

# SPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDÍTORA

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

### Správa k auditu ročnej individuálnej účtovnej závierky

#### Náš názor

Auditovali sme ročnú individuálnu účtovnú závierku mBank S.A. (ďalej len „Banka“), ktorá zahŕňa:

- Súvaha k 31. decembru 2022;

a na obdobie od 1. januára do 31. decembra 2022:

- výkaz ziskov a strát;
- výkaz komplexného výsledku;
- výkaz zmien vo vlastnom imaní;
- výkaz peňažných tokov;

a

- vysvetľujúce poznámky k účtovnej závierke obsahujúce súhrn významných účtovných zásad a iné vysvetľujúce informácie.

(“individuálna účtovná závierka”).

Podľa nášho názoru priložená účtovná závierka Banky:

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

Náš názor je v súlade s dodatočnou správou pre Výbor pre audit vydanou dňa 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
- Zákomom 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 Individuálnej 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 Banky 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 Banky v súlade s požiadavkami zákona o štatutárnych audítoroch a nariadenia EÚ.

## Zdôraznenie záležitostí

Dávame do pozornosti poznámku 48 k individuálnej 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 individuálnej 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 Individuálnej 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 individuálnu účtovnú závierku: poznámka 34 „Právne riziko súvisiace s hypotekárnymi úvermi a úvermi na bývanie poskytnutými individuálnym klientom v CHF“.

**Kľúčové záležitosti auditu**

**Naša odpoveď**

Banka 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 Banke dlžníkmi, ktorí si v minulých rokoch vzali úvery na bývanie a hypotekárne úvery s indexom CHF. Banka 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, Banka 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 Banky.

Naše audítorské procedúry okrem iného zahŕňali:

- posúdenie metodológie Banky 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 Banky;
- získanie potvrdení od externých právnych poradcov o právnych nárokoch týkajúcich sa úverov v CHF s cieľom potvrdiť ich úplnosť;
- posúdenie správnosti významných predpokladov prijatých Bankou 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 Banke 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 Banky ohľadne výšky právneho rizika a súvisiace zverejnenia v individuálnej účtovnej závierke za kľúčovú záležitosť auditu.

- analýzu historických súdnych verdiktov opravných nárokoch 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 SD EÚ pre Banku a judikatúre v tomto smere, vrátane spôsobu rozpoznávania a účtovania konečných súdnych verdiktov získaných Bankou;
- prepočet na vybranej vzorke odhadovaných finančných účinkov žiadostí špecifických stratových scenárov
- riešenie súdneho sporu a podpísanie dohody o vysporiadaní s klientom;
- 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 Banky;
- 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 107 227,5 milióna PLN (k 31. decembru 2021: 104 313,0 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 prísluším a garancií vydaných v roku 2022 dosiahol -660,3 milióna PLN (v roku 2021: -777,8 milióna PLN).

Odkaz na individuálnu účtovnú závierku: poznámka 14 „Znehodnotenie alebo zrušenie zníženia hodnoty finančného majetku neoceňovaného v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát“ a poznámka 22 „Finančný majetok v amortizovanej hodnote“.

**Kľúčové záležitosti auditu**

**Naša odpoveď**

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.

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.

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.

Naše audítorské postupy vykonávané s podporou nášho interného manažmentu finančných rizík a IT špecialistov zahŕňali okrem iného:

- posúdenie metodológie Banky 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 Banky 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 Banka.</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 individuálnu účtovnú závierku.</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 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 Bankou a nezávislého prepočtu opravných položiek;</li> <li>• posúdenie úplnosti a primeranosti zverejnení v individuálnych 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.</li> </ul>
---	--

### Iné záležitosti týkajúce sa porovnávacích informácií

Individuálna účtovná závierka Banky za roky končiace 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 2.30 ku individuálnej účtovnej závierke boli overené iným audítorom, ktorý k týmto účtovným závierkam vyjadril neupravený názor dňa 1. marca 2022 a dňa 24. februára 2021.

V rámci nášho auditu individuálnej účtovnej závierky k 31. decembru 2022 a za rok končiaci sa 31. decembra 2022 sme tiež vykonali audit retrospektívnych úprav popísaných v poznámke 2.30, 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 individuálnu účtovnú závierku za roky končiace sa 31. decembra 2021 alebo 31. decembra 2020 (v tomto dokumente neuvedené) ani na individuálny výkaz o finančnej situácii k 1. januáru 2021, okrem úpravy popísanej v Poznámke 2.30 ku individuálnej účtovnej závierke. V súlade s tým nevyjadrujeme názor ani žiadnu inú formu uistenia k týmto príslušnej účtovnej závierke ako celku. Avšak podľa nášho názoru sú úpravy opísané v poznámke 2.30 primerané a boli aplikované správne.

### Zodpovednosť Predstavenstva a Dozornej rady Banky za individuálnu účtovnú závierku

Predstavenstvo materskej spoločnosti je zodpovedné za zostavenie individuálnej 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 Banky a za takú vnútornú kontrolu, ktorú Predstavenstvo Banky určí, že je potrebná na umožnenie zostavenia individuálnej účtovnej závierky ktorá neobsahuje významné nesprávnosti, či už z dôvodu podvodu alebo chyby.





Pri zostavovaní individuálnej účtovnej závierky je Predstavenstvo Banky zodpovedné za posúdenie toho, či je Banka 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 Banku zlikvidovať alebo ukončiť jej činnosť, alebo tak bude musieť urobiť, pretože realisticky inú možnosť nemá.

Podľa zákona o účtovníctve sú Predstavenstvo a členovia dozornej rady Banky povinní zabezpečiť, aby individuálna 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 Banky.

### **Zodpovednosť audítora za audit individuálnej účtovnej závierky**

Naším cieľom je získať primerané uistenie, že individuálna 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 jednotlivé alebo súhrnne ovplyvnia ekonomické rozhodnutia používateľov prijaté na základe tejto individuálnej účtovnej závierky.

Rozsah auditu nezahŕňa uistenie o budúcej životaschopnosti Banky alebo o efektívnosti alebo účinnosti, s akou Predstavenstvo Banky viedlo alebo bude riadiť záležitosti Banky.

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 Banky;
- hodnotíme vhodnosť použitých účtovných zásad a účtovných metód a primeranosť účtovných odhadov a s nimi súvisiacich zverejnených informácií Predstavenstvom Banky;
- vyhodnocujeme, či Predstavenstvo Banky 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 Banka prestane pokračovať v nepretržitej činnosti;
- hodnotíme celkovú prezentáciu, štruktúru a obsah individuálnej účtovnej závierky, vrátane informácií v nej uvedených, ako aj to, či individuálna účtovná závierka zachytáva uskutočnené transakcie a udalosti spôsobom, ktorý vedie k ich vernému zobrazeniu;

Komunikujeme s Výborom pre audit Banky aj 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 Banky 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 Banky určujeme tie záležitosti, ktoré boli najdôležitejšie pri audite individuálnej účtovnej závierky bežného účtovného obdobia, a preto sú kľúčovými záležitosťami auditu. Tieto záležitosti popisujeme v našej správe audítora o audite individuálnej 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, že záležitosť by sa v našej správe nemala uvádzať, pretože sa dá odôvodnene očakávať, že nepriaznivé dôsledky takejto komunikácie prevážia nad verejným záujmom.

### **Dalšie informácie**

Ďalšie informácie zahŕňajú:

- list prezidenta Predstavenstva mBank S.A. akcionárom;
- list predsedníčky Dozornej rady mBank S.A. akcionárom;
- správa predstavenstva o výkonnosti Skupiny mBank S.A. v roku 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 Banky.

Predstavenstvo a členovia Dozornej rady Banky 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 individuálnu účtovnú závierku nezahŕňa ostatné informácie.

V súvislosti s naším auditom individuálnej účtovnej závierky bolo našou zodpovednosťou prečítať si ostatné informácie a pri tom zvážiť, či sú tieto ďalšie informácie výrazne v rozpore s individuálnou 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 individuálnou účtovnou závierkou.





Okrem toho, v súlade s požiadavkami zákona o štatutárnych audítoroch bolo našou zodpovednosťou podať správu o tom, či Banka 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 individuálnou účtovnou závierkou, a informovať, či Banka 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 Banky.

#### *Stanovisko k Správe o činnosti*

Na základe práce vykonanej počas nášho auditu individuálnej 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 individuálnou 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 § 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 individuálnou účtovnou závierkou

#### *Informácie o Vyhlásení o nefinančných informáciách*

V súlade s požiadavkami zákona o štatutárnych audítoroch oznamujeme, že Banka pripravila vyhlásenie o nefinančných informáciách podľa čl. 49 ods. b paragraf 1 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 Banke a jej prostredí, ktoré sme získali pri audite individuálnej 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 Banky je zodpovedné za to, že Banka 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 Banka dodržiava príslušné predpisy o obozretnom podnikaní definované v osobitných zákonoch, najmä či Banka správne určila kapitálové pomery uvedené v poznámke 46 „Primeranosť vlastných zdrojov“.

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

Na základe nášho auditu individuálnej účtovnej závierky Banky oznamujeme, že sme v období od 1. januára do 31. decembra 2022 nezistili žiadne prípady nesúladu Banky s platnými predpismi obozretného podnikania, ktoré sú definované v samostatnom zákone, najmä pokiaľ ide o stanovenie kapitálových pomerov k 31. decembru 2022, ktoré by mohli mať významný vplyv na individuálnu 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 Banke v auditovanom období sú uvedené v bode 13.2 správy o činnosti.

### **Vymenovanie audítorskej firmy**

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

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



**mBank S.A.**  
**IFRS Individuálna účtovná závierka**  
**2022**



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



## Vybrané finančné údaje

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

Vybrané finančné údaje	V tis. PLN		V tis. EUR	
	Koniec roka 31 December		Koniec roka 31 December	
	2022	2021 - upravené	2022	2021 - upravené
I. Úrokové výnosy	8 837 715	3 901 513	1 885 057	852 324
II. Výnosy z poplatkov a provízií	2 823 719	2 510 045	602 291	548 344
III. Čisté výnosy z poplatkov a provízií	71 895	78 317	15 335	17 109
IV. Prevádzkový zisk	782 860	(273 324)	166 982	(59 710)
V. Zisk (strata) pred zdanením	(59 529)	(680 227)	(12 697)	(148 602)
VI. Zisk (strata)	(696 724)	(1 215 353)	(148 609)	(265 506)
VII. peňažné toky z prevádzkovej činnosti	6 325 892	9 863 509	1 349 293	2 154 781
VIII. peňažné toky z investičnej činnosti	(392 988)	(417 555)	(83 823)	(91 219)
IX. peňažné toky z finančnej činnosti	(2 239 579)	(1 218 481)	(477 695)	(266 189)
X. Čisté zvýšenie/zníženie peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov	3 693 325	8 227 473	787 775	1 797 373
XI. Základný zisk/ (strata) na akciu (v PLN/EUR)	(16.43)	(28.68)	(3.50)	(6.27)
XII. Zriadený zisk/ (strata) na akciu (v PLN/EUR)	(16.41)	(28.63)	(3.50)	(6.25)
XIII. Deklarovaná alebo vyplatená dividendna na akciu (v PLN/EUR)	-	-	-	-

Vybrané finančné údaje	V tis. PLN		V tis. EUR	
	Ku dnu		Ku dnu	
	31.12.2022	31.12.2021 - upravené	31.12.2021	31.12.2021 - upravené
I. Aktíva spolu	203 975 778	190 708 308	43 492 564	41 463 736
II. Záväzky voči iným bankám	3 305 751	5 326 622	704 866	1 158 112
III. Záväzky voči klientom	174 000 911	157 045 374	37 101 199	34 144 752
IV. Vlastné imanie	12 497 196	13 381 823	2 664 704	2 909 471
V. Podiel menšinových vlastníkov	169 734	169 540	36 191	36 861
VI. Zakladané imanie	42 433 495	42 384 884	42 433 495	42 384 884
VII. Hodnota akcie (v PLN/EUR)	294.51	315.72	62.80	68.64
VIII. Celkový pomer kapitálu v (%)	19.4	19.0	19.4	19.0
IX. Kmeňový kapitál tier I v (%)	16.4	16.2	16.4	16.2

Pri prepočítaní vybraných finančných údajov na eurá boli použité nasledovné kurzy:

- pre položky výkazu o finančnej situácii – kurz vyhlásený Národnou Bankou Poľska k 31. decembru 2022: EUR 1 = PLN 4.6899 and 31 December 2021: EUR 1 = PLN 4.5994;
- pre položky výkazu ziskov a strát – kurz vypočítaný ako aritmetický priemer kurzov vyhlásených Národnou Bankou Poľska ku koncu každého mesiaca v roku 2022 a 2021: EUR 1 = PLN 4.6883 respektíve EUR 1 = PLN 4.5775.

<b>Obsah</b>	
<b>Výkaz ziskov a strát</b>	<b>5</b>
<b>Výkaz súhrnných ziskov a strát</b>	<b>6</b>
<b>Výkaz o finančnej situácii</b>	<b>7</b>
<b>Výkaz zmien vo vlastnom imaní</b>	<b>9</b>
<b>Výkaz peňažných tokov</b>	<b>10</b>
<b>Vysvetľujúce poznámky k Individuálnej účtovnej zvierke</b>	<b>11</b>
1. Informácie týkajúce sa mBank S.A.	11
2. Účtovné zásady a účtovné metódy	11
2.1. Základ na vypracovanie	11
2.2. Úrokové náklady a výnosy	12
2.3. Výnosy z poplatkov a provízií	13
2.4. Výnosy a náklady z predaja poistných produktov viazaných s úvermi	14
2.5. Finančné aktíva	15
2.6. Vzájomné započítanie finančných nástrojov	17
2.7. Zníženie hodnoty finančného majetku	17
2.8. Zmluvy o finančnej záruke	19
2.9. Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty	20
2.10. Predajné zmluvy a zmluvy o spätnej kúpe	20
2.11. Derivátové finančné nástroje a zaistovacie účtovníctvo	20
2.12. Prvotné účtovanie ziskov a strát	23
2.13. Finančné záväzky ocenené v amortizovanej hodnote	23
2.14. Investície do dcérskych spoločností	23
2.15. Dlhodobý nehmotný majetok	23
2.16. Dlhodobý hmotný majetok	24
2.17. Investičný majetok	24
2.18. Dlhodobý majetok držaný na predaj a ukončené operácie	25
2.19. Odložená daň z príjmov	25
2.20. Uplatnenie záložného práva	26
2.21. Náklady budúcich období, časové rozlíšenie a výnosy budúcich období	26
2.22. Lízing	26
2.23. Rezervy	28
2.24. Zamestnanecké požitky po skončení pracovného pomeru a ostatné zamestnanecké požitky	28
2.25. Vlastné imanie	28
2.26. Oceňovanie položiek denominovaných v cudzích menách	29
2.27. Aktivity súvisiace so správou zverených prostriedkov a fiduciárne činnosti	30
2.28. Nové štandardy, interpretácie a novely k publikovaným štandardom	30
2.29. Obchodné segmenty	33
2.30. Porovnateľné údaje	33
3. Riadenie rizika	37
3.1. Riadenie rizika mBank v 2022 – externé prostredie	37
3.2. Princípy riadenia rizika	39
3.3. Úverové riziko	42
3.4. Koncentrácia majetku, záväzkov a podsúvahových položiek	56
3.5. Trhové riziko	58
3.6. Menové riziko	61
3.7. Riziko úrokovej miery	63
3.8. riziko likvidity	65
3.9. Prevádzkové riziko	71
3.10. Riziko dodržiavanie predpisov (angl. compliance risk)	72
3.11. Podnikateľské riziko	73
3.12. Modelové riziko	74
3.13. Reputačné riziko	74
3.14. Kapitálové riziko	74
3.15. Riziko poskytovanie pôžičiek v cudzej mene	75
3.16. Daňové riziko	75
3.17. Reálna hodnota aktív a záväzkov	75

4.	Hlavné odhady a predpoklady súvisiace s použitím účtovných postupov a zásad	83
5.	Čisté úrokové výnosy	86
6.	Čisté výnosy z poplatkov a provízií	88
7.	Výnosy z dividend	88
8.	Čisté výnosy z obchodovania	89
9.	Zisk alebo strata z finančných aktív, ktoré nie sú obchodovateľné a ktoré sú povinne oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	89
10.	Čistý zisk z finančných aktív a záväzkov, ktoré nie sú oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	90
11.	Ostatné prevádzkové výnosy	90
12.	Režijné náklady	91
13.	Ostatné prevádzkové náklady	92
14.	Zníženie hodnoty alebo zrušenie znehodnotenia finančných aktív neoceňovaných reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát	92
15.	Náklady na daň z príjmu	93
16.	Zisk (strata) na akciu	94
17.	Ostatný komplexný výsledok	94
18.	Peňažné prostriedky a zostatky voči centrálnej banke	95
19.	Finančné aktíva a záväzky určené na obchodovanie a deriváty určené na zaistenie	96
20.	Neobchodovateľné finančné aktíva povinne oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	103
21.	Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatný komplexný výsledok	104
22.	Finančné aktíva v amortizovanej hodnote	104
23.	Investície v dcérskych spoločnostiach	116
24.	Dlhodobý majetok a skupiny na vyradenie klasifikované ako držané na predaj a záväzky držané na predaj	117
25.	Dlhodobý nehmotný majetok	117
26.	Dlhodobý hmotný majetok	119
27.	Investičný majetok	121
28.	Ostatné aktíva	122
29.	Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote	123
30.	Ostatné záväzky	127
31.	Rezervy	127
32.	Odložené daňové pohľadávky a záväzky	129
33.	Konania pred súdom, rozhodcovským orgánom alebo orgánom verejnej správy	131
34.	Právne riziko súvisiace s hypotekárnymi úvermi a úvermi na bývanie poskytnuté individuálnym klientom v CHF	134
35.	Podsúvahové pasíva	140
36.	Založené aktíva	143
37.	Ostatné položky vlastného imania	144
	<i>Zmeny vo vlastníckej štruktúre balíkov významných akcií Banky</i>	145
38.	Emisné ážio	145
39.	Nerozdelený zisk	145
40.	Ostatné položky vlastného imania	146
41.	Dividenda na akciu	146
42.	Vysvetlivky k výkazu peňažných tokov	146
43.	Motivačné programy založené na akciách	149
44.	Transakcie so spriaznenými stranami	151
45.	Nákupy a predaje	153
46.	Kapitálová požiadavka	154
47.	Udalosti po súvahovom dni	157



## VÝKAZ ZISKOV A STRÁT

	Poznámka	Rok končiaci sa 31. decembra	
		2022	2021 - restated
Úrokové miery, vrátane:	5	8 837 715	3 901 513
<i>Úrokové výnosy účtované metódou efektívnej úrokovej miery</i>		8 667 715	3 431 357
<i>Výnosy podobné úrokom z finančných aktív oceňovaných reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát</i>		170 000	470 156
Úrokové náklady	5	(3 094 862)	(257 066)
<b>Čisté úrokové výnosy</b>		<b>5 742 853</b>	<b>3 644 447</b>
Výnosy z poplatkov a provízií	6	2 823 719	2 510 045
Náklady na poplatky a provízie	6	(783 433)	(712 664)
<b>Čisté výnosy z poplatkov a provízií</b>		<b>2 040 286</b>	<b>1 797 381</b>
Výnosy z dividend	7	48 736	30 095
Čisté výnosy z obchodovania	8	71 895	78 317
Čistý zisk z neobchodných finančných aktív povinne oceňovaných reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát	9	(46 034)	3 744
Čistý zisk z odúčtovania majetku a záväzkov, ktoré nie sú oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	10	(96 603)	76 622
Ostatné prevádzkové výnosy	11	70 319	44 314
Znehodnotenie alebo zrušenie znehodnotenia finančných aktív, ktoré neboli ocenené v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	14	(646 132)	(782 861)
Výsledok rezervy na súdne spory súvisiace s pôžičkami v cudzej mene	34	(3 112 265)	(2 758 079)
Režijné náklady	12	(2 621 691)	(1 817 885)
Odpisy hmotného a nehmotného majetku		(402 729)	(376 780)
Ostatné prevádzkové náklady	13	(265 775)	(212 639)
<b>Prevádzkový zisk (strata)</b>		<b>782 860</b>	<b>(273 324)</b>
Dane a odvody z položiek súvahy Banky		(651 954)	(577 565)
Podiel na zisku/strate spoločností ocenených metódou vlastného imania	23	(190 435)	170 662
<b>Zisk (strata) pred zdanením</b>		<b>(59 529)</b>	<b>(680 227)</b>
Daň z príjmov	15	(637 195)	(535 126)
<b>Zisk po zdanení (strata)</b>		<b>(696 724)</b>	<b>(1 215 353)</b>
<b>Zisk (strata) na akciu (v PLN)</b>	<b>16</b>	<b>(16.43)</b>	<b>(28.68)</b>
<b>Zriedený zisk (strata) na akciu (v PLN)</b>	<b>16</b>	<b>(16.41)</b>	<b>(28.63)</b>

Poznámky uvedené na stranách 10–156 tvoria neoddeliteľnú súčasť tejto účtovnej zvierky.

## VÝKAZ SÚHRNNÝCH ZISKOV A STRÁT

	Poznámka	Rok končiaci sa 31. decembra	
		2022	2021
<b>Zisk po zdanení (strata)</b>		<b>(696 724)</b>	<b>(1 215 353)</b>
<b>Ostatný súhrnný zisk po zdanení, z toho:</b>		<b>(200 770)</b>	<b>(1 881 075)</b>
<b>Položky, ktoré môžu byť následne preklasifikované do výkazu ziskov a strát</b>	<b>17</b>	<b>(204 249)</b>	<b>(1 899 220)</b>
Čisté kurzové rozdiely zo zmenárenských operácií		6 129	4 803
Čisté zaistenie peňažných tokov	17	(199 646)	(901 645)
Čistý podiel súhrnného zisku entít podľa metódy vlastného imania	17	(92 514)	(28 110)
Čisté dlhové nástroje v reálnej hodnote cez ostatný komplexný výsledok	17	81 782	(974 268)
<b>Položky, ktoré nebudú preklasifikované do výkazu ziskov a strát</b>		<b>3 479</b>	<b>18 145</b>
Čisté poisťno-matematické zisky a straty súvisiace s požitkami po ukončení pracovného pomeru	17	3 479	6 709
Čistá reklasifikácia na investície do nehnuteľností	17	-	11 436
<b>Čistý súhrnný zisk spolu</b>		<b>(897 494)</b>	<b>(3 096 428)</b>

Poznámky na stranách 10 – 156 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto účtovnej zvierky.

## VÝKAZ O FINANČNEJ SITUÁCII

Aktíva	Poznámka	31.12.2022	31.12.2021 - prepracované	01.01.2021 - prepracované
Peňažné prostriedky a zostatky v centrálnej Banke	18	15 906 492	12 087 608	3 939 298
Finančné aktíva držané na obchodovanie a deriváty určené na zaistenie	19	2 589 681	2 581 174	2 493 535
Neobchodovateľné finančné aktíva povinne oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát, z toho:	20	878 995	1 221 063	1 585 029
<i>Majetkové nástroje</i>		121 416	148 466	136 480
<i>Dlhové cenné papiere</i>		45 009	81 128	76 068
<i>Úvery a pôžičky poskytnuté klientom</i>		712 570	991 469	1 372 481
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatný komplexný výsledok, z toho:	21	53 842 726	54 162 657	47 731 612
<i>Dlhové cenné papiere</i>		34 420 653	35 971 403	35 216 599
<i>Úvery a pôžičky poskytnuté klientom</i>		19 422 073	18 191 254	12 515 013
Finančné aktíva oceňované amortizovanou hodnotou, z toho:	22	123 405 293	113 949 598	109 230 985
<i>Dlhové cenné papiere</i>		20 206 976	16 632 915	15 952 501
<i>Úvery a pôžičky poskytnuté úverovým inštitúciám</i>		15 392 870	11 194 916	10 845 844
<i>Úvery a pôžičky poskytnuté klientom</i>		87 805 447	86 121 767	82 432 640
Zmeny reálnej hodnoty zabezpečených položiek pri zabezpečení portfólia proti úrokovému riziku	19	-	(110 033)	(10 986)
Investície do dcérskych podnikov	23	2 057 455	2 357 068	2 204 922
Dlhodobý majetok a skupiny majetku na vyradenie, klasifikované ako držané na predaj	24	26 747	31 247	-
Dlhodobý nehmotný majetok	25	1 209 722	1 111 479	1 013 746
Dlhodobý hmotný majetok	26	1 172 714	1 204 680	1 246 496
Investičné nehnuteľnosti	27	136 909	127 510	-
Splatná daňová pohľadávka		28 302	28 077	22 826
Odložená daňová pohľadávka	32	1 145 916	721 324	206 924
Ostatné aktíva	28	1 574 826	1 234 856	1 069 634
<b>Aktíva spolu</b>		<b>203 975 778</b>	<b>190 708 308</b>	<b>170 734 021</b>
<b>VLASTNÉ IMANIE A ZÁVÄZKY</b>				
<b>Závazky</b>				
Finančné záväzky držané pre obchodovanie a deriváty určené na zaistenie	19	2 075 013	2 044 601	1 414 374
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote, z toho:	29	185 551 517	172 634 071	149 315 812
<i>Závazky voči bankám</i>		3 305 751	5 326 622	5 878 877
<i>Závazky voči klientom</i>		174 000 911	157 045 374	133 774 946
<i>Závazky z lízingu</i>		955 436	953 996	748 497
<i>Vydané dlhové cenné papiere</i>		4 548 698	6 683 623	6 335 165
<i>Podriadené záväzky</i>		2 740 721	2 624 456	2 578 327
Zmeny reálnej hodnoty zabezpečených položiek v rámci zaistenia portfólia úrokového rizika	19	(1 528 582)	(1 055 478)	48 638
Závazky klasifikované ako držané na predaj	24	7 375	7 425	-
Rezervy	31	1 287 578	863 829	547 008
Splatný daňový záväzok		594 203	54 467	225 029
Odložený daňový záväzok	32	-	89	89
Ostatné záväzky	30	3 491 478	2 777 481	2 715 379
<b>Závazky spolu</b>		<b>191 478 582</b>	<b>177 326 485</b>	<b>154 266 329</b>
<b>Vlastné imanie</b>				
<b>Základné imanie:</b>		<b>3 604 778</b>	<b>3 593 944</b>	<b>3 587 035</b>
Zapísané základné imanie	37	169 734	169 540	169 468
Emisné ážio	38	3 435 044	3 424 404	3 417 567
<b>Nerozdelený zisk:</b>	39	<b>10 554 212</b>	<b>11 248 903</b>	<b>12 460 606</b>
Nerozdelený zisk minulých rokov		11 250 936	12 464 256	12 367 559
Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia		(696 724)	(1 215 353)	93 047
<b>Ostatné položky vlastného imania</b>	40	<b>(1 661 794)</b>	<b>(1 461 024)</b>	<b>420 051</b>
<b>Vlastné imanie spolu</b>		<b>12 497 196</b>	<b>13 381 823</b>	<b>16 467 692</b>
<b>VLASTNÉ IMANIE A ZÁVÄZKY SPOLU</b>		<b>203 975 778</b>	<b>190 708 308</b>	<b>170 734 01</b>

Poznámky na stranách 10 – 156 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto účtovnej zvierky.

## VÝKAZ ZMIEN VO VLASTNOM IMANÍ

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

	Základné imanie		Nerozdelený zisk		Ostatné položky vlastného imania	Spolu
	Zapísané základné imanie	Emisné ážio	Nerozdelený zisk minulých rokov	Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia		
<b>Vlastné imanie k 1. januáru 2022</b>	<b>169 540</b>	<b>3 424 404</b>	<b>12 464 256</b>	<b>(1 215 353)</b>	<b>(1 461 024)</b>	<b>13 381 823</b>
Prevod zisku/straty z minulého roka			(1 215 353)	1 215 353		
<b>Súhrnný zisk spolu</b>	-	-	-	<b>(696 724)</b>	<b>(200 770)</b>	<b>(897 494)</b>
Emisia kmeňových akcií	194	-	-	-	-	194
<b>Plán odmeňovania zamestnancov opciami na akcie</b>	-	<b>10 640</b>	<b>2 033</b>	-	-	<b>12 673</b>
- hodnota služieb poskytovaných zamestnancami	-	-	12 673	-	-	12 673
- vysporiadanie uplatnených opcií	-	10 640	(10 640)	-	-	-
<b>Vlastné imanie k 31. decembru 2022</b>	<b>169 734</b>	<b>3 435 044</b>	<b>11 250 936</b>	<b>(696 724)</b>	<b>(1 661 794)</b>	<b>12 497 196</b>

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

	Základné imanie		Nerozdelený zisk		Ostatné položky vlastného imania	Spolu
	Zapísané základné imanie	Emisné ážio	Nerozdelený zisk minulých rokov	Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia		
<b>Vlastné imanie k 1. januáru 2021</b>	<b>169 468</b>	<b>3 417 567</b>	<b>12 367 559</b>	<b>93 047</b>	<b>420 051</b>	<b>16 467 692</b>
Prevod zisku/straty z minulého roka			93 047	(93 047)		
<b>Súhrnný zisk spolu</b>	-	-	-	<b>(1 215 353)</b>	<b>(1 881 075)</b>	<b>(3 096 428)</b>
Emisia kmeňových akcií	72	-	-	-	-	72
<b>Plán odmeňovania zamestnancov opciami na akcie</b>	-	<b>6 837</b>	<b>3 650</b>	-	-	<b>10 487</b>
- hodnota služieb poskytovaných zamestnancami	-	-	10 487	-	-	10 487
- vysporiadanie uplatnených opcií	-	6 837	(6 837)	-	-	-
<b>Vlastné imanie k 31. decembru 2021</b>	<b>169 540</b>	<b>3 424 404</b>	<b>12 464 256</b>	<b>(1 215 353)</b>	<b>(1 461 024)</b>	<b>13 381 823</b>

Poznámky na stranách 10–156 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto účtovnej zvierky.

## VÝKAZ PEŇAŽNÝCH TOKOV

	Poznámka	Rok končiaci sa 31. decembra	
		2022	2021 - upravené
<b>Zisk (strata) pred zdanením</b>		<b>(59 529)</b>	<b>(680 227)</b>
<b>Úpravy:</b>		<b>6 385 421</b>	<b>10 543 736</b>
Zaplatená daň z príjmov		(445 321)	(818 904)
Odpisy majetku	25,26	416 942	389 157
Kurzové (zisky) straty vzťahujúce sa k finančnej činnosti		417 355	222 425
(Zisky) straty z investičnej činnosti		176 147	(155 925)
Zmeny hodnoty investícií v dcérskych spoločnostiach nemerane metódou vlastného imania	23	16 664	(78)
Prijaté dividendy	7	(48 736)	(30 095)
Výnosové úroky (výkaz ziskov a strát)	5	(8 837 715)	(3 901 513)
Nákladové úroky (výkaz ziskov a strát)	5	3 094 862	257 066
Prijaté úroky		8 627 821	4 144 788
Zaplatené úroky		(2 386 782)	(226 000)
Zmeny v pôžičkách a úveroch bankám		(4 164 983)	(279 558)
Zmeny vo finančných aktívach a záväzkoch určených na obchodovanie a derivátov určených na zaistenie		(1 003 109)	(1 572 774)
Zmeny v pôžičkách a úveroch poskytnutých klientom		(2 686 686)	(8 947 247)
Zmeny v dlhových cenných papieroch oceňovaných v reálnej hodnote cez ostatný komplexný výsledok		1 720 262	(2 144 622)
Zmeny v cenných papieroch oceňovaných v amortizovanej hodnote		(3 550 758)	(753 545)
Zmeny neobchodovateľných cenných papierov oceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát		63 169	(17 046)
Zmeny v iných aktívach		(314 201)	(35 836)
Zmeny v záväzkoch voči iným bankám		(2 147 960)	780 685
Zmeny v záväzkoch voči klientom		16 565 635	23 283 907
Zmeny v záväzkoch z lízingu		4 195	(25 345)
Zmeny vo vydaných dlhových cenných papieroch		(308 957)	(62 715)
Zmeny v rezervách		427 216	316 821
Zmeny v ostatných záväzkoch		750 361	120 090
<b>A. Čisté peňažné toky z prevádzkových činností</b>		<b>6 325 892</b>	<b>9 863 509</b>
Vyradenie podielov v dcérskych spoločnostiach		122	5 147
Vyradenie dlhodobého hmotného a nehmotného majetku		5 251	833
Prijaté dividendy	7	48 736	30 095
Nadobudnutie podielov v dcérskych spoločnostiach	23	-	(17 039)
Nákup dlhodobého nehmotného a hmotného majetku		(447 097)	(436 591)
<b>B. Peňažné toky z investičných činností</b>		<b>(392 988)</b>	<b>(417 555)</b>
Emisia dlhových cenných papierov	29	939 230	2 309 950
Emisia kmeňových akcií		194	72
Splátky pôžičiek a úverov iným bankám		-	(1 358 250)
Splatenie dlhových cenných papierov		(2 969 117)	(2 020 661)
Splátky vyplývajúce z lízingových zmlúv		(115 395)	(89 901)
Splátky platené z úverov a preddavkov prijatých od bánk a z podriadených záväzkov		(94 491)	(59 691)
<b>C. Peňažné toky z finančných činností</b>		<b>(2 239 579)</b>	<b>(1 218 481)</b>
<b>Čisté zvýšenie / zníženie peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov (A+B+C)</b>		<b>3 693 325</b>	<b>8 227 473</b>
Dopad zmien výmenných kurzov na peňažné prostriedky a ich ekvivalenty		4 020	(9 649)
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na začiatku účtovného obdobia		12 422 956	4 205 132
<b>Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na konci účtovného obdobia</b>	<b>42</b>	<b>16 120 301</b>	<b>12 422 956</b>

Poznámky na stranách 10–156 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto účtovnej zvierky.



## VYSVETĽUJÚCE POZNÁMKY K INDIVIDUÁLNEJ ÚČTOVNEJ ZÁVIERKE

### 1. Informácie týkajúce sa mBank S.A.

Banka pôsobí pod názvom mBank S.A. so sídlom v Poľsku, 00-850 Varšava, ulica Prosta 18, pod číslom 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 opísanom v stanovách. Banka pôsobí v rámci korporátneho, inštitucionálneho a retailového bankovníctva (vrátane privátneho bankovníctva) na celom území krajiny a vykonáva obchodné a investičné činnosti, ako aj maklérske činnosti.

Banka poskytuje služby právnickým a fyzickým osobám, domácim aj zahraničným, a to v PLN aj v cudzích menách.

Banka môže otvárať a viesť účty v poľských a zahraničných bankách, 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) (k 31. decembru 2021: 6 075 FTE).

K 31. decembru 2022 predstavoval počet zamestnancov mBank S.A. 7 387 osôb (31. december 2021: 7 088 osôb).

Predstavenstvo mBank S.A. schválilo túto účtovnú zvierku dňa 28. februára 2023

### 2. Účtovné zásady a účtovné metódy

Hlavné účtovné zásady použité pri zostavovaní tejto účtovnej zvierky sú uvedené nižšie. Tieto účtovné zásady boli konzistentne uplatňované vo všetkých prezentovaných obdobiach s výnimkou účtovných zásad týkajúcich sa účtovania o zabezpečení. Pre účtovnú politiku týkajúcu sa účtovania 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 Banka uplatňuje požiadavky IFRS 9 v oblasti zabezpečovacieho účtovníctva na všetky zabezpečovacie vzťahy s výnimkou 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 Banky. V dôsledku tejto zmeny neboli najmä ukončené žiadne zabezpečovacie vzťahy. Nové účtovné zásady sú uvedené v poznámke 2.11. Okrem toho Banka zmenila prezentáciu niektorých položiek vo výkaze o finančnej situácii. Tieto zmeny sú opísané v poznámke 2.30.

#### 2.1. Základ na vypracovanie

Táto účtovná zvierka Banky mBank S.A. bola zostavená za 12-mesačné obdobie končiacie 31. decembra 2022. Porovnateľné údaje uvedené v tejto účtovnej zvierke sa vzťahujú na obdobie 12 mesiacov končiacich 31. decembra 2021.

Účtovná zvierka mBank S.A. bola zostavená na základe historických obstarávacích cien v súlade s Medzinárodnými štandardmi finančného výkazníctva (IFRS) v znení prijatom na použitie v Európskej únii, s výnimkou derivátových finančných nástrojov, ostatného finančného majetku a záväzkov určených na obchodovanie, finančného majetku, ktorý neprešiel testom SPPI, a finančného majetku a záväzkov oceňovaných reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát (FVTPL), dlhu, kapitálových nástrojov a úverov a preddavkov klientom oceňovaných reálnou hodnotou cez ostatný komplexný výsledok (FVOCI), investícií do nehnuteľností a záväzkov súvisiacich s platobnými transakciami na základe akcií vyrovnanými v hotovosti, ktoré boli ocenené reálnou hodnotou. Dlhodobý majetok určený na predaj alebo skupina tohto majetku klasifikovaná ako držaná na predaj sa vykazuje v nižšej z účtovnej hodnoty a reálnej hodnoty zníženej o náklady na predaj.

Údaje za rok 2021 uvedené v tejto účtovnej zvierke boli overené audítorom, s výnimkou upravených údajov uvedených v poznámke 2.31.

Zostavenie účtovnej zvierky v súlade s IFRS si vyžaduje použitie špecifických účtovných odhadov. Uvedené si tiež vyžaduje, aby Predstavenstvo použilo vlastný úsudok pri uplatňovaní účtovných zásad a metód prijatých v rámci Skupiny. Zásaditosti, ktoré si vyžadujú podstatné odborné úsudky, komplexnejšie problémy alebo také otázky, kde sú odhady alebo úsudky pre túto účtovnú zvierku významné, sú uvedené v Poznámke 4.

Účtovná zvierka sa zostavuje v súlade so zásadou významnosti. Významné opomenutia alebo nesprávne vyjadrenia pozícií v účtovnej zvierke sú významné, ak by mohli jednotlivito alebo spoločne ovplyvniť ekonomické rozhodnutia, ktoré užívatelia robia na základe účtovnej zvierky Banky. Významnosť závisí od

veľkosti a povahy opomenutia alebo skreslenia pozície finančných výkazov alebo od kombinácie oboch. Banka prezentuje každú významnú skupinu podobných pozícií osobitne. Banka prezentuje oddelene pozície rôznej povahy alebo funkcie, pokiaľ nie sú nevýznamné.

Táto účtovná zvierka bola zostavená za predpokladu, že všetky subjekty skupiny budú v dohľadnej budúcnosti, t. j. v období najmenej 12 mesiacov od dátumu zostavenia účtovnej zvierky, pokračovať v činnosti.

Predstavenstvo pri posudzovaní primeranosti predpokladu nepretržitého pokračovania činnosti Banky okrem iného zohľadnilo čistú stratu, ktorá vznikla Banke v roku 2022 vo výške 696 724 tis. PLN. Táto strata vyplýva najmä z nákladov na právne riziko súvisiace s úvermi v cudzej mene vo výške 3 112,3 mil. PLN (ako je podrobne popísané v Poznámke 34), vplyvu úverových prázdnin vo výške 1 334,4 mil. PLN (Poznámka 4), príspevkov do Inštitucionálneho ochranného systému vo výške 428,1 mil. PLN a do Fondu na podporu dlžníkov vo výške 162,5 mil. PLN (Poznámka 12).

Výsledky za rok 2022 boli ovplyvnené vyššie uvedenými mimoriadnymi udalosťami. Ziskovosť základného obchodného modelu Banky v roku 2022 po eliminácii vplyvu týchto udalostí zostala vysoká.

Je potrebné zdôrazniť, že napriek čistej strate v roku 2022, v súlade s platnými ustanoveniami týkajúcimi sa ozdravných plánov, najmä článkom 142 ods. 2 zákona o bankách, nebol splnený predpoklad týkajúci sa výrazného zhoršenia finančnej situácie Banky a Skupiny.

Z tohto dôvodu, predstavenstvo Banky ku dňu schválenia týchto výkazov neidentifikovalo žiadne udalosti, ktoré by mohli naznačovať, že pokračovanie činnosti Banky je ohrozené v období najmenej 12 mesiacov od dátumu vykazovania.

Banka zostavuje aj konsolidovanú účtovnú zvierku v súlade s IFRS. 28. februára 2023 bola schválená konsolidovaná účtovná zvierka Skupiny mBank S.A. za rok 2022.

## 2.2. Úrokové náklady a výnosy

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 počiatočnej 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 Banka 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.

Banka počíta úrokové výnosy použitím efektívnej úrokovej miery z brutto 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 na základe amortizovanej hodnoty (t. j. hrubej účtovnej hodnoty upravenej o opravnú položku) a vykázaný na základe použitia úrokovej miery, ktorou boli diskontované budúce peňažné toky za účelom 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 s použitím záporných úrokových sadzieb sa kvalifikujú 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.

### 2.3. Výnosy z poplatkov a 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

Banka 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. Banka môže identifikovať práva každej strany týkajúce sa dodávok tovaru alebo služieb, ktoré majú byť vykonané;
3. Banka 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 Banka získa protihodnotu, na ktorú bude oprávnená výmenou za tovar alebo služby, ktoré budú prevedené na zákazníka. Pri hodnotení, či je pravdepodobné, že Banka 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 Banka nárok, môže byť nižšia ako cena uvedená v zmluve, ak je protihodnota variabilná z dôvodu možného poskytnutia cenovej úľavy Banka.

#### 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 Banky.

Pri vzniku zmluvy Banka 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, prísľúbené zákazníkom, 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 Banka previesť tovar alebo službu na zákazníka je samostatne identifikovateľný od iných prísľubov v zmluve (t. j. tovar alebo služba sú v rámci zmluvy odlišiteľné).

Banka 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, Banka 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 Banka očakáva výmenou za dodávku odlišiteľného tovaru alebo poskytnutej služby, ako je stanovené v podmienkach zmluvy a v súlade s obchodnými podmienkami Banky.

Transakčná cena je výška odmeny, ktorá bude v súlade s očakávaniami Banky, 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), Banka 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 Banka 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, keď (alebo keď) Banka splní povinnosť plnenia

Banka vykáže výnosy vtedy, keď (alebo ako) splní povinnosť plnenia prevodom sľúbeného tovaru alebo služby na zákazníka (čo je vtedy, keď zákazník získa kontrolu nad týmto tovarom alebo službou). Banka účtuje poplatky účtované k určitému okamihu, ktoré priamo nesúvisia so vznikom úverov a preddavkov. Poplatky za služby dodávané v čase dlhšom ako 3 mesiace Banka účtuje v priebehu času. Ako výnosy z poplatkov a provízií Banka účtuje aj poplatky a provízie vykazované v čase rovnomerne, súvisiace s úvermi a preddavkami s nestanoveným načasovaním peňažných tokov, pre ktoré nie je možné určiť efektívnu úrokovú sadzbu. Priamočiara metóda pre tieto služby predstavuje spravodlivé načasovanie prenosu služieb, pretože sú poskytované rovnomerne v čase.

Účtovné zásady týkajúce sa vykazovania výnosov z poplatkov z predaja poistných produktov viazaných na úvery a pôžičky sú opísané v samostatnej Poznámke 2.4.

Poplatky za poskytnutie úverov, ktoré sa budú pravdepodobne čerpať sú časovo rozlíšené (spolu so súvisiacimi priamymi nákladmi) a zahrnuté vo výpočte efektívnej úrokovej miery úveru. Poplatky na účte syndikovaných úverov sa vykazujú ako výnos v čase uzavretia spracovania príslušného syndikátu, ak si Banka neopnechala žiadnu časť úverového rizika na vlastnom účte alebo si zachovala časť s rovnakou efektívnou úrokovou mierou ako ostatní účastníci. Provízie a poplatky z dôvodu rokovania alebo účasti na rokovaní na účet tretej strany, napríklad nadobudnutie akcií alebo iných cenných papierov, nadobudnutí alebo predaji podniku, sú vykázané v momente realizácie príslušnej transakcie. Poplatky za správu portfólia a iné poplatky za riadenie, poradenstvo a ostatné služby sú vykázané na základe zmlúv o službách, zvyčajne v súlade s uplynutou dobou. Rovnaký princíp sa uplatňuje v prípade správy aktív klienta, finančného plánovania a evidencie služieb, ktoré sú nepretržite poskytované v priebehu dlhšieho obdobia.

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

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

Poplatky a provízie Banky zahŕňajú taktiež výnosy z ponuky poistných produktov tretích strán. V prípade predaja poistných produktov, ktoré nie sú predávané spolu s úvermi, sú výnosy zaúčtované ako príjmy budúcich období, respektíve vo väčšine prípadov sú stanovené na mesačnej báze.

### **2.4. Výnosy a náklady z predaja poistných produktov viazaných s úvermi**

Banka 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 je vykázaná v priebehu obdobia ako súčasť výpočtu efektívnej úrokovej miery viazaného úveru. Odmena zahrnutá vo výnosoch z poplatkov a provízií je vykázaná čiastočne ako príjmy budúcich období a čiastočne ako časové rozlíšenie v priebehu času na základe analýzy fázy dokončenia služby v súlade s 5-krokovým modelom, popísaným vyššie.

Výdavky priamo spojené s predajom poistných produktov sa vykazujú podľa rovnakého vzoru ako v prípade výnosov, pričom sa dodržiava koncepcia párovania. Časť nákladov sa považuje za prvok upravujúci výpočet

efektívnej úrokovej miery pre úrokové výnosy a zvyšná časť nákladov sa vykazuje v nákladoch na poplatky a provízie ako náklady vopred alebo ako náklady časovo rozlíšené.

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

## 2.5. Finančné aktíva

Banka klasifikuje svoje finančné aktíva do nasledujúcich kategórií: finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát a finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatný komplexný výsledok, pre ktoré môžu byť zisky alebo straty následne reklasifikované do výkazu ziskov a strát pri ukončení vykazovania, finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatný komplexný výsledok, pre ktoré zisky alebo straty nie sú následne reklasifikované do výkazu ziskov a strát pri ukončení vykazovania a finančné aktíva ocenené v amortizovanej hodnote. Klasifikácia dlhového finančného aktíva na jednu z vyššie uvedených kategórií sa uskutočňuje pri jeho prvotnom vykázaní na základe obchodného modelu riadenia finančných aktív a charakteristík zmluvných peňažných tokov. Nástroj vlastného imania je klasifikovaný ako finančný majetok v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát, pokiaľ v čase prvotného vykázania Banka neučinila neodvolateľnú voľbu špecifických investícií do vlastného imania na prezentáciu následných zmien reálnej hodnoty v ostatnom komplexnom výsledku.

Štandardizované nákupy a predaje finančných aktív, ktoré sú oceňované reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát a oceňovaných v reálnej hodnote cez ostatný komplexný výsledok, sú vykazované k dátumu vysporiadania – dátum, ku ktorému Banka predá alebo nadobudne aktívum. Zmeny v reálnej hodnote medzi obdobím predaja a vysporiadania u aktív ocenených v reálnej hodnote sú vykázané vo výkaze ziskov a strát alebo v iných zložkách vlastného imania. Pôžičky sú vykázané k dátumu vyplatenia fondov, alebo sprístupnenia na klientskych účtoch. Finančné deriváty sú vykázané počnúc dňom transakcie.

Ukončenie vykazovania finančného majetku nastáva iba vtedy, keď vypršia zmluvné práva na peňažné toky z finančného majetku, keď Banka prevedie finančné aktívum a prevod spĺňa podmienky na ukončenie vykazovania alebo v prípade podstatnej zmeny finančného aktíva.

### Finančné aktíva ocenené 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.

Banka môže pri prvotnom vykázaní neodvolateľne určiť finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát, takýto spôsob vykazovania poskytne podstatnejšie informácie, pretože 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 účtovnej zvierky v tomto účtovnom období, Banka neurčila žiadny finančný nástroj na prvotné vykázanie finančných aktív oceňovaných reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát na zníženie účtovného nesúladu.

Finančné aktíva 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 2.2) s výnimkou derivátov popísaných bližšie v Poznámke 2.11, 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 z finančných aktív určených na predaj ocenených v reálnej hodnote cez ostatný komplexný výsledok sú uvedené v čistých úrokových výnosoch. Zisky a straty z predaja finančných aktív oceňovaných reálnou hodnotou prostredníctvom častí ostatného komplexného výsledku sú uvedené v ziskoch znížených o straty z odúčtovaných finančných aktív a záväzkov, ktoré neboli ocenené v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát.

Finančné aktíva ocenené v reálnej hodnote cez ostatný komplexný výsledok sú ocenené na konci účtovného obdobia v ich reálnej hodnote.

Zisky a straty vyplývajúce zo zmien reálnej hodnoty dlhových finančných aktív ocenených v reálnej hodnote cez ostatný komplexný výsledok sú vykázané priamo v ostatnom komplexnom výsledku až do odúčtovania príslušného finančného aktíva z Výkazu o finančnej situácii: v takom prípade je celková hodnota čistých ziskov alebo strát, ktoré boli predtým vykázané v ostatnom komplexnom výsledku preúčtovaná do výkazu ziskov a strát. Avšak, úrok vypočítaný metódou efektívnej úrokovej miery je vykázaný 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. Banka 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 Bankou 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 čase, keď je uznané právo účtovnej jednotky na prijatie platby.

### **Úprava zmluvných podmienok pre finančné aktíva**

Banka 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 Banka takú úpravu, ktorá spĺňa jedno z nasledujúcich kritérií:

- zvýšenie úverovej sumy o viac ako 10%,
- 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 významnej zmeny sa výnosy budúcich období, náklady budúcich období a opravné položky súvisiace s týmito aktívami vykazujú vo výkaze ziskov a strát. Zároveň dochádza k opätovnému vykázaniu finančných aktív v súlade s požiadavkami na prvotné vykázanie. Akékoľvek iné úpravy zmluvných podmienok sa považujú za zanedbateľné a nemajú vplyv na ukončenie vykazovania finančného majetku, ale sú vykázané ako zisk alebo strata z modifikácie. Vplyv všetkých identifikovaných zanedbateľných zmien peňažných tokov sa považuje za nesúvisiaci s úverovým rizikom a sú vykázané v čistom úrokovom výnose. Výsledkom úpravy je rozdiel medzi súčasnou hodnotou upravených peňažných tokov diskontovaných s použitím pôvodnej efektívnej úrokovej miery a hrubej účtovnej hodnoty úveru pred úpravou. Prijaté provízie sa časovo rozlišujú s použitím efektívnej úrokovej miery. Všetky identifikované podstatné zmeny peňažných tokov sa považujú za súvisiace s úverovým rizikom. V prípade podstatnej zmeny aktíva na úrovni 2, v dôsledku čoho bolo presunuté do úrovne 1 sa úprava reálnej hodnoty aktíva pri prvotnom vykázaní upravuje úrok v nasledujúcich obdobiach.

V prípade zmeny zmluvných podmienok v dôsledku celotrhovej reformy referenčnej úrokovej sadzby vrátane nahradenia referenčnej hodnoty úrokovej sadzby alternatívnou referenčnou hodnotou, keď:

- základ na určenie zmluvných peňažných tokov sa v zmluve zmenil a nový základ sa považuje za ekonomicky ekvivalentný starému základu, takáto zmena sa vykáže prostredníctvom zmeny efektívnej úrokovej miery;
- zmeny sa týkajú iných oblastí alebo neboli považované za ekonomicky ekvivalentné, takéto zmeny sa vykazujú na všeobecných princípoch, najmä sú hodnotené z hľadiska podstatnej zmeny.

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

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 Banka zmení svoj obchodný model pre správu finančných aktív. V takom prípade sú aktíva ovplyvnené zmenou obchodného modelu predmetom reklasifikácie.

Finančné záväzky Banky nie sú predmetom reklasifikácie.

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

#### **2.7. Zníženie hodnoty finančného majetku**

Finančné nástroje podliehajúce odhadu úverovej straty sú: finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote, finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatný komplexný výsledok, úverové prísluby, ak nie sú ocenené v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát, zmluvy o finančných garanciách, ak nie sú ocenené v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát, lízing podľa IFRS 16, zmluvné aktíva podľa IFRS 15.

Podrobný opis týkajúci sa zásad odhadu očakávaných úverových strát je uvedený v Poznámke 3.3.6.

### Ako sú expozície klasifikované do úrovní

„Transfer Logic“ je algoritmus, ktorý sa používa na klasifikáciu expozícií do jednej zo štyroch úrovní: 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 Banky, 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 Banke. Kritérium DPD  $\geq$  31 dní (jedno z kvalitatívnych kritérií Transfer Logic) sa neberie do úvahy v týchto prípadoch:

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

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

### Nízke úverové riziko

Podľa IFRS 9 Banka 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

Banka 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 č. 575/2013 Európskeho parlamentu a Rady z 26. júna 2013 o prudenciálnych požiadavkách na úverové inštitúcie a investičné spoločnosti, ktorým sa mení a dopĺňa regulácia (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, resp. retailové).

### 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 ku dňu vykazovania zistená žiadna stratová udalosť, a expozícií s identifikovanou stratovou udalosťou voči fyzickým osobám a živnostníkom, ktoré sa spracúvajú v transakčnom systéme určenom pre retailové portfólio,

- individuálny prístup: týkajúci sa všetkých korporátnych expozícií a všetkých expozícií klientov privátneho bankovníctva zaregistrovaných v korporátnych systémoch, pre ktoré bola identifikovaná stratová udalosť, ako aj v osobitných prípadoch retailových expozícií mikrospoločností, pre ktoré bola identifikovaná stratová udalosť.

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

### **Odpis pohľadávky z úverov**

Odpisy pohľadávok z úveru môžu 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. Dlh je neodvolateľný, 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 neodvolateľná – náklady na vymáhanie sú vyššie ako vymáhaná pohľadávka,
- d. obmedzenie zodpovednosti dedičov za dlhy z dedičstva

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

V prípade korporátneho portfólia sa odpis pohľadávok vykonáva po vyčerpaní všetkých možností vymáhania. Toto sa stane, 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 zastavené 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 zrušenia dlhu
- e. exekučné konania boli považované za neúčinné a boli zastavené z dôvodu absencie majetku dlžníka
- f. dlh je považovaný za nesplätný, pretože jeho náklady na vymáhanie presahujú potenciálny výnos

2. nie je možné vymáhať dlh, napr.

- a. dlžník napadne dlh na súde a dlh bol zrušený rozhodnutím súdu.
- b. premlčacia lehota pohľadávky Banky.

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

### **2.8. 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 splätná 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 uvedená v Poznámke 3.3.6 Výpočet očakávaného úveru,

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

### 2.9. 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, štátne pokladničné poukážky a iné pokladničné poukážky, pohľadávky voči iným bankám.

### 2.10. Predajné zmluvy a zmluvy o spätnej kúpe

Repo a reverzné repo transakcie sú definované ako predaj a nákup cenných papierov, pri ktorých bol prijatý záväzok ich spätného odkúpenia alebo odpredaja k zmluvnému dátumu a za stanovenú zmluvnú cenu, a vykazujú sa v čase prevodu peňazí.

