvo (správa hotovosti, bežné účty, termínované vklady, internetové bankovníctvo, služby financovania obchodu, akreditívy a záruky), prevádzkový kapitál a investičné úvery, projektové financovanie, štruktúrované a mezanínové financovanie a taktiež úschova, leasing a faktoringové služby. Produkty tohto segmentu zahŕňajú operácie v cudzích menách, na kapitálových a derivátových trhoch, a to na vlastných aj v mene klientov, ako aj služby pri sprostredkovaní a financovaní emisií cenných papierov, finančné poradenstvo a maklérske služby pre finančné inštitúcie. Segment podnikového a investičného bankovníctva generuje aj výsledok riadenia devízového rizika. Tento segment zahŕňa výsledky dcérskych spoločností: mFactoring S.A., G Invest Sp. z oo, Tele-Tech Investment Sp. z oo pred jej dekonsolidáciou ako aj výsledky korporátnych segmentov mLeasing Sp. z oo, Asekum Sp. z oo a mBank Hipoteczny S.A.

- segment treasury a ostatné segmenty pozostávajú predovšetkým z treasury operácií a operácií na peňažnom trhu, riadenia rizika likvidity a úrokových sadzieb Banky a jej investičného portfólia. Výsledky segmentu zahŕňajú výsledok interného zúčtovania transferového oceňovania fondov, výsledok položiek klasifikovaných ako zabezpečovacie účtovníctvo a výsledky nepriradené iným segmentom. Tento segment zahŕňa aj výsledky mFinance France S.A. a BDH Development Sp. Z o.o do dňa ukončenia konsolidácie ako aj výsledky mLeasing Sp. z o.o a mBank Hipoteczny S.A. v súvislosti s aktivitami týkajúcimi sa financovania a výsledkov Future Tech Fundusz Inwestycyjny Zamknięty.
- segment devízových hypotekárnych úverov pozostáva predovšetkým z hypotekárnych úverov v cudzej mene s indexačnými doložkami poskytovanými individuálnym klientom. Tieto typy pôžičiek sa už zákazníkom neponúkajú. Aktíva segmentu zahŕňajú len portfólio aktívnych hypotekárnych úverov pôvodne poskytnutých v cudzích menách (najmä v CHF, EUR a USD). V pasívach segmentu nie je zahrnuté financovanie portfólia takýchto úverov, ktoré bolo zahrnuté v pasívach iných segmentov.

Princípy segmentovej klasifikácie aktivít Skupiny sú popísané nižšie.

Transakcie medzi obchodnými segmentmi sa uskutočňujú za bežných obchodných podmienok.

Vnútorne prevody finančných prostriedkov medzi jednotkami banky sa počítajú za prevodné sadzby založené na trhových sadzbách. Prevodové sadzby sú stanovené na rovnakom základe pre všetky prevádzkové útvary banky a ich diferenciacia vyplýva len z menovej a splatnej štruktúry aktív a pasív. Interné zúčtovania týkajúce sa interného ohodnotenia peňažných prevodov sú zohľadnené vo výsledkoch každého segmentu.

Oddelenie aktív a pasív segmentu, ako aj jeho výnosov a nákladov, sa uskutočňuje na základe interných informácií pripravených v banke na účely manažérskeho účtovníctva. Aktíva a pasíva, za ktoré sú zodpovedné jednotky daného segmentu, ako aj výnosy a náklady súvisiace s týmito aktívami a pasívami sú priradené k jednotlivým obchodným segmentom. Finančný výsledok obchodného segmentu zohľadňuje všetky výnosové a nákladové položky, ktoré k nemu patria.

Obchodné operácie jednotlivých spoločností skupiny sú plne priradené príslušným obchodným segmentom (vrátane konsolidačných úprav).

Primárnym základom používaným Skupinou pri vykazovaní podľa segmentov je divízia obchodnej línie. Okrem toho je činnosť Skupiny prezentovaná podľa geografických oblastí rozdelených na Poľsko a zahraničie v závislosti od miesta pôvodu príjmov a nákladov. Segment zahraničie zahŕňa činnosť zahraničných pobočiek mBank v Českej republike a na Slovensku, ako aj činnosť dcérskych spoločností mFinance CZ s.r.o. a mFinance SK s.r.o.

Z dôvodu alokácie časti nákladov súvisiacich s poplatkami do BFG do segmentu devízových hypotekárnych úverov od začiatku roka 2022 boli porovnateľné údaje za obdobie od 1. januára do 31. decembra 2021 primerane revidované.

Vykazovanie podľa obchodných segmentov o aktivitách skupiny mBank SA za obdobie od 1. januára do 31. decembra 2022 – údaje týkajúce sa konsolidovaného výkazu ziskov a strát

obdobie od 1. januára do 31. decembra 2022	Retailové bankovníctvo	Korporátne a investičné bankovníctvo	Treasury a ostatné	Devízové hypotekárne pôžičky	Skupina spolu
Čisté úrokové výnosy	3 064 525	1 978 409	790 941	75 364	5 909 239
- predaj externým klientom	3 038 997	2 108 289	598 763	163 190	5 909 239
- predaj ostatným segmentom	25 528	(129 880)	192 178	(87 826)	-
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	1 065 848	1 113 352	(43 715)	(15 408)	2 120 077
Výnosy z dividend	-	-	5 236	-	5 236
Výnosy z obchodovania	69 646	351 362	(313 846)	(9 964)	97 198
Zisky alebo straty z neobchodovateľných finančných aktív v reálnej hodnote vo výkaze ziskov a strát	(27 909)	(4 566)	(15 702)	(2 747)	(50 924)
Zisky alebo straty z finančných aktív a záväzkov neoceňovaných reálnou hodnotou cez Výkaz ziskov a strát	(4 548)	(6 655)	(80 345)	-	(91 548)
Ostatné prevádzkové výnosy	101 170	123 380	40 293	319	265 162
Zníženie hodnoty alebo zrušenie znehodnotenia finančných aktív neoceňovaných reálnou hodnotou cez Výkaz ziskov a strát	(575 385)	(191 652)	(33)	(36 147)	(803 217)
Náklady na právne riziko súvisiace s úvermi v cudzej mene	-	-	-	(3 112 265)	(3 112 265)
Režijné náklady	(1 681 501)	(814 781)	(311 713)	(43 886)	(2 851 881)
Odpisy dlhodobého hmotného a nehmotného majetku	(311 753)	(150 240)	(4 597)	(718)	(467 308)
Ostatné prevádzkové náklady	(265 597)	(100 511)	(43 009)	(34 496)	(443 613)
Prevádzkový zisk	1 434 496	2 298 098	23 510	(3 179 948)	576 156
Dane a odvody z položiek súvahy Skupiny	(391 793)	(237 491)	(13 480)	(41 411)	(684 175)
Zisk segmentu brutto	1 042 703	2 060 607	10 030	(3 221 359)	(108 019)
Daň z príjmu					(594 508)
Čistý zisk pripadajúci vlastníkom mBank S.A.					(702 691)
Čistý zisk pripadajúci menšinovým vlastníkom					164

Vykazovanie podľa obchodných segmentov o aktivitách skupiny mBank SA za obdobie od 1. januára do 31. decembra 2021 – údaje týkajúce sa konsolidovaného výkazu ziskov a strát

obdobie od 1. januára do 31. decembra 2021 - upravené	Retailové bankovníctvo	Korporátne a investičné bankovníctvo	Treasury a ostatné	Devízové hypotekárne pôžičky	Skupina spolu
Čisté úrokové výnosy	2 741 953	1 114 574	143 963	125 823	4 126 313
- predaj externým klientom	2 231 595	1 067 040	688 069	139 609	4 126 313
- predaj ostatným segmentom	510 358	47 534	(544 106)	(13 786)	-
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	972 181	944 507	(41 918)	(7 019)	1 867 751
Výnosy z dividend	-	-	5 046	-	5 046
Výnosy z obchodovania	42 628	263 800	(169 733)	(39 805)	96 890
Zisky alebo straty z neobchodovateľných finančných aktív v reálnej hodnote vo výkaze ziskov a strát	3 566	(3 928)	4 970	-	4 608
Zisky alebo straty z finančných aktív a záväzkov neoceňovaných reálnou hodnotou cez Výkaz ziskov a strát	(2 492)	3 881	92 301	-	93 690
Ostatné prevádzkové výnosy	84 515	131 902	15 005	962	232 384
Zníženie hodnoty alebo zrušenie znehodnotenia finančných aktív neoceňovaných reálnou hodnotou cez Výkaz ziskov a strát	(450 015)	(405 781)	(4 201)	(13 229)	(873 226)
Náklady na právne riziko súvisiace s úvermi v cudzej mene	-	-	-	(2 758 079)	(2 758 079)
Režijné náklady	(1 211 790)	(729 003)	(42 762)	(37 074)	(2 020 629)
Odpisy dlhodobého hmotného a nehmotného majetku	(288 005)	(138 562)	(8 883)	(804)	(436 254)
Ostatné prevádzkové náklady	(84 944)	(151 272)	(68 717)	(15 965)	(320 898)
Prevádzkový zisk	1 807 597	1 030 118	(74 929)	(2 745 190)	17 596
Dane a odvody z položiek súvahy Skupiny	(286 000)	(226 997)	(42 825)	(52 805)	(608 627)
Zisk segmentu brutto	1 521 597	803 121	(117 754)	(2 797 995)	(591 031)
Daň z príjmu					(587 782)
Čistý zisk pripadajúci vlastníkom mBank S.A.					(1 178 753)
Čistý zisk pripadajúci menšinovým vlastníkom					(60)

Vykazovanie podľa obchodných segmentov o aktivitách skupiny mBank SA - údaje týkajúce sa konsolidovaného výkazu o finančnej situácii

31.12.2022	Retailové bankovníctvo	Korporátne a investičné bankovníctvo	Treasury a ostatné	Devízové hypotekárne pôžičky	Skupina spolu
Aktíva segmentu	69 698 215	50 533 222	81 489 062	8 171 614	209 892 113
Pasíva segmentu	122 597 611	53 720 041	20 132 826	726 604	197 177 082

31.12.2021 - upravené	Retailové bankovníctvo	Korporátne a investičné bankovníctvo	Treasury a ostatné	Devízové hypotekárne pôžičky	Skupina spolu
Aktíva segmentu	67 223 257	47 369 348	72 477 859	11 302 910	198 373 374
Pasíva segmentu	112 159 963	47 507 690	24 561 387	426 418	184 655 458

Informácie o geografických oblastiach o činnosti skupiny mBank SA za obdobie od 1. januára do 31. decembra 2022 a za obdobie od 1. januára do 31. decembra 2021

	od 1. januára do 31. decembra 2022			od 1. januára do 31. decembra 2021 - upravené		
	Poľsko	Zahraničie	Spolu	Poľsko	Zahraničie	Spolu
Čisté úrokové výnosy	5 483 617	425 622	5 909 239	3 853 229	273 084	4 126 313
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	2 056 642	63 435	2 120 077	1 829 226	38 525	1 867 751
Výnosy z dividend	5 236	-	5 236	5 046	-	5 046
Výnosy z obchodovania	92 400	4 798	97 198	92 713	4 177	96 890
Čistý zisk z neobchodovateľných finančných aktív v reálnej hodnote vo výkaze ziskov a strát	(50 924)	-	(50 924)	4 608	-	4 608
Čistý zisk z finančných aktív a záväzkov neoceňovaných reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát	(91 384)	(164)	(91 548)	93 715	(25)	93 690
Ostatné prevádzkové výnosy	260 932	4 230	265 162	228 462	3 922	232 384
Zníženie hodnoty alebo zrušenie znehodnotenia finančných aktív neoceňovaných reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát	(783 943)	(19 274)	(803 217)	(869 006)	(4 220)	(873 226)
Náklady na právne riziko súvisiace s úvermi v cudzej mene	(3 112 265)	-	(3 112 265)	(2 758 079)	-	(2 758 079)
Režijné náklady	(2 674 684)	(177 197)	(2 851 881)	(1 870 907)	(149 722)	(2 020 629)
Odpisy dlhodobého hmotného a nehmotného majetku	(453 772)	(13 536)	(467 308)	(423 208)	(13 046)	(436 254)
Ostatné prevádzkové náklady	(432 018)	(11 595)	(443 613)	(316 765)	(4 133)	(320 898)
Prevádzkový zisk	299 837	276 319	576 156	(130 966)	148 562	17 596
Dane a odvody z položiek súvahy Skupiny	(632 381)	(51 794)	(684 175)	(568 132)	(40 495)	(608 627)
Zisk segmentu brutto	(332 544)	224 525	(108 019)	(699 098)	108 067	(591 031)
Daň z príjmu			(594 508)			(587 782)
Čistý zisk pripadajúci vlastníkom mBank S.A.			(702 691)			(1 178 753)
Čistý zisk pripadajúci menšinovým vlastníkom			164			(60)

Informácie o geografických oblastiach o aktivitách skupiny mBank SA k 31. decembru 2022 ak 31. decembru 2021

	31.12.2022			31.12.2021 - upravené		
	Poľsko	Zahraničie	Spolu	Poľsko	Zahraničie	Spolu
Aktíva segmentu, z toho:	199 392 516	10 499 597	209 892 113	188 653 175	9 720 199	198 373 374
- dlhodobý hmotný majetok	2 960 017	53 532	3 013 549	2 917 533	36 180	2 953 713
- odložená daňová pohľadávka	1 870 220	5 508	1 875 728	1 390 472	1 878	1 392 350
Záväzky segmentu	180 017 783	17 159 299	197 177 082	168 741 143	15 914 315	184 655 458

6. Čisté úrokové výnosy

	Rok končiaci 31. Decembra	
	2022	2021
Úrokové výnosy		
Úrokové výnosy účtované metódou efektívnej úrokovej miery	9 093 789	3 970 220
Úrokové výnosy z finančných aktív ocenených v amortizovanej hodnote, z toho:	8 251 999	3 778 960
- Úvery a pôžičky	8 572 447	3 471 423
- Dlhové cenné papiere	447 746	288 937
- Peniaze a krátkodobé investície	380 588	18 997
- Zisky alebo straty z nevýznamnej úpravy (čistý)	(1 328 932)	(11 328)
- Ostatné	180 150	10 931
Úrokové výnosy z finančných aktív oceňovaných reálnou hodnotou cez ostatný komplexný výsledok, z toho:	841 790	191 260
- Dlhové cenné papiere	841 790	191 260
Výnosy podobné úrokom z finančných aktív oceňovaných reálnou hodnotou cez Výkaz ziskov a strát, z toho:	172 017	483 787
Finančné aktíva držané na obchodovanie	46 992	19 962
- Úvery a pôžičky	3 968	2 849
- Dlhové cenné papiere	43 024	17 113
Neobchodovateľné finančné aktíva povinne ocenené v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát, z toho:	125 025	51 598
- Úvery a pôžičky	125 025	51 598
Úrokové výnosy z derivátov zaradených v bankovom portfóliu	-	94 454
Úrokové výnosy z derivátov uzatvorených v rámci zaistenia reálnej hodnoty	-	113 115
Úrokové výnosy z derivátov uzatvorených v rámci zaistenia peňažných tokov	-	204 658
Úrokové výnosy spolu	9 265 806	4 454 007

Položky Zisky alebo straty z menej významných úprav (netto) zahŕňajú stratu vo výške 1 322,4 milióna PLN vyplývajúcu z uznania pozastavenia realizácie hypotekárnych zmlúv poskytnutých v poľskej mene (tzv. "kreditné prázdniny"). Viac informácií o tejto téme je uvedených v poznámke 4.

Výška úrokových výnosov, prezentovaná v položke Hotovosť a krátkodobé vklady, zahŕňa najmä úrokové výnosy z povinnej rezervy. Položka Ostatné zahŕňa najmä úrokové výnosy z hotovostného kolaterálu.

Úrokové výnosy z finančného majetku v amortizovanej hodnote zahŕňajú úroky z lízingových činností vo výške 885 866 tis. PLN (za obdobie končiacie 31. decembra 2021: 386 274 tis. PLN).

	Rok končiaci 31. Decembra	
	2022	2021
Úrokové náklady		
Finančné záväzky držané na obchodovanie	(13 686)	(9 371)
Finančné záväzky ocenené v amortizovanej hodnote, vrátane:	(2 197 469)	(287 340)
- Vklady	(1 742 941)	(65 954)
- Prijaté úvery	(4 515)	(4 623)
- Emisia dlhových cenných papierov	(285 674)	(155 044)
- Podriadené záväzky	(126 325)	(54 733)
- Ostatné finančné záväzky	(35 487)	(4 418)
- Lízingové záväzky	(2 527)	(2 568)
Úrokové náklady na deriváty zaradené do bankovej knihy	(81 955)	-
Úrokové náklady na deriváty uzatvorené v rámci zaistenia reálnej hodnoty	(502 506)	-
Úrokové náklady na deriváty uzatvorené v rámci zabezpečenia peňažných tokov	(537 995)	-
Ostatné	(22 956)	(30 983)
Úrokové náklady spolu	(3 356 567)	(327 694)

Čistý úrokový výnos skupín klientov je nasledovný:

	Rok končiaci 31. Decembra	
	2022	2021
Úrokové výnosy		
Z bankového sektoru	1 041 505	279 226
Od klientov, z toho:	8 224 301	4 174 781
- súkromné osoby	3 864 227	2 264 412
- korporátni klienti	3 604 818	1 564 534
- verejný sektor	755 256	345 835
Úrokové výnosy spolu	9 265 806	4 454 007

	Rok končiaci 31. Decembra	
	2022	2021
Úrokové náklady		
Z bankového sektoru	(84 543)	(11 737)
Od klientov, z toho:	(2 860 025)	(106 180)
- súkromné osoby	(954 490)	(74 762)
- korporátni klienti	(1 840 975)	(18 862)
- verejný sektor	(64 560)	(12 556)
Vydané dlhové cenné papiere	(285 674)	(155 044)
Podriadené záväzky	(126 325)	(54 733)
Úrokové náklady spolu	(3 356 567)	(327 694)

7. Čisté výnosy z poplatkov a provízií

	Rok končiaci 31. Decemba	
	2022	2021
Výnosy z poplatkov a provízií		
Poplatky súvisiace s platobnými kartami	629 823	485 768
Poplatky a provízie súvisiace s kreditnými kartami	612 117	539 335
Provízie z menových transakcií	516 540	408 107
Provízie z bankových činností	383 770	361 824
Provízie za bankové prevody	223 895	191 545
Poplatky za maklérsku činnosť a dlhové cenné papiere	172 374	240 097
Provízie za agentúrnu službu pri predaji poistných produktov externých finančných subjektov	129 883	109 090
Provízie za poskytnuté záruky a provízie za financovanie obchodu	109 980	98 780
Provízie za agentúrne služby týkajúce sa predaja iných výrobkov externých finančných subjektov	74 329	103 060
Poplatky za hotovostné služby	53 963	45 195
Provízie z trustových a fiduciárnych činností	32 919	33 214
Poplatky za spracovanie portfólia a poplatky súvisiace s inou správcovskou činnosťou	25 127	27 769
Ostatné	61 376	48 842
Výnosy z poplatkov a provízií spolu	3 026 096	2 692 626

V súvislosti s finančným lízingom výnosy súvisiace s variabilnými lízingovými platbami nezahrnutými do oceňovania čistej investície do lízingu v roku 2022 dosiahli 4 718 tis. PLN (2021: 3 592 tis. PLN). V prípade operatívneho lízingu predstavoval lízingový príjem súvisiaci s variabilnými lízingovými platbami, ktoré nezávisia od indexu alebo sadzby, v roku 2022 893 tis. PLN (2021: 1 692 tis. PLN). Vyššie uvedené sumy sú zahrnuté v poplatkoch a províziách súvisiacich s úverom.

	Rok končiaci 31 December	
	2022	2021
Náklady na poplatky a provízie		
Poplatky súvisiace s platobnými kartami	(292 815)	(263 552)
Provízie zaplatené externým subjektom za predaj produktov Banky	(185 976)	(169 102)
Provízie z poistných produktov	(13 944)	(15 763)
Provízie platené za produkty externých finančných subjektov	(36 181)	(33 286)
Preplatené maklérske služby	(36 823)	(39 046)
Hotovostné služby	(56 655)	(47 096)
Poplatky za NBP, KIR, GPW Benchmark	(21 785)	(18 948)
Ostatné preplatené poplatky	(261 840)	(238 082)
Náklady na poplatky a provízie spolu	(906 019)	(824 875)

8. Výnosy z dividend

	Rok končiaci 31 December	
	2022	2021
Neobchodovateľné finančné aktíva povinne oceňované reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát	4 336	3 982
Investície do dcérskych spoločností, spoločných podnikov a pridružených spoločností účtované inou metódou ako vlastné imanie	900	1 064
Výnosy z dividend spolu	5 236	5 046

9. Čisté výnosy z obchodovania

	Rok končiaci 31 December	
	2022	2021
Kurzový výsledok	(98 533)	191 695
Čistý kurzový rozdiel z prepočtu	(243 507)	154 554
Čisté transakčné zisky/straty	144 974	37 141
Čistý zisk z finančných aktív a záväzkov určených na obchodovanie	208 879	(77 260)
Deriváty, z toho:	195 387	(78 837)
- Úročené nástroje	167 945	(100 809)
- Nástroje trhového rizika	27 442	21 972
Kapitálové nástroje	(100)	-
Dlhové cenné papiere	12 173	4 235
Úvery a pôžičky	1 419	(2 658)
Zisky alebo straty zo zabezpečovacieho účtovníctva	(13 148)	(17 545)
Čistý zisk zo zabezpečených položiek	1 058 283	1 169 372
Čistý zisk z reálnej hodnoty zabezpečených nástrojov	(1 050 479)	(1 172 972)
Neefektívna časť zabezpečených peňažných tokov	(20 952)	(13 945)
Čistý výnos z obchodovania	97 198	96 890

Kurzový výsledok zahŕňa zisk/stratu z forwardových kontraktov, opcií, futures a prepočet aktív a pasív denominovaných v cudzích menách. Výsledok z derivátových transakcií úročených nástrojov zahŕňa výsledok swapových zmlúv na úrokové sadzby, opcie a iné deriváty. Výsledok operácií s nástrojmi trhového rizika zahŕňa zisk/stratu z: futures na dlhopisy, futures na indexy, opcie na cenné papiere, opcie na burzové indexy a opcie na futures, ako aj výsledok z forwardových transakcií s cennými papiermi, komoditných futures a komoditných swapov. Skupina používa účtovanie o zabezpečení reálnej hodnoty a účtovanie o zabezpečení peňažných tokov. Podrobné informácie o účtovaní o zabezpečení sú uvedené v Poznámke 20 Finančný majetok držaný na obchodovanie a zabezpečovacie deriváty.

Položka Neefektívna časť zabezpečenia peňažných tokov zahŕňa stratu vo výške 12,0 milióna PLN vyplývajúcu zo zaúčtovania vplyvu pozastavenia vykonávania hypotekárnych zmlúv poskytnutých v poľskej mene (tzv. „kreditné prázdniny“) na účtovanie o zabezpečení. Viac informácií o tejto téme je uvedených v poznámke 4.

10. Zisk alebo strata z finančných aktív, ktoré nie sú obchodovateľné a ktoré sú povinne oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát

	Rok končiaci 31 December	
	2022	2021
Nástroje vlastného imania	(16 424)	11 091
Dlhové cenné papiere	(3 204)	(1 136)
Úvery a pôžičky	(31 296)	(5 347)
Čistý zisk z neobchodovateľných finančných aktív povinne oceňovaných reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát	(50 924)	4 608

V položke Kapitálové nástroje Skupina v roku 2022 vykázala najmä stratu z precenenia na reálnu hodnotu akcií Krajowa Izba Rozliczeniowa SA vo výške -7 988 tis. PLN a akcií Polski Standard Płatności sp. z oo vo výške -11 694 tis. PLN, ako aj zisk z precenenia akcií spoločnosti VISA Inc. na reálnu hodnotu vo výške 10 972 tis. PLN.

V položke Kapitálové nástroje Skupina v roku 2021 vykázala najmä zisk z precenenia na reálnu hodnotu akcií Krajowa Izba Rozliczeniowa SA vo výške 3 122 tis. PLN a akcií Polski Standard Płatności sp. z oo vo výške 6 121 tis. PLN.

11. Čistý zisk z finančných aktív a záväzkov, ktoré nie sú oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát

	Rok končiaci 31 December	
	2022	2021
Zisky znížené o straty z odúčtovania, vrátane:	(91 548)	93 725
- Finančné aktíva ocenené v amortizovanej hodnote cez ostatný komplexný výsledok	(85 771)	93 666
- Finančné aktíva v amortizovanej hodnote	(5 777)	(14)
- Finančné záväzky v amortizovanej hodnote	-	73
Zisky znížené o straty súvisiace s predajom a precenením investícií do dcérskych a pridružených spoločností	-	(35)
Zisky alebo straty z finančných aktív a záväzkov, ktoré neboli oceňované v reálnej hodnote	(91 548)	93 690

Položka Zisky mínus straty z odúčtovania, vrátane finančného majetku oceňovaného v reálnej hodnote cez ostatný komplexný výsledok, zahŕňa aj výsledok z predaja štátnych dlhopisov. Výsledok z odúčtovania finančného majetku oceneného amortizovanou hodnotou je spôsobený najmä náhodnými a nevýznamnými predajmi úverových angažovaností.

Čistý zisk z ukončenia vykazovania finančných aktív a záväzkov, neoceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát

	Rok končiaci 31 December 2022		Rok končiaci 31 December 2021	
	Zisky	Straty	Zisky	Straty
Dlhové cenné papiere	1 886	(87 658)	98 120	(1 997)
Úvery a pôžičky	36 293	(42 069)	12 149	(14 620)
Vydané dlhové cenné papiere	-	-	7 655	(7 582)
Čistý zisk z ukončenia vykazovania finančných aktív a záväzkov, neoceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	38 179	(129 727)	117 924	(24 199)

12. Ostatné prevádzkové výnosy

	Rok končiaci 31 December	
	2022	2021
Výnosy z predaja alebo likvidácie dlhodobého hmotného a nehmotného majetku držaného za účelom predaja a zásob	63 019	85 023
Čisté výnosy z poisťovacej činnosti	14 547	10 395
Čisté výnosy z operatívneho lízingu a právo na užívanie majetku v podnájme	9 006	5 081
Príjem z prenájmu investičného majetku	223	5
Výnosy z precenenia investícií do nehnuteľností na reálnu hodnotu	12 862	-
Príjem v dôsledku rozpustenia rezerv na budúce záväzky	17 637	12 215
Príjmy z vymáhania pohľadávok, ktoré boli predtým označené ako predpísané, odpustené alebo nevymožiteľné	5 414	4 430
Príjem z prijatých kompenzácií, pokút a pokút	450	602
Zisk z predaja organizovanej časti spoločnosti mFinanse SA	40 200	37 700
Čisté výnosy z predaja a precenenia investícií v dcérskych a pridružených spoločnostiach	21 371	-
Ostatné	80 433	76 933
Ostatné prevádzkové výnosy spolu	265 162	232 384

Výnosy z predaja alebo likvidácie dlhodobého hmotného majetku, nehmotného majetku, majetku na predaj a zo zásob zahŕňajú najmä výnosy spoločnosti mLeasing Sp. z o.o z predaja lízingových predmetov.

Čisté výnosy z predaja organizovanej časti spoločnosti mFinanse SA sa týkajú predajnej transakcie v roku 2018 zo strany mBank SA 100 % akcií Latona SA spoločnosti Phoebe IVS so sídlom v Dánsku a následného predaja organizovanej časti mFinanse spoločnosťou mFinanse SA SA do Latona SA Organizovaná časť podniku bola samostatnou činnosťou, v rámci ktorej na základe zmlúv o obchodnom zastúpení mFinanse SA vykonávala činnosť sprostredkovania poistenia v oblasti skupinových poistných zmlúv ako poisťovací agent.

Maximálna celková odmena za transakciu bude predstavovať približne 434,9 milióna PLN. V dôsledku transakcie Skupina do 31. decembra 2022 vykázala čistý zisk vo výške 383,8 milióna PLN. Vzhľadom na povahu transakcie bude vykazovanie časti odmeny v budúcnosti závisieť od výkonnosti predávaného podniku. Výsledkom môže byť vykázanie dodatočného hrubého zisku až do výšky 18,0 miliónov PLN v období približne 1 roka od konca roku 2022.

Príjmy z poskytovaných služieb sú dosahované na nebankových aktivitách.

Čistý výnos z operatívneho prenájmu pozostáva z výnosov z operatívneho prenájmu, výnosov z podnájmu práva na používanie majetku a súvisiacich odpisov dlhodobého majetku poskytnutého Skupinou v rámci operatívneho prenájmu a podnájmu majetku s právom užívania, vynaložených na dosiahnutie výnosov.

Čistý príjem z operatívneho prenájmu a podnájmu majetku vytvoreného za rok 2022 a za rok 2021 je uvedený nižšie.

	Rok končiaci 31 December	
	2022	2021
Čisté výnosy z operatívneho lízingu, z toho:		
- Výnosy z operatívneho lízingu	29 663	28 252
- Výnosy z práva na používanie majetku , ktorý je v podnájme	10 736	9 159
- Odpisy dlhodobého hmotného majetku poskytnutého v rámci operatívneho lízingu a práva užívania v podnájme	(31 393)	(32 330)
Čisté výnosy z operatívneho lízingu spolu	9 006	5 081

13. Režijné náklady

	Rok končiaci 31 December	
	2022	2021
Náklady spojené so zamestnancami	(1 226 891)	(1 070 850)
Náklady na materiál, z toho:	(729 149)	(676 395)
- administratívne náklady a náklady na služby v oblasti nehnuteľností	(273 249)	(243 749)
- IT náklady	(205 553)	(206 689)
- marketingové náklady	(149 107)	(132 744)
- náklady na poradenstvo	(82 814)	(77 339)
- ostatné náklady na materiál	(18 426)	(15 874)
Dane a poplatky	(35 622)	(33 419)
Príspevky a odvody do Bankového garančného fondu	(247 424)	(227 432)
Príspevky do Fondu na podporu dlžníkov	(170 938)	-
Príspevky do Fondu sociálnych dávok	(13 786)	(12 533)
Systém inštitucionálnej ochrany	(428 071)	-
Režijné náklady spolu	(2 851 881)	(2 020 629)

V roku 2022 sa Banka spolu s ďalšími komerčnými bankami stala účastníkom systému ochrany podľa § 4.1.9a zákona o bankách z 29. augusta 1997 (zákon o bankách). V súlade s tým Banka pripísala do fondu pomoci celkový príspevok vo výške 428 071 tis. PLN, ktorý bol zaúčtovaný do režijných nákladov.

V roku 2022 Skupina vykázala aj náklady na príspevky do Fondu na podporu dlžníkov vo výške 170 938 tis. PLN. Povinnosť platiť príspevok do Fondu na podporu dlžníkov v roku 2022 zaviedol zákon zo 7. júla 2022 o kolektívnom financovaní podnikateľských aktivít a pomoci dlžníkom.

V roku 2022 položka Materiálové náklady zahŕňa náklady súvisiace s krátkodobými lízingovými zmluvami vo výške 204 tis. PLN (2021: 234 tis. PLN), náklady súvisiace s lízingovými zmluvami na drobný majetok, ktorý nie sú krátkodobými zmluvami vo výške 381 tis. PLN (2021: 722 tis. PLN) a náklady súvisiace s variabilnými prvkami lízingových záväzkov nezahrnutých do lízingového záväzku (zahrnuté do všeobecných administratívnych nákladov) vo výške 1 949 tis. PLN (2021: 2 030 tis. PLN).

Náklady spojené so zamestnancami v roku 2022 a 2021 sú uvedené nižšie.

	Year ended 31 December	
	2022	2021
Mzdy a platy	(985 929)	(871 419)
Náklady na sociálne zabezpečenie	(170 703)	(142 301)
Náklady týkajúce sa požitkov po skončení pracovného pomeru	(756)	(21)
Odmeňovanie týkajúce sa platieb založených na podieloch, z toho:	(13 014)	(11 076)
- platby založené na podieloch uskutočnených vo forme akcií mBank S.A.	(12 673)	(10 487)
- platby založené na podieloch uskutočnené v peňažnej forme	(341)	(589)
Ostatné náklady na zamestnancov	(56 489)	(46 033)
Náklady na zamestnancov spolu	(1 226 891)	(1 070 850)

Platby založené na podieloch uskutočnené v peňažnej forme súvisia s nákladmi spojenými s motivačnými programami existujúcimi v rámci Skupiny. Podrobné informácie o motivačných programoch, s ktorými súvisia platby založené na podieloch, sú uvedené v Poznámke 43.

14. Ostatné prevádzkové náklady

	Rok končiaci 31 December	
	2022	2021
Náklady vzniknuté z predaja alebo likvidácie dlhodobého hmotného a nehmotného majetku, majetku držaného za účelom ďalšieho predaja a zásob	(58 397)	(91 516)
Rezervy na budúce záväzky	(223 714)	(100 876)
Náklady vyplývajúce z opravných položiek tvorených k iným pohľadávkam (okrem úverov a pôžičiek)	(4 703)	(3 416)
Poskytnuté dary	(6 259)	(4 858)
Zaplatené kompenzácie, pokuty a penále	(3 297)	(7 755)
Straty zo zmien reálnej hodnoty investícií do nehnuteľností	(3 463)	-
Priame prevádzkové náklady (vrátane opráv a údržby) vyplývajúce z investícií do nehnuteľností, ktoré generovali príjem z prenájmu počas obdobia	(7 282)	(2 475)
Priame prevádzkové náklady (vrátane opráv a údržby) vyplývajúce z investícií do nehnuteľností, ktoré počas obdobia negenerovali príjem z prenájmu	-	(51)
Zníženie rezerv vytvorených pre dlhodobý hmotný majetok a nehmotný majetok	(4 500)	(7 935)
Náklady na vymáhanie dlhov	(29 432)	(36 578)
Straty z predaja a precenenia investícií do dcérskych a pridružených spoločností	(22 961)	-
Ostatné prevádzkové náklady	(79 605)	(65 438)
Ostatné prevádzkové náklady spolu	(443 613)	(320 898)

Náklady na predaj alebo likvidáciu dlhodobého majetku, nehmotného majetku, majetku určeného na ďalší predaj a zásob zahŕňajú predovšetkým náklady vynaložené spoločnosťou mLeasing Sp. z oo z predaja lízingových predmetov.

Navyše v roku 2022 položka Rezervy na budúce záväzky okrem iného zahŕňa náklady na rezervu zriadenú spoločnosťou mFinanse v súvislosti s kontrolou Sociálnej poisťovne vo výške 98 223 tis. PLN (problém je opísaný v Poznámke 33), ako aj náklady na rezervu vo výške 84 000 000 tis. PLN na úhradu dodatočných nákladov na preklenovacie poistenie účtovaných zákazníkom, ktorým boli poskytnuté hypotekárne úvery na obdobie pred zápisom hypotéky do katastra nehnuteľností. Povinnosť uhradiť tieto náklady vyplýva z novely zákona o hypotekárnych úveroch a dohľade nad sprostredkovateľmi a sprostredkovateľmi hypotekárnych úverov, ktorá nadobudla účinnosť 17. septembra 2022.

Položka Rezervy na budúce záväzky v roku 2022 obsahuje náklady na súdne spory, iné ako prípady súvisiace s úvermi v cudzej mene.

15. Zníženie hodnoty alebo zrušenie znehodnotenia finančných aktív neoceňovaných reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát

	Rok končiaci 31 December	
	2022	2021
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote, z toho:	(839 443)	(752 987)
Dlhové cenné papiere	(885)	(1 911)
Úroveň 1	(885)	(1 911)
Úvery a pôžičky	(838 558)	(751 076)
Úroveň 1	34 115	(125 356)
Úroveň 2	(36 695)	125 674
Úroveň 3	(840 476)	(738 735)
POCI	4 498	(12 659)
Finančné aktíva v reálnej hodnote cez ostatný komplexný výsledok, z toho:	239	(3 201)
Dlhové cenné papiere	239	(3 201)
Úroveň 1	(349)	(4 480)
Úroveň 2	588	1 279
Poskytnuté prísľuby a garancie	21 232	(117 038)
Úroveň 1	8 576	(2 970)
Úroveň 2	657	25 728
Úroveň 3	6 881	(140 122)
POCI	5 118	326
Záväzky z emisie úverových zmieniek (CLN)	14 755	-
Čisté straty zo znehodnotenia finančných aktív neoceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	(803 217)	(873 226)

V prípade, že sa expozície reklasifikujú medzi jednotlivými fázami, zníženie hodnoty finančného majetku neoceňovaného v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát sa prezentuje bez vzájomného započítania, pričom celá suma existujúcej opravnej položky rozpustená v štádiu pred reklasifikáciou a celá výška vytvorenej opravnej položky vo fáze po reklasifikácii expozície.

16. Náklady na daň z príjmu

	Year ended 31 December	
	2022	2021
Splatná daň	(1 012 453)	(683 788)
Odložená daň z príjmu (Poznámka 32)	417 945	96 006
Daň z príjmu spolu	(594 508)	(587 782)
Zisk/(strata) pred zdanením	(108 019)	(591 031)
Daň vypočítaná na základe poľskej aktuálnej daňovej sadzby (19%)	20 524	112 296
Vplyv rôznych daňových sadzieb v iných krajinách	(16)	-
Príjem nepodliehajúci dani	9 594	30 969
Náklady, ktoré nie sú daňovo uznanými nákladmi	(627 470)	(732 788)
<i>Náklady na právne riziko súvisiace s úvermi v cudzej mene</i>	<i>(582 405)</i>	<i>(507 734)</i>
<i>Odložené daňové pohľadávky súvisiace s programom vyrovnania pre zákazníkov s úvermi v cudzej mene v CHF</i>	<i>198 899</i>	<i>-</i>
<i>Daň z niektorých finančných inštitúcií</i>	<i>(129 993)</i>	<i>(115 639)</i>
<i>Príspevky a iné povinné platby, ktoré nie sú odpočítateľné (vrátane Fondu bankových záruk)</i>	<i>(79 489)</i>	<i>(43 212)</i>
<i>Ostatné</i>	<i>(34 482)</i>	<i>(66 203)</i>
Ostatné pozície, ktoré ovplyvňujú daň z príjmu	2 860	1 777
Neaktívne daňové straty	-	(36)
Náklady na daň z príjmu	(594 508)	(587 782)
Výpočet efektívnej daňovej sadzby		
Zisk (strata) pred zdanením	(108 019)	(591 031)
Daň z príjmu	(594 508)	(587 782)
Efektívna daňová sadzba (%)	n/a	n/a

Od 1. januára 2020 mBank S.A., mBank Hipoteczny S.A., mFinanse S.A. and mLeasing Sp. z. o o zriadila na základe ustanovenia Zákona o dani z príjmov právnických osôb Skupinu daňového kapitálu mBank (angl. Tax Capital Group). Podľa Zákona o dani z príjmov právnických osôb mBank, ako materská spoločnosť, zastupuje Skupinu daňového kapitálu v rozsahu ustanovenom daňovým zákonom. V roku predchádzajúcom vzniku Skupiny daňového kapitálu, nedošlo k daňovým stratám ani u jednej zo spoločností, ktorá je členom Skupiny daňového kapitálu. Dohoda o Skupine daňového kapitálu sa uzatvára na 4 roky.

Rozdelenie splatnej dane podľa krajín je uvedené nižšie

	Rok končiaci 31 December	
	2022	2021
Poľsko	(952 603)	(656 859)
Česká republika	(52 620)	(25 089)
Slovenská republika	(7 230)	(1 840)
Splatná daň spolu	(1 012 453)	(683 788)

Ďalšie informácie o odloženej dani z príjmu sú uvedené v Poznámke 32. Daň zo zisku Skupiny pred zdanením sa líši od teoretickej čiastky, ktorá by vznikla použitím základnej daňovej sadzby materskej spoločnosti tak, ako je to uvedené vyššie.

17. Zisk/(strata) na akciu

Zisk na akciu za 12 mesiacov

	Rok končiaci sa 31 December	
	2022	2021
Základný:		
Čistý zisk/strata pripadajúci vlastníkom mBank S.A.	(702 691)	(1 178 753)
Vážený priemer počtu kmeňových akcií	42 403 048	42 369 790
Čistý základný zisk/(strata) na akciu (v PLN na akciu)	(16,57)	(27,82)
Zriadený:		
Čistý zisk/(strata) pripadajúci vlastníkom mBank S.A. použitý pre výpočet zriadených ziskov na akciu	(702 691)	(1 178 753)
Vážený priemer počtu kmeňových akcií	42 403 048	42 369 790
Úpravy o:		
- akciové opcie	67 047	80 719
Vážený priemer počtu kmeňových akcií použitých pre výpočet zriadeného zisku na akciu	42 470 095	42 450 509
Zriadený zisk/(strata) na akciu (v PLN na akciu)	(16,55)	(27,77)

Podľa IAS 33 Banka uskutočňuje výpočet „zriadeného zisku na akciu“ s prihliadnutím na podmienčne vydané akcie v rámci motivačného programu podľa popisu v Poznámke 43 tejto konsolidovanej zvierky. Výpočty nezahŕňali tie prvky motivačných programov, ktoré pôsobili proti zriadeniu pre uvedené vykazované obdobie, ktoré by mohli potenciálne zriediť základný zisk na akciu v budúcnosti.

Základný zisk na akciu sa vypočíta ako podiel akcionárov Banky na zisku a váženého priemeru počtu kmeňových akcií v priebehu roka.

Zriadený zisk na akciu sa vypočíta ako pomer medzi čistým ziskom pre akcionárov Banky a váženým priemerom počtu kmeňových akcií, akoby všetky možné kmeňové akcie, ktoré spôsobujú riedenie, boli nahradené akciami. Banka má jednu kategóriu potenciálne kmeňových akcií, ktoré spôsobujú zriadenie: akciové opcie a opčné listy. Počet zriedujúcich akcií sa vypočíta ako počet akcií, ktoré by boli vydané, ak by boli realizované všetky akciové opcie za trhovú cenu, stanovenú ako priemer celoročných uzatváracích cien akcií Banky.

18. Ostatný komplexný výsledok

Zverejnenie daňových vplyvov týkajúcich sa jednotlivých položiek ostatného komplexného výsledku	Rok končiaci 31 December 2022			Rok končiaci 31 December 2021		
	Hodnota pred zdanením	Daňová úľava(náklad)	Čistá hodnota	Hodnota pred zdanením	Daňová úľava(náklad)	Čistá hodnota
Položky, ktoré môžu byť následne preklasifikované do výkazu ziskov a strát	(390 448)	73 752	(316 696)	(2 261 911)	454 527	(1 807 384)
Kurzové rozdiely z prepočtu zahraničných operácií	6 194	-	6 194	4 898	-	4 898
Čisté zaistenie peňažných tokov	(366 254)	69 588	(296 666)	(1 134 978)	215 646	(919 332)
Náklady na zabezpečenie	33 463	(6 358)	27 105	-	-	-
Dlhové nástroje oceňované v reálnej hodnote cez ostatný komplexný výsledok	(63 851)	10 522	(53 329)	(1 131 831)	238 881	(892 950)
Položky, ktoré nebudú preklasifikované do výkazu ziskov a strát	4 285	(814)	3 471	22 833	(4 338)	18 495
Poistno-matematické zisky alebo straty súvisiace s pôžičkami po ukončení pracovného pomeru	4 285	(814)	3 471	8 715	(1 656)	7 059
Reklasifikácia investičného majetku	-	-	-	14 118	(2 682)	11 436
Komplexný zisk/strata spolu (netto)	(386 163)	72 938	(313 225)	(2 239 078)	450 189	(1 788 889)

V tabuľke nižšie sú uvedené podrobné informácie týkajúce sa čistého ostatného komplexného výsledku za roky 2022 a 2021.

	Rok končiaci 31 December	
	2022	2021
Položky, ktoré môžu byť následne preklasifikované do výkazu ziskov a strát, z toho:	(316 696)	(1 807 384)
Kurzové rozdiely z prepočtu zahraničných operácií	6 194	4 898
Nerealizované zisky alebo straty z kurzových rozdielov pri prepočte zahraničných operácií zahrnuté v ostatnom komplexnom výsledku	6 194	4 898
<i>Nerealizované zisky (kladné rozdiely) vzniknuté počas roka (netto)</i>	<i>10 393</i>	<i>4 945</i>
<i>Nerealizované straty (záporné rozdiely) vzniknuté počas roka (netto)</i>	<i>(4 199)</i>	<i>(47)</i>
Zaistenie peňažných tokov (efektívna časť)	(296 666)	(919 332)
Nerealizované zisky alebo straty zahrnuté v ostatnom komplexnom výsledku	(710 451)	(757 301)
<i>Nerealizované zisky vzniknuté počas roka (netto)</i>	<i>80 520</i>	<i>51 861</i>
<i>Nerealizované straty vzniknuté počas roka (netto)</i>	<i>(790 971)</i>	<i>(809 162)</i>
Reklasifikácia vo výkaze ziskov a strát (netto)	413 785	(162 031)
Náklady na zabezpečenie	27 105	-
Zisky alebo straty zahrnuté v ostatných súčiastiach komplexného výsledku	27 105	-
<i>Nerealizované zisky vznikajúce počas roka (netto)</i>	<i>27 105</i>	<i>-</i>
Precenenie dlhových nástrojov oceňovaných reálnou hodnotou cez ostatný komplexný výsledok	(53 329)	(892 950)
Nerealizovaný čistý zisk z ocenenia dlhových nástrojov zahrnutých v ostatnom komplexnom výsledku	(122 804)	(817 034)
<i>Nerealizované zisky z dlhových nástrojov vzniknuté počas roka (netto)</i>	<i>5 564</i>	<i>105 699</i>
<i>Nerealizované straty z dlhových nástrojov vzniknuté počas roka (netto)</i>	<i>(128 368)</i>	<i>(922 733)</i>
Reklasifikácia úprav ziskov/strát z dlhových nástrojov vo výkaze ziskov a strát (netto)	69 475	(75 916)
Položky, ktoré nebudú preklasifikované do ziskov a strát	3 471	18 495
Poistno-matematické zisky alebo straty súvisiace s požitkami po ukončení pracovného pomeru	3 471	7 059
<i>Poistno-matematické zisky</i>	<i>3 471</i>	<i>7 059</i>
Reklasifikácia investičného majetku	-	11 436
Nerealizované zisky alebo straty zahrnuté v ostatnom komplexnom výsledku	-	11 436
<i>Nerealizované zisky z reklasifikácie investičného majetku (netto)</i>	<i>-</i>	<i>11 436</i>
Komplexný zisk/strata spolu (netto)	(313 225)	(1 788 889)

19. Peňažné prostriedky a zostatky voči centrálnej banke

	31.12.2022	31.12.2021
Peňažné prostriedky v hotovosti	1 645 857	1 347 887
Peňažné zostatky na účtoch v centrálnej banke	14 368 461	10 854 379
Peňažné prostriedky a zostatky v centrálnej banke spolu	16 014 318	12 202 266

Na základe Zákona o Národnej banke Poľska z dňa 29. augusta 1997, si mBank zachováva povinnú rezervu vkladov. Aritmetický priemer denných zostatkov povinnej rezervy, ktorý je mBank povinná zachovávať počas daného obdobia na bežnom účte v NBP, je:

- 5 342 096 tis. PLN na obdobie od 30. novembra 2022 do 1. januára 2023,
- 2 967 925 tisíc PLN pre obdobie od 31. decembra 2021 do 30. januára 2022,

K 31. decembru 2022 bola povinná rezerva v centrálnej banke úročená 6,75 % (31. december 2021: 1,75 %).

20. Finančné aktíva a záväzky určené na obchodovanie a deriváty určené na zaistenie

Finančné aktíva určené na obchodovanie a deriváty na zaistenie

	31.12.2022	31.12.2021
Deriváty	1 500 695	1 952 028
- Deriváty určené na obchodovanie zaradené do bankovej knihy	593 653	111 404
- Deriváty určené na obchodovanie zaradené do obchodnej knihy	1 199 748	1 954 329
- Deriváty určené na zaistenie reálnej hodnoty	121 875	217 809
- Deriváty určené na zaistenie peňažných tokov	36 814	120 789
- Efekt započítania	(451 395)	(452 303)
Kapitálové nástroje	6 129	-
- Nefinančné korporácie	6 129	-
Dlhové cenné papiere	978 108	596 622
- Vláda, z toho:	670 227	248 906
<i>Založené cenné papiere</i>	278 219	72 888
- Úverové inštitúcie	24 212	27 459
- Ostatné finančné inštitúcie	101 887	141 329
- Nefinančné inštitúcie	181 782	178 928
Úvery a pôžičky klientom	39 720	40 426
- Korporálni klienti	39 720	40 426
Finančné aktíva určené na obchodovanie a deriváty určené na zaistenie spolu	2 524 652	2 589 076

Cenné papiere na obchodovanie zahŕňajú cenné papiere používané na zabezpečenie transakcií predaja/nákupu so zákazníkmi, ktorých trhovú hodnotu k 31. decembru 2022 bola 278 219 tis. PLN (31. december 2021: 72 888 tis. PLN).

Financial liabilities held for trading and hedging derivatives

	31.12.2022	31.12.2021
Deriváty	1 825 573	1 926 408
- Deriváty určené na obchodovanie zaradené v bankovej knihe	395 883	352 464
- Deriváty určené na obchodovanie zaradené do obchodnej knihy	1 767 202	1 886 280
- Deriváty určené na zaistenie reálnej hodnoty	2 106 851	1 057 232
- Deriváty určené na zaistenie peňažných tokov	679 253	541 315
- Efekt započítania	(3 123 616)	(1 910 883)
Záväzky z predaja krátkodobých cenných papierov	260 538	84 774
Finančné záväzky určené na obchodovanie a deriváty určené na zaistenie spolu	2 086 111	2 011 182

Derivátové finančné nástroje

Skupina má nasledovné druhy derivátových nástrojov:

Forwardové menové operácie predstavujú prísľuby na nákup zahraničnej a domácej meny, vrátane neuhradených spotových transakcií.

Futures na menové kurzy a úrokové miery sú zmluvné prísľuby na získanie alebo zaplatenie konkrétnej čistej hodnoty v závislosti na variáciách výmenného kurzu alebo úrokových mier, alebo na kúpu či predaj cudzej meny alebo finančného nástroja k určitému budúcemu dátumu za vopred stanovenú cenu na organizovanom finančnom trhu. Vzhľadom k tomu, že budúce zmluvy sú zaistené peniazmi alebo cennými papiermi v reálnej hodnote a zmeny nominálnej hodnoty týchto zmlúv sa účtujú denne s ohľadom na burzové kótovania, je úverové riziko minimálne.

Kontrakty FRA sú podobné futuritám, s výnimkou, že každý FRA je dohodnutý individuálne a každý vyžaduje v určitý konkrétny deň v budúcnosti výplatu rozdielu medzi úrokovou mierou dohodnutou v zmluve a aktuálnou trhovou mierou na základe teoretickej sumy kapitálu.

Menové a úrokové swapové kontrakty sú prísľuby k výmene jedného peňažného toku za iný. Takéto transakcie vedú k swapom mien alebo úrokových mier (napr. fixná úroková miera za variabilnú) alebo ku kombinácii všetkých týchto faktorov (napr. krížové menové úrokové swapy CIRS). Okrem CIRS, nedochádza k výmene istiny pri vzniku a splatnosti transakcie. Úverové riziko Skupiny sa skladá z

potenciálnych nákladov na výmenu swapových zmlúv, ak strany nespĺnia svoje záväzky. Toto riziko je sledované denne s odkazom na aktuálnu reálnu hodnotu, podiel nominálnej hodnoty zmlúv a trhovej likvidity. Skupina hodnotí účastníkov týchto zmlúv používajúc rovnakú metodiku ako v prípade svojich úverových obchodov, aby tak kontrolovala úroveň vystavenia sa úverovému riziku.

Menové a úrokové opcie predstavujú dohody, podľa ktorých predávajúca zmluvná strana udeľuje kupujúcej strane právo, ale nie povinnosť, kúpiť (call opcia) alebo predať (put opcia) určité množstvo zahraničnej meny alebo finančného nástroja za vopred stanovenú cenu v určitý deň alebo k určitému dňu alebo v rámci dohodnutej lehoty. Za prijatie menového alebo úrokového rizika kupujúci ponúka predávajúcemu prémii. Opcia môže byť buď verejnou listinou obchodovateľnou na burze cenných papierov alebo súkromný nástroj dohodnutý medzi Skupinou a klientom (súkromná transakcia). Skupina je vystavená úverovému riziku v súvislosti so zakúpenými opciami len do súvahovej hodnoty takýchto opcií, t. j. reálnej hodnoty opcií.

Transakcie trhových rizík zahŕňajú futuritné kontrakty, rovnako ako komoditné opcie, akciové opcie a indexové opcie.

Nominálne hodnoty určitých typov finančných nástrojov poskytujú základ na ich porovnanie s nástrojmi zverejnenými vo výkaze o finančnej situácii, nemusia však vypovedať o hodnote budúcich peňažných tokov alebo súčasnej reálnej hodnote takýchto nástrojov. Z tohto dôvodu nominálne hodnoty neindikujú úroveň vystavenia skupiny úverovému riziku alebo riziku zmeny cien. Derivátové nástroje môžu mať kladnú hodnotu (aktíva) alebo zápornú hodnotu (pasíva) v závislosti od trhového úroku alebo kolísania výmenného kurzu. Celková reálna hodnota derivátových finančných nástrojov môže podliehať veľkým zmenám.

Reálne hodnoty derivátov držaných Bankou sú uvedené v nasledujúcej tabuľke.

31.12.2022	Zmluvná hodnota		Reálna hodnota	
	Nákup	Likvidácia	Aktíva	Záväzky
Deriváty držané za účelom obchodovania				
Devízové deriváty				
- Menové forwardy	16 392 618	16 774 537	126 093	323 682
- Menové swapy	29 898 482	29 463 451	543 867	257 619
- Krížové menové a úrokové swapy	5 966 841	6 002 521	65 070	49 730
- OTC menové opcie kúpené a predané	9 264 440	9 640 383	115 946	137 310
OTC deriváty spolu	61 522 381	61 880 892	850 976	768 341
- Menové futurity	916 806	921 064	-	-
Devízové deriváty spolu	62 439 187	62 801 956	850 976	768 341
Úrokové deriváty				
- Úrokové swapy, OIS	253 886 494	253 888 028	580 542	1 045 893
- Forwardové zmluvy FRA	9 520 000	10 660 000	524	2 894
- OTC úrokové opcie	203 733	769 903	12 965	24 334
OTC úrokové deriváty spolu	263 610 227	265 317 931	594 031	1 073 121
Transakcie trhových rizík	2 866 762	2 995 905	348 394	321 623
Derivátové aktíva/záväzky držané za účelom obchodovania spolu	328 916 176	331 115 792	1 793 401	2 163 085
Deriváty určené na zaistenie				
Deriváty určené na zaistenie reálnej hodnoty	22 248 365	22 248 365	121 875	2 106 851
- Úrokové swapy, OIS	22 248 365	22 248 365	121 875	2 106 851
Deriváty určené na zaistenie peňažných tokov	10 851 970	10 723 930	36 814	679 253
- Úrokové swapy	9 445 000	9 445 000	4 924	679 253
- Krížové menové úrokové swapy	1 406 970	1 278 930	31 890	-
Deriváty držané za účelom zaistenia spolu	33 100 335	32 972 295	158 689	2 786 104
Efekt započítania			(451 395)	(3 123 616)
Spolu	362 016 511	364 088 087	1 500 695	1 825 573
Krátkodobé (do 1 roku)	136 153 864	137 603 825	827 417	914 078
Dlhodobé (nad 1 rok)	225 862 647	226 484 262	673 278	911 495

31.12.2021	Zmluvná hodnota		Reálna hodnota	
	Nákup	Likvidácia	Aktíva	Závazky
Deriváty držané za účelom obchodovania				
Devízové deriváty				
- Menové forwardy	20 995 715	21 102 030	246 761	121 053
- Menové swapy	22 850 622	22 752 959	101 800	199 124
- Krížové menové a úrokové swapy	9 208 434	9 340 334	10 994	102 644
- OTC Menové opcie kúpené a predané	8 750 804	10 037 217	126 824	75 953
OTC deriváty spolu	61 805 575	63 232 540	486 379	498 774
- Menové futurity	1 225 607	1 241 309	3 263	8
Devízové deriváty spolu	63 031 182	64 473 849	489 642	498 782
Úrokové deriváty				
- Úrokové swapy. OIS	278 685 256	278 685 256	434 291	677 643
- Forwardové zmluvy FRA	13 225 000	12 908 000	4 560	4 265
- OTC úrokové opcie	292 705	709 607	951	3 804
OTC úrokové deriváty spolu	292 202 961	292 302 863	439 802	685 712
Transakcie trhových rizík	3 467 701	3 534 806	1 136 289	1 054 250
Derivátové aktíva/závazky držané za účelom obchodovania spolu	358 701 844	360 311 518	2 065 733	2 238 744
Deriváty určené na zaistenie				
Deriváty určené na zaistenie reálnej hodnoty	32 390 716	32 390 716	217 809	1 057 232
- Úrokové swapy, OIS	32 390 716	32 390 716	217 809	1 057 232
Deriváty určené na zaistenie peňažných tokov	18 064 820	17 963 930	120 789	541 315
- Úrokové swapy	16 685 000	16 685 000	28 546	541 315
- Krížové menové úrokové swapy	1 379 820	1 278 930	92 243	-
Deriváty držané za účelom zaistenia spolu	50 455 536	50 354 646	338 598	1 598 547
Efekt započítania			(452 303)	(1 910 883)
Spolu	409 157 380	410 666 164	1 952 028	1 926 408
Krátkodobé (do 1 roku)	155 558 976	156 329 203	1 593 679	75 337
Dlhodobé (nad 1 rok)	253 598 404	254 336 961	358 349	1 851 071

Okrem ocenenia derivátov zahŕňa efekt vzájomného započítania 2 697 133 tis. PLN vložených záruk a 113 380 tis. PLN prijatých záruk v súvislosti s derivátovými transakciami podliehajúcimi kompenzácií (31. december 2021: 1 616 925 tis. PLN a 107 908 tis. PLN , respektíve).

V oboch účtovných obdobiach transakcie s trhovým rizikom zahŕňajú reálne hodnoty: opcií na akciové indexy, akcií a iných majetkových cenných papierov, futures na komodity, swapových zmlúv na komodity.

Úverová kvalita finančných aktív držaných na obchodovanie a derivátov podľa interného ratingového systému

Sub-portfolio	31.12.2022		31.12.2021	
	Deriváty	Úvery a pôžičky voči klientom	Deriváty	Úvery a pôžičky voči klientom
1	1 322 803	-	745 278	-
2	387 342	-	1 166 008	-
3	60 366	-	186 448	3 813
4	97 222	-	85 300	-
5	3 947	39 720	14 995	36 613
6	107	-	30	-
7	302	-	3 039	-
8	79 969	-	203 177	-
Zlyhanie	32	-	56	-
Efekt započítania	(451 395)		(452 303)	
Spolu	1 500 695	39 720	1 952 028	40 426

Rating	31.12.2022		31.12.2021	
	Dlhové cenné papiere		Dlhové cenné papiere	
1.0 – 1.2		-		248 906
1.8 – 2.0		700 410		27 626
2.2 – 2.8		240 812		154 751
3.0 – 3.8		36 886		165 339
Spolu		978 108		596 622

Systém hodnotenia je opísaný v poznámke 3.3.4.

K 31. decembru 2022 a 31. decembru 2021 Banka nedržala žiadne finančné aktíva a finančné záväzky, ktoré boli pri prvotnom vykázaní označené ako oceňované reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát.

Zabezpečovacie účtovníctvo

Skupina uplatňuje zaistovacie účtovníctvo reálnej hodnoty a zaistovacie účtovníctvo peňažných tokov. Podrobné informácie o zaistovacom účtovníctve sú uvedené nižšie v tejto poznámke.

V súlade s ustanoveniami IFRS 9 mala Banka v deň prvotnej aplikácie možnosť naďalej postupovať podľa IAS 39 na účtovanie zaistovacieho účtovníctva (ďalej aj hedging, hedgingové účtovníctvo) namiesto požiadaviek IFRS 9.

Skupina sa rozhodla od 1. januára 2018 pokračovať v uplatňovaní požiadaviek účtovania o zabezpečení v súlade s IAS 39. Tieto požiadavky sa konzistentne uplatňovali do 30. júna 2022. Od 1. júla 2022 skupina uplatňuje požiadavky na účtovanie o zabezpečení IFRS 9 s výnimkou opísanou nižšie .

Portfólio zabezpečenia reálnej hodnoty úrokového rizika, kde je zabezpečená položka označená ako časť meny, sa naďalej účtuje v súlade s požiadavkami IAS 39.

Skupina stanovuje zabezpečovací pomer na základe nominálnej hodnoty zabezpečenej položky a zabezpečovacieho nástroja a je 1:1 (okrem hypotekárnych záložných listov vydaných mBank Hipoteczny (mBH) v zabezpečovacom vzťahu mBank Group, pre ktorý bol zaistený pomer stanovený na základe o BPV (Basis Point Value) a o zabezpečení reálnej hodnoty úverových portfólií poskytovanej českou pobočkou mBank, kde je nominálna hodnota zabezpečovacích nástrojov určená na sumu nižšiu, ako je nominálna hodnota zabezpečenej položky, aby sa zohľadnilo riziko platba vopred).

Zdroje neefektívnosti hedgingu pre hedgingové vzťahy, pre ktoré neefektívnosť vzniká, zahŕňajú nesúlad dátumov peňažných tokov a období preceňovania, nesúlad bázy (napr. iný WIBOR), nominálny nesúlad v prípade, keď je pomer zaistenia iný ako 1:1, nesúlad CVA/DVA ktorý je v zabezpečovacom nástroji a nie je v hedgovanom nástroji a nesúlad v dôsledku prvotného ocenenia zabezpečovacích nástrojov, ak bol do zabezpečovacieho vzťahu zahrnutý predtým získaný derivát.

Zaistenie reálnej hodnoty

Skupina uplatňuje zaistovacie účtovníctvo reálnej hodnoty. Riziko zmeny úrokovej miery je jediný typ rizika zaisteného prostredníctvom zaistovacieho účtovníctva.

Na konci každého mesiaca Skupina hodnotí účinnosť použitého zaistenia uskutočnením analýzy zmien reálnej hodnoty zaistovaných a zaistovacích nástrojov v zmysle zaistovaného rizika s cieľom potvrdiť, že zaistovacie vzťahy sú efektívne v súlade s účtovnou politikou popísanou v Poznámke 2.13.

Popis zaistovacieho vzťahu

Skupina sa zabezpečuje proti riziku zmeny reálnej hodnoty:

- eurodlhopisov úročených fixnou úrokovou mierou emitovaných mFinance France S.A. (mFF), dcérskou spoločnosťou mBank, získaných Bankou v procese substitúcie. Zaistované riziko vyplýva zo zmien v úrokových mierach,
- dlhopisov úročených fixnou úrokovou mierou vydaných mBank Hipoteczny (mBH), dcérskou spoločnosťou mBank. Zaistované riziko vyplýva zo zmien v úrokových mierach,
- pôžičky úročenej fixnou úrokovou mierou prijatej mBank od Európskej Investičnej Banky. Zabezpečuje sa riziko zmien úrokových mier,
- dlhopisov úročených fixnou úrokovou mierou emitovaných spoločnosťou mBank. Zabezpečuje sa riziko zmien úrokových mier,
- prednostné nepreferované dlhopisy emitované mBank – fixná úroková sadzba počas piatich rokov od dátumu emisie. Zaistované riziko vyplýva zo zmien úrokových sadzieb,
- časti hypotekárneho portfólia s pevnou úrokovou sadzbou poskytovanej zahraničnou pobočkou mBank v Českej republike. Zabezpečuje sa riziko zmien úrokových mier,
- časti portfólia vkladov modelovaných Bankou v PLN s ekonomickými charakteristikami vkladov s pevnou úrokovou sadzbou. Zaisťuje sa riziko zmien úrokových mier.

Zabezpečené položky

Zabezpečované položky sú:

- jedna tranža eurodlhopisov úročených fixnou úrokovou mierou emitovaných mFF, získaných Bankou v procese substitúcie, s celkovou nominálnou hodnotou 200 000 tisíc CHF,
- hypotekárne úvery s fixnou úrokovou mierou emitovaných mBH s nominálnou hodnotou 426 900 tisíc EUR,
- pôžičky s fixnou úrokovou mierou emitované Európskou investičnou bankou a prijaté mBank s nominálnou 113 110 tis. CHF, 175 560 tis. CHF a 138 388 tis,
- dlhopisy s fixnou sadzbou emitované spoločnosťou mBank S.A. s nominálnou hodnotou 125 000 tisíc CHF,
- prednostné nepreferované dlhopisy emitované mBank SA, fixná úroková sadzba počas piatich rokov od dátumu emisie, v nominálnej hodnote 500 000 miliónov EUR,
- časť hypotekárneho portfólia s pevnou úrokovou sadzbou, vyjadrená v CZK, poskytovaná zahraničnou pobočkou mBank v Českej republike,
- časti portfólia vkladov modelovaných Bankou v PLN s ekonomickými charakteristikami vkladov s pevnou úrokovou sadzbou,
- part of the fixed interest rate mortgage portfolio owned by mBH.

Zabezpečovacie nástroje

Úrokový swap a Overnight indexový swap je zabezpečovací nástroj zamieňajúci pevnú úrokovú mieru za variabilnú úrokovú mieru.

Prezentácia výsledku zo zabezpečených a zabezpečovacích transakcií

Úprava reálnej hodnoty zabezpečených aktív a pasív, ako aj ocenenie zabezpečovacích nástrojov sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát ako výnos z obchodovania, s výnimkou úrokových výnosov a nákladov na úrokový prvok ocenenia zabezpečovacích nástrojov, ktoré sú prezentované v položke „Úrokové výnosy/náklady z derivátov uzavreté v rámci zaistenia reálnej hodnoty“.

Zabezpečené položky – zaistenie reálnej hodnoty

31.12.2022	Účtovná hodnota zabezpečenej položky	Kumulovaná hodnota opravných položiek reálnej hodnoty zabezpečenej položky zahrnutá v účtovnej hodnote	Riadok vo výkaze o finančnej situácii, ktorá obsahuje zabezpečených položiek	Zmena hodnoty zabezpečenej položky použitá ako základ pre vykázanie neefektívnosti zabezpečenia za dané obdobie
Micro zaistenie				
Dlhopisy vydané mBank SA s pevnou úrokovou sadzbou (vrátane tých, ktoré podliehajú substitúcii)	(3 601 103)	303 787	Finančné záväzky ocenené amortizovanou hodnotou – emitované dlhové cenné papiere	288 056
Pôžičky s pevnou úrokovou sadzbou prijaté mBank od Európskej investičnej banky	(1 910 721)	127 340	Pôžičky s pevnou úrokovou sadzbou prijaté mBank od Európskej investičnej banky	132 471
Hypotekárne záložné listy s pevnou úrokovou sadzbou vydané mBH	(1 899 806)	118 228	Finančné záväzky ocenené amortizovanou hodnotou – emitované dlhové cenné papiere	185 224
Bytové a spotrebiteľské portfólio s pevnou úrokovou sadzbou denominované v CZK	971 816	(134 278)	Finančný majetok v amortizovanej hodnote – Úvery a preddavky klientom	(23 636)

Zabezpečenie reálnej hodnoty portfólia finančných aktív a pasív proti úrokovému riziku

Portfólio hypoték s pevnou úrokovou sadzbou vo vlastníctve mBH	425 515	3 064	Finančné aktíva v amortizovanej hodnote - Úvery a pôžičky zákazníkom	3 064
Vklady modelované mBank v PLN s s ekonomickými charakteristikami vkladov s pevnou úrokovou sadzbou	(13 375 000)	1 528 582	Finančné záväzky ocenené v amortizovanej hodnote - Záväzky voči zákazníkom	473 104
Spolu				1 058 283

31.12.2021	Účtovná hodnota zabezpečenej položky	Kumulovaná hodnota opravných položiek reálnej hodnoty zabezpečenej položky zahrnutá v účtovnej hodnote zabezpečenej položke	Riadok vo výkaze o finančnej situácii, ktorá obsahuje zabezpečených položiek	Zmena hodnoty zabezpečenej položky použitá ako základ pre vykázanie neefektívnosti zabezpečenia za dané obdobie
------------	--------------------------------------	---	--	---

Micro hedges

Dlhopisy emitované mBank S.A. s pevnou úrokovou sadzbou (vrátane tých, ktoré sú predmetom substitúcie)	(6 658 576)	13 125	Finančné záväzky ocenené v amortizovanej hodnote – Emitované dlhové cenné papiere	75 063
Pôžičky s pevnou úrokovou sadzbou prijaté mBank od Európskej investičnej banky	(1 906 621)	(5 131)	Finančné záväzky ocenené amortizovanej hodnote – Záväzky voči zákazníkom – Prijaté úvery a pôžičky	33 782
Hypotekárne záložné listy s pevnou úrokovou sadzbou vydané spoločnosťou mBH	(2 599 262)	(66 996)	Finančné záväzky ocenené v amortizovanej hodnote – Emitované dlhové cenné papiere	55 282

Zabezpečenie reálnej hodnoty portfólia finančných aktív a pasív proti úrokovému riziku

Hypotekárne portfólio s pevnou úrokovou sadzbou denominované v CZK	1 203 178	(110 033)	Finančné aktíva v amortizovanej hodnote - Úvery a pôžičky zákazníkom	(98 871)
Vklady modelované mBank v PLN s s ekonomickými charakteristikami vkladov s pevnou úrokovou sadzbou	(12 315 000)	1 055 478	Finančné záväzky ocenené v amortizovanej hodnote - Záväzky voči zákazníkom	1 104 116
Spolu				1 169 372

Zmena hodnoty zabezpečovacích nástrojov použitých ako základ pre vykázanie neefektívnosti zaistenia za obdobie – zaistenie reálnej hodnoty

	31.12.2022	31.12.2021
Nástroje zaisťujúce dlhopisy emitované mBank SA s fixnou úrokovou sadzbou (vrátane tých, ktoré podliehajú substitúcii)	(283 192)	(73 415)
Nástroje zaisťujúce úvery s fixnou úrokovou sadzbou prijaté mBank od Európskej investičnej banky	(131 274)	(33 362)
Nástroje zabezpečujúce hypotekárne záložné listy s fixnou úrokovou sadzbou vydané mBH	(188 833)	(62 283)
Nástroje zaisťujúce hypotekárne portfólia s fixnou úrokovou sadzbou denominované v CZK	10 922	79 233
Nástroje na zaistenie portfólia hypoték s pevnou úrokovou sadzbou vo vlastníctve mBH	13 848	-
Nástroje zaisťujúce vklady modelované mBank v PLN s ekonomickými charakteristikami vkladov s fixnou úrokovou sadzbou	(471 950)	(1 083 145)
Spolu	(1 050 479)	(1 172 972)

Nominálne hodnoty zabezpečovacích derivátov – zaistenie reálnej hodnoty

	Do 1 mesiaca	1-3 mesiace	3-12 mesiacov	1-5 rokov	Nad 5 rokov	Spolu
31.12.2022	-	1 203 580	600 000	20 444 785	-	22 248 365
31.12.2021	1 561 922	5 618 307	4 488 706	20 106 178	615 603	32 390 716

Celkový výsledok účtovania o zabezpečení reálnej hodnoty vykazaný vo výkaze ziskov a strát

	Rok končiaci 31 December	
	2022	2021
Úrokové výnosy z derivátov určených na zaistenie reálnej hodnoty (Poznámka 6)	(502 506)	113 115
Čistý zisk zo zabezpečených položiek (Poznámka 9)	1 058 283	1 169 372
Čistý zisk z reálnej hodnoty zabezpečujúcich nástrojov (Poznámka 9)	(1 050 479)	(1 172 972)
Výsledky zaistenia reálnej hodnoty vo výkaze ziskov a strát	(494 702)	109 515

Zaisťovacie účtovníctvo peňažných tokov

Účtovanie o zabezpečení peňažných tokov časti úverov s variabilnou úrokovou sadzbou indexovanou k portfóliu trhových sadzieb, ktoré Banka poskytuje.

Skupina používa zaistenie peňažných tokov na časť úverov poskytnutých Bankou, ktoré sú úročené variabilnou úrokovou mierou viazanou na trhovú sadzbu portfólia. Swap úrokovej miery je zaisťovací nástroj, ktorý mení variabilnú úrokovú mieru na fixnú. Riziko úrokovej miery je zaisťované riziko v rámci zaistenia peňažných tokov používaných Skupinou. Neefektívna časť zisku alebo straty zo zaisťovacieho nástroja je vykázaná v Poznámke 9 v položke „Zisky a straty zo zaisťovacieho účtovníctva“. Časť zisku alebo straty zo zaisťovacieho účtovníctva, ktorá predstavuje efektívne zaistenie, je vykázaná v ostatných komplexných ziskoch alebo stratách ako „Čisté zaistenie peňažných tokov“.

Obdobie od januára 2023 do augusta 2029 je obdobie, v ktorom sú peňažné toky očakávané a kedy sa očakáva, že budú mať vplyv na výsledok.

Zabezpečené položky – zaistenie peňažných tokov

	Nominálna hodnota zabezpečených položiek		Zmena hodnoty zabezpečenej položky použitá ako základ pre vykázanie neefektívnosti zabezpečenia za dané obdobie		Zostatky v rezerve na zaistenie peňažných tokov pri pokračujúcom zaistení	
	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2022	31.12.2021
Úvery a pôžičky zákazníkom - úvery s pohyblivou úrokovou sadzbou indexované do portfólia trhových sadzieb	9 445 000	16 685 000	656 893	613 321	(695 611)	(495 965)

Zmena hodnoty zabezpečovacích nástrojov použitých ako základ pre vykázanie neefektívnosti zabezpečenia za obdobie – zaistenie peňažných tokov

	31.12.2022	31.12.2021
Nástroje zabezpečujúce úvery a preddavky voči klientom - úvery s variabilnou úrokovou sadzbou indexovanou podľa trhovej sadzby	(658 277)	(624 867)

Nominálne hodnoty zabezpečovacích derivátov – zaistenie peňažných tokov

31.12.2022	Do 1 mesiaca	1-3 mesiace	3-12 mesiacov	1-5 rokov	Nad 5 rokov	Spolu
Úrokové riziko						
Úrokové swapy (IRS) zaistenie peňažných tokov z poskytnutých úverov s variabilnou úrokovou sadzbou denominovaných v PLN						
Nominálna hodnota (v tis. PLN)	440 000	380 000	2 670 000	5 955 000	-	9 445 000
Priemerná fixná sadzba	2.364%	2.468%	1.546%	1.421%	-	

31.12.2021	Do 1 mesiaca	1-3 mesiace	3-12 mesiacov	1-5 rokov	Nad 5 rokov	Spolu
Úrokové riziko						
Úrokové swapy (IRS) zaistenie peňažných tokov z poskytnutých úverov s variabilnou úrokovou sadzbou denominovaných v PLN						
Nominálna hodnota (v tis. PLN)	530 000	350 000	3 595 000	12 010 000	200 000	16 685 000
Priemerná fixná sadzba	2.074%	1.952%	2.121%	1.595%	1.928%	

Reálna hodnota ekvivalentná účtovnej hodnote zabezpečovacích derivátov je uvedená vyššie v tejto Poznámke.

Nižšie je uvedený harmonogram, uvádzajúci obdobia, v ktorých Skupina očakávala peňažné toky z úverov zabezpečených v rámci zaistenia peňažných tokov a ich vplyv na výkaz ziskov a strát.

	Do 3 mesiacov	Od 3 mesiacov do 1 roka	Od 1 do 5 rokov	Nad 5 rokov
31.12.2022	229 818	518 859	519 099	17 811
31.12.2021	99 851	423 499	619 887	15 754

Zabezpečenie peňažných tokov vo vzťahu k hypotekárnym úverom a hypotekárnym záložným listom vydaným mBank Hipoteczny

Skupina uplatňuje zabezpečovacie účtovníctvo s ohľadom na peňažné toky z portfólia hypotekárných úverov denominovaných v PLN a hypotekárných záložných listov denominovaných v EUR emitovaných mBank Hipoteczny. Účelom zaistovacej stratégie je eliminovať riziko volatility peňažných tokov generovaných hypotekárnymi úvermi v PLN v dôsledku zmien referenčných úrokových sadzieb a hypotekárných záložných listov denominovaných v konvertibilnej mene, kvôli zmenám výmenného kurzu pomocou menových úrokových swapov (CIRS).

V rámci zabezpečovacieho účtovníctva Skupina označuje zabezpečenú položku pozostávajúcu z:

- časti portfólia úverov na bývanie pre retailových klientov zapísaných v registri kolaterálu pre hypotéky kryté dlhopismi, denominované v PLN, s úrokovou sadzbou viazanou na 3M WIBOR, kde úverová marža je vylúčená z kolaterálu,
- hypotekárných záložných listov vydaných mBank Hipoteczny v EUR s pevnou úrokovou sadzbou.

Ako zabezpečovacie nástroje Skupina používa derivátové transakcie CIRS, v ktorých ako zúčastnená strana transakcie platí variabilné úroky v PLN, ktoré sú navýšené o maržu, a prijíma fixné úrokové sadzby v EUR, pričom nominálne hodnoty sú obchodované na začiatku a na konci transakcie. Transakcie CIRS podliehajú zápisu do registra kolaterálu krytých dlhopisov, keďže sa jedná o transakcie uzatvorené hypotekárnou bankou. Okrem toho, ak súd vyhlási bankrot banky, nebude transakcia okamžite ukončená, ale bude trvať až do konca pôvodnej splatnosti, za podmienok stanovených v deň transakcie (ich splatnosť nebude prevyšovať pôvodne stanovenú splatnosť).

Skupina aplikuje zabezpečovacie účtovníctvo na úrokové a menové riziko v rámci jedného ekonomického vzťahu medzi uzatvorenými transakciami CIRS a časťou úverového portfólia v PLN a hypotekárnymi záložnými listami, ktoré ich financujú v EUR. Pre účely účtovania o zaistení peňažných tokov Skupina vytvára súčasne dva zaistné vzťahy:

- rozkladom časti skutočnej transakcie CIRS zabezpečujúcej portfólio pôžičiek v PLN s pohyblivou úrokovou sadzbou (zaistenie proti úrokovému riziku) a
- rozkladom skutočnej časti transakcie CIRS zabezpečujúcej záväzok v EUR (ochrana proti menovému riziku).

Na účely výpočtu zmien reálnej hodnoty budúcich peňažných tokov zabezpečovaných položiek skupina používa metódu „hypotetického derivátu“, ktorá predpokladá možnosť zohľadnenia zabezpečovanej položky

a charakteristiky zabezpečovaného rizika vo forme derivát. Princípy oceňovania sú analogické s princípmi oceňovania úrokových derivátov, avšak v súlade s požiadavkami IFRS 9 prvky, ktoré v zabezpečenej položke neexistujú, ako napríklad menové rozpätie, nie sú zahrnuté do ocenenia.

Vzhľadom na to, že pri oceňovaní zmlúv CIRS je potrebné zahrnúť menové základné rozpätie, skupina uplatňuje v IFRS 9 možnosť oddeliť tento prvok od reálnej hodnoty zabezpečovacích nástrojov a odloží ho do položky „Ostatné zložky vlastného imania“ v riadku „Náklady na zaistenie“.

V prípade vytvorených vzťahov je obdobím, v ktorom sa očakávajú peňažné toky a kedy by sa malo očakávať, že ovplyvnia výsledky, obdobie od januára 2023 do septembra 2025.

Zabezpečené položky

	Nominálna hodnota zabezpečenej položky		Zmena reálnej hodnoty z dôvodu zabezpečovacieho účtovníctva od označenia zabezpečenej položky	
	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2022	31.12.2021
Pôžičky v PLN s pohyblivou úrokovou sadzbou	1 278 930	1 278 930	148 385	85 861
Hypotekárne záložné listy vydané v konvertibilnej mene za pevnú sadzbu	1 406 970	1 379 820	(150 199)	(181 520)

Zabezpečované položky – zaistenie peňažných tokov

	Nominálna hodnota zabezpečovanej položky		Zmena reálnej hodnoty z dôvodu účtovania zabezpečovania od dátumu označenia zabezpečovacieho nástroja		Ostatné položky vlastného imania – efektívna časť oceňovania CIRS	
	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2022	31.12.2021
CIRS variabilná strana v PLN	1 278 930	1 278 930	(146 160)	(87 331)	(147 168)	(85 861)
CIRS fixná strana v EUR	1 406 970	1 384 440	145 442	179 574	22 158	80 630

The nominal values of hedging derivatives - cash flow hedge

31.12.2022	Do 1 mesiaca	1-3 mesiace	3-12 mesiacov	1-5 rokov	Nad 5 rokov	Spolu
------------	--------------	-------------	---------------	-----------	-------------	-------

Úrokové riziko

Úrokové swapy (IRS) zaistenie peňažných tokov z poskytnutých úverov s variabilnou úrokovou sadzbou denominovaných v PLN

Nominálna hodnota (v tis. PLN)	-	-	-	1 278 930	-	1 278 930
Priemerná fixná sadzba	-	-	-	2.4299%	-	

Menové riziko

Devízový swap (CIRS) zaistných peňažných tokov z vydaných hypotekárnych záložných listov

Nominálna hodnota (v tis. PLN)	-	-	-	1 406 970	-	1 406 970
Priemerná fixná sadzba	-	-	-	0.302%	-	

31.12.2021	Do 1 mesiaca	1-3 mesiace	3-12 mesiacov	1-5 rokov	Nad 5 rokov	Spolu
------------	--------------	-------------	---------------	-----------	-------------	-------

ÚROKOVÉ RIZIKO

Úrokové swapy (IRS) zaistenie peňažných tokov z poskytnutých úverov s variabilnou úrokovou sadzbou denominovaných v PLN

Nominálna hodnota (v tis. PLN)	-	-	-	1 278 930	-	1 278 930
Priemerná fixná sadzba	-	-	-	2.4199%	-	

Menové riziko

Devízový swap (CIRS) zaistných peňažných tokov z vydaných hypotekárnych záložných listov

Nominálna hodnota (v tis. PLN)	-	-	-	1 379 820	-	1 379 820
Priemerná fixná sadzba	-	-	-	0.242%	-	

Reálna hodnota ekvivalentná účtovnej hodnote zabezpečovacích derivátov je uvedená vyššie v tejto Poznámke.

Testy efektívnosti zahŕňajú ocenenie zaistných transakcií po odpočítaní vzniknutého úroku a kurzového rozdielu od nominálnej hodnoty zaistných transakcií. Účinnosť zaistenia sa overuje použitím potenciálnych a retrospektívnych testov účinnosti. Testy sú vykonávané na mesačnej báze.

Hlavnými zdrojmi neefektívnosti zabezpečenia môže byť:

- zohľadnenie korekcie CVA/DVA iba na strane zabezpečovacieho nástroja,
- minimálne rozdiely v spôsobe konštrukcie a základných parametroch zaistených transakcií a zaistených položiek.