Cenné papiere predané s doložkou o spätnom odkúpení (repo obchody alebo predaj/nákup) sa z výkazu o finančnej situácii nevylučujú. Záväzky voči protistrane sa vykazujú ako záväzky voči iným bankám, vklady od iných bánk, ostatné vklady alebo záväzky voči klientom v závislosti od ich povahy. Cenné papiere nakúpené spolu s doložkou o ďalšom predaji (reverzné repo obchody alebo spätný nákup/predaj) sa vykazujú ako úvery a preddavky voči iným bankám alebo ostatným klientom v závislosti od ich povahy. V prípade aktív, na ktoré sa vzťahujú dohody o spätnom odkúpení, je Banka vystavená rovnakým rizikám ako v prípade držby identických aktív, na ktoré sa nevzťahujú dohody o spätnom odkúpení.

Pri uzatváraní repo obchodov alebo obchodov typu sell/buy back alebo reverzných repo obchodov alebo obchodov typu buy/sell back Banka 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 alebo obchodov typu buy/sell back oceňovaných v amortizovanej hodnote.

Cenné papiere zapožičané Banke 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 Bankou je, že tieto finančné aktíva sú prevedené spôsobom, ktorý nespĺňa podmienky pre odúčtovanie. To znamená, že Banka znáša všetky riziká a výnosy plynúce z vlastníctva tohto finančného aktíva.

### 2.11. 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 Banka vykazuje príslušné zisky alebo straty od prvého dňa v súlade s princípmi opísanými v Poznámke 2.12.

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, pretože realizačná cena opcie je v ktorýkoľvek deň uplatnenia približne rovnaká ako zostatková hodnota základného 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. Banka 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 Banka využívala možnosť uplatňovať požiadavky na účtovanie o zabezpečení v súlade s IAS 39 namiesto požiadaviek stanovených v IFRS 9. Od 1. júla 2022 sa účtovné zásady Banky týkajúce sa účtovania o zabezpečení zmenili v súlade s IFRS 9 na všetky zabezpečovacie vzťahy s výnimkou zabezpečenia reálnej hodnoty portfólia úrokového rizika, kde je zabezpečená položka určená ako časť, ktorá je menovou sumou.

Zabezpečovacie vzťahy, ktoré sa od 1. júla 2022 účtujú v súlade s IFRS 9, spĺňajú podmienky pre zabezpečovacie účtovníctvo za predpokladu, že:

- zabezpečovací vzťah pozostáva len z oprávnených zabezpečovacích nástrojov a oprávnených zabezpečovaných položiek;
- na začiatku zabezpečovacieho vzťahu existuje formálne určenie a dokumentácia zabezpečovacieho vzťahu a cieľ riadenia rizík a stratégia účtovnej jednotky pre vykonanie zabezpečenia. Táto dokumentácia obsahuje identifikáciu zabezpečovacieho nástroja, zabezpečovanej položky, povahu zabezpečovaného rizika a spôsob, akým účtovná jednotka vyhodnotí, či zabezpečovací vzťah spĺňa požiadavky na efektívnosť zabezpečenia,
- zabezpečovací vzťah spĺňa všetky nasledujúce požiadavky na účinnosť zabezpečenia:
  - existuje ekonomický vzťah medzi zabezpečovanou položkou a zabezpečovacím nástrojom;
  - vplyv úverového rizika neprevažuje nad zmenami hodnoty, ktoré vyplývajú z tohto ekonomického vzťahu; a
  - pomer zabezpečenia zabezpečovacieho vzťahu je rovnaký ako pomer vyplývajúci z množstva zabezpečovanej položky, ktoré Banka skutočne zabezpečuje, a množstva zabezpečovacieho nástroja, ktorý Banka skutočne používa na zabezpečenie tohto množstva zabezpečovanej položky.

IFRS 9 tiež zavádza možnosť vykázat v samostatnej zložke vlastného imania časť reálnej hodnoty zabezpečovacieho derivátového nástroja týkajúcu sa časovej hodnoty opcie, forwardového prvku forwardovej zmluvy alebo menového základného rozpätia a reklasifikovať ju do zisku alebo straty v tých istých obdobiach, počas ktorých zabezpečované očakávané budúce peňažné toky ovplyvňujú zisk alebo stratu. Banka využíva túto možnosť a do riadku "Ostatné zložky vlastného imania" zahŕňa zmeny reálnej hodnoty zabezpečovacích CIRS kontraktov v sume, ktorú možno pripísať menovému základnému rozpätiu, za predpokladu, že tieto zmeny reálnej hodnoty neboli určené ako súčasť zabezpečovacieho vzťahu.

Vyššie uvedená zmena účtovnej politiky v súlade s požiadavkami IFRS 9 bola implementovaná prospektívne od 1. júla 2022 a nemala významný vplyv na účtovnú zvierku Banky. V dôsledku tejto zmeny neboli najmä ukončené žiadne zabezpečovacie vzťahy:

- na začiatku zaistenia existuje formálne určenie a dokumentácia zabezpečovacieho vzťahu a cieľ riadenia rizika a stratégia účtovnej jednotky pre vykonanie zaistenia. Táto dokumentácia musí obsahovať identifikáciu zabezpečovacieho nástroja, zabezpečovanej položky alebo transakcie, povahu zabezpečovaného rizika a spôsob, akým bude účtovná jednotka hodnotiť účinnosť zabezpečovacích nástrojov pri kompenzácii expozície voči zmenám reálnej hodnoty zabezpečovanej položky alebo peňažných tokov, ktoré možno pripísať zabezpečovanému riziku;
- očakáva sa, že zaistenie bude vysoko efektívne pri kompenzácii zmien reálnej hodnoty alebo peňažných tokov, ktoré možno pripísať zabezpečovanému riziku, v súlade s pôvodne zdokumentovanou stratégiou riadenia rizika pre daný zabezpečovací vzťah;
- v prípade zaistenia peňažných tokov musí byť očakávaná transakcia, ktorá je predmetom zabezpečenia, vysoko pravdepodobná a musí predstavovať riziko zmien peňažných tokov, ktoré by v konečnom dôsledku mohli ovplyvniť zisk alebo stratu;



- efektívnosť zaistenia sa dá spoľahlivo merať, t. j. reálna hodnota alebo peňažné toky zabezpečovanej položky, ktoré sú priraditeľné zabezpečovanému riziku, a reálna hodnota zabezpečovacieho nástroja sa dajú spoľahlivo merať;
- zaistenie sa priebežne posudzuje a zisťuje sa, že bolo skutočne vysoko efektívne počas účtovných období, pre ktoré bolo zaistenie určené.

Banka dokumentuje ciele riadenia rizika a stratégiu uzatvárania zaistovacích transakcií, ako aj obdobie uzatvárania príslušných transakcií, vzťah medzi zaistovacím nástrojom a zaistovanou položkou. Banka tiež dokumentuje vlastné hodnotenie efektívnosti zaistenia reálnej hodnoty a peňažných tokov, meraní 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, Banka používa rozdielny princíp pri prezentácii úrokových výnosov/nákladov pre každú z týchto skupín derivátov, ktoré sú popísané v Poznámke 2.2 „Úrokové výnosy a náklady“. 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 zaistovaným rizikom. Zisk alebo strata zo zabezpečovacej položky upravuje účtovnú hodnotu zabezpečovanej položky.

V prípade, že zaistenie už nespĺňa kritériá zabezpečovacieho účtovníctva, úprava účtovnej hodnoty zabezpečovanej položky, pre ktorú sa použila metóda efektívneho úroku, sa rozpúšťa do výkazu ziskov a strát po období do splatnosti. Úprava účtovnej hodnoty zaistovaného 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 zaistovaná 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 zabezpečovacieho účtovníctva, akékoľvek celkové zisky alebo straty vykázané v tomto čase v ostatnom komplexnom výsledku ostávajú v ostatnom komplexnom výsledku až do momentu vykázaní 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 zaistovacieho účtovníctva

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

Banka drží nasledovné derivátové nástroje vo svojom portfóliu:

#### *Nástroje trhového rizika:*

- termínové zmluvy na dlhopisy, indexové futures
- opcie na cenné papiere a na indexy akciových trhov
- opcie na futures zmluvy
- forwardové transakcie na cenné papiere
- komoditné swapy

#### *Nástroje rizika úrokovej miery:*

- forward Rate Agreement (FRA)
- úrokové swapy (IRS), Overnight indexové swapy (OIS)
- úrokové opcie

#### *Nástroje kurzového rizika:*

- menové forwardy, menové swapy, kurzové forwardy
- cross Currency Interest Rate Swap (CIRS)
- menové opcie.



## 2.12. Prvotné účtovanie 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. Banka považuje transakčnú cenu za najlepší indikátor reálnej hodnoty, hoci hodnota získaná pomocou relevantného oceňovacieho modelu môže byť odlišná. Rozdiel medzi transakčnou cenou a modelovanou 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.

## 2.13. Finančné záväzky ocenené v amortizovanej hodnote

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

## 2.14. Investície do dcérskych spoločností

Investície do dcérskych spoločností sa v samostatnej účtovnej zavierke prvotne vykazujú v obstarávacej cene a potom sa oceňujú metódou vlastného imania, pričom účtovná hodnota investícií v dcérskych spoločnostiach sa zvyšuje alebo znižuje s cieľom vykazať podiely Banky na zisku alebo strate dcérskej spoločnosti zaúčtované po dátume obstarania. Podiel Banky na zisku alebo strate dcérskej spoločnosti sa vyказuje vo výkaze ziskov a strát v položke Podiel na zisku (strate) účtovných jednotiek metódou vlastného imania. Prijaté dividendy znižujú účtovnú hodnotu investície a sú vykázané v položke Výnosy z dividend. Podiel Banky na ostatnom komplexnom výsledku dcérskej spoločnosti Banka vyказuje v ostatnom komplexnom výsledku Banky. Nerealizované zisky alebo straty z transakcií s dcérskymi spoločnosťami účtované metódou vlastného imania (vrátane napr. očakávaných úverových strát vykázanych v súvislosti s poskytnutými úvermi alebo zárukami) sú eliminované. Súvahové zostatky, ako sú pohľadávky a záväzky alebo vklady a pôžičky poskytnuté dcérskym spoločnostiam, nie sú eliminované v samostatnej účtovnej zavierke. Ak podiel Banky na stratách presiahne hodnotu akcií v dcérskej spoločnosti, Banka prestane vyказovať svoj podiel na ďalších stratách. Ku dňu, ku ktorému sa zostavuje súvaha, Banka posudzuje, či existujú nejaké spúšťače faktory naznačujúce znehodnotenie investícií v dcérskej spoločnosti.

## 2.15. Dlhodobý nehmotný majetok

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

### Počítačový softvér

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

Dlhodobý nehmotný majetok sa testuje z hľadiska možného zníženia hodnoty vždy po tom, ako nastanú udalosti alebo zmeny okolností naznačujúcich, že jeho účtovná hodnota vo výkaze o finančnej situácii by nemusela byť spätne realizovateľná.

## 2.16. 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 Banky 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,
Lízing	5-20 rokov, nie viac ako doba trvania 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.

Banka posudzuje na konci každého účtovného obdobia, či existuje nejaký náznak zníženia hodnoty dlhodobého hmotného majetku. V prípade výskytu takéhoto náznaku Banka 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, Banka 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 Banke 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.

## 2.17. Investičný majetok

Investičný majetok je definovaný ako pozemky a budovy držané za účelom príjmu z prenájmu alebo preto, že sa očakáva zvýšenie hodnoty. Investície do nehnuteľností tiež zahŕňajú majetok s právom na používanie, ktorý spĺňa definíciu investície v nehnuteľnostiach podľa IAS 40. Pri prvotnom vykázaní sa investície do nehnuteľností oceňujú v obstarávacej cene vrátane priamo priraditeľných transakčných nákladov.

Pri následnom oceňovaní sa investície do nehnuteľností oceňujú reálnou hodnotou. Reálna hodnota práva na používanie, ktoré spĺňa definíciu investičného majetku, nezahŕňa hodnotu očakávaných peňažných úbytkov z lízingových platieb, 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 využívaného Bankou ako investičný majetok je rozdiel medzi účtovnou hodnotou majetku určenou v súlade s IAS 16 alebo IFRS 16 a jeho reálnou hodnotou vykázanou Bankou (i) vo výsledku hospodárenia alebo výkaze ziskov a strát v prípade zníženia účtovnej hodnoty alebo zrušenia predtým vykázanej straty zo zníženia hodnoty tohto majetku, alebo (ii) v ostatnom komplexnom výsledku v prípade zvýšenia súčasnej hodnoty nad sumu zrušenej straty zo zníženia hodnoty. Pri následnom vyradení investície v nehnuteľnostiach sa rezerva z precenenia v ostatnom komplexnom výsledku prevedie do nerozdeleného zisku. Prevod z ostatného komplexného výsledku do nerozdeleného zisku sa nevykonáva cez výkaz ziskov a strát.

## 2.18. Dlhodobý majetok držaný na predaj a ukončené operácie

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

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

Ak kritériá pre zaradenie do dlhodobého majetku držaného na predaj nie sú splnené, Banka prestane klasifikovať tieto aktíva ako majetok držaný na predaj a preradí ich do príslušnej kategórie majetku. Banka 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:

- účtovnej hodnoty ku dňu pred klasifikáciou aktíva (alebo skupiny určenej na vyradenie) ako držaného na predaj, upravenej o odpisy, amortizáciu alebo precenenie, ktoré by boli účtované, keby tento majetok (alebo skupina určená na vyradenie) nebol klasifikovaný ako držaný na predaj, a
- realizovateľnej hodnoty v deň následného rozhodnutia nepredávať tento majetok.

Ukončené operácie sú zložkou Banky, 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. Skupiny majetku určené na vyradenie, ktorá už nie je používaná, môže byť tak isto klasifikovaná ako ukončená operácia.

## 2.19. Odložená daň z príjmov

Banka vytvára odloženú daň z príjmov z dočasného rozdielu medzi účtovnou hodnotou majetku alebo záväzku vo výkaze o finančnej situácii a ich daňovým základom. Zdaniteľný čistý rozdiel sa vykazuje v záväzkoch ako odložené daňové záväzky. Odpočítateľný čistý rozdiel sa vykazuje v rámci odložených daňových pohľadávok. Akákoľvek zmena stavu odložených daňových pohľadávok a záväzkov v porovnaní s predchádzajúcim účtovným obdobím je vykázaná v položke Daň z príjmov alebo Ostatný komplexný výsledok v závislosti od toho, ako je vykázaný základ pre odloženú daň.

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 vyrovnania záväzkov z odloženej dane z príjmov.

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

Banka prehodnocuje účtovnú hodnotu odloženej daňovej pohľadávky na konci každého vykazovaného obdobia. Banka znižuje účtovnú hodnotu odloženej daňovej pohľadávky v rozsahu, v akom už nie je pravdepodobné, že bude k dispozícii dostatočný zdaniteľný zisk na to, aby bolo možné využiť výhodu časti alebo celej odloženej daňovej pohľadávky. Každé takéto zníženie sa zruší v rozsahu, v akom je pravdepodobné, že bude k dispozícii dostatočný zdaniteľný zisk.

V prípade Banky sa odložené daňové pohľadávky a rezervy na daň z príjmov vzájomne započítavajú osobitne pre každú krajinu, v ktorej Banka vykonáva svoju činnosť a je povinná platiť daň z príjmov právnických osôb. Aktíva a rezervy sa môžu vzájomne započítať, ak má Banka právo zahrnúť ich súčasne pri výpočte výšky daňovej povinnosti.

Banka osobitne zverejňuje výšku záporných dočasných rozdielov (najmä z titulu nevyužitých daňových strát alebo nevyužitých daňových úľav), v súvislosti s ktorými nebola vo výkaze o finančnej situácii vykázaná odložená daňová pohľadávka, a tiež výšku dočasných rozdielov súvisiacich s investíciami v dcérskych a pridružených spoločnostiach, na ktoré nebola vytvorená rezerva na odloženú daň z príjmov.

Odložená daň z príjmov Banky sa tvorí z pohľadávok alebo záväzkov vyplývajúcich z dočasných rozdielov z investícií v dcérskych a pridružených spoločnostiach s výnimkou prípadov, keď Banka na základe akýchkoľvek pravdepodobných dôkazov kontroluje načasovanie zrušenia dočasného rozdielu a je možné, že rozdiel sa v dohľadnej budúcnosti nezruší.

Odložená daň z príjmov z titulu precenenia finančných nástrojov oceňovaných cez ostatný komplexný výsledok a precenenia zabezpečovacích transakcií peňažných tokov sa účtuje rovnakým spôsobom ako každé precenenie priamo v ostatných súčastiach komplexného výsledku a následne sa prenesie do výkazu ziskov a strát, keď príslušná investícia alebo zabezpečená položka ovplyvňuje výkaz ziskov a strát.

## 2.20. Uplatnenie záložného práva

Aktíva, na ktoré bolo uplatnené záložné právo, predstavujú finančný a nefinančný majetok nadobudnutý Bankou 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 Banky 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.

## 2.21. 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 Banky, 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“.

## 2.22. Lízing

Zmluva je lízingom alebo obsahuje lízing, ak sa zmluvou postupuje právo riadiť užívanie identifikovaného aktíva na nejaké časové obdobie výmenou za protihodnotu. Banka 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 v podstatné ekonomické úžitky, ktoré vyplývajú z jeho používania a kontroluje sa doba jeho používania.

### Banka 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.

Banka 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 nájmy. Lízingové splátky sa vykazujú ako náklad rovnomerne počas doby lízingu pre lízingové zmluvy, pri ktorých Banka uplatňuje zjednodušený prístup.

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

Banka určí dobu lízingu ako nevy povedateľné obdobie lízingu spolu s:

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

Banka prehodnotí, či je dostatočne isté uplatniť opciu na predĺženie lízingu alebo že neuplatní opciu ukončenia lízingu. Banka zväží všetky relevantné skutočnosti a okolnosti, ktoré vytvárajú ekonomickú motiváciu pre nájomcu na uplatnenie opcie na predĺženie lízingu alebo neuplatnenie opcie na ukončenie nájmu. Banka tiež prehodnotí, či je dostatočne isté uplatniť opciu na predĺženie alebo neuplatniť opciu na ukončenie, v prípade nastatia významnej udalosti alebo významnej zmeny okolností, ktoré sú pod kontrolou Banky, 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. Banka prehodnotí lízingovú zmluvu, ak dôjde k zmene nevy povedateľného obdobia lízingu.

Banka 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 Banke ako nájomcovi v súvislosti s uzavretím lízingovej zmluvy a
- odhad nákladov, ktoré vzniknú Banke 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 Banka 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,

Banka 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, Banka 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 je v dobe lízingu zohľadnená možnosť nájomcu uplatniť opciu na ukončenie lízingu.

Variabilné splátky lízingu, ktoré závisia od indexu alebo sadzby, ako napríklad platby naviazané na index spotrebiteľských cien, platby naviazané na referenčnú úrokovú sadzbu (napríklad LIBOR) alebo platby, ktoré sa líšia s cieľom odzrkadľovať od zmien trhových nájomných sadzieb.

Po dátume začiatku Banka 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.

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

Diskontné sadzby vypočítané Skupinou boli:

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

Všetky aktíva vyplývajúce z práva na použitie majetku sa vykazujú v hmotnom majetku (Poznámka 26).

Záväzky vyplývajúce z leasingov sú vykázané ako finančné záväzky oceňované v amortizovanej 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.

### **Banka mBank S.A. ako prenajímateľ**

#### Operatívny lízing



Banka vykazuje lízingové splátky z operatívneho lízingu ako výnos na báze rovnomernosti alebo na inom systematickom základe. Banka oceňuje výdavky, vrátane odpisov, ktoré vznikajú v súvislosti s lízingovými výnosmi ako náklad. Banka pripočíta počítačové 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 Banky ako prenajímateľa pre podobné aktíva, a odpisy by sa mali vypočítavať v súlade so štandardmi IAS 16 a IAS 38. S cieľom určiť, či sa hodnota podkladového aktíva podliehajúca operatívne lízingu znížila, Banka uplatňuje štandard IAS 36.

### 2.23. Rezervy

Úverové príslušby a zmluvy o finančných garanciách podliehajú požiadavkám na rezervy na straty z úverov podľa IFRS 9 Finančné nástroje. Spôsob oceňovania záruk je uvedený v Poznámke 2.8.

Podľa IAS 37 sú rezervy vykazované, ak má Banka 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.

### 2.24. 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 Skupina 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.

### 2.25. Vlastné imanie

Vlastné imanie pozostáva zo základného imania a vlastných fondov vytvorených v súlade s príslušnými ustanoveniami zákona, t. j. príslušnou legislatívou, internými predpismi Banky.

#### 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:

- ocenenia finančných aktív v reálnej hodnote cez ostatný komplexný výsledok,
- kurzových rozdielov zo zmenárenských operácií,
- poistno-matematických ziskov alebo strát súvisiacich s požitkami po skončení pracovného pomeru,
- precenenia derivátových finančných nástrojov držaných za účelom zaistenia peňažných tokov týkajúcich sa efektívnej časti zaistenia.
- podielov Banky na ostatnom súhrnnom zisku účtovných jednotiek podľa metódy vlastného imania,
- oceňovanie reálnou hodnotou majetku reklasifikovaného na investičné nehnuteľnosti.
- Oceňovanie majetku reálnou hodnotou reklasifikovaného na investície v nehnuteľnostiach.

### 2.26. Oceňovanie položiek denominovaných v cudzích menách

#### Funkčná mena a mena vykazovania

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

#### Transakcie a zostatky

Transakcie v cudzej mene sa prepočítavajú na funkčnú menu výmenným kurzom platným v deň transakcie. Kurzové zisky a straty z takýchto transakcií, ako aj súvahové precenenie peňažných aktív a pasív denominovaných v cudzej mene sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát.

Kurzové rozdiely vznikajúce z titulu takých peňažných položiek, ako sú finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát, sa vykazujú v položke zisky alebo straty vznikajúce v súvislosti so zmenami reálnej hodnoty. Kurzové rozdiely vznikajúce z titulu takých peňažných položiek, ako sú nástroje vlastného imania oceňované v reálnej hodnote cez ostatný komplexný výsledok, sa vykazujú v ostatnom komplexnom výsledku.

Na konci každého vykazovaného obdobia sa nepeňažné položky, ktoré sa oceňujú v historických cenách v cudzej mene, prepočítavajú výmenným kurzom platným v deň transakcie a nepeňažné položky, ktoré sa oceňujú reálnou hodnotou v cudzej mene, sa prepočítavajú výmenným kurzom platným v deň, keď sa reálna hodnota stanovila. Ak sa zisk alebo strata z nepeňažnej položky vykazuje v ostatnom súhrnnom zisku, všetky kurzové rozdiely, ktoré sú súčasťou tohto zisku alebo straty, sa vykazujú v ostatnom súhrnnom zisku. Naopak, ak sa zisk alebo strata z nepeňažnej položky vykáže vo výkaze ziskov a strát, každá zložka kurzových rozdielov tohto zisku alebo straty sa vykáže 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.



## 2.27. 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 2.3. 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 závierke. Dané aktíva nie sú vykázané v tejto účtovnej závierke, pretože nepatria Banke.

## 2.28. Nové štandardy, interpretácie a novely k publikovaným štandardom

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

### Štandardy a interpretácie, ktoré ešte neboli schválené Európskou úniou

Publikované štandardy a interpretácie, ktoré boli vydané a záväzné po prvýkrát vo vykazovanom období, na ktoré sa vzťahuje účtovná závierka

Štandardy a interpretácie	Popis zmien	Začiatok platnosti	Vplyv na účtovnú závierku Banky 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 závierku.
Dodatky k IAS 16 Nehnuteľnosti, stroje a zariadenia: Výnosy pred zamýšľaným použitím	Dodatky k IAS 16 zakazujú spoločnosti odpočítať 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 závierku.
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 závierku.
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 závierku.

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

Štandardy a interpretácie	Popis zmien	Začiatok platnosti	Vplyv na účtovnú zvierku Banky 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 zdanieľných 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 používania 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 udelené 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 voľiteľné 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 platnosti	Vplyv na účtovnú zvierku Banky 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 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.

(mil. PLN)	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	66 168	4 012	(23 326)
USD LIBOR	387	5	(44)
Ostatné	4	-	-

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

Vplyv reformy IBOR je uvedený v poznámke 19.

## 2.29. Obchodné segmenty

Údaje týkajúce sa obchodných segmentov boli prezentované v Konsolidovanej účtovnej zvierke Skupiny mBank S.A. za rok 2022, zostavenej v súlade s medzinárodnými účtovnými štandardmi a publikovanej dňa 28. februára 2023.

## 2.30. Porovnateľné údaje

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

Banka zmenila vykazovanie výnosov z predaja hypotekárneho poistenia. Predtým Banka účtovala odmenu za predaj poistenia v plnej výške ako príjem z provízií. Počnúc účtovnou zvierkou za rok 2022 Banka vykazuje časť odmeny zodpovedajúcu sprostredkovateľskej službe ako príjem z provízií. Zostávajúca časť odmeny sa teraz vykazuje ako úrokový výnos.

### ■ Oddelenie položky Záväzky z lízingu (úprava 2)

Vo výkaze o finančnej situácii Banka v rámci položky Finančné záväzky ocenené amortizovanou hodnotou vyčlenila novú položku - Záväzky z lízingu. Predtým boli záväzky z prenájmu vykázané v položke Záväzky voči zákazníkom.

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

Banka zmenila vykazovanie záväzkov z úverov a preddavkov prijatých od Európskej investičnej Banky a teraz ich vykazuje v položke Finančné záväzky v amortizovanej hodnote - Záväzky voči bankám. Predtým Banka tieto záväzky vykazovala v položke Finančné záväzky v amortizovanej hodnote - Záväzky voči klientom.

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

Banka zmenila vykazovanie rezerv na požitky po skončení zamestnania a teraz ich prezentuje v rámci rezerv. Predtým Banka tieto záväzky vykazovala v položke Ostatné pasíva.

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

Banka zmenila vykazovanie pohľadávok zo zúčtovania depozitárov a triediarní a teraz ich vykazuje v rámci Ostatné aktíva. Predtým Banka tieto vyrovnania vykazovala v položke Finančný majetok oceňovaný v amortizovanej hodnote - Úvery a preddavky klientom.

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

Banka zmenila vykazovanie ziskov a strát zo zaistnej položky na zabezpečenie reálnej hodnoty úrokového rizika časti portfólia finančného majetku alebo finančných záväzkov a od konca roka 2022 ich Banka prezentuje v samostatnom riadku. položka v rámci aktív, pre tie obdobia preценenia, pre ktoré je zabezpečená položka aktívom, alebo v samostatnom riadku v rámci pasív, pre tie obdobia preценenia, pre ktoré je zaistná 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, teda zisky súvisiace so zabezpečením portfólia aktív alebo straty súvisiace s zabezpečením portfólia záväzkov bolo vykázané ako samostatný titul v riadku aktív, zatiaľ čo straty súvisiace so zabezpečením portfólia aktív alebo zisky súvisiace so zabezpečením portfólia záväzkov boli vykázané ako samostatný nadpis v riadku pasív.

Vyššie uvedené zmeny boli spôsobené prispôbením prezentácie vybraných aktív, pasív a príjmových pozícií bežnej trhovej praxi. Zmeny neovplyvnili úroveň vlastného imania a výkaz ziskov a strát Banky 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 prepočtov na prezentované porovnateľné údaje je znázornený v nasledujúcich tabuľkách..

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

Prehodnotenie vo výkaze ziskov a strát za obdobie od 1. januára do 31. decembra 2021

Výkaz ziskov a strát	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:		3 879 243	22 270	3 901 513
<i>Úrokové výnosy účtované metódou efektívnej úrokovej miery</i>	1	3 409 087	22 270	3 431 357
<i>Výnosy podobné úrokom z finančného majetku v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát</i>		470 156	-	470 156
Výdavky na úroky		(257 066)	-	(257 066)
<b>Čistý úrokový výnos</b>		<b>3 622 177</b>	<b>22 270</b>	<b>3 644 447</b>
Príjem z poplatkov a provízií	1	2 532 315	(22 270)	2 510 045
Náklady na poplatky a provízie		(712 664)	-	(712 664)
<b>Čistý príjem z poplatkov a provízií</b>		<b>1 819 651</b>	<b>(22 270)</b>	<b>1 797 381</b>
Dividendový príjem		30 095	-	30 095
Čistý zisk z obchodovania		78 317	-	78 317
Zisky alebo straty z neobchodovateľných finančných aktív povinne v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát		3 744	-	3 744
Zisky mínus straty z odúčtovania majetku a záväzkov neoceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát		76 622	-	76 622
Ostatné prevádzkové výnosy		44 314	-	44 314
Zníženie alebo zrušenie zníženia hodnoty finančného majetku neoceňovaného v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát		(782 861)	-	(782 861)
Výsledok tvorby rezerv na právne riziko súvisiace s úvermi v cudzej mene		(2 758 079)	-	(2 758 079)
Režijné náklady		(1 817 885)	-	(1 817 885)
Odpisy		(376 780)	-	(376 780)
Ostatné prevádzkové náklady		(212 639)	-	(212 639)
<b>Prevádzkový zisk (strata)</b>		<b>(273 324)</b>	-	<b>(273 324)</b>
Daň z položiek súvahy Banky		(577 565)	-	(577 565)
Podiel na ziskoch (stratách) účtovných jednotiek metódou vlastného imania		170 662	-	170 662
<b>Zisk (strata) pred zdanením príjmov</b>		<b>(680 227)</b>	-	<b>(680 227)</b>
Daň z príjmov		(535 126)	-	(535 126)
<b>Čistý zisk (strata)</b>		<b>(1 215 353)</b>	-	<b>(1 215 353)</b>

## Zmeny vo 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:		109 527 366	(296 381)	109 230 985
<i>Dlhové cenné papiere</i>		15 952 501	-	15 952 501
<i>Pôžičky a preddavky bankám</i>		10 845 844	-	10 845 844
<i>Pôžičky a preddavky klientom</i>	5	82 729 021	(296 381)	82 432 640
<i>Zmeny reálnej hodnoty zabezpečených položiek v portfóliovom zabezpečení proti úrokovému riziku</i>	6	-	(10 986)	(10 986)
Ostatné aktíva	5	773 253	296 381	1 069 634
Ostatné položky		60 444 388	-	60 444 388
<b>CELKOVÉ AKTÍVA</b>		<b>170 745 007</b>	<b>(10 986)</b>	<b>170 734 021</b>
ZÁVÄZKY A VLASTNÉ IMANIE	Poznámky	01.01.2021 Pred úpravou	úprava	01.01.2021 Po úprave
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote vrátane:		149 315 812	-	149 315 812
<i>Záväzky voči bankám</i>	3	2 624 286	3 254 591	5 878 877
<i>Záväzky voči klientom</i>	2,3	137 778 034	(4 003 088)	133 774 946
<i>Záväzky z lízingu</i>	2	-	748 497	748 497
<i>Vydané dlhové cenné papiere</i>		6 335 165	-	6 335 165
<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	515 211	31 797	547 008
Ostatné záväzky	4	2 747 176	(31 797)	2 715 379
Ostatné položky		1 639 492	-	1 639 492
<b>ZÁVÄZKY SPOLU</b>		<b>154 277 315</b>	<b>(10 986)</b>	<b>154 266 329</b>
<b>VLASTNÉ IMANIE SPOLU</b>		<b>16 467 692</b>	-	<b>16 467 692</b>
<b>ZÁVÄZKY A VLASTNÉ IMANIE SPOLU</b>		<b>170 745 007</b>	<b>(10 986)</b>	<b>170 734 021</b>

## Úprava vo výkaze o finančnej situácii ku dňu 31. decembra 2021

AKTÍVA	Poznámky	31.12.2021 Pred úpravou	úprava	31.12.2021 Po úprave
Finančný majetok v amortizovanej hodnote vrátane:		114 326 977	(377 379)	113 949 598
<i>Dlhové cenné papiere</i>		16 632 915	-	16 632 915
<i>Pôžičky a preddavky bankám</i>		11 194 916	-	11 194 916
<i>Pôžičky a preddavky klientom</i>	5	86 499 146	(377 379)	86 121 767
<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	857 477	377 379	1 234 856
Ostatné položky		75 633 887	-	75 633 887
<b>CELKOVÉ AKTÍVA</b>		<b>191 873 819</b>	<b>(1 165 511)</b>	<b>190 708 308</b>
ZÁVÄZKY A VLASTNÉ IMANIE	Poznámky	31.12.2021 Pred úpravou	úprava	31.12.2021 after restatement
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote vrátane:		172 634 071	-	172 634 071
<i>Záväzky voči bankám</i>	3	3 420 001	1 906 621	5 326 622
<i>Záväzky voči klientom</i>	2,3	159 905 991	(2 860 617)	157 045 374
<i>Záväzky z lízingu</i>	2	-	953 996	953 996
<i>Vydané dlhové cenné papiere</i>		6 683 623	-	6 683 623
<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	839 698	24 131	863 829
Ostatné záväzky	4	2 801 612	(24 131)	2 777 481
Ostatné položky		2 106 582	-	2 106 582
<b>ZÁVÄZKY SPOLU</b>		<b>178 491 996</b>	<b>(1 165 511)</b>	<b>177 326 485</b>
<b>VLASTNÉ IMANIE SPOLU</b>		<b>13 381 823</b>	-	<b>13 381 823</b>
<b>ZÁVÄZKY A VLASTNÉ IMANIE SPOLU</b>		<b>191 873 819</b>	<b>(1 165 511)</b>	<b>190 708 308</b>

## Zmeny vo 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
<b>Zisk (strata) pred zdanením príjmov</b>		<b>(680 227)</b>	-	<b>(680 227)</b>
<b>Úpravy:</b>		<b>10 543 736</b>	-	<b>10 543 736</b>
Zaplatené dane z príjmu		(818 904)	-	(818 904)
Odpisy vrátane odpisov dlhodobého majetku poskytnutého na operatívny lízing		389 157	-	389 157
Kurzové (zisky) straty súvisiace s finančnými činnosťami		222 425	-	222 425
(Zisky) straty z investičnej činnosti		(155 925)	-	(155 925)
Zmena ocenenia investícií v dcérskych spoločnostiach, ktoré nie sú oceňované metódou vlastného imania		(78)	-	(78)
Získané dividendy		(30 095)	-	(30 095)
Výnosy z úrokov (výkaz ziskov a strát)	1	(3 879 243)	(22 270)	(3 901 513)
Úrokové náklady (výkaz ziskov a strát)		257 066	-	257 066
Prijaté úroky	1	4 122 518	22 270	4 144 788
Vyplatené úroky		(226 000)	-	(226 000)
Zmeny v úveroch a preddavkoch bankám		(279 558)	-	(279 558)
Zmeny finančných aktív a záväzkov určených na obchodovanie a zabezpečovacích derivátov		(1 572 774)	-	(1 572 774)
Zmeny v úveroch a preddavkoch zákazníkom	5	(9 028 245)	80 998	(8 947 247)
Zmeny finančných aktív v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku		(2 144 622)	-	(2 144 622)
Zmeny cenných papierov v amortizovanej hodnote		(753 545)	-	(753 545)
Zmeny v neobchodných cenných papieroch povinne oceňovaných reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát		(17 046)	-	(17 046)
Zmeny ostatných aktív	5	45 162	(80 998)	(35 836)
Zmeny v záväzkoch voči bankám	3	827 197	(46 512)	780 685
Zmeny v sumách splatných zákazníkom	2,3	23 212 050	71 857	23 283 907
Zmeny v záväzkoch z lízingu	2	-	(25 345)	(25 345)
Zmeny v emitovaných dlhových cenných papieroch		(62 715)	-	(62 715)
Zmeny v ustanoveniach	4	324 487	(7 666)	316 821
Zmeny ostatných záväzkov	4	112 424	7 666	120 090
<b>A. Peňažné toky z prevádzkovej činnosti</b>		<b>9 863 509</b>	-	<b>9 863 509</b>
<b>B. Peňažné toky z investičných činností</b>		<b>(417 555)</b>	-	<b>(417 555)</b>
Emisia dlhových cenných papierov		2 309 950	-	2 309 950
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		(2 020 661)	-	(2 020 661)
Platby vyplývajúce z lízingových zmlúv		(89 901)	-	(89 901)
Úroky platené z úverov a preddavkov prijatých od bánk a z podriadených záväzkov		(59 691)	-	(59 691)
<b>C. Peňažné toky z finančných činností</b>		<b>(1 218 481)</b>	-	<b>(1 218 481)</b>
<b>Čistý nárast / pokles hotovosti a peňažných ekvivalentov (A+B+C)</b>		<b>8 227 473</b>	-	<b>8 227 473</b>
Vplyv zmien výmenných kurzov na peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty		(9 649)	-	(9 649)
Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty na začiatku vykazovaného obdobia		4 205 132	-	4 205 132
<b>Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty na konci vykazovaného obdobia</b>		<b>12 422 956</b>	-	<b>12 422 956</b>

Zmeny v porovnateľných údajoch, ako je opísané vyššie, boli zahrnuté v tejto účtovnej zvierke vo všetkých poznámkach, ktorých sa tieto zmeny týkali.



### 3. Riadenie rizika

mBank S.A. riadi riziko na základe regulačných požiadaviek a osvedčených trhových postupov prostredníctvom vypracovania stratégií, politik a usmernení pre riadenie rizika.

Proces riadenia rizík prebieha na všetkých úrovniach organizačnej štruktúry, počnúc úrovňou dozornej rady (vrátane Výboru pre riziká dozornej rady) a Predstavenstva Banky, cez špecializované výbory a organizačné útvary zodpovedné za identifikáciu, meranie, monitorovanie, kontrolu a znižovanie rizík, až po jednotlivé obchodné útvary Banky.

#### 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

Banka 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 IV).

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.

mBank 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 prispôsobených vyššie uvedeným usmerneniam je plánovaná na rok 2023, ihneď po schválení orgánmi bankového dohľadu.

Banka 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 a 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 Banka implementuje v lehote stanovenej BPPZ.

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 spravovanie (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 2.28 a Poznámke 19.

### **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 (CSRB); 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 CSRB 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 CSRB 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 riadenia rizika

V roku 2022, po začiatku ozbrojeného konfliktu na Ukrajine, Banka 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 Banka zamerala na identifikáciu faktorov, ktoré by mohli významne ovplyvniť klientov a kvalitu úverového portfólia Banky.

V oblasti firemného bankovníctva bola Banka opatrná pri aktualizácii svojich politík v oblasti úverového rizika. Banka zároveň pokračovala v projektoch, ktoré by mali viesť k automatizácii a zjednodušeniu úverového procesu.

V oblasti retailového bankovníctva Banka zohľadňuje riziká spojené so súčasnou ekonomickou situáciou. Situácia domácností a malých a stredných podnikov je vystavená silnému tlaku spôsobenému vysokou volatilitou makroekonomických a geopolitických faktorov. Banka sa tejto situácii prispôbuje udržiavaním konzervatívnej úverovej politiky, najmä v oblasti úverovej bonity.

#### 3.2.1. Kultúra riadenia rizika

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

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

- Prvá línia obrany pozostáva z **Obchodných činností**, ktorých úlohou je brať do úvahy rizikové a kapitálové aspekty pri všetkých obchodných rozhodnutiach v rámci rizikového apetítu stanoveného pre Skupinu.
- Druhá línia obrany, najmä organizačné útvary oblasti **riadenia rizika, Ochrana a dodržiavanie predpisov**, určuje rámec a usmernenia pre riadenie jednotlivých rizík, podporuje a dohliada na podnikanie pri ich implementácii a nezávisle analyzuje a vyhodnocuje riziko. Aby sa zabezpečila objektívna podpora a dohľad nad Obchodnými činnosťami, druhá úroveň obrany funguje nezávisle od nich.
- Treťou obrannou líniou je Interný audit, ktorý zabezpečuje nezávislé posúdenie činností spojených s riadením rizika vykonávaných prvou a druhou líniou obrany.

#### 3.2.2. Rozdelenie zodpovednosti v procese riadenie rizík

**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, efektivnosť 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 strategickú úroveň 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. Rizikový apetít

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 štandardami, vydanými za účelom zabezpečenia nepretržitého fungovania Skupiny v prípade negatívnych zmien v Skupine alebo jej prostredia, čím poskytuje možnosť zabezpečenia schopnosti niesť riziko. Finančné prostriedky a objem kapitálu Skupiny, stanovené ako regulátormi tak aj ekonomickou perspektívou, je použitá pri vymedzení objemu rizika a ochoty riskovať. Banka udržuje kapitál a likvidné aktíva na úrovni, ktorá zabezpečí splnenie regulačných požiadaviek za normálnych i realistických stresových podmienok. Na stanovenie príslušného objemu likviditnej rezervy sa stanovila minimálna hladina LCR nad stanovenou regulačnou požiadavkou.

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

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

##### Únosnosť rizika

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

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

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

##### System limitovania rizika

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

#### 3.2.5. Stresové testy v rámci ICAAP a ILAAP

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

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

V rámci ICAAP Banka vykonáva stresové testy pomocou rôznych scenárov, vrátane historických scenárov, makroekonomických scenárov pre hospodársky pokles, scenárov, ktoré zohľadňujú idiosynkratické



udalosti, v kontexte špecifických koncentrácií rizika v Banke. Takéto analýzy zohľadňujú rôzne úrovne závažnosti scenárov, ktoré sa vyznačujú rôznymi úrovňami pravdepodobnosti, pokiaľ ide o ich realizáciu.

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

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

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

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

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

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

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

Je potrebné zdôrazniť, že napriek čistej strate v roku 2022 vo výške 696 724 tisíc PLN (702 527 tisíc PLN na konsolidovanej úrovni), v súlade s platnými ustanoveniami týkajúcimi sa ozdravných plánov, najmä článkom 142 ods. 2 zákona o bankách, nebol splnený predpoklad na spustenie ozdravného plánu, ktorý súvisí 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 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 útvere 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. Úroveň 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 Banke reálnu možnosť vymôcť pohľadávky. Pri rozhodovaní o poskytnutí produktu spojeného s úverovým rizikom, sa Banka snaží o získanie kolaterálu primeraného k akceptovanému riziku. Banka 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,
- prevod 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 kolaterálov sa určuje na základe dostupných dokumentov, typických pre jednotlivé druhy kolaterálov.

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

V oblasti korporátneho bankovníctva, v prípade kolaterálu ktorým je dlhodobý hmotný majetok alebo finančný majetok, je konečná hodnota kolaterálu stanovená ako najrealistickejšia hodnota (most realistic value – MRV), určená na základe empirického faktoru krytia (empirical coverage factor – ECF), ktorý odráža pesimistický variant vymoženiu 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.

Banka 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.



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

### 3.3.4. Ratingový systém

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

- rating klienta (Rating PD) – popisuje pravdepodobnosť zlyhania (PD);
- model „Loss Given Default“ (LGD – strata vyplývajúca zo zlyhania) pre portfólio, ktoré nie je v stave zlyhania (pre portfólio v prípade zlyhania sa používa individuálna metóda odhadu návratnosti prostriedkov). Model pozostáva zo zložiek: spätné získanie z nezabezpečenej časti úveru (na základe zmluvných a 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 ratingami.

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	Žiadny 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+ do 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).

### 3.3.5. Monitorovanie a validácia modelov

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

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

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

#### Validácia

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

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

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

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

#### Politika zmeny metódy IRB

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

### 3.3.6. Výpočet zníženia hodnoty a opravných položiek

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

#### 3.3.6.1 Ako sú expozície klasifikované do úrovni

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Významné zhoršenie úverovej kvality sa pre príslušné aktíva 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:

1. počet dní omeškania s platbou dlžnej sumy je väčší alebo rovný 31 dňom, berúc do úvahy hranicu významnosti:
  - a. absolútna hranica sa vzťahuje na hodnotu expozície po splatnosti a predstavuje 400 PLN pre retailové expozície v poľskej pobočke a expozície dlžníkov Private Banking, registrovaných v korporátnych systémoch, 2 500 CZK pre retailové expozície v zahraničnej pobočke Banky v Českej republike, 100 EUR za retailovú angažovanosť v zahraničnej pobočke Banky na Slovensku a 2 000 PLN za angažovanosť v oblasti podnikového a investičného bankovníctva,
  - b. Relatívna hranica sa vzťahuje na pomer hodnoty expozície po termíne splatnosti k celkovej hodnote súvahovej expozície a predstavuje 1 %,
2. počet dní omeškania so zaplatením dlžnej sumy expozície je väčší alebo rovný 91 dňom (bez hranice významnosti),
3. výskyt tzv. Forborne performing flag (status klienta ukazuje, že má ťažkosti so splácaním úverového záväzku, ako ho definuje Banka),
4. výskyt tzv. Watch List flag (interný proces Banky určený na identifikáciu klientov, ktorí sú predmetom zvýšeného monitorovania z hľadiska zmien úverovej kvality v súlade s pravidlami klasifikácie Watch List prijatými Bankou),

5. zhoršenie rizikového profilu celého portfólia expozícií v dôsledku typu produktu, odvetvia alebo distribučného kanála (pre maloobchodných zákazníkov).

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

### 3.3.6.1.2. Nízke kreditné riziko

V prípade expozícií, ktorých charakteristika indikuje nízke úverové riziko (LCR), sa očakávané úverové straty určujú vždy na báze 12 mesiacov. Expozície označené ako LCR sa nemôžu preniesť z úrovne 1 do úrovne 2, aj keď sa môžu po uznaní zníženia hodnoty presunúť z úrovne 1 do úrovne 3. Banka uplatňuje kritérium LCR na klientov zo segmentov ako je vláda a centrálna Banka s ratingom v investičnom stupni. Kritérium LCR sa vzťahuje aj na klientov zo segmentov ako: Banky, útvary samosprávy a 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 začatí exekučnom konaní voči dlžníkovi vo výške, ktorá podľa názoru Banky pravdepodobne povedie k strate úverovej bonity;
- informácie o návrhu na vyhlásenie konkurzu, likvidáciu dlžníka, zrušenie alebo anulovanie spoločnosti alebo o ustanovení opatrovníka;
- vyhlásenie konkurzu na majetok dlžníka alebo získanie obdobnej právnej ochrany dlžníkom, ktoré má za následok vyhýbanie sa alebo 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/vyberacieho konania;
- podvod (sprenevera) dlžníka;
- Banka očakáva, že utrpí stratu na klientovi;
- výskyt krížového zlyhania;
- informácia o podaní návrhu na reštrukturalizáciu alebo o začatí reštrukturalizačného konania vo vzťahu k dlžníkovi v zmysle zákona o reštrukturalizácii;

- informácie o závažných finančných problémoch dlžníka.

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

#### 3.3.6.1.4. Identifikácia znehodnotenia retailových pohľadávok

Zoznam určitých stratových udalostí v retailovom portfóliu:

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

#### 3.3.6.2. Výpočet očakávaných úverových strát

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

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

Pre účely výpočtu dlhodobého parametra LGD bola stanovená závislá premenná vo forme škodovosti vypočítanej metódou diskontovaných peňažných tokov (eng. workout approach). Na stanovenie odhadov bol použitý súbor štatistických metód, pozostávajúci napr. z frakčnej regresie, lineárnej regresie, priemeru v súboroch alebo regresných stromov. Odhady sa robia oddelene pre retailové a korporátne portfólio v rámci homogénnych segmentov s využitím charakteristík klientov a expozícií. Pri odhade boli použité aj makroekonomické očakávania, ktoré upravili hodnoty modelu na základe premenných na úrovni zákazník a kontraktov.

Pre výpočet dlhodobého parametra EAD bol použitý súbor dvoch závislých premenných v podobe budúceho čerpania limitu (eng. Limit Utilization - LU) a kreditného konverzného faktora (CCF). Hodnoty modelu boli stanovené pomocou regresných stromov na základe premenných na úrovni klienta a zmluvy. V



segmentoch, v ktorých analýzy naznačili štatistickú významnosť makroekonomických očakávaní, boli zahrnuté do modelov EAD.

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

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

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

### 3.3.6.2.1. Využitie makroekonomických scenárov v odhade ECL

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

- pravdepodobnostne vážený priemer očakávanej straty z 3 makroekonomických scenárov („priemerný odhad“), ktorý obsahuje: základný scenár, optimistický scenár, pesimistický scenár. Váhy scenárov sú v súlade s pravdepodobnosťou realizácie každého scenára - 60% pre základný, 20% pre optimistický a 20% pre pesimistický;
- očakávaná strata stanovená voči základnému scenáru (referenčný odhad). Simulačné výpočty, ktorých výsledky sa používajú pri výpočte NLF, sa vykonávajú na základe rovnakých vstupných údajov o expozičných charakteristikách, ale ak makroekonomické očakávaná definované v scenároch môžu ovplyvniť hodnotu týchto parametrov, zahŕňajú aj rôzne vektory parametrov rizika.

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

V prípade individuálneho odhadu ECL Banka vždy na základe odborného posúdenia odhadne vplyv makroekonomických faktorov a iných všeobecných faktorov (napr. predchádzajúca spolupráca Banky s dlžníkom, charakter produktu) na pravdepodobnosť prijali scenáre pri výpočte odhadovanej straty a o 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 boli zavedené tieto významné úpravy modelov používaných na určenie 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 štvrťroku 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 2,1 mil. PLN (pozitívny vplyv na výsledok);
  - Pre zostávajúce úverové portfólio bola vykonaná analýza aktualizácie makroekonomických prognóz, ktorej v prvom štvrťroku 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 73,0 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 korporatívny 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 0,1 mil. 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 je súborom osvedčených postupov týkajúcich sa klasifikácie úverovej angažovanosti, odhadu a vykazovania očakávaných úverových strát v súlade s účtovnými zásadami a zásadami riadenia úverového rizika, ktoré boli prijaté a aplikované v bankách. Najdôležitejšie úpravy vyplývajúce z obsahu odporúčania sa týkali týchto oblastí:

- definícia zlyhania - v rámci prispôsobenia sa Odporúčaniam 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 dlhobovej 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 dlhobovej 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.

Zvýšenie frekvencie spätných testov očakávaných úverových strát a rizikových parametrov až na štvrtročné obdobie.

### 3.3.6.3. Krytie opravnou položkou pre jednotlivé sub-portfóliá

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

Portfólio oceňované v amortizovanej hodnote

Sub - portfólio	31.12.2022		31.12.2021	
	Expozícia (%)	Krytie OP (%)	Expozícia (%)	Krytie OP (%)
1	8.68	0.01	13.28	0.00
2	35.30	0.05	29.19	0.05
3	17.89	0.18	24.14	0.24
4	20.93	0.56	17.82	0.66
5	11.09	1.78	10.28	2.16
6	0.30	6.70	0.41	5.68
7	1.54	12.94	1.67	10.42
8	1.50	0.05	0.48	0.11
zlyhanie	2.77	57.46	2.73	62.65
<b>Spolu</b>	<b>100.00</b>	<b>2.18</b>	<b>100.00</b>	<b>2.32</b>

K 31. decembru 2022, 43.98% portfólia pohľadávok a pôžičiek pre súvahové a podsúvahové expozície zaradených do dvoch najvyšších stupňov interného ratingového systému (k 31. decembru 2021: 42.47%).

Portfólio ocenené v reálnej hodnote cez ostatný komplexný výsledok

Sub - portfólio	31.12.2022		31.12.2021	
	Expozícia (%)	Krytie OP (%)	Expozícia (%)	Krytie OP (%)
1	6.57	0.01	58.32	0.01
2	82.36	0.04	36.15	0.02
3	6.64	0.34	3.35	0.07
4	2.82	0.85	1.30	0.21
5	0.82	2.08	0.35	0.83
6	0.08	4.30	0.06	2.02
7	0.24	7.48	0.29	4.95
zlyhanie	0.47	21.19	0.18	28.05
<b>Spolu</b>	<b>100.00</b>	<b>0.22</b>	<b>100.00</b>	<b>0.08</b>

K 31. decembru 2022, 88.93% úverov a pôžičiek zaradených do prvých dvoch stupňov interného ratingového systému (k 31. decembru 2021: 94.47%).

### 3.3.7. Reálna hodnota úverových aktív

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

#### 3.3.7.1. Ocenenie nesplatených úverových aktív v reálnej hodnote

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

Budúce peňažné toky sa určujú s prihliadnutím na:

- splátkový kalendár, pri absencii splátkového kalendára (revolvingové produkty) - na základe štatistického odhadu využitia ročného úverového limitu v očakávanom čase expozície,
- časová hodnota peňazí na základe bezrizikových úrokových sadzieb stanovených v procese prognózovania úrokových tokov,

- výška peňažných tokov a ich výkyvy od splatnosti vyplývajúce z možnosti predčasného splatenia istiny (predčasné čiastočné alebo úplné splatenie istiny) zahrnuté v zmluve o úvere uplatnením faktorov predčasného splatenia,
- neistota peňažných tokov vyplývajúcich z úverového rizika počas predpokladanej životnosti expozície úpravou zmluvných tokov pomocou parametrov viacročného úverového rizika LT PD a LT LGD,
- ostatné faktory, ktoré by potenciálny kupujúci expozície zohľadnil (režijné náklady a ziskové rozpätie očakávané účastníkmi trhu) počas procesu kalibrácie diskontnej sadzby použitej v procese oceňovania.

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

### 3.3.7.2. Ocenenie znehodnotených úverov v reálnej hodnote

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

### 3.3.8. Odobraný kolaterál

Banka klasifikuje odobraté kolaterály ako aktíva získané kvôli dlhom a oceňuje ich v súlade s prijatými účtovnými postupmi opísanými v Poznámke 2.20. Odobrané 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. V roku 2022 a 2021 nemala Banka žiadne odobrané kolaterály, ktoré by boli ťažko predajné.

### 3.3.9. Politika zhovievavosti mBank

#### Definícia

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

Banka 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.

Banka 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

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

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

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

#### Riadenie rizík

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

V podnikovom bankovníctve sa každá expozícia voči dlžníkom s uznanou stratovou udalosťou klasifikuje ako zlyhaná a vyžaduje sa vykonanie testu na zníženie hodnoty. Každú expozíciu klasifikovanú ako zlyhanú preberá špecializovaný útvar zameraný na reštrukturalizáciu a vymáhanie pohľadávok, ktorý definuje a realizuje optimálnu stratégiu Banky voči klientovi z hľadiska minimalizácie strát, t. j. reštrukturalizáciu alebo vymáhanie pohľadávok. Všetky expozície voči dlžníkom vo finančných ťažkostiach s poskytnutými úľavami (vrátane klasifikovaných ako zlyhané) majú status forborne. Dlžníci vo finančných ťažkostiach, ktorí nie sú v stave zlyhania, t. j. nemajú uznanú stratovú udalosť, a ktorým bola udelená úľava (forbearance measures), podliehajú prísnemu monitorovaniu (Watch List - WL) zo strany všetkých útvarov zapojených do procesu poskytovania úverov. Ich finančná situácia podlieha dôkladnému monitorovaniu a sú neustále kontrolovaní, aby sa zistilo, či sa nenaplnil niektorý z ukazovateľov znehodnotenia.

Banka nepoužíva špecializované modely na posúdenie úrovne opravnej položky pre portfólio upravených pohľadávok a špeciálnej opravnej položky pre upravené pohľadávky. Podmienky ukončenia vykazovania pohľadávok ako upravených – oblasť korporátneho bankovníctva

Banka 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 vykázaní expozície ako neznehodnotenej (skúšobná lehota),
- pravidelné a významne upravené splátky istiny a úrokov boli dlžníkmi dodržané posledných 12 mesiacov skúšobného obdobia (meškanie nie viac ako 30 dní),
- žiadna angažovanosť dlžníka voči Banke nie je po splatnosti na konci skúšobného obdobia viac ako 30 dní.