Zmeny reálnej hodnoty derivátového zabezpečovacieho nástroja označeného ako zabezpečenie peňažných tokov sa vykazujú priamo v ostatných súčiastiach komplexného výsledku v časti, ktorá tvorí efektívnu časť zabezpečenia. Neefektívna časť zabezpečenia sa vykazuje vo výkaze ziskov a strát v položke Zisky alebo straty zo zabezpečovacieho účtovníctva alebo Kurzový výsledok. Okrem toho sumy účtované priamo do ostatného komplexného výsledku sa prevedú do výkazu ziskov a strát v príslušnom poradí položky Čistý úrokový výnos a Kurzový výsledok v rovnakom období alebo obdobiach, v ktorých sa prílev zo zabezpečovanej transakcie vzťahuje na účte ziskov a strát.

Nasledujúca poznámka predstavuje ostatný komplexný výsledok zo zabezpečenia peňažných tokov za obdobie od 1. januára do 31. decembra 2022 a za obdobie od 1. januára do 31. decembra 2021.

	Rok končiaci 31 December	
	2022	2021
Ostatný komplexný výsledok zo zaistenia peňažných tokov na začiatku obdobia brutto	(617 534)	517 444
Nerealizované zisky/straty zahrnuté do ostatného komplexného výsledku brutto počas účtovného obdobia	(843 636)	(934 940)
Suma prevedená v období z komplexného výsledku do zisku a straty	510 845	(200 038)
- čistý úrokový výnos	537 995	(204 658)
- kurzové rozdiely	(27 150)	4 620
Kumulovaný ostatný komplexný výsledok na konci účtovného obdobia brutto	(950 325)	(617 534)
Odložená daň z príjmu z kumulovaného ostatného komplexného výsledku ku koncu účtovného obdobia	180 562	117 332
Kumulovaný ostatný komplexný výsledok na konci účtovného obdobia	(769 763)	(500 202)
Vplyv na ostatný komplexný výsledok v účtovnom období (brutto)	(332 791)	(1 134 978)
Odložený daň zo zabezpečenia peňažných tokov	63 230	215 646
Vplyv na ostatný komplexný výsledok v účtovnom období (netto)	(269 561)	(919 332)

	Rok končiaci 31 December	
	2022	2021
Zisky/straty vykázané v komplexnom výsledku (brutto) počas účtovného obdobia, vrátane:		
Nerealizované zisky/straty zahrnuté v ostatnom komplexnom výsledku (brutto)	(332 791)	(1 134 978)
Výsledky účtovania o zaistení peňažných tokov uvedené vo výkaze ziskov a strát	(531 797)	186 093
- suma zahrnutá ako úrokový výnos vo výkaze ziskov a strát počas účtovného obdobia (Poznámka 6)	(537 995)	204 658
- neefektívna časť zabezpečenia vykázaná vo výkaze ziskov a strát v položke ostatný čistý výnos z obchodovania (Poznámka 9)	(20 952)	(13 945)
- kurzové rozdiely	27 150	(4 620)
Vplyv na ostatnom komplexnom výsledku v účtovnom období (brutto)	(864 588)	(948 885)

Vplyv reformy IBOR

Pri príprave účtovnej zvierky za rok 2019 sa Banka rozhodla pre skoršiu aplikáciu dodatkov v rámci 1. fázy reformy referenčných úrokových sadzieb: dodatkov k IFRS 9/IAS 39 a IFRS 7. Predmetné dodatky upravili niektoré požiadavky na účtovanie o zabezpečení, čo umožnilo bude sa naďalej uplatňovať na zabezpečovacie vzťahy, na ktoré sa vzťahujú dodatky, počas obdobia neistoty pred zmenou zabezpečovaných položiek alebo zabezpečovacích nástrojov v dôsledku reformy referenčnej úrokovej sadzby.

V roku 2021 Banka prvýkrát aplikovala dodatky k IFRS 9 Finančné nástroje, IAS 39 Finančné nástroje: vykazovanie a oceňovanie, IFRS 7 Finančné nástroje: zverejňovanie, IFRS 4 Poistné zmluvy a IFRS 16 Lízingy v rámci reformy úrokovej sadzby – fáza 2, uverejnené v auguste 2020.

Aplikácia vyššie uvedených opatrení fázy 1 umožnila zachovať zabezpečovacie vzťahy napriek neistote súvisiacej s hodnotou a načasovaním zaistených peňažných tokov vyplývajúcich z reformy referenčnej

úrokovej sadzby a nedostatočnej schopnosti oddeliť zložku úrokovej sadzby referenčnej sadzby v prípade zaistenia reálnej hodnoty súvisiacej s IBOR .

Banka si ponechala kumulatívne zisky alebo straty v rezerve na zabezpečenie peňažných tokov pre určené zaistenia peňažných tokov súvisiace s IBOR, ktoré podliehajú reforme referenčnej úrokovej sadzby, napriek neistote spôsobenej reformou referenčnej úrokovej sadzby súvisiacej s načasovaním a výškou peňažných tokov zo zaistených položky. V prípadoch, keď sa zabezpečené budúce peňažné toky už neočakávajú z iných dôvodov, ako je reforma referenčnej úrokovej sadzby, kumulovaný zisk alebo strata by sa okamžite preklasifikovali do zisku alebo straty.

Banka bude využívať opatrenia vyplývajúce zo zmien IAS 39/IFRS 9 zavedených v rámci Fázy 1, kým neistota súvisiaca s načasovaním a výškou peňažných tokov vyplývajúca z reformy úrokovej referenčnej hodnoty prestane ovplyvňovať Banku. Vyššie uvedená neistota bude ovplyvňovať Banku, kým sa zmluvy súvisiace s IBOR neupravujú tak, aby obsahovali klauzuly upravujúce nahradenie referenčného benchmarku a stanovujúce alternatívnu referenčnú sadzbu vrátane pevného rozpätia ako základ pre zmluvné peňažné toky.

V dôsledku dodatkov 2. fázy v prípadoch, keď sa zmluvné podmienky nederivátových finančných nástrojov zmenili ako priamy dôsledok reformy úrokovej sadzby a nový základ pre stanovenie zmluvných peňažných tokov je ekonomicky ekvivalentný predchádzajúcemu základu (t.j. základ bezprostredne pred zmenou), Banka zmenila základ pre stanovenie zmluvných peňažných tokov prospektívne zmenou efektívnej úrokovej miery.

Ak sa vykonali dodatočné zmeny, ktoré priamo nesúvisia s reformou, na takéto zmeny sa uplatnili príslušné požiadavky podľa IFRS 9. V prípadoch, keď reforma ej referenčnej hodnoty viedla ku konverzii zabezpečovacieho nástroja, Banka aktualizovala zabezpečovaciu dokumentáciu bez ukončenia zabezpečovacieho vzťahu.

Okrem toho v prípade vzťahov na zabezpečenie peňažných tokov, ak bola zabezpečená položka upravená v dôsledku reformy referenčnej úrokovej sadzby, kumulované zisky alebo straty vykázané v rezerve na zabezpečenie peňažných tokov súvisiacich so zabezpečovacími vzťahmi IBOR sa považujú za vypočítané na základe alternatívnej referenčnej sadzby.

Od decembra 2022 sú derivátové nástroje určené v zabezpečovacích vzťahoch založené na sadzbách WIBOR, PRIBOR alebo EURIBOR.

21. Neobchodovateľné finančné aktíva povinne oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát

	31.12.2022	31.12.2021
Majetkové nástroje	185 788	224 389
- Ostatné finančné inštitúcie	133 100	164 823
- Nefinančné inštitúcie	52 688	59 566
Dlhové cenné papiere	45 009	81 128
- Ostatné finančné inštitúcie	45 009	81 128
Úvery a pôžičky klientom	813 392	1 111 674
- Individuálni klienti	690 795	948 636
- Korporálni klienti	122 509	162 898
- Klienti verejného sektora	88	140
Suma neobchodovateľných finančných aktív povinne ocenených v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	1 044 189	1 417 191
Krátkodobé (do 1 roku) brutto	692 237	940 089
Dlhodobé (nad 1 rok) brutto	351 952	477 102

Úverová kvalita neobchodovateľných finančných aktív povinne ocenených v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát podľa interného ratingového systému

Rating	Dlhové cenné papiere	
	31.12.2022	31.12.2021
1.4 – 1.6	45 009	81 128
Spolu	45 009	81 128

Podportfólio	Úvery a pôžičky voči klientom	
	31.12.2022	31.12.2021
1	312	2 113
2	103 220	100 664
3	120 743	242 807
4	282 694	337 494
5	210 395	292 284
6	11 404	28 681
7	47 612	69 635
zlyhanie	37 012	37 996
Spolu	813 392	1 111 674

Systém hodnotenia je popísaný v poznámke 3.3.4.

22. Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatný komplexný výsledok

31.12.2022	Účtovná hodnota	Účtovná hodnota brutto				Kumulované zníženie hodnoty			
		Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI
Dlhové cenné papiere:	35 117 450	35 126 009	-	-	-	(8 559)	-	-	-
- Centrálné banky	17 483 362	17 486 266	-	-	-	(2 904)	-	-	-
- Vláda, vrátane	15 101 553	15 104 112	-	-	-	(2 559)	-	-	-
<i>Založené cenné papiere</i>	677 551	677 551	-	-	-	-	-	-	-
- Úverové inštitúcie	375 548	375 921	-	-	-	(373)	-	-	-
- Ostatné finančné korporácie	1 445 590	1 446 001	-	-	-	(411)	-	-	-
<i>Založené cenné papiere</i>	415 618	415 618	-	-	-	-	-	-	-
- Nefinančné inštitúcie	711 397	713 709	-	-	-	(2 312)	-	-	-
Finančné aktíva v reálnej hodnote oceňované cez ostatný komplexný výsledok	35 117 450	35 126 009	-	-	-	(8 559)	-	-	-

Krátkodobé (do 1 roka) brutto 24 366 750

Dlhodobé (nad 1 rok) brutto 10 759 259

31.12.2021	Účtovná hodnota	Účtovná hodnota brutto				Kumulované zníženie hodnoty			
		Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI
Dlhodobé cenné papiere	36 206 059	36 170 934	43 948	-	-	(8 235)	(588)	-	-
- Centrálné banky	8 495 243	8 496 392	-	-	-	(1 149)	-	-	-
- Vláda, vrátane	25 251 680	25 255 273	-	-	-	(3 593)	-	-	-
<i>Založené cenné papiere</i>	644 292	644 292	-	-	-	-	-	-	-
- Úverové inštitúcie	230 663	230 836	-	-	-	(173)	-	-	-
- Ostatné finančné korporácie	1 642 579	1 600 096	43 948	-	-	(877)	(588)	-	-
<i>Založené cenné papiere</i>	107 957	107 957	-	-	-	-	-	-	-
- Nefinanční inštitúcie	585 894	588 337	-	-	-	(2 443)	-	-	-
Finančné aktíva v reálnej hodnote oceňované cez ostatný komplexný výsledok	36 206 059	36 170 934	43 948	-	-	(8 235)	(588)	-	-

Short-term (up to 1 year) gross 15 609 611

Long-term (over 1 year) gross 20 605 271

K 31. decembru 2022 bola hrubá účtovná hodnota dlhových cenných papierov s pevnou úrokovou sadzbou 28 665 250 tis. PLN a dlhových cenných papierov s pohyblivou úrokovou sadzbou 6 460 759 tis. PLN (31. december 2021: 24 423 596 tis. PLN, resp. PLN 11 791 286 tisíc).

Vyššie uvedená poznámka zahŕňa štátne dlhopisy založené v rámci Bankového záručného fondu (BFG) a štátne dlhopisy založené ako kolaterál za pôžičky prijaté od Európskej investičnej banky.

V súlade so zákonom z 10. júna 2016 o bankovom záručnom fonde, systéme ochrany vkladov a rezolúcii v znení neskorších predpisov skupina k 31. decembru 2022 držala štátne dlhopisy zahrnuté vo výkaze o finančnej situácii vo výške 579 990 tis. s nominálnou hodnotou 645 000 tis. PLN, ktoré boli založené ako kolaterál pre BFG a boli uložené na samostatnom účte v Národnom depozitári cenných papierov (31. decembra 2021: 603 504 tis. PLN a 645 000 tis. PLN).

Pohyby v opravnej položke na očakávané straty z úverov na finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez ostatný komplexný výsledok

Zmena od 1.januára do 31.decembra 2022	Zostatok na začiatku účtovného obdobia	Presun na úroveň 1	Presun na úroveň 2	Presun na úroveň 3	Vzniknuté alebo nakúpené finančné aktíva	Finančné aktíva odúčtované počas obdobia	Zmeny kreditného rizika	Iné pohyby	Zostatok na konci účtovného obdobia
Dlhové cenné papiere	(8 823)	-	-	-	(11 296)	10 543	992	25	(8 559)
Úroveň 1	(8 235)	-	-	-	(11 296)	9 955	992	25	(8 559)
Úroveň 2	(588)	-	-	-	-	588	-	-	-
Opravná položka z očakávaných úverových strát	(8 823)	-	-	-	(11 296)	10 543	992	25	(8 559)

Zmena od 1.januára do 31.decembra 2021	Zostatok na začiatku účtovného obdobia	Presun na úroveň 1	Presun na úroveň 2	Presun na úroveň 3	Vzniknuté alebo nakúpené finančné aktíva	Finančné aktíva odúčtované počas obdobia	Zmeny kreditného rizika	Iné pohyby	Zostatok na konci účtovného obdobia
Dlhové cenné papiere	(5 665)	-	-	-	(11 956)	9 180	(382)	-	(8 823)
Úroveň 1	(3 754)	(125)	327	-	(11 956)	6 868	405	-	(8 235)
Úroveň 2	(1 911)	125	(327)	-	-	2 312	(787)	-	(588)
Opravná položka z očakávaných úverových strát	(5 665)	-	-	-	(11 956)	9 180	(382)	-	(8 823)

Vysvetlenie zmien vo finančných nástrojoch v brutto účtovnej hodnote ovplyvňujúcej zmeny očakávanej opravnej položky na straty z úverov.

Zmena od 1.januára do 31.decembra 2022	Zostatok na začiatku účtovného obdobia	Prevod na úroveň 1	Prevod na úroveň 2	Prevod na úroveň 3	Vzniknuté alebo nakúpené finančné aktíva	Finančné aktíva odúčtované počas obdobia	Iné pohyby	Zostatok na konci účtovného obdobia
Dlhové cenné papiere	36 214 882	-	-	-	22 203 004	(23 102 699)	(189 178)	35 126 009
Úroveň 1	36 170 934	-	-	-	22 203 004	(23 058 751)	(189 178)	35 126 009
Úroveň 2	43 948	-	-	-	-	(43 948)	-	-
Finančné aktíva v reálnej hodnote cez ostatný komplexný výsledok, brutto	36 214 882	-	-	-	22 203 004	(23 102 699)	(189 178)	35 126 009

Zmena od 1. Januára do 31. Decembra 2021	Zostatok na začiatku účtovného obdobia	Prevod na úroveň 1	Prevod na úroveň 2	Prevod na úroveň 3	Vzniknuté alebo nakúpené finančné aktíva	Finančné aktíva odúčtované počas obdobia	Iné pohyby	Zostatok na konci účtovného obdobia
Dlhové cenné papiere	35 503 726	-	-	-	17 565 388	(17 062 393)	208 161	36 214 882
Úroveň 1	35 392 158	-	(43 749)	-	17 565 388	(16 950 825)	207 962	36 170 934
Úroveň 2	111 568	-	43 749	-	-	(111 568)	199	43 948
Finančné aktíva v reálnej hodnote cez ostatný komplexný výsledok, brutto	35 503 726	-	-	-	17 565 388	(17 062 393)	208 161	36 214 882

Úverová kvalita finančného majetku oceňovaného v reálnej hodnote cez ostatný komplexný výsledok podľa interného ratingového systému

31.12.2022	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Spolu
Dlhové cenné papiere oceňované v reálnej hodnote cez ostatný komplexný výsledok					
1.0 – 1.2	213 774	-	-	-	213 774
1.4 – 1.6	1 316 783	-	-	-	1 316 783
1.8 – 2.0	32 376 604	-	-	-	32 376 604
2.2 – 2.8	822 763	-	-	-	822 763
3.0 – 3.8	396 085	-	-	-	396 085
Účtovná hodnota brutto	35 126 009	-	-	-	35 126 009
Kumulované zníženie hodnoty	(8 559)	-	-	-	(8 559)
Účtovná hodnota spolu	35 117 450	-	-	-	35 117 450

31.12.2021	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 2	POCI	Spolu
Dlhové cenné papiere oceňované v reálnej hodnote cez ostatný komplexný výsledok					
1.0 – 1.2	35 202 187	-	-	-	35 202 187
1.8 – 2.0	67 095	-	-	-	67 095
2.2 – 2.8	532 458	-	-	-	532 458
3.0 – 3.8	336 416	-	-	-	336 416
4.0 – 5.0	32 778	43 948	-	-	76 726
Účtovná hodnota brutto	36 170 934	43 948	-	-	36 214 882
Kumulované zníženie hodnoty	(8 235)	(588)	-	-	(8 823)
Účtovná hodnota spolu	36 162 699	43 360	-	-	36 206 059

Systém hodnotenia je popísaný v poznámke 3.3.4.

23. Finančné aktív v amortizovanej hodnote

31.12.2022	Účtovná hodnota	Účtovná hodnota brutto				Kumulované zníženie hodnoty			
		Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI
Dlhové cenné papiere	19 002 527	19 005 458	-	-	-	(2 931)	-	-	-
- Vláda, z toho:	13 412 161	13 414 361	-	-	-	(2 200)	-	-	-
<i>Založené cenné papiere</i>	1 089 602	1 089 602	-	-	-	-	-	-	-
- nefinančné korporácie	2 140 957	2 141 310	-	-	-	(353)	-	-	-
- iné finančné inštitúcie	3 449 409	3 449 787	-	-	-	(378)	-	-	-
<i>Založené cenné papiere</i>	1 041 894	1 041 894	-	-	-	-	-	-	-
Úvery a pôžičky voči bankám	9 806 262	9 805 334	2 431	-	-	(563)	(940)	-	-
Úvery a pôžičky voči klientom	119 330 030	109 531 005	8 311 891	4 512 035	229 311	(402 616)	(385 880)	(2 511 202)	45 486
Súkromné osoby	68 586 288	64 086 758	3 967 237	2 224 949	152 423	(221 770)	(290 339)	(1 303 175)	(29 795)
Korporálni klienti	50 637 195	45 337 677	4 344 640	2 286 016	76 888	(180 755)	(95 541)	(1 207 011)	75 281
Klienti verejného sektora	106 547	106 570	14	1 070	-	(91)	-	(1 016)	-
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote spolu	148 138 819	138 341 797	8 314 322	4 512 035	229 311	(406 110)	(386 820)	(2 511 202)	45 486
Krátkodobé (do 1 roka) brutto	50 200 615								
Dlhodobé (nad 1 rok) brutto	101 196 850								

31.12.2021	Účtovná hodnota	Účtovná hodnota brutto				Kumulované zníženie hodnoty			
		Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI
Dlhové cenné papiere	16 164 103	16 166 149	-	-	-	(2 046)	-	-	-
- Vláda, z toho	11 517 053	11 518 593	-	-	-	(1 540)	-	-	-
<i>Založené cenné papiere</i>	1 361 945	1 361 945	-	-	-	-	-	-	-
- nefinančné korporácie	2 172 167	2 172 454	-	-	-	(287)	-	-	-
- iné finančné inštitúcie	2 474 883	2 475 102	-	-	-	(219)	-	-	-
<i>Založené cenné papiere</i>	462 075	462 075	-	-	-	-	-	-	-
Úvery a pôžičky voči bankám	7 229 681	7 230 664	-	-	-	(983)	-	-	-
Úvery a pôžičky voči klientom	116 525 375	108 905 581	6 223 882	4 339 863	234 159	(434 872)	(346 255)	(2 440 501)	43 518
Súkromné osoby	70 018 368	67 511 357	2 038 199	2 231 602	141 139	(249 886)	(203 492)	(1 459 152)	8 601
Korporatívni klienti	46 354 886	41 242 455	4 185 683	2 107 192	93 020	(184 825)	(142 763)	(980 793)	34 917
Klienti verejného sektora	152 121	151 769	-	1 069	-	(161)	-	(556)	-
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote spolu	139 919 159	132 302 394	6 223 882	4 339 863	234 159	(437 901)	(346 255)	(2 440 501)	43 518

Krátkodobé (do 1 roka) brutto	43 328 846
-------------------------------	------------

Dlhodobé (nad 1 rok) brutto	99 771 452
-----------------------------	------------

Vyššie uvedená poznámka zahŕňa štátne dlhopisy založené v rámci Bankového garančného fondu, cenné papiere založené ako predaj/výkup, štátne dlhopisy založené ako kolaterál za pôžičky prijaté od Európskej investičnej banky.

Okrem toho Skupina vlastnila štátne dlhopisy, ktoré zabezpečovali platobný záväzok voči záručnému fondu BFG a fondu nútenej reštrukturalizácie vo výške 394 745 tis. PLN (31. december 2021: 305 374 tis. PLN)

V položke úvery poskytnuté individuálnym klientom boli zahrnuté aj úvery poskytnuté mikropodnikom obsluhovaným mBank SA Retail Banking.

Úvery a pôžičky bankám

	31.12.2022	31.12.2021
Bežné účty	257 672	308 332
Investície v iných bankách (do 3 mesiacov)	20 034	30 001
Zahrnuté v peňažných ekvivalentoch (Poznámka 42)	277 706	338 333
Úvery a pôžičky	211 743	113 560
Opačné repo transakcie nákup/spätný predaj	8 223 722	5 790 914
Iné pohľadávky	1 094 594	987 857
Úvery a pôžičky voči bankám spolu	9 807 765	7 230 664
Opravná položka k úverom a pôžičkám voči klientom (záporná hodnota)	(1 503)	(983)
Úvery a pôžičky voči klientom spolu (netto)	9 806 262	7 229 681
Krátkodobé (do 1 roka) brutto	9 751 182	7 227 955
Dlhodobé (nad 1 rok) brutto	56 583	2 709

Položka Ostatné pohľadávky zahŕňa hotovostné kolaterály vo výške 557 138 tis. PLN, ktoré Skupina umiestnila v rámci derivátových transakcií (Poznámka 36) (31. december 2021: 665 320 tis. PLN).

K 31. decembru 2022 predstavovali pôžičky bankám s variabilnou sadzbou 40 782 tis. PLN a pôžičky bankám s pevnou úrokovou sadzbou predstavovali 170 961 tis. PLN (31. december 2021: 43 783 tis. PLN a 69 777 tis. PLN).

K 31. decembru 2022 ak 31. decembru 2021 mali vklady v iných bankách pevný rating. Priemerná úroková sadzba za vklady v iných bankách a úvery poskytnuté iným bankám predstavovala 4,56 % (v roku 2021: 0,62 %).

Nasledujúca tabuľka uvádza pohľadávky voči poľským a zahraničným bankám:

	31.12.2022		31.12.2021	
	Úvery a pôžičky poskytnuté poľským bankám	Úvery a pôžičky poskytnuté zahraničným bankám	Úvery a pôžičky poskytnuté poľským bankám	Úvery a pôžičky poskytnuté zahraničným bankám
Účtovná hodnota brutto	688 179	9 119 586	222 197	7 008 467
Kumulované zníženie hodnoty	(280)	(1 223)	(433)	(550)
Úvery a pôžičky poskytnuté bankám netto	687 899	9 118 363	221 764	7 007 917

Úvery a pôžičky poskytnuté klientom

Úvery a pôžičky poskytnuté klientom 31.12.2022	Účtovná hodnota brutto	Vrátane:		
		Súkromné osoby	Korporatívni klienti	Klienti verejného sektora
Bežné účty	14 702 210	8 015 011	6 680 908	6 291
Termínované pôžičky, vrátane:	89 526 212	62 394 979	27 029 870	101 363
- úverov na bývanie a hypotekárne úvery zákazníkom	48 094 082	48 094 082		
Opačné repo transakcie nákup/spätný predaj	1 611 154	-	1 611 154	-
Finančný lízing	13 351 537	-	13 351 537	-
Ostatné úvery a pôžičky	3 301 814	-	3 301 814	-
Iné pohľadávky	91 315	21 377	69 938	-
Účtovná hodnota brutto spolu	122 584 242	70 431 367	52 045 221	107 654
Úvery a pôžičky poskytnuté klientom 31.12.2022	Kumulované zníženie hodnoty	Vrátane:		
		Súkromné osoby	Korporatívni klienti	Klienti verejného sektora
Bežné účty	(839 171)	(680 444)	(158 711)	(16)
Termínované pôžičky, vrátane:	(1 890 949)	(1 164 635)	(725 223)	(1 091)
- úverov na bývanie a hypotekárne úvery zákazníkom	(501 397)	(501 397)		
Finančný lízing	(476 832)	-	(476 832)	-
Ostatné úvery a pôžičky	(42 904)	-	(42 904)	-
Ostatné pohľadávky	(4 356)	-	(4 356)	-
Kumulované zníženie spolu	(3 254 212)	(1 845 079)	(1 408 026)	(1 107)
Účtovná hodnota brutto spolu	122 584 242	70 431 367	52 045 221	107 654
Kumulované zníženie hodnoty spolu	(3 254 212)	(1 845 079)	(1 408 026)	(1 107)
Celková účtovná hodnota	119 330 030	68 586 288	50 637 195	106 547
Krátkodobé (do 1 roka) brutto	36 669 622			
Dlhodobé (nad 1 rok) brutto	85 914 620			

Úvery a pôžičky poskytnuté klientom 31.12.2021	Účtovná hodnota brutto	Vrátane:		
		Súkromné osoby	Korporatívni klienti	Klienti verejného sektora
Bežné účty	13 231 330	7 922 189	5 307 704	1 437
Termínované pôžičky, vrátane:	89 597 975	63 986 776	25 459 798	151 401
- úverov na bývanie a hypotekárne úvery zákazníkom	49 819 031	49 819 031		
Opačné repo transakcie nákup/spätný predaj	187 630	-	187 630	-
Finančný lízing	13 002 698	-	13 002 698	-
Ostatné úvery a pôžičky	3 661 169	-	3 661 169	-
Iné pohľadávky	22 683	13 332	9 351	-
Účtovná hodnota brutto spolu	119 703 485	71 922 297	47 628 350	152 838
Úvery a pôžičky poskytnuté klientom 31.12.2021	Kumulované zníženie hodnoty	Vrátane:		
		Súkromné osoby	Korporatívni klienti	Klienti verejného sektora
Bežné účty	(841 689)	(669 456)	(172 229)	(4)
Termínované pôžičky, vrátane:	(1 849 134)	(1 234 473)	(613 948)	(713)
- úverov na bývanie a hypotekárne úvery zákazníkom	(457 412)	(457 412)		
Finančný lízing	(425 486)	-	(425 486)	-
Ostatné úvery a pôžičky	(61 801)	-	(61 801)	-
Kumulované zníženie hodnoty spolu	(3 178 110)	(1 903 929)	(1 273 464)	(717)
Účtovná hodnota brutto spolu	119 703 485	71 922 297	47 628 350	152 838
Kumulované zníženie hodnoty spolu	(3 178 110)	(1 903 929)	(1 273 464)	(717)
Celková účtovná hodnota	116 525 375	70 018 368	46 354 886	152 121
Krátkodobé (do 1 roka) brutto	35 511 778			
Dlhodobé (nad 1 rok) brutto	84 191 707			

K 31. decembru 2022 predstavovala hrubá suma pôžičiek s pohyblivou úrokovou sadzbou 117 789 223 tis. PLN a pôžičky s pevnou úrokovou sadzbou 4 795 019 tis. PLN (31. december 2021: 116 922 674 tis. PLN a 2 780 811 tis. PLN). Priemerná úroková sadzba na úvery poskytnuté klientom (okrem reverzných repo operácií) bola 6,00 % (31. december 2021: 2,64 %).

V položke Úvery poskytnuté individuálnym klientom boli zahrnuté aj úvery poskytnuté mikropodnikom v rámci retailového bankovníctva mBank SA.

K 31. decembru 2022 vyššie uvedená poznámka zahŕňa pohľadávky vo výške 286 567 tis. PLN voči Národnému depozitárovi cenných papierov CCP v súvislosti s činnosťou Kancelárie obchodníkov s cennými papiermi (31. december 2021: 222 684 tis. PLN).

Okrem toho k 31. decembru 2022 položka Ostatné úvery a preddavky zahŕňa hotovostné kolaterály vo výške 408 163 tis. PLN vložené Skupinou v rámci derivátových transakcií (Poznámka 36) (31. december 2021: 303 531 tis. PLN).

Úvery a pôžičky obsahujú pohľadávky z finančného lízingu.

	31.12.2022	31.12.2021
Brutto investície vo finančnom lízingu, pohľadávka:	15 403 000	14 052 574
- menej ako 1 rok	5 719 831	5 148 191
- od 1 roka do 2 rokov	4 058 682	3 562 109
- od 2 rokov do 3 rokov	2 606 468	2 647 741
- od 3 rokov do 4 rokov	1 672 376	1 342 043
- od 4 rokov do 5 rokov	829 890	861 525
- viac ako 5 rokov	515 753	490 965
Nezrealizovaný budúci výnos z finančného lízingu (negatívna hodnota)	(2 051 463)	(1 049 876)
Čisté investície vo finančnom lízingu	13 351 537	13 002 698
Čisté investície vo finančnom lízingu, pohľadávka:	13 351 537	13 002 698
- menej ako 1 rok	4 823 531	4 694 173
- od 1 roka do 2 rokov	3 496 580	3 279 003
- od 2 rokov do 3 rokov	2 293 976	2 487 093
- od 3 rokov do 4 rokov	1 511 295	1 263 424
- od 4 rokov do 5 rokov	759 724	822 506
- viac ako 5 rokov	466 431	456 499
Čisté investície vo finančnom lízingu	13 351 537	13 002 698
Opravná položka k pohľadávkam z finančného lízingu	(476 832)	(425 486)
Čistá účtovná hodnota pohľadávok z finančného lízingu	12 874 705	12 577 212
Nezaručená zostatková hodnota pripadajúca na poskytovateľa lízingu	1 195 240	1 589 782

Menová štruktúra úverov na bývanie a hypotekárnych úverov

	31.12.2022	31.12.2021
Úvery na bývanie a hypotéky poskytnuté zákazníkom (v tis. PLN), z toho:	47 592 685	49 361 619
- PLN	31 930 717	30 388 783
- CHF	6 141 673	9 063 602
- EUR	4 035 996	4 307 671
- CZK	5 301 068	5 407 924
- USD	169 647	174 919
- Other	13 584	18 720
Úvery na bývanie a hypotéky poskytnuté zákazníkom v pôvodnej mene (hlavné meny v tis.)		
- PLN	31 930 717	30 388 783
- CHF	1 288 130	2 037 497
- EUR	860 572	936 572
- CZK	27 296 952	29 232 022
- USD	38 540	43 083

Vyššie uvedená tabuľka zahŕňa úvery a preddavky v amortizovanej hodnote a nezahŕňa úvery a preddavky oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát.

Úverová kvalita finančného majetku v amortizovanej hodnote podľa interného ratingového systému

31.12.2022	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Spolu
Dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote					
1.4 – 1.6	2 394 663	-	-	-	2 394 663
1.8 – 2.0	16 610 795	-	-	-	16 610 795
Účtovná hodnota brutto	19 005 458	-	-	-	19 005 458
Kumulované zníženie hodnoty	(2 931)	-	-	-	(2 931)
Celková účtovná hodnota	19 002 527	-	-	-	19 002 527
Úvery a pôžičky voči bankám v amortizovanej hodnote					
1	9 048 271	143	-	-	9 048 414
2	410 425	-	-	-	410 425
3	79 324	26	-	-	79 350
4	17 279	23	-	-	17 302
5	4 312	-	-	-	4 312
7	-	2 239	-	-	2 239
8	230 002	-	-	-	230 002
ostatné	15 721	-	-	-	15 721
Účtovná hodnota brutto	9 805 334	2 431	-	-	9 807 765
Kumulované zníženie hodnoty	(563)	(940)	-	-	(1 503)
Celková účtovná hodnota	9 804 771	1 491	-	-	9 806 262
Úvery a pôžičky voči klientom v amortizovanej hodnote					
1	9 350 907	43 940	-	278	9 395 125
2	42 297 570	871 567	-	19 086	43 188 223
3	17 792 963	979 092	-	5 858	18 777 913
4	22 831 076	1 562 249	-	34 331	24 427 656
5	12 023 762	2 634 011	-	10 039	14 667 812
6	314 073	318 652	-	2 917	635 642
7	659 243	1 799 717	-	19 072	2 478 032
8	1 721 435	-	-	-	1 721 435
ostatné	2 539 976	102 663	-	-	2 642 639
default	-	-	4 512 035	137 730	4 649 765
Účtovná hodnota brutto	109 531 005	8 311 891	4 512 035	229 311	122 584 242
Kumulované zníženie hodnoty	(402 616)	(385 880)	(2 511 202)	45 486	(3 254 212)
Celková účtovná hodnota	109 128 389	7 926 011	2 000 833	274 797	119 330 030
31.12.2021	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Spolu
Dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote					
1.0 – 1.2	12 939 555	-	-	-	12 939 555
1.8 – 2.0	2 140 461	-	-	-	2 140 461
2.2 – 2.8	1 086 133	-	-	-	1 086 133
Účtovná hodnota brutto	16 166 149	-	-	-	16 166 149
Kumulované zníženie hodnoty	(2 046)	-	-	-	(2 046)
Celková účtovná hodnota	16 164 103	-	-	-	16 164 103
Úvery a pôžičky voči bankám v amortizovanej hodnote					
1	6 878 026	-	-	-	6 878 026
2	179 357	-	-	-	179 357
3	101 137	-	-	-	101 137
4	62 083	-	-	-	62 083
5	980	-	-	-	980
7	391	-	-	-	391
8	1 055	-	-	-	1 055
Ostatné	7 635	-	-	-	7 635
Účtovná hodnota brutto	7 230 664	-	-	-	7 230 664
Kumulované zníženie hodnoty	(983)	-	-	-	(983)
Celková účtovná hodnota	7 229 681	-	-	-	7 229 681
Úvery a pôžičky voči klientom v amortizovanej hodnote					
1	28 678 870	43 128	-	11 320	28 733 318
2	30 431 175	268 050	-	15 975	30 715 200
3	14 691 729	537 648	-	6 539	15 235 916
4	19 345 889	905 742	-	12 069	20 263 700
5	11 189 468	2 135 194	-	7 440	13 332 102
6	439 667	377 784	-	1 033	818 484
7	688 172	1 880 289	-	13 109	2 581 570
8	359 641	-	-	-	359 641
Ostatné	3 080 970	76 047	-	-	3 157 017
default	-	-	4 339 863	166 674	4 506 537
Účtovná hodnota brutto	108 905 581	6 223 882	4 339 863	234 159	119 703 485
Kumulované zníženie hodnoty	(434 872)	(346 255)	(2 440 501)	43 518	(3 178 110)
Celková účtovná hodnota	108 470 709	5 877 627	1 899 362	277 677	116 525 375

System hodnotenia je popísaný v poznámke 3.3.4

Pohyby opravných položiek na očakávané straty z úverov

Zmena od 1. Januára do 31. Decembra 2022	Stav na začiatku účtovného	Prevod na úroveň 1	Prevod na úroveň 2	Prevod na úroveň 3	Nové finančné aktíva vytvorené alebo nakúpené	Finančné aktíva odúčtované počas obdobia	Zmeny kreditného rizika	Zmeny v dôsledku novej destinácie	Trvalé odpisy	Ostatné pohyby	Stav na konci účtovného obdobia
Dlhové cenné papiere	(2 046)	-	-	-	(355)	104	(634)	-	-	-	(2 931)
Úroveň 1	(2 046)	-	-	-	(355)	104	(634)	-	-	-	(2 931)
Úvery a pôžičky poskytnuté bankám	(983)	-	-	-	(3 835)	3 646	(1 429)	-	-	1 098	(1 503)
Úroveň 1	(983)	(8)	93	-	(2 937)	2 087	104	-	-	1 081	(563)
Úroveň 2	-	8	(93)	-	(898)	1 559	(1 533)	-	-	17	(940)
Úvery a pôžičky poskytnuté klientom	(3 178 110)	-	-	-	(542 587)	691 473	(980 807)	(5 019)	941 088	(180 250)	(3 254 212)
Úroveň 1	(434 872)	(324 613)	147 430	13 323	(200 888)	153 206	220 455	25 863	-	(2 520)	(402 616)
Úroveň 2	(346 255)	312 293	(190 094)	264 231	(45 885)	52 537	(398 544)	(30 276)	-	(3 887)	(385 880)
Úroveň 3	(2 440 501)	12 320	42 664	(277 554)	(298 937)	485 013	(803 983)	1	914 638	(144 863)	(2 511 202)
POCI	43 518	-	-	-	3 123	717	1 265	(607)	26 450	(28 980)	45 486
Opravná položka z očakávaných úverových strát	(3 181 139)	-	-	-	(546 777)	695 223	(982 870)	(5 019)	941 088	(179 152)	(3 258 646)

Zmena od 1. Januára do 31. Decembra 2021	Stav na začiatku účtovného obdobia	Prevod úroveň 1	Prevod na úroveň 2	Prevod na úroveň 3	Nové finančné aktíva vytvorené alebo nakúpené	Finanční aktíva odúčtované počas obdobia	Zmeny kreditného rizika	Zmeny v dôsledku novej definície	Trvalé odpisy	Ostatné pohyby	Stav na konci účtovného obdobia
Dlhové cenné papiere	(135)	-	-	-	(342)	93	(1 662)	-	-	-	(2 046)
Úroveň 1	(135)	-	-	-	(342)	93	(1 662)	-	-	-	(2 046)
Úvery a pôžičky poskytnuté bankám	(602)	-	-	-	(2 351)	2 020	(48)	(2)	-	-	(983)
Úroveň 1	(602)	-	-	-	(2 351)	2 020	(48)	(2)	-	-	(983)
Úvery a pôžičky poskytnuté klientom	(3 640 826)	-	-	-	(258 833)	364 078	(777 579)	(263)	1 060 240	75 073	(3 178 110)
Úroveň 1	(296 810)	(534 962)	137 519	8 015	(135 652)	85 432	310 859	(9 273)	-	-	(434 872)
Úroveň 2	(441 217)	514 115	(181 520)	208 095	(21 630)	51 146	(456 625)	(18 619)	-	-	(346 255)
Úroveň 3	(2 871 497)	20 847	44 001	(216 110)	(99 088)	226 540	(684 622)	13 950	1 050 405	75 073	(2 440 501)
POCI	(31 302)	-	-	-	(2 463)	960	52 809	13 679	9 835	-	43 518
Opravná položka z očakávaných úverových strát	(3 641 563)	-	-	-	(261 526)	366 191	(779 289)	(265)	1 060 240	75 073	(3 181 139)

Pohyby očakávaných úverových strát vyplývajúce zo zmien modelov sú popísané v poznámke 3.3.6.2.2.

Vysvetlenie zmien v účtovnej hodnote brutto ovplyvňujúcej zmeny opravných položiek na očakávané úverové straty

Zmena od 1. Januára do 31. Decembra 2022	Stav na začiatku účtovného obdobia	Prevod na úroveň 1	Prevod na úroveň 2	Prevod na úroveň 3	Nové finančné aktíva vytvorené alebo nakúpené	Finančné aktíva odúčtované počas obdobia	Trvalé odpisy	Ostatné pohyby	Stav na konci účtovného obdobia
Dlhové cenné papiere	16 166 149	-	-	-	3 462 370	(557 120)	-	(65 941)	19 005 458
Úroveň 1	16 166 149	-	-	-	3 462 370	(557 120)	-	(65 941)	19 005 458
Úvery a pôžičky bankám	7 230 664	-	-	-	9 001 264	(6 324 873)	-	(99 290)	9 807 765
Úroveň 1	7 230 664	-	(4 562)	-	9 001 241	(6 324 873)	-	(97 136)	9 805 334
Úroveň 2	-	-	4 562	-	23	-	-	(2 154)	2 431
Úvery a pôžičky poskytnuté klientom	119 703 485	-	-	-	31 677 760	(21 524 796)	(941 088)	(6 331 119)	122 584 242
Úroveň 1	108 905 581	1 374 190	(4 251 119)	(1 084 514)	29 933 552	(19 432 892)	-	(5 913 793)	109 531 005
Úroveň 2	6 223 882	(1 332 547)	4 406 448	(725 066)	1 269 963	(1 274 134)	-	(256 655)	8 311 891
Úroveň 3	4 339 863	(41 643)	(155 329)	1 802 585	414 937	(787 662)	(914 638)	(146 078)	4 512 035
POCI	234 159	-	-	6 995	59 308	(30 108)	(26 450)	(14 593)	229 311
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote, brutto	143 100 298	-	-	-	44 141 394	(28 406 789)	(941 088)	(6 496 350)	151 397 465

Zmena od 1. Januára do 31. Decembra 2021	Stav na začiatku účtovného obdobia	Prevod na úroveň 1	Prevod na úroveň 2	Prevod na úroveň 3	Nové finančné aktíva vytvorené alebo nakúpené	Finančné aktíva odúčtované počas obdobia	Trvalé odpisy	Ostatné pohyby	Stav na konci účtovného obdobia
Dlhové cenné papiere	15 952 636	-	-	-	2 371 836	(2 931 185)	-	772 862	16 166 149
Úroveň 1	15 952 636	-	-	-	2 371 836	(2 931 185)	-	772 862	16 166 149
Úvery a pôžičky bankám	7 354 870	-	-	-	6 079 743	(6 512 056)	-	308 107	7 230 664
Úroveň 1	7 354 870	-	-	-	6 079 743	(6 512 056)	-	308 107	7 230 664
Úvery a pôžičky poskytnuté klientom	110 217 579	-	-	-	35 157 870	(17 898 768)	(1 060 240)	(6 712 956)	119 703 485
Úroveň 1	90 918 609	7 403 725	(2 041 573)	(453 063)	34 239 164	(15 084 150)	-	(6 077 131)	108 905 581
Úroveň 2	14 290 332	(7 290 703)	2 202 804	(971 407)	633 176	(2 259 321)	-	(380 999)	6 223 882
Úroveň 3	4 714 440	(113 022)	(161 231)	1 397 539	206 894	(467 519)	(1 050 405)	(186 833)	4 339 863
POCI	294 198	-	-	26 931	78 636	(87 778)	(9 835)	(67 993)	234 159
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote, brutto	133 525 085	-	-	-	43 609 449	(27 342 009)	(1 060 240)	(5 631 987)	143 100 298

Položka Ostatné zmeny zahŕňa vplyv úprav hrubej účtovnej hodnoty o náklady na právne riziko súvisiace s úvermi v cudzej mene (Poznámka 34) a straty z nepodstatnej zmeny vyplývajúcej z uznania pozastavenia vykonávania hypotekárnych zmlúv poskytnutých v poľskej mene (tj. nazývané „kreditné prázdniny“ – poznámka 6).

V roku 2022 sa do výpočtu očakávaných úverových strát premietli nasledovné zmeny vyplývajúce z procesu riadenia modelu, ktoré ovplyvnili kvantitatívny fázový model:

- Úprava segmentácie modelu podľa požiadaviek Odporúčania R. Táto zmena viedla k reklasifikácii portfólia úverových expozícií vo výške 434,5 milióna PLN z 2. etapy do 1. etapy a 672,6 miliónov PLN z 1. etapy do 2. etapy.
- Rekalibrácia modelu transferovej logiky v súvislosti s implementáciou nového behaviorálneho ratingového modelu v retailovej oblasti banky. Táto zmena viedla k reklasifikácii portfólia úverovej angažovanosti vo výške 752,2 milióna PLN z fázy 2 do fázy 1 a 779,9 milióna PLN z fázy 1 do fázy 2.

Finančný efekt kolaterálov

31.12.2022	Brutto	Kumulované zníženie hodnoty	Kumulované zníženie hodnoty bez peňažných tokov z kolaterálov	Finančný efekt z kolaterálov
Súvahové údaje				
Úvery a pôžičky poskytnuté bankám	9 807 765	(1 503)	(3 991)	2 488
Úvery a pôžičky poskytnuté klientom	122 584 242	(3 254 212)	(4 261 020)	1 006 808
Súkromné osoby	70 431 367	(1 845 079)	(1 970 947)	125 868
- úvery na bývanie a hypotéky	48 094 082	(501 397)	(592 344)	90 947
Korporálni klienti	52 045 221	(1 408 026)	(2 288 570)	880 544
Klienti verejného sektora	107 654	(1 107)	(1 503)	396
Súvahové údaje spolu	132 392 007	(3 255 715)	(4 265 011)	1 009 296
Podsúvahové údaje:				
Úvery a iné prísluby	33 164 015	(78 091)	(96 073)	17 982
Záruky, bankové akceptácie, dokumentárne a obchodné akreditívy	8 112 585	(223 501)	(278 874)	55 373
Podsúvahové údaje spolu	41 276 600	(301 592)	(374 947)	73 355

31.12.2021	Brutto	Kumulované zníženie hodnoty	Kumulované zníženie hodnoty bez peňažných tokov z kolaterálov	Finančný efekt z kolaterálov
Súvahové údaje				
Úvery a pôžičky poskytnuté bankám	7 230 664	(983)	(3 790)	2 807
Úvery a pôžičky poskytnuté klientom	119 703 485	(3 178 110)	(4 385 050)	1 206 940
Súkromné osoby	71 922 297	(1 903 929)	(2 053 476)	149 547
- úvery na bývanie a hypotéky	49 819 031	(457 412)	(584 905)	127 493
Korporatívni klienti	47 628 350	(1 273 464)	(2 330 835)	1 057 371
Klienti verejného sektora	152 838	(717)	(739)	22
Súvahové údaje spolu	126 934 149	(3 179 093)	(4 388 840)	1 209 747
Podsúvahové údaje:				
Úvery a iné prísluby	31 375 288	(89 439)	(109 741)	20 302
Záruky, bankové akceptácie, dokumentárne a obchodné akreditívy	6 988 541	(228 939)	(267 657)	38 718
Podsúvahové údaje spolu	38 363 829	(318 378)	(377 398)	59 020

K 31. decembru 2022 účtovná hodnota úverov a preddavkov voči klientom, ku ktorým Skupina nevykázala opravnú položku z dôvodu zabezpečenia, predstavovala 1 910 672 tis. PLN (31. december 2021: 2 500 050 tis. PLN).

24. Dlhodobý majetok a skupiny na vyradenie klasifikované ako držané na predaj a záväzky držané na predaj.

V decembri 2021 predstavenstvo banky schválilo predaj nehnuteľnosti v Katoviciach na ul. Powstańców 43, ktorú vlastní mBank. Nehnuteľnosť pozostáva z kancelárie, servisnej budovy so zariadením a práva doživotného užívania pozemku.

Dňa 5. januára 2022 Banka uzatvorila predbežnú zmluvu o predaji tohto majetku, a preto v súlade s účtovnými zásadami popísanými v poznámke 2.20. Banka preklasifikovala hodnotu budovy s jej vybavením a právom doživotného užívania pozemkov do skupiny „Dlhodobý majetok“ a vyradovacej skupiny klasifikovanej ako „držané na predaj“. Hodnotu záväzku z prenájmu súvisiaceho s právom doživotného užívania pozemkov Banka preklasifikovala k záväzkom klasifikovaným ako „držané na predaj“. Podľa prílohy k predbežnej dohode sa zmluvné strany zaviazali uzavrieť sľúbenú zmluvu do 31. marca 2023.

Finančné údaje v súvislosti s aktívami a záväzkami určenými na predaj sú uvedené nižšie.

Dlhodobý majetok držaný na predaj	31.12.2022	31.12.2021
Dlhodobý majetok	26 747	31 247
Celkový dlhodobý majetok držaný na predaj	26 747	31 247

Záväzky klasifikované ako držané na predaj	31.12.2022	31.12.2021
Finančné záväzky ocenené v amortizovaných nákladoch z toho:	7 375	7 425
<i>Čiastky splatné zákazníkom</i>	7 375	7 425
Celkové záväzky klasifikované ako držané na predaj	7 375	7 425

25. Dlhodobý nehmotný majetok

	31.12.2022	31.12.2021
Goodwill	24 228	24 228
Patenty, licencie a podobné aktíva, z toho:	1 093 558	959 664
- <i>počítačový softvér</i>	975 468	791 473
Ostatný dlhodobý nehmotný majetok	15 770	7 457
Dlhodobý nehmotný majetok vo vývoji	258 151	292 604
Dlhodobý nehmotný majetok spolu	1 391 707	1 283 953

V rokoch 2022 a 2021 Skupina vykonala testy na zníženie hodnoty nehmotného majetku vo vývoji a goodwillu. V dôsledku testov Skupina k 31. decembru 2022 odpísala goodwill vo výške 3 532 tis. PLN.

Pohyby v dlhodobom nehmotnom majetku

Pohyby v dlhodobom nehmotnom majetku od 1. januára do 31. decembra 2022	Nadobudnuté patenty, licencie a iné podobné aktíva		Ostatný dlhodobý nehmotný majetok	Dlhodobý nehmotný majetok vo vývoji	Goodwill	Dlhodobý nehmotný majetok spolu
		Počítačový softvér				
Brutto hodnota dlhodobého nehmotného majetku na začiatku účtovného obdobia:	1 787 577	1 444 981	24 400	292 604	24 228	2 128 809
Prírastok (z dôvodu):	341 561	322 071	10 835	313 319	-	665 715
- nákup	34 511	16 544	-	248 947	-	283 458
- prevod z dlhodobého nehmotného majetku vo vývoji	305 381	305 381	5 044	-	-	310 425
- náklady na vývoj	-	-	-	43 587	-	43 587
- ostatné prírastky	1 669	146	5 791	20 785	-	28 245
Úbytok (z dôvodu):	(115 572)	(70 093)	-	(347 772)	-	(463 344)
- likvidácia	(115 495)	(70 093)	-	-	-	(115 495)
- prevod do dlhodobého nehmotného majetku uvedeného do užívania	-	-	-	(310 425)	-	(310 425)
- ostatné úbytky	(77)	-	-	(37 347)	-	(37 424)
Brutto hodnota dlhodobého nehmotného majetku na konci účtovného obdobia:	2 013 566	1 696 959	35 235	258 151	24 228	2 331 180
Oprávky na začiatku účtovného obdobia	(824 249)	(651 675)	(16 943)	-	-	(841 192)
Oprávky za obdobie (z dôvodu):	(92 243)	(66 300)	(2 522)	-	-	(94 765)
- odpisy	(200 565)	(129 275)	(2 366)	-	-	(202 931)
- ostatné prírastky	(182)	(127)	(156)	-	-	(338)
- likvidácia	108 504	63 102	-	-	-	108 504
Oprávky na konci účtovného obdobia:	(916 492)	(717 975)	(19 465)	-	-	(935 957)
Strata zo zníženia hodnoty na začiatku účtovného obdobia:	(3 664)	(1 833)	-	-	-	(3 664)
- prírastok	(3 516)	(3 516)	-	-	-	(3 516)
- úbytok	3 664	1 833	-	-	-	3 664
Strata zo zníženia hodnoty na konci účtovného obdobia:	(3 516)	(3 516)	-	-	-	(3 516)
Netto hodnota dlhodobého nehmotného majetku na konci účtovného obdobia:	1 093 558	975 468	15 770	258 151	24 228	1 391 707

Pohyby v dlhodobom nehmotnom majetku od 1. januára do 31. decembra 2021	Nadobudnuté patenty, licencie a iné podobné aktíva		Ostatný dlhodobý nehmotný majetok	Dlhodobý nehmotný majetok vo vývoji	Goodwill	Dlhodobý nehmotný majetok spolu
		Počítačový softvér				
Brutto hodnota dlhodobého nehmotného majetku na začiatku účtovného obdobia:	1 758 468	1 394 470	24 139	244 843	28 956	2 056 406
Prírastok (z dôvodu):	241 714	180 473	261	316 191	-	558 166
- nákup	42 873	4 849	-	237 486	-	280 359
- prevod z dlhodobého nehmotného majetku vo vývoji	198 556	175 512	261	-	-	198 817
- náklady na vývoj	-	-	-	37 913	-	37 913
- ostatné prírastky	285	112	-	40 792	-	41 077
Úbytok (z dôvodu):	(212 605)	(129 962)	-	(268 430)	(4 728)	(485 763)
- likvidácia	(212 599)	(129 958)	-	(8)	-	(212 607)
- prevod do dlhodobého nehmotného majetku uvedeného do užívania	-	-	-	(198 817)	-	(198 817)
- ostatné úbytky	(6)	(4)	-	(69 605)	(4 728)	(74 339)
Brutto hodnota dlhodobého nehmotného majetku na konci účtovného obdobia:	1 787 577	1 444 981	24 400	292 604	24 228	2 128 809
Oprávky na začiatku účtovného obdobia:	(861 185)	(671 782)	(15 327)	-	-	(876 512)
Oprávky za obdobie (z dôvodu):	36 936	20 107	(1 616)	-	-	35 320
- odpisy	(166 100)	(100 355)	(1 610)	-	-	(167 710)
- ostatné prírastky	(179)	(112)	(6)	-	-	(185)
- likvidácia	203 215	120 574	-	-	-	203 215
Oprávky na konci účtovného obdobia:	(824 249)	(651 675)	(16 943)	-	-	(841 192)
Strata zo zníženia hodnoty na začiatku účtovného obdobia:	-	-	-	-	(1 196)	(1 196)
- prírastok	(3 664)	(1 833)	-	-	(3 532)	(7 196)
- úbytok	-	-	-	-	4 728	4 728
Strata zo zníženia hodnoty na konci účtovného obdobia:	(3 664)	(1 833)	-	-	-	(3 664)
Netto hodnota dlhodobého nehmotného majetku na konci účtovného obdobia:	959 664	791 473	7 457	292 604	24 228	1 283 953

26. Dlhodobý hmotný majetok

	31.12.2022	31.12.2021
Dlhodobý hmotný majetok, vrátane:	651 403	659 831
- pozemkov	653	653
- budov a stavieb	42 885	45 649
- strojov a zariadení	218 885	186 222
- dopravných prostriedkov	175 851	200 557
- ostatného dlhodobého hmotného majetku	213 129	226 750
Nedokončený dlhodobý hmotný majetok	47 091	66 452
Právo na používanie, vrátane:	786 439	815 967
- nehnuteľnosti	781 408	811 837
- právo trvalého užívania pôdy	2 146	2 177
- automobily	1 924	1 712
- ostatné	961	241
Dlhodobý hmotný majetok spolu	1 484 933	1 542 250

Pohyby v dlhodobom hmotnom majetku

Pohyby v dlhodobom hmotnom majetku od 1. Januára do 31. decembra 2022	Pozemky	Budovy a stavby	Stroje a zariadenia	Dopravné prostriedky	Ostatný dlhodobý hmotný majetok	Nedokončený dlhodobý hmotný majetok	Spolu
Brutto hodnota dlhodobého hmotného majetku na začiatku účtovného obdobia:	653	105 130	666 751	261 638	477 053	66 452	1 577 677
Prírastok (z dôvodu):	-	1 035	120 979	53 136	31 096	66 382	272 628
- nákup	-	-	71 011	53 136	6 214	59 017	189 378
- prevod z nedokončeného dlhodobého hmotného majetku	-	1 035	49 369	-	23 858	-	74 262
- ostatné prírastky	-	-	599	-	1 024	7 365	8 988
Úbytok (z dôvodu):	-	(768)	(139 524)	(70 447)	(36 923)	(85 719)	(333 381)
- predaj	-	(287)	(45 297)	(70 332)	(5 269)	(12)	(121 197)
- likvidácia	-	(481)	(17 282)	(115)	(16 402)	(60)	(34 340)
- prevod do dlhodobého hmotného majetku	-	-	-	-	-	(74 262)	(74 262)
- ostatné úbytky	-	-	(76 945)	-	(15 252)	(11 385)	(103 582)
Brutto hodnota dlhodobého hmotného majetku na konci účtovného obdobia	653	105 397	648 206	244 327	471 226	47 115	1 516 924
Oprávky na začiatku účtovného obdobia	-	(38 701)	(480 529)	(61 081)	(250 131)	-	(830 442)
Oprávky za obdobie (z dôvodu):	-	(3 031)	51 208	(7 395)	(7 743)	-	33 039
- odpisy	-	(3 493)	(86 782)	(28 983)	(42 781)	-	(162 039)
- ostatné prírastky	-	-	(410)	-	(760)	-	(1 170)
- predaj	-	267	45 047	21 496	5 032	-	71 842
- likvidácia	-	195	16 894	92	15 554	-	32 735
- ostatné úbytky	-	-	76 459	-	15 212	-	91 671
Oprávky na konci účtovného obdobia	-	(41 732)	(429 321)	(68 476)	(257 874)	-	(797 403)
Strata zo zníženia hodnoty na začiatku účtovného obdobia	-	(20 780)	-	-	(172)	-	(20 952)
- prírastky	-	-	-	-	(223)	(36)	(259)
- úbytky	-	-	-	-	172	12	184
Strata zo zníženia hodnoty na konci účtovného obdobia	-	(20 780)	-	-	(223)	(24)	(21 027)
Netto hodnota dlhodobého hmotného majetku na konci účtovného obdobia	653	42 885	218 885	175 851	213 129	47 091	698 494

Pohyby v dlhodobom hmotnom majetku od 1 januára do 31 decembra	Pozemky	Budovy a stavby	Stroje a zariadenia	Dopravné prostriedky	Ostatný dlhodobý hmotný majetok	Nedokončený dlhodobý hmotný majetok	Spolu
Brutto hodnota dlhodobého hmotného majetku na začiatku účtovného obdobia:	653	328 131	642 861	259 034	360 313	183 142	1 774 134
Prírastok (z dôvodu):	-	859	107 526	113 994	174 098	197 027	593 504
- nákup	-	-	40 199	106 865	1 747	131 560	280 371
- prevod z nedokončeného dlhodobého hmotného majetku	-	859	66 773	-	171 191	-	238 823
- ostatné prírastky	-	-	554	7 129	1 160	65 467	74 310
Úbytok (z dôvodu)	-	(223 860)	(83 636)	(111 390)	(57 358)	(313 717)	(789 961)
- predaj	-	(11)	(9 503)	(107 595)	(22 082)	(2)	(139 193)
- likvidácia	-	(440)	(36 788)	(1 383)	(34 623)	-	(73 234)
- prevod do dlhodobého hmotného majetku	-	-	-	-	-	(238 823)	(238 823)
- dlhodobý majetok držaný na predaj	-	(89 962)	(3 615)	-	(215)	-	(93 792)
- reklasifikácia na investičný majetok	-	(133 447)	(32 185)	-	(365)	-	(165 997)
- ostatné úbytky	-	-	(1 545)	(2 412)	(73)	(74 892)	(78 922)
Brutto hodnota dlhodobého hmotného majetku na konci účtovného obdobia	653	105 130	666 751	261 638	477 053	66 452	1 577 677
Oprávky na začiatku účtovného obdobia	-	(125 319)	(476 052)	(59 459)	(265 555)	-	(926 385)
Oprávky za obdobie (z dôvodu):	-	86 618	(4 477)	(1 622)	15 424	-	95 943
- odpisy	-	(6 511)	(86 780)	(31 720)	(37 698)	-	(162 709)
- ostatné prírastky	-	(1)	(359)	(5 450)	(905)	-	(6 715)
- predaj	-	8	9 100	34 537	20 365	-	64 010
- likvidácia	-	157	36 387	1 011	33 009	-	70 564
- dlhodobý majetok držaný na predaj	-	35 159	3 615	-	215	-	38 989
- reklasifikácia na investičný majetok	-	57 806	32 181	-	365	-	90 352
- ostatné úbytky	-	-	1 379	-	73	-	1 452
Oprávky na konci účtovného obdobia	-	(38 701)	(480 529)	(61 081)	(250 131)	-	(830 442)
Strata zo zníženia hodnoty na začiatku účtovného obdobia	-	(49 409)	(50)	-	(802)	-	(50 261)
- prírastky	-	(2 400)	-	-	(172)	-	(2 572)
- úbytky	-	31 029	50	-	802	-	31 881
Strata zo zníženia hodnoty na konci účtovného obdobia	-	(20 780)	-	-	(172)	-	(20 952)
Netto hodnota dlhodobého hmotného majetku na konci účtovného obdobia	653	45 649	186 222	200 557	226 750	66 452	726 283

Obnoviteľná hodnota znehodnoteného hmotného majetku predstavuje čistú predajnú cenu stanovenú na základe trhových cien podobných aktív.

Skupina mBank v rámci svojej činnosti prenajímateľa vykazuje v rámci dlhodobého majetku majetok, ktorý je prenajatý tretím osobám na základe zmlúv o operatívnom prenájme. Nižšie uvedená tabuľka uvádza budúce minimálne lízingové splátky v rámci nevypovedateľných zmlúv o operatívnom lízingu so Skupinou ako prenajímateľom.

	31.12.2022	31.12.2021
Minimálne lízingové platby vyplývajúce z nezrušiteľných zmlúv o operatívnom lízingu		
Do 1 roka	24 141	27 033
Viac ako 1 rok do 2 rokov	11 665	15 666
Viac ako 2 roky do 3 rokov	6 344	6 292
Viac ako 3 roky do 4 rokov	2 685	2 201
Viac ako 4 roky do 5 rokov	547	655
Spolu	45 382	51 847

Skupina vykazuje odpisy hmotného majetku prenajatého na základe zmlúv o operatívnom lízingu a podnájme ako „Čistý zisk z operatívneho lízingu“ (Poznámka 12).

Pohyby majetku s právom na používanie

Pohyby v práve na používanie od 1 januára do 31 decembra 2022	Nehnutelnosti	Právo na užívanie pozemkov	Dopravné prostriedky	Ostatné	Spolu
Právo na používanie majetku brutto, na začiatku účtovného obdobia	1 140 766	2 271	20 460	1 007	1 164 504
Nárast (z dôvodu)	147 719	-	19 869	1 100	168 688
- nové zmluvy	27 162	-	4 211	-	31 373
- úprava existujúcich zmlúv	90 372	-	2 246	1 100	93 718
- iné dôvody	30 185	-	13 412	-	43 597
Pokles (z dôvodu)	(53 369)	-	(36 620)	(74)	(90 063)
- ukončenia platnosti zmlúv	(16 567)	-	(1 874)	(74)	(18 515)
- úprava existujúcich zmlúv	(36 802)	-	(34 683)	-	(71 485)
- iné dôvody	-	-	(63)	-	(63)
Právo na používanie majetku brutto, na konci účtovného obdobia:	1 235 116	2 271	3 709	2 033	1 243 129
Kumulované odpisy na začiatku účtovného obdobia	(328 929)	(94)	(18 748)	(766)	(348 537)
Odpisy počas účtovného obdobia (z dôvodu)	(124 779)	(31)	16 963	(306)	(108 153)
- poplatok za odpisy	(132 287)	(31)	(1 038)	(375)	(133 731)
- iné z dôvodu nárastu	(8 716)	-	(31)	(3)	(8 750)
- úprava existujúcich zmlúv	(5 618)	-	697	-	(4 921)
- ukončenia platnosti zmlúv	21 842	-	17 281	72	39 195
- iné dôvody poklesu	-	-	54	-	54
Kumulované odpisy na konci účtovného obdobia	(453 708)	(125)	(1 785)	(1 072)	(456 690)
Právo na používanie majetku netto, na konci účtovného obdobia	781 408	2 146	1 924	961	786 439

Pohyby v práve na používanie od 1 januára do 31 decembra 2021	Nehnutelnosti	Právo na užívanie pozemkov	Dopravné prostriedky	Ostatné	Spolu
Právo na používanie majetku brutto, na začiatku účtovného obdobia	884 001	49 046	2 816	2 015	937 878
Nárast (z dôvodu):	428 664	-	22 418	455	451 537
- nové zmluvy	343 753	-	2 473	205	346 431
- úprava existujúcich zmlúv	59 092	-	309	233	59 634
- iné dôvody	25 819	-	19 636	17	45 472
Pokles (z dôvodu):	(171 899)	(46 775)	(4 774)	(1 463)	(224 911)
- ukončenia platnosti zmlúv	(41 080)	-	(2 149)	(1 313)	(44 542)
- úprava existujúcich zmlúv	(123 231)	-	(13)	-	(123 244)
- iné dôvody	(7 588)	(46 775)	(2 612)	(150)	(57 125)
Právo na používanie majetku brutto, na konci účtovného obdobia:	1 140 766	2 271	20 460	1 007	1 164 504
Kumulované odpisy na začiatku účtovného obdobia	(216 614)	(1 376)	(1 269)	(1 530)	(220 789)
Odpisy počas účtovného obdobia (z dôvodu):	(112 315)	1 282	(17 479)	764	(127 748)
- poplatok za odpisy	(128 520)	(412)	(8 879)	(354)	(138 165)
- iné dôvody nárastu	(6 774)	-	(11 937)	(7)	(18 718)
- úprava existujúcich zmlúv	823	-	7	-	830
- ukončenia platnosti zmlúv	20 527	-	1 383	975	22 885
- iné dôvody poklesu	1 629	1 694	1 947	150	5 420
Kumulované odpisy na konci účtovného obdobia	(328 929)	(94)	(18 748)	(766)	(348 537)
Právo na používanie majetku netto, na konci účtovného obdobia	811 837	2 177	1 712	241	815 967

27. Investičný majetok

Z dôvodu zmeny sídla Banky skupina v roku 2021 preklasifikovala svoju budovu na ul. Królewska 14 vo Varšave, predtým vykázaný ako dlhodobý majetok s celkovou účtovnou hodnotou 75 645 tis. PLN a právom doživotného užívania pozemkov uznaným ako užívacie právo v hodnote 37 747 tis. PLN k položke Investície do nehnuteľností. Rozdiel v precenení týchto komponentov na reálnu hodnotu vo výške 14 118 tis. PLN bol vykázaný v ostatných súčiastiach komplexného výsledku (Poznámka 18). Budova je určená na prenájom.

	31.12.2022	31.12.2021
Hrubá hodnota na začiatku obdobia	127 510	-
Zvýšenie (v dôsledku)	12 862	127 510
- preklasifikovanie do investičného majetku	-	113 392
- zisk z precenenia na reálnu hodnotu	12 862	14 118
Zníženie (v dôsledku)	(3 463)	-
- straty z precenenia z úprav reálnej hodnoty	(3 463)	-
Reálna hodnota na konci obdobia	136 909	127 510

28. Ostatné aktíva

	31.12.2022	31.12.2021
Ostatné aktíva, z toho:	1 192 404	1 225 710
- dlžníci, vrátane:	1 005 845	1 087 729
- zúčtovanie bankomatov a spoločností na triedenie hotovosti	484 463	377 379
- zúčtovanie platobných kariet	54 543	47 398
- príjmy budúcich období	117 741	89 021
- medzibankové zostatky	40 694	22 867
- vyrovnania obchodov s cennými papiermi	28 124	26 093
Ostatné nefinančné aktíva, vrátane:	912 891	518 489
- iné časové rozlíšenie	139 038	155 933
- zásoby	312 614	306 585
- nefinančné pohľadávky z titulu právoplatných rozsudkov v súdnych konaniach týkajúcich sa úverov v cudzích menách	388 832	-
- ostatné	72 407	55 971
Ostatné aktíva spolu	2 105 295	1 744 199
Krátkodobé (do 1 roka)	1 993 481	1 660 683
Dlhodobé (nad 1 rok)	111 814	83 516

V roku 2022 a v roku 2021 je položka Zúčtovanie obchodov s cennými papiermi v celom rozsahu spojená s činnosťou Obchodníka.

Hodnota zásob k 31. decembru 2022 ak 31. decembru 2021 vyplýva predovšetkým z podnikania spoločnosti mLeasing.

V priebehu roka 2022 a 2021 Skupina nekapitalizovala náklady na prijaté úvery a pôžičky.

Finančné aktíva zahrnuté v ostatných aktívach

	31.12.2022	31.12.2021
Brutto finančné aktíva vrátane:	1 096 007	1 153 770
- V lehote splatnosti	1 087 427	1 131 795
- Po splatnosti od 1 do 90 dní	948	12 427
- Po splatnosti viac ako 90 dní	7 632	9 548
Opravné položky k znehodnoteným aktívam (záporná suma)	(21 344)	(17 081)
Čisté finančné aktíva	1 074 663	1 136 689

Pohyby opravnej položky na zníženie hodnoty ostatných aktív

	31.12.2022	31.12.2021
Stav na začiatku účtovného obdobia	(17 081)	(16 551)
Zmena počas účtovného obdobia (z toho)	(4 263)	(530)
- nárast opravnej položky	(4 652)	(3 138)
- zrušenie opravnej položky	12	479
- odpisy	378	2 233
- kurzové rozdiely	(1)	-
- iné	-	(104)
Stav na konci účtovného obdobia	(21 344)	(17 081)

29. Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote

Sumy splatné bankám a klientom

31.12.2022	Suma splatná bankám	Suma splatná klientom	Vrátane:		
			Individuálni zákazníci	Korporatívni klienti	Klienti verejného sektora
Vklady	546 654	172 979 819	122 669 186	49 050 409	1 260 224
Bežné účty	273 832	133 712 049	95 642 108	37 626 052	443 889
Termínované vklady	254 972	38 957 844	27 027 078	11 114 431	816 335
Transakcie Repo alebo "sell/buy back"	17 850	309 926	-	309 926	-
Prijaté úvery a pôžičky	1 910 721	-	-	-	-
Ostatné finančné záväzky	812 848	1 151 095	220 848	930 238	9
Záväzky v zmysle peňažnej zábezpeky	715 959	509 204	39 715	469 489	-
Ostatné	96 889	641 891	181 133	460 749	9
Celkové finančné záväzky ocenené amortizovanou hodnotou	3 270 223	174 130 914	122 890 034	49 980 647	1 260 233
Krátkodobé (do 1 roka)	1 704 002	173 908 352			
Dlhodobé (nad 1 rok)	1 566 221	222 562			

31.12.2021	Suma splatná bankám	Suma splatná klientom	Vrátane:		
			Individuálni zákazníci	Korporatívni klienti	Klienti verejného sektora
Vklady	2 111 811	155 904 661	112 225 674	43 071 577	607 410
Bežné účty	653 061	147 022 632	103 992 478	42 436 923	593 231
Termínované vklady	770 328	8 794 207	8 233 196	546 832	14 179
Transakcie Repo alebo "sell/buy back"	688 422	87 822	-	87 822	-
Prijaté úvery a pôžičky	1 907 123	-	-	-	-
Ostatné finančné záväzky	1 247 245	1 167 009	220 450	946 526	33
Záväzky v zmysle peňažnej zábezpeky	1 077 483	706 268	75 263	631 005	-
Ostatné	169 762	460 741	145 187	315 521	33
Celkové finančné záväzky ocenené amortizovanou hodnotou	5 266 179	157 071 670	112 446 124	44 018 103	607 443
Krátkodobé (do 1 roka)	3 363 167	156 194 891			
Dlhodobé (nad 1 rok)	1 903 012	876 779			

Skupina vykazuje pohľadávky voči mikropodnikom poskytnuté maloobchodným bankovníctvom mBank SA v položke Záväzky voči individuálnym klientom.

Priemerná úroková sadzba z vkladov a prijatých úverov od ostatných bánk v roku 2022 bola 2,84% (31. December 2021: 0,10%).

Skupina nezaznamenala žiadne porušenia zmluvných podmienok v súvislosti so záväzkami z prijatých úverov.

K 31. decembru 2022 ak 31. decembru 2021 bola väčšina vkladov retailových a korporátnych klientov úročená pevnou úrokovou sadzbou. Priemerná úroková sadzba pre záväzky voči klientom (bez repo obchodov) bola 0,99 % (31. december 2021: 0,04 %)

Zostatok prijatých úverov a preddavkov k 31. Decembru 2022 zahŕňa úver prijatý od Európskej investičnej banky vo výške 1 910 721 tis. PLN (31. December 2021: 1 906 621 tis. PLN). Pôžička bola zabezpečená štátnymi dlhopismi, ktoré boli vykázané ako založené aktíva v Poznámke 23 a v Poznámke 36.

Lízingový záväzok

Nediskontované záväzky z lízingu podľa dátumu splatnosti sú uvedené v Poznámke 3.8.1.

Vydané dlhové cenné papiere

31.12.2022 Emitované dlhové cenné papiere podľa kategórie	Nominálna hodnota (emisná mena)	Účtovná hodnota záväzku podľa dátumu splatnosti					Celková účtovná hodnota záväzku
		Do 1 mesiaca	1-3 mesiace	3-12 mesiacov	1-5 rokov	Viac ako 5 rokov	
Dlhopisy, vrátane:		141 995	1 015 795	-	3 417 085	119 753	4 694 628
- PLN	847 500	125 740	65 223	-	512 922	91 219	795 104
- EUR	564 000	7 521	-	-	2 330 062	28 534	2 366 117
- CHF	325 000	8 734	950 572	-	574 101	-	1 533 407
Hypotekárne záložné listy(verejné), vrátane:		-	201 786	856 835	3 458 349	253 881	4 770 851
- PLN	1 452 002	-	201 786	856 835	345 795	60 240	1 464 656
- EUR	726 900	-	-	-	3 112 554	193 641	3 306 195
Spolu		141 995	1 217 581	856 835	6 875 434	373 634	9 465 479

31.12.2021 Emitované dlhové cenné papiere podľa kategórie	Nominálna hodnota (emisná mena)	Účtovná hodnota záväzku podľa dátumu splatnosti					Celková účtovná hodnota záväzku
		Do 1 mesiaca	1-3 mesiace	3-12 mesiacov	1-5 rokov	Viac ako 5 rokov	
Dlhopisy, vrátane:		162 208	199 679	2 913 146	1 455 918	2 299 700	7 030 651
- PLN	367 000	162 208	199 679	-	5 008	-	366 895
- EUR	954 442	-	-	2 103 666	-	2 299 700	4 403 366
- CHF	505 000	-	-	809 480	1 450 910	-	2 260 390
Hypotekárne záložné listy(verejné), vrátane:		-	92 998	1 252 059	4 751 180	302 894	6 399 131
- PLN	2 555 143	-	-	928 136	1 557 104	74 815	2 560 055
- EUR	816 900	-	92 998	323 923	3 194 076	228 079	3 839 076
Spolu		162 208	292 677	4 165 205	6 207 098	2 602 594	13 429 782

Podrobné informácie o vydávaní hypotekárnych záložných listov sú uvedené nižšie v tejto poznámke.

Skupina nezaznamenal žiadne porušenie zmluvných podmienok týkajúcich sa vydaných dlhových cenných papierov.

Pohyby vo vydaných dlhových cenných papieroch

Zmeny od 1. januára do 31. decembra	2022	2021
Stav na začiatku účtovného obdobia	13 429 782	13 996 317
Prírastky (vydanie)	1 792 187	3 497 354
Úbytky (odkúpenie)	(5 366 177)	(3 959 595)
Kurzové rozdiely	272 067	98 075
Iné zmeny	(662 380)	(202 369)
Vydané dlhové cenné papiere na konci účtovného obdobia	9 465 479	13 429 782

Emisie v roku 2022

- Dňa 24. marca 2022 Banka uzatvorila syntetickú sekuritizačnú transakciu týkajúcu sa portfólia úverov podnikom, ako aj malým a stredným podnikom v celkovej hodnote 8 922 mil. PLN. Sekuritizované portfólio bolo rozdelené do troch tranží podľa expozície voči kreditnému riziku pre každú tranžu. Juniorskú a seniorskú tranžu získala mBank. Úverové riziko spojené so strednou tranžou bolo prevedené na externého investora. V rámci transakcie Banka preniesla významnú časť kreditného rizika vybraného sekuritizovaného portfólia na investora. Prevod rizika sekuritizovaného portfólia sa vykonáva prostredníctvom uznávaného nástroja zabezpečenia kreditného rizika vo forme úverových zmeniek (ďalej len „CLN“). CLN prostredníctvom vstavanej finančnej záruky poskytuje krytie strát na sekuritizačnom portfóliu až do výšky mezanínovej tranže. Požiadavku na ponechanie ekonomického podielu bude Banka realizovať formou ponechania si minimálne 5 % hodnoty úverového portfólia podliehajúceho sekuritizácii.

V rámci transakcie Banka 24. marca 2022 vydala CLN s dátumom splatnosti 22. októbra 2038 v celkovej nominálnej hodnote 642,5 milióna PLN. CLN celkovo odkúpil zahraničný finančný investor zastúpený PGGM Vermogensbeheer BV Banka má možnosť predčasného splatenia záväzkov podľa CLN. Hlavným kolaterálom pre CLN sú dlhové cenné papiere uložené u nezávislého depozitára. Dňa 24. marca 2022 boli CLN uvedené na obchodovanie na viedenskom MTF prevádzkovanom Viedenskou burzou cenných papierov.

Transakcia spĺňa požiadavky na prenos významného rizika uvedené v nariadení Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013 z 26. júna 2013 o prudenciálnych požiadavkách na úverové inštitúcie ao zmene a doplnení nariadenia (EÚ) č. zmeny a doplnenia („nariadenie CRR“) a je štruktúrovaný tak, aby spĺňal kritériá STS (jednoduchá, transparentná a štandardná sekuritizácia) v súlade s nariadením Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2021/557 z 31. marca 2021, ktorým sa mení a dopĺňa nariadenie (EÚ) 2017/2402, ktorým sa ustanovuje všeobecný rámec pre sekuritizáciu a vytvára osobitný rámec pre jednoduchú, transparentnú a štandardizovanú sekuritizáciu s cieľom pomôcť pri zotavovaní sa z krízy COVID-19, má preto za následok zníženie kapitálových požiadaviek pre banku.

- Dňa 23. decembra 2022 Banka uzatvorila syntetickú sekuritizačnú transakciu týkajúcu sa portfólia úverov korporátnym, ako aj malým a stredným podnikom v celkovej hodnote 801 mil. EUR, z čoho 55,3 % tvorili úverové angažovanosti zabezpečené komerčnými nehnuteľnosťami (CRE). Sekuritizované portfólio je rozdelené do troch tranží určujúcich poradie alokácie úverových strát. Juniorskú a seniorskú tranžu získala mBank. Úverové riziko spojené s mezanínovou tranžou bolo prevedené na externého investora. V rámci transakcie Banka preniesla významnú časť kreditného rizika vybraného sekuritizovaného portfólia na investora. Prevod rizika sekuritizovaného portfólia sa vykonáva prostredníctvom uznávaného nástroja zabezpečenia úverov vo forme úverových zmeniek. CLN poskytuje krytie strát z kreditného rizika na sekuritizačnom portfóliu až do výšky mezanínovej tranže. Požiadavku ponechania si ekonomického podielu Banka zavedie formou ponechania si minimálne 5 % z hodnoty každej sekuritizovanej expozície.

V rámci transakcie Banka 23. decembra 2022 vydala CLN s dátumom splatnosti 22. júla 2040 v celkovej nominálnej hodnote 64,0 mil. EUR. CLN celkom odkúpil fond zastúpený Christofferson Robb and Company. V súlade s emisími podmienkami má Banka možnosť predčasného splatenia záväzkov podľa CLN. V rámci transakcie sa Banka zaviazala poskytnúť investorovi kolaterál vo forme kvalifikovaných dlhových cenných papierov (a/alebo hotovosti) uložených u nezávislého depozitára. Požadovaná hodnota zabezpečenia k danému dátumu bude stanovená na základe skutočnej hodnoty mezanínovej tranže. CLN boli zavedené do obchodovania v alternatívnom obchodnom systéme na viedenskom MTF organizovanom Viedenskou burzou cenných papierov. Transakcia spĺňa požiadavky na prenos významného rizika uvedené v nariadení Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013 z 26. júna 2013 o prudenciálnych požiadavkách na úverové inštitúcie a zmene a doplnení nariadenia (EÚ) č. zmeny a doplnenia („nariadenie CRR“).

V súlade s IFRS 9 zmluvné podmienky transakcie nespĺňajú podmienky pre odúčtovanie aktív krytých sekuritizačnou transakciou zo súvahy banky, keďže transakcia nepreniesla v podstate všetky riziká a úžitky z úverového portfólia, pri Banka si zároveň ponechala kontrolu nad portfóliom sekuritizovaných úverov. Záväzok podľa vydaných CLN je uvedený v položke Finančné záväzky ocenené v amortizovanej hodnote. Účtovná hodnota CLN je upravená o zmenu v očakávaných peňažných tokoch z vlozenej finančnej záruky v súlade s odsekom B5.4.6 IFRS 9.

- mLeasing Sp. z oo vydala 9 sérií krátkodobých diskontných dlhopisov v hodnote 900 000 tis. PLN.

Odkúpenie v roku 2022

- Dňa 7. júna 2022 mBank SA splatila dlhopisy s pevnou úrokovou sadzbou v nominálnej hodnote 180 000 tis. CHF, ktoré boli vydané 7. júna 2018 v rámci schémy EMTN.
- Dňa 5. septembra 2022 mBank SA splatila dlhopisy s pevnou úrokovou sadzbou v nominálnej hodnote 460 030 tis. EUR, ktoré boli vydané 5. septembra 2018 v rámci schémy EMTN.
- mLeasing Sp. z oo splatila krátkodobé diskontné dlhopisy v celkovej hodnote 1 000 000 tis. PLN
- mBank Hipoteczny SA splatila krátkodobé dlhopisy s pohyblivou úrokovou sadzbou v nominálnej hodnote 62 000 tis. PLN, splatila hypotekárne záložné listy s pevnou úrokovou sadzbou v hodnote 90 000 tis. EUR a splatila hypotekárne záložné listy s premenlivou sadzbou v hodnote 925 000 tis. PLN.

Emisie v roku 2021

- Dňa 20. septembra 2021 Banka vydala prioritné nezvýhodnené zmenky v rámci programu EMTN v celkovej nominálnej hodnote 500 000 tis. EUR, čo je ekvivalent 2 299 950 tis. PLN pri priemernom výmennom kurze NBP k 20. septembru 2021. , so splatnosťou 21. septembra 2027 (s možnosťou predčasného splatenia na žiadosť emitenta 21. septembra 2026). Dlhopisy sú úročené pevnou sadzbou 0,966 % ročne počas piatich rokov od dátumu emisie a pohyblivou sadzbou EURIBOR 3M plus marža 1,25 % počas celého šiesteho roka. Dlhopisy boli prijaté na obchodovanie na regulovanom trhu Luxemburskej burzy cenných papierov.
- mBank Hipoteczny SA vydala hypotekárne záložné listy v nominálnej hodnote 100 000 tis. PLN.
- mLeasing Sp. z oo vydala 11 sérií krátkodobých diskontných dlhopisov v nominálnej hodnote 1 100 000 tis. PLN.

Odkúpenie v roku 2021

- Dňa 26. novembra 2021 Banka splatila dlhopisy vydané 26. novembra 2014 v celkovej nominálnej hodnote 427 583 tis. EUR, ktoré Banka získala v procese substitúcie.
- mBank Hipoteczny SA splatila hypotekárne záložné listy v nominálnej hodnote 782 210 tis. PLN a dlhopisy v nominálnej hodnote 100 000 tis. PLN.
- mLeasing Sp. z oo splatila krátkodobé diskontné dlhopisy v nominálnej hodnote 1 100 000 tis. PLN.