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

## Charakteristika portfólia

	31.12.2022			31.12.2021		
	Účtovná hodnota brutto	Kumulované zníženie hodnoty	Hodnota netto/ reálna hodnota	Účtovná hodnota brutto	Kumulované zníženie hodnoty	Hodnota netto/ reálna hodnota
<b>Úvery a pôžičky poskytnuté klientom v amortizovanej hodnote</b>	<b>90 332 309</b>	<b>(2 526 862)</b>	<b>87 805 447</b>	<b>88 722 733</b>	<b>(2 600 966)</b>	<b>86 121 767</b>
z toho: upravené expozície	2 075 516	(510 110)	1 565 406	1 551 367	(347 027)	1 204 340
z toho: v kategórii zlyhanie	1 045 896	(477 683)	568 213	750 383	(315 400)	434 983
<b>Úvery a pôžičky poskytnuté klientom povinne v reálnej hodnote cez ostatný komplexný výsledok</b>	<b>19 465 324</b>	<b>(43 251)</b>	<b>19 422 073</b>	<b>18 206 495</b>	<b>(15 241)</b>	<b>18 191 254</b>
z toho: upravené expozície	297 212	(11 967)	285 245	79 618	(2 099)	77 519
z toho: v kategórii zlyhanie	60 214	(10 373)	49 841	6 986	(1 533)	5 453
<b>Úvery a pôžičky poskytnuté klientom povinne v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát</b>			<b>712 570</b>			<b>991 469</b>
z toho: upravené expozície			2 233			4 905
z toho: v kategórii zlyhanie			920			1 703
<b>Upravené expozície spolu</b>			<b>1 852 884</b>			<b>1 286 764</b>
z toho: v kategórii zlyhanie			618 974			442 139

Zmeny v účtovnej hodnote upravených expozícií	31.12.2022	31.12.2021
<b>Na začiatku obdobia</b>	<b>1 286 764</b>	<b>1 674 844</b>
Výstupy	(430 457)	(830 013)
Vstupy	1 082 185	538 772
Zmeny v existujúcich pôžičkách	(85 608)	(96 839)
<b>Na konci obdobia</b>	<b>1 852 884</b>	<b>1 286 764</b>

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
<b>Úvery a pôžičky poskytnuté klientom, vrátane:</b>		
Jednotliví zákazníci:	1 052 503	828 659
vrátane: úverov na bývanie a hypotéky	759 314	529 098
Firemní zákazníci	800 381	458 105
<b>Spolu</b>	<b>1 852 884</b>	<b>1 286 764</b>

Upravené expozície podľa druhu ústupku	31.12.2022	31.12.2021
Refinancovanie	170 783	121 464
Zmena termínov a podmienok	1 682 101	1 165 300
<b>Spolu</b>	<b>1 852 884</b>	<b>1 286 764</b>

Upravené expozície podľa geografického členenia	31.12.2022	31.12.2021
Poľsko	1 679 100	1 228 754
Ostatné krajiny	173 784	58 010
<b>Spolu</b>	<b>1 852 884</b>	<b>1 286 764</b>

Upravené expozície podľa doby omeškania	31.12.2022	31.12.2021
V lehote splatnosti	-	-
Po splatnosti menej ako 30 dní	1 509 189	966 112
Po splatnosti 31 - 90 dní	88 712	106 106
Po splatnosti viac než 90 dní	254 983	214 546
<b>Spolu</b>	<b>1 852 884</b>	<b>1 286 764</b>

Upravené expozície podľa priemyslu	31.12.2022	31.12.2021
Individuálny klienti	1 052 503	828 659
Stavebníctvo	224 274	29 091
Nehnuteľnosti	111 954	26 983
Potravinársky sektor	100 959	79 374
Konštrukčné materiály	76 298	23 468
Kovy	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
Ostatné	79 861	181 905
<b>Spolu</b>	<b>1 852 884</b>	<b>1 286 764</b>

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

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

- 41.0% banky,
- 11.6% centrálna protistrany (CCP),
- 6.2% finančné inštitúcie,
- 41.2% podniky, súkromné banky 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)
Banky CSA	1 556	1 444
CCP	442	491
Korporácie s limitom	1 568	1 712
Ne-bankové finančné inštitúty	234	332
Korporácie zabezpečené 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:

(PLN m)	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 nespoupracoval)

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

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

### 3.4. Koncentrácia majetku, záväzkov a podsúvahových položiek

S cieľom aktívne riadiť riziko koncentrácie podľa krajiny, Banka:

- 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 Poisťovacej Spoločnosti („KUKÉ“), ktorá kryje hospodárske a politické riziká.

K 31. decembru 2022 a tiež k 31. decembru 2021 nedošlo k výraznej miere geografickej koncentrácie v úverovom portfóliu mBank. Pokiaľ ide o expozície týkajúce sa iných krajín než Poľsko, tie nemali výrazný podiel znehodnotených expozícií.

#### Sektorová koncentrácia rizika

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

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

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

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

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

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

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

## Štruktúra koncentrácie účtovných hodnôt expozície mBank

31.12.2022											
Č.	Sektory	Účtovná hodnota	Hrubá hodnota				%	Akumulované znehodnotenie			
			Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI		Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI
1.	Individuálny klienti	40 129 801	37 009 696	2 682 953	2 058 035	150 554	46.39%	(209 481)	(270 118)	(1 262 306)	(29 532)
2.	Nájomné a lízingsové činnosti	12 881 035	12 881 619	2 727	17 943	-	14.28%	(9 319)	(17)	(11 918)	-
3.	Finančné aktivity	4 794 658	4 796 444	4 184	3 872	-	5.32%	(5 978)	(40)	(3 824)	-
4.	Činnosti v oblasti nehnuteľností	4 033 573	3 482 836	466 612	156 258	20 415	4.57%	(21 440)	(10 723)	(64 261)	3 876
5.	Stavebný priemysel	3 339 202	2 909 919	251 788	326 306	13 866	3.88%	(17 684)	(8 524)	(141 051)	4 582
6.	Potravinársky priemysel	2 599 670	2 334 248	209 467	105 767	7 762	2.94%	(5 581)	(10 153)	(52 786)	10 946
7.	Distribúcia energie a kúrenia	1 909 350	1 907 318	10 281	74 771	-	2.21%	(25 947)	(14)	(57 059)	-
8.	Výroba Kovov	1 698 974	1 582 280	104 311	24 599	1 718	1.90%	(4 730)	(541)	(8 368)	(295)
9.	Výroba motorových vozidiel	1 608 733	1 468 770	126 971	27 469	198	1.80%	(2 368)	(549)	(11 679)	(79)
10.	Chemický priemysel a výroby z plastu	1 571 072	1 509 829	51 426	24 354	(4)	1.76%	(3 666)	(318)	(12 813)	2 264
11.	Konštrukčný materiál	1 534 733	1 180 280	342 868	47 622	1 694	1.74%	(3 246)	(1 499)	(32 502)	(484)
12.	Veľkoobchod	1 183 811	1 089 558	75 045	73 188	-	1.37%	(2 575)	(2 234)	(49 171)	-
13.	Doprava a logistika	1 175 606	1 105 626	58 354	6 819	772	1.30%	(4 125)	(260)	(4 899)	13 319
14.	Maloobchod	1 115 735	1 080 232	36 588	7 091	-	1.24%	(2 837)	(298)	(5 041)	-
15.	Nábytok, výroby z dreva a papiera	916 441	811 217	58 227	52 893	189	1.02%	(760)	(245)	(52 005)	46 925
16.	Energie	796 607	773 187	26 680	172	940	0.89%	(3 558)	(255)	(44)	(515)
17.	Vedecká a technická činnosť	715 511	714 247	6 232	27 842	8 162	0.84%	(7 381)	(32)	(25 387)	(8 172)
18.	IT	608 203	610 405	1 268	1 652	-	0.68%	(4 385)	(14)	(723)	-
19.	Farmaceutický priemysel	595 064	597 537	96	1 530	-	0.66%	(2 569)	-	(1 530)	-
20.	Ostatné	4 597 668	3 857 422	717 420	151 974	(282)	5.21%	(18 090)	(9 732)	(103 812)	2 768
<b>Spolu</b>		<b>87 805 447</b>	<b>81 702 670</b>	<b>5 233 498</b>	<b>3 190 157</b>	<b>205 984</b>	<b>100.00%</b>	<b>(355 720)</b>	<b>(315 566)</b>	<b>(1 901 179)</b>	<b>45 603</b>

31.12.2021											
Č.	Sector	Účtovná hodnota	Hrubá hodnota				%	Akumulované znehodnotenie			
			Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI		Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI
1.	Individuálny klienti	42 946 052	40 677 063	1 844 583	2 158 936	139 266	50.52%	(244 702)	(198 576)	(1 439 126)	8 608
2.	Nájomné a lízingsové činnosti	12 660 763	12 663 124	17 368	28 624	-	14.32%	(34 110)	(56)	(14 187)	-
3.	Finančné aktivity	4 184 153	4 191 710	3 037	3 871	-	4.73%	(10 478)	(164)	(3 823)	-
4.	Činnosti v oblasti nehnuteľností	3 825 099	3 294 450	495 322	95 773	6 228	4.39%	(10 925)	(23 501)	(32 178)	(70)
5.	Stavebný priemysel	2 725 729	2 582 370	109 949	130 396	13 644	3.20%	(8 438)	(8 054)	(91 988)	(2 150)
6.	Potravinársky priemysel	2 314 941	2 128 340	154 647	47 871	40 321	2.67%	(11 232)	(2 061)	(25 622)	(17 323)
7.	Distribúcia energie a kúrenia	1 500 181	1 523 105	1 620	50 054	-	1.77%	(28 950)	(2)	(45 646)	-
8.	Konštrukčný materiál	1 459 773	1 307 782	138 911	65 987	1 580	1.71%	(6 464)	(1 553)	(46 287)	(183)
9.	Výroba Kovov	1 477 573	1 407 946	59 982	21 554	3 643	1.68%	(6 086)	(253)	(5 570)	(3 643)
10.	Chemický priemysel a výroby z plastu	1 468 267	1 464 457	6 819	4 765	-	1.66%	(5 472)	(92)	(2 210)	-
11.	Výroba motorových vozidiel	1 426 856	1 362 808	46 218	31 517	2 171	1.63%	(3 260)	(487)	(10 627)	(1 484)
12.	Veľkoobchod	1 124 275	1 078 389	26 306	81 001	-	1.34%	(3 550)	(525)	(57 346)	-
13.	Doprava a logistika	1 168 854	1 112 688	49 493	2 911	13 690	1.33%	(6 660)	(811)	(2 277)	(180)
14.	Maloobchod	976 766	968 571	10 771	2 363	-	1.11%	(3 063)	(21)	(1 855)	-
15.	Nábytok, výroby z dreva a papiera	722 203	606 103	71 784	21 082	189	0.79%	(1 239)	(6 979)	(14 756)	46 019
16.	Vedecká a technická činnosť	569 521	577 033	1 083	27 751	8 845	0.69%	(8 933)	(9)	(27 639)	(8 610)
17.	Energie	574 229	556 885	17 348	3 148	-	0.65%	(1 911)	(130)	(1 111)	-
18.	Farmaceutický priemysel	561 602	562 008	485	3 967	-	0.64%	(3 797)	(1)	(1 060)	-
19.	Poľnohospodárstvo, lesníctvo a rybolov	479 441	453 449	13 455	46 026	672	0.58%	(2 147)	(248)	(32 334)	568
20.	Ostatné	3 955 489	3 212 390	753 069	111 444	522	4.59%	(27 368)	(14 953)	(80 147)	532
<b>Spolu</b>		<b>86 121 767</b>	<b>81 730 671</b>	<b>3 822 250</b>	<b>2 939 041</b>	<b>230 771</b>	<b>100.00%</b>	<b>(428 785)</b>	<b>(258 476)</b>	<b>(1 935 789)</b>	<b>22 084</b>

V nasledujúcej tabuľke je uvedené riziko limitovaných sektorov (t. j. sektorov, pre ktoré mala Banka k súvahovému dňu stanovené maximálne limity expozícií vo vzťahu k portfóliu podnikových expozícií) na konci roka 2022 a na konci roka 2021.

Č.	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 prísľubu.

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 11,0 % Úrovne 1 mBanky.

### 3.5. Trhové riziko

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

- úrokovej miery;
- výmenného kurzu;
- ceny akcií a indexov;
- predpokladané volatility príslušných opcií;
- úverových spreadov (v rozsahu odzrkadľujúcom fluktuácie v cenách dlhových nástrojov, odzrkadľujúce úverové spready korporátnych dlhopisov a krivkou medzi sadzbou štátnych dlhopisov a swapovou krivkou pre štátne dlhopisy);
- z hľadiska bankovej knihy Banka rozlišuje úrokové riziko, ktoré je definované ako riziko nepriaznivej zmeny aktuálneho ocenenia pozície bankovej knihy a čistého úrokového výnosu v dôsledku zmien úrokových sadzieb.

#### 3.5.1. Organizácia riadenia trhové rizika

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

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

#### 3.5.2. Nástroje a ukazovatele

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

- výpočtom 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 (BPV - Basis Point Value, CS BPV - Value Credit Spread Basis Point).

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

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

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

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

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

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

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

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

Stresové testy sú ďalšie opatrenia trhového rizika, ktorými sa dopĺňa meranie Value at Risk. Testy ukazujú hypotetické zmeny v aktuálnom ocenení portfólií Banky, 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 Banka vystavená z dôvodu zachovania portfólia štátnych dlhopisov.

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

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

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

Metodika merania podlieha počiatocnej 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**Value at Risk

V roku 2022 bolo vystavenie Banky trhovému riziku, merané podľa metódy Value at Risk (VaR, pre jednodňovú dobu držania, na úrovni spoľahlivosti 97,5%), vo vzťahu k povoleným limitom, na strednej úrovni.

Tabuľka nižšie uvádza VaR a stresovú VaR pre portfólio mBank:

PLN v tis.	2022		2021	
	31.12.2022	Priemer	31.12.2021	Priemer
VaR IR	16 102	15 913	15 825	11 024
VaR FX	1 104	1 485	2 095	3 276
VaR CS	88 835	87 931	85 154	61 846
<b>VaR</b>	<b>89 048</b>	<b>90 313</b>	<b>79 934</b>	<b>59 744</b>
<b>Stressed VaR</b>	<b>88 261</b>	<b>108 174</b>	<b>136 733</b>	<b>153 259</b>

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

*VaR FX – menové riziko*

*VaR CS – riziko úverového spreadu*

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

Hodnotu v riziku (VaR) vo veľkej miere ovplyvnili portfóliá nástrojov citlivých na úrokové sadzby a úverové rozpätie - najmä portfóliá štátnych dlhopisov (v bankovej a obchodnej knihe) a pozície vyplývajúce z transakcií na výmenu úrokových sadzieb. Nárast hodnoty VaR bol spôsobený zvýšenou volatilitou na finančných trhoch, pričom pokles Stressed VaR bol spôsobený najmä redukciami portfóliá dlhopisov.

Meranie citlivosti

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

PLN v tis.	IR BPV		CS BPV	
	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2022	31.12.2021
Banková kniha	230	1 302	(7 136)	(11 499)
Obchodná kniha	(118)	112	(242)	(209)
<b>Spolu</b>	<b>112</b>	<b>1 414</b>	<b>(7 378)</b>	<b>(11 708)</b>

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

Ekonomický kapitál pre trhové riziko

Banka počíta ekonomický kapitál na krytie trhového rizika s prihliadnutím na modelovanie stabilných častí kapitálu a bežných účtov. Ku koncu roka 2022 predstavoval ekonomický kapitál pre trhové riziko pre mBank 1 539,0 milióna PLN (na konci roka 2021: 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 portfóliá štátnych dlhopisov v dôsledku zvýšenia volatility na finančných trhoch.

### 3.6. Menové riziko

Banka je vystavená zmenám výmenných kurzov v dôsledku svojich finančných aktív a pasív v iných menách ako PLN. Nasledujúce tabuľky uvádzajú vystavenie Banky menovému riziku k 31. decembru 2022 a k 31. decembru 2021.

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

31.12.2022	PLN	EUR	USD	CHF	CZK	OSTATNÉ	CELKOM
<b>Aktíva</b>							
Peňažné prostriedky a zostatky voči centrálnym bankám	3 229 662	12 150 242	231 016	1 341	292 326	1 905	15 906 492
Finančné aktíva držané pre obchodovanie a deriváty určené na zaistenie	2 185 732	369 653	26 720	5 182	1 878	516	2 589 681
Neobchodovateľné finančné aktíva povinne oceňované v reálnej hodnote vo výkaze ziskov a strát, z toho:	809 989	1 821	66 696	-	489	-	878 995
<i>Majetkové nástroje</i>	119 106	1 821	-	-	489	-	121 416
<i>Dlhové cenné papiere</i>	-	-	45 009	-	-	-	45 009
<i>Úvery a pôžičky poskytnuté klientom</i>	690 883	-	21 687	-	-	-	712 570
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatný komplexný výsledok	53 590 169	18 511	213 774	-	20 272	-	53 842 726
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote, z toho:	81 099 074	19 759 556	1 315 437	6 440 058	14 587 128	204 040	123 405 293
<i>Dlhové cenné papiere</i>	20 206 976	-	-	-	-	-	20 206 976
<i>Úvery a pôžičky poskytnuté bankám</i>	5 901 503	1 719 521	204 493	2 011	7 528 232	37 110	15 392 870
<i>Úvery a pôžičky poskytnuté klientom</i>	54 990 595	18 040 035	1 110 944	6 438 047	7 058 896	166 930	87 805 447
Investície v pridružených spoločnostiach	2 057 455	-	-	-	-	-	2 057 455
Dlhodobý majetok a skupiny na vyradenie klasifikované ako držané na predaj	26 747	-	-	-	-	-	26 747
Dlhodobý nehmotný majetok	1 207 774	12	-	-	1 936	-	1 209 722
Dlhodobý hmotný majetok	1 121 206	7 711	-	-	43 797	-	1 172 714
Investície do nehnuteľností	136 909	-	-	-	-	-	136 909
Splatná daňová pohľadávka	-	457	-	-	27 845	-	28 302
Odložená daňová pohľadávka	1 140 409	3 020	-	-	2 487	-	1 145 916
Ostatné aktíva	1 178 444	148 296	13 005	142	234 829	110	1 574 826
<b>Aktíva spolu</b>	<b>147 783 570</b>	<b>32 459 279</b>	<b>1 866 648</b>	<b>6 446 723</b>	<b>15 212 987</b>	<b>206 571</b>	<b>203 975 778</b>
<b>Záväzky</b>							
Finančné záväzky držané pre obchodovanie a deriváty určené na zaistenie	1 433 563	556 970	27 149	56 783	-	548	2 075 013
Finančné záväzky v amortizovanej hodnote, z toho:	128 009 171	30 755 514	7 794 021	5 569 521	12 112 841	1 310 449	185 551 517
<i>Záväzky voči bankám</i>	648 408	710 618	35 683	1 910 877	-	165	3 305 751
<i>Záväzky voči klientom</i>	125 050 308	26 867 429	7 758 338	933 303	12 081 249	1 310 284	174 000 911
<i>Záväzky z lízingu</i>	112 494	811 350	-	-	31 592	-	955 436
<i>Vydané dlhové cenné papiere</i>	650 261	2 366 117	-	1 532 320	-	-	4 548 698
<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	645 426	39 556	654	595 312	6 629	1	1 287 578
Splatný daňový záväzok	534 594	8 160	-	-	51 449	-	594 203
Ostatné záväzky	2 969 372	248 219	159 580	4 580	85 433	24 294	3 491 478
<b>Spolu záväzky</b>	<b>132 070 919</b>	<b>31 608 419</b>	<b>7 981 404</b>	<b>6 226 196</b>	<b>12 256 352</b>	<b>1 335 292</b>	<b>191 478 582</b>
<b>Čisté súvahové pozície</b>	<b>15 712 651</b>	<b>850 860</b>	<b>(6 114 756)</b>	<b>220 527</b>	<b>2 956 635</b>	<b>(1 128 721)</b>	<b>12 497 196</b>
Úverové záväzky a iné záväzky	28 654 365	3 205 978	213 290	3	576 929	1 519	32 652 084
Záruky, bankové akceptácie, dokumentárne a obchodné akreditívy	5 957 483	2 073 963	512 950	238	176	36 137	8 580 947



31.12.2021	PLN	EUR	USD	CHF	CZK	OSTATNÉ	CELKOM
<b>Aktíva</b>							
Peňažné prostriedky a zostatky voči centrálnym bankám	8 357 978	3 356 377	75 411	1 029	285 356	11 457	12 087 608
Finančné aktíva držané pre obchodovanie a deriváty určené na zaistenie	1 362 403	1 200 628	16 052	2	1 719	370	2 581 174
Neobchodovateľné finančné aktíva povinne oceňované v reálnej hodnote vo výkaze ziskov a strát, z toho:	1 118 195	1 786	100 782	-	300	-	1 221 063
<i>Majetkové nástroje</i>	146 380	1 786	-	-	300	-	148 466
<i>Dlhové cenné papiere</i>	-	-	81 128	-	-	-	81 128
<i>Úvery a pôžičky poskytnuté klientom</i>	971 815	-	19 654	-	-	-	991 469
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatný komplexný výsledok	53 565 145	289 926	288 845	-	18 741	-	54 162 657
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote, z toho:	73 532 257	17 099 173	1 307 198	9 386 383	12 497 646	126 941	113 949 598
<i>Dlhové cenné papiere</i>	16 632 915	-	-	-	-	-	16 632 915
<i>Úvery a pôžičky poskytnuté bankám</i>	3 778 784	1 413 867	209 785	1 727	5 758 863	31 890	11 194 916
<i>Úvery a pôžičky poskytnuté klientom</i>	53 120 558	15 685 306	1 097 413	9 384 656	6 738 783	95 051	86 121 767
Zmeny reálnej hodnoty zabezpečených položiek pri zabezpečení portfólia proti úrokovému riziku	-	-	-	-	(110 033)	-	(110 033)
Investície v pridružených spoločnostiach	2 357 068	-	-	-	-	-	2 357 068
Dlhodobý majetok a skupiny na vyradenie klasifikované ako držané na predaj	31 247	-	-	-	-	-	31 247
Dlhodobý nehmotný majetok	1 110 175	12	-	-	1 292	-	1 111 479
Dlhodobý hmotný majetok	1 169 804	9 090	-	-	25 786	-	1 204 680
Investície do nehnuteľností	127 510	-	-	-	-	-	127 510
Splatná daňová pohľadávka	-	-	-	-	28 077	-	28 077
Odložená daňová pohľadávka	719 446	-	-	-	1 878	-	721 324
Ostatné aktíva	1 010 400	143 702	2 307	3 716	74 731	-	1 234 856
<b>Aktíva spolu</b>	<b>144 461 628</b>	<b>22 100 694</b>	<b>1 790 595</b>	<b>9 391 130</b>	<b>12 825 493</b>	<b>138 768</b>	<b>190 708 308</b>
<b>LIABILITIES</b>							
Finančné záväzky držané pre obchodovanie a deriváty určené na zaistenie	821 951	1 208 277	14 055	-	-	318	2 044 601
Finančné záväzky v amortizovanej hodnote, z toho:	123 444 184	25 869 036	4 928 451	6 472 682	11 062 474	857 244	172 634 071
<i>Záväzky voči bankám</i>	2 296 390	426 371	30 132	2 573 695	-	34	5 326 622
<i>Záväzky voči klientom</i>	119 492 629	20 215 532	4 898 319	531 068	11 050 616	857 210	157 045 374
<i>Záväzky z lízingu</i>	118 371	823 767	-	-	11 858	-	953 996
<i>Vydané dlhové cenné papiere</i>	25 047	4 403 366	-	2 255 210	-	-	6 683 623
<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	725 222	31 627	880	105 110	985	5	863 829
Splatný daňový záväzok	25 845	1 840	-	-	26 782	-	54 467
Odložený daňový záväzok	-	89	-	-	-	-	89
Ostatné záväzky	2 291 079	164 635	200 073	7 621	75 885	38 188	2 777 481
<b>TOTAL LIABILITIES</b>	<b>126 260 228</b>	<b>27 275 504</b>	<b>5 143 459</b>	<b>6 585 413</b>	<b>11 166 126</b>	<b>895 755</b>	<b>177 326 485</b>
<b>Čisté súvahové pozície</b>	<b>18 201 400</b>	<b>(5 174 810)</b>	<b>(3 352 864)</b>	<b>2 805 717</b>	<b>1 659 367</b>	<b>(756 987)</b>	<b>13 381 823</b>
Úverové záväzky a iné záväzky	27 996 744	2 145 537	284 189	3	638 255	2 538	31 067 266
Záruky, bankové akceptácie, dokumentárne a obchodné akreditívy	5 050 743	1 977 365	493 112	146	1 839	33 201	7 556 406

### 3.7. Riziko úrokovej miery

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

Úrokové riziko bankovej knihy je riziko vyplývajúce z vystavenia úrokových výnosov a kapitálu Banky nepriaznivému vplyvu pohybu úrokových sadzieb. V súlade s odporúčaniami poľského orgánu finančného dohľadu (KNF), najmä odporúčaním G, a usmerneniami EBA (EBA/GL/2018/02) Banka monitoruje štruktúru bankovej knihy z hľadiska rizika precenenia, základného rizika, rizika výnosovej krivky a rizika klientskej opcie.

Medzi základné opatrenia na riziko úrokovej miery 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 úrokovvej 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 bankového portfólia je zabezpečené a spravované na základe limitov preceňovacieho rozhrania pre celé portfólio, a to osobitne pre významné meny, dNII limit, SOT, limitov pre trhové riziko - uvalených na Value at Risk (VaR), stresových testov, ako aj IR BPV a CS BPV.

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

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

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

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

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

K 31. decembru 2022 a 31. decembru 2021 je citlivosť čistých úrokových výnosov v Banke (na základe statickej bilancie v horizonte 12 mesiacov) uvedená v nasledujúcej tabuľke:

	Δ NII	
	31.12.2022	31.12.2021
Náhle paralelné zvýšenie o 100 pb	117 442	351 795
Náhle paralelne 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	(478 227)	(378 318)
Náhly súbežný pokles o 200 bp	528 354	404 786
Súbežný šok smerom nahor	(563 248)	(487 238)
Súbežný šok smerom nadol	627 139	524 708
Šok strmosti - Steepener shock	23 270	80 861
Šok sploštenia - Flattener shock	(128 471)	(175 404)
Šok smerom nahor krátkodobých sadzieb	(311 293)	(328 980)
Šok smerom nadol krátkodobých sadzieb	324 250	343 495
Maximum	(563 248)	(487 238)
Kapitál na úrovni Tier 1	12 519 047	13 529 356

Podobná úroveň delta NII z roka na rok v scenári klesajúcich úrokových sadzieb vyplýva z prispôsobenia 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 rolované produkty, cenovej elasticity základne vkladov, ktorá je primeraná v danej situácii na trhu, čo znamená, že opatrenie by sa nemalo považovať za prognózu čistého úroku. príjem, 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.

### Riziko úrokovej miery mBank S.A.

Nasledujúce tabuľky predstavujú expozíciu Banky voči úrokovému riziku. V tabuľkách sú uvedené finančné nástroje Banky v účtovných hodnotách kategorizovaných podľa skoršieho z týchto termínov: zmluvné preceňovanie alebo dátumy splatnosti.

31.12.2022	Do 1 mesiaca	1-3 mesiace	3-12 mesiacov	1-5 rokov	Viac ako 5 rokov	Neúročené položky	Spolu
<b>Aktíva</b>							
Peňažné prostriedky a zostatky v Centrálnnej Banke	13 813 807	-	-	-	-	2 092 685	<b>15 906 492</b>
Úvery a pôžičky poskytnuté bankám	12 586 870	2 465 480	54 809	50 889	-	234 822	<b>15 392 870</b>
Dlhové a majetkové cenné papiere a investície v dcérskych spoločnostiach	21 526 878	2 867 785	13 065 949	14 455 672	3 828 446	2 185 000	<b>57 929 730</b>
Úvery a pôžičky poskytnuté klientom	62 244 065	31 048 557	2 329 433	11 243 803	1 077 004	36 948	<b>107 979 810</b>
Ostatné aktíva a derivátové finančné nástroje	226 592	86 688	116 687	3 783	5 433	2 607 383	<b>3 046 566</b>
<b>Aktíva spolu</b>	<b>110 398 212</b>	<b>36 468 510</b>	<b>15 566 878</b>	<b>25 754 147</b>	<b>4 910 883</b>	<b>7 156 838</b>	<b>200 255 468</b>
<b>Závazky</b>							
Závazky voči bankám	1 158 260	32 605	202 035	1 910 721	-	2 130	<b>3 305 751</b>
Závazky voči klientom	155 515 984	13 597 144	4 698 919	40 514	302	148 048	<b>174 000 911</b>
Závazky z lízingu	-	-	-	-	-	955 436	<b>955 436</b>
Vydané dlhové cenné papiere	625 076	981 938	297 333	2 644 351	-	-	<b>4 548 698</b>
Podriadené záväzky	1 975 193	-	765 528	-	-	-	<b>2 740 721</b>
Ostatné záväzky a derivátové finančné nástroje	19 210	56 554	37 527	421 998	237 442	4 533 222	<b>5 305 953</b>
<b>Závazky spolu</b>	<b>159 293 723</b>	<b>14 668 241</b>	<b>6 001 342</b>	<b>5 017 584</b>	<b>237 744</b>	<b>5 638 836</b>	<b>190 857 470</b>
<b>Celkový rozdiel z precenenia</b>	<b>(48 895 511)</b>	<b>21 800 269</b>	<b>9 565 536</b>	<b>20 736 563</b>	<b>4 673 139</b>		

31.12.2021	Do 1 mesiaca	1-3 mesiace	3-12 mesiacov	1-5 rokov	Viac ako 5 rokov	Neúročené položky	Spolu
<b>Aktíva</b>							
Peňažné prostriedky a zostatky v Centrálnej Banke	3 244 327	-	-	-	-	8 843 281	<b>12 087 608</b>
Úvery a pôžičky poskytnuté bankám	8 667 895	2 412 519	114 497	-	-	5	<b>11 194 916</b>
Dlhové a majetkové cenné papiere a investície v dcérskych spoločnostiach	10 573 823	1 911 593	12 848 084	22 503 610	5 522 422	2 505 533	<b>55 865 065</b>
Úvery a pôžičky poskytnuté klientom	62 158 195	32 672 177	2 444 642	7 588 013	459 283	22 606	<b>105 344 916</b>
Ostatné aktíva a derivátové finančné nástroje	107 871	58 547	63 589	78 458	9 360	2 783 694	<b>3 101 519</b>
<b>Aktíva spolu</b>	<b>84 752 111</b>	<b>37 054 836</b>	<b>15 470 812</b>	<b>30 170 081</b>	<b>5 991 065</b>	<b>14 155 119</b>	<b>187 594 024</b>
<b>Závazky</b>							
Závazky voči bankám	2 686 368	559 921	170 353	1 906 621	-	3 359	<b>5 326 622</b>
Závazky voči klientom	151 181 421	3 320 520	1 710 124	748 326	1 627	83 356	<b>157 045 374</b>
Závazky z lízingu	-	-	-	-	-	953 996	<b>953 996</b>
Vydané dlhové cenné papiere	25 047	-	2 936 007	1 450 742	2 271 827	-	<b>6 683 623</b>
Podriadené záväzky	758 076	1 112 710	753 670	-	-	-	<b>2 624 456</b>
Ostatné záväzky a derivátové finančné nástroje	81 384	146 529	127 133	135 706	19 190	4 227 366	<b>4 737 308</b>
<b>Závazky spolu</b>	<b>154 732 296</b>	<b>5 139 680</b>	<b>5 697 287</b>	<b>4 241 395</b>	<b>2 292 644</b>	<b>5 268 077</b>	<b>177 371 379</b>
<b>Celkový rozdiel z precenenia</b>	<b>(69 980 185)</b>	<b>31 915 156</b>	<b>9 773 525</b>	<b>25 928 686</b>	<b>3 698 421</b>		

### 3.8. riziko likvidity

#### Zdroje rizika likvidity

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

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

Pokiaľ ide o aktíva, hlavnou príčinou vzniku rizika likvidity je trhové riziko likvidity a riziko celkového splatenia úveru. Trhové riziko likvidity predstavuje hrozbu úplného alebo čiastočného zníženia možnosti spešajnenia 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 línií. Týka sa tiež využitia denných vkladových a úverových línií 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 vyrovnaniami prostredníctvom CPP, sa môže riziko likvidity zhmotniť ako následok významných nepriaznivých zmien v trhovom podmienkach, ktoré vyúsťujú do náhleho prepadu cien derivátových nástrojov a sú spojené s nutnosťou poskytnutia dodatočného kolaterálu. Denné operácie Banky vyžadujú vyrovnávanie rôznych platobných operácií. Tieto aktivity vyvolávajú vysokú potrebu likvidity počas obchodného dňa.

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

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

#### Organizácia riadenia rizík

Za účelom zabezpečenia efektívneho procesu riadenia rizika likvidity, stanovuje Predstavenstvo Banky primeranú organizačnú štruktúru a deleguje právomoci jednotlivým organizačným jednotkám a 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 súčasné i budúce záväzky, ktoré berú do úvahy náklady na likviditu. Proces riadenia likvidity sa skladá z postupov, ktoré sa zameriavajú na identifikáciu, meranie, riadenie, monitorovanie, znižovanie a definíciu prijateľnej úrovne expozície voči riziku. Tento proces môže byť rozdelený do dvoch hlavných prvkov z operačného hľadiska: časť zahŕňajúca všetky formy riadenia likvidity a časť týkajúca sa riadenia a monitorovania rizika likvidity.

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

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 zvýšení úrokových sadzieb, ktoré sa v Poľsku uskutočnili od októbra 2021 do septembra 2022. V dôsledku zvýšenia úrokových sadzieb Banka upravila ceny ponúkané klientom za ich vklady. Zároveň vysoko úročené štátne retailové dlhopisy predstavovali konkurenciu pre bankové vklady. Zvýšenie úrokových sadzieb a oslabenie poľskej meny si vyžiadali zvýšenie kolaterálov umiestnených v derivátových transakciách. Okrem toho pokles ocenenia cenných papierov, ktoré sa kvalifikovali ako likvidné aktíva Banky, viedol k zníženiu hodnoty dostupných likvidných rezerv. Opísané udalosti viedli v polovici roka 2022 k dočasnému zníženiu likvidnej pozície mBank, ktorá sa obnovila v druhej polovici roka 2022. Napriek takýmto nepriaznivým trhovým podmienkam boli miery likvidity počas celého sledovaného obdobia výrazne nad úrovňou regulačného minima.

### Proces hodnotenia internej likviditnej primeranosti (ILAAP)

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

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

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

### Nástroje a ukazovatele merania rizika likvidity

V rámci riadenia rizika likvidity sa analyzuje celý rad rizikových opatrení. Základným meradlom je nesúlad. Zahŕňa všetky aktíva, pasíva a podsúvahové položky Banky vo všetkých bankách stanovených menách a časových pásmach. V roku 2022 Banka držala prebytok likvidity, primeraný obchodnej činnosti Banky a aktuálnej situácii na trhu, vo forme portfólia likvidných pokladničných a peňažných cenných papierov, ktoré je možné kedykoľvek dať do zálohu alebo predať bez výraznej straty hodnoty.

V súlade s delegovaným nariadením Komisie (EÚ) č. 2015/61 z 10. októbra 2014 zmeneným delegovaným nariadením Komisie (EÚ) 2018/1620 z 13. júla 2018 účinným od 30. apríla 2020 a vykonávacím nariadením Komisie (EÚ) 2021/451 z r. 17. decembra 2020 Banka vypočítava opatrenia dohľadu nad likviditou. Rovnako ako v roku 2021, ani v roku 2022 neboli prekročené limity dohľadu. Okrem toho Banka vykonáva hĺbkovú analýzu dlhodobej likvidity a stanovuje interné limity (spúšťače opatrení manažmentu) na účasť v dlhodobých aktívach. Na opatrenia dohľadu sú stanovené aj interné limity a primerané ochranné opatrenia. Vykonáva sa relevantná analýza stability a štruktúry zdrojov financovania, vrátane základnej a úrovne koncentrácie termínovaných vkladov a bežných účtov. Okrem toho Banka analyzuje volatilitu súvahových a podsúvahových položiek, najmä otvorených úverových liniek a čerpania limitov na bežné účty a prečerpania.

Prebiehajúca analýza pokrýva likviditu za normálnych a stresových podmienok, ale aj za predpokladu potenciálnej straty likvidity. Na určenie odolnosti Banky voči závažným nepriaznivým udalostiam Banka

vykonáva analýzy scenárov pokrývajúce extrémne predpoklady o fungovaní finančných trhov a/alebo udalostiach správania vo vzťahu ku klientom Banky. Na tento účel sa pravidelne počítajú scenáre stresového testovania v krátkodobom a dlhodobom horizonte, v bankovom stresovom, trhovom a kombinovanom scenári. Okrem toho sa v Banke každoročne vykonáva reverzný stresový test na riziko likvidity a na mesačnej báze scenár vnútrodennej krízy likvidity. Stresové testy likvidity sa v Banke používajú na operatívne riadenie rizika likvidity.

Banka má primerané postupy pre prípad, ak je mBank ohrozená stratou finančnej likvidity. Na základe závažnosti rizikových faktorov a stupňa hrozby finančných strát sú relevantné akcie definované buď v Pláne pre prípad nepredvídaných udalostí v prípade hrozby straty finančnej likvidity skupinou mBank (pohotovostný plán) alebo v Pláne na oživenie Skupiny mBank (Plán obnovy). Scenáre použité v oboch plánoch sú v súlade s vyššie uvedenými záťažovými testami.

Realizácia stratégie zabezpečenia likvidity Banky spočíva v aktívnom riadení súvahovej štruktúry budúcich peňažných tokov a v zachovaní rezervy likvidity, zodpovedajúcej potrebám likvidity Banky, ktorý je výsledkom činnosti a vyplýva zo štruktúry súvahy Banky, záväzkov voči dcérskym spoločnostiam a súčasnej situácie na trhu, ako aj dopyt po likvidných aktívach, vyplývajúci z vykonaných stresových testov. Za týmto účelom Banka udržiava prebytok likvidných a nezaťažených aktív tvoriacich rezervu likvidity, ktoré je možné použiť pre zaistenie repo transakcií alebo predať kedykoľvek bez významnej straty hodnoty. Rezerva likvidity bola zložená z dlhových cenných papierov poľskej vlády v PLN a EUR, poukážok vydaných Národnou bankou Poľska v PLN, dlhových cenných papierov vlády Českej republiky a pokladničné poukázky vydané Českou národnou bankou v CZK.

Hodnota rezervy likvidity (v mil. PLN)	
31.12.2022	31.12.2021
60 147	54 097

Okrem toho má mBank aj prebytky hotovosti uložené na účtoch v centrálnych bankách v Poľsku, Českej republike a na Slovensku. Na podporu procesu riadenia rizika likvidity bol v Banke vytvorený systém ukazovateľov včasného varovania a ukazovateľov obnovy. Tvoria ho ukazovatele monitorujúce úroveň regulačných a interných limitov a okrem toho ukazovatele monitorujúce významné zmeny trhovými faktormi, ako aj zmeny v štruktúre bilancie Banky. Prekročenie hraničných hodnôt definovaných ukazovateľov môže byť podnetom na spustenie pohotovostného plánu alebo plánu ozdravenia.

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

### Meranie, znižovanie a reportovanie rizika likvidity

V Banke je zavedený proces reportovania rizika likvidity. Zahŕňa každodenné poskytovanie informácií subjektom zaoberajúcim sa prevádzkovým riadením rizika likvidity a subjektom kontrolujúcim riadenie rizika likvidity na prevádzkovej úrovni ako aj podávanie pravidelných správ vyšším úrovňam 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, majetok a záväzky Skupiny mBank (CALCO).

Regulačné a interné ukazovatele likvidity sú reportované na štvrtročnej báze 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 získania prostriedkov predajom alebo založením dlhových cenných papierov z likvidných 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	LAB Base Case - 31.12.2022		LAB Base Case - 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 vypočítaných výmenným kurzom k 31. decembru 2022, mala pozitívny vplyv na úroveň likviditnej rezervy, ktorá prevýšila dynamiku vývoja úverovej aktivity v hodnote 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 so spúšťacími doložkami na zníženie ratingu, ktoré vyžadujú, aby Banka poskytla dodatočné zabezpečenie alebo predplatila nesplatené záväzky, ak sa úverový rating Banky zhorší. Výška maximálneho záväzku, ktorý z toho vyplýva, v prípade, že rating Banky znížia dve ratingové agentúry k 31. decembru 2022 na BB+ alebo nižší, predstavuje 314 miliónov CHF (314 miliónov CHF k 31. decembru 2021). Táto prípadná zodpovednosť však nie je bezpodmienečná. Zmluvné doložky nevyklúčujú, aby sa strany dohodli na výške, forme a načasovaní dodatočnej zábezpeky v jednotlivých prípadoch.

V roku 2022 zostala likvidita Banky na vysokej a bezpečnej úrovni, čo sa prejavilo v prebytku likvidných aktív nad krátkodobými pasívami podľa LAB v rôznych scenároch a opatreniach dohľadu nad likviditou.

Medzery peňažných tokov LAB nesúlad v termínoch do 1 mesiaca a do 1 roka v roku 2022 a hodnoty regulačných opatrení LCR a NSFR na konci rokov 2022 a 2021 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 desatinným 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 mBank definovaného vybranými opatreniami, napr. L/D ratio (Loans to Deposits). Meria špecifický pomer úverov k vkladom s cieľom zachovať stabilnú štruktúru svojej súvahy. V roku 2022 pomer L/D mierne klesol zo 66,3 % na konci roka 2021 na 62,1 % na konci roka 2022. Banka si klade za cieľ vybudovať stabilnú vkladovú základňu ponúkaním vkladových a investičných produktov klientom, pravidelného a účelového sporenia ponuky. Prostriedky získané od klientov Banky tvoria hlavný zdroj financovania obchodnej činnosti spolu s portfóliom dlhodobých úverov od bánk (so splatnosťou nad 1 rok) a emisiou dlhových cenných papierov (Poznámka 29). Úvery a emisie spolu s podriadenými úvermi (Poznámka 29) sú hlavným zdrojom financovania portfólia hypotekárnych úverov v CHF. V dôsledku pozastavenia poskytovania nových hypotekárnych úverov v CHF a zvýšenia úrovne opravných položiek na právne riziká súvisiace s úvermi denominovanými v tejto mene sa pohľadávky a záväzky Banky v tejto mene postupne znižovali.

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

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

Stratégia financovania je založená na nasledujúcich predpokladoch:

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

#### 3.8.1. Peňažné toky z transakcií s nederivátovými finančnými nástrojmi

Nasledujúca tabuľka zobrazuje peňažné toky, ktoré je Banka povinná vysporiadať, vyplývajúce z finančných záväzkov. Peňažné toky boli prezentované ku koncu roka v členení podľa zostávajúcich zmluvných splatností. Sumy v cudzích menách boli prevedené na PLN priemerným výmenným kurzom vyhláseným Národnou bankou Poľska ku koncu roka. Sumy uvedené v analýze dátumov splatnosti predstavujú nediskontované zmluvné peňažné toky.

31.12.2022	Do mesiaca	1-3 mesiace	3-12 mesiacov	1-5 rokov	Viac ako 5 rokov	Spolu
Záväzky voči bankám	1 041 103	32 891	215 200	2 047 115	-	<b>3 336 309</b>
Záväzky voči klientom	153 859 745	14 934 853	5 920 674	39 966	804	<b>174 756 042</b>
Záväzky z lízingu	16 039	26 862	118 728	496 192	339 279	<b>997 100</b>
Vydané dlhové cenné papiere	37 375	949 485	10 000	3 620 220	126 317	<b>4 743 397</b>
Podriadené záväzky	84 976	9 389	133 588	1 288 631	2 059 395	<b>3 575 979</b>
Ostatné záväzky	2 568 353	65	122	270	2	<b>2 568 812</b>
<b>Záväzky spolu</b>	<b>157 607 591</b>	<b>15 953 545</b>	<b>6 398 312</b>	<b>7 492 394</b>	<b>2 525 797</b>	<b>189 977 639</b>
<b>Aktíva spolu</b>	<b>45 828 885</b>	<b>8 924 524</b>	<b>34 292 440</b>	<b>82 234 170</b>	<b>85 062 269</b>	<b>256 342 288</b>
<b>Čistý rozdiel likvidity</b>	<b>(111 778 706)</b>	<b>(7 029 021)</b>	<b>27 894 128</b>	<b>74 741 776</b>	<b>82 536 472</b>	<b>66 364 649</b>

31.12.2021	Do mesiaca	1-3 mesiace	3-12 mesiacov	1-5 rokov	Viac ako 5 rokov	Spolu
Závazky voči bankám	2 698 018	561 539	171 634	1 284 125	615 591	<b>5 330 907</b>
Závazky voči klientom	151 370 017	3 566 669	1 843 809	296 803	3 662	<b>157 080 960</b>
Závazky z lízingu	9 937	15 160	88 839	477 047	396 929	<b>987 912</b>
Vydané dlhové cenné papiere	5 962	123	2 931 994	3 848 604	-	<b>6 786 683</b>
Podriadené závazky	21 385	5 479	41 832	948 576	1 931 767	<b>2 949 039</b>
Ostatné závazky	2 049 814	154	136	224	-	<b>2 050 328</b>
<b>Závazky spolu</b>	<b>156 155 133</b>	<b>4 149 124</b>	<b>5 078 244</b>	<b>6 855 379</b>	<b>2 947 949</b>	<b>175 185 829</b>
<b>Aktíva spolu</b>	<b>34 197 948</b>	<b>8 985 458</b>	<b>29 467 950</b>	<b>79 793 582</b>	<b>66 902 535</b>	<b>219 347 473</b>
<b>Čistý rozdiel likvidity</b>	<b>(121 957 185)</b>	<b>4 836 334</b>	<b>24 389 706</b>	<b>72 938 203</b>	<b>63 954 586</b>	<b>44 161 644</b>

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

Za bežných obchodných podmienok budú niektoré z pôžičiek poskytnutých klientom so zmluvným dátumom splatnosti do jedného roka, predĺžené. Okrem toho bola časť dlhopisov daná do zálohy ako kolaterál za závazky. Banka 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 Bankou v netto sumách zahŕňajú:

- dohody o budúcej úrokovej miere (FRA),
- opcie,
- záruky,
- úrokové swapy (IRS),
- overnight index swap (OIS),
- krížové menové a úrokové swapy (CIRS),
- komoditné swapy,
- dlhopisové swapy,
- komoditné forwardy,
- forwardy emisií CO<sub>2</sub>.

Nižšie uvedená tabuľka zobrazuje derivátové finančné záväzky Banky, ktorých ocenenie ku koncu rokov 2022 a 2021 bolo záporné, zoskupené podľa príslušných zostatkových splatností k súvahovému dňu a sú prezentované ako zmluvné splatnosti okrem Ostatné do 1 mesiaca a futures ktoré sú prezentované ako čistá súčasná hodnota (NPV). Sumy v cudzích menách boli prepočítané na PLN priemerným výmenným kurzom vyhláseným Národnou bankou Poľska k súvahovému dňu.

31.12.2022	Do mesiaca	1-3 mesiace	3-12 mesiacov	1-5 rokov	Viac ako 5 rokov	Spolu
Forward Rate Agreements (FRA)	8 778	396	13 015	-	-	<b>22 189</b>
Overnight Index Swap (OIS)	3 189	9 736	26 804	104 290	-	<b>144 019</b>
Interest Rate Swaps (IRS)	487 512	1 254 039	4 877 722	7 539 364	719 649	<b>14 878 286</b>
Cross Currency Interest Rate Swaps (CIRS)	(704)	(9 014)	(40 774)	(47 126)	-	<b>(97 618)</b>
Opcie	4 645	6 167	21 398	20 454	313	<b>52 977</b>
Iné	8 013	14 715	22 520	13 477	-	<b>58 725</b>
<b>Spolu deriváty zúčtované netto</b>	<b>511 433</b>	<b>1 276 039</b>	<b>4 920 685</b>	<b>7 630 459</b>	<b>719 962</b>	<b>15 058 578</b>

31.12.2021	Do mesiaca	1-3 mesiace	3-12 mesiacov	1-5 rokov	Viac ako 5 rokov	Spolu
Forward Rate Agreements (FRA)	10 523	9 284	23 322	687	-	<b>43 816</b>
Overnight Index Swap (OIS)	944	5 243	(14 568)	(7 110)	4 004	<b>(11 487)</b>
Interest Rate Swaps (IRS)	33 614	200 403	1 852 398	6 001 212	350 887	<b>8 438 514</b>
Cross Currency Interest Rate Swaps (CIRS)	(3 532)	(1 612)	26 245	5 116	1 087	<b>27 304</b>
Opcie	32	336	(14 192)	(10 391)	(448)	<b>(24 663)</b>
Iné	2 495	26 753	25 247	2 446	-	<b>56 941</b>
<b>Spolu deriváty zúčtované netto</b>	<b>44 076</b>	<b>240 407</b>	<b>1 898 452</b>	<b>5 991 960</b>	<b>355 530</b>	<b>8 530 425</b>

#### Derivátové finančné nástroje vysporiadané v brutto sumách

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

Nižšie uvedená tabuľka predstavuje derivátové finančné pasíva/aktíva Banky, ktoré budú vysporiadané brutto, zoskupené podľa príslušnej zostatkovej doby splatnosti k dátumu účtovnej zvierky. Čiastky denominované v cudzej mene boli prevedené na PLN podľa priemerného výmenného kurzu vyhláseného Národnou bankou Poľska k dátumu účtovnej zvierky.

31.12.2022	Do mesiaca	1-3 mesiace	3-12 mesiacov	1-5 rokov	Viac ako 5 rokov	Spolu
<b>Menové deriváty:</b>						
- úbytky	26 105 075	10 820 400	7 205 648	2 185 033	-	<b>46 316 156</b>
- prírastky	26 033 382	10 814 899	7 317 715	2 205 454	-	<b>46 371 450</b>

31.12.2021	Do mesiaca	1-3 mesiace	3-12 mesiacov	1-5 rokov	Viac ako 5 rokov	Spolu
<b>Menové deriváty:</b>						
- úbytky	21 386 922	10 415 286	9 102 203	3 040 668	-	<b>43 945 079</b>
- prírastky	21 364 429	10 400 405	9 151 753	3 030 248	-	<b>43 946 835</b>

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 19 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.

Operačné 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.

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

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

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

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

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

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

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

Banka má zavedený systém pravidelného monitorovania operačných rizík a udalostí, ktorý umožňuje sledovať profil operačného rizika a zabezpečuje pravidelné nápravné opatrenia.

Pravidelné monitorovanie umožňuje rýchlo odhaliť nedostatky v systéme riadenia rizík. Vďaka identifikácii a analýze okolností súvisiacich so zaznamenanou udalosťou a prevádzkovou stratou môže Banka lepšie pochopiť príčiny vzniku prevádzkovej udalosti a primerane predchádzať ich opakovaniu aj v iných oblastiach organizácie.

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

### **Prevádzkové straty**

V roku 2022 Banka v rámci riadenia operačného rizika čelila najmä stratám súvisiacim s právnym rizikom spojeným s portfóliom úverov v cudzej mene a úverovou dovolenkou.

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

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

Podrobné informácie o výške prevádzkových strát vzniknutých v rokoch 2022 a 2021 sú uvedené v Správe predstavenstva o výsledkoch hospodárenia Skupiny mBank S.A. v roku 2022 v kapitole 3.2. Hlavné riziká podnikania Skupiny mBank (časť o operačnom riziku).

### **3.10. Riziko dodržiavanie predpisov (angl. compliance risk)**

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

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

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

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

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

Zabezpečenie zhody využíva model troch línií obrany:

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

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

Súlad vnútorných predpisov Banky s právnymi predpismi (miestnymi aj medzinárodnými) a trhovými normami, ako aj ich dodržiavanie zamestnancami zaručuje dosiahnutie cieľov vnútorného kontrolného systému v tomto rozsahu. Zmierňuje alebo eliminuje najmä nasledujúce riziká:

- právne riziko,
- riziko poškodenia dobrého mena,
- riziko administratívnych sankcií a pokút,
- riziko finančných strát vyplývajúcich z materializácie rizika dodržiavania predpisov.

Všetci zamestnanci Banky sú zodpovední za implementáciu procesu riadenia rizík v súlade s rozsahom svojich povinností, ako aj udelených oprávnení. Odbor dodržiavanie predpisov je zodpovedný za koordináciu a dohľad nad procesom riadenia rizík dodržiavania predpisov.

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

### 3.11. Podnikateľské riziko

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

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

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

- overenie plánovaných údajov v rámci procesu plánovania,
- pravidelná analýza príčin zistených odchýlok skutočnej finančnej výkonnosti organizačných jednotiek Skupiny mBank od plánovanej úrovne a podávanie informácií o výsledkoch vyššie uvedených analýz Správnej rade,
- pravidelné overovanie prijatej stratégie,
- pravidelná analýza aktivít konkurentov.



### 3.12. Modelové riziko

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

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

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

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

### 3.13. Reputačné riziko

Cieľom riadenia reputačného rizika, ktoré je definované ako riziko vyplývajúce z negatívneho vnímania imidžu Banky alebo iného člena skupiny ich stakeholdermi (spriaznenými stranami), je identifikovať, hodnotiť a redukovať riziko poškodenia dobrej povesti za účelom ochrany a posilnenia dobrého mena mBank a Skupiny mBank.

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

Reputačné riziko môže byť sekundárne v 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.

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

- implementácia pravidiel a predpisov v oblasti dodržiavania nariadení, bezpečnosti, ľudských a zamestnaneckých práv, ako aj služieb pre priemyselné odvetvia a oblasti citlivé na reputačné riziko,
- hodnotenie reputačného rizika na základe negatívnych publikácií,
- analýza spokojnosti zákazníkov,
- prieskum spokojnosti zamestnancov,
- prieskum značky zamestnávateľa,
- krízový manažment,
- analýza reputačného rizika pri implementácii nových a pri úpravách existujúcich produktov,
- analýza sťažností zákazníkov,
- budovanie povedomia v oblasti dodržiavania predpisov,
- analýza porušovania práv zamestnancov a iných pravidiel fungovania Banky.

### 3.14. Kapitálové riziko

V mBank 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 hĺbkový pohľad na súčasnú kapitálovú pozíciu, ako aj na jej možný budúci vývoj vyplývajúci zo záťažových scenárov prijatých na analýzu.

Viac informácií o kapitálovej primeranosti mBank je uvedená v Poznámke 46.

### 3.15. Riziko poskytovania pôžičiek v cudzej mene

Riziko poskytovania pôžičiek v cudzej mene súvisí s hypotekárnymi úvermi v cudzej mene, ktoré sa poskytovali nezabezpečeným dlžníkom do roku 2011. Toto riziko môže vyplývať najmä z materializácie operačného (zákonného), ako aj úverového a reputačného rizika v súvislosti s vyššie uvedenými dlžníkmi.

Právne riziko portfólia pôžičiek v cudzej mene (pôžičky indexované devízovým kurzom) sa týka portfólia hypotekárnych úverov poskytovaných fyzickým osobám v rokoch 2004 - 2011.