V nasledujúcich tabuľkách sú uvedené údaje súvisiace s emisiou hypotekárnych záložných listov.

		Hypotekárne záložné listy	
		31.12.2022	31.12.2021
1.	Nominálna hodnota zabezpečených dlhopisov kótovaných na trhu	6 569 088	7 355 232
2.	Hlavné aktíva z aktív používaných ako kolaterál	8 130 326	9 737 408
3.	Podriadené aktíva používané ako kolaterál	270 000	98 732
4.	Deriváty z aktív používaných ako kolaterál	128 040	100 890
5.	Úroveň kolaterálu pre hypotekárne záložné listy z aktív použitých ako kolaterál (2/1)	123.77%	132.39%
6.	Celkový podiel krytia zabezpečených dlhopisov kolaterálom (2+3+4)/1	129.83%	135.10%
7.	Hodnota pohľadávok predstavujúca kolaterál pre vydané zabezpečenie hypotekárne záložné listy, do hodnoty, ktorá nepresahuje 60% z hodnoty hypotéky pre nehnuteľnosti na komerčné účely	-	1 507 424
8.	Hodnota pohľadávok predstavujúca kolaterál pre vydané zabezpečené hypotekárne záložné listy, do hodnoty, ktorá nepresahuje 80% z hodnoty hypotéky pre nehnuteľnosti na bývanie	7 838 621	7 719 429

		Hypotekárne záložné listy	
		31.12.2022	31.12.2021
1.	Hotovosť investovaná do štátnych dlhopisov	270 000	170 000
2.	Úroky zo zabezpečených dlhopisov kótovaných na trhu, ktoré budú zaplatené v nasledujúcich 6 mesiacoch (prebytok)	-	71 268
3.	Povolená hodnota náhradného kolaterálu (1-2)	270 000	98 732

Transakcie týkajúce sa dlhopisov Banky, ktoré sú zahrnuté v podriadených záväzkoch, sú popísané nižšie v uvedenej Poznámke.

Podriadené záväzky

31.12.2022	Nominálna hodnota	Mena	Podmienené úrokové sadzby (%)	Efektívna úroková sadzba (%)	Dátum odkúpenia	Stav na konci účtovného obdobia
Commerzbank AG	250 000	CHF	Comp. SARON + CAS + 2.75%	3.70	21.03.2028	1 193 021
Investori, ktorí nie sú prepojení s mBank S.A	550 000	PLN	6M WIBOR + 1.8%	9.29	10.10.2028 ¹⁾	561 338
Investori, ktorí nie sú prepojení s mBank S.A	200 000	PLN	6M WIBOR + 1.95%	9.44	10.10.2030 ¹⁾	204 189
Investori, ktorí nie sú prepojení s mBank S.A	750 000	PLN	6M WIBOR + 2.1%	9.39	17.01.2025	782 173
						2 740 721

31.12.2021	Nominálna hodnota	Mena	Podmienky úrokové sadzby (%)	Efektívna úroková sadzba (%)	Dátum odkúpenia	Stav na konci účtovného obdobia
Commerzbank AG	250 000	CHF	3M LIBOR + 2.75%	1.97	21.03.2028	1 112 709
Investori, ktorí nie sú prepojení s mBank S.A	550 000	PLN	6M WIBOR + 1.8%	2.14	10.10.2028 ¹⁾	552 643
Investori, ktorí nie sú prepojení s mBank S.A.	200 000	PLN	6M WIBOR + 1.95%	2.29	10.10.2030 ¹⁾	201 028
Investori, ktorí nie sú prepojení s mBank S.A	750 000	PLN	6M WIBOR + 2.1%	2.35	17.01.2025	758 076
						2 624 456

¹⁾ Emisné podmienky predpokladajú možnosť predčasného splatenia dlhopisov v nominálnej hodnote 550 000 tisíc PLN dňa 10. októbra 2023 a dlhopisy v nominálnej hodnote 200 000 tisíc PLN dňa 10. októbra 2025.

Zmena stavu podriadených záväzkov

Zmeny od 1. januára do 31. decembra	2022	2021
Stav na začiatku účtovného obdobia	2 624 456	2 578 327
Kurzové rozdiely	79 875	46 075
Iné zmeny	36 390	54
Podriadené záväzky na konci účtovného obdobia	2 740 721	2 624 456
Krátkodobé (do 1 toka)	48 747	12 356
Dlhodobé (nad 1 rok)	2 691 974	2 612 100

Dňa 29. marca 2018 Poľský úrad pre finančný dohľad udelil súhlas s kvalifikáciou finančných prostriedkov z podriadeného úveru vo výške 250 000 tisíc CHF prijatého 21. marca 2018 ako nástroj v kapitáli Banky Tier 2. Suma 250 000 tisíc CHF podľa priemerného výmenného kurzu Národnej banky Poľska z 29. marca 2018 zodpovedá sume 893 200 tisíc PLN.

Dňa 9. októbra 2018 vydala mBank S.A. dve série podriadených dlhopisov v celkovej menovitej hodnote 750 000 tisíc PLN. 1 100 kusov 10-ročných podriadených dlhopisov v menovitej hodnote 500 tisíc PLN bolo vydaných so splatnosťou 10. októbra 2028 a 400 kusov 12-ročných podriadených dlhopisov v menovitej hodnote 500 tisíc PLN splatných 10. októbra 2030.

Banka požiadala Poľský úrad pre finančný dohľad o povolenie na zaradenie do doplnkového kapitálu Banky v súlade s čl. 127 par. 3 ods. 2 písm. b) zákona o bankách, peňažného záväzku vo výške 750 000 tisíc PLN, ktorý Banka získala za vyššie uvedenú emisiu podriadených dlhopisov. Banka tento súhlas získala 28. novembra 2018.

Na základe rozhodnutia z 8. januára 2015 mBank obdržala písomné povolenie PFSA, podmienené splnením požiadaviek stanovených Nariadením CRR, zahrnúť do Tier 2 kapitálu sumu 750 000 PLN tvorenú podriadeným záväzkom z dlhopisov emitovaných 17. decembra 2014 v celkovej nominálnej hodnote 750 000 tisíc PLN s dátumom splatnosti 17. januára 2025.

V rokoch 2022 a 2021 Skupina nezaznamenal žiadne omeškania splátok úrokov a splácala všetky svoje zmluvné čiastky súvisiace s jej podriadenými záväzkami.

30. Ostatné záväzky

	31.12.2022	31.12.2021
Ostatné finančné záväzky, vrátane:	3 047 748	2 554 772
Medzibankové vypořádanie	1 514 812	1 042 600
Veritelia, vrátane:	1 254 578	1 213 238
- zúčtovanie platobných kariet	45 202	47 543
- záväzky, ktoré majú byť zaplatené do BFG	321 453	251 044
Výdavky budúcich období	278 358	298 934
Ostatné nefinančné záväzky vrátane:	1 063 054	889 733
Daňové záväzky	134 948	294 611
Výnosy budúcich období	351 133	396 532
Rezervy na nevyčerpanú dovolenku	33 112	26 335
Rezervy na iné zamestnanecké požitky	177 287	157 961
Nefinančné záväzky z titulu právoplatných verdiktov v súdnych konaniach týkajúcich sa úverov v cudzích menách	345 126	-
Iné	21 448	14 294
Ostatné záväzky spolu	4 110 802	3 444 505

Peňažné toky vyplývajúce z finančných záväzkov sú uvedené v Poznámke 3.8.1. Ostatné zložky prezentovaných záväzkov sú krátkodobé záväzky.

31. Rezervy

	31.12.2022	31.12.2021
Rezervy na súdne spory, vrátane:	767 508	395 889
- rezervy na súdne konania týkajúce sa úverov v cudzích menách	718 128	358 807
- rezervy pre zostávajúce súdne konania	49 380	37 082
Záväzky a poskytnuté záruky	301 592	318 378
Rezervy na požitky po skončení zamestnania	21 331	25 445
Iné rezervy	271 828	97 188
Rezervy spolu	1 362 259	836 900

Odhadované dátumy realizácie udelených potenciálnych záväzkov sú uvedené v Poznámke 35.

Očakáva sa, že odhadované peňažné toky v dôsledku vytvorených rezerv na súdne konania a iných rezerv budú zhmotnené v priebehu 1 roka.

Popis rezerv na právne riziká súvisiace s hypotekárnymi úvermi a úvermi na bývanie poskytnutými individuálnym klientom v CHF je uvedený v Poznámke 34.

Položka "Ostatné rezervy" obsahuje rezervu na úhradu nákladov na preklenovacie poistenie účtované klientom, ktorým boli poskytnuté hypotekárne úvery za obdobie pred zápisom hypotéky do katastra nehnuteľností, rezerva vytvorená mFinanse v súvislosti s kontrolou Sociálnej poisťovne Inštitúcia a ustanovenia súvisiace s rozsudkom SD EÚ z 11. septembra 2019 vo veci vrátenia provízií v prípade skorších splatení spotrebiteľských úverov a hypotekárnych úverov. Podrobné informácie o dopade tohto rozsudku sú popísané v Poznámke 4.

Zmena stavu rezerv

Zmena od 1. Januára do 31. Decembra 2022	Rezervy na iné súdne konania týkajúce sa úverov v cudzích menách	Rezervy pre zostávajúce spory	Iné rezervy
Stav rezerv na začiatku účtovného obdobia	358 807	37 082	97 188
Zmeny počas obdobia, v dôsledku:	359 321	12 298	174 640
- nárast opravnej položky	292 945	19 065	392 655
- rozpustenie opravnej položky	(1 784)	(5 500)	(4 322)
- použitie	(143 728)	(1 392)	(214 965)
- reklasifikácie na dlhodobý majetok držaný na predaj	227 553	-	1 242
- kurzové rozdiely	(15 665)	125	30
Stav rezerv na konci účtovného obdobia	718 128	49 380	271 828

Zmena od 1. Januára do 31. Decembra 2021	Rezervy na iné súdne konania týkajúce sa úverov v cudzích menách	Rezervy pre zostávajúce spory	Iné rezervy
Stav rezerv na začiatku účtovného obdobia	188 467	12 069	95 494
Zmeny počas obdobia, v dôsledku:	170 340	25 013	1 694
- nárast opravnej položky	269 382	53 745	46 736
- rozpustenie opravnej položky	(334)	(2 148)	(3 489)
- použitie	(90 221)	(26 608)	(40 956)
- reklasifikácie na dlhodobý majetok držaný na predaj	(8 487)	-	-
- kurzové rozdiely	-	24	(597)
Stav rezerv na konci účtovného obdobia	358 807	37 082	97 188

Zmena stavu úverových príslubov, garancií a iných finančných nástrojov a ostatných príslubov

Zmena od 1. Januára do 31. Decembra 2022	Stav na začiatku účtovného obdobia	Prevod na Úroveň 1	Prevod na Úroveň 2	Prevod na Úroveň 3	Zvýšenie dôsledku poskytnutia a prevzatia	Znížené výsledky o ukončenie vykazovania v súvahe	Zmeny v úverovom riziku (netto)	Zmeny v dôsledku novej definície	Other movements	Stav na konci účtovného obdobia
Úverové prísluby	89 439	-	-	-	46 243	(39 494)	(22 435)	187	4 151	78 091
Úroveň 1	49 142	18 509	(4 861)	(146)	35 966	(23 249)	(36 635)	487	131	39 344
Úroveň 2	14 576	(17 337)	5 879	(1 250)	6 149	(8 469)	14 750	(300)	28	14 026
Úroveň 3	24 555	(1 172)	(1 018)	1 396	5 445	(8 481)	3 538	-	13	24 276
POCI	1 166	-	-	-	(1 317)	705	(4 088)	-	3 979	445
Garancie a iné finančné nástroje	228 939	-	-	-	53 082	(36 738)	(22 077)	-	295	223 501
Úroveň 1	3 433	(334)	198	-	11 784	(5 339)	(4 956)	-	-	4 786
Úroveň 2	1 153	332	(232)	-	1 032	(918)	(293)	-	10	1 084
Úroveň 3	225 860	2	34	-	40 266	(30 921)	(15 970)	-	(43)	219 228
POCI	(1 507)	-	-	-	-	440	(858)	-	328	(1 597)
Rezervy na podsúvahové položky	318 378	-	-	-	99 325	(76 232)	(44 512)	187	4 446	301 592

Zmena od 1. Januára do 31. Decembra 2021	Stav na začiatku účtovného obdobia	Prevod na Úroveň 1	Prevod na Úroveň 2	Prevod na Úroveň 3	Zvýšenie v dôsledku poskytnutia a prevzatia	Znížené výsledky o ukončenie vykazovania v súvahe	Zmeny v úverovom riziku (netto)	Zmeny v dôsledku novej definície	Other movements	Stav na konci účtovného obdobia
Úverové sľuby	88 991	-	-	-	42 439	(33 434)	(14 079)	5 522	-	89 439
Úroveň 1	44 157	50 411	(7 237)	(107)	31 314	(16 753)	(49 410)	(3 233)	-	49 142
Úroveň 2	36 829	(48 420)	7 708	(2 628)	7 216	(11 027)	21 543	3 355	-	14 576
Úroveň 3	5 510	(1 991)	(471)	2 735	3 184	(6 416)	16 600	5 404	-	24 555
POCI	2 495	-	-	-	725	762	(2 812)	(4)	-	1 166
Garancie a iné finančné nástroje	116 670	-	-	-	89 559	(116 573)	139 259	24	-	228 939
Úroveň 1	4 541	1 444	(271)	-	20 076	(23 186)	794	35	-	3 433
Úroveň 2	6 134	(1 444)	271	(1 145)	1 016	(4 124)	456	(11)	-	1 153
Úroveň 3	80 055	-	-	1 145	68 333	(58 419)	134 746	-	-	225 860
POCI	25 940	-	-	-	134	(30 844)	3 263	-	-	(1 507)
Rezervy na podsúvahové položky	205 661	-	-	-	131 998	(150 007)	125 180	5 546	-	318 378

Pohyby v rezervách na dávky po skončení zamestnania

Obdobie od 1. januára do 31. decembra 2022	Dôchodkové a invalidné rezervy	Rezervy z úmrtia	Rezervy na Fond sociálnych dávok	Spolu
Rezervy na požitky po skončení zamestnania				
Opravné položky k začiatku obdobia	14 041	3 065	8 339	25 445
Zmena v období z dôvodu:	(584)	(140)	(3 390)	(4 114)
Vytvorená rezerva	626	138	922	1 686
Úrokové náklady	458	107	286	851
Poistno-matematické zisky a straty vykázané v ostatných súčiastiach komplexného výsledku (Poznámka 18) z dôvodov :	(651)	(349)	(3 285)	(4 285)
- Zmena predpokladov financovania	(3 658)	(771)	(4 574)	(9 003)
- Zmena demografických predpokladov	169	298	(556)	(89)
- Iné zmeny	2 838	124	1 845	4 807
Vyplatené benefity	(1 017)	(36)	(1 313)	(2 366)
Opravné položky ku koncu obdobia	13 457	2 925	4 949	21 331
Krátkodobé (do 1 roka)	2 324	280	332	2 936
Dlhodobé (viac ako 1 rok)	11 133	2 645	4 617	18 395

Obdobie od 1. januára do 31. decembra 2021	Dôchodkové a invalidné rezervy	Rezervy z úmrtia	Rezervy na Fond sociálnych dávok	Spolu
Rezervy na požitky po skončení zamestnania				
Opravné položky k začiatku obdobia	15 052	6 143	12 293	33 488
Zmena v období z dôvodu:	(1 011)	(3 078)	(3 954)	(8 043)
Vytvorená rezerva	876	166	1 111	2 153
Úrokové náklady	183	83	164	430
Poistno-matematické zisky a straty vykázané v ostatných súčiastiach komplexného výsledku (Poznámka 18) z dôvodu:	(1 300)	(3 327)	(4 086)	(8 713)
- Zmena predpokladov financovania	(2 838)	(674)	(5 359)	(8 871)
- Zmena demografických predpokladov	418	(2 686)	516	(1 752)
- Iné zmeny	1 120	33	757	1 910
Vyplatené benefity	(770)	-	(1 143)	(1 913)
Opravné položky ku koncu obdobia	14 041	3 065	8 339	25 445
Krátkodobé (do 1 roka)	1 868	215	253	2 336
Dlhodobé (viac ako 1 rok)	12 173	2 850	8 086	23 109

Diskontná sadzba je jedným z kľúčových predpokladov používaných pri poistno-matematickom ocenení rezerv na požitky po skončení zamestnania. Ak by sa diskontná sadzba použitá pri výpočte týchto rezerv k 31. decembru 2022 znížila o 0,5 pb, hodnota rezerv by sa zvýšila o 964 tis. PLN a v prípade zvýšenia diskontnej sadzby o 0,5 pb hodnota rezervy by klesla o 884 tisíc PLN (k 31. decembru 2021: 1 682 tisíc PLN a 1 498 tisíc PLN).

32. Pohľadávky a záväzky z titulu odloženej dane z príjmu

Pohľadávky a záväzky z titulu odloženej dane z príjmu sa počítajú za všetky dočasné rozdiely v súlade so súvahovou metódou a využitím sadzby dane z príjmov, ktorá bude platná v roku kedy nastane daňová povinnosť (v roku 2022 a 2021: 19%).

Pohľadávky a záväzky z titulu odloženej dane nie sú vykázané ako krátkodobé pohľadávky a záväzky.

Zmeny v pohľadávkach a záväzkoch z titulu odloženej dane z príjmu sú uvedené v nasledovnej časti.

Pohľadávky z odloženej dane z príjmu	Stav k 01.01.2022	Vykázané vo Výkaze ziskov a strát	Vykázané v ostatnom komplexnom výsledku	Iné zmeny	Stav k 31.12.2022
Nezaplatené úroky	115 348	88 690	-	-	204 038
Ocenenie derivátových finančných nástrojov	114 796	141 439	58 478	-	314 713
Ocenenie cenných papierov	299 668	59 527	12 648	(8)	371 835
Opravné položky k úverom a pôžičkám	583 712	23 701	-	-	607 413
Rezerva na zamestnanecké požitky	39 061	7 078	(814)	-	45 325
Iné rezervy	70 993	226 693	-	(5 624)	292 062
Preddavky/časové rozlíšenie	36 592	(10 948)	-	(12)	25 632
Daňové straty minulých období	1 907	(1 009)	-	-	898
Rozdiely medzi účtovnou a daňovou hodnotou nájmu	402 449	(50 978)	-	-	351 471
Rozdiel medzi daňovou a účtovnou hodnotou hmotného a nehmotného majetku	207 433	6 628	-	388	214 449
Iné záporné dočasné rozdiely	61 104	5 785	-	(2 410)	64 479
Pohľadávky z odloženej dane z príjmov spolu	1 933 063	496 606	70 312	(7 666)	2 492 315
Kompenzačný efekt	(540 713)				(616 587)
Celkové odložené daňové pohľadávky, netto	1 392 350				1 875 728

Závazky z odloženej dane z príjmu	Stav k 01.01.2022	Vykázané vo Výkaze ziskov a strát	Vykázané v ostatnom komplexnom výsledku	Iné zmeny	Stav k 31.12.2022
Nezaplatené úroky	(65 391)	(52 565)	-	18	(117 938)
Ocenenie derivátových finančných nástrojov	(27 291)	(13 641)	4 752	-	(36 180)
Ocenenie investičných cenných papierov	(98 822)	(63 373)	(2 126)	-	(164 321)
Úroky a poplatky prijaté vopred	(48 261)	42 848	-	-	(5 413)
Rozdiely medzi účtovnou a daňovou hodnotou dlhodobého hmotného a nehmotného majetku	(238 963)	(3 932)	-	-	(242 895)
Preddavky týkajúce sa amortizácie aplikovaných investičných úľav	(9 163)	-	-	-	(9 163)
Iní kladné dočasné rozdiely	(52 911)	12 002	-	232	(40 677)
Závazky z odloženej dane z príjmov spolu	(540 802)	(78 661)	2 626	250	(616 587)
Kompenzačný efekt	540 713				616 587
Celkové odložené daňové záväzky, netto	(89)				-

Pohľadávky z odloženej dane z príjmu	Stav k 01.01. 2021	Vykázané vo Výkaze ziskov a strát	Vykázané v ostatnom komplexnom výsledku	Iné zmeny	Stav k 31. 12. 2021
Nezaplatené úroky	133 787	(18 439)	-	-	115 348
Ocenenie derivátových finančných nástrojov	10 361	(18 415)	122 850	-	114 796
Ocenenie cenných papierov	110 868	20 658	168 142	-	299 668
Opravné položky k úverom a pôžičkám	610 500	(26 788)	-	-	583 712
Rezerva na zamestnanecké požitky	29 072	11 643	(1 654)	-	39 061
Iné rezervy	51 630	19 363	-	-	70 993
Preddavky/časové rozlíšenie	34 059	2 533	-	-	36 592
Daňové straty minulých období	2 523	(616)	-	-	1 907
Rozdiely medzi účtovnou a daňovou hodnotou nájmu	416 198	(13 749)	-	-	402 449
Rozdiely medzi daňovou a účtovnou hodnotou hmotného a nehmotného majetku	155 784	51 649	-	-	207 433
Iné záporné dočasné rozdiely	81 033	(12 875)	-	(7 054)	61 104
Pohľadávky z odloženej dane z príjmov spolu	1 635 815	14 964	289 338	(7 054)	1 933 063
Offsetting effect	(781 935)				(540 713)
Celkové odložené daňové pohľadávky, netto	853 880				1 392 350

Závazky z odloženej dane z príjmu	Stav k 01.01.2021	Vykázané vo Výkaze ziskov a strát	Vykázané v ostatnom komplexnom výsledku	Iné zmeny	Stav k 31. 12. 2021
Nezaplatené úroky	(84 150)	18 759	-	-	(65 391)
Ocenenie derivátových finančných nástrojov	(209 994)	89 907	92 796	-	(27 291)
Ocenenie investičných cenných papierov	(197 997)	28 436	70 739	-	(98 822)
Úroky a poplatky prijaté vopred	(26 022)	(22 239)	-	-	(48 261)
Rozdiely medzi účtovnou a daňovou hodnotou dlhodobého hmotného a nehmotného majetku	(188 137)	(50 826)	-	-	(238 963)
Preddavky týkajúce sa amortizácie aplikovaných investičných úľav	(18 657)	9 494	-	-	(9 163)
Iné kladné dočasné rozdiely	(57 668)	7 511	(2 682)	(72)	(52 911)
Závazky z odloženej dane z príjmov spolu	(782 625)	81 042	160 853	(72)	(540 802)
Offsetting effect	781 935				540 713
Celkové odložené daňové záväzky, netto	(690)				(89)

Položka Rozdiel medzi účtovnou a daňovou hodnotou hmotného a nehmotného majetku zahŕňa vplyv IFRS 16 na odloženú daň.

	Rok končiaci 31. decembra 2022	
	2022	2021
Nezaplatené úroky	36 125	320
Ocenenie derivátových finančných nástrojov	127 798	71 492
Ocenenie cenných papierov	(3 846)	49 094
Opravné položky k úverom a pôžičkám	23 701	(26 788)
Rezerva na zamestnanecké požitky	7 078	11 643
Iné rezervy	226 693	19 363
Preddavky/časové rozlíšenie	(10 948)	2 533
Úroky a poplatky prijaté vopred	42 848	(22 239)
Preddavky týkajúce sa amortizácie uplatnenej investičnej úľavy	-	9 494
Rozdiely medzi účtovnou a daňovou hodnotou dlhodobého hmotného a nehmotného majetku	2 696	823
Rozdiely medzi účtovnou a daňovou hodnotou nájmu	(50 978)	(13 749)
Daňové straty minulých období	(1 009)	(616)
Iné dočasné rozdiely	17 787	(5 364)
Odložená daň z príjmov spolu zahrnutá do výkazu ziskov a strát (Poznámka 16)	417 945	96 006

Položka Ostatné kladné dočasné rozdiely zahŕňa vplyv tvorby rezervy na odloženú daň vo výške 7 510 tis. PLN ku koncu roka 2022 (11 265 tis. PLN v roku 2021) daňovo uznateľné náklady vykázané v predchádzajúcich rokoch z rezervy na vzniknuté nedokumentované úverové riziko. Podľa čl. 12 ods. 4 zákona z 27. októbra 2017 o zmene a doplnení zákona o dani z príjmov fyzických osôb, zákona o dani z príjmov právnických osôb a zákona o paušálnej dani z príjmov z niektorých príjmov fyzických osôb v prípade, že Banka zaradila IBNR do daňovej odpočítateľných nákladov pred 1. januárom 2018, po nadobudnutí účinnosti novely je Banka povinná vykázať výnosy do výšky predtým uznanej ako daňový náklad. Banka vykazuje výnosy na tomto účte pomerne za obdobie 7 po sebe nasledujúcich daňových rokov.

Skupina zhodnotila návratnosť odloženej daňovej pohľadávky. V súlade s pravidlami IAS 12 ods. 28 a 29 Skupina vykázala odloženú daňovú pohľadávku v rozsahu, v akom je pravdepodobné, že Skupina v budúcnosti dosiahne základ dane, od ktorého bude možné odpočítať odloženú daňovú pohľadávku alebo sú k dispozícii možnosti daňového plánovania, ktoré budú vytvárať zdaniteľný zisk v budúcich obdobiach.

Na konci roka 2022 Skupina vykázala odložené daňové pohľadávky vo výške 198 899 tis. PLN vyplývajúce z prebiehajúceho programu vyrovnania pre klientov s úvermi v cudzej mene denominovanými v CHF (Ostatné rezervy).

Skupina vykazuje odložené daňové záväzky alebo pohľadávky súvisiace s dočasnými rozdielmi vznikajúcimi z investícií do dcérskych spoločností a pridružených spoločností s výnimkou, že implementáciu dočasných rozdielov kontroluje Skupina a je pravdepodobné, že v dohľadnej budúcnosti nebudú tieto rozdiely zrušené. Ku koncu roka 2022 Skupina nezahrnula do výpočtu odloženej dane vyrovnania dočasných rozdielov v celkovej výške 1 326 903 tis. PLN, ktoré vznikli v dôsledku investícií do dcérskych spoločností a pridružených spoločností a 1 607 289 tis. PLN na konci roka 2021.

33. Konania pred súdom, rozhodcovským orgánom alebo orgánom verejnej správy

Skupina sleduje stav všetkých súdnych sporov podaných proti subjektom Skupiny, vrátane stavu súdnych rozhodnutí týkajúcich sa pôžičiek v cudzej mene z hľadiska formovania a možných zmien v súvislosti s rozsudkami súdov, ako aj úrovne požadovaných rezerv na súdne konania.

Skupina tvorí rezervy na súdne spory proti subjektom Skupiny, ktoré v dôsledku posúdenia rizika zahŕňajú pravdepodobný úbytok prostriedkov z titulu plnenia záväzku, a keď je možné urobiť spoľahlivý odhad výšky záväzku. Výška opravných položiek sa určuje s prihliadnutím na výšku úbytku finančných prostriedkov vypočítanú na základe scenárov možného vyrovnania sporov a ich pravdepodobnosti odhadnutou Skupinou na základe predchádzajúcich rozhodnutí súdov v podobných prípadoch, ako aj skúseností Skupiny.

Hodnota rezerv na súdne spory k 31. decembru 2022 predstavovala 767 508 tis. PLN, z čoho 718 128 tis. PLN sa týka rezerv na súdne konania týkajúce sa úverov v cudzích menách (395 889 tisíc PLN k 31. decembru 2021, resp. 358 807 tisíc). K potenciálnemu odlivu finančných prostriedkov v dôsledku splnenia záväzku dochádza v momente konečného riešenia prípadov súdmi, čo je mimo kontroly Skupiny.

Správa o hlavných konaniach vzťahujúcich sa k vydavateľovým podmieneným záväzkom

1. Žaloba od LPP S.A.

Dňa 17. mája 2018 mBank S.A. obdržala žalobu podanú LPP S.A so sídlom v Gdansku, ktorá žiadala náhradu škody vo výške 96 307 tisíc PLN týkajúcu sa výmenných poplatkov. V súdnom spore spoločnosť LPP S.A požiadala súd o priznanie náhrady škody spoločne od mBank S.A. a od inej domácej banky.

Žalobca obvinil obe žalované banky, ako aj ostatné banky pôsobiace v Poľsku, že sa zúčastnili na tajnej dohode, ktorá porušuje zákon o hospodárskej súťaži a ochrane spotrebiteľa a Zmluvu o fungovaní Európskej únie. Podľa názoru žalobcu, tajná dohoda nadobudla formu dohody o obmedzení hospodárskej súťaže spojenej s vyrovnávaním záväzkov klientov voči žalobcovi za nakúpené tovary prostredníctvom platobných kariet na území Poľska.

Dňa 16. augusta 2018 mBank S.A. predložila svoje vyjadrenie k žalobe a požiadal o zamietnutie žaloby. Súd súhlasil so žiadosťou obžalovaných o predvolanie šestnástich bánk, aby sa pripojili ku konaniu, a nariadil, aby im bolo doručené predvolanie. Dve banky oznámili svoj úmysel zasiahnuť do prípadu ako nepriamy účastníci.

2. Žaloba podaná spoločnosťou Polski Koncern Naftowy ORLEN S.A.

Dňa 7. februára 2020 obdržala mBank S.A. žalobu, ktorú podala spoločnosť Polski Koncern Naftowy ORLEN S.A. (Orlen S.A.) so sídlom v Płock, ktorej predmetom je náhrada škody vo výške 635 681 tisíc PLN z dôvodu výmenného poplatku. V súdnom konaní Orlen S.A. požiadal súd o spoločné priznanie náhrady škody od mBank S.A. a inej domácej banky, ako aj od Mastercard Europe a VISA Europe Management Services.

Navrhovateľ obviňuje obe žalované banky, ako aj ďalšie banky pôsobiace v Poľsku, že sa zúčastnili na tajnej dohode, ktorá porušuje zákon o hospodárskej súťaži a ochrane spotrebiteľa a Zmluvu o fungovaní Európskej únie, t. j. na tajnú dohodu obmedzujúcu hospodársku súťaž na trhu získavania služieb, v súvislosti s vyrovnávaním záväzkov klientov voči žalobcovi, z dôvodu platieb kartou za tovar a služby zakúpené klientmi na území Poľska. Dňa 28. mája 2020 podala mBank S.A. odpoveď na žalobu a podala návrh na zamietnutie pohľadávky. Súd vyhovel návrhom žalovaných na predvolanie 16 bánk na účasť vo veci a predurčil doručenie predvolania bankám. Dve banky oznámili svoj zámer zasiahnuť do prípadu ako nepriamy vedľajší účastník.

3. Hromadná žaloba voči mBank S.A. týkajúca sa zmien v klauzule o indexácii

Podrobné informácie o hromadnej žalobe proti Banke sú uvedené v Poznámke 34.

4. Podrobné informácie o jednotlivých súdnych sporoch proti Banke v súvislosti s úvermi indexovanými v CHF sú uvedené v Poznámke 34.

Daňové audity

Vedúci Colného a daňového úradu v Opole (Urząd Celno-Skarbowy w Opolu) začal 11. mája 2021 daňové kontroly správnosti a spoľahlivosti zúčtovania zrážkovej dane (WHT) pri platbách uvedených v čl. 21 sek. 1 zákona z 15. februára 1992 o dani z príjmov právnických osôb za roky 2018 a 2019. Prebieha daňová kontrola.

Úrad pre vybrané hospodárske subjekty v Bratislave začal dňa 9. septembra 2022 daňové kontroly správnosti zúčtovania dane z príjmov právnických osôb (DPPO) za rok 2019 v mBank SA Slovenská pobočka. Prebieha daňová kontrola.

Daňové úrady môžu kedykoľvek nahliadnuť do účtovných kníh a záznamov, a to do 5 rokov od skončenia účtovného obdobia, a môžu uložiť aj dodatočné daňové výmery a penále. Predstavenstvo si nie je vedomé žiadnych okolností, ktoré by mohli viesť k významnej daňovej povinnosti v tomto smere.

Kontrola zo strany Sociálnej poisťovne (ZUS)

mFinanse SA, dcérska spoločnosť Banky, je v súčasnosti kontrolovaná Sociálnou poisťovňou (ZUS). Dňa 16. mája 2022 spoločnosť dostala oznámenie o úmysle iniciovať kontrolu zo strany pobočky Sociálnej poisťovne vo Varšave týkajúcu sa správnosti a spoľahlivosti výpočtu príspevkov na sociálne poistenie a iných príspevkov, ktoré je inštitúcia povinná vyberať, ako aj vykazovania za sociálneho poistenia a zdravotného poistenia za roky 2018 - 2021. Ku dňu zverejnenia tejto účtovnej zvierky nie je kontrola ukončená.

Spoločnosť vedie spor s ústavom sociálneho zabezpečenia o výklad uplatňovania predpisov o sociálnom zabezpečení v oblasti modelu spolupráce so súbežným zamestnávaním sprostredkovateľov na čiastočný úväzok a občianskoprávnou zmluvou. V súčasnosti je na súde 8 prípadov v oblasti modelu spolupráce, ktorý spoločnosť používa. Skupina zastáva názor, že model spolupráce používaný Spoločnosťou je v súlade s ustanoveniami zákona, vrátane zákona o bankách, pokiaľ ide o poskytovanie prístupu sprostredkovateľom úverov k údajom, na ktoré sa vzťahuje bankové tajomstvo.

V súvislosti s uvedenou emisiou mala Skupina k 31. decembru 2022 rezervu vo výške 99 346 tis. PLN.

Inšpekcia Úradu pre finančný dohľad v Poľsku (Polish Financial Supervision Authority - PFSA Office)

Zamestnanci úradu PFSA vykonali v období od októbra do decembra 2019 inšpekciu v banke s cieľom zistiť, či činnosti mBank S.A. v oblasti plnenia povinností depozitára boli v súlade so zákonom a dohodami o výkone činnosti depozitára, najmä v súlade so zákonom z 27. mája 2004 o investičných fondoch a správe alternatívnych investičných fondov (Zbierka zákonov z roku 2018, položka 1355, v znení neskorších predpisov).

Podrobné zistenia inšpekcie boli prezentované v protokole doručenom Banke dňa 11. februára 2019. Dňa 25. februára 2019 Banka doručila úradu PFSA svoje námietky voči protokolu, ako aj ďalšie vysvetlenia týkajúce sa záležitostí, ktoré sú predmetom inšpekcie.

Dňa 1. apríla 2019 Banka dostala odpoveď PFSA na námietky voči protokolu o inšpekcii, ako aj odporúčania PFSA, v rámci prispôsobenia činnosti Banky ako depozitnej banky pre investičné fondy podľa uplatniteľného zákona. Všetky námietky Banky boli regulátorom zamietnuté.

Dňa 25. apríla 2019 Banka predložila úradu PFSA vyhlásenie o krokoch podniknutých na realizáciu odporúčaní po vykonanej inšpekcii. PFSA listom zo 4. septembra 2019 namietal proti vykonaniu vybraných odporúčaní. Banka predložila 11. októbra 2019 PFSA odpoveď na dané námietky, v ktorej sa bližšie určil opis prijatých opatrení, ako aj niektoré nové riešenia na implementáciu. Úrad PFSA 5. decembra 2019 zaslal Banke odpoveď na list obsahujúci prijatie niektorých činností Banky zameraných na vykonávanie odporúčaní po audite a objasnenie ďalších očakávaní, ktoré sú už vykonávané. 14. mája 2020 Banka formálne potvrdila implementáciu všetkých odporúčaní PFSA.

Banke bolo dňa 27.02.2020 doručené rozhodnutie Kancelárie PPSZ zo dňa 25.02.2020 o začatí správneho konania o uložení správnej pokuty Banke v zmysle ustanovení zákona zo dňa 27.05.2004 o investičných fondoch a obhospodarovaní alternatív. investičných fondov. Dňa 23. apríla 2021 bolo banke doručené rozhodnutie PPPZ zo 16. apríla 2021 o tomto konaní, ktorým bola banke uložená pokuta v celkovej výške 4 300 tis. PLN. Banka pokutu zaplatila 17. marca 2022.

Dňa 7. Mája 2021 Banka požiadala Úrad pre finančný dohľad o prehodnotenie prípadu. Dňa 17. decembra 2021 Kancelária BSSZ potvrdila svoje rozhodnutie zo 16. apríla 2021. Dňa 21. januára 2022 Banka podala sťažnosť Krajskému správne súdu proti rozhodnutiu BCP. Krajský súd 24. Augusta 2022 zamietol sťažnosť Banky na pokutu. Banka podala dňa 14. Novembra 2022 kasačnú sťažnosť na Najvyšší správny súd v uvedenej veci.

Konanie začaté Úradom pre hospodársku súťaž a ochranu spotrebiteľa UOKiK)

- Konanie o posúdení ustanovení rámcovej zmluvy ako zneužitia začaté ex offo dňa 12. apríla 2019. Konanie sa týka dodatkových doložiek stanovujúcich okolnosti, za ktorých je Banka oprávnená meniť podmienky zmluvy vrátane výšky poplatkov a provízií. Podľa názoru prezidenta Úradu pre hospodársku súťaž a ochranu spotrebiteľa (UOKiK) použité dodatkové doložky Banke dávajú neobmedzené právo jednostranne a slobodne meniť spôsob plnenia zmluvy. V dôsledku toho prezident UOKiK zastáva názor, že klauzuly používané mBank vymedzujú práva a povinnosti spotrebiteľov v rozpore s dobrými mravmi a hrubo porušujú ich záujmy, a teda sú zneužívajúce. Banka s týmto postojom nesúhlasí av nasledujúcich listoch predložila argumenty na podporu svojho stanoviska. Prezident UOKiK listom z 2. januára 2023 predĺžil konanie do 30. apríla 2023.

- Dňa 21. júla 2017 ÚOKiK začal konanie proti mBank vo veci porušenia kolektívnych záujmov spotrebiteľov. ÚOKiK obvinil banku z nedostatočnej informovanosti klientov o devízovom riziku a o presune devízového rizika na spotrebiteľov a z nesprávneho určenia (nafukovania) úverových splátok. V liste z 18. augusta 2017 Banka reagovala na obvinenia. V liste z 18. februára 2019 prezident UOKiK požiadal o podrobné informácie o nakladaní s hypotékami indexovanými na cudzie meny, na ktoré Banka odpovedala. Listom zo 14. októbra 2021 prezident UOKiK informoval banku, že dokazovanie sa skončilo a určil banke lehotu na nahliadnutie do spisu a vyjadrenie sa k dôkazom zhromaždeným v prípade. Banka sa k dôkazom zhromaždeným v stanovenej lehote vyjadrila. Prezident UOKiK predĺžil ukončenie konania do 31. júla 2022. Ku dňu schválenia tejto účtovnej zvierky Skupina neobdržala informáciu o ďalšom predĺžení konania.
- Dňa 18. júla 2022 Úrad pre hospodársku súťaž a ochranu spotrebiteľa (ÚOKiK) doručil rozhodnutie o začatí konania pre porušenie kolektívnych záujmov spotrebiteľov prostredníctvom:
 - Nevrátenie peňazí za neautorizovanú transakciu alebo obnovenie účtu do stavu pred transakciou po upozornení spotrebiteľa na neautorizovanú transakciu,
 - Poskytnutie informácií spotrebiteľom v reakcii na sťažnosti, že správna autentifikácia spornej transakcie vylučuje povinnosť vrátenia transakcie.

Konanie sa začalo aj proti ďalším štyrom bankám. Predtým ÚOKiK v tejto veci viedol vyšetrowanie, ktoré sa začalo 23. júna 2021, v ktorom Banka poskytla vysvetlenie 4. augusta 2021. V liste z 22. augusta 2022 prijala mBank SA stanovisko k obvineniam obsiahnutým v rozhodnutí č. 18 júla 2022.

34. Právne riziko súvisiace s hypotekárnymi úvermi a úvermi na bývanie poskytnuté individuálnym klientom v CHF

Úvod

V posledných rokoch značný počet individuálnych klientov, ktorí si brali hypotekárne úvery a úvery na bývanie v CHF, napadol na súde niektoré ustanovenia alebo celé zmluvy, na základe ktorých Banka tieto úvery poskytla. K dnešnému dňu neexistuje jednotná línia rozsudkov o posudzovaní zmluvných ustanovení zavádzajúcich mechanizmus indexácie a dôsledkov konštatovania ich zneužívania (neúčinnosti) vydaných súdmi v takýchto prípadoch.

Účtovná hodnota hypotekárných úverov a úverov na bývanie poskytnutých fyzickým osobám v CHF k 31. decembru 2022 predstavovala 6,1 miliardy PLN (tj 1,3 miliardy CHF) v porovnaní s 9,1 miliardy PLN (tj 2,0 miliardy CHF) ku koncu roka 2021. objem portfólia úverov poskytnutých v CHF fyzickým osobám, ktoré už boli úplne splatené k 31. decembru 2022, pri zohľadnení výmenného kurzu k dátumu vyplatenia jednotlivých úverových tranží, predstavoval 7,5 miliardy PLN (31. decembra 2021: PLN 6,6 miliardy).

Vzhľadom na závažnosť právnych otázok súvisiacich s úverovým portfóliom CHF pre finančnú situáciu skupiny mBank k 31. decembru 2022 sú nižšie uvedené podrobné informácie týkajúce sa týchto súdnych sporov, významných rozsudkov, ktoré podľa názoru banky môžu ovplyvniť budúcnosť rozhodnutie o úveroch indexovaných na CHF, navrhované potenciálne vyrovnania s klientmi, účtovné zásady pre uznanie právneho rizika súvisiaceho s týmito súdnymi prípadmi a program vyrovnania, ako aj informácie o vplyve právneho rizika súvisiaceho s týmito súdnymi prípadmi na súvahu a výkaz ziskov a strát skupiny mBank a metodika použitá na určenie tohto vplyvu.

Individuálne súdne spory proti banke týkajúce sa úverov indexovaných na CHF

K 31. decembru 2022 začali jej klienti proti banke 17 849 individuálnych súdnych konaní (31. december 2021: 13 373 konaní) v súvislosti s úverovými zmluvami CHF s celkovou hodnotou pohľadávok vo výške 5 982,1 milióna PLN (31. december 2021 : 3 506,5 milióna PLN).

Z jednotlivých konaní sa 17 627 konaní (31. december 2021: 13 036 konaní) s celkovou hodnotou pohľadávok vo výške 5 977,8 mil. (31. december 2021: 3 499,9 mil. PLN) nároky na vyhlásenie neúčinnosti alebo neplatnosti čiastočne (tj v rozsahu, v akom zmluva obsahuje zmluvné ustanovenia týkajúce sa indexácie) alebo ako celok úverových zmlúv.

K 31. decembru 2022 bolo mBank doručených 1 941 právoplatných rozhodnutí v jednotlivých súdnych sporoch (31. december 2021: 473 právoplatných rozhodnutí), z toho 97 rozhodnutí v prospech banky a 1 844 rozhodnutí v neprospech (31. december 2021: 82 pozitívnych rozhodnutí a 391 rozhodnutí v neprospech).

Zároveň ostalo prerušených 33 konaní (k 31. decembru 2022) na druhostupňových súdoch z dôvodu právnych otázok postúpených Najvyššiemu súdu a Súdnemu dvoru Európskej únie (SDEÚ). Banka podáva kasačné sťažnosti na Najvyšší súd proti právoplatným rozsudkom, ktoré sú pre banku nepriaznivé, o absolútnej neplatnosti zmluvy o úvere. Nepriaznivé rozsudky sa zakladali na rovnakých vzorcoch skutočností, ktoré v minulosti viedli k rôznym rozsudkom. Približne 84 % nepriaznivých verdiktov viedlo k neplatnosti zmluvy o úvere, ďalšie viedli ku konverzii zmluvy na PLN + LIBOR/WIBOR a nahradeniu doložky v cudzej mene za fixnú sadzbu NBP.

Skupinová žaloba proti mBank SA týkajúca sa doložiek o indexácii

Banku žaloval aj mestský spotrebiteľský ombudsman zastupujúci skupinu 390 jednotlivcov – klientov retailového bankovníctva, ktorí uzavreli zmluvy o hypotekárnych úveroch indexovaných na CHF. Táto hromadná žaloba týkajúca sa doložiek o indexácii bola podaná na Okresný súd v Lodži dňa 4. apríla 2016. Žaloba obsahuje alternatívne žaloby na vyslovenie čiastočnej neplatnosti úverových zmlúv, tj s ohľadom na ustanovenia o indexácii alebo na vyhlásenie zmlúv ako celku za neplatné, resp. vyhlásenie indexačných ustanovení zmlúv za neplatné z dôvodu, že umožňujú valorizáciu úveru nad 20 % a pod 20 % výmenného kurzu CHF z tabuľky výmenných kurzov mBank SA platnej ku dňu uzavretia každej z úverových zmlúv. uzavrel.

Uznesením z 13. marca 2018 súd určil triedu na 1 731 osôb. Dňa 19. októbra 2018 Súd vydal rozsudok, ktorým zamietol všetky nároky žalobcu. Vo svojom ústnom odôvodnení Súd tvrdil, že navrhovateľ nepreukázal, že má právny záujem na uplatnení predmetnej pohľadávky, a zaoberal sa aj otázkou platnosti zmlúv o pôžičke vo valorizovaných CHF, pričom zdôraznil, že samotné zmluvy aj indexácia sú v súlade s platnými zákonmi a zásadami sociálnej interakcie. Dňa 11.01.2019 bolo Banke doručené odvolanie žalobcu, na ktoré sa Banka vyjadrila. Dňa 27. februára 2020 sa konalo pojednávanie na odvolacom súde v Lodži. Dňa 9.3.2020 bol vo veci vynesenejší rozsudok, ktorým odvolací súd vrátil vec okresnému súdu na opätovné prerokovanie. Odvolací súd dňa 09.06.2020 na návrh žalobcu vydal rozhodnutie, ktorým priznal zabezpečenie pohľadávok žalobcu tak, že pozastavil povinnosť platiť splátky istiny a úroku a zakázal Banke vykazovať výzvy na zaplatenie a vypovedaním zmluvy o pôžičke.

Dňa 12. januára 2022 sa konalo pojednávanie na Krajskom súde v Lodži a 9. februára 2022 súd vydal rozsudok, ktorým žalobu v celom rozsahu zamietol. Súd konštatoval, že zmluvy o valorizovanom úvere sú platné a nie sú dôvody na ich vyslovenie neplatnosti vzhľadom na to, že do nich bol zavedený valorizačný mechanizmus v cudzej mene. Podľa názoru súdu môžu zmluvy naďalej platiť aj po tom, čo z nich vypadnú klauzuly o spôsobe splácania úveru. Žalobca sa proti tomuto rozsudku odvolal, na čo Banka reagovala. Prípád momentálne rieši odvolací súd v Lodži.

K 31. decembru 2022 Banka vykázala dopad právneho rizika v skupinovej žalobe vo výške 296,5 milióna PLN. Podrobnosti metodiky a výpočtu sú popísané ďalej v tejto poznámke.

Informácie o najdôležitejších súdnych konaniach týkajúcich sa úverov indexovaných na CHF

Rozhodnutia Súdného Dvora Európskej únie týkajúce sa CHF hypoték.

Dňa 3. októbra 2019 vydal Súdny dvor EÚ rozsudok v prejudiciálnom režime týkajúci sa hypotekárneho úveru naviazaného na švajčiarsky frank poskytnutého poľskou bankou. Predložené prejudiciálne otázky mali okrem iného určiť, či je možné použiť všeobecne platnú zvyklosť, ak v štátnom práve neexistuje ustanovenie, ktoré by mohlo nahradiť spornú doložku o výmennom kurze. V súlade s rozhodnutím Súdného dvora EÚ budú o otázke zneužívania rozhodovať poľské súdy. SDEÚ sa k tejto otázke nevyjadril. Okrem toho SDEÚ neprijal jednoznačné rozhodnutie o dôsledkoch doložky o výmennom kurze, ktorú vnútroštátny súd považuje za protiprávnu. Možnosť ďalšieho plnenia zmluvy o úvere v PLN a s úrokom vypočítaným podľa LIBOR však súd považoval za pochybný. Ak sa zistí, že doložka o výmennom kurze je protiprávna, musí vnútroštátny súd rozhodnúť, či predmetnú dohodu možno ďalej plniť, alebo či ju treba vyhlásiť za neplatnú, s prihliadnutím na vôľu klienta a dôsledky pre klienta. SDEÚ schválil aplikovanie jednorazovej normy, ak by neplatnosť dohody bola pre klienta nevýhodná. SDEÚ zamietol uplatnenie všeobecných ustanovení, ktoré sa odvolávajú na colné zásady alebo zásady rovnosti.

V októbri 2020 boli Súdnemu dvoru EÚ postúpené prejudiciálne otázky v dvoch individuálnych prípadoch proti mBank. Cieľom prejudiciálnej otázky v prvom prípade je určiť začiatok plynutia premlčacej doby v prípade nárokov spotrebiteľov z dôvodu neprimeraného plnenia. Cieľom prejudiciálnej otázky v druhom prípade je zistiť, či v prípade vyslovenia zneužitia doložky o výmennom kurze je možné namiesto nej použiť ustanovenie Občianskeho zákonníka o priemernom kurze NBP. Dňa 17. marca 2022 strany vypočuli Súdny dvor Európskej únie. Súdne stanovisko predložili strany: Poľsko, Európska komisia, Španielsko a Fínsko. Dňa 8. septembra 2022 vydal SDEÚ rozhodnutie, ktorým potvrdil svoje predchádzajúce rozhodnutie. Tribunál opätovne potvrdil, že premlčacia lehota pre nároky spotrebiteľa na vrátenie súm vyplatených neoprávnené na základe nekalej zmluvnej podmienky začína plynúť od okamihu, keď sa spotrebiteľ dozvedel alebo mal dozvedieť o neférovosti zmluvnej podmienky. Tribunál tiež zopakoval, že uplatnenie doplnkového štandardu je možné len vtedy, ak je zrušenie zmluvy pre dlžníka nevýhodné a dlžník súhlasí s uplatňovaním tohto štandardu. Automatická aplikácia (bez ohľadu na súhlas spotrebiteľa) by sa mohla vzťahovať len na ustanovenie, ktoré zaviedol vnútroštátny zákonodarca s cieľom odstrániť protiprávnosť, ak by takéto ustanovenie obnovilo rovnováhu strán. Súdny dvor opäť zdôraznil, že cieľom smernice 93/13 nie je zrušiť všetky zmluvy obsahujúce neférové podmienky.

Dňa 29. apríla 2021 vydal SDEÚ rozsudok vo veci C-19/20. Podľa tohto rozsudku, ak nekalá (zneužívajúca) povaha zmluvného ustanovenia vedie k zrušeniu zmluvy, súd by nemal zrušiť zmluvu, kým objektívnym a komplexným spôsobom neinformuje spotrebiteľa o právnych dôsledkoch, ktoré zrušenie takejto zmluvy môže spôsobiť (bez ohľadu na to, či je spotrebiteľ zastúpený právnym poradcom alebo nie), a kým neumožní spotrebiteľovi vyjadriť slobodný a informovaný súhlas so sporným ustanovením a s pokračovaním zmluvy.

Rozhodnutím zo dňa 12.08.2021 bola SDEÚ adresovaná ďalšia otázka (C-520/21), ktorej predmetom je zistiť, či v prípade odstúpenia od zmluvy o pôžičke budú zmluvné strany okrem náhrady peňažných prostriedkov zaplatených pri plnení tejto dohody a zákonných úrokov z omeškania od okamihu výzvy na zaplatenie, môže požadovať aj akékoľvek iné plnenia, najmä odmenu, bezdôvodné obohatenie, kompenzáciu, náhradu alebo valorizáciu platby. Pojednávanie pred SDEÚ sa uskutočnilo 12. októbra 2022. Dňa 16. februára 2023 bolo prednesené stanovisko generálneho prokurátora, ktoré je bližšie opísané v Poznámke 48 Udalosti po súvahovom dni. Verdikt sa očakáva v druhej polovici roku 2023.

Dňa 18. novembra 2021 Súdny dvor EÚ vyniesol rozsudok vo veci C-212/20, v ktorom vyhodnotil, že v súlade s ustanoveniami smernice 93/13 musí obsah tzv. (na základe jasných a zrozumiteľných kritérií) primerane informovaný, primerane pozorný a racionálny spotrebiteľ, aby pochopil, ako sa má určiť výmenný kurz, a to tak, aby si spotrebiteľ bol schopný sám určiť kurz, ktorý obchodník používa kedykoľvek. Okrem toho SDEÚ posúdil, že ustanovenia smernice 93/13 bránia výkladu nezákonnej zmluvnej podmienky s cieľom zmierniť jej neférovosť.

V januári 2022 boli Súdnemu dvoru EÚ predložené ďalšie prejudiciálne otázky v troch prípadoch prebiehajúcich proti mBank. Otázka v prvom prípade smeruje k tomu, či v prípade, ak sú dané dôvody tak na určenie absolútnej neplatnosti zmluvy, ako aj na vyhlásenie zmluvy za neplatnú (neúčinnú) z dôvodu protiprávných doložiek v nej obsiahnutých, má súd určiť absolútnu neplatnosť, resp. rozhodnutie o voľbe sankcií patrí spotrebiteľovi. Otázky v druhom prípade sa týkajú dôsledkov zápisu zneužívajúcich doložiek do registra, možnosti splácať úver od začiatku v cudzej mene a informovania spotrebiteľa znalého o kurzovom riziku. V treťom prípade sa otázky týkajú odmeny za použitie kapitálu a účinkov vyhlásenia spotrebiteľa o neexistencii súhlasu s dodržiavaním zneužívajúceho ustanovenia vo vzťahu k neúčinnosti zmluvy, k začiatku plynutia premlčacej doby pohľadávky banky a zákonné úroky. Otázka zostáva čiastočne v súlade s predbežnou otázkou inej banky pred Súdnym dvorom EÚ vo veci C-520/21. Banka prezentuje pozíciu konzistentnú s predchádzajúcimi pozíciami FSA a NBP v prospech legitímnosti formulovania týchto nárokov. Súdny dvor EÚ konal až v druhom a treťom prípade, ku ktorým Banka predložila svoje vyjadrenia 15. augusta 2022.

Uznesenie Najvyššieho súdu o pôžičkách v CHF

Dňa 29. januára 2021 predložila Najvyššiemu súdu návrh na prijatie uznesenia prvý predseda Najvyššieho súdu. Plná lavica občianskeho kolégia Najvyššieho súdu mala odpovedať na otázky, či možno zneužívajúce ustanovenia nahradiť ustanoveniami občianskeho práva alebo bežnej praxe, či je možné zachovať indexovaný/denominovaný úver ako úver v PLN s úrokovou sadzbou na základe LIBOR, či sa v prípade neplatnosti úveru v CHF uplatní teória rovnováhy alebo teória dvoch podmieneností, začiatok plynutia premlčacej doby v prípade nároku Banky na vrátenie súm zaplatených z úveru a či banky a spotrebiteľia môžu dostať odmenu za použitie svojich prostriedkov druhou stranou. Neexistencia vnútroštátnej judikatúry, ako aj judikatúry Súdného dvora EÚ, pokiaľ ide o odmenu za použitie kapitálu, je tiež významná pre podobu ustanovenia. Pozíciu prezentovanú bankami posilnili stanoviská Poľského úradu pre finančný dohľad (PFSA) a Národnej banky Poľska (NBP) predložené k prípadu č. III CZP 25/22 (III CZP 11/21), ktoré podporujú priznanie nároku na takúto odmenu bankám. Tvrdenia bánk v tomto smere by sa preto mali považovať prinajmenšom za hodnoverné.

V tomto prípade sa konalo jedno neverejné zasadnutie, počas ktorého sa Najvyšší súd rozhodol požiadať ombudsmana, finančného ombudsmana, detského ombudsmana, NBP a poľský úrad pre finančný dohľad, aby zaujali stanovisko. Stanoviská týchto orgánov boli predložené. Najvyšší súd na neverejnom zasadnutí 2. septembra 2021 v súlade s článkom 267 Zmluvy o fungovaní Európskej únie sa rozhodol obrátiť na Súdny dvor Európskej únie s tromi prejudiciálnymi otázkami v tejto veci: o menovaní sudcov v Poľskej republike. Verdikt o otázkach prvého predsedu Najvyššieho súdu nepadol.

Uznesenie Najvyššieho súdu zo 16. februára 2021 vo veci III CZP 11/20 podporilo teóriu dvoch podmienok, ak je úverová zmluva vyhlásená za neplatnú. Najvyšší súd v písomnom odôvodnení konštatoval, že riziko úpadku ktorejkoľvek z neoprávnene obohatených strán je do značnej miery zmiernené právom zdržať prijaté plnenia, kým druhá strana neponúkne vrátenie prijatých plnení alebo zabezpečenie pohľadávok na ich vrátenie.

Dňa 7. mája 2021 (III CZP 6/21) bolo vydané uznesenie 7 zo strany sudcov Najvyššieho súdu, ktoré majú silu právnej zásady a v ktorom bolo rozhodnuté, že:

- Zakázané zmluvné ustanovenie (čl. 3851 §1 Občianskeho zákonníka) je od samého začiatku zo zákona neúčinné v prospech spotrebiteľa, ktorý môže následne udeliť informovaný a slobodný súhlas s týmto ustanovením a vrátiť tak jeho účinnosť späť.
- ak úverová zmluva po odstránení neúčinného ustanovenia nemôže byť záväzná, má spotrebiteľ a Banka nárok na vrátenie peňažných plnení poskytnutých pri plnení tejto zmluvy (§ 410 ods. 1 v spojení s § 405 Občianskeho zákonníka). Banka môže žiadať vrátenie benefitu od okamihu, keď sa úverová zmluva stane trvalo neúčinnou.

Najvyšší súd v písomnom odôvodnení potvrdil svoje predchádzajúce stanoviská k aplikácii teórie dvoch podmienok a k otázke počítania premĺčacej doby pohľadávok Banky v prípade, že po odstránení protiprávných ustanovení nebude možné zmluvu dodržať. Najvyšší súd vysvetlil, že vzhľadom na možnosť spotrebiteľa záväzne rozhodnúť o sankcionovaní zakázanej klauzuly a akceptovaní dôsledkov úplnej neplatnosti zmluvy, treba uznať, že premĺčacia lehota na tieto nároky môže začať plynúť až po záväznom rozhodnutí spotrebiteľa v tejto veci. Až potom možno podľa názoru Najvyššieho súdu dospieť k záveru, že nedostatok právneho základu benefitu sa stal definitívnym (ako v prípade *condictio causa finita*) a účastníci konania sa mohli účinne domáhať vrátenia neoprávneného benefitu. Znamená to najmä, že spotrebiteľ nemôže predpokladať, že pohľadávka Banky zanikla v lehote vypočítanej tak, ako keby výzva na vrátenie úveru bola možná už v deň jej sprístupnenia. Najvyšší súd v odôvodnení uznesenia zároveň potvrdil, že na zamedzenie rizík súvisiacich s platobnou neschopnosťou dlžníka môže Banka využiť zádržné právo ustanovené v čl. 497 v spojení s čl. 496 Občianskeho zákonníka, čím si chráni svoj nárok na vrátenie istiny, keďže povinnosť vrátiť ju je vo vzťahu k povinnosti poskytnúť finančné prostriedky dlžníkovi niečo viac ako povinnosť protihodnoty.

Občiansky senát Najvyššieho súdu 6. júla 2021 zamietol uznesenie o pôžičkách indexovaných vo švajčiarskych frankoch. Najvyšší súd naznačil, že otázka, či sa má použiť teória rovnováhy alebo teória dvoch podmienok, je už vyriešená v judikatúre Najvyššieho súdu, vrátane uznesenia 7 sudcov zo 7. mája 2021 (III CZP 6/21), a skôr v uznesení zo 16.2.2021 (III CZP 11/20).

Dňa 29. júla 2021 Najvyšší súd zložený z troch sudcov predložil právnu otázku, ktorú bude riešiť senát siedmich sudcov Najvyššieho súdu, ktorý dospel k odpovedi na otázku, či v prípade vyhlásenia neplatnosti zmluvy o pôžičke, úveru poskytnutého v poľskej mene, indexovaného na cudziu menu, splateného dlžníkmi, by sa výška možného obohatenia veriteľa mala vypočítať len s prihliadnutím na nominálnu výšku splátok úveru, prípadne úrokovú sadzbu splátok a podľa referencie mala by sa zohľadniť sadzba primeraná pre úvery indexované na cudziu menu alebo primeraná sadzba pre úvery v PLN. Termín na preskúmanie problému bol pôvodne stanovený na 8. novembra 2021, bol odstránený zo zoznamu prípadov a bol tiež zmenený sudca spravodajca.

Najvyšší súd vydal 28. apríla 2022 uznesenie (III CZP 40/22), v ktorom uviedol, že v sporoch so spotrebiteľmi predstavuje ustanovenie § 385 ods. 1 Občianskeho zákonníka *lex specialis* vo vzťahu k § 353 ods. 1 Občianskeho zákonníka. V dôsledku toho, ak existujú predpoklady pre aplikáciu oboch právnych noriem, by mal súd uplatniť sankciu neúčinnosti zmluvných ustanovení bez toho, aby ju vyhlásil za neplatnú na základe všeobecných zásad. Návrh predsedu PFSA

Všeobecné predpoklady návrhu predsedu PFSA na konverziu devízových pôžičiek na PLN boli oznámené v decembri 2020. Návrh predsedu PFSA predpokladá, že pôžička indexovaná/denominovaná v cudzej mene (CHF/EUR/USD) by sa konvertovala tak, ako keby to bolo od začiatku PLN úver s úrokovou sadzbou WIBOR 3M sa zvýšil o maržu historicky používanú pri takýchto úveroch.

Banka analyzovala náklady, ktoré by musela vynaložiť v uvedenom scenári, ako súčet rozdielov medzi aktuálnymi zostatkami úverov indexovaných/denominovaných v cudzej mene (CHF/EUR/USD) a zodpovedajúcimi hypotetickými zostatkami úverov v PLN na základe 3M sadzba WIBOR zvýšená o úverovú maržu v PLN poskytnutú v rovnakom čase a na rovnaké obdobie ako úver indexovaný/denominovaný v cudzích menách (CHF/EUR/USD).

Hypotetické zostatky úverov v PLN zahŕňajú do svojho harmonogramu rozdiely od skutočných splátok úveru indexovaného/denominovaného v cudzej mene (CHF/EUR/USD) úpravou hodnoty nesplatenej istiny podľa schémy poskytnutej PFSA.

Odhadovaný potenciálny vplyv implementácie plánu konverzie na mBank, vypočítaný k 31. decembru 2022, by predstavoval 5,4 miliardy PLN, ak by sa konvertovalo iba aktívne portfólio indexované/denominované na CHF (neauditované údaje). Podrobné predpoklady pre odhad tohto vplyvu boli prijaté na základe prieskumu Poľského úradu pre finančný dohľad zo dňa 27. januára 2021. Návrh predsedu PFSA predpokladá, že by sa konvertovalo len aktívne portfólio.

Program vyrovnania

Dňa 26. septembra 2022 Banka rozhodla o spustení programu vyrovnania pre dlžníkov, ktorí majú aktívny úver indexovaný v CHF, vrátane dlžníkov, ktorí v súčasnosti vedú s Bankou súdny spor.

Predložená ponuka vychádza z dvoch základných predpokladov: (i) eliminácia kurzového rizika CHF/PLN, ktorému je klient vystavený, a (ii) obmedzenie úrokového rizika. Návrh vyrovnania spočíva v konverzii úveru indexovaného v CHF na úver v PLN so súčasným odpísaním časti zostatku úveru. Výška odpisu bude s klientmi dohodnutá individuálne. Banka tiež uhradí poistné za nízke príspevky odkupom kapitálu vo výške súčtu poistného vybraného od klienta.

Po konverzii sa bude môcť klient rozhodnúť, akú úrokovú sadzbu si zvolí: dočasne fixnú alebo variabilnú. Banka ponúka zvýhodnenú úrokovú sadzbu na úver po konverzii klientom, ktorí podpíšu dohodu. Rozhodnutím o podpísaní vyrovnania s Bankou klient získa výhodu zníženia zostatku úveru, eliminuje menové riziko a vďaka ponúknutej zvýhodnenej úrokovej sadzbe a možnosti zvoliť si dočasne fixovanú úrokovú sadzbu minimalizuje úrokové riziko. Vyrovnanie bude podpísané v mimosúdnom režime, hoci Banka umožní každému klientovi, ktorý o to prejaví záujem, podpísať vyrovnanie na rozhodcovskom súde.

K 31. decembru 2022 Banka uzavrela 1 886 vyrovaní (k 31. decembru 2021: 33 vyrovaní).

Účtovné zásady pre uznanie vplyvu právneho rizika súvisiaceho so súdnymi spormi týkajúcimi sa CHF hypotekárnych úverov a úverov na bývanie pre individuálnych zákazníkov a programu dobrovoľného vyrovnania

Banka vykazuje vplyv právneho rizika súvisiaceho so súdnymi prípadmi týkajúcimi sa doložiek o indexácii hypotekárnych úverov a úverov na bývanie v CHF a dobrovoľných vyrovaní ponúkaných dlžníkom CHF, ako je uvedené v:

- IFRS 9 „Finančné nástroje“ vo vzťahu k aktívnym úverom, vrátane aktívnych úverov krytých prípadom skupinovej žaloby a dobrovoľného vyrovnania a
- IAS 37 „Rezervy, podmienené záväzky a podmienené aktíva“ vo vzťahu k splateným úverom.

Hypotekárne úvery a úvery na bývanie pre klientov, ktorí sú predmetom súdneho konania, spadajú do IFRS 9, podľa ktorého sa tieto úvery oceňujú v amortizovaných nákladoch s použitím efektívnej úrokovej miery.

Právne nároky podané dlžníkmi, vrátane nárokov na neplatosť, majú vplyv na odhad Banky v rámci očakávanej doby trvania úveru a očakávaných peňažných tokov. Banka berie do úvahy najmä riziko, že zostatková životnosť úveru môže byť kratšia ako zmluvná doba, alebo že Banka nedostane niektoré zo zmluvných peňažných tokov a v prípade neplatosťi verdiktu bude musieť Banka uhradiť dlžníkom neoprávnene prijaté výhody. Okrem toho akékoľvek dobrovoľné vyrovnanie, ktoré Banka ponúka dlžníkom (vrátane tých, ktorí si predtým neuplatnili právne nároky), môžu tiež ovplyvniť výšku a načasovanie očakávaných peňažných tokov z týchto úverov.

Banka sa preto domnieva, že vhodným spôsobom, ako rozpoznať vplyv právneho rizika v súvislosti s aktívnymi úvermi a očakávaný vplyv programu dobrovoľného vyrovnania ponúkaného dlžníkom, je upraviť odhady peňažných tokov spojených s úvermi a znížiť hrubú účtovnú hodnotu pôžičky v súlade s IFRS 9 odsek B5.4.6.

V súvislosti so splatenými úvermi a úvermi, pri ktorých je odhadovaná úprava peňažných tokov vyššia ako účtovná hodnota, Banka tvorí rezervy na súdne spory v súlade s IAS 37 „Rezervy, podmienené záväzky a podmienené aktíva“.

Podľa IAS 37 je suma vykázaná ako rezerva najlepším odhadom výdavkov potrebných na vyrovnanie súčasnej povinnosti ku koncu účtovného obdobia. Najlepším odhadom výdavkov potrebných na vyrovnanie súčasného záväzku je suma, ktorú by Banka racionálne zaplatila za vyrovnanie záväzku ku koncu účtovného obdobia alebo za jeho prevod na tretiu stranu v tom čase. Táto suma je diskontovaná k súvahovému dňu.

V prípade splatených úverov neexistuje žiadne aktívum, ktoré by sa dalo upraviť, a preto sa akýkoľvek potenciálny záväzok vyplývajúci z právnych rizík musí účtovať podľa IAS 37. Keďže opravné položky v prípade splatených úverov zahŕňajú veľkú skupinu položiek, Banka používa metódu „očakávanej hodnoty“, v ktorej sa záväzok odhaduje vážením všetkých možných výsledkov podľa ich súvisiacich pravdepodobností.

Vyššie uvedené odhady sú stanovené na základe úsudku Banky doplneného o skúsenosti z podobných udalostí a o názory nezávislých odborníkov. Posudzované dôkazy zahŕňajú všetky dodatočné dôkazy poskytnuté udalosťami po skončení vykazovaného obdobia. Posudzované dôkazy zahŕňajú všetky dodatočné dôkazy vyplývajúce z udalostí po skončení vykazovaného obdobia. Podrobnosti metodiky a výpočtu sú popísané ďalej v tejto poznámke.

Vplyv právneho rizika súvisiaceho so súdnymi prípadmi týkajúcimi sa doložiek o indexácii hypotekárnych úverov a úverov na bývanie v CHF a programu dobrovoľného vyrovnania

Metóda použitá na výpočet vplyvu právneho rizika súvisiaceho so súdnymi prípadmi týkajúcimi sa indexačných doložiek pri hypotekárnych úveroch a úveroch na bývanie v CHF a program dobrovoľného vyrovnania je založená na parametroch, ktoré sú vysoko hodnotiace a majú vysoký rozsah možných hodnôt. Je možné, že vplyv právneho rizika bude potrebné v budúcnosti výrazne upraviť, najmä preto, že dôležité parametre používané pri výpočtoch sú vzájomne závislé.

Kumulatívny vplyv právneho rizika spojeného so súdnymi spormi (individuálne súdne spory a skupinové žaloby) súvisiace s doložkami o indexácii v CHF hypotékach a úveroch na bývanie a program vyrovnania zahrnutý vo výkaze o finančnej situácii skupiny je uvedený v tabuľke nižšie.

	31.12.2022	31.12.2021
Vplyv právneho rizika týkajúceho sa súdnych sporov a programu vyrovnania súvisiaceho s aktívnymi úvermi vykázaný ako zníženie hrubej účtovnej hodnoty úverov	5 752 732	3 785 097
Vplyv právneho rizika týkajúceho sa individuálnych súdnych sporov a prípadu hromadných žalôb súvisiacich so splatenými úvermi a aktívnymi úvermi s nízkou hodnotou zaznamenané ako rezervy na súdne konania.	709 187	348 476
Kumulatívny vplyv právneho rizika spojeného so súdnymi spormi súvisiacimi s doložkami o indexácii hypoték a úverov na bývanie v CHF	6 461 919	4 133 573

Celkové náklady na právne riziko súvisiace s úvermi v cudzej mene vykázané vo výkaze ziskov a strát za rok 2022 dosiahli 3 112,3 milióna PLN (v roku 2021: 2 758,1 milióna PLN). Najvýznamnejšími faktormi týchto nákladov v roku 2022 bol nárast vplyvu právneho rizika súvisiaceho s jednotlivými súdnymi prípadmi, ktorý vyplýval najmä zo zmeny rozloženia scenárov očakávaných súdnych rozhodnutí v dôsledku prijatia historických pozorovaní do modelu, nárastu predpokladanej populácie dlžníkov, ktorí podajú žalobu na Banku, a nárastu nákladov na program vyrovnaní v dôsledku rozhodnutia Banky spustiť program vyrovnaní v septembri 2022.

Metodika výpočtu dopadu právneho rizika súvisiaceho s jednotlivými súdnymi prípadmi

Metodika výpočtu dopadu právneho rizika súvisiaceho s individuálnymi súdnymi spormi týkajúcimi sa aktívnych aj splatených úverov uplatňovaných Bankou závisí od množstva predpokladov, ktoré zohľadňujú historické údaje upravené o očakávania Banky týkajúce sa budúcnosti a vo významnej miere spojené so znaleckým posudkom. Najdôležitejšie predpoklady sú: očakávaná populácia dlžníkov, ktorí podajú žalobu na Banku, pravdepodobnosť, že Banka prípad prehrá s konečným a záväzným rozsudkom, rozdelenie očakávaných verdiktov posúdených súdmi a strata, ktorú Banka utrpí v prípade prehratého sporu.

Očakávaná populácia dlžníkov, ktorí podajú žalobu

Populácia dlžníkov, ktorí podajú žalobu na Banku, bola projektovaná počas zostávajúcej životnosti portfólia na základe histórie súdnych sporov Banky v minulosti a predpokladá výrazný prírastok žalobcov do konca roka 2026. Taktiež predpokladá, že prevažná väčšina projektovaných sporov bude podaná do konca roka 2024 a následne sa ich počet po predpokladanom vyjasnení právneho prostredia zníži.

Na účely výpočtu vplyvu právneho rizika mBank predpokladá, že približne 38 % dlžníkov v CHF, t. j. 31 tisíc dlžníkov, vrátane 27 tisíc dlžníkov s aktívnymi úvermi (čo predstavuje približne 61 % dlžníkov s aktívnymi úvermi) a 4 tisíc dlžníkov so splatenými úvermi (čo predstavuje približne 11 % dlžníkov so splatenými úvermi) podalo alebo má v úmysle podať žalobu proti Banke (k 31. decembru 2021: 27 %, t. j. 23 tisíc dlžníkov). Okrem toho Banka predpokladala, že určitá časť dlžníkov podpíše dohody o urovaní. Tento predpoklad je vzhľadom na značnú právnu neistotu súvisiacu s prípadmi CHF, ako aj ďalšie externé faktory, ktoré môžu formovať preferencie klientov podať žalobu, vysoko subjektívny a v budúcnosti môže podliehať úprave. Ak by dodatočné 1 % dlžníkov (držiacich aktívne úvery v CHF, ako aj dlžníkov, ktorí už splatili svoje úvery v CHF) podalo žalobu proti Banke, vplyv právneho rizika by sa zvýšil približne o 63,8 mil. PLN (pri zachovaní ostatných relevantných predpokladov) v porovnaní s 31. decembrom 2022, z čoho 55,7 mil. PLN by znížilo hrubú účtovnú hodnotu úverov a 8,1 mil. PLN by zvýšilo rezervy na súdne konania.

Banka odhaduje, že 26,2 % časti dlžníkov s aktívnymi úvermi indexovanými v CHF sa v budúcnosti nerozhodne podať na Banku žalobu alebo podpísať s Bankou zmluvu o vyrovnaní a 87,5 % dlžníkov, ktorí splácali úvery indexované v CHF, sa v budúcnosti nerozhodne podať na Banku žalobu. Podľa názoru Banky na to budú mať vplyv tieto faktory: očakávania klientov týkajúce sa budúcich zmien výmenného kurzu CHF/PLN, očakávania klientov týkajúce sa budúcich nákladov na úvery v PLN, zmeny v judikatúre v prípadoch úverov v CHF, daňové riešenia týkajúce sa vyrovnaní, náklady a dĺžka súdneho konania, individuálne faktory (najmä doba splácania úveru a aktuálna výška dlhu). Nejde o priamy odhad, ale o výsledok rozdielu medzi odhadom populácie klientov, ktorí už vedú s Bankou spor alebo sa ho chystajú viesť a odhadom populácie klientov, ktorí sa rozhodli riešiť spor, a počtom klientov s aktívnou úverovou zmluvou v CHF.

Rozdelenie očakávaných súdnych rozhodnutí

Očakávané rozdelenie súdnych rozhodnutí vychádzalo z právoplatných rozsudkov vydaných v prípadoch proti Banke od roku 2020. Keďže v súčasnosti stále neexistuje homogénna línia rozsudkov súdov, Banka vzala do úvahy tri možné scenáre ukončenia súdnych konaní: (i) zmluva zostáva platná, ale odstráni sa indexačný mechanizmus, čím sa úver indexovaný v CHF zmení na úver v PLN podliehajúci úrokovej sadzbe pre úver indexovaný v CHF, (ii) zmluva je neplatná v celom rozsahu, keďže odstránenie kurzovej doložky by bolo príliš ďalekosiahlou zmenou (za predpokladu, že doložka špecifikuje hlavný predmet zmluvy) a (iii) zamietnutie žaloby. V scenári ii) Banka berie do úvahy dve verzie zrušenia zmluvy za predpokladu, že sa strany vyrovnajú podľa vzorca podobného vyrovnaní na čistom základe. Prvá verzia predpokladá, že spotrebiteľ je povinný vrátiť splatený kapitál spolu s odmenou za jeho používanie, a druhá verzia predpokladá, že spotrebiteľ je povinný vrátiť kapitál bez odmeny. Banka predpokladala pravdepodobnosť vrátenia kapitálu s odmenou na úrovni 70 %. Ak by sa predpokladaná pravdepodobnosť návratnosti kapitálu s odmenou zmenila o +/- 1 percentuálny bod a všetky ostatné relevantné predpoklady by zostali nezmenené, vplyv právneho rizika by sa zmenil o +/- 18,2 milióna PLN, z čoho 16,3 milióna PLN by zmenilo hrubú účtovnú hodnotu úverov a 1,9 milióna PLN rezervy na súdne konania.

Každý z týchto scenárov je spojený s inou úrovňou predpokladaných strát Banky. K 31. decembru 2022 Banka predpokladala pravdepodobnosť nepriaznivého scenára na úrovni 95 % (k 31. decembru 2021: 50 %). Ak by sa predpokladaná pravdepodobnosť nepriaznivého scenára zmenila o +/- 1 percentuálny bod a všetky ostatné relevantné predpoklady by zostali nezmenené, vplyv právneho rizika by sa zmenil o +/- 51,8 milióna PLN, z čoho 46,6 milióna PLN by zmenilo hrubú účtovnú hodnotu úverov a 5,2 milióna PLN rezervy na súdne konania.

Pravdepodobnosť prijatia vyrovnaní

Nakoľko v súčasnosti na trhu neexistujú dostatočne spoľahlivé a úplné údaje, ktoré by banke umožnili jasne odhadnúť úroveň akceptovania vyrovnaní v prípadoch CHF, Banka predpokladala pravdepodobnosť čiastočného prijatia vyrovnaní na základe dostupných trhových údajov, výsledky ukončeného pilotného programu vysporiadania, ktorý Banka uzavrela v rokoch 2021 a 2022 na základe vlastných prognóz.

K 31. decembru 2022 Banka predpokladala 32 % pravdepodobnosť prijatia vyrovnaní pre celé aktívne portfólio (34% k 31. Decembru 2021)

V prípade zmeny pravdepodobnosti prijatia vyrovnaní o +/- 1 percentuálny bod pri nezmenených zostávajúcich významných predpokladoch by sa celková výška dopadu právneho rizika zmenila o +/- 12,1 milióna PLN, čo by zmenilo brutto účtovná hodnota úverov.

Metodika výpočtu dopadu právneho rizika súvisiaceho s prípadom hromadnej žaloby

Na výpočet nákladov na právne riziko súvisiace so skupinovou žalobou sa použila vyššie opísaná metodika na výpočet dopadu právneho rizika súvisiaceho s jednotlivými prípadmi a aplikovala sa na celú populáciu, na ktorú sa vzťahuje skupinová žaloba. Použitie rozloženie očakávaných súdnych rozhodnutí je rovnaké ako pre jednotlivé prípady.

35. Podsúvahové pasíva

Podsúvahové pasíva Skupiny zahŕňajú úverové prísluby, záruky a iné finančné služby a ostatné prísluby.

Čiastky a termíny, do kedy bude Skupina povinná vyrovnať svoje podsúvahové záväzky poskytnutím úverov alebo iných peňažných služieb, sú vykázané v nižšie uvedenej tabuľke.

Úverové prísluby, garancie a iné finančné nástroje a ostatné prísluby

31.12.2022	Nomínálna výška podsúvahových záväzkov a finančných garancií – znehodnotenie podľa IFRS 9 modelu				Rezervy na podsúvahové záväzky a finančné garancie – znehodnotenie podľa IFRS 9 modelu			
	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI
Úverové prísluby	32 411 508	675 546	74 062	2 899	39 344	14 026	24 276	445
Garancie a iné finančné nástroje	7 383 407	460 520	266 455	2 203	4 786	1 084	219 228	(1 597)

31.12.2021	Nomínálna výška podsúvahových záväzkov a finančných garancií – znehodnotenie podľa IFRS 9 modelu				Rezervy na podsúvahové záväzky a finančné garancie – znehodnotenie podľa IFRS 9 modelu			
	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI
Úverové prísluby	30 887 817	425 000	51 020	8 910	49 142	14 576	24 555	1 166
Garancie a iné finančné nástroje	6 430 572	245 546	309 900	2 523	3 433	1 153	225 860	(1 507)
Ostatné prísluby	2 541	-	-	-	-	-	-	-

Podsúvahové úverové prísluby, záruky, iné finančné nástroje, iné záväzky a rezervy na podsúvahové úverové prísluby a záruky podľa úrovni interného ratingového systému

31.12.2022	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Spolu
Nominálna hodnota podsúvahových úverových príslubov, záruk, iných finančných nástrojov a iných záväzkov znehodnotených v súlade s IFRS 9					
1	4 756 581	1 847	-	-	4 758 428
2	11 891 625	59 227	-	2	11 950 854
3	9 606 095	371 468	-	279	9 977 842
4	7 608 715	338 620	-	277	7 947 612
5	2 716 126	267 307	-	125	2 983 558
6	12 319	14 506	-	2	26 827
7	49 880	83 091	-	14	132 985
8	249 787	-	-	-	249 787
iné	2 903 787	-	-	-	2 903 787
Predvolené	-	-	340 517	4 403	344 920
Celková nominálna hodnota	39 794 915	1 136 066	340 517	5 102	41 276 600

Rezerv k podsúvahovým úverovým príslubom, zárukám, iným finančným nástrojom a iným záväzkom znehodnoteným v súlade s IFRS 9

Celkové rezervy	44 130	15 110	243 504	(1 152)	301 592
------------------------	---------------	---------------	----------------	----------------	----------------

31.12.2021	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Spolu
Nominálna hodnota podsúvahových úverových príslubov, záruk, iných finančných nástrojov a iných záväzkov znehodnotených v súlade s IFRS 9					
1	3 222 846	179	-	-	3 223 025
2	14 752 163	3 588	-	106	14 755 857
3	7 123 209	17 593	-	273	7 141 075
4	6 621 638	243 531	-	201	6 865 370
5	2 563 646	279 699	-	95	2 843 440
6	17 287	22 112	-	4	39 403
7	649 278	103 844	-	4	753 126
8	257 292	-	-	-	257 292
Iné	2 113 571	-	-	-	2 113 571
Predvolené	-	-	360 920	10 750	371 670
Celková nominálna hodnota	37 320 930	670 546	360 920	11 433	38 363 829

Rezerv k podsúvahovým úverovým príslubom, zárukám, iným finančným nástrojom a iným záväzkom znehodnoteným v súlade s IFRS 9

Celkové rezervy	52 575	15 729	250 415	(341)	318 378
------------------------	---------------	---------------	----------------	--------------	----------------

Systém hodnotenia je popísaný v poznámke 3.3.4.

Nasledujúca tabuľka uvádza podsúvahové prísluby Skupiny udelené a prijaté, ako aj nominálne hodnoty otvorených pozícií derivátových transakcií Banky k 31. Decembru 2022 a k 31. Decembru 2021

Záruky sú uvedené v nasledovnej tabuľke na základe najskoršieho zmluvného termínu splatnosti.