Toto riziko súvisí s možnosťou realizácie strát vyplývajúcich z nepriaznivých súdnych rozhodnutí pre Banku v prípadoch podaných dlžníkmi.

Pri riadení tohto rizika Banka podniká kroky na ochranu svojich záujmov v súdnych konaniach s cieľom dosiahnuť pre Banku priaznivé rozhodnutia a realizuje program vyrovnania určený klientom s úvermi indexovanými podľa výmenného kurzu CHF.

Pre efektívne riadenie právneho rizika portfólia devízových úverov zriadila mBank Oddelenie sporných pôžičiek, ktorého úlohy zahŕňajú najmä:

- príprava podkladov použitých pri súdnych konaniach,
- koordinácia činnosti právnych zástupcov,
- výpočet nákladov na právne riziko spojené s hypotekárnymi úvermi,
- príprava odporúčaní na aktualizáciu stratégie,
- spolupráca a komunikácia s externými inštitúciami pri indexovaných pôžičkách.

Podrobné informácie o vplyve právneho rizika súvisiaceho s CHF hypotekárnymi úvermi 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 Banka 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

Fair Reálna hodnota je suma, ktorá by bola získaná pri predaji majetku alebo zaplattená 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 IFRS 9 pre účely účtovníctva Banka určuje ocenenie svojich aktív a záväzkov amortizovanou hodnotou alebo reálnou hodnotou. Okrem toho sa pre pozície, ktoré sa oceňujú amortizovanou hodnotou, vypočíta a zverejní reálna hodnota, ale len na účely zverejnenia - podľa 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, Banka oceňuje otvorené pozície finančných nástrojov buď pomocou metódy „mark – to – market“ alebo cenovými modelmi osvedčenými v trhovej praxi (metóda „mark-to-model“).

Tie ako vstupy používajú trhové ceny alebo trhové parametre, pričom v niektorých prípadoch aj parametre interne odhadnuté Bankou. Všetky významné otvorené pozície derivátov sú oceňované metódou „mark – to – model“ s použitím cien pozorovateľných na trhu. Domáce komerčné papiere sú oceňované metódou „mark – to – model“ (diskontovaním peňažných tokov), ktorá okrem krivky trhových úrokových sadziieb využíva aj úverové spready odhadované interne.

Na účely zverejnenia Banka predpokladá, že reálna hodnota krátkodobých finančných záväzkov (menej než 1 rok) je rovná súvahovej hodnote týchto položiek. Okrem toho Banka odhaduje, že reálna hodnota finančných aktív a finančných záväzkov so splatnosťou dlhšou ako 1 rok je založená na diskontovaných peňažných tokoch za použitia primeraných úrokových sadziieb.

### Aktíva a záväzky oceňované amortizovanou hodnotou

Nasledujúca tabuľka uvádza súhrn súvahových a reálnych hodnôt pre každú skupinu finančných aktív a záväzkov nevykázaných vo výkaze o finančnej situácii Banky v ich reálnych hodnotách.

	31.12.2022		31.12.2021	
	Účtovná hodnota	Reálna hodnota	Účtovná hodnota	Reálna hodnota
<b>Finančné aktíva v amortizovanej hodnote</b>				
<b>Dlhové cenné papiere</b>	<b>20 206 976</b>	<b>17 923 102</b>	<b>16 632 915</b>	<b>15 358 098</b>
<b>Úvery a pôžičky poskytnuté bankám</b>	<b>15 392 870</b>	<b>15 395 201</b>	<b>11 194 916</b>	<b>11 192 768</b>
<b>Úvery a pôžičky poskytnuté klientom, vrátane:</b>	<b>87 805 447</b>	<b>87 273 053</b>	<b>86 121 767</b>	<b>86 038 070</b>
<b>Úvery a pôžičky poskytnuté jednotlivcom</b>	<b>40 129 801</b>	<b>40 077 630</b>	<b>42 946 052</b>	<b>43 836 391</b>
Bežné účty	7 334 567	7 776 122	7 252 733	7 488 236
Termínované úvery	32 773 857	32 280 131	35 680 027	36 334 863
Ostatné	21 377	21 377	13 292	13 292
<b>Úvery a pôžičky poskytnuté korporátnym subjektom</b>	<b>47 622 759</b>	<b>47 143 353</b>	<b>43 094 995</b>	<b>42 124 835</b>
Bežné účty	6 908 655	6 754 825	5 613 678	5 475 185
Termínované úvery, vrátane finančného prenájmu	38 531 877	38 206 301	36 876 632	36 044 965
Opačné repo transakcie/nákup – spätný predaj	1 611 154	1 611 154	187 630	187 630
Ostatné úvery a pôžičky	555 475	555 475	407 704	407 704
Ostatné	15 598	15 598	9 351	9 351
<b>Úvery a pôžičky poskytnuté verejnému sektoru</b>	<b>52 887</b>	<b>52 070</b>	<b>80 720</b>	<b>76 844</b>
<b>Finančné záväzky v amortizovanej hodnote</b>				
<b>Záväzky voči bankám</b>	<b>3 305 751</b>	<b>3 305 751</b>	<b>5 326 622</b>	<b>5 326 622</b>
<b>Záväzky voči klientom</b>	<b>174 000 911</b>	<b>173 996 881</b>	<b>157 045 374</b>	<b>157 028 315</b>
<b>Vydané dlhové cenné papiere</b>	<b>4 548 698</b>	<b>4 545 899</b>	<b>6 683 623</b>	<b>6 698 899</b>
<b>Podriadené záväzky</b>	<b>2 740 721</b>	<b>2 631 352</b>	<b>2 624 456</b>	<b>2 616 703</b>

Nasledujúce časti prezentujú kľúčové predpoklady a metódy používané Bankou pri odhade reálnych hodnôt finančných nástrojov:

#### Úvery a pôžičky poskytnuté bankám a úvery a pôžičky poskytnuté klientom.

Reálna hodnota úverov a preddavkov bankám a úverov a preddavkov klientom sa vypočíta ako odhadovaná hodnota budúcich peňažných tokov (upravená o predčasné splatenie) s použitím aktuálnych úrokových sadziieb vrátane úverového rozpätia, nákladov na likviditu a nákladov na kapitálovú maržu. Úroveň úverového rozpätia bola stanovená na základe trhovej kotácie mediánu úverového rozpätia pre ratingový stupeň Moody's. Priradenie úverového rozpätia k danej úverovej expozícii je založené na mapovaní medzi ratingovým stupňom Moody's a internými ratingovými stupňami Banky. S cieľom zohľadniť skutočnosť, že expozície Banky sú z väčšej časti zabezpečené, zatiaľ čo medián trhovej kotácie sa sústreďuje na nezabezpečené emisie, Banka uplatnila príslušné úpravy. Okrem toho sa ocenenie hypotekárnych úverov v PLN počíta s referenčnou hodnotou reálnej hodnoty hypotekárnych úverov klasifikovaných ako ocenené reálnou hodnotou v súlade s IFRS 9 s úpravou týkajúcou sa kreditnej kvality portfólia.

#### Finančné záväzky.

Finančné nástroje predstavujúce záväzky zahŕňajú:

- zmluvné pôžičky;
- vklady;
- vydané dlhové cenné papiere;
- podriadené záväzky.

Reálna hodnota týchto finančných záväzkov s dobou splatnosti dlhšou ako 1 rok je založená na diskontovaných peňažných tokoch s použitím diskontného faktora, vrátane odhadu rozpätia odrážajúceho úverové rozpätie pre mBank a prirážku pre likviditu. Pre úvery v mene EUR a CHF prijaté od Európskej investičnej Banky, Banka použila výnosovú krivku EIB. Pre vlastnú emisiu v rámci programu EMTN bola použitá trhovú cenu relevantných finančných služieb.

V prípade vkladov, použila Banka krivku zostavenú na základe kotácií sadzieb peňažného trhu ako aj FRA a IRS kontraktov pre príslušné meny a doby splatnosti. V prípade podriadených záväzkov, Banka použila krivky založené na úrovniach pre krížové menové bázičné swapy, s ohľadom na originálny spread podriadených záväzkov a ich dobu splatnosti.

V prípade ocenenia dlhopisov súvisiacich s úverovým rizikom (Credit Link Note) Skupina používa metódu diskontovania očakávaných peňažných tokov z dlhopisov. V časti týkajúcej sa diskontného faktora ocenenie zahŕňa aj zložku, ktorá zohľadňuje úverové rozpätie mBank a likvidnú maržu. Vzhľadom na skutočnosť, že držiteľia dlhopisov sú z hľadiska kreditného rizika emitenta zabezpečení uloženými cennými papiermi, bol prijatý predpoklad, že tieto parametre zostanú počas životnosti dlhopisu nezmenené.

Banka predpokladala, že reálna hodnota týchto nástrojov s dobou splatnosti kratšou ako 1 rok sa rovnala účtovnej hodnote nástrojov.

Na základe metódy reálnej hodnoty používanou Bankou sú finančné aktíva a pasíva klasifikované nasledovne:

- úroveň 1: ceny uvádzané na aktívnych trhoch pre ten istý nástroj (bez úpravy);
- úroveň 2: ceny uvádzané na aktívnych trhoch pre podobný nástroj alebo iné techniky oceňovania, pričom všetky významné vstupné dáta sú založené na pozorovateľných trhových údajoch;
- úroveň 3: metódy oceňovania, pre ktoré aspoň jeden významný vstupný údaj nie je založený na pozorovateľnom údaji trhu.

V nasledujúcej tabuľke je uvedená hierarchia reálnej hodnoty finančného majetku a záväzkov oceňovaných reálnou hodnotou v súlade s predpokladmi a metódami opísanými vyššie, výlučne na zverejnenie k 31. decembru 2022 a k 31. decembru 2021.

31.12.2022	Vrátane:	Level 1	Level 2	Level 3
		Kótované ceny na aktívnych trhoch	Oceňovacie techniky založené na pozorovateľných údajoch trhu	Iné techniky oceňovania
<b>OCENENIE PRE ÚČELY VYKAZOVANIA</b>				
<b>FINANČNÉ AKTÍVA</b>				
Dlhové cenné papiere	17 923 102	14 185 080	-	3 738 022
Úvery a pôžičky poskytnuté bankám	15 395 201	-	-	15 395 201
Úvery a pôžičky poskytnuté klientom	87 273 053	-	-	87 273 053
<b>Finančné aktíva spolu</b>	<b>120 591 356</b>	<b>14 185 080</b>	-	<b>106 406 276</b>
<b>FINANČNÉ ZÁVÄZKY</b>				
Úvery a pôžičky poskytnuté bankám	3 305 751	-	1 910 721	1 395 030
Úvery a pôžičky poskytnuté klientom	173 996 881	-	222 295	173 774 586
Vydané dlhové cenné papiere	4 545 899	4 521 025	-	24 874
Podriadené záväzky	2 631 352	-	2 631 352	-
<b>Finančné záväzky spolu</b>	<b>184 479 883</b>	<b>4 521 025</b>	<b>4 764 368</b>	<b>175 194 490</b>

31.12.2021	Vrátane:	Level 1	Level 2	Level 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	15 358 098	12 100 420	-	3 257 678
Úvery a pôžičky poskytnuté bankám	11 192 768	-	-	11 192 768
Úvery a pôžičky poskytnuté klientom	86 038 070	-	-	86 038 070
<b>Finančné aktíva spolu</b>	<b>112 588 936</b>	<b>12 100 420</b>	<b>-</b>	<b>100 488 516</b>

**FINANČNÉ ZÁVÄZKY**

Úvery a pôžičky poskytnuté bankám	5 326 622	-	1 906 621	3 420 001
Úvery a pôžičky poskytnuté klientom	157 028 315	-	906 078	156 122 237
Vydané dlhové cenné papiere	6 698 899	6 673 840	-	25 059
Podriadené záväzky	2 616 703	-	2 616 703	-
<b>Finančné záväzky spolu</b>	<b>171 670 539</b>	<b>6 673 840</b>	<b>5 429 402</b>	<b>159 567 297</b>

**Úroveň 1**

Úroveň 1 finančných aktív zahrňuje hodnotu štátnych cenných papierov a dlhopisov EIB, ktorých ocenenie spočíva v priamom použití trhových bežných cien týchto nástrojov pochádzajúcich z aktívnych a likvidných finančných trhov.

Úroveň 1 finančných záväzkov zahrňuje reálnu hodnotu dlhopisov emitovaných Bankou (Poznámka 29). Za účelom zverejnenia Banka 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, Banka 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:

- reálnu hodnotu pôžičiek a úverov poskytnutých bankám a pohľadávok a pôžičiek poskytnutých klientom, ktorá je zverejnená, ako bolo opísané vyššie, na základe kotácie mediánu kreditných spreadov podľa ratingu agentúry Moody's;
- krátkodobé záväzky voči bankám a klientom s dobou splatnosti do jedného roka, pre ktoré Banka predpokladala, že ich reálna hodnota sa rovná účtovnej hodnote;
- reálnu hodnotu záväzkov voči bankám a klientom so splatnosťou dlhšou ako jeden rok, pri ktorých boli použité oceňovacie metódy s použitím aspoň jednej významnej vstupnej informácie, ktorá sa nezakladá na pozorovateľných trhových údajoch.

**Finančné aktíva a záväzky oceňované reálnou hodnotou a investície do nehnuteľností**

Nasledujúca tabuľka uvádza úrovne hierarchie reálnej hodnoty finančných aktív a záväzkov vykázaných vo Výkaze o finančnej situácii Banky v ich reálnej hodnote.

31.12.2022	Vrátane:	Level 1	Level 2	Level 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	2 589 681	676 356	1 471 740	441 585
Úvery a pôžičky poskytnuté klientom	39 720	-	-	39 720
Dlhové cenné papiere	1 072 092	670 227	-	401 865
Kapitálové nástroje	6 129	6 129	-	-
Derivátové finančné nástroje, vrátane:	1 471 740	-	1 471 740	-
Derivátové finančné nástroje držané pre obchodovanie	1 796 484	-	1 796 484	-
Derivátové finančné nástroje určené na zaistenie	116 735	-	116 735	-
Efekt offsetovania	(441 479)	-	(441 479)	-
<b>Neobchodovateľné finančné aktíva v reálnej hodnote vo výkaze ziskov a strát</b>	<b>878 995</b>	<b>746</b>	<b>-</b>	<b>878 249</b>
Úvery a pôžičky klientom	712 570	-	-	712 570
Dlhové cenné papiere	45 009	-	-	45 009
Majetkové cenné papiere	121 416	746	-	120 670
<b>Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatný komplexný výsledok</b>	<b>53 842 726</b>	<b>15 617 616</b>	<b>17 083 666</b>	<b>21 141 444</b>
Úvery a pôžičky poskytnuté klientom	19 422 073	-	-	19 422 073
Dlhové cenné papiere	34 420 653	15 617 616	17 083 666	1 719 371
<b>Finančné aktíva spolu</b>	<b>57 311 402</b>	<b>16 294 718</b>	<b>18 555 406</b>	<b>22 461 278</b>
<b>Investície do nehnuteľností</b>	<b>136 909</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>136 909</b>
<b>Finančné záväzky</b>				
<b>Finančné záväzky určené na obchodovanie a deriváty určené na zaistenie</b>	<b>2 075 013</b>	<b>260 538</b>	<b>1 814 475</b>	<b>-</b>
Derivátové finančné nástroje vrátane:	1 814 475	-	1 814 475	-
Derivátové finančné nástroje držané pre obchodovanie	2 175 779	-	2 175 779	-
Derivátové finančné nástroje určené na zaistenie	2 663 928	-	2 663 928	-
Efekt offsetovania	(3 025 232)	-	(3 025 232)	-
Záväzky z predaja nakrátko cenných papierov	260 538	260 538	-	-
<b>Finančné záväzky spolu</b>	<b>2 075 013</b>	<b>260 538</b>	<b>1 814 475</b>	<b>-</b>

Aktíva vykázané v reálnej hodnote na základe úrovne 3 - zmena stavu od 1. januára do 31. decembra 2022	Finančné aktíva držané na obchodovanie a zabezpečovacie deriváty		Neobchodný finančný majetok povinne oceňovaný reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát			Finančný majetok v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku		Investičné nehnuteľnosti
	Úvery a preddavky	Dlhové cenné papiere	Úvery a preddavky	Dlhové cenné papiere	Majetkové cenné papiere	Úvery a preddavky	Dlhové cenné papiere	
<b>Stav k začiatku účtovného obdobia</b>	<b>40 426</b>	<b>425 179</b>	<b>991 469</b>	<b>81 128</b>	<b>147 596</b>	<b>18 191 254</b>	<b>1 504 600</b>	<b>127 510</b>
<b>Zisky a straty za účtovné obdobie</b>	<b>1 419</b>	<b>21 633</b>	<b>(26 406)</b>	<b>6 095</b>	<b>(27 238)</b>	<b>136 247</b>	<b>(14 623)</b>	<b>9 399</b>
Výkazané v zisku alebo strate:	1 419	21 633	(26 406)	6 095	(27 238)	(6 440)	-	9 399
Čistý zisk z obchodovania	1 419	21 633	-	9 299	34	-	-	-
Zisky alebo straty z neobchodných finančných aktív povinne oceňovaných reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát	-	-	(26 406)	(3 204)	(27 272)	-	-	-
Zisky alebo straty z odúčtovania finančných aktív a záväzkov, ktoré nie sú oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	-	-	-	-	-	(6 440)	-	-
Ostatné prevádzkové výnosy/ostatné prevádzkové náklady	-	-	-	-	-	-	-	9 399
Výkazané v ostatnom komplexnom výsledku:	-	-	-	-	-	142 687	(14 623)	-
- Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatný komplexný výsledok	-	-	-	-	-	142 687	(14 623)	-
Nákupy	-	1 132 349	42 873	-	312	4 125 086	1 994 737	-
Splatenie	(3 813)	(117 316)	(251 960)	-	-	(810 450)	(545 447)	-
Predaje	-	(2 726 211)	-	-	-	(2 075 137)	(1 654 666)	-
Emisie	-	1 666 231	-	-	-	-	434 770	-
Ďalšie zmeny	1 688	-	(43 406)	(42 214)	-	(144 927)	-	-
<b>Stav ku koncu účtovného obdobia</b>	<b>39 720</b>	<b>401 865</b>	<b>712 570</b>	<b>45 009</b>	<b>120 670</b>	<b>19 422 073</b>	<b>1 719 371</b>	<b>136 909</b>



31.12.2021	Vrátane:	Level 1	Level 2	Level 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	2 581 174	248 906	1 866 663	465 605
Úvery a pôžičky poskytnuté klientom	40 426	-	-	40 426
Dlhové cenné papiere	674 085	248 906	-	425 179
Derivátové finančné nástroje, vrátane:	1 866 663	-	1 866 663	-
Derivátové finančné nástroje držané pre obchodovanie	2 104 819	-	2 104 819	-
Derivátové finančné nástroje určené na zaistenie	163 715	-	163 715	-
Efekt offsetovania	(401 871)	-	(401 871)	-
<b>Neobchodovateľné finančné aktíva v reálnej hodnote vo výkaze ziskov a strát</b>	<b>1 221 063</b>	<b>870</b>	<b>-</b>	<b>1 220 193</b>
Úvery a pôžičky klientom	991 469	-	-	991 469
Dlhové cenné papiere	81 128	-	-	81 128
Majetkové cenné papiere	148 466	870	-	147 596
<b>Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatný komplexný výsledok</b>	<b>54 162 657</b>	<b>25 971 560</b>	<b>8 495 243</b>	<b>19 695 854</b>
Úvery a pôžičky klientom	18 191 254	-	-	18 191 254
Dlhové cenné papiere	35 971 403	25 971 560	8 495 243	1 504 600
<b>Finančné aktíva spolu</b>	<b>57 964 894</b>	<b>26 221 336</b>	<b>10 361 906</b>	<b>21 381 652</b>
<b>Investície do nehnuteľností</b>	<b>127 510</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>127 510</b>

**Finančné záväzky**

Finančné záväzky určené na obchodovanie a deriváty určené na zaistenie	2 044 601	84 774	1 959 827	-
Derivátové finančné nástroje vrátane:	1 959 827	-	1 959 827	-
Derivátové finančné nástroje držané pre obchodovanie	2 272 167	-	2 272 167	-
Derivátové finančné nástroje určené na zaistenie	1 598 547	-	1 598 547	-
Efekt offsetovania	(1 910 887)	-	(1 910 887)	-
Záväzky z predaja nakrátko cenných papierov	84 774	84 774	-	-
<b>Finančné záväzky spolu</b>	<b>2 044 601</b>	<b>84 774</b>	<b>1 959 827</b>	<b>-</b>

Finančný majetok oceňovaný reálnou hodnotou a investície do nehnuteľností na úrovni 3 - zmeny od 1. januára do 31. decembra 2022	Finančné aktíva držané na obchodovanie a zabezpečovacie deriváty		Neobchodný finančný majetok povinne oceňovaný reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát			Finančný majetok v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku		Investičné nehnuteľnosti
	Úvery a preddavky	Dlhové cenné papiere	Úvery a preddavky	Dlhové cenné papiere	Majetkové cenné papiere	Úvery a preddavky	Dlhové cenné papiere	
<b>Stav k začiatku účtovného obdobia</b>	<b>187 902</b>	<b>333 151</b>	<b>1 372 481</b>	<b>76 068</b>	<b>135 520</b>	<b>12 515 013</b>	<b>1 509 952</b>	<b>-</b>
<b>Zisky a straty za účtovné obdobie</b>	<b>(2 658)</b>	<b>11 032</b>	<b>(6 211)</b>	<b>5 060</b>	<b>11 182</b>	<b>(93 141)</b>	<b>(65 509)</b>	<b>14 118</b>
Výkazané v zisku alebo strate:	(2 658)	11 032	(6 211)	5 060	11 182	(17 250)	-	-
Čistý zisk z obchodovania	(2 658)	11 032	-	6 196	-	-	-	-
Zisky alebo straty z neobchodných finančných aktív povinne oceňovaných reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát	-	-	(6 211)	(1 136)	11 182	-	-	-
Zisky alebo straty z odúčtovania finančných aktív a záväzkov, ktoré nie sú oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	-	-	-	-	-	(17 250)	-	-
Ostatné prevádzkové výnosy/ostatné prevádzkové náklady	-	-	-	-	-	(75 891)	(65 509)	14 118
Výkazané v ostatnom komplexnom výsledku:	-	-	-	-	-	(75 891)	(65 509)	14 118
- Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatný komplexný výsledok	3 813	2 368 719	18 627	-	894	7 463 990	1 364 162	-
Nákupy	(145 222)	(204 372)	(331 906)	-	-	(268 674)	(394 816)	-
Splatenie	-	(8 098 131)	-	-	-	(1 787 442)	(2 510 472)	-
Predaje	-	6 014 780	-	-	-	-	1 601 283	-
Emisie	(3 409)	-	(61 522)	-	-	361 508	-	-
Ďalšie zmeny	-	-	-	-	-	-	-	113 392
<b>Stav ku koncu účtovného obdobia</b>	<b>40 426</b>	<b>425 179</b>	<b>991 469</b>	<b>81 128</b>	<b>147 596</b>	<b>18 191 254</b>	<b>1 504 600</b>	<b>127 510</b>

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 trhovú cenu dlhšie ako 5 pracovných dní, zmení sa spôsob ocenenia, t. j. prejde sa z oceňovania podľa trhovej ceny na oceňovanie podľa modelu za predpokladu, že model oceňovania pre príslušný typ tohto nástroja bol už schválený. Návrat k metóde oceňovania na základe trhovej ceny sa uskutoční po uplynutí obdobia najmenej 10 pracovných dní, počas ktorých bola trhovú cena nepretržite k dispozícii. Ak pre dlhové štátne dlhopisy nie sú k dispozícii trhovú cenu, uvedené lehoty sú 2, resp. 5 pracovných dní.

### Level 1

K 31. decembru 2022 banka na úrovni 1 hierarchie reálnej hodnoty prezentovala reálnu hodnotu štátnych dlhopisov držaných na obchodovanie vo výške 670 227 tis. PLN a reálnu hodnotu štátnych dlhopisov a pokladničných poukážok oceňovaných reálnou hodnotou ostatný komplexný výsledok vo výške 14 300 990 tis. PLN (31. december 2021: 248 906 tis. PLN a 24 468 564 tis. PLN). Úroveň 1 zahŕňa reálne hodnoty podnikových dlhopisov vo výške 1 316 626 tis. PLN (31. december 2021: 1 502 996 tisíc PLN).

Okrem toho úroveň 1 k 31. decembru 2022 zahŕňa hodnotu prioritných akcií na meno spoločnosti Giełda Papierów Wartościowych vo výške 746 tisíc PLN (k 31. decembru 2021: 870 tisíc PLN) a kapitálové nástroje nefinančných spoločností vo výške 6 129 tisíc PLN.

K 31. decembru 2022 úroveň 1 zahŕňa záväzky z predaja cenných papierov nakrátko vo výške 260 538 tisíc PLN (k 31. decembru 2021: 84 774 tisíc PLN).

Tieto nástroje sú klasifikované ako úroveň 1, pretože ich ocenenie je priamo odvodené použitím aktuálnych trhových cien kótovaných na aktívnych a likvidných finančných trhoch.

### Level 2

Úroveň 2 hierarchie reálnych hodnôt zahŕňa najmä reálne hodnoty zmeniek emitovaných NBP vo výške 17 083 666 tisíc PLN (k 31. decembru 2021: 8 495 243 tisíc PLN), ktorých ocenenie je založené na modeli NPV (diskontované budúce peňažné toky) napájanom úrokovými krivkami vytvorenými transformáciou kotácií prevzatých priamo z aktívnych a likvidných finančných trhov.

Okrem toho kategória úrovne 2 zahŕňa oceňovanie derivátových finančných nástrojov na základe modelov, ktoré sú v súlade s trhovými štandardmi a postupmi, s použitím parametrov prevzatých priamo z trhov (napr. devízové kurzy, implikovaná volatilita devízových opcií, ceny akcií a indexy) alebo parametrov, ktoré transformujú kotácie prevzaté priamo z aktívnych a likvidných finančných trhov (napr. úrokové krivky).

### Level 3

Úroveň 3 hierarchie predstavuje reálne hodnoty komerčných dlhových cenných papierov vydaných miestnymi bankami a spoločnosťami vo výške 2 166 245 tisíc PLN (k 31. decembru 2021: 1 977 236 tisíc PLN) pričom zahŕňa reálnu hodnotu dlhového nástroja oceňovaného reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát v dôsledku reklasifikácie prioritných akcií spoločnosti Visa Inc.

K 31. decembru 2021 úroveň 3 zahŕňa aj reálnu hodnotu dlhopisov miestnej samosprávy vo výške 33 671 tis.

Modelové ocenenie týchto položiek predpokladá ocenenie na základe výnosovej krivky trhových úrokových sadzieb upravenej o úroveň úverového rozpätia. Parameter úverového rozpätia odráža úverové riziko emitenta cenných papierov a určuje sa v súlade s interným modelom Banky. Tento model využíva parametre úverového rizika (napr. PD, LGD) a informácie získané z trhu (vrátane implikovaných spreadov z transakcií). Parametre PD a LGD nie sú pozorované na aktívnych trhoch, a preto boli stanovené na základe štatistických analýz. Oba modely - oceňovanie dlhových nástrojov a model úverového rozpätia boli v Banke vytvorené interne útvarmi zodpovednými za riziká, boli schválené výborom pre modelové riziká a podliehajú pravidelnému monitorovaniu a validácii, ktorú vykonáva subjekt nezávislý od útvarov zodpovedných za vytvorenie a udržiavanie modelu.

Úroveň 3 k 31. decembru 2022 zahŕňa hodnotu úverov a záloh poskytnutých klientom vo výške 20 174 363 tisíc PLN (k 31. decembru 2021: 19 223 149 tisíc PLN). Zásady výpočtu reálnej hodnoty úverov a preddavkov klientom sú popísané v Poznámke 3.3.7.

Okrem toho úroveň 3 zahŕňa najmä reálnu hodnotu majetkových cenných papierov vo výške 120 670 tisíc PLN (k 31. decembru 2021: 147 596 tisíc PLN). Majetkové cenné papiere prezentované na úrovni 3 sa oceňujú metódou trhových násobkov. Metóda trhových násobkov spočíva v ocenení vlastného imania

spoločnosti pomocou vzťahu medzi trhovými hodnotami vlastného imania alebo celkového investovaného kapitálu v porovnateľných spoločnostiach a vybranými ekonomickými a finančnými údajmi. Ku koncu roka 2022 sa náklady na vlastné imanie odhadovali na úrovni v rozpätí od 13,9 % do 14,4 % (ku koncu roka 2021: 7,9 %).

K 31. decembru 2022 zahŕňa úroveň 3 aj ocenenie investícií do nehnuteľností reálnou hodnotou vo výške 136 909 tisíc PLN (k 31. decembru 2021: 127 510 tisíc PLN). Hodnota nehnuteľností bola odhadnutá znalcom zapísaným v Centrálnom registri znalcov vedenom Ministerstvom rozvoja a technológií.

Majetok bol ocenený výnosovou metódou. Kľúčovým nepozorovateľným parametrom použitým v modeli je miera kapitalizácie 6,75 % použitá na diskontovanie peňažných tokov (k 31. decembru 2021: 9,28 %).

V nasledujúcej tabuľke je uvedená citlivosť ocenenia reálnou hodnotou na zmenu nepozorovateľných parametrov použitých v modeloch pre finančné nástroje oceňované reálnou hodnotou na úrovni 3.

Portfólio	Reálna hodnota 31.12.2022	Citlivosť na zmenu nepozorovaného parametra		Popis
		(-)	(+)	
Kapitálové nástroje	120 670	(13 346)	16 364	Model oceňovania používa náklady na vlastný kapitál ako nepozorovateľný diskontný parameter. Citlivosť sa vypočítala za predpokladu zmeny vlastného kapitálu o 100 bp. Pri zvýšení hodnoty parametra Banka očakáva stratu (-), pri jeho znížení očakáva zisk (+).
Dlhové cenné papiere podnikov oceňované reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku	1 719 371	(30 479)	30 479	Nepozorovateľným parametrom je úverové rozpätie. Citlivosť sa vypočítala za predpokladu zmeny úverového rozpätia o 100 bp. Pri zvýšení hodnoty parametra Banka očakáva stratu (-), pri jeho znížení očakáva zisk (+).
Dlhové cenné papiere podnikov oceňované reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát	401 865	(5 807)	5 807	
Úvery a preddavky klientom určené na obchodovanie	39 720	(460)	443	
Úvery a preddavky klientom povinne oceňované reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát	712 570	(10 007)	9 966	Model oceňovania používa parametre úverového rizika (PD a LGD). Citlivosť bola vypočítaná za predpokladu zmeny PD a LGD o +/- 10 %. Pri zvýšení hodnoty parametra Banka očakáva stratu (-), pri jeho znížení očakáva zisk (+).
Úvery a preddavky klientom oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku	19 422 073	(12 802)	11 973	

Portfólio	Reálna hodnota 31.12.2021	Citlivosť na zmenu nepozorovaného parametra		Popis
		(-)	(+)	
Kapitálové nástroje	147 596	(8 054)	10 327	Model oceňovania používa náklady na vlastný kapitál ako nepozorovateľný diskontný parameter. Citlivosť sa vypočítala za predpokladu zmeny vlastného kapitálu o 100 bp. Pri zvýšení hodnoty parametra Banka očakáva stratu (-), pri jeho znížení očakáva zisk (+).
Dlhové cenné papiere podnikov oceňované reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku	1 504 600	(29 729)	29 729	Nepozorovateľným parametrom je úverové rozpätie. Citlivosť sa vypočítala za predpokladu zmeny úverového rozpätia o 100 bp. Pri zvýšení hodnoty parametra Banka očakáva stratu (-), pri jeho znížení očakáva zisk (+).
Dlhové cenné papiere podnikov oceňované reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát	425 179	(8 569)	8 569	
Úvery a preddavky klientom určené na obchodovanie	40 426	(761)	743	
Úvery a preddavky klientom povinne oceňované reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát	991 469	(15 630)	16 159	Model oceňovania používa parametre úverového rizika (PD a LGD). Citlivosť bola vypočítaná za predpokladu zmeny PD a LGD o +/- 10 %. Pri zvýšení hodnoty parametra Banka očakáva stratu (-), pri jeho znížení očakáva zisk (+).
Úvery a preddavky klientom oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku	18 191 254	(3 205)	2 978	

#### 4. Hlavné odhady a predpoklady súvisiace s použitím účtovných postupov a zásad

Banka uplatňuje odhady a prijíma predpoklady, ktoré majú vplyv na hodnotu aktív a pasív uvedených v nasledujúcom období. Odhady a predpoklady, ktoré sú neustále predmetom hodnotenia, závisia od historických skúseností a iných faktorov, vrátane očakávaní týkajúcich sa budúcich udalostí, ktoré sa zdajú byť za daných okolností 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 Banky

Dňa 14. júla 2022 prezident Poľskej republiky podpísal zákon o kolektívnom financovaní podnikateľských aktivít a pomoci dlžníkom (ďalej len „zákon“), ktorý zaviedol možnosť pozastaviť plnenie hypotekárnych zmlúv poskytnutých v poľskej mene (tzv. úverové prázdniny). Úverové prázdniny sa môžu vzťahovať na jednu zmluvu uzatvorenú v poľských zlotých na financovanie nehnuteľností určených na uspokojovanie vlastných potrieb bývania. Dlžníci sú oprávnení pozastaviť 8 mesačných splátok: 2 mesačné splátky v každom treťom a štvrtom štvrtroku 2022 a 1 mesačnú splátku v každom zo štyroch štvrtrokov 2023. Úverové prázdniny sa vzťahujú na istinu aj úrokovú časť úveru. Lehoty na splácanie splátok sa predlžujú bez akéhokoľvek dodatočného úroku za doby pozastavenia. Skupina sa domnieva, že novela zmluvných podmienok hypotekárnych úverov vykonaná zákonom predstavovala nevýznamnú úpravu tohto finančného majetku v súlade s IFRS 9.5.4.3.

V roku 2022 Banka vykázala vplyv úverových prázdnin v celkovej výške 1 334,4 milióna PLN, z čoho 955,4 milióna PLN sa týkalo portfólia úverov mBank a znížila úrokový výnos Banky, 367,0 milióna PLN súvisiacich s úverovým portfóliom mBank Hipoteczny a znížila podiel na ziskoch (stratách) subjektov podľa metódy vlastného imania a 12,0 milióna PLN súvisiacich s vplyvom na účtovanie o zabezpečení a znížila čistý zisk z obchodovania. Negatívny vplyv úverových prázdnin na ocenenie úverového portfólia je vyrovnaný primeraným zaúčtovaním úrokového výnosu vypočítaného pomocou efektívnej úrokovej miery v obdobiach, v ktorých klienti využívajúci úverové prázdniny neplatia úroky podľa pôvodných harmonogramov úverových zmlúv.

Na výpočet vplyvu úverových prázdnin Banka odhadla, že klienti vlastníaci 82,9 % a 81,7 % hodnoty predpokladaného oprávneného portfólia hypotekárnych úverov mBank a mBank Hipoteczny si uplatnili alebo budú žiadať o úverové prázdniny a budú žiadať v priemere 7,7 mesiaca úverových prázdnin. Ak by sa hodnota predpokladaného oprávneného portfólia hypotekárnych úverov v roku 2023 zvýšila o 1 percentuálny bod, výška vplyvu úverových prázdnin by sa zvýšila o 8,2 milióna PLN.

Do 31. decembra 2022 podali klienti vlastníaci 82,2 % a 80,8 % hodnoty predpokladaného oprávneného portfólia hypotekárnych úverov mBank a mBank Hipoteczny žiadosti v priemere o 6,8 mesiacov úverových prázdnin. K 31. decembru 2022 predstavovala hrubá účtovná hodnota úverov, na ktoré sa vzťahujú úverové prázdniny, 17 351,8 milióna PLN v mBank a 7 097,4 milióna PLN v mBank Hipoteczny.

##### Znehodnotenie úverov a preddavkov

Banka minimálne raz za štvrtrok preveruje svoje úverové portfólio z hľadiska možného znehodnotenia. Metodika a predpoklady (na základe ktorých sú stanovené odhadované sumy peňažných tokov a ich predpokladané načasovanie) sú pravidelne overované. Ak sa súčasná hodnota odhadovaných peňažných tokov za portfólio úverov a preddavkov, ako aj podmienené záväzky, ktoré sú znehodnotené, zmení o +/- 10 %, odhadované znehodnotenie úverov a preddavkov, ako aj podmienených záväzkov by sa znížilo buď o 49,7 milióna PLN, resp. zvýšenie o 51,1 milióna PLN k 31. decembru 2022 (k 31. decembru 2021: 31,4 milióna PLN a 32,8 milióna PLN). Tento odhad bol vykonaný pre portfólio úverov a preddavkov a podmienené záväzky individuálne posudzované z hľadiska znehodnotenia na základe budúcich peňažných tokov v dôsledku splátok a vymáhania kolaterálu – 3. fáza. boli opísané v poznámke 3.3.6.

##### Opatrenia prijaté v súvislosti so súčasnou situáciou na Ukrajine

V roku 2022 Banka vykonala previerku portfólia v súvislosti s ruskou agresiou proti Ukrajine. Preskúmanie sa týkalo angažovanosti Banky vo vojnových krajinách (Ukrajina, Rusko) alebo v krajinách súvisiacich s konfliktom (Bielorusko), pričom sa zohľadnili sankcie uvalené Európskou úniou, Spojeným kráľovstvom a USA. Na základe previerky bola k 31. decembru 2022 v uvedených krajinách stanovená úverová angažovanosť a očakávané úverové straty, ako je uvedené v tabuľke nižšie.

Krajina	Priama expozícia k 31. decembru 2022											
	Hrubá expozícia súvahy v tis. PLN				Podsúvahová expozícia v tis. PLN				Očakávané úverové straty v tisícoch PLN			
	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)	-	-
<b>Spolu</b>	-	<b>2 238</b>	<b>150</b>	-	-	-	-	-	-	<b>(939)</b>	<b>(150)</b>	<b>46 925</b>

Bola identifikovaná aj nepriama expozícia: súvahová expozícia vo výške 357,3 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, kde je aspoň 30 % vývozu alebo dovozu napojených na krajiny postihnuté vojnovou krízou, alebo ktorých hlavný akcionár je rezidentom rizikovej krajiny alebo sa kolaterál transakcie nachádza v rizikovej krajine.

Krajina	Nepriama expozícia k 31. decembru 2022											
	Hrubá expozícia súvahy v tis. PLN				Podsúvahová expozícia v tis. PLN				Očakávané úverové straty v tisícoch PLN			
	Fáza 1	Fáza 2	Fáza 3	POCI	Fáza 1	Fáza 2	Fáza 3	POCI	Fáza 1	Fáza 2	Fáza 3	POCI
ukrajina	63 255	248	96	-	110 857	250	-	-	(218)	(1)	(96)	-
Rusko	242 633	-	49 386	-	176 745	-	-	-	(616)	-	(49 386)	-
Bielorusko	1 652	-	-	-	1 677	-	-	-	(1)	-	-	-
<b>Spolu</b>	<b>307 540</b>	<b>248</b>	<b>49 482</b>	-	<b>289 279</b>	<b>250</b>	-	-	<b>(835)</b>	<b>(1)</b>	<b>(49 482)</b>	-

#### Dodatočné náklady na riziko v dôsledku súčasnej situácie na Ukrajine

Vzhľadom na zmeny v ekonomickej situácii v krajine v dôsledku ruskej invázie na Ukrajinu Banka v prvom polroku 2022 pracovala na aktualizácii prognóz budúcich makroekonomických podmienok, ktoré sú zapracované do modelov rizikových parametrov používaných na výpočet očakávaná úverová strata. Aktualizácii predchádzalo v prvom štvrtroku 2022 priradenie váhy 100 % pre pesimistický scenár v modeli očakávaných úverových strát. Okrem toho sa vo štvrtom štvrtroku 2022 aktualizovali makroekonomické ukazovatele používané v modeli očakávaných úverových strát, aby zohľadnili volatilitu súčasnej a prognózovanej hospodárskej situácie v Poľsku. Podrobný popis významných zmien modelu nájdete v časti 3.3.6.2.2.

#### **Vplyv prognózy makroekonomického prostredia na očakávané hodnoty úverových strát**

V štvrtom štvrtroku 2022 Banka 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 mBank 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		optimistický		pesimistický	
Pravdepodobnosť		60%		20%		20%	
		Prvý rok prognózy	Druhý rok prognózy	Prvý rok prognózy	Druhý rok prognózy	Prvý rok prognózy	Druhý rok prognózy
HDP	r/r	0.2%	2.6%	1.9%	4.0%	-3.5%	3.3%
Miera nezamestnanosti	Koniec roku	5.7%	5.5%	4.3%	3.5%	5.5%	5.9%
Index cien nehnuteľností	r/r	102.7	106.0	105.8	105.8	101.8	102.1
WIBOR 3M	Koniec roku	7.20%	6.20%	9.00%	7.00%	5.77%	4.77%

Scenár k 31.12.2021		základňa		optimistický		pesimistický	
Pravdepodobnosť		60%		20%		20%	
		Prvý rok prognózy	Druhý rok prognózy	Prvý rok prognózy	Druhý rok prognózy	Prvý rok prognózy	Druhý rok prognózy
HDP	r/r	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
optimistický	41 283	15 277	44	<b>56 604</b>	<b>49 078</b>
základňa	(2 861)	69	-	<b>(2 792)</b>	<b>(6 448)</b>
pesimistický	(55 812)	(18 227)	(204)	<b>(74 243)</b>	<b>(73 774)</b>

\* Vzhľadom na požiadavky odporúčania R bol od druhého štvrtého 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

Súdny dvor Európskej únie rozhodol 11. septembra 2019, že v prípade predčasne splatených spotrebiteľských úverov má spotrebiteľ právo na zníženie celkových nákladov na pôžičku v prípade predčasného splatenia úveru. Výklad obsiahnutý v rozsudku je zároveň odpoveďou na otázku k predbežnému rozhodnutiu položenú v súdnom konaní, 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 za rok 2022 predstavoval 110,5 milióna PLN (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 2.5.

### 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 v balíku s úvermi sa delia na úrokové výnosy a výnosy z poplatkov a provízií na základe analýzy relatívnej reálnej hodnoty každého z týchto produktov.



Odmena zahrnutá do výnosov z poplatkov a provízií sa vykazuje čiastočne ako príjem vopred a čiastočne vrátane časového rozlíšenia na základe analýzy štádia dokončenia služby.

### Závazky vyplývajúce z požitkov po skončení pracovného pomeru

Náklady na požitky po skončení pracovného pomeru sa určujú pomocou poistno-matematickej metódy oceňovania. Poistno-matematické ocenenie zahŕňa predpoklady o diskontných sadzbách, budúcom raste miezd, miere úmrtnosti a ďalších faktoroch. Vzhľadom na dlhodobý charakter týchto programov sú tieto odhady predmetom značnej neistoty.

### Lízing

Banka ako nájomca vykonáva určité odhady a výpočty, ktoré majú vplyv na ocenenie záväzkov z lízingu a majetku s právom na užívanie. Medzi nich patrí okrem iného: stanovenie doby trvania zmlúv, určenie úrokovej miery použitej na diskontovanie budúcich peňažných tokov a stanovenie miery odpisovania majetku s právom na užívanie.

## 5. Čisté úrokové výnosy

	Rok končiaci sa 31. decembra	
	2022	2021
<b>Úrokové výnosy</b>		
<b>Úrokové výnosy účtované metódou efektívnej úrokovej miery</b>	<b>8 667 715</b>	<b>3 431 357</b>
Úrokové výnosy z finančných aktív ocenených v amortizovanej hodnote, z toho:	7 327 896	2 802 260
- Úvery a pôžičky	6 349 484	2 491 966
- Dlhové cenné papiere	503 180	290 070
- Peniaze a krátkodobé investície	376 985	18 789
- Zisky alebo straty z nevýznamnej úpravy (čistý)	(80 840)	(8 693)
- Ostatné	179 087	10 128
Úrokové výnosy z finančných aktív oceňovaných reálnou hodnotou cez ostatný komplexný výsledok	1 339 819	629 097
- Dlhové cenné papiere	845 101	192 614
- Úvery a pôžičky	1 377 323	436 327
- Zisky alebo straty z nevýznamnej úpravy (čistý)	(882 605)	156
<b>Výnosy podobné úrokom z finančných aktív oceňovaných reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát, z toho:</b>	<b>170 000</b>	<b>470 156</b>
Finančné aktíva držané na obchodovanie	51 529	20 863
- Úvery a pôžičky	3 968	2 849
- Dlhové cenné papiere	47 561	18 014
Neobchodovateľné finančné aktíva povinne ocenené v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát, z toho:	118 471	48 660
- Úvery a pôžičky	118 471	48 660
Úrokové výnosy z derivátov zaradených v bankovom portfóliu	-	103 776
Úrokové výnosy z derivátov uzatvorených v rámci zaistenia reálnej hodnoty	-	80 103
Úrokové výnosy z derivátov uzatvorených v rámci zaistenia peňažných tokov	-	216 754
<b>Úrokové výnosy spolu</b>	<b>8 837 715</b>	<b>3 901 513</b>

Položka Zisky alebo straty z nepodstatných úprav (netto) zahŕňa stratu vo výške 955,4 milióna PLN vyplývajúcu z vykázania pozastavenia plnenia hypotekárnych zmlúv poskytnutých v poľskej mene (tzv. "úverové prázdniny"). Viac informácií o tejto téme je uvedených v poznámke 4.

Suma úrokových výnosov, uvedená v položke Peňažné prostriedky a krátkodobé úložky, zahŕňa najmä úrokové výnosy z povinnej rezervy. Položka Ostatné zahŕňa najmä úrokové výnosy z peňažných zábezpek.

	Rok končiaci sa 31. decembra	
	2022	2021
<b>Úrokové náklady</b>		
Finančné záväzky držané na obchodovanie	(13 686)	(9 371)
Finančné záväzky ocenené v amortizovanej hodnote, vrátane:	(2 038 630)	(216 712)
- Vklady	(1 746 579)	(65 954)
- Prijaté úvery	(4 515)	(4 276)
- Emisia dlhových cenných papierov	(124 325)	(84 949)
- Podriadené záväzky	(126 325)	(54 733)
- Ostatné finančné záväzky	(34 396)	(4 277)
- Lízingové zmluvy	(2 490)	(2 523)
Úrokové náklady na deriváty zaradené do bankovej knihy	(30 949)	-
Úrokové náklady z derivátov uzatvorených v rámci zaistenia reálnej hodnoty	(526 940)	-
Úrokové náklady z derivátov uzatvorených v rámci zaistenia peňažných tokov	(461 701)	-
Ostatné	(22 956)	(30 983)
<b>Úrokové náklady spolu</b>	<b>(3 094 862)</b>	<b>(257 066)</b>

Čisté úrokové výnosy podľa skupín klientov sú nasledovné:

	Rok končiaci sa 31. decembra	
	2022	2021
<b>Úrokové výnosy</b>		
Z bankového sektoru	1 549 901	324 815
Od klientov, z toho:	7 287 814	3 576 698
- súkromné osoby	3 418 773	2 091 725
- korporálni klienti	3 117 536	1 140 272
- verejný sektor	751 505	344 701
<b>Úrokové výnosy spolu</b>	<b>8 837 715</b>	<b>3 901 513</b>
<b>Úrokové náklady</b>		
Z bankového sektoru	32 312	(11 308)
Od klientov, z toho:	(2 876 524)	(106 076)
- súkromné osoby	(954 490)	(74 762)
- korporálni klienti	(1 857 474)	(18 758)
- verejný sektor	(64 560)	(12 556)
Vydané dlhové cenné papiere	(124 325)	(84 949)
Podriadené záväzky	(126 325)	(54 733)
<b>Úrokové náklady spolu</b>	<b>(3 094 862)</b>	<b>(257 066)</b>

**6. Čisté výnosy z poplatkov a provízií**

	Rok končiaci sa 31. decembra	
	2022	2021
<b>Výnosy z poplatkov a provízií</b>		
Poplatky súvisiace s platobnými kartami	629 823	485 768
Provízie za výmenu cudzích mien	516 540	408 107
Poplatky a provízie súvisiace s úvermi	507 438	451 338
Provízie z bankových účtov	383 770	361 824
Provízie z prevodov peňazí	223 487	191 099
Poplatky za maklérsku činnosť a dlhové cenné papiere	173 837	242 102
Provízie z poskytnutých záruk a provízie z obchodného financovania	98 144	91 119
Provízie za sprostredkovanie predaja poisťných produktov externých finančných subjektov	80 159	65 304
Poplatky z hotovostných služieb	53 963	45 195
Provízie za sprostredkovanie predaja iných produktov externých finančných subjektov	44 628	59 629
Provízie z trustových a fiduciárnych činností	32 919	33 214
Poplatky zo služieb správy portfólia a iné poplatky súvisiace so správou	25 127	27 769
Ostatné	53 884	47 577
<b>Výnosy z poplatkov a provízií spolu</b>	<b>2 823 719</b>	<b>2 510 045</b>

	Rok končiaci sa 31. decembra	
	2022	2021
<b>Náklady na poplatky a provízie</b>		
Poplatky súvisiace s platobnými kartami	(292 815)	(263 552)
Provízie zaplatené externým subjektom za predaj produktov Banky	(169 952)	(136 297)
Provízia pre agentúru za služby týkajúce sa predaja poisťovacích produktov externých finančných subjektov	(16 524)	(19 943)
Preplatené maklérske služby	(36 823)	(39 046)
Hotovostné služby	(56 655)	(47 096)
Poplatky za NBP, KIR a GPW Benchmark	(21 785)	(18 948)
Ostatné preplatené poplatky	(188 879)	(187 782)
<b>Náklady na poplatky a provízie spolu</b>	<b>(783 433)</b>	<b>(712 664)</b>

**7. Výnosy z dividend**

	Rok končiaci sa 31. decembra	
	2022	2021
Finančný majetok oceňovaný reálnou hodnotou cez ostatný komplexný výsledok	4 336	3 982
Investície v dcérskych spoločnostiach, spoločných podnikoch a podriadených spoločnostiach účtovne majetkovou metódou	43 500	25 049
Investície v dcérskych spoločnostiach, spoločných podnikoch a podriadených spoločnostiach účtovne inou metódou ako je majetková metóda	900	1 064
<b>Výnosy z dividend spolu</b>	<b>48 736</b>	<b>30 095</b>

**8. Čisté výnosy z obchodovania**

	Rok končiaci sa 31. decembra	
	2022	2021
<b>Kurzový výsledok</b>	<b>(106 781)</b>	<b>188 448</b>
Čistý kurzový rozdiel z prepočtu	(246 318)	123 207
Čisté transakčné zisky/(straty)	139 537	65 241
<b>Čistý zisk z finančných aktív a záväzkov určených na obchodovanie</b>	<b>210 867</b>	<b>(78 478)</b>
Deriváty, z toho:	197 455	(79 962)
- Úročené nástroje	170 013	(101 934)
- Nástroje trhového rizika	27 442	21 972
Kapitálové nástroje	(100)	-
Dlhové cenné papiere	12 093	4 142
Úvery a pôžičky	1 419	(2 658)
<b>Zisky alebo straty zo zaistovacieho účtovníctva</b>	<b>(32 191)</b>	<b>(31 653)</b>
Čistý zisk zo zaistených položiek	865 902	1 091 899
Čistý zisk z reálnej hodnoty zaistovacích nástrojov	(875 494)	(1 110 689)
Neefektívna časť zaistenia peňažných tokov	(22 599)	(12 863)
<b>Čistý výnos z obchodovania</b>	<b>71 895</b>	<b>78 317</b>

Výsledok hospodárenia v cudzej mene zahŕňa zisk/(stratu) zo spotových a forwardových kontraktov, opcií, futurít a prepočtu aktív a pasív denominovaných v cudzej mene. Výsledok z derivátových transakcií úročených nástrojov zahŕňa výsledok swapových zmlúv na úrokové sadzby, opcií a ostatných derivátov. Výsledok operácií s trhovými rizikovými nástrojmi zahŕňa zisk/(stratu) z: dlhopisových futures, indexových futures, opcií na cenné papiere, opcií na burzové indexy a opcií na futures kontrakty, ako aj výsledok z forwardových transakcií s cennými papiermi a komoditných swapov.

Banka uplatňuje účtovanie zabezpečenia reálnej hodnoty a účtovanie zabezpečenia peňažných tokov. Podrobné informácie o účtovaní zabezpečenia sú uvedené v Poznámke 19.

Položka Neefektívna časť zabezpečenia peňažných tokov zahŕňa stratu vo výške 12,0 mil. PLN vyplývajúcu z vykázania vplyvu pozastavenia realizácie hypotekárnych zmlúv poskytnutých v poľskej mene (tzv. "úverové prázdniny") na účtovanie o zabezpečení. Viac informácií o tejto téme je uvedených v poznámke 4.

**9. 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 sa 31. decembra	
	2022	2021
Nástroje vlastného imania	(16 424)	11 091
Dlhové cenné papiere	(3 204)	(1 136)
Úvery a pôžičky	(26 406)	(6 211)
<b>Čistý zisk z neobchodovateľných finančných aktív povinne oceňovaných reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát</b>	<b>(46 034)</b>	<b>3 744</b>

V roku 2022 Banka v položke Vlastné nástroje 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 roku 2021 Banka v položke Vlastné nástroje 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.

## 10. Čistý zisk z finančných aktív a záväzkov, ktoré nie sú oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát

	Rok končiaci sa 31. decembra	
	2022	2021
Čistý zisk z ukončenia vykazovania, z toho:	(96 603)	76 544
- Finančné aktíva v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku	(92 211)	76 490
- Finančné aktíva v amortizovanej hodnote	(4 392)	(19)
- Finančné záväzky v amortizovanej hodnote	-	73
Čistý zisk súvisiaci s predajom alebo precenením investícií do dcérskych a pridružených spoločností	-	78
<b>Čistý zisk z ukončenia vykazovania finančných aktív a záväzkov, ktoré nie sú oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát</b>	<b>(96 603)</b>	<b>76 622</b>

Výsledok z odúčtovania zahŕňa výsledok z predaja štátnych dlhopisov, ako aj výsledok z predaja retailových hypotekárnych úverov, ktoré boli prevedené z mBank na mBank Hipoteczny v poolingových transakciách vo výške -6 440 tis. PLN (v roku 2021: PLN -17 250 tisíc PLN).

Výsledok z odúčtovania finančného majetku v amortizovanej hodnote vzniká najmä predajom jednotlivých úverových angažovaností.

## Zisky alebo straty z ukončenia vykazovania finančného majetku a záväzkov neoceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát podľa typu nástroja

	Rok končí 31.12.2022		Rok končí 31.12.2021	
	Gains	Losses	Gains	Losses
Dlhové cenné papiere	1 886	(87 658)	98 120	(1 923)
Pôžičky a preddavky	14 321	(25 152)	12 144	(31 870)
Záväzky z emisie dlhových cenných papierov	-	-	7 655	(7 582)
<b>Čistý zisk z odúčtovania finančných aktív a záväzkov, ktoré nie sú oceňované reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát</b>	<b>16 207</b>	<b>(112 810)</b>	<b>117 919</b>	<b>(41 375)</b>

## 11. Ostatné prevádzkové výnosy

	Rok končiaci sa 31. decembra	
	2022	2021
Výnosy z predaja alebo likvidácie dlhodobého hmotného a nehmotného majetku. majetku držaného za účelom predaja a zásob	5 838	2 272
Príjmy z poskytnutých služieb	1 810	2 569
Čistý prevádzkový príjem z operatívneho leasingu a z práva na používanie majetku, ktorý je v podnájme	-	-
Výnosy z prenájmu investičných nehnuteľností	223	5
Výnosy z precenenia investícií do nehnuteľností na reálnu hodnotu	12 862	-
Príjmy v dôsledku rozpustenia rezerv na budúce záväzky	12 440	11 615
Výnosy z vymáhania pohľadávok, ktoré boli predtým označené ako predpísané, odpustené alebo nevyožiteľné	1 825	1 404
Príjmy z prijatých náhrad, pokút a penále	160	269
Zisky z predaja a ocenenia investícií v dcérskych a pridružených spoločnostiach	6 419	-
Ostatné	28 742	26 180
<b>Ostatné prevádzkové výnosy spolu</b>	<b>70 319</b>	<b>44 314</b>

Výnosy z poskytovaných služieb pozostávajú z nebankových činností.

V nasledujúcej tabuľke sú uvedené čisté prevádzkové výnosy z operatívneho lízingu a podnájmu majetku s právom na užívanie za roky 2022 a 2021.

	Rok končiaci sa 31. decembra	
	2022	2021
<b>Čisté výnosy z operatívneho lízingu a z práva na používanie majetku, ktorý je v podnájme, z toho:</b>		
- Výnosy z operatívneho lízingu	3 771	3 275
- Výnosy z práva na používanie majetku, ktorý je v prenájme	10 442	9 102
- Odpisy dlhodobého majetku poskytnutého v rámci operatívneho lízingu	(14 213)	(12 377)
<b>Celkové čisté výnosy z operatívneho lízingu a z práva na používanie majetku, ktorý je v podnájme</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

**12. Režijné náklady**

	Rok končiaci sa 31. decembra	
	2022	2021
Náklady spojené so zamestnancami	(1 109 611)	(960 382)
Náklady na materiál, z toho:	(639 310)	(597 415)
- administratívne náklady a náklady na služby v oblasti nehnuteľností	(234 729)	(210 047)
- IT náklady	(174 378)	(179 161)
- marketingové náklady	(143 997)	(127 516)
- náklady na poradenstvo	(71 725)	(67 876)
- iné náklady na materiál	(14 481)	(12 815)
Dane a poplatky	(33 030)	(30 104)
Príspevky a prevody do Bankového garančného fondu	(236 207)	(218 239)
Príspevky do podporného fondu pre dlžníkov	(162 527)	-
Príspevky do sociálneho fondu	(12 935)	(11 745)
Systém inštitucionálnej ochrany	(428 071)	-
<b>Režijné náklady spolu</b>	<b>(2 621 691)</b>	<b>(1 817 885)</b>

V roku 2022 sa Banka spolu s ostatnými komerčnými bankami stala účastníkom ochranného systému uvedeného v článku 4.1.9a zákona o bankách z 29. augusta 1997 (zákon o bankách). V súlade s tým Banka pripísala na účet fondu pomoci príspevok v celkovej výške 428 071 tisíc PLN, ktorý bol zaúčtovaný do režijných nákladov.

V roku 2022 Banka vykázala aj náklady na príspevky do Fondu na podporu dlžníkov vo výške 162 527 tis. Povinnosť platiť príspevok do Fondu na podporu dlžníkov v roku 2022 bola zavedená zákonom zo 7. júla 2022 o hromadnom financovaní podnikateľských zámerov a pomoci dlžníkom.

V roku 2022 položka Materiálové náklady zahŕňa náklady súvisiace s lízingovými zmluvami na majetok s nízkou hodnotou, ktoré nie sú krátkodobými zmluvami, vo výške 380 tisíc PLN (2021: 452 tisíc PLN) a náklady súvisiace s variabilnými zložkami lízingových záväzkov, ktoré nie sú zahrnuté v lízingovom záväzku (zahrnuté vo všeobecných administratívnych nákladoch), vo výške 1 949 tisíc PLN (2021: 2 030 tisíc PLN).

Výdavky súvisiace so zamestnancami v rokoch 2022 a 2021 sú uvedené nižšie.

	Rok končiaci sa 31. decembra	
	2022	2021
Mzdy a platy	(891 954)	(780 992)
Náklady na sociálne zabezpečenie	(155 210)	(127 724)
Odmeňovanie týkajúce sa platieb založených na podieloch, z toho:	(12 673)	(10 487)
- platby založené na podieloch uskutočnených vo forme akcií mBank S.A.	(12 673)	(10 487)
Ostatné náklady na zamestnancov	(49 774)	(41 179)
<b>Náklady na zamestnancov spolu</b>	<b>(1 109 611)</b>	<b>(960 382)</b>

Podrobné informácie o motivačných programoch, s ktorými súvisia platby založené na podieloch, sú uvedené v Poznámke 43.



**13. Ostatné prevádzkové náklady**

	Rok končiaci sa 31. decembra	
	2022	2021
Náklady vzniknuté z predaja alebo likvidácie dlhodobého hmotného a nehmotného majetku, majetku držaného za účelom ďalšieho predaja a zásob	(1 298)	(11 323)
Rezervy na budúce záväzky	(124 894)	(100 508)
Náklady vyplývajúce z opravných položiek tvorených k iným pohľadávkam (okrem úverov a pôžičiek)	(4 653)	(3 313)
Poskytnuté dary	(6 196)	(4 858)
Zaplatené kompenzácie, pokuty a penále	(3 246)	(7 736)
Straty z ocenenia 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 negenerovali príjem z prenájmu počas obdobia	-	(51)
Tvorba opravných položiek k hmotnému majetku a nehmotnému majetku	(4 500)	(5 932)
Výdavky na vymáhanie pohľadávok	(29 432)	(36 578)
Straty z predaja a precenenia investícií do dcérskych a pridružených spoločností	(22 961)	-
Ostatné prevádzkové náklady	(57 850)	(39 865)
<b>Ostatné prevádzkové náklady spolu</b>	<b>(265 775)</b>	<b>(212 639)</b>

Položka Rezervy na budúce záväzky v roku 2022 zahŕňa náklady na súdne spory, okrem prípadov súvisiacich s úvermi v cudzej mene.

Okrem toho v roku 2022 položka Rezervy na budúce záväzky zahŕňa okrem iného náklady na rezervu vo výške 84 000 tis. PLN na úhradu dodatočných nákladov na preklenovacie poistenie účtovaných zákazníkom, ktorým boli poskytnuté hypotekárne úvery za obdobie pred hypotéka bola zapísaná v katastri nehnuteľností. Povinnosť uhradiť tieto náklady vyplýva z novely zákona o hypotekárnych úveroch a dohlade nad sprostredkovateľmi a sprostredkovateľmi hypotekárnych úverov, ktorá nadobudla účinnosť 17 septembra 2022.

**14. Zníženie hodnoty alebo zrušenie znehodnotenia finančných aktív neoceňovaných reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát**

	Rok končiaci sa 31. decembra	
	2022	2021
<b>Finančné aktíva v amortizovanej hodnote, z toho:</b>	<b>(647 630)</b>	<b>(646 347)</b>
- Dlhové cenné papiere	(942)	(1 953)
Úroveň 1	(942)	(1 953)
- Úvery a pôžičky	(646 688)	(644 394)
Úroveň 1	74 831	(142 442)
Úroveň 2	(54 305)	101 764
Úroveň 3	(670 184)	(590 398)
POCI	2 970	(13 318)
<b>Finančné aktíva v reálnej hodnote cez ostatný komplexný výsledok</b>	<b>(30 384)</b>	<b>(2 627)</b>
- Dlhové cenné papiere	319	(3 154)
Úroveň 1	(269)	(4 433)
Úroveň 2	588	1 279
- Úvery a pôžičky	(30 703)	527
Úroveň 1	(5 144)	202
Úroveň 2	(12 900)	6 542
Úroveň 3	(12 600)	(6 330)
POCI	(59)	113
<b>Poskytnuté prísľuby a garancie</b>	<b>17 127</b>	<b>(133 887)</b>
Úroveň 1	4 471	(19 819)
Úroveň 2	657	25 728
Úroveň 3	6 881	(140 122)
POCI	5 118	326
<b>Záväzky z emisie úverových zmeniek (CLN)</b>	<b>14 755</b>	<b>-</b>
<b>Čisté straty zo znehodnotenia finančných aktív neoceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát</b>	<b>(646 132)</b>	<b>(782 861)</b>

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.

### 15. Náklady na daň z príjmu

	Rok končiaci sa 31. decembra	
	2022	2021
Splatná daň	(1 021 748)	(640 858)
Odložená daň z príjmu (Poznámka 32)	384 553	105 732
<b>Daň z príjmu spolu</b>	<b>(637 195)</b>	<b>(535 126)</b>
<b>Zisk (strata) pred zdanením</b>	<b>(59 529)</b>	<b>(680 227)</b>
Daň vypočítaná na základe poľskej aktuálnej daňovej sadzby (19%)	11 311	129 243
Príjem nepodliehajúci dani	14 594	67 556
Náklady iné ako daňovo odpočítateľné náklady, z toho	(663 100)	(731 925)
<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 pre niektoré finančné inštitúcie</i>	<i>(123 871)</i>	<i>(109 737)</i>
<i>Príspevky a iné povinné platby, ktoré nie sú odpočítateľné (vrátane Bankového záručného fondu)</i>	<i>(75 760)</i>	<i>(41 465)</i>
<i>Ostatné</i>	<i>(79 963)</i>	<i>(72 989)</i>
<b>Náklady na daň z príjmu</b>	<b>(637 195)</b>	<b>(535 126)</b>
<b>Výpočet efektívnej daňovej sadzby</b>		
Zisk (strata) pred zdanením	(59 529)	(680 227)
Daň z príjmu	(637 195)	(535 126)
<b>Efektívna daňová sadzba</b>	<b>n/a</b>	<b>n/a</b>

Položka "Príjmy nepodliehajúce dani" zahŕňa okrem iného dividendy vylúčené zo zdanenia podľa článku 20 ods. 3 zákona o dani z príjmov právnických osôb z 15. februára 1992 (Zbierka zákonov 2020, položka 865).

Od 1. januára 2020 mBank S.A., mBank Hipoteczny S.A., mFinanse S.A. a mLeasing Sp. z. o o založená na základe Zákona o dani z príjmov právnických osôb, Skupina Daňového Kapitálu mBank („TCG“). Podľa Zákona o dani z príjmov právnických osôb mBank - ako dominantný subjekt - zastupuje TCG v súlade s daňovým zákonom. V roku predchádzajúcom vzniku TCG nedošlo k daňovým stratám ani u jednej zo spoločností, ktorá je členom TCG. Dohoda o TCG sa uzatvára na 4 roky.

Rozdelenie splatnej dane podľa krajín je uvedené nižšie.

	Rok končiaci sa 31. decembra	
	2022	2021
Poľsko	(962 488)	(613 929)
Česká republika	(52 061)	(25 089)
Slovensko	(7 199)	(1 840)
<b>Splatná daň spolu</b>	<b>(1 021 748)</b>	<b>(640 858)</b>

Ďalšie informácie o odloženej dani z príjmu sú uvedené v Poznámke 32. Daň zo zisku Banky pred zdanením sa líši od teoretickej čiastky, ktorá by vznikla použitím základnej daňovej sadzby materskej spoločnosti tak, ako je to uvedené vyššie.

**16. Zisk (strata) na akciu**

Zisk (strata) na akciu za 12 mesiacov

	Rok končiaci sa 31. decembra	
	2022	2021
<b>Základný:</b>		
Čistý zisk (strata)	(696 724)	(1 215 353)
Vážený priemer počtu kmeňových akcií	42 403 048	42 369 790
<b>Čistý základný zisk (strata) na akciu (v PLN na akciu)</b>	<b>(16.43)</b>	<b>(28.68)</b>
<b>Zriadený:</b>		
Čistý zisk (strata) použitý pre výpočet zriadených ziskov na akciu	(696 724)	(1 215 353)
Vážený priemer počtu kmeňových akcií	42 403 048	42 369 790
Úpravy o:		
- akciové opcie a opčné listy	67 047	80 719
Vážený priemer počtu kmeňových akcií použitých pre výpočet zriadeného zisku na akciu	42 470 095	42 450 509
<b>Zriadený zisk (strata) na akciu (v PLN na akciu)</b>	<b>(16.41)</b>	<b>(28.63)</b>

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. Výpočty nezahŕňali tie prvky motivačných programov, ktoré pôsobili proti zriadeniu pre uvedené vykazované obdobie, ktoré by mohli potenciálne zriadiť 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 dve kategórie 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.

**17. Ostatný komplexný výsledok**

Zverejnenie daňových vplyvov týkajúcich sa jednotlivých položiek ostatného komplexného výsledku	Rok končiaci sa 31. decembra 2022			Rok končiaci sa 31. decembra 2021		
	Hodnota pred zdanením	Daňová úľava (náklad)	Čistá hodnota	Hodnota pred zdanením	Daňová úľava (náklad)	Čistá hodnota
<b>Položky, ktoré môžu byť následne preklasifikované do výkazu ziskov a strát</b>	<b>(245 101)</b>	<b>40 852</b>	<b>(204 249)</b>	<b>(2 312 002)</b>	<b>412 782</b>	<b>(1 899 220)</b>
Kurzové rozdiely z prepočtu zahraničných operácií	6 129	-	6 129	4 803	-	4 803
Čisté zaistenie peňažných tokov	(246 476)	46 830	(199 646)	(1 113 142)	211 497	(901 645)
Podiel ostatného komplexného výsledku vzhľadom na metódu vlastného imania	(92 514)	-	(92 514)	(28 110)	-	(28 110)
Čisté precenenie dlhových cenných papierov neoceňovaných v reálnej hodnote cez ostatný komplexný výsledok	87 760	(5 978)	81 782	(1 175 553)	201 285	(974 268)
<b>Položky, ktoré nebudú preklasifikované do výkazu ziskov a strát</b>	<b>4 295</b>	<b>(816)</b>	<b>3 479</b>	<b>22 400</b>	<b>(4 255)</b>	<b>18 145</b>
Poistno-matematické zisky alebo straty súvisiace s požitkami po ukončení pracovného pomeru	4 295	(816)	3 479	8 282	(1 573)	6 709
Reklasifikácia do investície do nehnuteľností	-	-	-	14 118	(2 682)	11 436
<b>Súhrnný zisk/strata spolu (netto)</b>	<b>(240 806)</b>	<b>40 036</b>	<b>(200 770)</b>	<b>(2 289 602)</b>	<b>408 527</b>	<b>(1 881 075)</b>

Nižšie uvedená tabuľka obsahuje detailné informácie o čistom ostatnom komplexnom výsledku za roky 2022 a 2021.

	Rok končiaci sa 31. decembra	
	2022	2021
<b>Položky, ktoré môžu byť následne preklasifikované do výkazu ziskov a strát, z toho:</b>	<b>(204 249)</b>	<b>(1 899 220)</b>
<b>Kurzové rozdiely z prepočtu zahraničných operácií</b>	<b>6 129</b>	<b>4 803</b>
Nerealizované zisky alebo straty z kurzových rozdielov pri prepočte zahraničných operácií zahrnuté v ostatnom komplexnom výsledku	6 129	4 803
<i>Nerealizované zisky (kladné rozdiely) vzniknuté počas roka (netto)</i>	10 328	4 803
<i>Nerealizované straty (záporné rozdiely) vzniknuté počas roka (netto)</i>	(4 199)	-
<b>Zaistenie peňažných tokov [efektívna časť]</b>	<b>(199 646)</b>	<b>(901 645)</b>
Nerealizované zisky alebo straty zahrnuté v ostatnom komplexnom výsledku	(573 624)	(726 074)
<i>Nerealizované zisky vzniknuté počas roka (netto)</i>	13 475	-
<i>Nerealizované straty vzniknuté počas roka (netto)</i>	(587 099)	(726 074)
Reklasifikovanie vo výkaze ziskov a strát (netto)	373 978	(175 571)
<b>Precenenie dlhových nástrojov oceňovaných reálnou hodnotou cez ostatný komplexný výsledok</b>	<b>81 782</b>	<b>(974 268)</b>
Nerealizovaný čistý zisk z ocenenia dlhových nástrojov zahrnutých v ostatnom komplexnom výsledku	3 347	(917 751)
<i>Nerealizované zisky z dlhových nástrojov vzniknuté počas roka (netto)</i>	124 360	125 396
<i>Nerealizované straty z dlhových nástrojov vzniknuté počas roka (netto)</i>	(121 013)	(1 043 147)
Reklasifikovanie úprav ziskov/strát z dlhových nástrojov vo výkaze ziskov a strát (netto)	78 435	(56 517)
<b>Podiel ostatných komplexných ziskov a strát účtovných jednotiek podľa majetkovej metódy</b>	<b>(92 514)</b>	<b>(28 110)</b>
Podiel na ostatnom komplexnom výsledku pridružených spoločností vzniknutý počas roka (netto)	(92 514)	(28 110)
<b>Položky, ktoré nebudú reklasifikované do ziskov a strát</b>	<b>3 479</b>	<b>18 145</b>
<b>Poistno-matematické zisky alebo straty súvisiace s požitkami po ukončení pracovného pomeru</b>	<b>3 479</b>	<b>6 709</b>
<i>Poistno-matematické zisky</i>	3 479	6 709
<b>Reklasifikácia do investícií do nehnuteľností</b>	<b>-</b>	<b>11 436</b>
Nerealizované zisky alebo straty zahrnuté v ostatných častiach komplexného výsledku	-	11 436
<i>Nerealizované zisky z reklasifikácie do investícií do nehnuteľností, ktoré vzniknú počas roka (netto)</i>	-	11 436
<b>Komplexný zisk/strata spolu (netto)</b>	<b>(200 770)</b>	<b>(1 881 075)</b>

## 18. 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	14 260 635	10 739 721
<b>Peňažné prostriedky a zostatky v centrálnej banke spolu</b>	<b>15 906 492</b>	<b>12 087 608</b>

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 tisíc PLN na obdobie od 30. novembra 2022 do 1. januára 2023,
- 2 967 925 tisíc PLN za obdobie od 31. decembra 2021 do 30. januára 2022.

K 31. decembru 2022 bola povinná rezerva v centrálnej banke úročená 6,75 % (k 31. decembru 2021: 1,75 %).

**19. Finančné aktíva a záväzky určené na obchodovanie a deriváty určené na zaistenie****Finančné aktíva určené na obchodovanie a deriváty určené na zaistenie**

	31.12.2022	31.12.2021
<b>Deriváty</b>	<b>1 471 740</b>	<b>1 866 663</b>
- Deriváty určené na obchodovanie zaradené v bankovej knihy	596 736	117 278
- Deriváty určené na obchodovanie zaradené do obchodnej knihy	1 199 748	1 987 541
- Deriváty určené na zaistenie reálnej hodnoty	111 811	135 169
- Deriváty určené na zaistenie peňažných tokov	4 924	28 546
- Efekt započítania	(441 479)	(401 871)
<b>Dlhové cenné papiere</b>	<b>6 129</b>	<b>-</b>
- Vláda	6 129	-
<b>Založené cenné papiere</b>	<b>1 072 092</b>	<b>674 085</b>
- Úverové inštitúcie	670 227	248 906
- Ostatné finančné inštitúcie	278 219	72 888
- Nefinančné inštitúcie	84 447	104 922
Úvery a pôžičky klientom	135 636	141 329
- Korporálni klienti:	181 782	178 928
<b>Finančné aktíva určené na obchodovanie a deriváty určené na zaistenie spolu</b>	<b>39 720</b>	<b>40 426</b>
Deriváty	39 720	40 426
<b>- Deriváty určené na obchodovanie zaradené v bankovej knihy</b>	<b>2 589 681</b>	<b>2 581 174</b>

Obchodovateľné cenné papiere zahŕňajú cenné papiere používané na zabezpečenie „sell/buy back“ klientskych transakcií (predaj/spätný nákup), ktorých trhovú hodnotu k 31. decembru 2022 predstavovala 278 219 tisíc PLN (k 31. decembru 2021: 72 888 tisíc PLN).

**Finančné záväzky určené na obchodovanie a deriváty určené na zaistenie**

	31.12.2022	31.12.2021
<b>Deriváty, vrátane:</b>	<b>1 814 475</b>	<b>1 959 827</b>
- Deriváty určené na obchodovanie zaradené v bankovej knihy	395 977	352 518
- Deriváty určené na obchodovanie zaradené do obchodnej knihy	1 779 802	1 919 649
- Deriváty určené na zaistenie reálnej hodnoty	1 984 675	1 057 232
- Deriváty určené na zaistenie peňažných tokov	679 253	541 315
- Efekt započítania	(3 025 232)	(1 910 887)
<b>Záväzky z predaja krátkodobých cenných papierov</b>	<b>260 538</b>	<b>84 774</b>
<b>Finančné záväzky určené na obchodovanie a deriváty určené na zaistenie spolu</b>	<b>2 075 013</b>	<b>2 044 601</b>

**Derivátové finančné nástroje**

Banka 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 meny CIRS). S výnimkou konkrétnych menových swapov, nemajú takéto transakcie za následok výmenu kapitálu. 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. Banka 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 Bankou a klientom (súkromná transakcia). Banka 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 pre ich porovnanie s nástrojmi vykazovanými vo Výkaze o finančnej situácii, ale nemusia slúžiť na určenie hodnoty budúcich peňažných tokov alebo súčasnej reálnej hodnoty týchto nástrojov. Z tohto dôvodu nominálne hodnoty nepoukazujú na úroveň vystavenia Banky úverovému riziku alebo riziku zmeny ceny. Derivátové nástroje môžu mať kladnú hodnotu (aktíva) alebo zápornú hodnotu (pasíva/záväzky), v závislosti od trhových úrokových alebo kurzových výkyvov. Celková reálna hodnota finančných derivátov môže byť predmetom výrazných zmien.

Banka používa zaisťovacie účtovníctvo a zaisťovacie účtovníctvo peňažných tokov. Podrobnejšie informácie o zaisťovacom účtovníctve sú uvedené v tejto Poznámke nižšie.

Reálne hodnoty derivátov v držbe Banky sú uvedené v tabuľke nižšie:

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	30 915 143	30 477 871	546 950	259 594
- 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
<b>OTC deriváty spolu</b>	<b>62 539 042</b>	<b>62 895 312</b>	<b>854 059</b>	<b>770 316</b>
- Menové futurity	916 806	921 064	-	-
Devízové deriváty spolu	<b>63 455 848</b>	<b>63 816 376</b>	<b>854 059</b>	<b>770 316</b>
Úrokové deriváty				
- Úrokové swapy. OIS	253 989 749	253 991 283	580 542	1 056 612
- 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	<b>263 713 482</b>	<b>265 421 186</b>	<b>594 031</b>	<b>1 083 840</b>
<b>Transakcie trhových rizík</b>	<b>2 866 762</b>	<b>2 995 905</b>	<b>348 394</b>	<b>321 623</b>
<b>Derivátové aktíva/záväzky držané za účelom obchodovania spolu</b>	<b>330 036 092</b>	<b>332 233 467</b>	<b>1 796 484</b>	<b>2 175 779</b>
Deriváty určené na zaistenie				
Deriváty určené na zaistenie reálnej hodnoty				
- Úrokové swapy	20 249 502	20 249 502	111 811	1 984 675
Deriváty určené na zaistenie peňažných tokov	9 445 000	9 445 000	4 924	679 253
- Úrokové swapy	9 445 000	9 445 000	4 924	679 253
<b>Deriváty držané za účelom zaistenia spolu</b>	<b>29 694 502</b>	<b>29 694 502</b>	<b>116 735</b>	<b>2 663 928</b>
<b>Efekt započítania</b>			<b>(441 479)</b>	<b>(3 025 232)</b>
<b>Spolu</b>	<b>359 730 594</b>	<b>361 927 969</b>	<b>1 471 740</b>	<b>1 814 475</b>
Krátkodobé (do 1 roku)	137 170 526	138 618 244	830 500	919 136
Dlhodobé (nad 1 rok)	222 560 068	223 309 725	641 240	895 339



31.12.2021	Zmluvná hodnota		Reálna hodnota	
	Nákup	Likvidácia	Aktíva	Závazky
<b>Deriváty držané za účelom obchodovania</b>				
<b>Devízové deriváty</b>				
- Menové forwardy	20 993 648	21 099 960	246 761	121 050
- Menové swapy	24 134 231	24 026 137	108 846	199 181
- 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
<b>OTC deriváty spolu</b>	<b>63 087 117</b>	<b>64 503 648</b>	<b>493 425</b>	<b>498 828</b>
- Menové futurity	1 225 607	1 241 309	3 263	8
<b>Devízové deriváty spolu</b>	<b>64 312 724</b>	<b>65 744 957</b>	<b>496 688</b>	<b>498 836</b>
<b>Úrokové deriváty</b>				
- Úrokové swapy. OIS	278 635 256	278 635 256	466 331	711 012
- 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	<b>292 152 961</b>	<b>292 252 863</b>	<b>471 842</b>	<b>719 081</b>
<b>Transakcie trhových rizík</b>	<b>3 502 701</b>	<b>3 534 806</b>	<b>1 136 289</b>	<b>1 054 250</b>
<b>Derivátové aktíva/závazky držané za účelom obchodovania spolu</b>	<b>359 968 386</b>	<b>361 532 626</b>	<b>2 104 819</b>	<b>2 272 167</b>
<b>Deriváty určené na zaistenie</b>				
Deriváty určené na zaistenie reálnej hodnoty	30 215 660	30 215 660	135 169	1 057 232
- Úrokové swapy	30 215 660	30 215 660	135 169	1 057 232
Deriváty určené na zaistenie peňažných tokov	16 685 000	16 685 000	28 546	541 315
- Úrokové swapy	16 685 000	16 685 000	28 546	541 315
<b>Deriváty držané za účelom zaistenia spolu</b>	<b>46 900 660</b>	<b>46 900 660</b>	<b>163 715</b>	<b>1 598 547</b>
<b>Efekt započítania</b>			<b>(401 871)</b>	<b>(1 910 887)</b>
<b>Spolu</b>	<b>406 869 046</b>	<b>408 433 286</b>	<b>1 866 663</b>	<b>1 959 827</b>
Krátkodobé (do 1 roku)	156 380 579	157 048 383	1 596 891	75 330
Dlhodobé (nad 1 rok)	250 488 467	251 384 903	269 772	1 884 497

Okrem ocenenia derivátov, položka „Efekt započítania“ zahŕňa aj 2 697 133 tisíc PLN poskytnutých kolaterálov a 113 380 tisíc PLN prijatých kolaterálov z dôvodu derivátových obchodov, ktoré podliehajú kompenzácií (2021: 1 616 925 tisíc PLN, respektíve 107 908 tisíc PLN).

V oboch účtovných obdobiach transakcie trhových rizík zahŕňajú reálne hodnoty: opcií na burzové indexy, akcií a iných majetkových cenných papierov, komoditné futurity, swapové kontrakty na komodity.

### Úverová kvalita finančných aktív držaných na obchodovanie a derivátov podľa interného ratingového systému

Sub-portfólio	31.12.2022		31.12.2021	
	Deriváty	Pohľadávky a pôžičky voči zákazníkom	Deriváty	Pohľadávky a pôžičky voči zákazníkom
1	1 283 932	-	609 481	-
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	(441 479)		(401 871)	
<b>Spolu</b>	<b>1 471 740</b>	<b>39 720</b>	<b>1 866 663</b>	<b>40 426</b>

Rating	31.12.2022	31.12.2021
	Dlhové cenné papiere	Dlhové cenné papiere
1.0 - 1.2	-	248 906
1.4 - 1.6	-	77 463
1.8 - 2.0	700 410	27 626
2.2 - 2.8	334 796	154 751
3.0 - 3.8	36 886	165 339
<b>Spolu</b>	<b>1 072 092</b>	<b>674 085</b>

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 by boli pri prvotnom vykázaní označené ako oceňované reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát.

### Zabezpečovacie účtovníctvo

Skupina uplatňuje účtovanie zabezpečenia reálnej hodnoty a účtovanie zabezpečenia peňažných tokov.

V súlade s ustanoveniami IFRS 9 mala Banka iba v deň prvotnej aplikácie možnosť zvoliť si ako prvok účtovnej politiky, že bude naďalej uplatňovať požiadavky IAS 39 na účtovanie o zabezpečení namiesto požiadaviek IFRS 9.

Banka sa rozhodla, že od 1. januára 2018 bude naďalej uplatňovať požiadavky na účtovanie o zabezpečení v súlade s IAS 39. Tieto požiadavky dôsledne uplatňovala do 30. júna 2022. Od 1. júla 2022 skupina uplatňuje požiadavky na účtovanie o zabezpečení podľa IFRS 9 s výnimkou opísanou nižšie.

Zabezpečenie reálnej hodnoty portfólia úrokového rizika, kde je zabezpečená položka určená ako časť, ktorá je menovou sumou, sa naďalej účtuje v súlade s požiadavkami IAS 39.

Banka určuje pomer zabezpečenia na základe nominálnej hodnoty zabezpečovanej položky a zabezpečovacieho nástroja a ten je 1:1 (s výnimkou zabezpečenia reálnej hodnoty úverových portfólií poskytnutých českou pobočkou mBank, kde je nominálna hodnota zabezpečovacích nástrojov určená v sume nižšej ako nominálna hodnota zabezpečovanej položky, aby sa zohľadnilo riziko predčasného splatenia).

Medzi zdroje neefektívnosti zabezpečenia pri zabezpečovacích vzťahoch, pri ktorých vzniká neefektívnosť, patrí nesúlad dátumov peňažných tokov a období precenenia, nesúlad základne (napr. iný WIBOR), nesúlad CVA/DVA, ktorý je v zabezpečovacom nástroji a nie je v zabezpečovanom nástroji, a nesúlad spôsobený prvotným ocenením zabezpečovacích nástrojov, ak bol do zabezpečovacieho vzťahu zahrnutý predtým nadobudnutý derivát.

### Zaistenie reálnej hodnoty

Banka uplatňuje zaistovacie účtovníctvo reálnej hodnoty Riziko zmeny úrokovej miery je jediný typ rizika zaisteného prostredníctvom zaistovacieho účtovníctva.

Na konci každého mesiaca Banka 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 2.11.

#### Popis zaistovacieho vzťahu

Banka sa zabezpečuje proti riziku zmeny reálnej hodnoty:

- Eurodlhopisov úročených fixnou úrokovou mierou emitovaných mFinance France S.A. (mFF), dcérskou spoločnosťou mBank, získaná Bankou v procese substitúcie. Zaistované riziko vyplýva zo zmien v úrokových mierach,
- Pôžičky s pevnou úrokovou sadzbou prijaté 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.
- časť portfólia vkladov modeluje mBank v PLN s ekonomickými charakteristikami vkladov s pevnou úrokovou sadzbou. Zabezpečené riziko vyplýva zo zmien úrokových sadzieb.

#### Zabezpečené položky

## Zabezpečované položky sú:

- tranža eurodlhopisov úročená fixnou úrokovou mierou, ktoré boli vydané mFF s celkovou nominálnou hodnotou 200 000 tisíc CHF,
- pôžičky s pevnou úrokovou sadzbou prijaté mBank od Európskej investičnej banky v nominálnej hodnote 113 110 tis. CHF, 175 560 tis. CHF a 138 388 tis. CHF,
- dlhopisy s fixnou úrokovou sadzbou emitované mBank SA v nominálnej hodnote 125 000 tis. CHF,
- prednostné nepreferované dlhopisy emitované mBank SA, fixnou úrokovou sadzbou počas piatich rokov od dátumu emisie, v nominálnej hodnote 500 000 tis. EUR
- časť hypotekárneho portfólia s pevnou úrokovou sadzbou, vyjadrená v CZK, poskytovaná zahraničnou pobočkou mBank v Českej republike.
- časť portfólia vkladov modeluje mBank v PLN s ekonomickými charakteristikami vkladov s pevnou úrokovou sadzbou.

## Zabezpečovacie nástroje

Úrokový swap a jednoduchý indexový swap sú zabezpečovacie nástroje, ktoré zamieňajú pevnú úrokovú mieru za variabilnú úrokovú mieru.

## Prezentácia výsledku zo zabezpečených a zabezpečovacích transakcií

Úprava reálnej hodnoty 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 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
<b>Micro hedges</b>				
Dlhopisy emitované mBank S.A. s pevnou úrokovou sadzbou (vrátane tých, ktoré sú predmetom substitúcie)	(3 601 103)	302 268	Finančné záväzky ocenené amortizovanou hodnotou – emitované dlhové cenné papiere	283 963
Pôžičky s pevnou úrokovou sadzbou prijaté mBank od Európskej investičnej banky	(1 910 721)	127 340	Finančné záväzky ocenené v amortizovanej hodnote - Záväzky voči zákazníkom - Prijaté Úvery a pôžičky	132 471
Úvery na bývanie a spotrebné úvery s pevnou úrokovou sadzbou v CZK	971 816	(134 278)	Finančný majetok v amortizovanej hodnote – Úvery a preddavky klientom	(23 636)
<b>Zabezpečenie reálnej hodnoty portfólia finančných aktív a záväzkov proti úrokovému riziku</b>				
Vklady modelované mBank v PLN s s ekonomickými charakteristikami vkladov s pevnou úrokovou sadzbou	(13 375 000)	1 528 582	Finančné záväzky ocenené amortizovanou hodnotou – Záväzky voči klientom – Vklady	473 104
<b>Spolu</b>				<b>865 902</b>
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
<b>Micro hedges</b>				
Dlhopisy emitované mBank S.A. s pevnou úrokovou sadzbou (vrátane tých, ktoré sú predmetom substitúcie)	(6 658 576)	18 305	Finančné záväzky ocenené amortizovanou hodnotou – emitované dlhové cenné papiere	52 872
Pôžičky s pevnou úrokovou sadzbou prijaté mBank od Európskej investičnej banky	(1 906 621)	(5 131)	Finančné záväzky ocenené v amortizovanej hodnote - Záväzky voči zákazníkom - Prijaté Úvery a pôžičky	33 782
<b>Zabezpečenie reálnej hodnoty portfólia finančných aktív a záväzkov proti úrokovému riziku</b>				
Úvery na bývanie a spotrebné úvery s pevnou úrokovou sadzbou v CZK	1 203 178	(110 033)	Finančný majetok v amortizovanej hodnote – Úvery a preddavky klientom	(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 amortizovanou hodnotou – Záväzky voči klientom – Vklady	1 104 116
<b>Spolu</b>				<b>1 091 899</b>

Zmena hodnoty zabezpečenej položky použitá ako základ pre vykázanie neefektívnosti zabezpečenia za obdobie – zabezpečenie reálnej hodnoty

	31.12.2022	31.12.2021
Zabezpečovacie nástroje pre dlhopisy vydané mBank SA s pevnou úrokovou sadzbou (vrátane tých, ktoré podliehajú substitúcii)	(283 192)	(73 415)
Zabezpečovacie nástroje pre úvery s pevnou úrokovou sadzbou, ktoré mBank prijala od Európskej investičnej banky	(131 274)	(33 362)
Zabezpečovacie nástroje pre portfólio hypoték s pevnou úrokovou sadzbou denominované v CZK	10 922	79 233
Zabezpečovacie nástroje pre vklady modelované mBank v PLN s ekonomickými charakteristikami vkladov s pevnou úrokovou sadzbou	(471 950)	(1 083 145)
<b>Celkom</b>	<b>(875 494)</b>	<b>(1 110 689)</b>

#### Nominálne hodnoty zabezpečovacích derivátov - zaistenie reálnej hodnoty

	Do 1 mesiaca	1-3 mesiace	3-12 mesiacov	1-5 rokov	Viac ako 5 rokov	Spolu
<b>31.12.2022</b>	-	1 203 580	600 000	18 445 922	-	<b>20 249 502</b>
<b>31.12.2021</b>	1 561 922	5 618 307	4 028 766	18 391 062	615 603	<b>30 215 660</b>

#### Celkové výsledky zabezpečovacieho účtovníctva reálnej hodnoty vykázané vo Výkaze ziskov a strát

	Pre obdobie	Rok končiaci sa 31. decembra	
		2022	2021
Úrokové výnosy z derivátov určených na zaistenie reálnej hodnoty (Poznámka 5)		(526 940)	80 103
Čistý zisk zo zabezpečených položiek (Poznámka 8)		865 902	1 091 899
Čistý zisk z reálnej hodnoty zabezpečujúcich nástrojov (Poznámka 8)		(875 494)	(1 110 689)
<b>Výsledky zaistenia reálnej hodnoty vo výkaze ziskov a strát</b>		<b>(536 532)</b>	<b>61 313</b>

#### Zaisťovacie účtovníctvo peňažných tokov

Zaisťovacie účtovníctvo peňažných tokov ako časti úverov s variabilnou úrokovou sadzbou indexovanou k portfóliu trhových sadziab, ktoré Banka poskytuje

Banka 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 Bankou. Neefektívna časť zisku alebo straty zo zaisťovacieho nástroja je vykázaná v Poznámke 8 v položke „Ostatný čistý výnos z obchodovania a výsledok zo zaisťovacieho účtovníctva“. Časť zisku alebo straty zo zaisťovacieho účtovníctva, ktorá predstavuje efektívne zaistenie, je vykázaná v ostatných súhrnných ziskoch alebo stratách ako „Čisté zaistenie peňažných tokov“.

#### 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 sadziab	9 445 000	16 685 000	656 893	613 321	(695 611)	(495 965)

#### Zmena hodnoty zabezpečenej položky použitej ako základ pre vykázanie neefektívnosti zabezpečenia za obdobie - zabezpečenie peňažných tokov

	31.12.2022	31.12.2021
Zabezpečovacie nástroje pre úvery a preddavky voči klientom - úvery s pohyblivou 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	Viac ako 5 rokov	Spolu
------------	--------------	-------------	---------------	-----------	------------------	-------

## ÚROKOVÉ RIZIKO

## Úrokové swapy (IRS) zaistenie peňažných tokov z poskytnutých úverov s variabilnou úrokovou sadzbou denominovaných v PLN

Nominálna hodnota (v tis. PLN)	440 000	380 000	2 670 000	5 955 000	-	<b>9 445 000</b>
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	Viac ako 5 rokov	Spolu
------------	--------------	-------------	---------------	-----------	------------------	-------

## ÚROKOVÉ RIZIKO

## Úrokové swapy (IRS) zaistenie peňažných tokov z poskytnutých úverov s variabilnou úrokovou sadzbou denominovaných v PLN

Nominálna hodnota (v tis. PLN)	530 000	350 000	3 595 000	12 010 000	200 000	<b>16 685 000</b>
Priemerná fixná sadzba	2.074%	1.952%	2.121%	1.595%	1.928%	

Nižšie je uvedený harmonogram, uvádzajúci obdobie k 31.12.2022 a k 31.12.2021, v ktorých sa očakávajú 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	Viac ako 5 rokov
31.12.2022	229 818	518 859	519 099	17 811
31.12.2021	99 851	423 499	619 887	15 754

Nasledovná Poznámka predstavuje ostatný komplexný výsledok z dôvodu zabezpečenia peňažných tokov počas obdobia od 1. januára do 31. decembra 2022 a obdobia od 1. januára do 31. decembra 2021.

	Pre obdobie	Rok končiaci 31. decembra	
		2022	2021
<b>Ostatný komplexný výsledok zo zaistenia peňažných tokov na začiatku obdobia brutto</b>		<b>(612 303)</b>	<b>500 839</b>
Nerealizované zisky/straty zahrnuté do ostatného komplexného výsledku brutto počas účtovného obdobia		(708 177)	(896 388)
Zisky/straty vykázané v ostatnom komplexnom výsledku v období		461 701	(216 754)
- čistý úrokový výnos		461 701	(216 754)
<b>Kumulovaný ostatný komplexný výsledok na konci účtovného obdobia brutto</b>		<b>(858 779)</b>	<b>(612 303)</b>
Odložená daň z príjmu z kumulovaného ostatného komplexného výsledku ku koncu účtovného obdobia		163 168	116 338
<b>Kumulovaný ostatný komplexný výsledok na konci účtovného obdobia netto</b>		<b>(695 611)</b>	<b>(495 965)</b>
Vplyv na ostatný komplexný výsledok v účtovnom období (brutto)		(246 476)	(1 113 142)
Odložená daň zo zabezpečenia peňažných tokov		46 830	211 497
<b>Vplyv na ostatný komplexný výsledok v účtovnom období (netto)</b>		<b>(199 646)</b>	<b>(901 645)</b>

	Pre obdobie	Rok končiaci 31. decembra	
		2022	2021
<b>Zisky/straty vykázané v komplexnom výsledku (brutto) počas účtovného obdobia, vrátane:</b>			
Nerealizované zisky/straty zahrnuté v ostatnom komplexnom výsledku (brutto)		(246 476)	(1 113 142)
Výsledky účtovania o zaistení peňažných tokov uvedené vo výkaze ziskov a strát		(484 300)	203 891
- suma zahrnutá ako úrokový výnos vo výkaze ziskov a strát počas účtovného obdobia (Poznámka 5)		(461 701)	216 754
- neefektívna časť zabezpečenia vykázaná vo výkaze ziskov a strát v položke ostatný čistý výnos z obchodovania (Poznámka 8)		(22 599)	(12 863)
<b>Vplyv na ostatnom komplexnom výsledku v účtovnom období (brutto)</b>		<b>(730 776)</b>	<b>(909 251)</b>

## Vplyv reformy IBOR

Pri príprave účtovnej zvierky za rok 2019 sa Banka rozhodla pre skoršiu aplikáciu dodatkov v rámci 1. fázy Reformy úrokových mier: dodatky k IFRS 9/IAS 39 a IFRS 7. Predmetné dodatky upravili niektoré požiadavky zaisťovacieho účtovníctva, čo umožnilo jeho ďalšie uplatnenie pre zabezpečovacie vzťahy zahrnuté v dodatkoch počas obdobia neistoty pred zmenou zabezpečených položiek alebo zabezpečovacích nástrojov v dôsledku reformy úrokovej miery.

V roku 2021 Banka po prvýkrát aplikovala novely 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 miery – fáza 2, uverejnené v auguste 2020.

Uplatnenie vyššie uvedených opatrení fázy 1 umožnilo zachovať zabezpečovacie vzťahy napriek neistote súvisiacej s hodnotou a načasovaním zabezpečených peňažných tokov vyplývajúcej z reformy referenčnej úrokovej sadzby a nedostatočnej možnosti oddeliť zložku referenčnej úrokovej sadzby v prípade zabezpečenia reálnej hodnoty súvisiaceho s IBOR.

Banka si ponechala kumulatívne zisky alebo straty v rezerve na zabezpečenie peňažných tokov, pre peňažné toky súvisiace s IBOR, pričom podliehajú reforme úrokových mier aj napriek neistote, ktorú reforma spôsobuje z hľadiska načasovania a výšky peňažných tokov zo zaistených položiek. V prípadoch, keď sa zabezpečené budúce peňažné toky už neočakávajú z iných dôvodov, ako je reforma úrokových mier, kumulatívny zisk alebo strata sa okamžite preklasifikuje 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 úrokových mier prestane ovplyvňovať Banku. Vyššie uvedená neistota bude mať vplyv na Banku, kým sa zmluvy súvisiace s IBOR neupravujú tak, aby obsahovali klauzuly upravujúce nahradenie úrokových mier a stanovujúce alternatívnu úrokovú mieru 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 úrokových mier a nový základ pre stanovenie zmluvných peňažných tokov je ekonomicky ekvivalentný predchádzajúcemu základu (tj základ bezprostredne pred zmenou). Banka zmenila základ pre stanovenie zmluvných peňažných tokov prospektívne zmenou efektívnej úrokovej miery. Ak boli vykonané dodatočné zmeny, ktoré priamo nesúvisia s reformou, na takéto zmeny sa uplatnili príslušné požiadavky podľa IFRS 9.

V prípadoch, keď reforma referenčnej úrokovej sadzby viedla ku konverzii zabezpečovacieho nástroja, Banka aktualizovala zabezpečovaciu dokumentáciu bez ukončenia zabezpečovacieho vzťahu.

Okrem toho v prípade zabezpečovacích vzťahov na peňažné toky, ak bola zabezpečovaná položka zmenená v dôsledku reformy referenčnej úrokovej sadzby, kumulované zisky alebo straty vykázané v rezerve na zabezpečenie peňažných tokov súvisiace so zabezpečovacími vzťahmi IBOR sa považujú za zisky alebo straty vypočítané na základe alternatívnej referenčnej sadzby.

Od decembra 2022 sú derivátové nástroje určené v zabezpečovacích vzťahoch založené na sadzbách WIBOR, PRIBOR alebo EURIBOR.

## 20. Neobchodovateľné finančné aktíva povinne oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát

	31.12.2022	31.12.2021
<b>Majetkové nástroje</b>	<b>121 416</b>	<b>148 466</b>
- Ostatné finančné inštitúcie	120 927	148 166
- Nefinančné inštitúcie	489	300
<b>Dlhové cenné papiere</b>	<b>45 009</b>	<b>81 128</b>
- Ostatné finančné inštitúcie	45 009	81 128
<b>Úvery a pôžičky klientom</b>	<b>712 570</b>	<b>991 469</b>
- Súkromné osoby	690 795	948 636
- Korporálni klienti	21 687	42 693
- Klienti verejného sektora	88	140
<b>Suma neobchodovateľných finančných aktív povinne ocenených v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát</b>	<b>878 995</b>	<b>1 221 063</b>
Krátkodobé (do 1 roku) brutto	654 641	886 275
Dlhodobé (nad 1 rok) brutto	224 354	334 788



### 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
<b>Celkom</b>	<b>45 009</b>	<b>81 128</b>

Pod-portfólio	Úvery a pôžičky voči klientom	
	31.12.2022	31.12.2021
1	312	2 113
2	52 550	99 363
3	105 017	155 765
4	278 109	307 060
5	180 554	290 856
6	11 404	28 681
7	47 612	69 635
zlyhanie	37 012	37 996
<b>Celkom</b>	<b>712 570</b>	<b>991 469</b>

Systém hodnotenia je popísaný v poznámke 3.3.4.

### 21. 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
<b>Dlhové cenné papiere:</b>	<b>34 420 653</b>	<b>34 429 073</b>	-	-	-	<b>(8 420)</b>	-	-	-
- Centrálné banky	17 083 666	17 086 509	-	-	-	(2 843)	-	-	-
- Vláda, vrátane založené cenné papiere	14 300 990 677 551	14 303 430 677 551	-	-	-	(2 440)	-	-	-
- Úverové inštitúcie, vrátane:	881 908	882 322	-	-	-	(414)	-	-	-
- Ostatné finančné korporácie, vrátane: založené cenné papiere	1 442 692 415 618	1 443 103 415 618	-	-	-	(411)	-	-	-
- Nefinančné korporácie	711 397	713 709	-	-	-	(2 312)	-	-	-
<b>Úvery a pôžičky poskytnuté klientom</b>	<b>19 422 073</b>	<b>18 310 725</b>	<b>1 063 200</b>	<b>90 925</b>	<b>474</b>	<b>(8 350)</b>	<b>(15 537)</b>	<b>(19 350)</b>	<b>(14)</b>
Súkromné osoby	19 422 073	18 310 725	1 063 200	90 925	474	(8 350)	(15 537)	(19 350)	(14)
<b>Finančné aktíva v reálnej hodnote oceňované cez ostatný komplexný výsledok</b>	<b>53 842 726</b>	<b>52 739 798</b>	<b>1 063 200</b>	<b>90 925</b>	<b>474</b>	<b>(16 770)</b>	<b>(15 537)</b>	<b>(19 350)</b>	<b>(14)</b>
Krátkodobé (do 1 roka) brutto	24 908 405								
Dlhodobé (nad 1 rok) brutto	28 985 992								

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
<b>Dlhové cenné papiere:</b>	<b>35 971 403</b>	<b>35 936 194</b>	<b>43 948</b>	-	-	<b>(8 151)</b>	<b>(588)</b>	-	-
- Centrálné banky	8 495 243	8 496 392	-	-	-	(1 149)	-	-	-
- Vláda, vrátane	24 502 235	24 505 730	-	-	-	(3 495)	-	-	-
založené cenné papiere	644 292	644 292	-	-	-	-	-	-	-
- Úverové inštitúcie, vrátane:	754 251	754 468	-	-	-	(217)	-	-	-
- Ostatné finančné korporácie, vrátane:	1 639 729	1 597 246	43 948	-	-	(877)	(588)	-	-
založené cenné papiere	107 957	107 957	-	-	-	-	-	-	-
- Nefinančné korporácie	579 945	582 358	-	-	-	(2 413)	-	-	-
<b>Úvery a pôžičky poskytnuté klientom</b>	<b>18 191 254</b>	<b>18 059 705</b>	<b>114 831</b>	<b>31 557</b>	<b>402</b>	<b>(3 520)</b>	<b>(2 758)</b>	<b>(9 003)</b>	<b>40</b>
Súkromné osoby	18 191 254	18 059 705	114 831	31 557	402	(3 520)	(2 758)	(9 003)	40
<b>Finančné aktíva v reálnej hodnote oceňované cez ostatný komplexný výsledok</b>	<b>54 162 657</b>	<b>53 995 899</b>	<b>158 779</b>	<b>31 557</b>	<b>402</b>	<b>(11 671)</b>	<b>(3 346)</b>	<b>(9 003)</b>	<b>40</b>
Krátkodobé (do 1 roka) brutto	16 757 963								
Dlhodobé (nad 1 rok) brutto	37 428 674								

K 31. decembru 2022 predstavovali účtovné hodnoty dlhových cenných papierov s pevnou úrokovou sadzbou 28 232 249 tis. PLN a dlhových cenných papierov s pohyblivou úrokovou sadzbou 6 196 824 tis. PLN (k 31. decembru 2021: 24 309 495 tis. PLN, respektíve 11 670 647 tis. PLN)

Uvedená poznámka zahŕňa štátne dlhopisy založené v rámci Bankového záručného fondu (BFG), štátnych dlhopisov založených ako transakcie spätného odkúpenia (sell/buy back transakcie), štátnych dlhopisov založených ako kolaterál pre pôžičky prijaté od Európskej investičnej banky.

V súlade so zákonom z 10. júna 2016 o bankovom záručnom fonde (BFG), systéme ochrany vkladov a riešení krízových situácií mala Banka k 31. decembru 2022 v držbe štátne dlhopisy a pokladničné poukážky zahrnuté vo výkaze o finančnej situácii v hodnote 579 990 tis. PLN v nominálnej hodnote 645 000 tis. PLN, ktoré boli založené ako kolaterál pre BFG a boli uložené na samostatnom účte v Národnom depozitári cenných papierov (31. december 2021: 603 504 tis. PLN, respektíve a 645 000 tis. PLN)

### Pohyby v opravnej položke na očakávané straty z úverov na finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez ostatný komplexný výsledok

Zmeny 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	Zmeny v dôsledku novej definície	Zostatok
<b>Dlhové cenné papiere</b>	<b>(8 739)</b>	-	-	-	<b>(11 296)</b>	<b>10 565</b>	<b>1 050</b>	-	<b>(8 420)</b>
Úroveň 1	(8 151)	-	-	-	(11 296)	9 977	1 050	-	(8 420)
Úroveň 2	(588)	-	-	-	-	588	-	-	-
<b>Úvery a pôžičky zákazníkom</b>	<b>(15 241)</b>	-	-	-	<b>(452)</b>	<b>6 544</b>	<b>(36 795)</b>	<b>2 693</b>	<b>(43 251)</b>
Úroveň 1	(3 520)	(7 593)	2 155	128	(452)	550	68	314	(8 350)
Úroveň 2	(2 758)	6 803	(2 440)	5 331	-	486	(23 080)	121	(15 537)
Úroveň 3	(9 003)	790	285	(5 459)	-	5 508	(13 724)	2 253	(19 350)
POCI	40	-	-	-	-	-	(59)	5	(14)
<b>Opravná položka z očakávaných úverových strát</b>	<b>(23 980)</b>	-	-	-	<b>(11 748)</b>	<b>17 109</b>	<b>(35 745)</b>	<b>2 693</b>	<b>(51 671)</b>

  

Zmeny 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	Zmeny v dôsledku novej definície	Zostatok
<b>Dlhové cenné papiere</b>	<b>(5 627)</b>	-	-	-	<b>(11 980)</b>	<b>9 206</b>	<b>(338)</b>	-	<b>(8 739)</b>
Úroveň 1	(3 716)	(125)	327	-	(11 980)	6 894	449	-	(8 151)
Úroveň 2	(1 911)	125	(327)	-	-	2 312	(787)	-	(588)
<b>Úvery a pôžičky zákazníkom</b>	<b>(16 154)</b>	-	-	-	<b>(613)</b>	<b>1 875</b>	<b>(4 588)</b>	<b>4 239</b>	<b>(15 241)</b>
Úroveň 1	(3 394)	(11 896)	913	192	(613)	289	9 816	1 173	(3 520)
Úroveň 2	(8 266)	11 099	(1 118)	1 288	-	376	(7 298)	1 161	(2 758)
Úroveň 3	(4 426)	797	205	(1 480)	-	1 210	(7 190)	1 881	(9 003)
POCI	(68)	-	-	-	-	-	84	24	40
<b>Opravná položka z očakávaných úverových strát</b>	<b>(21 781)</b>	-	-	-	<b>(12 593)</b>	<b>11 081</b>	<b>(4 926)</b>	<b>4 239</b>	<b>(23 980)</b>

### Vysvetlenie zmien vo finančných nástrojoch v brutto účtovnej hodnote ovplyvňujúcej zmeny očakávanej opravnej položky na straty z úverov

Zmeny 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	Zostatok na konci účtovného obdobia
<b>Dlhové cenné papiere</b>	<b>35 980 142</b>	-	-	-	<b>17 897 626</b>	<b>(19 267 923)</b>	<b>(180 772)</b>	<b>34 429 073</b>
Úroveň 1	35 936 194	-	-	-	17 897 626	(19 223 975)	(180 772)	34 429 073
Úroveň 2	43 948	-	-	-	-	(43 948)	-	-
<b>Úvery a pôžičky poskytnuté klientom</b>	<b>18 206 495</b>	-	-	-	<b>4 019 283</b>	<b>(2 878 728)</b>	<b>118 274</b>	<b>19 465 324</b>
Úroveň 1	18 059 705	24 421	(769 491)	(49 098)	3 846 888	(2 856 483)	54 783	18 310 725
Úroveň 2	114 831	(21 842)	769 753	(22 589)	170 779	(11 176)	63 444	1 063 200
Úroveň 3	31 557	(2 579)	(262)	71 687	1 616	(11 069)	(25)	90 925
POCI	402	-	-	-	-	-	72	474
<b>Finančné aktíva v reálnej hodnote cez ostatný komplexný výsledok, brutto</b>	<b>54 186 637</b>	-	-	-	<b>21 916 909</b>	<b>(22 146 651)</b>	<b>(62 498)</b>	<b>53 894 397</b>

Zmeny 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	Zostatok na konci účtovného obdobia
<b>Dlhové cenné papiere</b>	<b>35 222 226</b>	-	-	-	<b>16 190 155</b>	<b>(15 664 156)</b>	<b>231 917</b>	<b>35 980 142</b>
Úroveň 1	35 110 658	-	(43 749)	-	16 190 155	(15 552 588)	231 718	35 936 194
Úroveň 2	111 568	-	43 749	-	-	(111 568)	199	43 948
<b>Úvery a pôžičky poskytnuté klientom</b>	<b>12 531 167</b>	-	-	-	<b>7 465 867</b>	<b>(2 057 978)</b>	<b>267 439</b>	<b>18 206 495</b>
Úroveň 1	10 897 552	1 305 452	(44 633)	(9 918)	7 455 114	(1 811 567)	267 705	18 059 705
Úroveň 2	1 616 606	(1 300 163)	46 292	(11 756)	8 288	(244 385)	(51)	114 831
Úroveň 3	16 461	(5 289)	(1 659)	21 674	2 465	(2 026)	(69)	31 557
POCI	548	-	-	-	-	-	(146)	402
<b>Finančné aktíva v reálnej hodnote cez ostatný komplexný výsledok, brutto</b>	<b>47 753 393</b>	-	-	-	<b>23 656 022</b>	<b>(17 722 134)</b>	<b>499 356</b>	<b>54 186 637</b>

Položka Ostatné zmeny zahŕňa straty z nepodstatnej úpravy vyplývajúce z uznania pozastavenia plnenia hypotekárnych zmlúv poskytnutých v poľskej mene (tzv. úverové prázdny - poznámka 5).