31.12.2022	Do 1 roka	1-5 rokov	Nad 5 rokov	Spolu
Poskytnuté a prijaté potenciálne záväzky	30 704 164	15 067 380	5 007 205	50 778 749
Poskytnuté zmluvné prísluby	27 257 222	10 001 914	4 017 464	41 276 600
Financovanie	23 296 728	7 143 090	2 724 197	33 164 015
- Úverové prísluby	23 296 728	7 143 090	2 724 197	33 164 015
Garancie a iné finančné nástroje	3 960 494	2 858 824	1 293 267	8 112 585
- Garancie a pohotovostné úverové listy	3 960 494	2 858 824	1 293 267	8 112 585
Prijaté zmluvné prísluby	3 446 942	5 065 466	989 741	9 502 149
Prijaté finančné prísluby	773 790	-	-	773 790
Prijaté garancie	2 673 152	5 065 466	989 741	8 728 359
Derivátové finančné nástroje (nominálna hodnota zmlúv)	273 757 689	410 332 909	42 014 000	726 104 598
Úrokové deriváty	158 128 185	392 265 521	41 921 182	592 314 888
Menové deriváty	110 595 312	17 289 913	41 818	127 927 043
Deriváty trhového rizika	5 034 192	777 475	51 000	5 862 667
Podsúvahové položky spolu	304 461 853	425 400 289	47 021 205	776 883 347

31.12.2021	Do 1 roka	1-5 rokov	Nad 5 rokov	Spolu
Poskytnuté a prijaté potenciálne záväzky	29 540 987	12 135 369	4 815 055	46 491 411
Poskytnuté zmluvné prísluby	25 116 860	8 817 534	4 429 435	38 363 829
Financovanie	21 861 902	6 149 614	3 361 231	31 372 747
- Úverové prísluby	21 861 902	6 149 614	3 361 231	31 372 747
Garancie a iné finančné nástroje	3 252 417	2 667 920	1 068 204	6 988 541
- Garancie a pohotovostné úverové listy	3 252 417	2 667 920	1 068 204	6 988 541
Ostatné záväzky	2 541	-	-	2 541
Prijaté zmluvné prísluby	4 424 127	3 317 835	385 620	8 127 582
Prijaté finančné prísluby	464 840	-	-	464 840
Prijaté garancie	3 959 287	3 317 835	385 620	7 662 742
Derivátové finančné nástroje (nominálna hodnota zmlúv)	311 888 179	457 913 190	50 022 175	819 823 544
Úrokové deriváty	200 350 190	433 237 256	49 069 810	682 657 256
Menové deriváty	104 653 117	24 593 479	917 185	130 163 781
Deriváty trhového rizika	6 884 872	82 455	35 180	7 002 507
Podsúvahové položky spolu	341 429 166	470 048 559	54 837 230	866 314 955

Nominálne hodnoty derivátov sú uvedené v Poznámke 20.

K 31. decembru 2022 mali okrem finančných záväzkov poskytnutých Bankou najväčší vplyv na celkovú výšku poskytnutých finančných záväzkov záväzky poskytnuté mFactoring a mBank Hipoteczny vo výške 2 903 787 tisíc PLN a 3 615 tisíc PLN (k 31. decembru 2021: 2 113 571 tisíc PLN a 9 700 tisíc PLN).

36. Založené aktíva

Aktíva môžu byť založené ako kolaterál v repo/predaj - spätný nákup (sell/buy back) transakciách a derivátových zmluvách s inými bankami. Kolaterál môže byť tiež umiestnený v dôsledku obchodovateľných derivátov ako futuritné a opčné zmluvy a v súvislosti s členstvom na burzách.

Kolaterál môže byť umiestnený v rôznej forme (napr. peňažné prostriedky, cenné papiere a založené aktíva).

Podobne aj zákazníci zriaďujú kolaterál na ich aktívach v snahe zabezpečiť transakciu so Skupinou. V prípade, že cenné papiere sú predmetom kolaterálu (v nákup – spätný predaj (buy/sell back) transakcii), tie môžu byť opätovne založené v opačnom type transakcie (predaj – spätný nákup (sell/buy back)).

Navyše Skupina akceptuje kolaterály vo forme majetku (predovšetkým nehnuteľností) týkajúceho sa úverového druhu transakcie ako napríklad hypotekárne úvery, úverové linky a bankové záruky.

Nasledujúce tabuľky uvádzajú rozdelenie hodnôt, ktoré môžu byť založené podľa hlavných položiek Výkazu o finančnej situácii mBank Group. Vládne cenné papiere sú hlavnou zložkou likvidity kolaterálu Skupiny pre účel založenia.

31.12.2022	Aktíva			Reálna hodnota prijatého kolaterálu vo forme cenných papierov súvisiacich s transakciami spätného nákupu/predaja			Majetok určený na založenie (3+6)
	Aktíva spolu	Založené	Nárok na záložné právo	Prijatý	Opätovne použitý	Určený na založenie	
	1	2	3	4	5	6	7
Dlhové cenné papiere (Poznámka 20,21,22 a 23), z toho:	55 143 094	3 502 884	49 085 844	9 310 924	562 338	8 748 586	57 834 430
- Zmenky Národnej banky Poľska	17 483 362	-	17 483 362	-	-	-	17 483 362
- Štátne dlhopisy	29 183 941	2 045 372	27 138 569	9 310 924	562 338	8 748 586	35 887 155
- Hypotekárne záložné listy	116 709	-	-	-	-	-	-
- Ostatné	8 359 082	1 457 512	4 463 913	-	-	-	4 463 913
Kolaterály v peňažnej forme (vzhľadom k derivátovým transakciám) (Poznámka 23)	965 301	965 301	-	-	-	-	-
Úvery a pôžičky voči klientom	120 183 142	8 179 977	-	-	-	-	-
Ostatné aktíva	33 600 576	-	-	-	-	-	-
Spolu	209 892 113	12 648 162	49 085 844	9 310 924	562 338	8 748 586	57 834 430

31.12.2021	Aktíva			Reálna hodnota prijatého kolaterálu vo forme cenných papierov súvisiacich s transakciami spätného nákupu/predaja			Majetok určený na založenie (3+6)
	Aktíva spolu	Založené	Nárok na záložné právo	Prijatý	Opätovne použitý	Určený na založenie	
	1	2	3	4	5	6	7
Dlhové cenné papiere (Poznámka 20,21,22 a 23), z toho:	53 047 912	2 649 157	48 733 544	5 941 696	128 964	5 812 732	54 546 276
- Zmenky Národnej banky Poľska	8 495 243	-	8 495 243	-	-	-	8 495 243
- Štátne dlhopisy	36 768 733	2 079 126	34 689 607	5 941 696	128 964	5 812 732	40 502 339
- Hypotekárne záložné listy	43 266	-	-	-	-	-	-
- Ostatné	7 740 670	570 031	5 548 694	-	-	-	5 548 694
Kolaterály v peňažnej forme (vzhľadom k derivátovým transakciám) (Poznámka 23)	968 851	968 851	-	-	-	-	-
Úvery a pôžičky voči klientom	117 677 475	9 877 444	-	-	-	-	-
Ostatné aktíva	26 679 136	-	-	-	-	-	-
Spolu	198 373 374	13 495 452	48 733 544	5 941 696	128 964	5 812 732	54 546 276

mBank Hipoteczny SA zabezpečuje vydané kryté a verejné dlhopisy pohľadávkami získanými z úverov a preddavkov. K 31. decembru 2022 čistá účtovná hodnota úverov zaregistrovaných v registri hypotekárnych a verejných dlhopisov, prezentovaných vyššie ako založené aktíva, predstavovala 8 179 977 tis. PLN (31. december 2021: 9 877 444 tis. PLN).

Hodnota vlastných cenných papierov prezentovaných ako založené aktíva, s výnimkou kolaterálov v dôsledku transakcií predaja/spätného odkúpenia, zahŕňa zabezpečenie záväzkov z titulu úveru prijatého od Európskej investičnej banky (EIB), kolaterál pre fond garantovaných vkladov v rámci Bankového záručného fondu (BFG) a kolaterál za platobný záväzok do záručného fondu BFG a fondu nútenej reštrukturalizácie.

37. Zapísané základné imanie

Celkový počet kmeňových akcií k 31. decembru 2022 bol 42 433 495 akcií (31. december 2021: 42 384 884) v nominálnej hodnote 4 PLN za kus. Všetky vydané akcie boli úplne splatené.

ZÁKLADNÉ IMANIE (ŠTRUKTÚRA) K 31. DECEMBRU 2021						
Typ akcie	Typ výhody	Typ obmedzenia	Počet akcií	Séria/nominálna hodnota emisie (v PLN)	Splatené	Rok Registrácie
akcie na majiteľa *	-	-	9 989 000	39 956 000	Zaplatené v hotovosti	1986
Zaknihované kmeňové akcie*	-	-	11 000	44 000	Zaplatené v hotovosti	1986
kmeňové akcie na majiteľa	-	-	2 500 000	10 000 000	Zaplatené v hotovosti	1994
kmeňové akcie na majiteľa	-	-	2 000 000	8 000 000	Zaplatené v hotovosti	1995
kmeňové akcie na majiteľa	-	-	4 500 000	18 000 000	Zaplatené v hotovosti	1997
kmeňové akcie na majiteľa	-	-	3 800 000	15 200 000	Zaplatené v hotovosti	1998
kmeňové akcie na majiteľa	-	-	170 500	682 000	Zaplatené v hotovosti	2000
kmeňové akcie na majiteľa	-	-	5 742 625	22 970 500	Zaplatené v hotovosti	2004
kmeňové akcie na majiteľa	-	-	270 847	1 083 388	Zaplatené v hotovosti	2005
kmeňové akcie na majiteľa	-	-	532 063	2 128 252	Zaplatené v hotovosti	2006
kmeňové akcie na majiteľa	-	-	144 633	578 532	Zaplatené v hotovosti	2007
kmeňové akcie na majiteľa	-	-	30 214	120 856	Zaplatené v hotovosti	2008
kmeňové akcie na majiteľa	-	-	12 395 792	49 583 168	Zaplatené v hotovosti	2010
kmeňové akcie na majiteľa	-	-	16 072	64 288	Zaplatené v hotovosti	2011
kmeňové akcie na majiteľa	-	-	36 230	144 920	Zaplatené v hotovosti	2012
kmeňové akcie na majiteľa	-	-	35 037	140 148	Zaplatené v hotovosti	2013
kmeňové akcie na majiteľa	-	-	36 044	144 176	Zaplatené v hotovosti	2014
kmeňové akcie na majiteľa	-	-	28 867	115 468	Zaplatené v hotovosti	2015
kmeňové akcie na majiteľa	-	-	41 203	164 812	Zaplatené v hotovosti	2016
kmeňové akcie na majiteľa	-	-	31 995	127 980	Zaplatené v hotovosti	2017
kmeňové akcie na majiteľa	-	-	24 860	99 440	Zaplatené v hotovosti	2018
kmeňové akcie na majiteľa	-	-	13 385	53 540	Zaplatené v hotovosti	2019
kmeňové akcie na majiteľa	-	-	16 673	66 692	Zaplatené v hotovosti	2020
kmeňové akcie na majiteľa	-	-	17 844	71 376	Zaplatené v hotovosti	2021
kmeňové akcie na majiteľa	-	-	48 611	194 444	Zaplatené v hotovosti	2022
Počet akcií spolu			42 433 495			
Zapísané základné imanie spolu				169 733 980		
Nominálna hodnota akcie (PLN)		4				

* stav na konci účtovného obdobia

V roku 2022 Národný depozitár cenných papierov (KDPW) zaregistroval 48 611 akcií mBank, ktoré boli vydané v rámci podmieneného zvýšenia základného imania banky vydaním akcií bez upisovacích práv pre doterajších akcionárov s cieľom umožniť príjmom motivačných programov prevzatie akcií mBank. V dôsledku vyššie uvedenej registrácie sa v roku 2022 zvýšilo základné imanie mBank o 194 444 PLN.

Na valnom zhromaždení mBank SA dňa 31. Decembra 2022 vlastnili akcionári viac ako 5% z celkového počtu hlasov:

- Commerzbank AG, ktorá vlastnila 29 352 897 akcií, čo predstavuje 69,17 % z celkového počtu akcií na základnom imaní mBank a má 29 352 897 hlasov na valnom zhromaždení mBank,
- PTE Allianz Polska SA, ktorá mala 2 148 729 akcií, čo predstavuje 5,06 % z celkového počtu akcií na základnom imaní mBank a s právom uplatniť 2 148 729 hlasov na valnom zhromaždení mBank.

Zmeny vo vlastnickej štruktúre významných balíkov akcií Banky

Dňa 5. Januára 2023 Banka obdržala oznámenie od Powszechne Towarzystwo Emerytalne Allianz Polska S.A. (PTE Allianz Polska S.A.), že v dôsledku zlúčenia 30. Decembra 2022 s Aviva Powszechne Towarzystwo Emerytalne Aviva Santander S.A., podiel fondov spravovaných PTE Allianz Polska S.A. v počte hlasov na valnom zhromaždení mBank SA prekročila 5 %.

V dôsledku tejto transakcie fondy spravované PTE Allianz Polska SA vlastnili celkovo 2 148 729 akcií mBank SA, čo predstavuje 5,06 % základného imania mBank SA a oprávňuje získať 2 148 729 hlasov na valnom zhromaždení mBank S.A.

38. Emisné ážio

Emisné ážio je tvorené z emisného ážia získaného emisiou, akcií, zníženého o priame náklady, s tým spojené. Tento kapitál je určený na krytie všetkých strát, ktoré môžu vyplývať z podnikateľskej činnosti Banky.

Zvýšenie emisného ážia v roku 2022 a 2021 vyplývalo z emitovania akcií v rámci motivačných programov opísaných v Poznámke 43.

39. Nerozdelený zisk

Nerozdelený zisk zahŕňa: iný doplnkový kapitál, ostatné kapitálové rezervy, rezervu na všeobecné bankové riziko, zisk (stratu) z predchádzajúceho roku a zisk aktuálneho roku.

Iný doplnkový kapitál, ostatné kapitálové rezervy a rezerva na všeobecné bankové riziko sú tvorené zo zisku za aktuálny rok a ich cieľ je opísaný v stanovách alebo v iných nariadeniach zákona.

	31.12.2022	31.12.2021
Iný doplnkový kapitál	8 740 349	9 916 912
Ostatné kapitálové rezervy	107 008	104 975
Rezerva na všeobecné bankové riziko	1 153 753	1 153 753
Nerozdelený zisk z minulých rokov	1 327 417	1 329 607
Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia	(702 691)	(1 178 753)
Nerozdelený zisk spolu	10 625 836	11 326 494

Podľa poľských právnych predpisov je každá Banka povinná vyčleniť 8% z čistého zisku na zákonný nedeliteľný iný doplnkový kapitál, kým nedosiahne 1/3 hodnoty základného imania.

Okrem toho, Banka prevádza časť svojho čistého zisku do rezervy na všeobecné bankové riziko na krytie neočakávaných rizík a budúcich strát. Rezerva na všeobecné bankové riziko môže byť rozdelená len na základe súhlasu akcionárov na valnom zhromaždení.

40. Ostatné položky vlastného imania

	31.12.2022	31.12.2021
Kurzové rozdiely zo zmenárenských operácií	8 700	2 506
Nerealizované zisky (kladné rozdiely)	30 133	34 267
Nerealizované straty (záporné rozdiely)	(21 433)	(31 761)
Zaistenie peňažných tokov	(796 868)	(500 202)
Nerealizované zisky	38 796	80 630
Nerealizované straty	(1 022 584)	(698 164)
Odložená daň z príjmu	186 920	117 332
Zaistenie straty	27 105	-
Nerealizované zisky	33 463	-
Odložená daň z príjmu	(6 358)	-
Precenenie finančného majetku v reálnej hodnote cez ostatný komplexný výsledok	(760 946)	(707 617)
Nerealizované zisky z dlhových nástrojov	15 155	12 191
Nerealizované straty z dlhových nástrojov	(954 552)	(887 737)
Odložená daň z príjmu	178 451	167 929
Poistno-matematické zisky a straty súvisiace s požitkami po ukončení pracovného pomeru	(7 040)	(10 511)
Poistno-matematické zisky	1 499	1 157
Poistno-matematické straty	(10 191)	(14 134)
Odložená daň z príjmu	1 652	2 466
Reklasifikácia na investičný majetok	11 436	11 436
Nerealizované zisky z reklasifikácie investičného majetku	14 118	14 118
Odložená daň z príjmu	(2 682)	(2 682)
Ostatné položky vlastného imania spolu	(1 517 613)	(1 204 388)

41. Dividendy na akciu

Dňa 31. marca 2022, na 35. riadnom valnom zhromaždení mBank SA bolo prijaté uznesenie o úhrade straty za roku 2021. Čistá strata, ktorú mBank SA utrpela v roku 2021 vo výške 1 215 353 334,02 PLN, bola krytá z doplnkového kapitálu Banky. Valné zhromaždenie mBank S.A. tiež rozhodlo o nerozdelení zisku z minulých rokov vo výške 2 098 480 869,01 PLN.

42. Vysvetlivky k výkaz peňažných tokov

Peniaze a peňažné ekvivalenty

Na účely výkazu peňažných tokov zostatok peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov obsahuje nasledujúce zostatky so splatnosťou kratšou ako tri mesiace.

	31.12.2022	31.12.2021
Peňažné prostriedky a zostatky v centrálnej banke (Poznámka 19)	16 014 318	12 202 266
Úvery a pôžičky voči bankám (Poznámka 23)	277 706	338 333
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty spolu	16 292 024	12 540 599

Doplňujúce informácie k výkazu peňažných tokov

Vysvetlenie rozdielov medzi zmenou zostatkov vyplývajúcou zo súvahy a zmenou vykázanou v peňažných tokoch z prevádzkovej činnosti

	Year ended 31 December	
	2022	2021
Úvery a pôžičky voči bankám – zmena v zostatku vykázanom vo Výkaze o finančnej situácii	(2 576 581)	124 587
Rozdiel medzi úrokom nabehnutým a zaplateným v hotovosti počas účtovného obdobia	150 551	(86 142)
Vylúčenie zmeny v zostatku peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov	(60 627)	57 978
Zmena spolu pôžičkách a úveroch voči bankám	(2 486 657)	96 423
Finančné aktíva určené na obchodovanie a zabezpečovanie deriváty – zmena stavu zostatku vo Výkaze o finančnej situácii	(446 848)	(334 806)
Rozdiel medzi zaslúženým úrokom a zaplateným úrokom počas účtovného obdobia	(174 457)	17 653
Oceňovanie zahrnuté v ostatnom komplexnom výsledku (brutto)	(332 791)	(1 134 978)
Zmena finančných aktív určených na obchodovanie a zabezpečovanie derivátov	(954 096)	(1 452 131)
Úvery a pôžičky klientom – zmena zostatku výkazu o finančnej situácii	(2 506 373)	(9 553 978)
Rozdiel medzi zaslúženým úrokom a zaplateným úrokom počas účtovného obdobia	(383 916)	105 860
Zmena spolu v pôžičkách a úveroch voči klientom	(2 890 289)	(9 448 118)
Finančné aktíva v reálnej hodnote cez ostatný komplexný výsledok – zmena v zostatku vykázanom vo Výkaze o finančnej situácii	1 088 609	(707 998)
Ocenenie zahrnuté v ostatnom komplexnom výsledku	(63 851)	(1 131 831)
Rozdiel medzi úrokom nabehnutým a zaplateným v hotovosti počas účtovného obdobia	237 180	(214 184)
Zmena spolu vo finančných aktívach v reálnej hodnote cez ostatný komplexný výsledok	1 261 938	(2 054 013)
Dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote – zmena v zostatku vykázanom vo výkaze o finančnej situácii	(2 838 424)	(211 602)
Rozdiel medzi úrokom nabehnutým a zaplateným v hotovosti počas účtovného obdobia	32 109	(72 445)
Zmena spolu dlhových cenných papierov v amortizovanej hodnote	(2 806 315)	(284 047)
Neobchodovateľné finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát – zmena v zostatku vykázanom vo Výkaze o finančnej situácii	74 720	(27 145)
Nadobudnutie akcií v dcérskych spoločnostiach nezahrnutých do konsolidácie	-	14 597
Vyraďenie podielov v dcérskych spoločnostiach nezahrnutých do konsolidácie	(122)	(5 147)
Zmena ocenenia	(16 664)	78
Zmena neobchodovateľných finančných aktív v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	57 934	(17 617)
Ostatný majetok (vrátane neobchodovateľných finančných aktív držaných na predaj) – zmena v zostatku vykázanom vo Výkaze o finančnej situácii	(356 596)	(196 626)
Vylúčenie majetku klasifikovaného ako držaný na predaj	-	31 247
Vylúčenie zmeny peňažných tokov z investičnej činnosti	(26 015)	23 323
Zmeny spolu v ostatnom majetku	(382 611)	(142 056)
Závazky voči iným bankám – zmena zostatku výkazu o finančnej situácii	(1 995 956)	(388 152)
Rozdiel medzi úrokmi naakumulovanými a zaplatenými v hotovosti vo vykazovanom období	4 656	27 207
Výmenné rozdiely	(136 445)	(52 517)
Vylúčenie zmeny peňažných tokov z finančnej činnosti	4 700	1 363 406
Zmena spolu v záväzkoch voči iným bankám	(2 123 045)	949 944
Závazky voči klientom – zmena zostatku vykázanom vo výkaze o finančnej situácii	17 059 244	23 399 528
Rozdiel medzi úrokmi naakumulovanými a zaplatenými v hotovosti vo vykazovanom období	(389 433)	6 377
Celková zmena súm splatných zákazníkom	16 669 811	23 405 905
Závazky z lízingu – zmena zostatku výkazu o finančnej situácii	3 486	184 903
Vylúčenie zmien peňažných prostriedkov z finančnej činnosti	115 590	93 616
Vylúčenie zvýšenia záväzkov z lízingu	(112 640)	(320 745)
Celková zmena záväzkov z lízingu	6 436	(42 226)
Emitované dlhové cenné papiere – zmena stavu vykázané vo výkaze o finančnej situácii	(3 964 303)	(566 535)
Rozdiel medzi úrokom nabehnutým a zaplateným v hotovosti počas účtovného obdobia	(10 319)	(74 855)
Kurzové rozdiely	(261 442)	(114 185)
Vylúčenie zmeny peňažných tokov z finančnej činnosti	3 573 990	509 056
Zmena spolu emitovaných dlhových cenných papierov	(662 074)	(246 519)
Zmena v ostatných záväzkoch (vrátane záväzkov držaných na predaj) a rezerv – zmena v zostatku vykázanom vo výkaze o finančnej situácii	1 191 606	390 006
Ocenenie motivačných programov vykázané vo výkaze ziskov a strát	12 673	10 487
Aktuárske zisky a straty súvisiace so zavedením odvodu pre určité finančné inštitúcie	4 285	8 715
Vylúčenie zmeny peňažných tokov z investičnej činnosti	59 832	44 116
Vylúčenie záväzkov klasifikovaných ako držané na predaj	-	(7 425)
Zmena spolu v ostatných záväzkoch (vrátane záväzkov držaných na predaj) a rezerv	1 268 396	445 899

Úroky obdržané a zaplatené z prevádzkovej činnosti

	Rok končiaci sa 31. decembra	
	2022	2021
Úrokové výnosy, z toho:		
Úvery a pôžičky voči bankám	928 066	105 139
Úvery a pôžičky voči zákazníkom	7 232 099	3 411 798
Dlhové cenné papiere	1 020 247	783 725
Úrokové výnosy s derivátom	-	397 423
Iný úrokový výnos	47 336	214
Úrokové výnosy spolu	9 227 748	4 698 299
Úrokové náklady, z toho:		
Vyrovnanie s bankami v dôsledku prijatých vkladov	(69 244)	(31 482)
Vyrovnanie s klientmi v dôsledku prijatých vkladov	(1 291 801)	(83 653)
Prijatá zábezpeka v súvislosti s poskytnutou zárukou na zabezpečenie upisovania cenných papierov	(275 354)	(88 709)
Derivátové nástroje	(948 570)	-
Iný úrokový náklad	(72 473)	(30 567)
Úrokové náklady spolu	(2 657 442)	(234 411)

Peňažné toky z investičnej činnosti

V roku 2022 a 2021 peňažné toky z investičných činností súviseli najmä s kúpou dlhodobého hmotného a nehmotného majetku.

Peňažné toky z finančnej činnosti

Peňažné toky z finančných činností sa týkajú najmä prijatia peňažných prostriedkov z emisie dlhopisov a zúčtovania dlhodobých úverov prijatých od iných bánk (v Poznámke 29) a Európskej investičnej banky (v Poznámke 29). Okrem toho peňažné toky z finančných činností zahŕňajú vysporiadania súvisiace s podriadenými záväzkami.

V tabuľke nižšie sú uvedené zmeny v záväzkoch z finančnej činnosti.

	Ku 01.01.2022	Peňažné toky	Zmena, ktorá nesúvisí s peňažnými tokmi	Ku 31.12.2022
Úvery a pôžičky voči bankám (Poznámka 29)	1 907 123	(4 700)	8 298	1 910 721
Lízingové záväzky (Poznámka 29)	956 838	(115 629)	119 115	960 324
Záväzky v dôsledku depozitov prijatých v súvislosti so zabezpečeným krytím (Poznámka 29)	13 429 782	(3 573 990)	(390 313)	9 465 479
Podriadené záväzky (Poznámka 29)	2 624 456	(89 791)	206 056	2 740 721
Celkové záväzky vyplývajúce z finančných činností	18 918 199	(3 784 110)	(56 844)	15 077 245

	Ku 01.01.2021	Peňažné toky	Zmena, ktorá nesúvisí s peňažnými tokmi	Ku 31.12.2021
Úvery a pôžičky voči bankám (Poznámka 29)	3 255 091	(1 363 406)	15 438	1 907 123
Lízingové záväzky (Poznámka 29)	771 935	(93 616)	278 519	956 838
Záväzky v dôsledku depozitov prijatých v súvislosti so zabezpečeným krytím (Poznámka 29)	13 996 317	(483 241)	(83 294)	13 429 782
Podriadené záväzky (Poznámka 29)	2 578 327	(54 535)	100 664	2 624 456
Celkové záväzky vyplývajúce z finančných činností	20 601 670	(1 994 798)	311 327	18 918 199

Kurzové rozdiely a časovo rozlíšené úroky boli zahrnuté do zmeny nesúvisiacej s peňažnými tokmi. Celkový peňažný tok z prenájmov (vrátane peňažných tokov súvisiacich s krátkodobými lízingovými zmluvami, lízingovými zmluvami s nízkou hodnotou majetku, ktoré nie sú krátkodobými zmluvami a variabilnými zložkami lízingových záväzkov, ktoré sú zverejnené v peňažných tokoch z prevádzkových činností) predstavoval 121 642 tis. PLN (96 602 tis. PLN v roku 2021)

43. Motivačné programy založené na akciách

Motivačný program pre členov Predstavenstva a kľúčových manažérov mBank Group, mBank Risk Takers za rok 2018.

Dňa 7. júna 2018, Dozorná rada, na základe odporúčania Výboru pre odmeňovanie dozornej rady, prijala pravidlá motivačného programu v mBank S.A., ktoré nahradili pravidlá motivačného programu v mBank S.A. zo dňa 9. mája 2018.

Nový program bude implementovaný od 1. januára 2018. Oprávnenými osobami v rámci programu sú osoby, ktoré majú významný vplyv na rizikový profil Banky v súlade s Politikou identifikácie rizík, označovanou ako Risk Takers I alebo Risk Takers II, s výnimkou Risk Takers II - Členovia predstavenstva spoločnosti mBank Hipoteczny S.A., ktorá uplatňuje iný motivačný program.

Risk Taker I znamená člen Predstavenstva Banky. Risk Taker II znamená osobu, ktorá zastáva pozíciu identifikovanú ako pozíciu s významným vplyvom na rizikový profil Banky v súlade s identifikačnou politikou rizika (Risk Takers Identification Policy), vrátane osoby člena predstavenstva, ktorá vlastní podiel v dcérskej spoločnosti skupiny mBank.

Za podmienok uvedených v Pravidlách a Metodike odmeňovania rizík pre účastníkov rizika (Risk Takers Remuneration Policy) budú mať oprávnené osoby možnosť bezplatne nadobudnúť opcie a prostredníctvom uplatnenia práv vyplývajúcich z týchto opcií nadobúdať akcie.

Bonus pre Risk Takers I

Dozorná rada určuje výšku bonusu za daný kalendárny rok pre každého člena Predstavenstva individuálne na základe posúdenia dosiahnutého MBO s ohľadom na obdobie najmenej 3 rokov s tým, že výška bonusu závisí od bonusového fondu. Bonusový fond predstavuje súčet základných súm vypočítaných pre každého člena správnej rady. Základná suma sa vypočíta ako násobok základného platu, ktorý závisí od ekonomického zisku (EP); EP sa počíta na obdobie 3 rokov podľa pravidiel uvedených v Metodike odmeňovania rizík (Risk Takers Remuneration Policy).

Bonus pozostáva z neodloženej časti (40% bonusu) a odloženej časti (60% bonusu).

Odložená časť aj neodložená časť sú rozdelené na rovnaké časti: 50% zaplatené v hotovosti a 50% prostredníctvom získania opcií. Neodložená časť v hotovosti sa vypláca v roku, v ktorom sa bonus poskytuje. Druhá polovica neodloženej časti (50%) sa vypláca formou získania opcií, najskôr po uplynutí 12 mesiacov odo dňa schválenia konsolidovanej účtovnej zvierky mBank Group S.A. za daný kalendárny rok.

Odložená časť, tak peňažná ako aj časť vyplývajúca zo získaných opcií, sa vypláca v 5 rovnakých ročných tranžiach. V každej tranži sa peňažná časť vypláca po schválení konsolidovanej účtovnej zvierky mBank za predchádzajúce účtovné obdobie a časť vyplývajúca zo získaných opcií sa vyplatí najskôr po uplynutí 12 mesiacov od dátumu, ku ktorému bola konsolidovaná účtovná zvierka schválená.

Bonus pre Risk Takers II

Výška bonusu za daný kalendárny rok je stanovená Predstavenstvom banky pre Risk Takers II (zamestnanci banky) alebo Dozornou radou dcérskej spoločnosti pre Risk Takers II (členovia predstavenstva dcérskej spoločnosti Skupiny mBank) na základe nasledovných ukazovateľov: hodnotenie úspešnosti MBO za obdobie posledných troch kalendárnych rokov, ekonomický zisk skupiny mBank a výsledok obchodnej línie/dcérskej/organizačnej jednotky.

Bonus sa skladá z neodloženej časti (60% bonusu) a odloženej časti (40% bonusu). Odložená časť aj neodložená časť sú rozdelené na rovnaké časti: 50% zaplatené v hotovosti a 50% prostredníctvom získania opcií. Neodložená časť v hotovosti sa vypláca v roku, v ktorom sa bonus poskytuje. Druhá polovica neodloženej časti (50%) sa vypláca formou získania opcií, najskôr po uplynutí 12 mesiacov odo dňa konania valného zhromaždenia mBank S.A.

Odložená časť, tak peňažná časť, ako aj časť vyplývajúca zo získaných opcií, sa vypláca v 3 rovnakých ročných tranžiach. V každej tranži sa peňažná časť vypláca po schválení Konsolidovanej účtovnej zvierky Skupiny mBank za predchádzajúci kalendárny rok a časť vyplývajúca zo získaných opcií sa vyplatí najskôr po uplynutí 12 mesiacov od dátumu, ku ktorému bola Konsolidovaná účtovná zvierka Skupiny mBank S.A. schválená.

V prípade, že výška bonusu určená pre Risk Taker II za daný kalendárny rok nepresiahne jednu tretinu ich celkovej ročnej odmeny alebo 200 000 tisíc PLN, celková výška bonusu môže byť na základe Predstavenstva mBank vo vzťahu k zamestnancom Banky alebo na základe Dozornej rady dcérskej spoločnosti vo vzťahu k členom predstavenstva dcérskej spoločnosti Skupiny mBank vyplatená v hotovosti bez odkladu.

Odložená bonusová časť pre osoby Risk Taker I a osoby Risk Taker II sa posudzuje z hľadiska ich určenia a platby. Dozorná rada mBank vo vzťahu k predstavenstvu mBank, predstavenstvo vo vzťahu k

zamestnancom Banky alebo Dozorná rada dcérskej spoločnosti Skupiny mBank vo vzťahu k členom predstavenstva dcérskej spoločnosti sa môže rozhodnúť zadržať plnú sumu alebo znížiť sumu odloženej tranže, ak dospeje k záveru, že v časovom horizonte dlhšom ako jeden finančný rok, t. j. obdobie najmenej 3 rokov, mal Risk Taker priamy a negatívny dopad na finančný výsledok alebo pozíciu Banky / dcérskej spoločnosti / Skupiny, porušil pravidlá a štandardy prijaté v Skupine mBank alebo priamo prispel k významným finančným stratám, pri ktorých nebola splnená aspoň jedna z komponentov karty scorecard, resp. v § 142 ods. 2 zákona o bankovom práve.

Ak sa vyššie uvedené okolnosti vyskytnú vo fáze stanovenia výšky bonusu pre osoby Risk Taker, Dozorná rada mBank / Dozorná rada dcérskej spoločnosti / Predstavenstva mBank sa môže rozhodnúť neposkytnúť bonus za daný kalendárny rok, resp. ho znížiť.

Okrem toho môže byť, podľa pravidiel a v lehote určenej rozhodnutím Dozornej rady mBank / Dozornej rady dcérskej spoločnosti / Predstavenstva mBank, Risk Taker I alebo Risk Taker II povinný vrátiť bonus poskytnutý a zaplatený za daný kalendárny rok (tj neodložená časť a všetky odložené časti), ak porušil pravidlá a normy prijaté v skupine mBank, závažným spôsobom porušil všeobecne platné právne predpisy alebo priamo prispel k významným finančným stratám v dôsledku jeho úmyselného nepriaznivého konania na úkor skupiny mBank / dcérskej spoločnosti alebo prispel k uloženiu finančných sankcií banke / dcérskej spoločnosti orgánmi dohľadu na základe konečného a neopraviteľného rozhodnutia.

Rozhodnutie, ktorým sa určuje výskyt uvedených udalostí, sa môže prijať do konca kalendárneho roka, v ktorom sa vypláti posledná tranža odloženej časti bonusu poskytnutého za rok, v ktorom nastala udalosť.

V prípade uznesenia Valného zhromaždenia mBank S.A. o výplate dividend za daný rok, má Risk Taker I a Risk Taker II, ktorému bol bonus udelený v rámci odloženej alebo neodloženej časti, nárok na úhradu peňažného ekvivalentu, bez ohľadu na bonus, v súlade s pravidlami stanovenými v Politike odmeňovania rizík, súvisiaci s odkladom časti odmeny zo získaných opcií.

Bonus v rámci uvedeného programu bol udelený na roky 2018 a 2019 subjektom Risk Takers I a Risk Takers II.

Dňa 17. decembra 2020 sa dozorná rada v súlade s odporúčaním Výboru pre odmeňovanie dozornej rady rozhodla zmeniť politiku odmeňovania podstupujúcich riziko, pričom mala na pamäti potrebu zosúladiť politiku s novou smernicou (EÚ) 2019/878 z r. Európskeho parlamentu a Rady z 20. mája 2019, ktorým sa mení a dopĺňa smernica 2013/36/EÚ, ako aj odporúčanie poľského úradu pre finančný dohľad o pohyblivých zložkách odmeňovania v bankách oznámené v liste zo 17. apríla 2020 týkajúce sa opatrení, ktoré sa očakávajú do banky v reakcii na vypuknutie pandémie COVID-19. Vo zvlášť odôvodnených prípadoch, keď je potrebné zmierniť riziko spojené s udržiavaním zdravej kapitálovej základne banky, umožňujúcej jej efektívne reagovať na ekonomickú situáciu v Poľsku vyplývajúcu napríklad z pandémie COVID-19, dozorná rada pokiaľ ide o Risk Takers I a Predstavenstvo mBank, pokiaľ ide o Risk Takers II, môže prijať rozhodnutie o vyplatení hotovostnej tranže úplne alebo čiastočne (neodložená aj odložená tranža) vo forme upisovacích warrantov, počnúc bonus na rok 2020.

Počnúc bonusom na rok 2021, sa predĺži odklad pre hotovostnú tranžu a tranžu udelenú vo forme opčných kontraktov: z troch na päť rokov, keď sú subjekty Risk Takers II členmi vrcholového manažmentu (platí pre Generálnych riaditeľov a členov Predstavenstva dcérskejších spoločností Skupiny mBank) a z troch na štyri roky pre zvyšné subjekty Risk Takers.

V prípade, že výška bonusu stanovená pre subjekt Risk Taker II (s výnimkou Risk Takers II ako členov vrcholového manažmentu: Generálnych riaditeľov a členov Predstavenstva dcérskejších spoločností Skupiny mBank) za daný kalendárny rok nepresiahne jednu tretinu ich celkovej ročnej odmeny alebo ekvivalent 50 000 EUR, môže byť na základe rozhodnutia Predstavenstva mBank vyplatená celková výška bonusu v hotovosti bez odkladu.

Variabilná odmena pre Risk Takers I na roky 2020 a 2021 bola plne priznaná v upisovacích warrantoch. Variabilná odmena pre Risk Takers II na rok 2020 bola plne priznaná v upisovacích warrantoch.

Nasledujúca tabuľka predstavuje zmenu počtu a vážených priemerov realizovaných cien opcií na akcie súvisiacich s motivačným programom roka 2018 pre členov správnej rady Banky a pre kľúčových manažérov Skupiny mBank

	31.12.2022		31.12.2021	
	Number of warrants	Weighted average exercise price (in PLN)	Number of warrants	Weighted average exercise price (in PLN)
Zostatok na začiatku účtovného obdobia	97 510		33 264	
Udelené počas obdobia	32 203		79 297	
Prepadnuté počas obdobia	-		220	
Realizované počas obdobia	48 611	4	14 831	4
Po vypršaní platnosti počas obdobia	-		-	
Zostatok na konci účtovného obdobia	81 102		97 510	
Realizovateľné na konci účtovného obdobia	-		-	

* V roku 2021 bol vážený priemer cien akcií 292,44 PLN (v roku 2021: 345.14 PLN).

Zhrnutie vplyvu programov na Výkaz o finančnej pozícii a výkaz ziskov a strát Skupiny

Platby viazané na akcie vyplatené v podobe akcií

Nižšie uvedená tabuľka uvádza zmeny v ostatných kapitálových rezervách, ktoré boli vytvorené vyššie uvedenými motivačnými programami pre platby viazané na akcie vyplatené v podobe akcií mBank S.A.

	31.12.2022	31.12.2021
Motivačné programy		
Zostatok na začiatku účtovného obdobia	33 979	30 329
- hodnota služieb poskytnutých zamestnancami	12 673	10 487
- vysporiadanie realizovaných opcií	(10 640)	(6 837)
Zostatok na konci účtovného obdobia	36 012	33 979

Platba v hotovosti

Náklady na hotovostnú časť programu sú uvedené v Poznámke 13.

44. Transakcie so spriaznenými stranami

mBank S.A. je materskou spoločnosťou Skupiny mBank S.A. a Commerzbank AG je hlavnou materskou spoločnosťou Skupiny, rovnako ako aj priamou materskou spoločnosťou mBank S.A.

Všetky transakcie medzi Bankou a spriaznenými subjektmi boli typické a bežné, uskutočnené za bežných trhových podmienok a ich povaha a podmienky vyplývali z aktuálnych prevádzkových činností Banky. Transakcie uzatvorené so spriaznenými subjektmi ako súčasť štandardných prevádzkových činností, zahŕňujú úvery, vklady a transakcie v cudzej mene.

Skupina poskytuje štandardné finančné služby pre kľúčových riadiacich pracovníkov Banky, členov Dozornej rady Banky a blízkych členov ich rodín, ktoré zahŕňajú napríklad: vedenie bankového účtu, prijímanie vkladov, poskytovanie úverov alebo iných finančných služieb. Podľa názoru Banky sú tieto transakcie uzatvárané na základe trhových podmienok.

Podľa Zákona o bankách sa predĺženie úveru, hotovostnej pôžičky, bankovej záruky alebo inej záruky pre členov Predstavenstva Banky a Dozornej rady Banky, osoby na riadiacich pozíciách v Banke, ako aj pre osoby s ňou finančne alebo organizačne prepojené, riadi stanovami prijatými Dozornou radou mBank S.A.

Stanovy predpisujú podrobné pravidlá a úverové limity pre úvery, hotovostné pôžičky, bankové záruky a ďalšie záruky vo vzťahu k vyššie uvedeným osobám a subjektom, ktoré sú v súlade s internými pravidlami Banky o právomociach spojených s prijímaním úverových rozhodnutí týkajúcich sa retailových a korporátnych klientov Banky. Rozhodnutie o poskytnutí úveru, hotovostnej pôžičky, bankovej záruky alebo inej záruky pre člena Predstavenstva Banky a Dozornej rady Banky, pre osobu na riadiacej pozícii v Banke, alebo pre subjekt finančne alebo organizačne s Bankou prepojený, nad rámec stanovený Zákomom o bankách sa prijíma uznesením Predstavenstva a Dozornej rady.

Podmienky týchto úverov, hotovostných pôžičiek, bankových záruk alebo iných záruk, obzvlášť vrátane tých, ktoré súvisia s úrokovými mierami, ako aj poplatkami a províziami, nemôžu byť výhodnejšie než sú podmienky, ktoré Banka ponúka svojim retailovým či korporátnym klientom.