### 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
<b>Dlhové cenné papiere oceňované v reálnej hodnote cez ostatný komplexný výsledok</b>					
1.0 - 1.2	213 774	-	-	-	213 774
1.4 - 1.6	1 316 742	-	-	-	1 316 742
1.8 - 2.0	31 176 165	-	-	-	31 176 165
2.2 - 2.8	1 329 204	-	-	-	1 329 204
3.0 - 3.8	393 188	-	-	-	393 188
Účtovná hodnota brutto	<b>34 429 073</b>	-	-	-	<b>34 429 073</b>
Kumulované zníženie hodnoty	(8 420)	-	-	-	(8 420)
Účtovná hodnota spolu	<b>34 420 653</b>	-	-	-	<b>34 420 653</b>

31.12.2022	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Spolu
<b>Úvery a pôžičky poskytnuté klientom oceňované v reálnej hodnote cez ostatný komplexný výsledok</b>					
1	1 276 674	1 960	-	-	1 278 634
2	15 648 924	383 490	-	-	16 032 414
3	969 844	323 259	-	-	1 293 103
4	338 901	210 310	-	-	549 211
5	71 672	87 788	-	-	159 460
6	2 924	12 433	-	-	15 357
7	1 786	43 960	-	-	45 746
zlyhanie	-	-	90 925	474	91 399
Účtovná hodnota brutto	<b>18 310 725</b>	<b>1 063 200</b>	<b>90 925</b>	<b>474</b>	<b>19 465 324</b>
Kumulované zníženie hodnoty	(8 350)	(15 537)	(19 350)	(14)	(43 251)
Účtovná hodnota spolu	<b>18 302 375</b>	<b>1 047 663</b>	<b>71 575</b>	<b>460</b>	<b>19 422 073</b>

31.12.2021	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Spolu
<b>Dlhové cenné papiere oceňované v reálnej hodnote cez ostatný komplexný výsledok</b>					
1,0 - 1,2	34 452 644	-	-	-	34 452 644
1,4 - 1,6	523 627	-	-	-	523 627
1,8 - 2,0	66 102	-	-	-	66 102
2,2 - 2,8	528 600	-	-	-	528 600
3,0 - 3,8	332 443	-	-	-	332 443
4,0 - 5,0	32 778	43 948	-	-	76 726
<b>Účtovná hodnota brutto</b>	<b>35 936 194</b>	<b>43 948</b>	-	-	<b>35 980 142</b>
<b>Kumulovane zníženie hodnoty</b>	<b>(8 151)</b>	<b>(588)</b>	-	-	<b>(8 739)</b>
<b>Účtovná hodnota spolu</b>	<b>35 928 043</b>	<b>43 360</b>	-	-	<b>35 971 403</b>

31.12.2021	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Spolu
<b>Úvery a pôžičky poskytnuté klientom oceňované v reálnej hodnote cez ostatný komplexný výsledok</b>					
1	10 605 457	12 135	-	-	10 617 592
2	6 552 069	28 926	-	-	6 580 995
3	597 085	13 488	-	-	610 573
4	226 746	9 648	-	-	236 394
5	53 839	10 758	-	-	64 597
6	6 177	4 766	-	-	10 943
7	18 332	35 110	-	-	53 442
zlyhanie	-	-	31 557	402	31 959
<b>Účtovná hodnota brutto</b>	<b>18 059 705</b>	<b>114 831</b>	<b>31 557</b>	<b>402</b>	<b>18 206 495</b>
<b>Kumulovane zníženie hodnoty</b>	<b>(3 520)</b>	<b>(2 758)</b>	<b>(9 003)</b>	<b>40</b>	<b>(15 241)</b>
<b>Účtovná hodnota spolu</b>	<b>18 056 185</b>	<b>112 073</b>	<b>22 554</b>	<b>442</b>	<b>18 191 254</b>

Systém hodnotenia je popísaný v poznámke 3.3.4.

### Finančný efekt kolaterálov

31.12.2022	Hodnota brutto	Kumulované zníženie hodnoty	Kumulované zníženie hodnoty bez peňažného toku	Finančný efekt ručenia
<b>Súvahové údaje</b>				
Pôžičky a pohľadávky voči klientom	19 465 324	(43 251)	(54 829)	11 578
Súkromné osoby	19 465 324	(43 251)	(54 829)	11 578
<b>Súvahové údaje spolu</b>	<b>19 465 324</b>	<b>(43 251)</b>	<b>(54 829)</b>	<b>11 578</b>

31.12.2021	Hodnota brutto	Kumulované zníženie hodnoty	Kumulované zníženie hodnoty bez peňažného toku	Finančný efekt ručenia
<b>Súvahové údaje</b>				
Pôžičky a pohľadávky voči klientom	18 206 495	(15 241)	(22 014)	6 773
Súkromné osoby	18 206 495	(15 241)	(22 014)	6 773
<b>Súvahové údaje spolu</b>	<b>18 206 495</b>	<b>(15 241)</b>	<b>(22 014)</b>	<b>6 773</b>

**22. Finančné aktíva 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
<b>Dlhové cenné papiere</b>	<b>20 206 976</b>	<b>20 210 006</b>	-	-	-	<b>(3 030)</b>	-	-	-
- Vláda, z toho:	13 412 161	13 414 361	-	-	-	(2 200)	-	-	-
- Založené cenné papiere	1 089 602	1 089 602	-	-	-	-	-	-	-
- úverové inštitúcie	3 345 406	3 345 858	-	-	-	(452)	-	-	-
Nefinančné korporácie, vrátane	3 449 409	3 449 787	-	-	-	(378)	-	-	-
- Založené cenné papiere	1 041 894	1 041 894	-	-	-	-	-	-	-
<b>Úvery a pôžičky voči bankám</b>	<b>15 392 870</b>	<b>15 392 395</b>	<b>2 431</b>	-	-	<b>(1 016)</b>	<b>(940)</b>	-	-
<b>Úvery a pôžičky voči klientom</b>	<b>87 805 447</b>	<b>81 702 670</b>	<b>5 233 498</b>	<b>3 190 157</b>	<b>205 984</b>	<b>(355 720)</b>	<b>(315 566)</b>	<b>(1 901 179)</b>	<b>45 603</b>
Súkromné osoby	40 129 801	37 009 696	2 682 953	2 058 035	150 554	(209 481)	(270 118)	(1 262 306)	(29 532)
Korporálni klienti	47 622 759	44 640 026	2 550 531	1 132 120	55 430	(146 164)	(45 448)	(638 871)	75 135
Klienti verejného sektora	52 887	52 948	14	2	-	(75)	-	(2)	-
<b>Finančné aktíva v amortizovanej hodnote spolu</b>	<b>123 405 293</b>	<b>117 305 071</b>	<b>5 235 929</b>	<b>3 190 157</b>	<b>205 984</b>	<b>(359 766)</b>	<b>(316 506)</b>	<b>(1 901 179)</b>	<b>45 603</b>

Krátkodobé (do 1 roka) brutto	49 348 622
Dlhodobé (nad 1 rok) brutto	76 588 519

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
<b>Dlhové cenné papiere</b>	<b>16 632 915</b>	<b>16 635 003</b>	-	-	-	<b>(2 088)</b>	-	-	-
- Vláda, z toho:	11 517 053	11 518 593	-	-	-	(1 540)	-	-	-
- Založené cenné papiere	1 361 945	1 361 945	-	-	-	-	-	-	-
- úverové inštitúcie	2 640 979	2 641 308	-	-	-	(329)	-	-	-
Nefinančné korporácie, vrátane	2 474 883	2 475 102	-	-	-	(219)	-	-	-
- Založené cenné papiere	462 075	462 075	-	-	-	-	-	-	-
<b>Úvery a pôžičky voči bankám</b>	<b>11 194 916</b>	<b>11 196 202</b>	-	-	-	<b>(1 286)</b>	-	-	-
<b>Úvery a pôžičky voči klientom</b>	<b>86 121 767</b>	<b>81 730 671</b>	<b>3 822 250</b>	<b>2 939 041</b>	<b>230 771</b>	<b>(428 785)</b>	<b>(258 476)</b>	<b>(1 935 789)</b>	<b>22 084</b>
Súkromné osoby	42 946 052	40 677 063	1 844 583	2 158 936	139 266	(244 702)	(198 576)	(1 439 126)	8 608
Korporálni klienti	43 094 995	40 972 748	1 977 667	780 104	91 505	(183 943)	(59 900)	(496 662)	13 476
Klienti verejného sektora	80 720	80 860	-	1	-	(140)	-	(1)	-
<b>Finančné aktíva v amortizovanej hodnote spolu</b>	<b>113 949 598</b>	<b>109 561 876</b>	<b>3 822 250</b>	<b>2 939 041</b>	<b>230 771</b>	<b>(432 159)</b>	<b>(258 476)</b>	<b>(1 935 789)</b>	<b>22 084</b>

Krátkodobé (do 1 roka) brutto	41 666 123
Dlhodobé (nad 1 rok) brutto	74 887 815

Uvedená poznámka zahŕňa štátne dlhopisy založené v rámci Bankového záručného fondu, dlhové cenné papiere založené v rámci transakcií typu sell/buy back a štátne dlhopisy založené ako zábezpeka za úvery prijaté od Európskej investičnej banky.

Okrem toho Banka držala štátne dlhopisy, ktoré zabezpečovali platobný záväzok voči záručnému fondu BFG a fondu nútenej reštrukturalizácie vo výške 394 745 tisíc PLN (k 31. decembru 2021: 305 374 tisíc PLN).

V položke úvery a preddavky poskytnuté individuálnym klientom boli zahrnuté aj úvery poskytnuté mikropodnikom, ktoré obsluhuje retailové bankovníctvo mBank S.A.

## Úvery a pôžičky bankám

	31.12.2022	31.12.2021
Bežné účty	173 217	305 347
Investície v iných bankách (do 3 mesiacov)	40 592	30 001
<b>Zahrnuté v peňažných ekvivalentoch (Poznámka 42)</b>	<b>213 809</b>	<b>335 348</b>
Úvery a pôžičky	2 896 550	2 182 349
Opačné repo transakcie nákup/spätný predaj	8 223 722	5 790 914
Iné pohľadávky	4 060 745	2 887 591
<b>Úvery a pôžičky voči bankám spolu</b>	<b>15 394 826</b>	<b>11 196 202</b>
<b>Opravná položka k úverom a pôžičkám voči klientom (záporná hodnota)</b>	<b>(1 956)</b>	<b>(1 286)</b>
<b>Úvery a pôžičky voči klientom spolu (netto)</b>	<b>15 392 870</b>	<b>11 194 916</b>
Krátkodobé (do 1 roka) brutto	10 926 041	8 218 331
Dlhodobé (nad 1 rok) brutto	4 468 785	2 977 871

Položka „Iné pohľadávky“ zahrňa hotovostné zábezpeky vo výške 557 138 tisíc PLN, umiestnené Bankou v rámci derivátových operácií (Poznámka 36) (31. december 2021: 691 729 tisíc PLN).

K 31. decembru 2022 predstavovali úvery s variabilnou úrokovou sadzbou poskytnuté bankám 2 625 589 tisíc PLN a úvery s pevnou úrokovou sadzbou bankám predstavovali 270 961 tisíc PLN (k 31. decembru 2021: 270 961 tisíc PLN, resp. 2 112 572 tisíc PLN).

K 31. decembru 2022 a 31. decembru 2021 boli termínované vklady v iných bankách úročené pevnou úrokovou mierou. Priemerná úroková miera z umiestnenia v iných bankách a úverov poskytnutých ostatným bankám predstavovala 4,56 % (k 31. decembru 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	6 282 935	9 111 891	4 187 735	7 008 467
Kumulované zníženie hodnoty	(733)	(1 223)	(736)	(550)
<b>Úvery a pôžičky poskytnuté bankám netto</b>	<b>6 282 202</b>	<b>9 110 668</b>	<b>4 186 999</b>	<b>7 007 917</b>



## Úvery a pôžičky poskytnuté klientom

Úvery a pôžičky poskytnuté klientom 31.12.2022	Účtovná hodnota brutto	vrátane:		
		Súkromné osoby	Korporátni klienti	Klienti verejného sektora
Bežné účty	15 088 668	8 015 011	7 067 366	6 291
Termínované pôžičky, vrátane:	73 039 182	33 864 850	39 127 659	46 673
- úverov na bývanie a hypotekárne úvery zákazníkom	18 947 803	18 947 803		
Opačné repo transakcie nákup/spätný predaj	1 611 154	-	1 611 154	-
Ostatné úvery a pôžičky	556 330	-	556 330	-
Iné pohľadávky	36 975	21 377	15 598	-
<b>Účtovná hodnota brutto spolu</b>	<b>90 332 309</b>	<b>41 901 238</b>	<b>48 378 107</b>	<b>52 964</b>

Úvery a pôžičky poskytnuté klientom 31.12.2022	Kumulované zníženie hodnoty	vrátane:		
		Súkromné osoby	Korporátni klienti	Klienti verejného sektora
Bežné účty	(839 171)	(680 444)	(158 711)	(16)
Termínované pôžičky, vrátane:	(1 686 836)	(1 090 993)	(595 782)	(61)
- úverov na bývanie a hypotekárne úvery zákazníkom	(427 756)	(427 756)		
Ostatné úvery a pôžičky	(855)	-	(855)	-
<b>Kumulované zníženie hodnoty spolu</b>	<b>(2 526 862)</b>	<b>(1 771 437)</b>	<b>(755 348)</b>	<b>(77)</b>

<b>Účtovná hodnota brutto spolu</b>	<b>90 332 309</b>	<b>41 901 238</b>	<b>48 378 107</b>	<b>52 964</b>
Kumulované zníženie hodnoty spolu	(2 526 862)	(1 771 437)	(755 348)	(77)
<b>Celková účtovná hodnota</b>	<b>87 805 447</b>	<b>40 129 801</b>	<b>47 622 759</b>	<b>52 887</b>

Krátkodobé (do 1 roka) brutto	34 321 759
Dlhodobé (nad 1 rok) brutto	56 010 550

Úvery a pôžičky poskytnuté klientom 31.12.2021	Účtovná hodnota brutto	vrátane:		
		Súkromné osoby	Korporátni klienti	Klienti verejného sektora
Bežné účty	13 709 533	7 922 189	5 785 907	1 437
Termínované pôžičky, vrátane:	74 393 760	36 884 367	37 429 969	79 424
- úverov na bývanie a hypotekárne úvery zákazníkom	22 165 303	22 165 303		
Opačné repo transakcie nákup/spätný predaj	187 630	-	187 630	-
Ostatné úvery a pôžičky	409 167	-	409 167	-
Iné pohľadávky	22 643	13 292	9 351	-
<b>Účtovná hodnota brutto spolu</b>	<b>88 722 733</b>	<b>44 819 848</b>	<b>43 822 024</b>	<b>80 861</b>

Úvery a pôžičky poskytnuté klientom 31.12.2021	Účtovná hodnota brutto	vrátane:		
		Súkromné osoby	Korporátni klienti	Klienti verejného sektora
Bežné účty	(841 689)	(669 456)	(172 229)	(4)
Termínované pôžičky, vrátane:	(1 757 814)	(1 204 340)	(553 337)	(137)
- úverov na bývanie a hypotekárne úvery zákazníkom	(427 278)	(427 278)		
Ostatné úvery a pôžičky	(1 463)	-	(1 463)	-
<b>Kumulované zníženie hodnoty spolu</b>	<b>(2 600 966)</b>	<b>(1 873 796)</b>	<b>(727 029)</b>	<b>(141)</b>

<b>Účtovná hodnota brutto spolu</b>	<b>88 722 733</b>	<b>44 819 848</b>	<b>43 822 024</b>	<b>80 861</b>
Kumulované zníženie hodnoty spolu	(2 600 966)	(1 873 796)	(727 029)	(141)
<b>Celková účtovná hodnota</b>	<b>86 121 767</b>	<b>42 946 052</b>	<b>43 094 995</b>	<b>80 720</b>

Krátkodobé (do 1 roka) brutto	32 890 672
Dlhodobé (nad 1 rok) brutto	55 832 061

31. decembru 2022 boli úvery s variabilnou úrokovou mierou vo výške 86 097 066 tisíc PLN a úvery s pevnou úrokovou mierou 4 235 243 tisíc PLN (k 31. decembru 2021: 86 531 400 tisíc PLN, resp. 2 191 333 tisíc PLN). V roku 2022 priemerná úroková miera pri úveroch poskytnutých klientom (okrem reverzných repo operácií) predstavovala 5.14 % (v roku 2021: 2,68 %).

V položke úvery poskytnuté jednotlivým klientom boli zahrnuté aj úvery poskytnuté mikropodnikom obsluhované mBank S.A. Retail Banking.

K 31. decembru 2022 poznámka vyššie zahŕňa pohľadávky vo výške 286 567 tisíc PLN od Národného depozitára cenných papierov CCP v súvislosti s činnosťou sprostredkovania (31. decembra 2021: 222 684 tisíc PLN).

K 31. decembru 2021 položka „Iné“ zahŕňa peňažné kolaterály vo výške 376 277 tisíc PLN, poskytnuté Bankou v rámci transakcií s derivátmi (Poznámka 36) (k 31. decembru 2021: 283 160 tisíc PLN)

### 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:	<b>18 520 047</b>	<b>21 738 025</b>
- PLN	2 868 238	2 776 146
- CHF	6 141 673	9 063 602
- EUR	4 027 009	4 297 995
- CZK	5 301 068	5 407 924
- USD	168 475	173 638
- iné meny	13 584	18 720
<b>Úvery na bývanie a hypotéky poskytnuté zákazníkom v pôvodnej mene (hlavné meny v tis.)</b>		
- PLN	2 868 238	2 776 146
- CHF	1 288 130	2 037 497
- EUR	858 656	934 469
- CZK	27 296 952	29 232 022
- USD	38 274	42 768

Vyššie uvedená tabuľka predstavuje menové rozdelenie čistej účtovnej hodnoty nehnuteľností na bývanie a hypotekárnych úverov ocenených v umorovanej hodnote poskytnutej fyzickým osobám. Táto tabuľka vyššie neobsahuje hypotéky na bývanie a hypotekárne úvery ocenené v reálnej hodnote cez iný komplexný výsledok vo výške 19 422 073 tis. PLN (31. december 2021: 18 191 254 tis. PLN), úplne poskytnuté v PLN (Poznámka 21).

## Úverová kvalita finančného majetku v amortizovanej hodnote podľa interného ratingového systému

31.12.2022	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Spolu
<b>Úvery a pôžičky voči bankám v amortizovanej hodnote</b>					
<b>Dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote</b>					
1.4 - 1.6	2 394 836	-	-	-	2 394 836
1.8 - 2.0	16 610 795	-	-	-	16 610 795
2.2 - 2.8	1 204 375	-	-	-	1 204 375
<b>Účtovná hodnota brutto</b>	<b>20 210 006</b>	-	-	-	<b>20 210 006</b>
Kumulovane zníženie hodnoty	(3 030)	-	-	-	(3 030)
<b>Celková účtovná hodnota</b>	<b>20 206 976</b>	-	-	-	<b>20 206 976</b>
<b>Účtovná hodnota brutto</b>	<b>11 196 202</b>	-	-	-	<b>11 196 202</b>
Kumulovane zníženie hodnoty	(1 286)	-	-	-	(1 286)
<b>Celková účtovná hodnota</b>	<b>11 194 916</b>	-	-	-	<b>11 194 916</b>
<b>Úvery a pôžičky voči bankám v amortizovanej hodnote</b>					
1	6 632 618	33 487	-	278	6 666 383
2	32 151 575	364 330	-	18 753	32 534 658
3	12 613 203	511 447	-	5 817	13 130 467
4	18 606 254	953 007	-	34 333	19 593 594
5	9 616 623	1 982 549	-	10 034	11 609 206
6	147 468	201 916	-	2 917	352 301
7	213 551	1 186 762	-	19 040	1 419 353
8	1 721 378	-	-	-	1 721 378
štandardné	-	-	3 190 157	114 812	3 304 969
<b>Účtovná hodnota brutto</b>	<b>81 702 670</b>	<b>5 233 498</b>	<b>3 190 157</b>	<b>205 984</b>	<b>90 332 309</b>
Kumulovane zníženie hodnoty	(355 720)	(315 566)	(1 901 179)	45 603	(2 526 862)
<b>Celková účtovná hodnota</b>	<b>81 346 950</b>	<b>4 917 932</b>	<b>1 288 978</b>	<b>251 587</b>	<b>87 805 447</b>
<b>31.12.2021</b>	<b>Stage 1</b>	<b>Stage 2</b>	<b>Stage 3</b>	<b>POCI</b>	<b>TOTAL</b>
<b>Dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote</b>					
1.0 - 1.2	12 939 555	-	-	-	12 939 555
1.4 - 1.6	500 806	-	-	-	500 806
1.8 - 2.0	2 140 502	-	-	-	2 140 502
2.2 - 2.8	1 054 140	-	-	-	1 054 140
<b>Účtovná hodnota brutto</b>	<b>16 635 003</b>	-	-	-	<b>16 635 003</b>
Kumulovane zníženie hodnoty	(2 088)	-	-	-	(2 088)
<b>Celková účtovná hodnota</b>	<b>16 632 915</b>	-	-	-	<b>16 632 915</b>
<b>Účtovná hodnota brutto</b>	<b>11 196 202</b>	-	-	-	<b>11 196 202</b>
Kumulovane zníženie hodnoty	(1 286)	-	-	-	(1 286)
<b>Celková účtovná hodnota</b>	<b>11 194 916</b>	-	-	-	<b>11 194 916</b>
<b>Úvery a pôžičky voči klientom v amortizovanej hodnote</b>					
1	12 310 193	26 034	-	11 320	12 347 547
2	21 794 048	191 324	-	15 625	22 000 997
3	22 645 903	311 442	-	6 539	22 963 884
4	15 125 927	700 343	-	11 788	15 838 058
5	8 868 633	1 376 100	-	7 440	10 252 173
6	294 695	182 082	-	1 033	477 810
7	331 631	1 034 925	-	13 075	1 379 631
8	359 641	-	-	-	359 641
štandardné	-	-	2 939 041	163 951	3 102 992
<b>Účtovná hodnota brutto</b>	<b>81 730 671</b>	<b>3 822 250</b>	<b>2 939 041</b>	<b>230 771</b>	<b>88 722 733</b>
Kumulovane zníženie hodnoty	(428 785)	(258 476)	(1 935 789)	22 084	(2 600 966)
<b>Celková účtovná hodnota</b>	<b>81 301 886</b>	<b>3 563 774</b>	<b>1 003 252</b>	<b>252 855</b>	<b>86 121 767</b>

Systém hodnotenia je opísaný 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 obdobia	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 definície	Trvalé odpisy	Ostatné pohyby	Stav na konci účtovného obdobia
<b>Dlhové cenné papiere</b>	<b>(2 088)</b>	-	-	-	<b>(409)</b>	<b>104</b>	<b>(637)</b>	-	-	-	<b>(3 030)</b>
Úroveň 1	(2 088)	-	-	-	(409)	104	(637)	-	-	-	(3 030)
<b>Úvery a pôžičky poskytnuté bankám</b>	<b>(1 286)</b>	-	-	-	<b>(4 036)</b>	<b>3 708</b>	<b>(1 874)</b>	-	-	<b>1 532</b>	<b>(1 956)</b>
Úroveň 1	(1 286)	(8)	93	-	(3 138)	2 149	(341)	-	-	1 515	(1 016)
Úroveň 2	-	8	(93)	-	(898)	1 559	(1 533)	-	-	17	(940)
<b>Úvery a pôžičky poskytnuté klientom</b>	<b>(2 600 966)</b>	-	-	-	<b>(518 060)</b>	<b>623 733</b>	<b>(745 140)</b>	<b>(5 019)</b>	<b>895 605</b>	<b>(177 015)</b>	<b>(2 526 862)</b>
Úroveň 1	(428 785)	(305 114)	141 311	9 351	(192 325)	151 173	245 817	25 863	-	(3 011)	(355 720)
Úroveň 2	(258 476)	295 483	(168 818)	237 662	(38 610)	45 955	(394 744)	(30 276)	-	(3 742)	(315 566)
Úroveň 3	(1 935 789)	9 631	27 507	(247 013)	(290 248)	425 871	(595 933)	1	869 155	(164 361)	(1 901 179)
POCI	22 084	-	-	-	3 123	734	(280)	(607)	26 450	(5 901)	45 603
<b>Opravná položka z očakávaných úverových strát</b>	<b>(2 604 340)</b>	-	-	-	<b>(522 505)</b>	<b>627 545</b>	<b>(747 651)</b>	<b>(5 019)</b>	<b>895 605</b>	<b>(175 483)</b>	<b>(2 531 848)</b>

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	Zmeny kreditného rizika	Zmeny v dôsledku novej definície	Trvalé odpisy	Ostatné pohyby	Zmena od 1. januára do 31. decembra 2022
<b>Dlhové cenné papiere</b>	<b>(135)</b>	-	-	-	<b>(384)</b>	<b>93</b>	<b>(1 662)</b>	-	-	-	<b>(2 088)</b>
Úroveň 1	(135)	-	-	-	(384)	93	(1 662)	-	-	-	(2 088)
<b>Úvery a pôžičky poskytnuté bankám</b>	<b>(927)</b>	-	-	-	<b>(2 638)</b>	<b>2 172</b>	<b>109</b>	<b>(2)</b>	-	-	<b>(1 286)</b>
Úroveň 1	(927)	-	-	-	(2 638)	2 172	109	(2)	-	-	(1 286)
<b>Úvery a pôžičky poskytnuté klientom</b>	<b>(3 031 447)</b>	-	-	-	<b>(235 615)</b>	<b>258 791</b>	<b>(697 727)</b>	<b>(7 007)</b>	<b>1 037 039</b>	<b>75 000</b>	<b>(2 600 966)</b>
Úroveň 1	(274 423)	(503 890)	133 631	6 816	(127 049)	85 461	261 666	(10 997)	-	-	(428 785)
Úroveň 2	(332 339)	485 793	(163 193)	190 501	(15 569)	47 067	(450 278)	(20 458)	-	-	(258 476)
Úroveň 3	(2 371 638)	18 097	29 562	(197 317)	(90 450)	125 057	(562 426)	10 860	1 027 466	75 000	(1 935 789)
POCI	(53 047)	-	-	-	(2 547)	1 206	53 311	13 588	9 573	-	22 084
<b>Opravná položka z očakávaných úverových strát</b>	<b>(3 032 509)</b>	-	-	-	<b>(238 637)</b>	<b>261 056</b>	<b>(699 280)</b>	<b>(7 009)</b>	<b>1 037 039</b>	<b>75 000</b>	<b>(2 604 340)</b>

Pohyby očakávaných úverových strát v dôsledku zmien v modeloch sú bližšie opísané 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	Zmeny kreditného rizika	Zmeny v dôsledku novej definície	Trvalé odpisy
<b>Dlhové cenné papiere</b>	<b>16 635 003</b>	-	-	-	<b>4 164 745</b>	<b>(557 120)</b>	-	<b>(32 622)</b>	<b>20 210 006</b>
Úroveň 1	16 635 003	-	-	-	4 164 745	(557 120)	-	(32 622)	20 210 006
<b>Úvery a pôžičky poskytnuté bankám</b>	<b>11 196 202</b>	-	-	-	<b>11 992 048</b>	<b>(7 597 061)</b>	-	<b>(196 363)</b>	<b>15 394 826</b>
Úroveň 1	11 196 202	-	-	(4 562)	11 992 025	(7 597 061)	-	(194 209)	15 392 395
Úroveň 2	-	-	-	4 562	-	23	-	(2 154)	2 431
<b>Úvery a pôžičky poskytnuté klientom</b>	<b>88 722 733</b>	-	-	-	<b>27 717 338</b>	<b>(18 044 274)</b>	<b>(895 605)</b>	<b>(7 167 883)</b>	<b>90 332 309</b>
Úroveň 1	81 730 671	807 277	(2 663 522)	(877 646)	26 229 761	(16 749 387)	-	(6 774 484)	81 702 670
Úroveň 2	3 822 250	(778 877)	2 724 723	(464 191)	1 040 363	(837 582)	-	(273 188)	5 233 498
Úroveň 3	2 939 041	(28 400)	(61 201)	1 334 842	408 598	(427 555)	(869 155)	(106 013)	3 190 157
POCI	230 771	-	-	6 995	38 616	(29 750)	(26 450)	(14 198)	205 984
<b>Opravná položka z očakávaných úverových strát</b>	<b>116 553 938</b>	-	-	-	<b>43 874 131</b>	<b>(26 198 455)</b>	<b>(895 605)</b>	<b>(7 396 868)</b>	<b>125 937 141</b>

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	Zmeny kreditného rizika	Zmeny v dôsledku novej definície	Trvalé odpisy
<b>Dlhové cenné papiere</b>	<b>15 952 636</b>	-	-	-	<b>2 840 649</b>	<b>(2 931 185)</b>	-	<b>772 903</b>	<b>16 635 003</b>
Úroveň 1	15 952 636	-	-	-	2 840 649	(2 931 185)	-	772 903	16 635 003
<b>Úvery a pôžičky poskytnuté bankám</b>	<b>10 846 771</b>	-	-	-	<b>8 744 195</b>	<b>(8 626 098)</b>	-	<b>231 334</b>	<b>11 196 202</b>
Úroveň 1	10 846 771	-	-	-	8 744 195	(8 626 098)	-	231 334	11 196 202
<b>Úvery a pôžičky poskytnuté klientom</b>	<b>85 464 088</b>	-	-	-	<b>28 805 240</b>	<b>(15 557 939)</b>	<b>(1 037 039)</b>	<b>(8 951 617)</b>	<b>88 722 733</b>
Úroveň 1	73 101 014	4 560 619	(1 360 134)	(365 615)	27 911 780	(13 699 517)	-	(8 417 476)	81 730 671
Úroveň 2	8 552 628	(4 460 991)	1 468 021	(539 143)	613 246	(1 505 964)	-	(305 547)	3 822 250
Úroveň 3	3 521 765	(99 628)	(107 887)	877 827	202 279	(266 031)	(1 027 466)	(161 818)	2 939 041
POCI	288 681	-	-	26 931	77 935	(86 427)	(9 573)	(66 776)	230 771
<b>Opravná položka z očakávaných úverových strát</b>	<b>112 263 495</b>	-	-	-	<b>40 390 084</b>	<b>(27 115 222)</b>	<b>(1 037 039)</b>	<b>(7 947 380)</b>	<b>116 553 938</b>

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 úpravy vyplývajúce z uznania pozastavenia plnenia hypotekárnych zmlúv poskytnutých v poľskej mene (tzv. úverové prázdniny - Poznámka 5).

V roku 2022 sa do výpočtu očakávaných úverových strát premietli nasledujúce zmeny vyplývajúce z procesu riadenia modelu, ktoré ovplyvnili model kvantitatívnej etapizácie:

- Úprava segmentácie modelu podľa požiadaviek Odporúčania R. Táto zmena viedla k reklasifikácii portfólia úverovej angažovanosti vo výške 331,5 milióna PLN z fázy 2 do fázy 1 a 621,5 milióna PLN z fázy 1 do fázy 2;
- Rekalibrácia modelu logiky prevodu v súvislosti so zavedením nového modelu ratingu správania v retailovej oblasti. Táto zmena viedla k preklasifikovaniu portfólia úverových expozícií vo výške 752,2 mil. PLN zo stupňa 2 do stupňa 1 a 779,9 mil PLN.

### Finančný efekt kolaterálov

31.12.2022	Gross amount	Accumulated impairment	Accumulated impairment without cash flow from collaterals	Financial effect of collaterals
<b>Súvahové údaje</b>				
Úvery a pôžičky poskytnuté bankám	15 394 826	(1 956)	(4 096)	2 140
Úvery a pôžičky poskytnuté klientom	90 332 309	(2 526 862)	(3 155 486)	628 624
Súkromné osoby:	41 901 238	(1 771 437)	(1 877 684)	106 247
- úvery na bývanie a hypotéky	18 947 803	(427 756)	(499 082)	71 326
Korporátni klienti:	48 378 107	(755 348)	(1 277 329)	521 981
Klienti verejného sektora:	52 964	(77)	(473)	396
<b>Súvahové údaje spolu</b>	<b>105 727 135</b>	<b>(2 528 818)</b>	<b>(3 159 582)</b>	<b>630 764</b>
<b>Podsúvahové údaje:</b>				
Úvery a iné prísluby	32 652 084	(79 115)	(96 075)	16 960
Záruky, bankové akceptácie, dokumentárne a obchodné akreditívy	8 580 947	(260 755)	(281 895)	21 140
<b>Podsúvahové údaje spolu</b>	<b>41 233 031</b>	<b>(339 870)</b>	<b>(377 970)</b>	<b>38 100</b>

31.12.2021	Gross amount	Accumulated impairment	Accumulated impairment without cash flow from collaterals	Financial effect of collaterals
<b>Súvahové údaje</b>				
Úvery a pôžičky poskytnuté bankám	11 196 202	(1 286)	(3 863)	2 577
Úvery a pôžičky poskytnuté klientom	88 722 733	(2 600 966)	(3 049 756)	448 790
Súkromné osoby:	44 819 848	(1 873 796)	(2 006 379)	132 583
- úvery na bývanie a hypotéky	22 165 303	(427 278)	(537 806)	110 528
Korporátni klienti:	43 822 024	(727 029)	(1 043 214)	316 185
Klienti verejného sektora:	80 861	(141)	(163)	22
<b>Súvahové údaje spolu</b>	<b>99 918 935</b>	<b>(2 602 252)</b>	<b>(3 053 619)</b>	<b>451 367</b>
<b>Podsúvahové údaje:</b>				
Úvery a iné prísluby	31 067 266	(90 636)	(109 744)	19 108
Záruky, bankové akceptácie, dokumentárne a obchodné akreditívy	7 556 406	(261 198)	(268 567)	7 369
<b>Podsúvahové údaje spolu</b>	<b>38 623 672</b>	<b>(351 834)</b>	<b>(378 311)</b>	<b>26 477</b>

Účtovná hodnota úverov a pôžičiek poskytnutých zákazníkom k 31. decembru 2022, pri ktorých Banka nevykázala opravnú položku na stratu z dôvodu zabezpečenia, predstavovala 1 910 672 tis. PLN (31 December 2021 2 369 688 tis. PLN).

## 23. Investície v dcérskych spoločnostiach

31 Decembra 2022

číslo	Meno spoločnosti	Krajina registrácie	Aktív	Závazky	Príjmy	Čistý zisk/strata	% držaný úrok	Účtovná hodnota
1.	BRE Property Partner Sp. z o.o.	Poľsko	579	6	5	(299)	100,00	573
2.	Future Tech Fundusz Inwestycyjny Zamknięty	Poľsko	206 378	1 893	16 877	16 561	98,04	203 163
3.	G-Invest Sp. z o.o.	Poľsko	6 808	37	333	128	100,00	6 659
4.	Herut Sp. z o.o.	Poľsko	30	4	-	-	100,00	39
5.	mBank Hipoteczny S.A.	Poľsko	13 162 518	12 293 539	(234 228)	(327 926)	100,00	845 384
6.	mBox Sp. z o.o.	Poľsko	827	22	140	6	100,00	805
7.	mElements S.A.	Poľsko	26 785	5 970	8 921	(668)	100,00	20 815
8.	mFactoring S.A.	Poľsko	2 702 221	2 508 881	82 727	44 708	100,00	196 661
9.	mFinanse S.A.	Poľsko	330 536	228 611	(2 012)	(53 893)	100,00	-
10.	mInvestment Banking S.A.	Poľsko	8 759	3 337	11 260	1 635	100,00	5 342
11.	mLeasing Sp. z o.o.	Poľsko	14 268 609	13 507 920	421 327	160 856	100,00	767 190
12.	mServices Sp. z o.o.	Poľsko	4 660	667	5 183	851	100,00	3 993
13.	mTFI S.A.	Poľsko	7 473	1 654	78	(3 531)	100,00	6 781
14.	Octopus Sp. z o.o.	Poľsko	412	1	(28)	(28)	99,90	50
								<b>2 057 455</b>

31 Decembra 2021

číslo	Meno spoločnosti	Krajina registrácie	Aktív	Závazky	Príjmy	Čistý zisk/strata	% držaný úrok	Účtovná hodnota
1.	BRE Property Partner Sp. z o.o.	Poľsko	866	12	6	(433)	100,00	906
2.	Future Tech Fundusz Inwestycyjny Zamknięty	Poľsko	189 731	1 731	(5 731)	(6 057)	98,04	186 280
3.	G-Invest Sp. z o.o.	Poľsko	6 690	59	219	38	100,00	6 628
4.	Herut Sp. z o.o.	Poľsko	30	4	-	(9)	100,00	39
5.	mBank Hipoteczny S.A.	Poľsko	12 991 653	11 717 523	134 903	8 979	100,00	1 259 529
6.	mBox Sp. z o.o.	Poľsko	818	22	156	9	100,00	796
7.	mElements S.A.	Poľsko	26 073	4 590	8 531	(53)	100,00	21 483
8.	mFactoring S.A.	Poľsko	3 193 780	3 045 427	55 261	19 989	100,00	152 074
9.	mFinanse S.A.	Poľsko	388 155	188 902	112 984	44 654	100,00	72 313
10.	mInvestment Banking S.A.	Poľsko	7 543	3 259	10 209	1 606	100,00	2 048
11.	mLeasing Sp. z o.o.	Poľsko	13 979 630	13 380 230	366 222	117 626	100,00	624 513
12.	mServices Sp. z o.o.	Poľsko	6 425	2 881	4 803	401	100,00	4 186
13.	mTFI S.A.	Poľsko	9 826	474	-	(648)	100,00	10 000
14.	Octopus Sp. z o.o.	Poľsko	440	1	16	(1)	99,90	50
15.	Unitop Sp. z o.o.*	Poľsko	142 999	54 416	32 971	5 810	100,00	16 223
								<b>2 357 068</b>

\* Údaje za spoločnosť Unitop Sp. z o.o. sa uvádzajú za finančný rok od 1. júla 2020 do 30. júna 2021.

Dňa 9. novembra 2022 Banka predala všetky svoje akcie v Unitop Sp. z oo a všetky pohľadávky Banky voči dcérskej spoločnosti.

Dňa 22. decembra 2020 sa predstavenstvo mBank SA rozhodlo založiť vlastnú spoločnosť investičného fondu založením spoločnosti pod názvom mTowarzystwo Funduszy Inwestycyjnych Spółka Akcyjna (mTFI SA). Spoločnosť bola formálne založená 8. apríla 2021. Banka získala 100 % akcií mTFI SA.

Dňa 15. júla 2021 podpísala mBank SA podmienčnú zmluvu o predaji akcií dcérskej spoločnosti Tele Tech Investment Sp. z oo a dlhopisy vydané touto spoločnosťou. Po splnení odkladacích podmienok Banka dňa 19. júla 2021 predala 100 % akcií dcérskej spoločnosti a všetky dlhopisy v držbe Banky vydané touto dcérskou spoločnosťou.



**Zmeny v investíciách do dcérskych spoločností**

	31.12.2022	31.12.2021
<b>Začiatok účtovného obdobia</b>	<b>2 357 068</b>	<b>2 204 922</b>
Nárast	-	17 039
Pokles	-	(5 147)
Zmeny vyplývajúce z použitia metódy vlastného imania, vrátane:	(282 949)	140 176
- vykázané vo výkaze ziskov a strát	(190 435)	168 286
- vykázané v ostatných zložkách vlastného imania	(92 514)	(28 110)
Zmeny ohodnocovania investícií v dcérskych spoločnostiach, ktoré neboli merané metódou vlastného imania	(16 664)	78
<b>Koniec účtovného obdobia</b>	<b>2 057 455</b>	<b>2 357 068</b>

**24. Dlhodobý majetok a skupiny na vyradenie klasifikované ako držané na predaj a záväzky držané na predaj**

V decembri 2021 predstavenstvo Banky schválilo predaj nehnuteľností v Katoviciach na ul. Powstańców 43, ktorú vlastní mBank. Nehnuteľnosť pozostáva z kancelárie, budovy služieb s vybavením a práva trvalého užívania pozemku.

Dňa 5. januára 2022 Banka uzavrela predbežnú zmluvu o predaji tejto nehnuteľnosti, a preto v súlade s účtovnými zásadami popísanými v Poznámke 2.18 Banka preklasifikovala hodnotu budovy s vybavením a právom trvalého užívania pozemku do položky Dlhodobý majetok a skupiny na vyradenie klasifikované ako určené na predaj a hodnotu záväzku z lízingu súvisiaceho s právom trvalého užívania pozemku do položky Záväzky klasifikované ako určené na predaj. Podľa prílohy k predbežnej zmluve sa zmluvné strany zaviazali uzavrieť slúbenú zmluvu do 31. marca 2023.

Finančné údaje o majetku a záväzkoch určených na predaj sú uvedené nižšie.

Dlhodobý majetok držaný za účelom predaja	31.12.2022	31.12.2021
Dlhodobý majetok	26 747	31 247
<b>Celkový dlhodobý majetok držaný za účelom predaja</b>	<b>26 747</b>	<b>31 247</b>

Záväzky klasifikované ako držané na predaj	31.12.2022	31.12.2021
Finančné záväzky ocenené v amortizovaných nákladoch, vrátane:	7 375	7 425
- záväzky z lízingu	7 375	7 425
<b>Celkové záväzky klasifikované ako držané na predaj</b>	<b>7 375</b>	<b>7 425</b>

**25. Dlhodobý nehmotný majetok**

	31.12.2022	31.12.2021
Patenty, licencie a podobné aktíva, z toho:	985 972	858 734
- počítačový softvér	874 845	713 590
Dlhodobý nehmotný majetok vo vývoji	223 750	252 745
<b>Dlhodobý nehmotný majetok spolu</b>	<b>1 209 722</b>	<b>1 111 479</b>

## 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	Goodwill	Dlhodobý nehmotný majetok spolu
		z toho: počítačový softvér			
<b>Brutto hodnota dlhodobého nehmotného majetku na začiatku účtovného obdobia:</b>	<b>1 548 978</b>	<b>1 240 633</b>	<b>252 745</b>	-	<b>1 801 723</b>
<b>Prírastok (z dôvodu):</b>	<b>303 350</b>	<b>262 477</b>	<b>284 624</b>	-	<b>587 974</b>
- nákup	23 040	12	220 961	-	244 001
- prevod z dlhodobého nehmotného majetku vo vývoji	278 641	262 319	-	-	278 641
- náklady na vývoj	-	-	43 587	-	43 587
- ostatné prírastky	1 669	146	20 076	-	21 745
<b>Úbytok (z dôvodu):</b>	<b>(67 057)</b>	<b>(24 057)</b>	<b>(313 619)</b>	-	<b>(380 676)</b>
- likvidácia	(67 057)	(24 057)	-	-	(67 057)
- prevod do dlhodobého nehmotného majetku uvedeného do užívania	-	-	(278 641)	-	(278 641)
- ostatné úbytky	-	-	(34 978)	-	(34 978)
<b>Brutto hodnota dlhodobého nehmotného majetku na konci účtovného obdobia:</b>	<b>1 785 271</b>	<b>1 479 053</b>	<b>223 750</b>	-	<b>2 009 021</b>
<b>Oprávky na začiatku účtovného obdobia:</b>	<b>(690 244)</b>	<b>(527 043)</b>	-	-	<b>(690 244)</b>
<b>Oprávky za obdobie (z dôvodu)</b>	<b>(109 055)</b>	<b>(77 165)</b>	-	-	<b>(109 055)</b>
- odpisy	(175 152)	(100 317)	-	-	(175 152)
- ostatné úbytky	(182)	(127)	-	-	(182)
- likvidácia	66 279	23 279	-	-	66 279
<b>Oprávky na konci účtovného obdobia:</b>	<b>(799 299)</b>	<b>(604 208)</b>	-	-	<b>(799 299)</b>
<b>Netto hodnota dlhodobého nehmotného majetku na konci účtovného obdobia:</b>	<b>985 972</b>	<b>874 845</b>	<b>223 750</b>	-	<b>1 209 722</b>

Pohyby v dlhodobom nehmotnom majetku od 1. januára do 31. decembra 2021	Nadobudnuté patenty, licencie a iné podobné aktíva		Ostatný dlhodobý nehmotný majetok	Goodwill	Dlhodobý nehmotný majetok spolu
		z toho: počítačový softvér			
<b>Brutto hodnota dlhodobého nehmotného majetku na začiatku účtovného obdobia:</b>	<b>1 546 898</b>	<b>1 210 442</b>	<b>211 395</b>	<b>3 532</b>	<b>1 761 825</b>
<b>Prírastok (z dôvodu):</b>	<b>213 015</b>	<b>158 483</b>	<b>282 710</b>	-	<b>495 725</b>
- nákup	36 944	-	210 311	-	247 255
- prevod z dlhodobého nehmotného majetku vo vývoji	175 786	158 371	-	-	175 786
- náklady na vývoj	-	-	34 012	-	34 012
- ostatné prírastky	285	112	38 387	-	38 672
<b>Úbytok (z dôvodu):</b>	<b>(210 935)</b>	<b>(128 292)</b>	<b>(241 360)</b>	<b>(3 532)</b>	<b>(455 827)</b>
- likvidácia	(210 929)	(128 288)	-	-	(210 929)
- prevod do dlhodobého nehmotného majetku uvedeného do užívania	-	-	(175 786)	-	(175 786)
- ostatné úbytky	(6)	(4)	(65 574)	(3 532)	(69 112)
<b>Brutto hodnota dlhodobého nehmotného majetku na konci účtovného obdobia:</b>	<b>1 548 978</b>	<b>1 240 633</b>	<b>252 745</b>	-	<b>1 801 723</b>
<b>Oprávky na začiatku účtovného obdobia:</b>	<b>(748 079)</b>	<b>(565 396)</b>	-	-	<b>(748 079)</b>
<b>Oprávky za obdobie (z dôvodu)</b>	<b>57 835</b>	<b>38 353</b>	-	-	<b>57 835</b>
- odpisy	(144 014)	(80 922)	-	-	(144 014)
- ostatné úbytky	(179)	(112)	-	-	(179)
- likvidácia	202 028	119 387	-	-	202 028
<b>Oprávky na konci účtovného obdobia:</b>	<b>(690 244)</b>	<b>(527 043)</b>	-	-	<b>(690 244)</b>
Strata zo zníženia hodnoty na začiatku účtovného obdobia	-	-	-	-	-
- prírastok	-	-	-	(3 532)	(3 532)
- úbytok	-	-	-	3 532	3 532
Strata zo zníženia hodnoty na konci účtovného obdobia	-	-	-	-	-
<b>Netto hodnota dlhodobého nehmotného majetku na konci účtovného obdobia:</b>	<b>858 734</b>	<b>713 590</b>	<b>252 745</b>	-	<b>1 111 479</b>

**26. Dlhodobý hmotný majetok**

	31.12.2022	31.12.2021
<b>Dlhodobý hmotný majetok, vrátane:</b>	<b>431 370</b>	<b>417 228</b>
- pozemkov	653	653
- budov a stavieb	33 804	35 860
- strojov a zariadení	198 179	166 430
- motorových vozidiel	-	7
- ostatného dlhodobého hmotného majetku	198 734	214 278
<b>Nedokončený dlhodobý hmotný majetok</b>	<b>42 761</b>	<b>62 818</b>
<b>Právo na používanie, vrátane:</b>	<b>698 583</b>	<b>724 634</b>
- nehnuteľnosti	684 286	708 604
- právo trvalého užívania pôdy	2 146	2 177
- automobily	11 190	13 612
- ostatné	961	241
<b>Dlhodobý hmotný majetok spolu</b>	<b>1 172 714</b>	<b>1 204 680</b>

**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
<b>Brutto hodnota dlhodobého hmotného majetku na začiatku účtovného obdobia:</b>	<b>653</b>	<b>90 444</b>	<b>584 848</b>	<b>47</b>	<b>453 639</b>	<b>62 818</b>	<b>1 192 449</b>
<b>Prírastok (z dôvodu):</b>	-	-	<b>110 295</b>	-	<b>24 620</b>	<b>59 178</b>	<b>194 093</b>
- nákup	-	-	62 070	-	3 373	51 813	117 256
- prevod z nedokončeného dlhodobého hmotného majetku	-	-	47 626	-	20 223	-	67 849
- ostatné prírastky	-	-	599	-	1 024	7 365	8 988
<b>Úbytok (z dôvodu):</b>	-	-	<b>(128 149)</b>	-	<b>(33 867)</b>	<b>(79 235)</b>	<b>(241 251)</b>
- predaj	-	-	(36 930)	-	(4 508)	-	(41 438)
- likvidácia	-	-	(14 274)	-	(14 107)	-	(28 381)
- prevod do dlhodobého hmotného majetku	-	-	-	-	-	(67 849)	(67 849)
- ostatné zníženia	-	-	(76 945)	-	(15 252)	(11 386)	(103 583)
<b>Brutto hodnota dlhodobého hmotného majetku na konci účtovného obdobia</b>	<b>653</b>	<b>90 444</b>	<b>566 994</b>	<b>47</b>	<b>444 392</b>	<b>42 761</b>	<b>1 145 291</b>
<b>Oprávky na začiatku účtovného obdobia</b>	-	<b>(33 804)</b>	<b>(418 418)</b>	<b>(40)</b>	<b>(239 361)</b>	-	<b>(691 623)</b>
<b>Oprávky za obdobie (z dôvodu):</b>	-	<b>(2 056)</b>	<b>49 603</b>	<b>(7)</b>	<b>(6 297)</b>	-	<b>41 243</b>
- odpisy	-	(2 056)	(77 489)	(7)	(38 963)	-	(118 515)
- ostatné prírastky	-	-	(410)	-	(760)	-	(1 170)
- predaj	-	-	36 903	-	4 316	-	41 219
- likvidácia	-	-	14 141	-	13 898	-	28 039
- ostatné zníženia	-	-	76 458	-	15 212	-	91 670
<b>Oprávky na konci účtovného obdobia</b>	-	<b>(35 860)</b>	<b>(368 815)</b>	<b>(47)</b>	<b>(245 658)</b>	-	<b>(650 380)</b>
<b>Strata zo zníženia hodnoty na začiatku účtovného obdobia</b>	-	<b>(20 780)</b>	-	-	-	-	<b>(20 780)</b>
- prírastok	-	-	-	-	-	-	-
- úbytok	-	-	-	-	-	-	-
<b>Strata zo zníženia hodnoty na konci účtovného obdobia</b>	-	<b>(20 780)</b>	-	-	-	-	<b>(20 780)</b>
<b>Netto hodnota dlhodobého hmotného majetku na konci účtovného obdobia</b>	<b>653</b>	<b>33 804</b>	<b>198 179</b>	-	<b>198 734</b>	<b>42 761</b>	<b>474 131</b>

Pohyby v dlhodobom hmotnom majetku od 1. januára do 31. decembra 2021	Pozemky	Budovy a stavby	Stroje a zariadenia	Dopravné prostriedky	Ostatný dlhodobý hmotný majetok	Nedokončený dlhodobý hmotný majetok	Spolu
<b>Brutto hodnota dlhodobého hmotného majetku na začiatku účtovného obdobia:</b>	<b>653</b>	<b>313 853</b>	<b>563 920</b>	<b>47</b>	<b>332 350</b>	<b>175 560</b>	<b>1 386 383</b>
<b>Prírastok (z dôvodu):</b>	-	-	<b>98 236</b>	-	<b>168 022</b>	<b>193 426</b>	<b>459 684</b>
- nákup	-	-	31 446	-	1 596	128 157	161 199
- prevod z nedokončeného dlhodobého hmotného majetku	-	-	66 236	-	165 266	-	231 502
- ostatné prírastky	-	-	554	-	1 160	65 269	66 983
<b>Úbytok (z dôvodu):</b>	-	<b>(223 409)</b>	<b>(77 308)</b>	-	<b>(46 733)</b>	<b>(306 168)</b>	<b>(653 618)</b>
- predaj	-	-	(5 390)	-	(16 071)	-	(21 461)
- likvidácia	-	-	(34 573)	-	(30 082)	-	(64 655)
- prevod do dlhodobého hmotného majetku	-	-	-	-	-	(231 502)	(231 502)
- dlhodobý majetok držaný za účelom predaja	-	(89 962)	(3 615)	-	(215)	-	(93 792)
- reklasifikácia na investície do nehnuteľností	-	(133 447)	(32 185)	-	(365)	-	(165 997)
- ostatné úbytky	-	-	(1 545)	-	-	(74 666)	(76 211)
<b>Brutto hodnota dlhodobého hmotného majetku na konci účtovného obdobia</b>	<b>653</b>	<b>90 444</b>	<b>584 848</b>	<b>47</b>	<b>453 639</b>	<b>62 818</b>	<b>1 192 449</b>
<b>Oprávky na začiatku účtovného obdobia</b>	-	<b>(121 622)</b>	<b>(417 356)</b>	<b>(28)</b>	<b>(250 543)</b>	-	<b>(789 549)</b>
<b>Oprávky za obdobie (z dôvodu):</b>	-	<b>87 818</b>	<b>(1 062)</b>	<b>(12)</b>	<b>11 182</b>	-	<b>97 926</b>
- odpisy	-	(5 147)	(77 433)	(12)	(34 138)	-	(116 730)
- ostatné prírastky	-	-	(359)	-	(905)	-	(1 264)
- predaj	-	-	5 358	-	15 891	-	21 249
- likvidácia	-	-	34 197	-	29 754	-	63 951
- dlhodobý majetok držaný za účelom predaja	-	35 159	3 615	-	215	-	38 989
- reklasifikácia na investície do nehnuteľností	-	57 806	32 181	-	365	-	90 352
- ostatné úbytky	-	-	1 379	-	-	-	1 379
<b>Oprávky na konci účtovného obdobia</b>	-	<b>(33 804)</b>	<b>(418 418)</b>	<b>(40)</b>	<b>(239 361)</b>	-	<b>(691 623)</b>
<b>Strata zo zníženia hodnoty na začiatku účtovného obdobia</b>	-	<b>(49 270)</b>	-	-	-	-	<b>(49 270)</b>
- prírastok	-	(2 400)	-	-	-	-	(2 400)
- úbytok	-	30 890	-	-	-	-	30 890
<b>Strata zo zníženia hodnoty na konci účtovného obdobia</b>	-	<b>(20 780)</b>	-	-	-	-	<b>(20 780)</b>
<b>Netto hodnota dlhodobého hmotného majetku na konci účtovného obdobia</b>	<b>653</b>	<b>35 860</b>	<b>166 430</b>	<b>7</b>	<b>214 278</b>	<b>62 818</b>	<b>480 046</b>

Obnoviteľná hodnota znehodnoteného hmotného majetku predstavuje čistú predajnú cenu stanovenú na základe trhových cien podobných aktív.

### Pohyby v aktívach s právom na užívanie

Pohyby v práve na používanie od 1. januára do 31. decembra 2022	Nehnuteľnosti	Právo na užívanie pozemkov	Dopravné prostriedky	Ostatné	Spolu
<b>Právo na používanie majetku brutto, na začiatku účtovného obdobia</b>	<b>1 011 377</b>	<b>2 271</b>	<b>30 796</b>	<b>1 007</b>	<b>1 045 451</b>
<b>Nárast (z dôvodu):</b>	<b>107 264</b>	-	<b>6 033</b>	<b>1 100</b>	<b>114 397</b>
- nové zmluvy	25 161	-	3 978	-	29 139
- úprava existujúcich zmlúv	80 439	-	1 962	1 100	83 501
- iné dôvody nárastu	1 664	-	93	-	1 757
<b>Pokles (z dôvodu):</b>	<b>(23 273)</b>	-	<b>(2 044)</b>	<b>(74)</b>	<b>(25 391)</b>
- ukončenia platnosti zmlúv	(14 221)	-	(1 213)	(74)	(15 508)
- úprava existujúcich zmlúv	(9 052)	-	(831)	-	(9 883)
<b>Právo na používanie majetku brutto, na konci účtovného obdobia:</b>	<b>1 095 368</b>	<b>2 271</b>	<b>34 785</b>	<b>2 033</b>	<b>1 134 457</b>
<b>Kumulované odpisy na začiatku účtovného obdobia</b>	<b>(302 773)</b>	<b>(94)</b>	<b>(17 184)</b>	<b>(766)</b>	<b>(320 817)</b>
<b>Odpisy počas účtovného obdobia (z dôvodu):</b>	<b>(108 309)</b>	<b>(31)</b>	<b>(6 411)</b>	<b>(306)</b>	<b>(115 057)</b>
- poplatok za odpisy	(114 752)	(31)	(8 117)	(375)	(123 275)
- iné dôvody nárastu	(1 001)	-	(59)	(3)	(1 063)
- úprava existujúcich zmlúv	(5 682)	-	697	-	(4 985)
- ukončenia platnosti zmlúv	13 126	-	1 068	72	14 266
<b>Kumulované odpisy na konci účtovného obdobia</b>	<b>(411 082)</b>	<b>(125)</b>	<b>(23 595)</b>	<b>(1 072)</b>	<b>(435 874)</b>
<b>Právo na používanie majetku netto, na konci účtovného obdobia</b>	<b>684 286</b>	<b>2 146</b>	<b>11 190</b>	<b>961</b>	<b>698 583</b>

Pohyby v práve na používanie od 1 januára do 31 decembra 2021	Nehnutelnosti	Právo na užívanie pozemkov	Dopravné prostriedky	Ostatné	Spolu
<b>Právo na používanie majetku brutto, na začiatku účtovného obdobia</b>	<b>821 104</b>	<b>49 046</b>	<b>32 187</b>	<b>2 015</b>	<b>904 352</b>
<b>Nárast (z dôvodu):</b>	<b>326 136</b>	<b>-</b>	<b>3 037</b>	<b>455</b>	<b>329 628</b>
- nové zmluvy	258 370	-	1 994	205	260 569
- úprava existujúcich zmlúv	59 008	-	309	233	59 550
- iné dôvody nárastu	8 758	-	734	17	9 509
<b>Pokles (z dôvodu):</b>	<b>(135 863)</b>	<b>(46 775)</b>	<b>(4 428)</b>	<b>(1 463)</b>	<b>(188 529)</b>
- ukončenia platnosti zmlúv	(9 956)	-	(1 803)	(1 313)	(13 072)
- úprava existujúcich zmlúv	(123 186)	-	(13)	-	(123 199)
- iné dôvody poklesu	(2 721)	(46 775)	(2 612)	(150)	(52 258)
<b>Právo na používanie majetku brutto, na konci účtovného obdobia:</b>	<b>1 011 377</b>	<b>2 271</b>	<b>30 796</b>	<b>1 007</b>	<b>1 045 451</b>
<b>Kumulované odpisy na začiatku účtovného obdobia</b>	<b>(190 275)</b>	<b>(1 376)</b>	<b>(12 239)</b>	<b>(1 530)</b>	<b>(205 420)</b>
<b>Odpisy počas účtovného obdobia (z dôvodu):</b>	<b>(112 498)</b>	<b>1 282</b>	<b>(4 945)</b>	<b>764</b>	<b>(115 397)</b>
- poplatok za odpisy	(119 501)	(412)	(8 146)	(354)	(128 413)
- iné dôvody nárastu	(1 107)	-	(56)	(7)	(1 170)
- úprava existujúcich zmlúv	777	-	7	-	784
- ukončenia platnosti zmlúv	7 333	-	1 303	975	9 611
- iné dôvody poklesu	-	1 694	1 947	150	3 791
<b>Kumulované odpisy na konci účtovného obdobia</b>	<b>(302 773)</b>	<b>(94)</b>	<b>(17 184)</b>	<b>(766)</b>	<b>(320 817)</b>
<b>Právo na používanie majetku netto, na konci účtovného obdobia</b>	<b>708 604</b>	<b>2 177</b>	<b>13 612</b>	<b>241</b>	<b>724 634</b>

## 27. Investičný majetok

Z dôvodu zmeny sídla Banky v roku 2021 sa Banka rozhodla preklasifikovať budovu na ul. Królewska 14 vo Varšave, predtým vykázanú ako dlhodobý majetok s celkovou účtovnou hodnotou 75 645 tis. PLN s právom trvalého užívania pozemkov uznaným ako užívacie právo v hodnote 37 747 tis. PLN v položke „Investičný majetok“. Rozdiel v precenení týchto komponentov na reálnu hodnotu vo výške 14 118 tis. PLN bol vykázaný v ostatných súčiastiach komplexného výsledku (Poznámka 17). Budova je určená na prenájom.

	31.12.2022	31.12.2021
<b>Hrubá hodnota na začiatku obdobia</b>	<b>127 510</b>	<b>-</b>
Zvýšenie (v dôsledku):	<b>12 862</b>	<b>127 510</b>
- preklasifikovanie do investičného majetku	-	113 392
- precenenia na reálnu hodnotu	12 862	14 118
<b>Zníženie (v dôsledku):</b>	<b>(3 463)</b>	<b>-</b>
- straty vyplývajúce z úprav reálnej hodnoty	(3 463)	-
<b>Reálna hodnota na konci obdobia</b>	<b>136 909</b>	<b>127 510</b>

**28. Ostatné aktíva**

	31.12.2022	31.12.2021
<b>Ostatné aktíva, z toho:</b>	<b>1 053 015</b>	<b>1 087 933</b>
- dlžníci, vrátane:	871 417	961 698
- zúčtovanie vkladov a spoločností zaoberajúcich sa triedením hotovosti	484 463	377 379
- zúčtovanie platobných kariet	54 527	47 398
- časovo rozlíšené príjmy	112 780	77 275
- medzibankové zostatky	40 694	22 867
- vysporiadanie transakcií s cennými papiermi	28 124	26 093
<b>Ostatné nefinančné aktíva</b>	<b>521 811</b>	<b>146 923</b>
- ostatné časové rozlíšenie	130 013	143 817
- zásoby	2 966	3 106
- nefinančné pohľadávky z titulu právoplatných rozsudkov v súdnych konaniach týkajúcich sa úverov v cudzej mene	388 832	-
<b>Ostatné aktíva spolu</b>	<b>1 574 826</b>	<b>1 234 856</b>
Krátkodobé (do 1 roka)	1 441 702	1 110 889
Dlhodobé (nad 1 rok)	133 124	123 967

V roku 2022 a v roku 2021 sa položka Zúčtovanie transakcií s cennými papiermi vzťahuje výlučne na zúčtovanie transakcií s cennými papiermi v súvislosti s činnosťou maklérskej kancelárie.

**Ostatný finančný majetok zahrnutý v poznámke vyššie**

	31.12.2022	31.12.2021
<b>Brutto ostatné finančné aktíva, z toho:</b>	<b>1 074 281</b>	<b>1 104 854</b>
- V lehote splatnosti	1 065 813	1 083 617
- Po splatnosti od 1 do 90 dní	888	11 894
- Po splatnosti viac ako 90 dní	7 580	9 343
Opravné položky k znehodnotením aktívam (záporná hodnota)	(21 266)	(16 921)
<b>Netto ostatné finančné aktíva</b>	<b>1 053 015</b>	<b>1 087 933</b>

**Pohyby opravnej položky na zníženie hodnoty ostatných aktív**

	31.12.2022	31.12.2021
<b>Stav na začiatku účtovného obdobia</b>	<b>(16 921)</b>	<b>(16 493)</b>
Zmena počas účtovného obdobia (z toho)	<b>(4 345)</b>	<b>(428)</b>
- nárast opravnej položky	(4 601)	(3 138)
- zrušenie opravnej položky	8	477
- odpisy	249	2 233
- kurzové rozdiely	(1)	-
<b>Stav na konci účtovného obdobia</b>	<b>(21 266)</b>	<b>(16 921)</b>

**29. Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote****Záväzky voči iným bankám a klientom**

31.12.2022	Suma splatná bankám	Suma splatná klientom	vrátane:		
			Súkromné osoby	Korporatívni klienti	Klienti verejného sektora
<b>Vklady</b>	<b>603 158</b>	<b>173 182 532</b>	<b>122 669 186</b>	<b>49 253 122</b>	<b>1 260 224</b>
Bežné účty	330 336	133 914 762	95 642 108	37 828 765	443 889
Termínované vklady	254 972	38 957 844	27 027 078	11 114 431	816 335
Transakcie Repo	17 850	309 926	-	309 926	-
<b>Prijaté Úvery a pôžičky</b>	<b>1 910 721</b>	-	-	-	-
<b>Ostatné finančné záväzky</b>	<b>791 872</b>	<b>818 379</b>	<b>220 850</b>	<b>597 520</b>	<b>9</b>
Záväzky v zmysle peňažnej zábezpeky	697 425	508 848	39 713	469 135	-
Ostatné záväzky	94 447	309 531	181 137	128 385	9
<b>Vklady a ostatné finančné záväzky spolu</b>	<b>3 305 751</b>	<b>174 000 911</b>	<b>122 890 036</b>	<b>49 850 642</b>	<b>1 260 233</b>
Krátkodobé (do 1 roka)	1 269 583	173 778 705			
Dlhodobé (nad 1 rok)	2 036 168	222 206			

31.12.2021	Suma splatná bankám	Suma splatná klientom	vrátane:		
			Súkromné osoby	Korporatívni klienti	Klienti verejného sektora
<b>Vklady</b>	<b>2 264 479</b>	<b>156 135 235</b>	<b>112 225 674</b>	<b>43 302 151</b>	<b>607 410</b>
Bežné účty	805 729	147 253 206	103 992 478	42 667 497	593 231
Termínované vklady	770 328	8 794 207	8 233 196	546 832	14 179
Transakcie Repo	688 422	87 822	-	87 822	-
<b>Prijaté Úvery a pôžičky</b>	<b>1 906 621</b>	-	-	-	-
<b>Ostatné finančné záväzky</b>	<b>1 155 522</b>	<b>910 139</b>	<b>220 397</b>	<b>689 740</b>	<b>2</b>
Záväzky v zmysle peňažnej zábezpeky	988 663	704 995	75 252	629 743	-
Ostatné záväzky	166 859	205 144	145 145	59 997	2
<b>Vklady a ostatné finančné záväzky spolu</b>	<b>5 326 622</b>	<b>157 045 374</b>	<b>112 446 071</b>	<b>43 991 891</b>	<b>607 412</b>
Krátkodobé (do 1 roka)	3 426 900	156 156 579			
Dlhodobé (nad 1 rok)	1 899 722	888 795			

Do položky záväzky voči jednotlivým zákazníkom boli zahrnuté aj záväzky voči mikropodnikom.

Priemerná úroková sadzba úverov získaných od bánk v roku 2022 predstavovala 2,87 % (k 31. decembru 2021: 0,10 %).

Banka nezaznamenala žiadne porušenie zmluvných podmienok týkajúcich sa záväzkov z prijatých úverov.

K 31. decembru 2022 a k 31. decembru 2021 bola väčšina vkladov od retailových a korporátnych klientov úročená pevnou úrokovou sadzbou. Priemerná úroková sadzba pre pohľadávky voči klientom (bez repo obchodov) predstavovala 0,99 % (k 31. decembru 2021: 0,04 %).

K 31. decembru 2022 prijaté úvery a preddavky zahŕňajú prijaté úvery od Európskej investičnej banky vo výške 1 910 721 tisíc PLN (k 31. decembru 2021: 1 906 621 tisíc PLN). Úvery s pevnou úrokovou sadzbou sú zabezpečené štátnymi dlhopismi, ktoré boli vykázané ako založené aktíva v Poznámke 22 a v Poznámke 36.



**Lízingový záväzok**

Nediskontované záväzky z lízingu v členení 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 3 mesiacov	3-12 mesiacov	1-5 rokov	viac ako 5 rokov	
<b>Dlhopisy, vrátane:</b>		<b>986 675</b>	-	<b>3 417 085</b>	<b>119 753</b>	<b>4 523 513</b>
- PLN	642 500	20 935	-	512 922	91 219	625 076
- EUR	564 000	7 521	-	2 330 062	28 534	2 366 117
- CHF	325 000	958 219	-	574 101	-	1 532 320
<b>Depozitné certifikáty</b>		<b>185</b>	<b>10 000</b>	<b>15 000</b>	-	<b>25 185</b>
- PLN	25 000	185	10 000	15 000	-	25 185
<b>Spolu</b>		<b>986 860</b>	<b>10 000</b>	<b>3 432 085</b>	<b>119 753</b>	<b>4 548 698</b>

31.12.2021 Emitované dlhové cenné papiere podľa kategórie	Nominálna hodnota (emisná mena)	Účtovná hodnota záväzku podľa dátumu splatnosti				Celková účtovná hodnota záväzku
		do 3 mesiacov	3-12 mesiacov	1-5 rokov	viac ako 5 rokov	
Dlhopisy, vrátane:		-	<b>2 913 146</b>	<b>1 445 730</b>	<b>2 299 700</b>	<b>6 658 576</b>
- EUR	960 030	-	2 103 666	-	2 299 700	4 403 366
- CHF	505 000	-	809 480	1 445 730	-	2 255 210
Depozitné certifikáty		-	<b>15 047</b>	<b>10 000</b>	-	<b>25 047</b>
- PLN	25 000	-	15 047	10 000	-	25 047
<b>Spolu</b>		-	<b>2 928 193</b>	<b>1 455 730</b>	<b>2 299 700</b>	<b>6 683 623</b>

Banka nezaznamenala 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
<b>Stav na začiatku účtovného obdobia</b>	<b>6 683 623</b>	<b>6 335 165</b>
Prírastky (vydanie)	939 230	2 309 950
Úbytky (odkúpenie)	(2 969 117)	(2 020 661)
Kurzové rozdiely	205 055	114 185
Iné zmeny	(310 093)	(55 016)
<b>Vydané dlhové cenné papiere na konci účtovného obdobia</b>	<b>4 548 698</b>	<b>6 683 623</b>

**Emisie roku 2022**

- Dňa 24. marca 2022 Banka uzavrela syntetickú sekuritizačnú transakciu týkajúcu sa portfólia úverov pre podniky, ako aj malé a stredné podniky v celkovej hodnote 8 922 mil. EUR, pričom sekuritizované portfólio bolo rozdelené do troch tranží podľa miery úverového rizika pre každú tranžu. Podriadenú a nadriadenú tranžu získala mBank. Úverové riziko spojené s mezanínovou tranžou bolo prevedené na externého investora. V rámci transakcie Banka previedla významnú časť úverového rizika vybraného sekuritizovaného portfólia na investora. Prenos rizika sekuritizovaného portfólia sa uskutočnil prostredníctvom uznávaného nástroja zabezpečenia úverov vo forme úverovo viazaných dlhopisov (ďalej len "CLN"). CLN prostredníctvom zabudovanej finančnej záruky poskytuje krytie zo sekuritizačného portfólia až do výšky mezanínovej tranže. Požiadavku ponechania si ekonomického podielu bude Banka realizovať formou ponechania si minimálne 5 % hodnoty úverového portfólia, ktoré je predmetom sekuritizácie.

V rámci transakcie Banka 24. marca 2022 vydala CLN s dátumom splatnosti 22. októbra 2038 v celkovej nominálnej hodnote 642,5 mil. PLN, ktoré v celkovej sume odkúpil zahraničný finančný investor zastúpený spoločnosťou PGGM Vermogensbeheer B.V. Banka má možnosť predčasného splatenia záväzkov z týchto CLN. Hlavným zabezpečením CLNs sú dlhové cenné papiere uložené u nezávislého správcu. CLN boli zavedené do obchodovania na viedenskom MTF, ktorý prevádzkuje Viedenská burza cenných papierov.

Transakcia spĺňa požiadavky na prevod významného rizika uvedené v nariadení Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013 z 26. júna 2013 o prudenciálnych požiadavkách na úverové inštitúcie a o zmene nariadenia (EÚ) č. 648/2012 s ďalšími zmenami ("nariadenie CRR") a bola štruktúrovaná tak, aby spĺňala kritériá STS (jednoduché, transparentná a štandardná sekuritizácia) v súlade s nariadením Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2021/557 z 31. marca 2021, ktorým sa mení nariadenie (EÚ) 2017/2402, ktorým sa stanovuje všeobecný rámec pre sekuritizáciu a vytvára osobitný rámec pre jednoduchú, transparentnú a štandardizovanú sekuritizáciu s cieľom pomôcť pri zotavovaní sa z krízy COVID-19, preto vedie k zníženiu kapitálových požiadaviek pre Banku.

- 23. decembra 2022 Banka uzavrela syntetickú sekuritizačnú transakciu, ktorá sa týkala portfólia úverov pre podniky, ako aj malé a stredné podniky v celkovej hodnote 801 miliónov EUR, z čoho 55,3 % tvorili úverové expozície zabezpečené komerčnými nehnuteľnosťami (CRE). Sekuritizované portfólio bolo rozdelené do troch tranží určujúcich poradie alokácie úverových strát. Podriadenú a nadriadenú tranžu získala mBank. Úverové riziko spojené s mezanínovou tranžou bolo prevedené na externého investora. V rámci transakcie Banka previedla významnú časť úverového rizika vybraného sekuritizovaného portfólia na investora. Prenos rizika sekuritizovaného portfólia sa uskutočňuje prostredníctvom uznávaného nástroja zabezpečenia úverov vo forme dlhopisov viazaných na úver. CLN poskytuje krytie strát z kreditného rizika sekuritizačného portfólia až do výšky mezanínovej tranže. Požiadavku ponechania si ekonomického podielu bude Banka realizovať formou ponechania si minimálne 5 % hodnoty každej sekuritizovanej expozície.

V rámci transakcie Banka 23. decembra 2022 emitovala CLN s dátumom splatnosti 22. júla 2040 v celkovej nominálnej hodnote 64,0 miliónov EUR. CLNs boli celkovo zakúpené fondom zastúpeným spoločnosťou Christofferson Robb & Company. V súlade s podmienkami emisie má Banka možnosť predčasného splatenia záväzkov z CLNs. V rámci transakcie sa Banka zaviazala poskytnúť investorovi zábezpeku vo forme kvalifikovaných dlhových cenných papierov (a/alebo hotovosti) uložených u nezávislého správcu. Požadovaná hodnota kolaterálu k danému dátumu sa určí na základe skutočnej hodnoty mezanínovej tranže. CLN boli zavedené do obchodovania v alternatívnom obchodnom systéme na viedenskom MTF organizovanom Viedenskou burzou cenných papierov.

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 o zmene nariadenia (EÚ) č. 648/2012 s ďalšími zmenami ("nariadenie CRR").

V súlade s IFRS 9 zmluvné podmienky transakcie nespĺňajú podmienky na odúčtovanie aktív, na ktoré sa vzťahuje sekuritizačná transakcia, zo súvahy Banky, keďže transakcia nepreniesla v podstate všetky riziká a odmeny úverového portfólia, pričom si Banka zároveň zachovala kontrolu nad portfóliom sekuritizovaných úverov. Záväzkov z vydaných CLN je vykázaný v položke "Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote". Účtovná hodnota CLN sa upravuje o zmenu očakávaných peňažných tokov z vlozenej finančnej záruky v súlade s odsekom B5.4.6 IFRS 9.

**Odkúpenia v roku 2022**

- Dňa 7. júna 2022 mBank S.A. splatila dlhopisy s pevnou úrokovou sadzbou v nominálnej hodnote 180 000 tisíc CHF, ktoré boli vydané 7. júna 2018 v rámci schémy EMTN.
- Dňa 5. septembra 2022 mBank S.A. splatila dlhopisy s pevnou úrokovou sadzbou v nominálnej hodnote 460 030 tisíc EUR, ktoré boli vydané 5. septembra 2018 v rámci schémy EMTN.

**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 ekvivalentné 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 šiesteho roka. Dlhopisy boli prijaté na obchodovanie na regulovanom trhu Luxemburskej burzy cenných papierov.
- V roku 2021 vydala mBank vkladové certifikáty v nominálnej hodnote 10 000 tis. PLN.

**Odkúpenia v roku 2021**

- Dňa 26. novembra 2021 Banka splatila dlhopisy vydané 26. novembra 2014 v celkovej menovitej hodnote 427 583 tis. EUR.
- V roku 2021 mBank S.A. splatila vkladové certifikáty v hodnote 20 000 tis. PLN.

**Podriadené záväzky**

31.12.2022	Nominálna hodnota	Mena	Podmienky úrokovej sadzby (%)	Efektívna úroková sadzba (%)	Dátum odkúpenia	Stav na konci účtovného obdobia
Commerzbank AG	250 000	CHF	Comp. SARON + CAS + 2,75%	3,70	21.03.2028	1 193 021
Investori, ktorí nie sú prepojení s mBank S.A.	550 000	PLN	6M WIBOR + 1,8%	9,29	10.10.2028 <sup>1)</sup>	561 338
Investori, ktorí nie sú prepojení s mBank S.A.	200 000	PLN	6M WIBOR + 1,95%	9,44	10.10.2030 <sup>1)</sup>	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
						<b>2 740 721</b>

31.12.2021	Nominálna hodnota	Mena	Podmienky úrokovej 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 <sup>1)</sup>	552 643
Investori, ktorí nie sú prepojení s mBank S.A.	200 000	PLN	6M WIBOR + 1,95%	2,29	10.10.2030 <sup>1)</sup>	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
						<b>2 624 456</b>

1) Emisné podmienky predpokladajú možnosť predčasného splatenia dlhopisov s nominálnou hodnotou 550 000 tisíc PLN dňa 10. októbra 2023 a dlhopisov s nominálnou hodnotou 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	<b>2 624 456</b>	<b>2 578 327</b>
- kurzové rozdiely	79 875	46 075
- iné zmeny	36 390	54
Podriadené záväzky na konci účtovného obdobia	<b>2 740 721</b>	<b>2 624 456</b>
Krátkodobé (do 1 roka)	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 dňa 21. marca 2018, ako nástroj v kapitáli Banky Tier 2. Suma 250 000 tisíc CHF podľa priemerného výmenného kurzu Národnej banky Poľska z 29. marca 2019 zodpovedá sume 893 200 tisíc PLN.

Dňa 9. októbra 2018 vydala mBank S.A. dve série podriadených dlhopisov v celkovej menovitej hodnote 750 000 tisíc PLN. 1 100 kusov 10-ročných podriadených dlhopisov v menovitej hodnote 500 tisíc PLN bolo vydaných so splatnosťou 10. októbra 2028 a 400 kusov 12-ročných podriadených dlhopisov v menovitej hodnote 500 tisíc PLN splatných 10. októbra 2030.

Banka požiadala Poľský úrad pre finančný dohľad o povolenie na zaradenie do doplnkového kapitálu Banky v súlade s čl. 127 par. 3 ods. 3 písm. b) zákona o bankách, peňažného záväzku vo výške 750 000 tisíc PLN, ktorý Banka získala za vyššie uvedenú emisiu podriadených dlhopisov. Banka tento súhlas získala 28. novembra 2018.

Na základe rozhodnutia z 8. januára 2015 mBank obdržala písomné povolenie KNF, podmienené splnením požiadaviek stanovených Nariadením CRR, zahrnúť do Tier 2 kapitálu sumu 750 000 PLN tvorenú podriadeným záväzkom z dlhopisov emitovaných 17. decembra 2015 v celkovej nominálnej hodnote 750 000 tisíc PLN s dátumom splatnosti 17. januára 2025.

V rokoch 2022 a 2021 Banka nezaznamenala žiadne omeškania splátok úrokov a splácala všetky svoje zmluvné čiastky súvisiace s jej podriadenými záväzkami.

### 30. Ostatné záväzky

	31.12.2022	31.12.2021
<b>Ostatné finančné záväzky</b>	<b>2 566 522</b>	<b>2 050 329</b>
Medzibankové zúčtovanie	1 514 812	1 042 600
Veritelia vrátane:	810 433	748 452
- zúčtovanie platobných kariet	45 202	47 543
- záväzky voči BFG	321 453	251 044
Výdavky budúcich období	241 277	259 277
<b>Ostatné nefinančné záväzky</b>	<b>924 956</b>	<b>727 152</b>
Daňové záväzky	109 539	286 202
Príjmy budúcich období	267 466	273 081
Rezervy na dovolenkové ekvivalenty	28 442	22 003
Rezervy na ostatné záväzky voči zamestnancom	172 471	139 668
Nefinančné záväzky z titulu právoplatných rozsudkov v súdnych rokovaníach týkajúcich sa úverov v cudzích menách	345 126	-
Ostatné	1 912	6 198
<b>Ostatné záväzky spolu</b>	<b>3 491 478</b>	<b>2 777 481</b>

Peňažné toky vyplývajúce z finančných záväzkov sú uvedené v poznámke 3.8.1. Ostatné zložky prezentovaných záväzkov predstavujú krátkodobé záväzky.

### 31. Rezervy

	31.12.2022	31.12.2021
Rezervy na súdne spory, vrátane:	766 830	395 446
- rezervy na jednotlivé prípady týkajúce sa ustanovení o indexácii v hypotekárnych úveroch a úveroch na bývanie v CHF	718 128	358 807
- rezervy na iné súdne konania týkajúce sa pôžičiek v cudzej mene	48 702	36 639
Podsúvahové záväzky a poskytnuté záruky	339 870	351 834
Rezervy na požitky po skončení pracovného pomeru	20 086	24 131
Ostatné rezervy	160 792	92 418
<b>Rezervy, spolu</b>	<b>1 287 578</b>	<b>863 829</b>

Odhadované dátumy realizácie udelených potenciálnych záväzkov sú uvedené v Poznámke 35.

Očakáva sa, že odhadované peňažné toky v dôsledku vytvorených rezerv na súdne spory a iných rezerv budú zhmotnené v priebehu 1 roka.

Opis jednotlivých prípadov týkajúcich sa ustanovení o indexácii v hypotekárnych úveroch a úveroch na bývanie v CHF je uvedený v Poznámke 34. Položka „Ostatné rezervy“ obsahuje rezervy vykázané v súvislosti s rozsudkom Súdneho dvora Európskej únie z dňa 11.09.2019, vo veci vrátenia rezervy v prípade predčasného splatenia 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 spory týkajúce sa pôžičiek v cudzej mene	Rezervy pre zostávajúce súdne spory	Ostatné rezervy
<b>Stav rezerv na začiatku účtovného obdobia</b>	<b>358 807</b>	<b>36 639</b>	<b>92 418</b>
<b>Zmeny počas obdobia, v dôsledku:</b>	<b>359 321</b>	<b>12 063</b>	<b>68 374</b>
- nárast opravnej položky	292 945	18 830	287 631
- rozpustenie opravnej položky	(1 784)	(5 500)	(4 322)
- použitie	(143 728)	(1 392)	(214 965)
- reklasifikácia na dlhodobý majetok držaný na predaj	227 553	-	-
- kurzové rozdiely	(15 665)	125	30
<b>Stav rezerv na konci účtovného obdobia</b>	<b>718 128</b>	<b>48 702</b>	<b>160 792</b>

Zmena od 1. januára do 31. decembra 2021	Rezervy na iné súdne spory týkajúce sa pôžičiek v cudzej mene	Rezervy pre zostávajúce súdne spory	Ostatné rezervy
<b>Stav rezerv na začiatku účtovného obdobia</b>	<b>188 467</b>	<b>11 959</b>	<b>92 594</b>
<b>Zmeny počas obdobia, v dôsledku:</b>	<b>170 340</b>	<b>24 680</b>	<b>(176)</b>
- nárast opravnej položky	269 382	53 412	43 841
- rozpustenie opravnej položky	(334)	(2 148)	(3 489)
- použitie	(90 221)	(26 608)	(39 931)
- reklasifikácia na dlhodobý majetok držaný na predaj	(8 487)	-	-
- kurzové rozdiely	-	24	(597)
<b>Stav rezerv na konci účtovného obdobia</b>	<b>358 807</b>	<b>36 639</b>	<b>92 418</b>

## Pohyby rezerv na úverové záväzky a záruky

Zmena od 1. januára do 31. decembra 2022	Stav na začiatku účtovného obdobia	Prevod na Úroveň 1	Prevod na Úroveň 2	Prevod na Úroveň 3	Zvýšenie v dôsledku poskytnutia a prevzatia	Znížené výsledky o ukončenie vykazovania v súvahe	Zmeny v úverovom riziku	Zmeny v dôsledku novej definície	Ostatné zmeny	Stav na konci účtovného obdobia
<b>Úverové prísluby</b>	<b>90 636</b>	-	-	-	<b>46 901</b>	<b>(40 216)</b>	<b>(22 546)</b>	<b>187</b>	<b>4 153</b>	<b>79 115</b>
Úroveň 1	50 339	18 509	(4 861)	(146)	36 624	(23 971)	(36 746)	487	133	40 368
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
<b>Garancie a iné finančné nástroje</b>	<b>261 198</b>	-	-	-	<b>53 082</b>	<b>(42 195)</b>	<b>(12 340)</b>	-	<b>1 010</b>	<b>260 755</b>
Úroveň 1	35 692	(334)	198	-	11 784	(10 796)	4 781	-	715	42 040
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)
<b>Rezervy na podsúvahové prísluby a finančné garancie</b>	<b>351 834</b>	-	-	-	<b>99 983</b>	<b>(82 411)</b>	<b>(34 886)</b>	<b>187</b>	<b>5 163</b>	<b>339 870</b>

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	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
<b>Úverové prísluby</b>	<b>89 432</b>	-	-	-	<b>42 524</b>	<b>(33 267)</b>	<b>(13 578)</b>	<b>5 525</b>	-	<b>90 636</b>
Úroveň 1	44 598	50 411	(7 237)	(107)	31 399	(16 586)	(48 909)	(3 230)	-	50 339
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
<b>Garancie a iné finančné nástroje</b>	<b>132 759</b>	-	-	-	<b>104 949</b>	<b>(133 290)</b>	<b>156 756</b>	<b>24</b>	-	<b>261 198</b>
Úroveň 1	20 630	1 444	(271)	-	35 466	(39 903)	18 291	35	-	35 692
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)
<b>Rezervy na podsúvahové prísluby a finančné garancie</b>	<b>222 191</b>	-	-	-	<b>147 473</b>	<b>(166 557)</b>	<b>143 178</b>	<b>5 549</b>	-	<b>351 834</b>

## Zmena stavu rezerv vzťahujúcich sa k zamestnaneckým požitkom po ukončení pracovného pomeru

Obdobie od 1. januára do 31. decembra 2022	Rezerva na dôchodok a invalidný dôchodok	Rezerva na odškodnenie v prípade smrti	Rezerva na sociálny fond	Spolu
<b>Rezervy vzťahujúce sa k zamestnaneckým požitkom po ukončení pracovného pomeru</b>				
<b>Stav rezerv na začiatku účtovného obdobia</b>	<b>13 057</b>	<b>2 877</b>	<b>8 197</b>	<b>24 131</b>
Zmeny počas obdobia, v dôsledku:	<b>(380)</b>	<b>(219)</b>	<b>(3 446)</b>	<b>(4 045)</b>
Vytvorené rezervy	764	69	388	1 221
Úrokové náklady	442	100	286	828
Poistno-matematické zisky a straty vykázané v ostatnom komplexnom výsledku (Poznámka 17), v dôsledku:	(658)	(352)	(3 285)	(4 295)
- Zmena finančných predpokladov	(3 567)	(734)	(4 574)	(8 875)
- Zmena demografických predpokladov	161	280	(556)	(115)
- Iné zmeny	2 748	102	1 845	4 695
Zaplatené požitky	(928)	(36)	(835)	(1 799)
<b>Stav rezerv na konci účtovného obdobia</b>	<b>12 677</b>	<b>2 658</b>	<b>4 751</b>	<b>20 086</b>
Krátkodobé (do 1 roka)	2 248	258	134	<b>2 640</b>
Dlhodobé (nad 1 rok)	10 429	2 400	4 617	<b>17 446</b>

Obdobie od 1. januára do 31. decembra 2021	Rezerva	Obdobie od 1. januára do 31. decembra 2022	Rezerva	Obdobie od 1. januára do 31. decembra 2022
<b>Rezervy vzťahujúce sa k zamestnaneckým požitkom po ukončení pracovného pomeru</b>				
<b>Stav rezerv na začiatku účtovného obdobia</b>	<b>14 080</b>	<b>5 563</b>	<b>12 154</b>	<b>31 797</b>
<b>Zmeny počas obdobia, v dôsledku:</b>	<b>(1 023)</b>	<b>(2 686)</b>	<b>(3 957)</b>	<b>(7 666)</b>
Vytvorené rezervy	835	152	626	1 613
Úrokové náklady	177	75	164	416
Poistno-matematické zisky a straty vykázané v ostatnom komplexnom výsledku (Poznámka 17), v dôsledku:	(1 283)	(2 913)	(4 086)	(8 282)
- Zmena finančných predpokladov	(2 750)	(571)	(5 359)	(8 680)
- Zmena demografických predpokladov	387	(2 369)	516	(1 466)
- Iné zmeny	1 080	27	757	1 864
Zaplatené požitky	(752)	-	(661)	(1 413)
<b>Stav rezerv na konci účtovného obdobia</b>	<b>13 057</b>	<b>2 877</b>	<b>8 197</b>	<b>24 131</b>
Krátkodobé (do 1 roka)	1 740	202	111	<b>2 053</b>
Dlhodobé (nad 1 rok)	11 317	2 675	8 086	<b>22 078</b>

Diskontná sadzba je jedným z kľúčových predpokladov používaných pri poistno-matematickom oceňovaní rezerv na požitky po skončení pracovného pomeru. Ak by sa diskontná sadzba použitá pri výpočte týchto rezerv k 31. decembru 2022 znížila o 0,5 p. b., hodnota rezerv by sa zvýšila o 964 tisíc PLN a v prípade zvýšenia diskontnej sadzby o 0,5 p. b. by hodnota rezerv klesla o 884 tisíc PLN (k 31. decembru 2021: 1 682 tisíc PLN a 1 498 tisíc PLN).

### 32. Odložené daňové pohľadávky a záväzky

Pohľadávky a záväzky z titulu odloženej dane z príjmu sa počítajú za všetky dočasné rozdiely v súlade so súvahovou metódou a s využitím sadzby dane z príjmov 19% v roku 2022 a 2021.

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	Pohľadávky z odloženej dane z príjmu	Iné zmeny	Stav k 31.12.2022
Nezaplatené úroky	10 595	61 279	-	-	71 874
Ocenenie derivátových finančných nástrojov	97 486	114 199	46 830	-	258 515
Ocenenie cenných papierov	294 340	60 928	10 924	-	366 192
Opravné položky k úverom a pôžičkám	476 105	14 763	-	-	490 868
Rezerva na zamestnanecké požitky	32 914	7 700	(816)	-	39 798
Iné rezervy	37 918	201 662	-	-	239 580
Preddavky/časové rozlíšenie	33 389	32	-	-	33 421

Rozdiel medzi daňovou a účtovnou hodnotou hmotného a nehmotného majetku	203 286	6 518	-	-	209 804
Iné záporné dočasné rozdiely	36 818	7 014	-	92	43 924
<b>Spolu, Brutto</b>	<b>1 222 851</b>	<b>474 095</b>	<b>56 938</b>	<b>92</b>	<b>1 753 976</b>
Kompenzačný účinok	(501 527)				(608 060)
<b>Spolu, Netto</b>	<b>721 324</b>				<b>1 145 916</b>

Pohľadávky z odloženej dane z príjmu	Stav k 01. 01. 2022	Vykázané vo Výkaze ziskov a strát	Pohľadávky z odloženej dane z príjmu	Iné zmeny	Stav k 01. 01. 2022
Nezaplatené úroky	(51 738)	(48 135)	-	-	(99 873)
Ocenenie derivátových finančných nástrojov	-	-	-	-	-
Ocenenie investičných cenných papierov	(127 928)	(63 373)	(16 902)	-	(208 203)
Úroky a poplatky prijaté vopred	(48 254)	42 848	-	-	(5 406)
Rozdiely medzi účtovnou a daňovou hodnotou dlhodobého hmotného a nehmotného majetku	(233 426)	(3 496)	-	-	(236 922)
Preddavky týkajúce sa amortizácie aplikovaných investičných úľav	(9 163)	-	-	-	(9 163)
Iné kladné dočasné rozdiely	(31 107)	(17 386)	-	-	(48 493)
<b>Spolu, Brutto</b>	<b>(501 616)</b>	<b>(89 542)</b>	<b>(16 902)</b>	-	<b>(608 060)</b>
Kompenzačný účinok	501 527				608 060
<b>Spolu, Netto</b>	<b>(89)</b>				-

Pohľadávky z odloženej dane z príjmu	Stav k 01. 01. 2021	Vykázané vo Výkaze ziskov a strát	Pohľadávky z odloženej dane z príjmu	Iné zmeny	Stav k 01. 01. 2021
Nezaplatené úroky	11 846	(1 251)	-	-	10 595
Ocenenie derivátových finančných nástrojov	-	(18 852)	116 338	-	97 486
Ocenenie cenných papierov	110 750	20 652	162 938	-	294 340
Opravné položky k úverom a pôžičkám	503 705	(27 600)	-	-	476 105
Rezerva na zamestnanecké požitky	23 519	10 968	(1 573)	-	32 914
Iné rezervy	11 408	26 510	-	-	37 918
Preddavky/časové rozlíšenie	31 550	1 839	-	-	33 389
Rozdiel medzi daňovou a účtovnou hodnotou hmotného a nehmotného majetku	154 667	48 619	-	-	203 286
Iné záporné dočasné rozdiely	44 274	(7 597)	-	141	36 818
<b>Spolu, Brutto</b>	<b>891 719</b>	<b>53 288</b>	<b>277 703</b>	<b>141</b>	<b>1 222 851</b>
Kompenzačný účinok	(684 795)				(501 527)
<b>Spolu, Netto</b>	<b>206 924</b>				<b>721 324</b>

Pohľadávky z odloženej dane z príjmu	Stav k 01. 01. 2021	Vykázané vo Výkaze ziskov a strát	Pohľadávky z odloženej dane z príjmu	Iné zmeny	Stav k 01. 01. 2021
Nezaplatené úroky	(46 778)	(4 960)	-	-	(51 738)
Ocenenie derivátových finančných nástrojov	(174 835)	79 676	95 159	-	-
Ocenenie investičných cenných papierov	(196 987)	30 712	38 347	-	(127 928)
Úroky a poplatky prijaté vopred	(26 017)	(22 237)	-	-	(48 254)
Rozdiely medzi účtovnou a daňovou hodnotou dlhodobého hmotného a nehmotného majetku	(186 328)	(47 098)	-	-	(233 426)
Preddavky týkajúce sa amortizácie aplikovaných investičných úľav	(18 657)	9 494	-	-	(9 163)
Iné kladné dočasné rozdiely	(35 282)	6 857	(2 682)	-	(31 107)
<b>Spolu, Brutto</b>	<b>(684 884)</b>	<b>52 444</b>	<b>130 824</b>	-	<b>(501 616)</b>
Kompenzačný účinok	684 795				501 527
<b>Spolu, Netto</b>	<b>(89)</b>				<b>(89)</b>



Položka „Rozdiely medzi účtovnou a daňovou hodnotou dlhodobého hmotného a nehmotného majetku“ zahŕňa vplyv IFRS 16 na odloženú daň.

	As of 31 December	
	2022	2021
Nezaplatené úroky	13 144	(6 211)
Ocenenie derivátových finančných nástrojov	114 199	60 824
Ocenenie cenných papierov	(2 445)	51 364
Opravné položky k úverom a pôžičkám	14 763	(27 600)
Rezerva na zamestnanecké požitky	7 700	10 968
Iné rezervy	201 662	26 510
Preddavky/časové rozlíšenie	32	1 839
Úroky a poplatky prijaté vopred	42 848	(22 237)
Preddavky týkajúce sa amortizácie uplatnenej investičnej úľavy	-	9 494
Rozdiely medzi účtovnou a daňovou hodnotou dlhodobého hmotného a nehmotného majetku	3 022	1 521
Iné dočasné rozdiely	(10 372)	(740)
<b>Odložená daň z príjmov spolu zahrnutá do výkazu ziskov a strát</b>	<b>384 553</b>	<b>105 732</b>

Položka "Ostatné kladné dočasné rozdiely" zahŕňa vplyv tvorby odloženej daňovej rezervy vo výške 7 510 tis. PLN vyplývajúci z implementácie IFRS 9 v súvislosti s vykázanými daňovo uznateľnými nákladmi z rezervy na vzniknuté nezdokumentované úverové riziko v predchádzajúcich rokoch (v roku 2021: 11 265 tis. PLN). V súlade s čl. 12 ods. 4 zákona z 27. októbra 2017 o zmene a doplnení zákona o dani z príjmov fyzických osôb, zákona o dani z príjmov právnických osôb a zákona o paušálnych náhradách výdavkov pri niektorých príjmoch fyzických osôb, v prípade, že Banka zahrnula IBNR do daňovo neuznateľných nákladov pred 1. januárom 2018, po nadobudnutí účinnosti novely je Banka povinná vykázať výnos do výšky predtým vykázaného daňového nákladu. Banka vykazuje výnosy z tohto titulu rovnomerne za obdobie 7 po sebe nasledujúcich zdaňovacích období.

Banka zhodnotila návratnosť odloženej daňovej pohľadávky. V súlade s pravidlami IAS 12 ods. 28 a 29 Banka vykázala odloženú daňovú pohľadávku v rozsahu, v akom je pravdepodobné, že Banka 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 budúcnosti.

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).

Banka účtuje o odložených daňových záväzkoch a pohľadávkach súvisiacich s dočasnými rozdielmi vyplývajúcimi z investícií do dcérskych a pridružených spoločností s výnimkou, kedy sú prechodné rozdiely kontrolované Bankou a je nepravdepodobné, že by v dohľadnej dobe tieto rozdiely mali byť zrušené. Na konci roka 2022 Banka nezahrnula do výpočtu odloženej dane z príjmov z vysporiadania dočasných rozdielov v celkovej výške 1 326 903 tisíc PLN, ktoré vznikli v dôsledku investícií v dcérskych a pridružených spoločnostiach (na konci roka 2021: 1 607 289 tisíc PLN).

### 33. Konania pred súdom, rozhodcovským orgánom alebo orgánom verejnej správy

Banka sleduje stav všetkých súdnych sporov podaných proti subjektom Banky, 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.

Banka tvorí rezervy na súdne spory proti subjektom Banky, 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 Bankou na základe predchádzajúcich rozhodnutí súdov v podobných prípadoch, ako aj skúseností Banky.

Hodnota rezerv na súdne spory k 31. decembru 2022 predstavovala 766 830 tisíc PLN, z čoho 718 128 tisíc PLN sa týka rezerv na súdne spory týkajúce sa úverov v cudzích menách (k 31. decembru 2021 395 446 tisíc PLN prípadne 358 807 tisíc PLN). Prípadný odlev finančných prostriedkov z dôvodu splnenia záväzku nastáva v momente konečného rozhodnutia súdov v týchto prípadoch, čo je mimo kontroly Banky.

## Informácie o najdôležitejších súdnych konaniach

### 1. Žaloba od LPP S.A.

Dňa 17. mája 2018 mBank S.A. obdržala žalobu podanú LPP S.A. so sídlom v Gdansku, ktorá žiadala náhradu škody vo výške 96 307 tisíc PLN týkajúcu sa výmenných poplatkov. V súdnom spore spoločnosť LPP S.A. požiadala súd o priznanie náhrady škody spoločne od mBank S.A. a od inej domácej banky.

Žalobca obvinil obe žalované banky, ako aj ostatné banky pôsobiace v Poľsku, že sa zúčastnili na tajnej dohode, ktorá porušuje zákon o hospodárskej súťaži a ochrane spotrebiteľa a Zmluvu o fungovaní Európskej únie. Podľa názoru žalobcu, tajná dohoda nadobudla formu dohody o obmedzení hospodárskej súťaže spojenej s vyrovnávaním záväzkov klientov voči žalobcovi za nakúpené tovary prostredníctvom platobných kariet na území Poľska.

Dňa 16. augusta 2018 mBank S.A. predložila svoje vyjadrenie k žalobe a žiadala, aby bola žaloba zamietnutá. Súd vyhovel návrhom žalovaného na predvolanie šestnástich bánk na vstup do konania a nariadil, aby boli bankám doručené predvolania. Dve banky oznámili svoj zámer vstúpiť do konania ako nepriamy vedľajší účastník.

Rozsudkom z 27. januára 2023 Okresný súd vo Varšave zamietol žalobu spoločnosti LPP S.A. v celom rozsahu. Rozsudok nie je právoplatný, spoločnosť LPP S.A. môže podať odvolanie.

### 2. Žaloba podaná spoločnosťou Polski Koncener Naftowy ORLEN S.A.

Dňa 7. februára 2020 obdržala mBank S.A. žalobu, ktorú podala spoločnosť Polski Koncern Naftowy ORLEN S.A. (Orlen) so sídlom v Plock, ktorej predmetom je náhrada škody vo výške 635 681 tisíc PLN z dôvodu výmenného poplatku. V súdnom konaní Orlen požiadal súd o spoločné priznanie náhrady škody od mBank S.A. a inej domácej banky, ako aj od Master Card Europe a VISA Europe Management Services.

Navrhovateľ obviňuje obe žalované banky, ako aj ďalšie banky pôsobiace v Poľsku, že sa zúčastnili na tajnej dohode, ktorá porušuje zákon o hospodárskej súťaži a ochrane spotrebiteľa a Zmluvu o fungovaní Európskej únie, t. j. na tajnú dohodu obmedzujúcu hospodársku súťaž na trhu získavania služieb, v súvislosti s vyrovnávaním záväzkov klientov voči žalobcovi, z dôvodu platieb kartou za tovar a služby zakúpené klientmi na území Poľska. Dňa 28. mája 2020 mBank SA podala odpoveď na žalobu. Dňa 28. mája 2020 mBank SA predložila svoju obhajobu a požiadala o zamietnutie žaloby. Súd akceptoval žiadosti žalovaných o predvolanie šestnástich bánk, aby sa zapojili do konania, a nariadil bankám doručiť predvolanie. Dve banky oznámili svoj zámer zasiahnuť do prípadu ako nepriamy vedľajší účastník.

### 3. Hromadná žaloba voči mBank S.A., týkajúca sa zmien v klauzule o úrokových sadzbách

Podrobné informácie o hromadnej žalobe proti Banke sú uvedené v poznámke 34.

### 4. Individuálne súdne konania týkajúce sa doložky o indexácii zmlúv

Podrobné informácie o individuálnych 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 týkajúce sa správnosti a spoľahlivosti zúčtovania zrážkovej dane (WHT) z platieb uvedených v čl. 21 ods. 1 zákona z 15. februára 1992 o dani z príjmov právnických osôb za roky 2018 a 2019. Daňová kontrola práve prebieha.

Dňa 9. septembra 2022 Úrad pre vybrané hospodárske subjekty v Bratislave začal daňovú kontrolu týkajúcu sa správnosti vyúčtovania dane z príjmov právnických osôb (DPPO) za rok 2019 v mBank S.A. pobočka Slovensko. Daňová kontrola práve prebieha.

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 prípadnej daňovej povinnosti v tomto smere.

Inšpekcia Úradu pre finančný dohľad v Poľsku (Polish Financial Supervision Authority)

## Inšpekcia Úradu pre finančný dohľad v Poľsku (Polish Financial Supervision Authority – PFSA Úrad)

Zamestnanci úradu PFSA vykonali v období od októbra do decembra 2018 inšpekciu v Banke s cieľom zistiť, či činnosti mBank S.A. v oblasti plnenia povinností depozitára boli v súlade so zákonom a dohodami o výkone činnosti depozitára, najmä v súlade so zákonom z 27. mája 2004 o investičných fondoch a správe alternatívnych investičných fondov (Zbierka zákonov z roku 2018, položka 1355, v znení neskorších predpisov).

Podrobné zistenia inšpekcie boli prezentované v protokole doručenom Banke dňa 11. februára 2019. Dňa 25. februára 2019 Banka doručila úradu PFSA svoje námietky voči protokolu, ako aj ďalšie vysvetlenia týkajúce sa záležitostí, ktoré sú predmetom inšpekcie.

Dňa 1. apríla 2019 Banka dostala odpoveď PFSA na námietky voči protokolu o inšpekcii, ako aj odporúčania PFSA, v rámci prispôsobenia činnosti Banky ako depozitnej Banky pre investičné fondy podľa uplatniteľného zákona. Všetky námietky Banky boli regulátorom zamietnuté.

Dňa 25. apríla 2019 Banka predložila úradu PFSA vyhlásenie o krokoch podniknutých ako na realizáciu odporúčaní po vykonanej inšpekcii. PFSA listom zo 4. septembra 2019 namietal proti vykonaniu vybraných odporúčaní. Banka predložila 11. októbra 2019 PFSA odpoveď na dané námietky, v ktorej sa bližšie určil opis prijatých opatrení, ako aj niektoré nové riešenia na implementáciu. Úrad PFSA 5. decembra 2019 zaslal Banke odpoveď na list obsahujúci prijatie niektorých činností Banky zameraných na vykonávanie odporúčaní po audite a objasnenie ďalších očakávaní, ktoré sú už vykonávané. Banka oznámi PFSA dokončenie a implementáciu odporúčaní. Dňa 14. mája 2020 Banka formálne potvrdila realizáciu všetkých odporúčaní PFSA.

Dňa 27. februára 2020 bolo Banke doručené rozhodnutie Úradu PFSA zo dňa 25. februára 2020 o začatí správneho konania vo veci uloženia správnej sankcie Banke podľa ustanovení zákona z 27. mája 2004 o investičných fondoch a správe alternatívnych investičných fondov. Dňa 23. apríla 2021 bolo Banke doručené rozhodnutie Úradu PFSA zo 16. apríla 2021 týkajúce sa tohto konania, ktorým bola Banke uložená pokuta v celkovej výške 4 300 tis. Banka pokutu uhradila 17. marca 2022.

Dňa 7. mája 2021 Banka požiadala Úrad pre finančný dohľad o opätovné posúdenie prípadu. Dňa 17. decembra 2021 Úrad PFSA potvrdil svoje rozhodnutie zo 16. apríla 2021. Dňa 21. januára 2022 Banka podala na Krajinský správny súd žalobu proti rozhodnutiu PFSA. Dňa 24. augusta 2022 Krajský správny súd zamietol sťažnosť Banky týkajúcu sa pokuty. Dňa 14. novembra 2022 Banka podala kasačnú sťažnosť na Najvyšší správny súd v uvedenej veci.

## Začaté konanie Úradom pre hospodársku súťaž a ochranu spotrebiteľa (Urząd Ochrony Konkurencji i Konsumentów - UOKiK)

- Dňa 12. apríla 2019 bolo začaté konanie týkajúce sa ustanovení o vzorovej zmluve ako o protiprávnej. Konanie sa týka zmenových ustanovení, ktoré stanovujú okolnosti, za ktorých je Banka oprávnená meniť podmienky zmluvy vrátane výšky poplatkov a provízií. Podľa názoru predsedníčky UOKiK dávajú zmenové doložky, ktoré Banka používa, Banke neobmedzené právo jednostranne a voľne meniť spôsob plnenia zmluvy. V dôsledku toho predseda UOKiK zastáva názor, že doložky používané mBank vymedzujú práva a povinnosti spotrebiteľov v rozpore s dobrými mravmi a hrubo porušujú ich záujmy, a teda sú zneužívajúce. Banka s týmto postojom nesúhlasí a v ďalších listoch predložila argumenty na podporu svojho stanoviska. Listom z 2. januára 2023 predseda UOKiK predĺžil konanie do 30. apríla 2023.
- Dňa 21. júla 2017 podal UOKiK podnet na začatie konania proti mBank v súvislosti s porušením kolektívnych záujmov spotrebiteľov. UOKiK obvinil Banku z nedostatočného informovania klientov o devízovom riziku a o prenášaní devízového rizika na spotrebiteľov a z nesprávneho stanovovania (nadhodnotenia) splátok úveru. V liste z 18. augusta 2017 Banka na obvinenia reagovala. V liste z 18. februára 2019 prezident UOKiK požiadal o podrobné informácie o spracovaní hypotekárnych úverov indexovaných na zahraničné meny, na ktoré Banka odpovedala. V liste zo 14. októbra 2021 prezident UOKiK informoval Banku o ukončení dôkazného konania a určil Banke lehotu na oboznámenie sa so spisom a vyjadrenie sa k dôkazom zhromaždeným vo veci. Banka sa v stanovenej lehote vyjadrila k zhromaždeným dôkazom. Predseda UOKiK predĺžil ukončenie konania do 31. júla 2022. Ku dňu schválenia tejto účtovnej zvierky Skupina nedostala informáciu o ďalšom predĺžení konania.

- Úrad pre hospodársku súťaž a ochranu spotrebiteľa (UOKiK) vydal 18. júla 2022 rozhodnutie o začatí konania pre porušenie kolektívnych záujmov spotrebiteľov prostredníctvom:
  - nevrátenie neoprávnenej transakcie po tom, čo spotrebiteľ oznámil neoprávnenú transakciu, alebo neobnovenie účtu do stavu pred transakciou,
  - poskytnutím informácií spotrebiteľom v odpovedi na sťažnosti, že riadne overenie spornej transakcie vylučuje povinnosť vrátiť transakciu.