Nižšie uvedená tabuľka uvádza hodnoty transakcií uskutočnených medzi Bankou a spoločnosťami Skupiny mBank a členmi Dozornej rady a Predstavenstva mBank, kľúčovým riadiacim vedením mBank, členmi Dozornej rady a Predstavenstva Commerzbank a ďalšími spriaznenými osobami a subjektmi rovnako ako aj subjektmi Skupiny Commerzbank AG. Sumy transakcií zahŕňajú majetok, záväzky a súvisiace náklady a výnosy k 31. decembru 2022 a 31. decembru 2021.

(v tis. PLN)	Dozorná rada, predstavenstvo a kľúčoví riadiaci zamestnanci mBank S.A. ako aj dozorná rada a predstavenstvo Commerzbank AG		Ostatné spriaznené osoby *		Dcérske a pridružené spoločnosti		Commerzbank AG		Ostatné spoločnosti Skupiny Commerzbank AG	
	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2022	31.12.2021
Výkaz o finančnej situácii										
Aktíva	3 627	3 669	1 882	1 833	2 390	23 877	684 577	1 255 004	37	37
Pasíva	18 382	18 585	3 447	4 156	24 752	28 048	2 598 059	3 151 867	77 829	73 658
Výkaz ziskov a strát										
Úrokové výnosy	175	52	103	41	37	345	65 212	33 504	28	138
Úrokové náklady	(104)	(2)	(8)	-	(186)	-	(43 685)	(23 658)	(1 416)	(20)
Výnosy z poplatkov a provízií	38	56	89	9	168	178	4 991	6 101	176	258
Náklady z poplatkov a provízií	-	-	-	-	(14 981)	(11 968)	-	-	-	-
Ostatné prevádzkové náklady	-	-	14	15	1 674	1 078	3 846	3 522	-	-
Režijné náklady, odpisy a ostatné prevádzkové náklady	-	-	-	-	-	-	(11 408)	(5 192)	-	-
Poskytnuté a prijaté potenciálne záväzky										
Poskytnuté záväzky	755	669	158	145	410 882	380 145	2 101 314	1 564 733	1 608	3 514
Prijaté záväzky	-	-	-	-	-	-	1 915 387	1 895 575	-	-

* Ostatné spriaznené osoby a subjekty zahŕňajú: blízkych rodinných príslušníkov členov Dozornej rady a Predstavenstva mBank, kľúčových riadiacich pracovníkov mBank, členov Dozornej rady a Predstavenstva Commerzbank, subjekty riadené alebo spolu ovládané vyššie menovanými osobami.

** Vztahuje sa na nekonsolidované dcérske spoločnosti

Predstavenstvo mBank S.A.

Na konci roka 2022 vykonávalo Predstavenstvo mBank S.A. funkcie v nasledujúcom zložení:

1. Cezary Stypułkowski – Predseda predstavenstva,
1. Andreas Böger – Podpredseda Predstavenstva, Finančný riaditeľ,
2. Krzysztof Dąbrowski – Podpredseda Predstavenstva, Riaditeľ pre oblasť prevádzky a IT,
3. Cezary Kocik – Podpredseda Predstavenstva, Riaditeľ pre oblasť maloobchodného bankovníctva
4. Marek Lusztyn – Podpredseda Predstavenstva, Riaditeľ pre oblasť rizika,
5. Adam Pers – Podpredseda Predstavenstva, Riaditeľ pre oblasť korporátneho a investičného bankovníctva.

V roku 2022 nenastali žiadne zmeny v zložení predstavenstva mBank S.A.

Zmeny v zložení Dozornej rady mBank S.A.

Na konci roka 2021 bolo zloženie Dozornej rady mBank S.A. nasledovné:

1. Agnieszka Słomka-Gołębiowska – Predsedníčka
6. Bettina Orlopp – Podpredsedníčka
7. Armin Barthel
8. Tomasz Bieske
9. Marcus Chromik
10. Mirosław Godlewski
11. Aleksandra Gren
12. Arno Walter

V roku 2022 došlo k týmto zmenám v zložení Dozornej rady mBank S.A.:

- Dňa 14. októbra 2022 pán Arno Walter odovzdal rezignáciu z funkcie člena Dozornej rady Banky s účinnosťou k 30. marcu 2023.
- Dňa 7. decembra 2022 pán Armin Barthel odovzdal rezignáciu z funkcie člena Dozornej rady Banky s účinnosťou k 31. decembru 2022.

Odmeňovanie členov Predstavenstva a Dozornej rady

V tabuľke nižšie sú uvedené informácie o vyplatených platoch, odmenách a benefitoch a splatných členom predstavenstva banky, ktorí vykonávali svoje funkcie na konci roka 2022 a na konci roka 2021, odmenách bývalých členov Predstavenstva a odmeňovanie členov Dozornej rady.

Remuneration paid out in PLN	2022	2021
Predstavenstvo mBank		
Základný plat	11 970 427	11 892 665
Iné benefity	1 460 547	1 423 271
Odložený bonus	780 000	1 278 316
Odmena bývalým členom Predstavenstva mBank		
Iné benefity	1 710	3 210
Odložený bonus	216 000	491 000
Kompenzácia (žiadna súťaž)	-	2 228 000
Dozorná rada mBank		
Základný plat	1 742 360	1 466 378

Celkové kompenzácie členov Predstavenstva sa skladajú zo základného platu, odmien, výplaty odstupného, platby za zákaz výkonu práce u konkurencie, preplatenia nákladov na poistenie a nákladov na ubytovanie.

Vyššie uvedené výhody sú krátkodobými zamestnaneckými výhodami.

Celková výška odmien, ktoré dostali členovia Predstavenstva Banky v roku 2022, bola 14 211 tisíc PLN (v roku 2021: 14 594 tisíc PLN).

V súlade s platným systémom odmeňovania v Banke môžu mať členovia Predstavenstva Banky nárok na odmeny za rok 2022, ktoré by boli vyplatené v roku 2023. V dôsledku toho bola zriadená rezerva na peňažné odmeny členov Predstavenstva Banky za rok 2022 vo výške 2 178 tisíc PLN k 31. decembru 2022 (k 31. decembru 2021: 2 313 tisíc PLN). Konečné rozhodnutie o výške odmeny bude prijaté Výborom pre odmeňovanie zriadenom pri Dozornej rade do 1. marca 2023.

V rokoch 2022 a 2021, členovia Predstavenstva mBank S.A. nedostali náhradu za ich pôsobenie v úlohe členov Predstavenstiev a Dozorných rád spriaznených spoločností Banky.

Celkové náhrady pre členov Dozornej rady, Predstavenstva a iných kľúčových výkonných pracovníkov Banky, ktorí si plnili svoje povinnosti v roku 2022, predstavovali 23 190 tisíc PLN (2021: 21 796 tisíc PLN).

Podrobné informácie o odmeňovaní jednotlivých členov Predstavenstva a Dozornej rady, ako aj ostatné informácie o bývalých členoch Predstavenstva a Dozornej rady boli uvedené v Správe Predstavenstva o výkonnosti skupiny mBank S.A. v bode 13.7. „Zloženie, právomoci a postupy Predstavenstva a Dozornej rady“.

Informácie o vlastníctve akcií Banky členmi Predstavenstva a členmi Dozornej rady

K 31. Decembru 2022 vlastnilo akcie banky šesť členov Predstavenstva: Mr. Cezary Stypułkowski – 27 884 akcií, Andreas Böger – 2 994 akcií, pán Krzysztof Dąbrowski – 2 240 akcií, pán Cezary Kocik – 1 392 akcií, p. Marek Lusztyn – 303 akcií a p. Adam Pers – 26 akcií.

K 31. decembru 2021 vlastnili akcie banky štyria členovia predstavenstva: pán Cezary Stypułkowski – 25 230 akcií, pán Andreas Böger – 1 646 akcií, pán Krzysztof Dąbrowski – 892 akcií, pán Cezary Kocik – 256 akcií .

45. Nákupy a predaje

Predaj spoločnosti Tele-Tech Investment sp. z o.o.

Dňa 15. júla 2021 podpísala mBank S.A. podmienenú zmluvu o predaji akcií dcérskej spoločnosti Tele Tech Investment Sp. z oo a dlhopisov vydaných touto spoločnosťou. Po splnení stanovených podmienok Banka dňa 19. júla 2021 predala 100 % akcií dcérskej spoločnosti a všetky dlhopisy v držbe Banky vydané touto dcérskou spoločnosťou.

Likvidácia spoločnosti mFinance France S.A.

Z dôvodu nahradenia záväzkov mFinance France SA (mFF) bola konsolidácia tejto spoločnosti ukončená k decembru 2020. Proces nahradenia bol formálne ukončený v októbri 2020. V novembri 2020 sa začala likvidácia spoločnosti. Riadne valné zhromaždenie dcérskej spoločnosti 22. apríla 2021 rozhodlo o ukončení likvidácie dcérskej spoločnosti 22. apríla 2021, a teda o podaní žiadosti o vymazanie dcérskej spoločnosti z francúzskeho registra podnikov. Dňa 4. júna 2021 bola dcérska spoločnosť vyradená z obchodného registra.

46. Prudenciálna konsolidácia

Podľa Nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013 z dňa 26. júna 2013 o prudenciálnych požiadavkách na úverové inštitúcie a investičné spoločnosti, ktorým sa mení a dopĺňa Nariadenie (EÚ) č. 648/2012 („Nariadenie o kapitálových požiadavkách“) je mBank významnou dcérskou spoločnosťou materskej inštitúcie v rámci EÚ, ktorá je zodpovedná za prípravu prudenciálne konsolidovaných finančných údajov pre splnenie požiadavky zverejňovania uvedenej v IAS 1.135 „Zverejňovanie účtovnej zvierky“.

Finančné informácie uvedené nižšie nepredstavujú opatrenia Medzinárodných štandardov finančného vykazovania (IFRS), ako je definované v štandardoch.

Skupina mBank S.A. („Skupina“) sa skladá zo subjektov definovaných v súlade s pravidlami obozretnej konsolidácie v Nariadení o kapitálových požiadavkách (CRR).

Východiská pre prípravu konsolidovaných finančných údajov

Konsolidované finančné údaje Skupiny mBank S.A. založené na pravidlách prudenciálnej konsolidácie uvedené v Nariadení o kapitálových požiadavkách („Prudenciálne konsolidované finančné údaje“) boli pripravené pre obdobie 12-tich mesiacov končiacich 31. decembra 2022 a pre obdobie 12-tich mesiacov končiacich 31. decembra 2021.

Konsolidovaný zisk prezentovaný v prudenciálne konsolidovaných finančných údajoch môže byť zahrnutý do konsolidovaného celkového vlastného kapitálu Tier 1 na účely výpočtu konsolidovaného pomeru celkového vlastného kapitálu Tier 1, konsolidovaného ukazovateľa kapitálu Tier 1 a konsolidovaného ukazovateľa celkového kapitálu na základe predchádzajúceho súhlasu PFSA alebo po schválení valným zhromaždením akcionárov.

Účtovné zásady a metódy použité pri príprave prudenciálne konsolidačných finančných údajov Skupiny sú identické s tými, ktoré boli použité pri zostavení konsolidovaných finančných údajov mBank Group S.A. za rok 2022 v súlade s IFRS, s výnimkou konsolidačných štandardov uvedených nižšie

Prudentné konsolidované finančné údaje zahŕňajú Banku a tieto subjekty:

Company	31.12.2022		31.12.2021	
	Podiel na hlasovacích právach (priamy a nepriamy)	Metóda konsolidácie	Podiel na hlasovacích právach (priamy a nepriamy)	Metóda konsolidácie
mBank Hipoteczny S.A.	100%	plná	100%	plná
mLeasing Sp. z o.o.	100%	plná	100%	plná
mFinance S.A.	100%	plná	100%	plná
mFaktoring S.A.	100%	plná	100%	plná
Future Tech Fundusz Inwestycyjny Zamknięty	98,04%	plná	98,04%	plná
mElements S.A.	100%	plná	100%	plná
Asekum Sp. z o.o.	100%	plná	100%	plná
LeaseLink Sp. z o.o.	100%	plná	100%	plná
mFinance CZ s.r.o.	100%	plná	100%	-
mFinance SK s.r.o.	100%	plná	100%	-

Informácie o oboch vyššie spomenutých spoločnostiach sú uvedené v Poznámke 1.

Subjekty zahrnuté do prudenciálnej konsolidácie sú definované v Nariadení CRR - inštitúcie, finančné inštitúcie alebo podniky pomocných služieb, ktoré sú dcérskymi spoločnosťami alebo podnikmi, v ktorých vlastní účastník podiel, s výnimkou orgánov, v ktorých je celková výška aktív a podsúvahových položiek príslušného podniku menšia ako nižšia z nasledujúcich dvoch hodnôt:

- 10 miliónov EUR;
- 1% z celkovej sumy aktív a podsúvahových položiek materskej spoločnosti alebo podniku, ktorý v ňom má účasť.

Konsolidovaná účtovná zvierka zahŕňa položky majetku, záväzkov, vlastného imania, výnosov a nákladov materskej spoločnosti s tými dcérskymi spoločnosťami, u ktorých došlo k eliminácii účtovnej hodnoty investícií materskej spoločnosti a podielu materskej spoločnosti na vlastnom imaní takto konsolidovaných dcérskych spoločností. Akýkoľvek súvisiaci goodwill, ak má zápornú hodnotu, sa vykazuje priamo vo výkaze ziskov a strát. Zisk, respektíve strata a každá zložka ostatného komplexného výsledku sú priradené vlastníkom Skupiny a menšinovým vlastníkom aj v prípade, že to povedie k záporným zostatkom menšinových vlastníkov. Ak Skupina stratí kontrolu nad dcérskou spoločnosťou, všetky hodnoty súvisiace s takouto dcérskou spoločnosťou, ktoré boli predtým vykázané v ostatnom komplexnom výsledku, by mali byť zaúčtované na rovnakom princípe ako v prípade, kedy by Skupina priamo stratila súvisiaci majetok alebo záväzky.

Transakcie v rámci Skupiny, zostatky a nerealizované zisky z transakcií medzi spoločnosťami v rámci Skupiny sú eliminované. Nerealizované straty sú tiež eliminované, pokiaľ transakcia poskytuje dôkaz o znížení hodnoty prevádzaného aktíva. Účtovné postupy dcérskych spoločností boli v prípade potreby zosúladené s účtovnými postupmi Skupiny.

Prudentný konsolidovaný výkaz ziskov a strát

	Rok končiaci 31. decembra	
	2022	2021 - restated
Úrokové výnosy, vrátane:	9 265 806	4 453 774
<i>Úrokové výnosy účtované metódou efektívne úrokovej miery</i>	9 093 789	3 969 987
<i>Výnosy podobné úrokom z finančných aktív oceňovaných reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát</i>	172 017	483 787
Úrokové náklady	(3 356 567)	(327 694)
Čisté úrokové výnosy	5 909 239	4 126 080
Výnosy z poplatkov a provízií	3 026 096	2 692 626
Náklady na poplatky a provízie	(906 019)	(824 871)
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	2 120 077	1 867 755
Výnosy z dividend	5 236	5 046
Čisté výnosy z obchodovania	97 198	96 890
Čistý zisk z neobchodných finančných aktív povinne oceňovaných reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát	(50 924)	4 608
Čistý zisk z finančných aktív a záväzkov, ktoré nie sú oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát a investícií do dcérskych a pridružených podnikov, z toho:	(91 548)	93 728
Ostatné prevádzkové výnosy	265 162	232 384
Znehodnotenie alebo zrušenie znehodnotenia finančných aktív, ktoré neboli ocenené v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	(803 217)	(873 234)
Výsledok rezervy na súdne spory súvisiace s pôžičkami v cudzej mene	(3 112 265)	(2 758 079)
Režijné náklady	(2 851 881)	(2 020 477)
Odpisy hmotného a nehmotného majetku	(467 308)	(436 254)
Ostatné prevádzkové náklady	(443 613)	(320 898)
Prevádzkový poriadok	576 156	17 549
Dane a odvody z položiek súvahy Skupiny	(684 175)	(608 627)
Zisk/(strata) pred zdanením	(108 019)	(591 078)
Daň z príjmov	(594 508)	(587 735)
Zisk/(strata) po zdanení	(702 527)	(1 178 813)
Zisk/(strata) po zdanení		
-Vlastníkom mBank S.A.	(702 691)	(1 178 753)
- menšinovým vlastníkom	164	(60)

Prudenciálne konsolidovaný výkaz o finančnej situácii

AKTÍVA	31.12.2022	31.12.2021 - upravené
Peňažné prostriedky a zostatky v centrálnej banke	16 014 318	12 202 266
Finančné aktíva držané na obchodovanie a deriváty určené na zaistenie	2 524 652	2 589 076
Neobchodovateľné finančné aktíva povinne oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát, z toho:	1 044 189	1 423 822
Majetkové nástroje	185 788	231 020
Dlhové cenné papiere	45 009	81 128
Úvery a pôžičky poskytnuté klientom	813 392	1 111 674
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatný komplexný výsledok	35 117 450	36 200 110
Finančné aktíva oceňované amortizovanou hodnotou, z toho:	148 138 819	139 919 119
Dlhové cenné papiere	19 002 527	16 164 103
Úvery a pôžičky poskytnuté úverovým inštitúciám	9 806 262	7 229 681
Úvery a pôžičky poskytnuté klientom	119 330 030	116 525 335
Zmeny reálnej hodnoty zabezpečených položiek pri zabezpečení portfólia proti úrokovému riziku	3 064	(110 033)
Dlhodobý majetok a skupiny majetku na vyradenie klasifikované ako držané na predaj	26 747	31 247
Dlhodobý nehmotný majetok	1 391 707	1 283 953
Dlhodobý hmotný majetok	1 484 933	1 542 250
Investičný majetok	136 909	127 510
Splatná daňová pohľadávka	28 302	28 147
Odložený daňová pohľadávka	1 875 728	1 392 344
Ostatné aktíva	2 105 295	1 744 183
AKTÍVA SPOLU	209 892 113	198 373 994
Vlastné imanie a záväzky		
Záväzky		
Finančné záväzky držané pre obchodovanie a deriváty určené na zaistenie	2 086 111	2 011 182
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote, z toho:	190 567 661	179 349 604
Záväzky voči bankám	3 270 223	5 266 179
Záväzky voči klientom	174 130 914	157 072 349
Záväzky z lízingu	960 324	956 838
Vydané dlhové cenné papiere	9 465 479	13 429 782
Podriadené záväzky	2 740 721	2 624 456
Zmeny reálnej hodnoty zabezpečených položiek v rámci portfólia úrokového rizika	(1 528 582)	(1 055 478)
Záväzky držané na predaj	7 375	7 425
Rezervy	1 362 259	836 900
Splatný daňový záväzok	571 456	61 901
Odložený daňový záväzok	-	89
Ostatné záväzky	4 110 802	3 444 455
Záväzky spolu	197 177 082	184 656 078
Vlastné imanie		
Vlastné imanie pripadajúce vlastníkom mBank S.A.	12 713 001	13 716 050
Základné imanie	3 604 778	3 593 944
Zapísané základné imanie	169 734	169 540
Emisné ážio	3 435 044	3 424 404
Nerozdelený zisk:	10 625 836	11 326 494
Nerozdelený zisk minulých rokov	11 328 527	12 505 247
Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia	(702 691)	(1 178 753)
Ostatné položky vlastného imania	(1 517 613)	(1 204 388)
Podiel menšinových vlastníkov	2 030	1 866
VLASTNÉ IMANIE SPOLU	12 715 031	13 717 916
VLASTNÉ IMANIE A ZÁVÄZKY SPOLU	209 892 113	198 373 994

47. Kapitálová primeranosť

Jednou z hlavných úloh banky je zabezpečiť primeranú úroveň kapitálu. V rámci stratégie riadenia kapitálu Skupina mBank Banka vytvára rámec a usmernenia pre efektívne plánovanie a využívanie kapitálovej základe, ktoré:

- Sú v súlade s platnými externými a internými predpismi,
- Zaručujú pokračovanie dosahovania finančných cieľov, ktoré poskytujú primeranú mieru návratnosti pre akcionárov,
- umožnia udržať stabilnú kapitálovú základňu, ktorá je základom pre rozvoj podnikania.

Stratégia riadenia kapitálu Skupiny mBank je postavená na dvoch pilieroch:

- udržiavani optimálnej úrovne a štruktúry vlastného kapitálu s použitím dostupných metód a prostriedkov (stanovené nad minimálnou požiadavkou pri zohľadnení rizikového apetítu na schválenej úrovni), ako aj zabezpečenie krytia všetkých materiálnych rizík identifikovaných v rámci aktivít Skupiny mBank.
- efektívnom využívaní existujúceho kapitálu, zabezpečenie naplnenia očakávanej návratnosti, vrátane návratnosti regulačného kapitálu a vlastného imania podľa IFRS.

Vyššie uvedené piliere riadenia kapitálu umožňujú udržať rozvoj podnikania pri plnení požiadaviek dohľadu v dlhodobej perspektíve.

Kapitálove ukazovatele

Hodnotenie primeranosti kapitálovej základne, okrem iného: výpočtu kapitálových ukazovateľov a ukazovateľa finančnej páky, vlastných zdrojov a celkovej kapitálovej požiadavky v Skupine mBank bolo vykonané podľa nasledujúcich predpisov:

- Nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013 z 26. júna 2013 o prudenciálnych požiadavkách na úverovné inštitúcie a o zmene a doplnení nariadení (EÚ) č. 648/2012 v znení neskorších zmien (nariadenie CRR);
- Vykonávacie nariadenie Komisie (EÚ) 2021/451 ZO 17. Decembra 2020, ktorým sa ustanovujú vykonávacie technické normy na uplatňovanie nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. Nariadenie (EÚ) č. 680/2014 (nariadenie o IDS);
- Zákon o bankách z 29. Augusta 1997 (Dz.U. z roku 2002 č. 72, položka 665) s ďalšími novelami;
- Zákon o makroprudenciálnom dohľade nad finančnými systémom a krízovom riadení z 5. Augusta 2015 (Dz.U. 2015 bod 1513);
- Nariadenie ministra rozvoja a financií z 25. Mája 2017 o uplatňovaní vyšších rizikových váh na úverové expozície zabezpečené hypotekami na nehnuteľnosť
- Opatrenia ministra rozvoja a financií z 1. Septembra 2017 o DOPLNIT.

V procese výpočtu konsolidovaných vlastných zdrojov a požiadaviek na vlastné zdroje sa zohľadňujú subjekty zahrnuté do rozsahu obozretnej konsolidácie podľa pravidiel nariadenia CRR.

V dôsledku zákona o makroprudencnom dohľade nad finančným systémom a krízovom riadení vo finančnom systéme (ďalej len „zákon“), ktorý nadobudol účinnosť v roku 2015 a ktorý transponoval ustanovenia CRD IV do poľských predpisov o obozretnom podnikaní, k 31. decembru 2022 je Skupina mBank povinná zabezpečiť primerané vlastné zdroje na splnenie ochranného kapitáloveho vankúša určeného podľa ustanovení zákona vo výške 2,5 % z celkovej hodnoty rizikovej expozície (31. december 2021: 2,5 %).

Ku koncu rokov 2022 a 2021 bola sadzba proticyklickej kapitálovej rezervy stanovená pre príslušné expozície v Poľsku podľa článku 83 zákona 0 %. Špecifická proticyklická kapitálová rezerva Skupiny mBank vypočítaná v súlade s ustanoveniami zákona ako vážený priemer sadzieb proticyklickej rezervy, ktoré platia v krajinách, kde sa nachádzajú príslušné úverové expozície skupiny, predstavovala k 31. decembru 2022 10 bázičických bodov (5 bázičických bodov k 31. decembru 2021). Hodnotu ukazovateľa ovplyvnili predovšetkým expozície zahraničných pobočiek mBank v ČR a SR, kde miery proticyklického vankúša na konci roka 2022 boli: 1,5 % a 1,0 % (v roku 2021 0,5 %, resp. 1,0 %).

V roku 2016 bolo Banke doručené administratívne rozhodnutie PPPZ, ktoré označilo mBank za ďalšie systémovo dôležité inštitúcie (O-SII) a uložilo kapitálový vankúš vo výške celkovej hodnoty rizikovej expozície.

Na základe rozhodnutia PFSA z 29. Októbra 2020 bola Banka povinná udržiavať kapitálovú rezervu vo výške 0,5 % z celkovej rizikovej angažovanosti, vypočítanú v súlade s článkom 92 ods. 3 nariadenia, ktorá sa má udržiavať na individuálnej a konsolidovanej úrovni. Hodnota rezervy uvedená v správnom rozhodnutí platí od 31.12.2022

Od 1. Januára 2018 nadobudlo účinnosť nariadenie ministra rozvoja a financií týkajúce sa vyrovňavacej pamäte na systémové riziká. Nariadením sa zaviedla rezerva na systémové riziko vo výške 3% z celkovej hodnoty rizikovej expozície aplikovanej na všetky expozície nachádzajúce sa v Poľsku. Vzhľadom na výnimočnú sociálno-ekonomickú situáciu, ktorá nastala po vypuknutí globálnej pandémie COVID-19, bola táto požiadavka zrušená nariadením ministra financií, ktoré je účinné od 19.3.2020 a platí k 31.12.2022.

Požiadavka na kombinovanú rezervu all-in-one stanovená pre Skupina mBank ku koncu roka 2022 teda predstavovala 3,10% z celkovej hodnoty rizikovej expozície (2021:3,05%).

Okrem toho, dôsledku hodnotenia rizika, ktoré v roku 2022 vyonal PFSA v rámci procesu dohľadu a hodnotenia (BION), najmä s ohľadom na hodnotenie rizika súvisiaceho s portfóliom devízových maloobchodných hypotekárnych úverov, Skupina mBank dostala na konsolidovanej úrovni individuálne odporúčanie zachovať vlastné zdroje na pokrytie dodatočnej kapitálovej požiadavky vo výške 1,76% pre celkový kapitálový pomer a 1,32% pre kapitálový pomer Úroveň 1 (v roku 2021: 2,12% a 1,59%). Dodatočná kapitálová požiadavka v II. Pilieri stanovená PFSA v roku 2022 zahŕňa aj dodatočné rizikové faktory súvisiace s portfóliom devízových hypotekárnych úverov, ako aj operačné riziko, trhové riziko alebo riziko hromadného zlyhania dlžníkov.

V priebehu rokov 2022 a 2021 boli kapitálové pomery na individuálnej aj konsolidovanej úrovni nad požadovanými hodnotami pri zohľadnení vyššie popísaných komponentov.

mBank Group	31.12.2022		31.12.2021	
	Požadovaná úroveň	Vykazovaná úroveň	Požadovaná úroveň	Vykazovaná úroveň
Kapitálový pomer				
Pomer celkového kapitálu	12.86%	16.36%	13.17%	16.58%
Ukazovateľ Úrovne 1	10.42%	13.81%	10.64%	14.16%

Konsolidovaný ukazovateľ finančnej páky vypočítaný v súlade s ustanoveniami nariadenia CRR a delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/62 z 10.októbra 2014, ktorým sa mení a dopĺňa nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. pomer vrátane prechodného vymedzenia kapitálu Úrovni 1 predstavoval 5,44% na konci roka 2022 (6,32% na konci roka 2021).

Vlastné zdroje

Vlastné zdroje v súlade s nariadením CRR sa konsolidované vlastné zdroje skladajú z konsolidovaného vlastného kapitálu Úrovni 1, konsolidovaného dodatočného kapitálu Úrovni 1, a konsolidovaného kapitálu Úrovni 2, avšak položky, ktoré by sa mohli považovať za dodatočný kapitál Úrovni 1, nie sú v Skupine

Vlastný kapitál Úrovneň 1 Skupiny mBank obsahuje:

- Kapitálové nástroje a súvisiace emisné ážio,
- Nerozdelený zisk,
- Akumulovaný ostatný komplexný zisk a ostatné rezervy,
- Fondy na všeobecné bankové riziko,
- Regulačné úpravy.

Úroveň 2 kapitál Skupiny mBank obsahuje kapitálové nástroje a súvisiace emisné ážio (podriadené záväzky so stanovenou splatnosťou a prevýšenie opravných položiek nad očakávané straty vykázané AIRB v prípade ich vzniku).

Konsolidované vlastné zdroje Skupiny mBank k 31. Decembru 2022 predstavovali 14 403 163 tis. PLN, zatiaľ čo konsolidovaný vlastný kapitál Úrovni 1 Skupiny mBank predstavoval 12 153 665 tis. PLN (k 31.decembru 2021 to bolo 15 871 711 tis. PLN resp. 13 552 027 tisíc PLN).

Celková výška rizikovej expozície (TREA)

Celková výška rizikovej expozície Skupiny mBank obsahuje:

- Hodnoty rizikovo váženej expozície pre kreditné riziko, kreditné riziko protistrany, sekuritizačné transakcie, riziko roztriedenia a voľné dodávky,
- Hodnotu rizikovej expozície pre trhové riziko vrátane pozičného rizika, devízové riziko a komoditné riziko,
- Výška rizikovej expozície pre operačné riziko,
- Výška rizikovej expozície pre úpravu ocenenia pohľadávky,
- Iná riziková expozícia.

K 31. Decembru 2022 bol prístup AIRB aplikovaný na výpočet požiadaviek na vlastné zdroje pre kreditné riziko a kreditné riziko protistrany pre nasledujúce portfóliá:

- mBank korporátne portfólio,
- mBank portfólio maloobchodných hypotekárnych úverov ,
- mBank angažovanosť v oblasti špecializovaných úverov v oblasti nehnuteľností (IRB slotting)
- mBank maloobchodné nehypotekárne expozície
- mBank portfólio hypotekárnych úverov maloobchodných mikropodnikov,
- expozície iných komerčných bank,
- mLeasing Sp. z.o.o. úverová expozícia,
- mBank Hipoteczny S.A. špecializované úverové expozície (IRB slotting approach).

Od roku 2021 Skupina mBank uplataňuje obmedzenia dohľadu PFSA (multiplikátory) súvisiace s odporúčaním po implementácii Novej štandardnej definície a nového modelu LGD pre maloobchodné úverové portfólio v procese výpočtu celkového kapitálového pomeru. Tieto obmedzenia boli zohľadnené v procese výpočtu celkovej hodnoty rizikovej expozície aj na konci roka 2022 a budú platiť až do odvolania.

Celková výška rizikovej expozície skupiny mBank k 31. Decembru 2022 predstavovala 88 034 372 tis. PLN, vrátane 76 769 209 tis. PLN hodnoty rizikovej expozície pre kreditné riziko, kreditné riziko protistrany (31. December 2021: 95 738 983 tis. PLN a 84 639 266 tis. PLN)

Proces ICAAP a vnútorný kapitál

Cieľom ICAAP (Internal Capital Adequacy Assessment Process) implementovaného v Skupina mBank je prispôbiť kapitálové zdroje úrovni a rizikovému profilu vyplývajúceho z operácií Skupina mBank.

Tieto zdroje sú na bezpečnej úrovni. V regulačnom prístupe je hodnota vlastných zdrojov skupiny vyššia ako hodnota potrebná na pokrytie celkovej kapitálovej požiadavky skupiny stanovenej podľa nariadenia CRR. Podobne v ekonomickom prístupe sú kapitálové zdroje vo forme vlastných zdrojov alebo potenciálu krytia rizika vyššie ako hodnota vnútorného kapitálu odhadovaná pre skupinu podľa nariadenia ministra financií, fondov a regionálnej politiky z 27. Júla 2021 o podrobný spôsob odhadu vnútorného kapitálu a bankové prehodnotenie stratégie a postupov pre odhad a priebežné udržiavanie vnútorného kapitálu.

Vnútorný kapitál mBank group k 31. Decembru 2022 predstavoval 7 729 689 tis. PLN (k 31. Decembru 2021: 7 363 168 tis. PLN).

KAPITÁLOVÁ PRIMERANOSŤ	31.12.2022	31.12.2021
Základný kapitál Úroveň 1	12 153 665	13 552 027
Celkové vlastné zdroje	14 403 163	15 871 711
Hodnoty rizikovo vážených expozícií pre úver, úver protistrany, riziko obchodných pohľadávok a bezplatné dodávky vrátane:	76 769 209	84 639 266
- podľa štandardizovaného prístupu	24 358 501	24 649 286
- podľa prístupu AIRB	50 845 791	59 985 177
- sekuritizačné transakcie	1 560 845	-
- výška rizikovej expozície pre príspevky do fondu pre prípad zlyhania centrálnej zmluvnej strany	4 072	4 803
Celková hodnota rizikovej expozície pre pozičné, devízové a komoditné riziká	785 855	1 116 585
Celková výška vystavenia riziku pre operačné riziká	10 150 954	9 502 228
Celková hodnota rizikovej expozície pre úpravy ocenenia pohľadávky	328 354	480 904
Celková výška rizikovej expozície	88 034 372	95 738 983
Pomer vlastného kapitálu Úroveň 1	13.8%	14.2%
Celkový kapitálový pomer	16.4%	16.6%
Vnútorný kapitál	7 729 689	7 363 168

Vlastné prostriedky	31.12.2022	31.12.2021
Vlasný kapitál Úroveň 1 (CET1) pred regulačnými úpravami	13 927 757	14 894 738
Kapitálové nástroje a súvisiace účty emisného ážia	3 604 519	3 593 879
Nerозdelený zisk vrátane:	1 839 741	1 329 607
- zisk z predchádzajúcich rokov	1 327 417	1 329 607
- oprávnený čistý zisk mBank group za prvý štvrtrok 2022	512 324	-
Akumulovaný ostatný komplexný výsledok (a ostatné rezervy)	7 329 744	8 817 499
Prostriedky na všeobecné bankové riziko	1 153 753	1 153 753
Vlasný kapitál Úroveň 1(CET1): regulačné úpravy	(1 774 092)	(1 342 711)
Dodatočné úpravy hodnoty (záporná suma)	(45 879)	(45 753)
Nehmotný majetok (po odpočítaní súvisiacej daňovej povinnosti) (záporná suma)	(879 985)	(798 007)
Rezervy na reálnu hodnotu týkajúce sa ziskov alebo strát zo zabezpečenia peňažných tokov finančných nástrojov, ktoré nie sú ocenené reálnou hodnotou	769 763	500 202
Záporné sumy vyplývajúce z výpočtu výšky očakávaných strát	(174 277)	(214 366)
Odložené daňové pohľadávky vyplývajúce z dočasných rozdielov (suma nad 10% hranicou, bez súvisiaceho daňového záväzku, ak sú splnené podmienky v článku 38 ods. 3 CRR) (záporná hodnota)	(442 138)	(68 090)
Straty za bežný finančný rok (záporná suma)	(1 215 015)	(1 178 753)
Zisky a straty reálnej hodnoty vyplývajúce z vlastného kreditného rizika inštitúcie súvisiaceho s derivátovými záväzkami.	(14 306)	(5 472)
Ďalšie regulačné úpravy	227 745	467 528
Vlasný kapitál Úroveň 1 (CET1)	12 153 665	13 552 027
Dodatočný kapitál Úroveň 1 (AT1)	-	-
Kapitál 1. Úrovne (T1 = CET1 + AT1)	12 153 665	13 552 027
Úroveň 2 (T2) Kapitál pred regulačnými úpravami	2 249 498	2 319 684
Kapitálové nástroje a súvisiace účty emisného ážia	2 249 498	2 319 684
Úroveň 2 (T2) Kapitál: regulačné úpravy	-	-
Úroveň 2 (T2) Kapitál	2 249 498	2 319 684
Celkový kapitál (TC = T1 + T2)	14 403 163	15 871 711

K 31. Decembru 2022 a k 31. Decembru 2021 zahrnuje Skupina mBank prechodné ustanovenia týkajúce sa dočasného zaobchádzania s nereálnymi ziskami a stratami oceňovanými reálnou hodnotou cez ostatný komplexný výsledok v súvislosti s pandemiou COVID-19, obsiahnuté v nariadení Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2020/873 z 24. júna 2020, ktorým sa menia a dopĺňajú nariadenia (EÚ) č. 575/2013 a (EÚ) 2019/876, pokiaľ ide o určité úpravy v reakcii na pandémiu COVID-19 ("prechodné ustanovenia") vo výpočte vlastných zdrojov, kapitálových pomerov a pákového efektu.

Uvedené opatrenia vypočítané s prihliadnutím na prechodné ustanovenia, ako aj opatrenia vypočítané bez zohľadnenia prechodných ustanovení sú uvedené nižšie.

	31.12.2022		31.12.2021	
	Nahlásené opatrenia	Opatrenia vypočítané bez zohľadnenia prechodných ustanovení	Nahlásené opatrenia	Opatrenia vypočítané bez zohľadnenia prechodných ustanovení
Základný kapitál Stupeň 1	12 153 665	11 807 391	13 552 027	13 037 746
Kapitál 1. stupňa	12 153 665	11 807 391	13 552 027	13 037 746
Vlastné prostriedky	14 403 163	14 056 888	15 871 711	15 357 430
Pomer kmeňového kapitálu Stupeň 1 (%)	13.8	13.4	14.2	13.6
Pomer kapitálu Stupeň 1 (%)	13.8	13.4	14.2	13.6
Pomer celkového kapitálu (%)	16.4	16.0	16.6	16.0
Pákový pomer (%)	5.44	5.29	6.32	6.10

48. Udalosti po súvahom dni

■ Odstúpenie člena predstavenstva

Dňa 17. Januára 2023 pán Andreas Böger, podpredseda predstavenstva, finančný riaditeľ, odovzdal rezignáciu zo svojej funkcie k 30. Aprílu 2023. Dôvodom odstúpenia sú plány pána Andreasa Bögera prevziať funkciu Člen predstavenstva divízie zodpovedný za Skupinu Finance v Commerzbank AG.

■ Stanovisko generálneho advokáta SDEÚ ku kauze týkajúcej sa hypotekárnych úverov CHF

Dňa 16. februára 2023 bolo predložené stanovisko generálneho advokáta SDEÚ k veci C-520/21, ktorej predmetom je, či v prípade odstúpenia od zmluvy o úvere môžu strany okrem vrátenia peňazí zaplatených pri plnení tejto zmluvy a zákonného úroku z omeškania od výzvy na zaplatenie požadovať aj ďalšie výhody, najmä odmenu, náhradu, náhradu alebo valorizáciu dávky.

- Pokiaľ ide o nárok spotrebiteľa, ombudsman poukázal na to, že „je na vnútroštátnom súde, aby na základe svojho vnútroštátneho práva určil, či sú spotrebiteľia oprávnení uplatniť si takýto nárok, a ak áno, rozhodol o jeho podstate“. Ak sa však vnútroštátny súd domnieva, že vnútroštátne právo oprávňuje spotrebiteľa požadovať od Banky aj dodatočné výhody, smernica 93/13 tomu nebráni. Vnútroštátnemu súdu teda prináleží, aby na základe svojho vnútroštátneho práva určil, či sú spotrebiteľia oprávnení uplatňovať takéto nároky, a ak áno, aby rozhodol o ich dôvodnosti. Vnútroštátne súdy môžu tiež uplatniť svoju právomoc na zamietnutie takejto žaloby, ak predstavuje zneužitie práva.
- Pokiaľ ide o pohľadávky banky voči spotrebiteľovi, generálny advokát tiež poznamenáva, že „v zásade je na vnútroštátnom súde, aby na základe vnútroštátneho práva určil, či Banka (...) môže uplatniť nároky voči spotrebiteľovi, že ísť nad rámec splatenia poskytnutého úverového kapitálu a zaplatenia zákonného úroku z omeškania“, domnieva sa, že aj keby vnútroštátne právo povoľovalo takéto nároky, smernica 93/13 im bráni, pretože z jej všeobecnej štruktúry vyplýva, že než snahou zabezpečiť zmluvnú rovnováhu medzi právami a povinnosťami zmluvných strán, snaží sa vyhnúť nerovnováhe medzi týmito právami a povinnosťami v neprospech spotrebiteľov. Okrem toho Banka nemôže čerpať ekonomický prospech zo situácie, ktorá vznikla jej vlastným protiprávnym konaním, a sankcia bezplatného úveru je zvyčajným účinkom spätného vyhlásenia zmluvy o úvere za neplatnú po tom, čo z nej boli vymazané nezákonné podmienky.
- Stanovisko Ombudsmana nie je záväzná pre SDEÚ, ani pre všeobecné súdy a Najvyšší súd. SDEÚ môže zastávať rovnaký názor ako ombudsman, ale môže rozhodnúť aj inak a vykladať smernicu 93/13 odlišne. Predovšetkým nemôže vôbec rozhodnúť o nárokoch Banky, keďže konanie pred vnútroštátnym súdom sa týka len „odmeny“, ktorá by mala byť splatná spotrebiteľovi.
- S odvolaním sa na stanovisko Ombudsmana Banka vykonala prehodnotenie predpokladov modelu použitého ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná zvierka, za účelom odhadu dopadu právneho rizika súvisiaceho s právnymi nárokmi na indexačné doložky v zmluvách o hypotekárnych úveroch v CHF a program vyrovnania, podrobne popísaný v poznámke 34 k tejto účtovnej zvierke. Podľa názoru Banky ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná zvierka, nie je potrebné meniť použité odhady. Banka bude v tejto súvislosti čakať na rozsudok Súdneho dvora EÚ, ktorý sa očakáva v druhej polovici roku 2023 a následný vývoj poľskej judikatúry. Rozhodnutie vydané v tomto prípade môže mať značný význam pre formovanie judikatúry vo veciach úverov indexovaných v cudzej mene. Prejaví sa to aj v parametroch, ako je rozdelenie očakávaných súdnych rozhodnutí alebo scenárov, určovanie správania dlžníkov pri prijímaní vyrovnaní alebo podávaní žalôb. Nie je možné vylúčiť, že takéto budúce udalosti môžu mať významný vplyv na odhad právneho rizika súvisiaceho s hypotekárnymi úvermi v CHF v budúcnosti. Ak periodické sledovanie parametrov a predpokladov modelu naznačí potrebu ich zmien, budú implementované.