Konania boli začaté aj proti ďalším štyrom bankám. Predtým UOKiK viedol vo veci vyšetrovanie, ktoré sa začalo 23. júna 2021 a v rámci ktorého Banka poskytla 4. augusta 2021 vysvetlenia. Listom z 22. augusta 2022 mBank S.A. prijala stanovisko k obvineniam uvedeným v rozhodnutí z 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. Zatiaľ neexistuje jednotná línia rozsudkov vydaných súdmi v takýchto prípadoch.

Účtovná hodnota hypotekárnych úverov a úverov na bývanie poskytnutých individuálnym klientom v CHF k 31. decembru 2022 predstavovala 6,1 miliardy PLN (t.j. 1,3 miliardy CHF) v porovnaní s 9,1 miliardy PLN (t.j. 2,0 miliardy CHF) ku koncu roka 2021. Objem portfólia úverov poskytnutých v CHF, ktoré už boli úplne splatené k 31. decembru 2022 dosiahol 7,5 miliardy PLN (k 31. decembru 2021: 6,6 miliardy PLN).

Vzhľadom na závažnosť právnych otázok súvisiacich s úverovým portfóliom CHF pre finančnú situáciu mBank k 31. decembru 2021 sú nižšie uvedené podrobné informácie týkajúce sa týchto súdnych sporov, významných rozsudkov, ktoré podľa názoru Banky môžu ovplyvniť budúce rozhodnutie o úveroch indexovaných na CHF, navrhované potenciálne vyrovnania s klientmi, účtovné zásady pre uznanie právneho rizika súvisiaceho s týmito súdnymi spormi a program dobrovoľného vyrovnania, ako aj informácie o vplyve právneho rizika súvisiaceho s týmito súdnymi spormi na súvahu a výkaz ziskov a strát mBank a metodika použitá na určenie tohto vplyvu.

#### **Individuálne súdne spory proti Banke týkajúce sa úverov indexovaných na CHF**

K 31. decembru 2022 klienti začali 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).

V rámci individuálnych konaní sa 17 627 (31. december 2021: 13 036 konaní), s celkovou hodnotou pohľadávok vo výške 5 977,8 milióna PLN (31. december 2021: 3 499,9 milióna PLN), týkalo doložiek o indexácii v zmluvách o úveroch CHF a zahŕňali aj pohľadávky za vyslovenie čiastočnej neplatnosti, neplatnosti (t.j. v rozsahu, v akom zmluva obsahuje zmluvné ustanovenia týkajúce sa indexácie) alebo neplatnosti ako celku 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 rozhodnutí v prospech a 391 rozhodnutí 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). Proti právoplatným rozsudkom, ktoré sú v neprospech Banky, Banka podáva kasačné sťažnosti na Najvyšší súd. Rozsudky v neprospech Banky vychádzali z rovnakých skutkových podôb, ktoré v minulosti viedli k odlišným rozsudkom. Približne 84 % verdiktov v neprospech Banky viedlo k neplatnosti úverovej zmluvy, ďalšie viedli k zmene zmluvy na PLN + LIBOR / WIBOR.

#### **Skupinová žaloba proti mBank SA týkajúca sa doložiek o úprave**

Banku žaloval aj mestský spotrebiteľský ombudsman zastupujúci skupinu 390 jednotlivcov – klientov retailového bankovníctva, ktorí uzavreli zmluvy o hypotekárnych úveroch indexovaných na CHF. Táto skupinová žaloba týkajúca sa doložiek o indexácii bola podaná na Okresný súd v Lodži dňa 4. apríla 2016.

Žaloba obsahuje alternatívne návrhy na vyslovenie čiastočnej neplatnosti úverových zmlúv, a to vo vzťahu k ustanoveniam o indexácii, na vyslovenie neplatnosti zmlúv v celom rozsahu alebo na určenie neplatnosti ustanovení zmlúv o indexácii z dôvodu, že umožňujú, valorizáciu úveru nad 20 % a pod 20 % výmenného kurzu CHF z tabuľky výmenných kurzov mBank SA platnej ku dňu uzatvorenia každej z úverových zmlúv.

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 úveroch v rámci CHF, pričom zdôraznil, že zmluvy samotné, ako aj valorizácia sú v súlade s platnými zákonmi a zásadami sociálnej interakcie. Dňa 11.01.2019 bolo Banke doručené odvolanie žalobcu, ku ktorému sa Banka vyjadрила. Dňa 27. februára 2020 sa konalo pojednávanie na odvolacom súde v Lodži. Dňa 9. marca 2020 bol vo veci vynesený rozsudok, ktorým odvolací súd vrátil vec okresnému súdu na opätovné prejednanie. Dňa 09.06.2020 odvolací súd na návrh žalobcu vydal rozhodnutie, ktorým priznal zabezpečenie pohľadávok žalobcu tak, že pozastavil povinnosť platiť splátky istiny, úroku a zakázal Banke vyhotovovať výpisy s výzvou na zaplatenie a vypovedanie zmluvy o pôžičke.

Dňa 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 rozhodol, že valorizovaný úver zmluvy boli platné a že neexistovali dôvody na ich vyhlásenie za neplatné z dôvodu, že bol do nich zavedený mechanizmus valorizácie cudzej meny. Podľa názoru súdu zmluvy môžu naďalej platiť aj po tom, ako boli doložky týkajúce sa spôsobu splácania úver už z nich odstránené. Proti tomuto rozsudku podal žalobca odvolanie, na ktoré Banka reagovala. Prípád súčasnosti prebieha na odvolacom súde v Lodži.

K 31. decembru 2022 Banka vykázala vplyv právneho rizika v súvislosti s hromadnou žalobou vo výške 296,5 mil. PLN. Podrobnosti o metodike a výpočte sú opísané ďalej v tejto poznámke.

### **Informácie o najdôležitejších súdnych konaniach týkajúcich sa úverov indexovaných na CHF**

#### **Rozhodnutie Súdneho dvora Európskej únie (SDEÚ) týkajúce sa hypotéky CHF**

Dňa 3. októbra 2019 vydal SDEÚ rozsudok v prejudiciálnom režime týkajúci sa hypotekárneho úveru viazaného na švajčiarsky frank, ktorý poskytla poľská Banka. Predložené prejudiciálne otázky mali okrem iného určiť, či možno použiť všeobecne platnú zvyklosť v prípade, že vo vnútroštátnom práve neexistuje ustanovenie, ktoré by mohlo nahradiť zneužívajúcu kurzovú doložku. V súlade s rozhodnutím SDEÚ o otázke zneužívania budú rozhodovať poľské súdy. SDEÚ sa touto otázkou nezaoberal. Okrem toho SDEÚ neprijal jednoznačné rozhodnutie týkajúce sa dôsledkov toho, že vnútroštátny súd považuje kurzovú doložku za zneužívajúcu. Možnosť ďalšieho plnenia úverovej zmluvy v PLN a s úrokmi vypočítanými podľa LIBOR však Súdny dvor označil za pochybnú. Ak sa kurzová doložka považuje za zneužívajúcu, vnútroštátny súd musí rozhodnúť, či sa predmetná zmluva môže ďalej plniť, alebo by sa mala vyhlásiť za neplatnú, pričom zohľadní vôľu klienta a dôsledky neplatnosti pre klienta. SDEÚ schválil uplatnenie dispozitívnej normy, ak by neplatnosť dohody bola pre klienta nevýhodná. SDEÚ zamietol uplatnenie všeobecných ustanovení odkazujúcich na zvyklosti alebo zásady spravodlivosti.

V októbri 2020 boli SDEÚ predložené prejudiciálne otázky v dvoch individuálnych prípadoch proti mBank. Cieľom otázky predloženej v prvom prípade je určiť začiatok plynutia premlčacej lehoty v prípade nárokov spotrebiteľov z titulu neprimeraného plnenia. Otázka predložená v druhej veci smeruje k určeniu, či v prípade vyhlásenia kurzovej doložky za zneužívajúcu je možné namiesto nej uplatniť ustanovenie Občianskeho zákonníka odkazujúce na priemerný kurz NBP. Súdny dvor Európskej únie vypočul účastníkov konania 17. marca 2022. Strany predniesli svoje stanovisko k sporu: Poľsko, Európska komisia, Španielsko a Fínsko. Dňa 8. septembra 2022 Súdny dvor EÚ vydal rozhodnutie, ktorým potvrdil svoju predchádzajúcu judikatúru. Súd opäť potvrdil, že premlčacia lehota nárokov spotrebiteľa na vrátenie neoprávnene vyplatených súm na základe nekalej zmluvnej podmienky začína plynúť od okamihu, keď sa spotrebiteľ dozvie alebo sa mal dozvedieť o nekalosti zmluvnej podmienky. Súd tiež zopakoval, že uplatnenie doplnkového štandardu je možné len vtedy, ak je zrušenie zmluvy pre dlžníka nevýhodné a dlžník s uplatnením tohto štandardu súhlasí. Automatické uplatnenie (bez ohľadu na súhlas spotrebiteľa) by sa mohlo uplatniť len na ustanovenie, ktoré zaviedol vnútroštátny zákonodarca s cieľom odstrániť zneužívanie, ak by takéto ustanovenie obnovilo rovnováhu strán. Súdny dvor opäť zdôraznil, že cieľom smernice 93/13 nie je zrušiť všetky zmluvy obsahujúce nekalé 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 z 12. augusta 2021 bola na SDEÚ položená ďalšia otázka (C-520/21), ktorej predmetom je určenie, či v prípade odstúpenia od zmluvy o úvere môžu zmluvné strany okrem vrátenia peňazí zaplatených pri plnení tejto zmluvy a zákonných úrokov z omeškania od okamihu výzvy na zaplatenie požadovať aj akékoľvek iné plnenia, najmä odmenu, bezdôvodné obohatenie, náhradu škody, náhradu alebo valorizáciu plnenia. Pojednávanie pred SDEÚ sa uskutočnilo 12. októbra 2022. Dňa 16. februára 2023 bolo predložené stanovisko generálneho advokáta, ktoré je bližšie opísané v poznámke 47 Udalosti po súvahovom dni. Verdikt sa očakáva v druhej polovici roka 2023.



Dňa 18. novembra 2021 vydal Súdny dvor EÚ rozsudok vo veci C-212/20, v ktorom posúdil, že v súlade s ustanoveniami smernice 93/13 musí obsah tzv. spreadovej doložky umožniť (na základe jasných a zrozumiteľných kritérií) primerane dobre informovanému, primerane pozornému a racionálne uvažujúcemu spotrebiteľovi pochopiť, ako sa má určiť výmenný kurz, a to takým spôsobom, aby bol spotrebiteľ schopný kedykoľvek sám určiť kurz, ktorý obchodník použije. Okrem toho SDEÚ posúdil, že ustanovenia smernice 93/13 bránia výkladu neprijateľnej zmluvnej podmienky s cieľom zmierniť jej nekalú povahu.

V januári 2022 boli Súdnemu dvoru predložené ďalšie prejudiciálne otázky v troch veciach vedených proti mBank. Cieľom otázky v prvom prípade je určiť, či v prípade, ak existujú dôvody na určenie absolútnej neplatnosti zmluvy, ako aj na vyhlásenie zmluvy za neplatnú (neúčinnú) z dôvodu zneužívajúcich klauzúl v nej obsiahnutých, má súd určiť absolútnu neplatnosť alebo rozhodnutie o voľbe sankcií prináleží spotrebiteľovi. Otázky v druhom prípade sa týkajú dôsledkov zápisu zneužívajúcich klauzúl do registra, možnosti splácať úver od začiatku v cudzej mene a informovania spotrebiteľa, ktorý je oboznámený s kurzovým rizikom. V treťom prípade sa otázky týkajú odplaty za použitie kapitálu a účinkov vyhlásenia spotrebiteľa o nedostatku súhlasu so zachovaním zneužívajúceho ustanovenia vo vzťahu k neúčinnosti zmluvy, začiatku plynutia premĺčacej lehoty pre nároky Banky a zákonných úrokov. Táto otázka zostáva čiastočne v súlade s predbežnou otázkou inej banky, ktorú položil Súdny dvor EÚ vo veci C-520/21. Banka predkladá stanovisko, ktoré je v súlade s predchádzajúcimi stanoviskami FSA a NBP v prospech oprávnenosti formulovania takýchto nárokov. SDEÚ konal len v druhom a treťom prípade, v ktorých Banka predložila svoje vyjadrenia 15. augusta 2022.

### Uznesenie Najvyššieho súdu o pôžičkách v CHF

Prvý predseda Najvyššieho súdu predložil dňa 29. januára 2021 návrh na prijatie uznesenia Najvyššieho súdu. Občiansky senát Najvyššieho súdu rozhodne, či môžu byť protiprávne ustanovenia nahradené občianskym právom alebo bežnou praxou, či je možné udržiavať indexovaný/denominovaný úver ako pôžičku v PLN s úrokovou sadzbou založenou na LIBOR, či bude v prípade neplatnosti pôžičky v CHF platiť teória rovnováhy alebo teória dvoch podmienok, od ktorého okamihu začína plynúť premĺčacia doba v prípade nároku Banky na vrátenie súm vyplatených z úveru a to, či môžu banky a spotrebiteľia dostať odmenu za použitie svojich finančných prostriedkov druhou stranou. Neexistencia vnútroštátnej judikatúry, ako aj judikatúry SDEÚ, pokiaľ ide o odmenu za použitie kapitálu, je tiež významná pre podobu ustanovenia. Pozíciu prezentovanú bankami posilnili stanoviská Poľského úradu pre finančný dohľad (UKNF) a Poľskej bankovej asociácie (ZBP) predložené k prípadu č. III CZP 25/22 (III CZP 11/21), ktoré podporujú priznanie nároku na takúto odmenu bankám. Tvrdenia bánk by sa preto mali v tomto smere 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 vo veci menovania 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 podmieneností, kedy je úverová zmluva vyhlásená za neplatnú. Najvyšší súd v písomnom odôvodnení skonštatoval, že riziko úpadku niektorej z bezdôvodne obohatených strán je do značnej miery zmiernené právom zdržať prijaté plnenia, kým druhá strana neponúkne prijaté plnenie vrátiť alebo zabezpečiť pohľadávky 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 podmieneností 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 znať, 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 podmieneností, 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 vypočítavať 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 prevod devízových pôžičiek na PLN boli oznámené v decembri 2020. Návrh predsedu PFSA predpokladá, že pôžička indexovaná/denominovaná v cudzej mene (CHF /EUR /USD) by sa zmenila tak, akoby od začiatku išlo o pôžičku v PLN s úrokovou sadzbou 3M WIBOR zvýšenou o maržu použitú historicky pre tento typ pôžičiek.

Banka analyzovala náklady, ktoré by museli vzniknúť v uvedenom scenári, ako súčet rozdielov medzi aktuálnymi zostatkami pôžičiek indexovaných/denominovaných v cudzej mene (CHF /EUR /USD) a zodpovedajúcimi predbežnými zostatkami pôžičiek v PLN na základe sadzby 3M WIBOR zvýšenej o maržu z pôžičky v PLN, poskytnutú súčasne a na to isté obdobie ako pôžička indexovaná/denominovaná v cudzích menách (CHF /EUR /USD).

Predbežné zostatky pôžičiek v PLN zahŕňajú vo svojom rozsahu rozdiely od súčasných splátok pôžičiek indexovaných/denominovaných v cudzích menách (CHF/ EUR/ USD) úpravou hodnoty nesplatennej istiny podľa schémy poskytnutej PFSA.

Odhadovaný potenciálny vplyv implementácie plánu konverzie na mBank, vypočítaný k 31. decembru 2022, by predstavoval 5,4 miliardy PLN, ak by sa konvertovalo len aktívne portfólio (údaje sú neauditované). 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 klientami dohodnutá individuálne. Banka tiež uhradí poistné za nízke príspevky odkupom kapitálu vo výške súčtu poistného vybraného od klienta.

Po konverzii sa bude môcť klient rozhodnúť, akú úrokovú sadzbu si zvolí: dočasne fixnú alebo variabilnú. Banka ponúka zvýhodnenú úrokovú sadzbu na úver po konverzii klientom, ktorí podpíšu dohodu. Rozhodnutím o podpísaní vyrovnania s Bankou klient získa výhodu zníženia zostatku úveru, eliminuje menové riziko a vďaka ponúknutej zvýhodnenej úrokovej sadzbe a možnosti zvoliť si dočasne fixovanú úrokovú sadzbu minimalizuje úrokové riziko. 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 neplatnosť, 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 neplatnosti 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.

V tabuľke nižšie je uvedený kumulatívny vplyv právneho rizika spojeného so súdnymi spormi (individuálne súdne spory a skupinové žaloby) súvisiace s indexačnými doložkami v CHF hypotekárnych úveroch, úveroch na bývanie a program dobrovoľného vyrovnania, ktorý je zahrnutý vo výkaze o finančnej situácii Banky.

	31.12.2022	31.12.2021
Vplyv právneho rizika týkajúceho sa individuálnych súdnych sporov súvisiacich s aktívnymi úvermi vykázaný ako zníženie hrubej účtovnej hodnoty úverov	5 752 732	3 785 097
Vplyv právneho rizika týkajúceho sa individuálnych súdnych sporov súvisiacich so splatenými úvermi a aktívnymi úvermi s nízkou hodnotou zaznamenané ako rezervy na súdne konania	709 187	348 476
<b>Kumulatívny vplyv právneho rizika spojeného so súdnymi spormi súvisiacimi s doložkami o indexácii hypoték a úverov na bývanie v CHF</b>	<b>6 461 919</b>	<b>4 133 573</b>

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 vyrovnania v dôsledku rozhodnutia Banky spustiť program vyrovnania v septembri 2022.

### Metodika výpočtu dopadu právneho rizika súvisiaceho s individuálnymi súdnymi spormi

Metodika výpočtu dopadu právneho rizika súvisiaceho s individuálnymi súdnymi spormi týkajúcimi sa aktívnych aj splatených úverov uplatňovaných Bankou závisí od množstva predpokladov, ktoré zohľadňujú historické údaje upravené o očakávania Banky týkajúce sa budúcnosti a vo významnej miere spojené so znaleckým posudkom. Najdôležitejšie predpoklady sú: očakávaná populácia dlžníkov, ktorí podajú žalobu na Banku, pravdepodobnosť, že Banka prípad prehrá s konečným a záväzným rozsudkom, rozdelenie očakávaných verdiktov posúdených súdmi a strata, ktorú Banka utrpí v prípade prehrateho sporu.

### Očakávaná populácia dlžníkov, ktorí podajú žalobu

Populácia dlžníkov, ktorí podajú žalobu na Banku, bola projektovaná 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 vyrovaní 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 vyrovnania, 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 vyrovnaniu 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 vyrovnania

Keďže v súčasnosti nie sú na trhu k dispozícii dostatočne spoľahlivé a kompletne údaje, ktoré by Banke umožnili urobiť jednoznačný odhad úrovne akceptácie vyrovnaní v prípadoch CHF, Banka predpokladala pravdepodobnosť akceptácie vyrovnaní čiastočne na základe dostupných trhových údajov, výsledkov ukončeného pilotného programu vyrovnaní, ktorý Banka uzavrela v rokoch 2021 a 2022, a na základe vlastných prognóz.

K 31. decembru 2022 Banka predpokladala 32 % pravdepodobnosť akceptácie 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 s hromadnou žalobou sa použila metodika opísaná vyššie na výpočet vplyvu právneho rizika súvisiaceho s jednotlivými prípadmi a táto metodika sa uplatnila na celú populáciu, na ktorú sa vzťahuje hromadná žaloba. Použité rozdelenie očakávaných súdnych rozhodnutí je rovnaké ako v prípade individuálnych prípadov.

## 35. Podsúvahové pasíva

Podsúvahové pasíva Banky zahŕňajú: úverové prísluby, garancie a iné finančné služby, ostatné prísluby.

Čiastky a termíny, dokedy bude Banka povinná vyrovnáť 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	Nominálna výška podsúvahových záväzkov a finančných garancií - znehodnotenie podľa IFRS 9 modelu				Rezervy na podsúvahové záväzky a finančné garancie - znehodnotenie podľa IFRS 9 modelu			
	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI
Úverové prísluby	31 900 434	674 689	74 062	2 899	40 368	14 026	24 276	445
Garancie a iné finančné služby	7 851 769	460 520	266 455	2 203	42 040	1 084	219 228	(1 597)

31.12.2021	Nominálna výška podsúvahových záväzkov a finančných garancií - znehodnotenie podľa IFRS 9 modelu				Rezervy na podsúvahové záväzky a finančné garancie - znehodnotenie podľa IFRS 9 modelu			
	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI
Úverové prísluby	30 580 113	424 899	50 803	8 910	50 339	14 576	24 555	1 166
Garancie a iné finančné služby	6 998 437	245 546	309 900	2 523	35 692	1 153	225 860	(1 507)
Ostatné prísluby	2 541	-	-	-	-	-	-	-

### Záväzky z podsúvahových úverov, záruky, iné finančné nástroje, ostatné záväzky a rezervy na záväzky z podsúvahových úverov a záruky podľa úrovni interného ratingového systému

31.12.2022	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Celkom
<b>Nominálna hodnota podsúvahových úverových záväzkov, záruk, iných finančných nástrojov a iných záväzkov, ktoré podliehajú zníženiu hodnoty v súlade s IFRS 9</b>					
1	4 756 152	1 847	-	-	<b>4 757 999</b>
2	13 852 028	59 227	-	2	<b>13 911 257</b>
3	10 039 077	370 674	-	279	<b>10 410 030</b>
4	7 608 704	338 620	-	277	<b>7 947 601</b>
5	2 716 126	267 307	-	125	<b>2 983 558</b>
6	12 319	14 506	-	2	<b>26 827</b>
7	518 010	83 028	-	14	<b>601 052</b>
8	249 787	-	-	-	<b>249 787</b>
default	-	-	340 517	4 403	<b>344 920</b>
<b>Nominálne hodnoty celkom</b>	<b>39 752 203</b>	<b>1 135 209</b>	<b>340 517</b>	<b>5 102</b>	<b>41 233 031</b>
<b>Rezervy na podsúvahové úverové záväzky, záruky, iné finančné nástroje a iné záväzky, ktoré podliehajú znehodnoteniu v súlade s IFRS 9</b>					
<b>Rezervy spolu</b>	<b>82 408</b>	<b>15 110</b>	<b>243 504</b>	<b>(1 152)</b>	<b>339 870</b>

31.12.2021	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Celkom
<b>Nominálna hodnota podsúvahových úverových príslubov, záruk, iných finančných nástrojov a iných príslubov podliehajúcich zníženiu hodnoty v súlade s IFRS 9</b>					
1	4 567 782	179	-	-	<b>4 567 961</b>
2	15 150 398	3 588	-	106	<b>15 154 092</b>
3	7 759 022	17 593	-	273	<b>7 776 888</b>
4	6 616 466	243 531	-	201	<b>6 860 198</b>
5	2 563 566	279 699	-	95	<b>2 843 360</b>
6	17 287	22 112	-	4	<b>39 403</b>
7	649 278	103 743	-	4	<b>753 025</b>
8	257 292	-	-	-	<b>257 292</b>
default	-	-	360 703	10 750	<b>371 453</b>
<b>Nominálne hodnoty celkom</b>	<b>37 581 091</b>	<b>670 445</b>	<b>360 703</b>	<b>11 433</b>	<b>38 623 672</b>
<b>Rezervy na podsúvahové úverové záväzky, záruky, iné finančné nástroje a iné záväzky, ktoré podliehajú znehodnoteniu v súlade s IFRS 9</b>					
<b>Rezervy spolu</b>	<b>86 031</b>	<b>15 729</b>	<b>250 415</b>	<b>(341)</b>	<b>351 834</b>

Systém hodnotenia je opísaný v poznámke 3.3.4.

Nasledujúca tabuľka uvádza podsúvahové prísľuby Banky 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
<b>1. Poskytnuté a prijaté potenciálne záväzky</b>	<b>28 917 511</b>	<b>16 207 207</b>	<b>5 313 462</b>	<b>50 438 180</b>
<b>Poskytnuté zmluvné prísľuby</b>	<b>25 767 569</b>	<b>11 141 741</b>	<b>4 323 721</b>	<b>41 233 031</b>
1. Financovanie	21 806 985	8 124 517	2 720 582	32 652 084
a) Úverové prísľuby	21 806 985	8 124 517	2 720 582	32 652 084
2. Garancie a iné finančné nástroje	3 960 584	3 017 224	1 603 139	8 580 947
a) Garancie a pohotovostné úverové listy	3 960 584	3 017 224	1 603 139	8 580 947
<b>Prijaté zmluvné prísľuby</b>	<b>3 149 942</b>	<b>5 065 466</b>	<b>989 741</b>	<b>9 205 149</b>
- Prijaté finančné prísľuby	476 790	-	-	476 790
- Prijaté garancie	2 673 152	5 065 466	989 741	8 728 359
<b>2. Derivátové finančné nástroje (nominálna hodnota zmlúv)</b>	<b>275 788 770</b>	<b>403 855 792</b>	<b>42 014 001</b>	<b>721 658 563</b>
Úrokové deriváty	158 128 185	388 474 304	41 921 183	588 523 672
Menové deriváty	112 626 393	14 604 013	41 818	127 272 224
Deriváty trhového rizika	5 034 192	777 475	51 000	5 862 667
<b>Podsúvahové položky spolu</b>	<b>304 706 281</b>	<b>420 062 999</b>	<b>47 327 463</b>	<b>772 096 743</b>

31.12.2021	Do 1 roka	1 - 5 rokov	Nad 5 rokov	Spolu
<b>1. Poskytnuté a prijaté potenciálne záväzky</b>	<b>27 864 414</b>	<b>13 716 685</b>	<b>5 170 155</b>	<b>46 751 254</b>
<b>Poskytnuté zmluvné prísľuby</b>	<b>23 440 287</b>	<b>10 398 850</b>	<b>4 784 535</b>	<b>38 623 672</b>
1. Financovanie	20 182 907	7 525 067	3 356 751	31 064 725
a) Úverové prísľuby	20 182 907	7 525 067	3 356 751	31 064 725
2. Garancie a iné finančné nástroje	3 254 839	2 873 783	1 427 784	7 556 406
a) Garancie a pohotovostné úverové listy	3 254 839	2 873 783	1 427 784	7 556 406
3. Ostatné prísľuby	2 541	-	-	2 541
<b>Prijaté zmluvné prísľuby</b>	<b>4 424 127</b>	<b>3 317 835</b>	<b>385 620</b>	<b>8 127 582</b>
- Prijaté finančné prísľuby	464 840	-	-	464 840
- Prijaté garancie	3 959 287	3 317 835	385 620	7 662 742
<b>2. Derivátové finančné nástroje (nominálna hodnota zmlúv)</b>	<b>313 428 962</b>	<b>452 048 970</b>	<b>49 824 400</b>	<b>815 302 332</b>
Úrokové deriváty	199 338 323	429 996 786	48 872 035	678 207 144
Menové deriváty	107 205 767	21 934 729	917 185	130 057 681
Deriváty trhového rizika	6 884 872	117 455	35 180	7 037 507
<b>Podsúvahové položky spolu</b>	<b>341 293 376</b>	<b>465 765 655</b>	<b>54 994 555</b>	<b>862 053 586</b>

Účtovné hodnoty derivátov sú uvedené v poznámke 19.

K 31. decembru 2022 mali najväčší vplyv na hodnotu poskytnutých finančných prísľubov, v hodnote 9 205 149 tisíc PLN (k 31. decembru 2021: 8 127 582 tisíc PLN), ktoré sa vzťahovali najmä na záruky prijaté ako zábezpeka pôžičiek a úverov.

### 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 s Bankou. V prípade, že cenné papiere sú predmetom kolaterálu (nákup/spätný predaj transakcii), môžu byť opätovne založené v opačnom type transakcie (predaj/spätný nákup).

Banka navyše 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. Vládne cenné papiere sú hlavnou zložkou likvidity kolaterálu Banky pre účel založenia.

31.12.2022	Aktíva			Kolaterál prijatý vo forme cenných papierov týkajúcich sa transakcií spätného odkúpenia (sell/buy back)			Majetok určený na založenie (3+6)
	Spolu	Založené	Hodnota kvalifikujúca sa na založenie	Prijatý	Opätovne použitý	Určený na založenie	
	1	2	3	4	5	6	7
<b>Dlhové cenné papiere (Poznámka 19, 20, 21 a 22), z toho:</b>	55 744 730	3 502 884	47 885 585	9 310 924	562 338	8 748 586	56 634 171
- Zmenky Národnej banky Poľska	17 083 666	-	17 083 666	-	-	-	17 083 666
- Štátne dlhopisy	28 383 378	2 045 372	26 338 006	9 310 924	562 338	8 748 586	35 086 592
- Hypotekárne dlhopisy	1 831 663	-	-	-	-	-	-
- Ostatné nemajetkové cenné papiere	8 446 023	1 457 512	4 463 913	-	-	-	4 463 913
Kolaterály v peňažnej forme (vzhľadom k derivátovým transakciám) (Poznámka 22)	933 415	933 415	-	-	-	-	-
Ostatné aktíva	147 297 633	-	-	-	-	-	-
<b>Spolu</b>	<b>203 975 778</b>	<b>4 436 299</b>	<b>47 885 585</b>	<b>9 310 924</b>	<b>562 338</b>	<b>8 748 586</b>	<b>56 634 171</b>

31.12.2021	Aktíva			Kolaterál prijatý vo forme cenných papierov týkajúcich sa transakcií spätného odkúpenia (sell/buy back)			Majetok určený na založenie (3+6)
	Spolu	Založené	Hodnota kvalifikujúca sa na založenie	Prijatý	Opätovne použitý	Určený na založenie	
	1	2	3	4	5	6	7
<b>Dlhové cenné papiere (Poznámka 19, 20, 21 a 22), z toho:</b>	53 359 531	2 649 157	48 199 334	5 941 696	128 964	5 812 732	54 012 066
- Zmenky Národnej banky Poľska	8 495 243	-	8 495 243	-	-	-	8 495 243
- Štátne dlhopisy	36 234 523	2 079 126	34 155 397	5 941 696	128 964	5 812 732	39 968 129
- Hypotekárne dlhopisy	1 055 151	-	-	-	-	-	-
- Ostatné nemajetkové cenné papiere	7 574 614	570 031	5 548 694	-	-	-	5 548 694
Kolaterály v peňažnej forme (vzhľadom k derivátovým transakciám) (Poznámka 22)	974 889	974 889	-	-	-	-	-
Ostatné aktíva	136 373 888	-	-	-	-	-	-
<b>Spolu</b>	<b>190 708 308</b>	<b>3 624 046</b>	<b>48 199 334</b>	<b>5 941 696</b>	<b>128 964</b>	<b>5 812 732</b>	<b>54 012 066</b>

Hodnota vládnych cenných papierov uvedených ako založené aktíva, s výnimkou kolaterálov vyplývajúcich z transakcií predaj – spätný nákup (sell/buy back), zahŕňa kolaterál záväzkov vyplývajúcich z úveru získaného od EIB, kolaterál pre fond garantovaných vkladov v rámci Bankového garančného fondu (BFG) a kolaterál pre platobný záväzok voči BFG a nútenej reštrukturalizácie fondu.



**37. Ostatné položky vlastného imania**

Celkový počet kmeňových akcií k 31. decembru 2022 bol 42 433 495 akcií (31. december 2021: 42 384 884 akcií) v nominálnej hodnote 4 PLN za kus. Všetky vydané akcie boli úplne splatené

**ZÁKLADNÉ IMANIE (ŠTRUKTÚRA) K 31. DECEMBRU 2022**

Typ akcie	Typ výhody	Typ obmedzenia	Počet akcií	Séria/nominálna hodnota emisie (v PLN)	Splatené	Rok registrácie
kmeňové akcie na majiteľa*	-	-	9 989 000	39 956 000	Zaplatené v hotovosti	1986
zaknihované kmeňové akcie*	-	-	11 000	44 000	Zaplatené v hotovosti	1986
kmeňové akcie na majiteľa	-	-	2 500 000	10 000 000	Zaplatené v hotovosti	1994
kmeňové akcie na majiteľa	-	-	2 000 000	8 000 000	Zaplatené v hotovosti	1995
kmeňové akcie na majiteľa	-	-	4 500 000	18 000 000	Zaplatené v hotovosti	1997
kmeňové akcie na majiteľa	-	-	3 800 000	15 200 000	Zaplatené v hotovosti	1998
kmeňové akcie na majiteľa	-	-	170 500	682 000	Zaplatené v hotovosti	2000
kmeňové akcie na majiteľa	-	-	5 742 625	22 970 500	Zaplatené v hotovosti	2004
kmeňové akcie na majiteľa	-	-	270 847	1 083 388	Zaplatené v hotovosti	2005
kmeňové akcie na majiteľa	-	-	532 063	2 128 252	Zaplatené v hotovosti	2006
kmeňové akcie na majiteľa	-	-	144 633	578 532	Zaplatené v hotovosti	2007
kmeňové akcie na majiteľa	-	-	30 214	120 856	Zaplatené v hotovosti	2008
kmeňové akcie na majiteľa	-	-	12 395 792	49 583 168	Zaplatené v hotovosti	2010
kmeňové akcie na majiteľa	-	-	16 072	64 288	Zaplatené v hotovosti	2011
kmeňové akcie na majiteľa	-	-	36 230	144 920	Zaplatené v hotovosti	2012
kmeňové akcie na majiteľa	-	-	35 037	140 148	Zaplatené v hotovosti	2013
kmeňové akcie na majiteľa	-	-	36 044	144 176	Zaplatené v hotovosti	2014
kmeňové akcie na majiteľa	-	-	28 867	115 468	Zaplatené v hotovosti	2015
kmeňové akcie na majiteľa	-	-	41 203	164 812	Zaplatené v hotovosti	2016
kmeňové akcie na majiteľa	-	-	31 995	127 980	Zaplatené v hotovosti	2017
kmeňové akcie na majiteľa	-	-	24 860	99 440	Zaplatené v hotovosti	2018
kmeňové akcie na majiteľa	-	-	13 385	53 540	Zaplatené v hotovosti	2019
kmeňové akcie na majiteľa	-	-	16 673	66 692	Zaplatené v hotovosti	2020
kmeňové akcie na majiteľa	-	-	17 844	71 376	Zaplatené v hotovosti	2021
kmeňové akcie na majiteľa	-	-	48 611	194 444	Zaplatené v hotovosti	2022
Počet akcií spolu			<b>42 433 495</b>			
Zapísané základné imanie spolu				<b>169 733 980</b>		
Nominálna hodnota akcie (PLN)		4				

\* stav na konci účtovného obdobia

V roku 2022 zaregistroval Národný depozitár cenných papierov (KDPW) 48 611 akcií mBank. Akcie boli vydané ako súčasť podmieneného zvýšenia základného imania Banky vydaním akcií bez predkupného práva pre už existujúcich akcionárov s cieľom umožniť príjemcom motivačného programu získať akcie v mBank V dôsledku vyššie uvedenej registrácie došlo k zvýšeniu základného imania mBank o 71 376 PLN v roku 2021.

Akcionármi, ktorí na valnom zhromaždení mBank S.A. k 31. decembru 2022 disponovali viac ako 5 % celkového počtu hlasov, boli:

- Commerzbank AG, ktorá vlastnila 29 352 897 akcií, čo predstavovalo 69,17 % z celkového počtu akcií základného imania mBank a oprávňovalo 29 352 897 hlasov na valnom zhromaždení mBank,
- PTE Allianz Polska S.A., ktorá vlastnila 2 148 729 akcií, čo predstavovalo 5,06 % z celkového počtu akcií základného imania mBank a oprávňovalo ju vykonávať 2 148 729 hlasov na Zhromaždení akcionárov mBank.



### Zmeny vo vlastnickej štruktúre balíkov významných akcií Banky

Dňa 5. januára 2023 Banka dostala oznámenie od spoločnosti Powszechne Towarzystwo Emerytalne Allianz Polska S.A. (PTE Allianz Polska S.A.), že v dôsledku zlúčenia 30. decembra 2022 so spoločnosťou Aviva Powszechne Towarzystwo Emerytalne Aviva Santander S.A. podiel prostriedkov spravovaných spoločnosťou PTE Allianz Polska S.A. na počte hlasov na zhromaždení akcionárov mBank S.A. prekročil 5 %.

V dôsledku tejto transakcie vlastnili fondy spravované spoločnosťou PTE Allianz Polska S.A. celkovo 2 148 729 akcií mBank S.A., čo predstavovalo 5,06 % základného imania mBank S.A. a oprávňovalo k 2 148 729 hlasom na zhromaždení akcionárov 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 vyplynúť 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	8 001 299	9 216 652
Ostatné kapitálové rezervy	36 012	33 979
Rezerva na všeobecné bankové riziko	1 115 143	1 115 143
Nerozdelený zisk minulých rokov	2 098 482	2 098 482
Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia	(696 724)	(1 215 353)
<b>Nerozdelený zisk spolu</b>	<b>10 554 212</b>	<b>11 248 903</b>

Podľa poľských právnych predpisov je každá Banka povinná vyčleniť 8% z čistého zisku na zákonný nedeliteľný iný doplnkový kapitál, kým tento doplnkový kapitál 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
<b>Kurzové rozdiely zo zmenárenských operácií</b>	<b>8 635</b>	<b>2 506</b>
Nerealizované zisky (FX zisky)	30 068	34 267
Nerealizované straty (FX straty)	(21 433)	(31 761)
<b>Zaistenie peňažných tokov</b>	<b>(695 611)</b>	<b>(495 965)</b>
Nerealizované zisky	16 637	-
Nerealizované straty	(875 416)	(612 303)
Odložená daň z príjmu	163 168	116 338
Precenenie finančného majetku v reálnej hodnote cez ostatný komplexný výsledok	<b>(874 758)</b>	<b>(956 540)</b>
Nerealizované zisky z dlhových nástrojov	25 090	11 503
Nerealizované straty z dlhových nástrojov	(1 024 866)	(1 099 039)
Odložená daň z príjmu	125 018	130 996
<b>Poistno-matematické zisky a straty súvisiace s požitkami po ukončení pracovného pomeru</b>	<b>(7 140)</b>	<b>(10 619)</b>
Poistno-matematické zisky	1 376	1 024
Poistno-matematické straty	(10 191)	(14 134)
Odložená daň z príjmu	1 675	2 491
<b>Podiel ostatných súčastí komplexného výsledku účtovných jednotiek podľa metódy vlastného imania</b>	<b>(104 356)</b>	<b>(11 842)</b>
Podiel na ostatných komplexných ziskoch dcérskych a pridružených spoločností	(104 356)	(11 842)
<b>Reklasifikácia na investície do nehnuteľností</b>	<b>11 436</b>	<b>11 436</b>
Zisky z reklasifikácie do investičných nehnuteľností	14 118	14 118
Odložená daň z príjmu	(2 682)	(2 682)
<b>Ostatné položky vlastného imania spolu</b>	<b>(1 661 794)</b>	<b>(1 461 024)</b>

**41. Dividenda na akciu**

Dňa 31. marca 2022 prijalo XXXV. riadne valné zhromaždenie mBank S.A. uznesenie o úhrade straty za rok 2021. Čistá strata mBank S.A. vykázaná v roku 2021 vo výške 1 215 353 334,02 PLN bola pokrytá 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 výkazu peňažných tokov****Peniaze a peňažné ekvivalenty**

Pre účely Výkazu o peňažných tokoch pozostávajú peňažné zostatky a zostatky peňažných ekvivalentov z nasledovných zostatkov s dobou splatnosti menej než 3 mesiace.

	31.12.2022	31.12.2021
Peňažné prostriedky a zostatky v centrálnej banke (Poznámka 18)	15 906 492	12 087 608
Úvery a pôžičky voči bankám (Poznámka 22)	213 809	335 348
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty spolu	<b>16 120 301</b>	<b>12 422 956</b>

## Doplňujúce informácie k Výkazu peňažných tokov

## Vysvetlenie rozdielov medzi zmenami konečných zostatkov vo Výkaze o finančnej situácii a zmenami uvedenými v peňažných tokoch z prevádzkovej činnosti

	Year ended 31 December	
	2022	2021
<b>Úvery a pôžičky voči bankám - zmena v zostatku vykazanom vo Výkaze o finančnej situácii</b>	<b>(4 197 954)</b>	<b>(349 072)</b>
Rozdiel medzi úrokom nabehnutým a zaplateným v hotovosti počas účtovného obdobia	154 510	-
Vylúčenie zmeny v zostatku peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov	(121 539)	69 514
<b>Celková zmena úverov a preddavkov bankám</b>	<b>(4 164 983)</b>	<b>(279 558)</b>
<b>Finančné aktíva určené na obchodovanie a zabezpečovacie deriváty a zmeny reálnej hodnoty zabezpečených položiek v portfóliu zabezpečenie úrokového rizika - zmena stavu zostatku vo Výkaze o finančnej situácii</b>	<b>(561 232)</b>	<b>(462 481)</b>
Rozdiel medzi úrokom nabehnutým a zaplateným v hotovosti počas účtovného obdobia	(195 401)	2 849
Oceňovanie zahrnuté v ostatnom komplexnom výsledku (brutto)	(246 476)	(1 113 142)
<b>Celkový finančný majetok a záväzky držané na obchodovanie, zabezpečovacie deriváty a zmeny reálnej hodnoty zabezpečených položiek v portfóliu zabezpečenie úrokového rizika</b>	<b>(1 003 109)</b>	<b>(1 572 774)</b>
<b>Úvery a pôžičky voči klientom - zmena v zostatku vykazanom vo Výkaze o finančnej situácii</b>	<b>(2 635 600)</b>	<b>(8 984 356)</b>
Rozdiel medzi úrokom nabehnutým a zaplateným v hotovosti počas účtovného obdobia	(193 772)	37 109
Ocenenie zahrnuté v ostatnom komplexnom výsledku	142 686	-
<b>Celková zmena úverov a pôžičiek voči klientom</b>	<b>(2 686 686)</b>	<b>(8 947 247)</b>
<b>Dlhové cenné papiere v reálnej hodnote cez ostatný komplexný výsledok - zmena v zostatku vykazanom vo Výkaze o finančnej situácii</b>	<b>1 550 750</b>	<b>(754 804)</b>
Ocenenie zahrnuté v ostatnom komplexnom výsledku	(54 926)	(1 175 553)
Rozdiel medzi úrokom nabehnutým a zaplateným v hotovosti počas účtovného obdobia	224 438	(214 265)
<b>Celková zmena dlhových cenných papierov v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku</b>	<b>1 720 262</b>	<b>(2 144 622)</b>
<b>Dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote - zmena v zostatku vykazanom vo Výkaze o finančnej situácii</b>	<b>(3 574 061)</b>	<b>(680 414)</b>
Rozdiel medzi úrokom nabehnutým a zaplateným v hotovosti počas účtovného obdobia	23 303	(73 131)
<b>Zmena spolu dlhových cenných papierov v amortizovanej hodnote</b>	<b>(3 550 758)</b>	<b>(753 545)</b>
<b>Ostatné aktíva - zmena stavu vo výkaze o finančnej situácii</b>	<b>(335 470)</b>	<b>(196 469)</b>
Iné zmeny	21 269	160 633
<b>Celková zmena v ostatných aktívach</b>	<b>(314 201)</b>	<b>(35 836)</b>
<b>Záväzky voči iným bankám - zmena v zostatku vykazanom vo Výkaze o finančnej situácii</b>	<b>(2 020 871)</b>	<b>(552 255)</b>
Rozdiel medzi úrokom nabehnutým a zaplateným v hotovosti počas účtovného obdobia	4 656	27 207
Kurzové rozdiely	(136 445)	(52 517)
Vylúčenie zmeny peňažných tokov z finančnej činnosti	4 700	1 358 250
<b>Zmena spolu v záväzkoch voči iným bankám</b>	<b>(2 147 960)</b>	<b>780 685</b>
<b>Záväzky voči klientom - zmena v zostatku vykazanom vo Výkaze o finančnej situácii</b>	<b>16 955 537</b>	<b>23 270 428</b>
Rozdiel medzi úrokom nabehnutým a zaplateným v hotovosti počas účtovného obdobia	(389 902)	13 479
<b>Celková zmena záväzkov voči klientom</b>	<b>16 565 635</b>	<b>23 283 907</b>
<b>Záväzky z lízingu - zmena stavu výkazu o finančnej situácii</b>	<b>1 440</b>	<b>205 499</b>
Vylúčenie zmien peňažných prostriedkov z finančnej činnosti	115 395	89 901
Vylúčenie zvýšenia záväzkov z lízingu	(112 640)	(320 745)
<b>Celková zmena záväzkov z lízingu</b>	<b>4 195</b>	<b>(25 345)</b>
<b>Emitované dlhové cenné papiere - zmena stavu vykazané vo Výkaze o finančnej situácii</b>	<b>(2 134 925)</b>	<b>348 458</b>
Rozdiel medzi úrokom nabehnutým a zaplateným v hotovosti počas účtovného obdobia	1 136	(7 699)
Kurzové rozdiely	(205 055)	(114 185)
Vylúčenie zmeny peňažných tokov z investičnej činnosti	2 029 887	(289 289)
<b>Celková zmena emitovaných dlhových cenných papierov</b>	<b>(308 957)</b>	<b>(62 715)</b>
<b>Zmena v ostatných záväzkoch (vrátane záväzkov držaných na predaj) a rezerv- zmena v zostatku vykazanom vo Výkaze o finančnej situácii</b>	<b>1 137 696</b>	<b>386 348</b>
Ocenenie motivačných programov vykázané vo výkaze ziskov a strát (Poznámka 12)	12 673	10 487
Poistno-matematické zisky a straty súvisiace s pôžičkami po ukončení pracovného pomeru vykázané v ostatnom komplexnom výsledku (Poznámka 17)	4 295	8 282
Vylúčenie zmeny peňažných tokov z investičnej činnosti	59 832	39 219
Vylúčenie záväzkov klasifikovaných ako držané na predaj	-	(7 425)
Vylúčenie záväzkov TCG	(36 919)	-

<b>Celková zmena ostatných záväzkov (vrátane záväzkov klasifikovaných ako držaných na predaj) a rezerv</b>	<b>1 177 577</b>	<b>436 911</b>
--	------------------	----------------

### Úroky obdržané a zaplatené z prevádzkovej činnosti

	Year ended 31 December	
	2022	2021
Úrokové výnosy, z toho:		
Úvery a pôžičky voči bankám	928 066	105 139
Úvery a pôžičky voči zákazníkom	6 551 654	2 850 922
Dlhové cenné papiere	1 100 540	770 080
Úrokové výnosy z derivátov	-	400 633
Ostatné úrokové výnosy	47 561	18 014
<b>Úrokové výnosy spolu</b>	<b>8 627 821</b>	<b>4 144 788</b>
<b>Úrokové náklady vrátane:</b>		
Vyrovnanie s bankami v dôsledku prijatých vkladov	(69 244)	(31 482)
Vyrovnanie s klientami v dôsledku prijatých vkladov	(1 295 189)	(71 868)
Emisia dlhových cenných papierov	(125 460)	(80 189)
Úrokové náklady na deriváty	(824 189)	-
Ostatné úrokové náklady	(72 700)	(42 461)
<b>Celkové úrokové náklady</b>	<b>(2 386 782)</b>	<b>(226 000)</b>

### Peňažné toky z investičných aktivít

V roku 2022 a v roku 2021 sa peňažné toky z investičných činností týkali najmä zúčtovania týkajúceho sa nákupu nehmotného a hmotného majetku.

### Peňažné toky z finančných činností

Peňažné toky z finančných činností súviseli najmä s vyrovnaním emisií dlhových cenných papierov a s vyrovnaním dlhodobých úverov prijatých od Európskej investičnej banky (Poznámka 29). Okrem toho peňažné toky z finančných činností zahŕňali aj vyrovnanie týkajúce sa podriadených záväzkov.

Nasledujúca tabuľka predstavuje zmenu záväzkov v rámci finančných činností.

	K 01.01.2022	Peňažné toky	Zmena, ktorá nesúvisí s peňažnými tokmi	K 31.12.2022
Úvery a pôžičky voči bankám (Poznámka 29)	1 906 621	(4 700)	8 800	1 910 721
Lízingové záväzky (Poznámka 29)	953 996	(115 395)	116 835	955 436
Emitované dlhové cenné papiere (Poznámka 29)	6 683 623	(2 029 887)	(105 038)	4 548 698
Podriadené záväzky (Poznámka 29)	2 624 456	(89 791)	206 056	2 740 721
<b>Celkové záväzky vyplývajúce z finančných činností</b>	<b>12 168 696</b>	<b>(2 239 773)</b>	<b>226 653</b>	<b>10 155 576</b>

	K 01.01.2021	Peňažné toky	Zmena, ktorá nesúvisí s peňažnými tokmi	K 31.12.2021
Úvery a pôžičky voči bankám (Poznámka 29)	3 254 591	(1 363 406)	15 436	1 906 621
Lízingové záväzky (Poznámka 29)	748 497	(89 901)	295 400	953 996
Emitované dlhové cenné papiere (Poznámka 29)	6 335 165	289 289	59 169	6 683 623
Podriadené záväzky (Poznámka 29)	2 578 327	(54 535)	100 664	2 624 456
<b>Celkové záväzky vyplývajúce z finančných činností</b>	<b>12 916 580</b>	<b>(1 218 553)</b>	<b>470 669</b>	<b>12 168 696</b>

V zmene, ktorá sa netýkala finančných tokov, boli zahrnuté kurzové rozdiely a naakumulované úroky.

Celkový peňažný odliv z lízingu (vrátane peňažných tokov súvisiacich s krátkodobými lízingami, lízingovými zmluvami s nízkou hodnotou, ktoré nie sú krátkodobými zmluvami, a variabilnými zložkami lízingových záväzkov, ktoré sa zverejňujú v peňažných tokoch z prevádzkových činností) predstavuje 117 724 tisíc PLN (v roku 2021: 92 383 tisíc PLN).

### 43. Motivačné programy založené na akciách

#### Motivačný program na rok 2018 pre členov predstavenstva a kľúčových zamestnancov skupiny mBank – mBank Risk Takers

Dňa 7. júna 2018, Dozorná rada, na základe odporúčania Výboru pre odmeňovanie dozornej rady, prijala pravidlá motivačného programu v mBank S.A., ktoré nahradili pravidlá motivačného programu v mBank S.A. zo dňa 9. mája 2018.

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 účtovnej zvierky mBank za predchádzajúce účtovné obdobie a časť vyplývajúca zo získaných opcií sa vyplatí najskôr po uplynutí 12 mesiacov od dátumu, ku ktorému bola účtovná zvierka schválená.

#### Bonus pre Risk Takers II

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 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 schválenia konsolidovanej účtovnej zvierky mBank S.A.

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 schválenia konsolidovanej účtovnej zvierky skupiny mBank S.A. za daný kalendárny rok.

Odložená časť, tak peňažná časť, ako aj časť vyplývajúca zo získaných opcií, sa vypláca v 3 rovnakých ročných tranžiach. V každej tranži sa peňažná časť vypláca po schválení Konsolidovanej účtovnej zvierky Skupiny mBank za predchádzajúci kalendárny rok a časť vyplývajúca zo získaných opcií sa vyplatí najskôr po uplynutí 12 mesiacov od dátumu, ku ktorému bola Konsolidovaná účtovná zvierka sú schválená.

V prípade, že výška bonusu určená pre Risk Taker II (zamestnanci banky) za daný kalendárny rok nepresiahne jednu tretinu ich celkovej ročnej odmeny alebo 200 000 PLN, celková výška bonusu môže byť na základe príslušného rozhodnutia predstavenstva Banky vyplatená v hotovosti bez odkladu na základe

rozhodnutia Predstavenstva mBank, pokiaľ ide o zamestnancov Banky, alebo Dozornej rady dcérskej spoločnosti, pokiaľ ide o členov predstavenstiev dcérskych Spoločností skupiny mBank.

Odložená bonusová časť pre osoby Risk Taker I a osoby Risk Taker II sa posudzuje z hľadiska ich určenia a platby. Dozorná rada mBank (vo vzťahu k Risk Takers I), predstavenstvo mBank (vo vzťahu k Risk Takers II - zamestnancom Banky) alebo Dozornej rade dcérskej spoločnosti skupiny mBank (vo vzťahu k Risk Takers II - Členovia predstavenstva dcérskej spoločnosti) sa môže rozhodnúť zadržať plnú sumu alebo znížiť sumu odloženej tranže, ak dospeje k záveru, že v časovom horizonte dlhšom ako jeden finančný rok, t. j. obdobie najmenej 3 rokov, mal Risk Taker priamy a negatívny dopad na finančný výsledok alebo pozíciu Banky / 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 (t.j. neodložená časť a všetky odložené časti), ak porušil pravidlá a normy prijaté v skupine mBank, závažným spôsobom porušil všeobecne platné právne predpisy alebo priamo prispel k významným finančným stratám v dôsledku jeho úmyselného nepriaznivého konania na úkor skupiny mBank / dcérskej spoločnosti alebo prispel k uloženiu finančných sankcií Banke / dcérskej spoločnosti orgánmi dohľadu na základe konečného a neopraviteľného rozhodnutia.

Rozhodnutie, ktorým sa určuje výskyt uvedených udalostí, sa môže prijať do konca kalendárneho roka, v ktorom sa vyplatí posledná tranža odloženej časti bonusu poskytnutého za rok, v ktorom nastala udalosť.

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 vyplácaný v rámci uvedeného bol poskytnutý za rok 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 zriadeného Dozornou radou, rozhodla zmeniť Politiku odmeňovania rizík (Risk Takers Remuneration Policy), s cieľom zosúladiť politiku s novou Smernicou Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 2019/878 z 20. mája 2019, ktorou sa mení Smernica 2013/36/EU, ako aj odporúčanie, Úradu pre finančný dohľad v Poľsku o pohyblivých zložkách odmeňovania v bankách, obsiahnuté v liste zo 17. apríla 2020, vzhľadom na očakávané kroky bánk v reakcii na pandémiu ochorenia COVID-19. V osobitne odôvodnených prípadoch týkajúcich sa zmiernenia rizika spojeného s udržaním základného kapitálu Banky, s cieľom zabezpečiť možnosť efektívnej reakcie na ekonomickú situáciu v Poľsku súvisiacu napríklad s pandémiou COVID-19, môže Dozorná rada s ohľadom na subjekty Risk Takers I a Správna rada Banky s ohľadom na subjekty Risk Takers II prijať uznesenie o úplnom alebo čiastočnom vyplatení hotovostnej tranže (neodloženej aj odloženej) vo forme opčných listov, počnúc dňom bonusu na rok 2020.

Počnúc bonusom na rok 2021, sa predĺži odklad pre hotovostnú tranžu a tranžu udelenú vo forme opčných listov: z troch na päť rokov, keď sú subjekty Risk Takers II členmi vrcholového manažmentu (platí pre Generálnych riaditeľov a členov Predstavenstva dcérskych 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 dcérskych spoločností Skupiny mBank) za daný kalendárny rok nepresiahne jednu tretinu ich celkovej ročnej odmeny alebo ekvivalent 50 000 EUR (ku dňu rozhodnutia o udelení bonusu), 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 v plnej výške poskytnutá vo forme opčných listov. Variabilná odmena pre Risk Takers II na rok 2020 bola v plnej výške poskytnutá vo forme opčných listov.

Nasledujúca tabuľka predstavuje zmenu počtu 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	
	Počet opčných listov	Vážený priemer realizačnej ceny (v PLN)	Počet opčných listov	Vážený priemer realizačnej ceny (v 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 2022 bola vážená priemerná cena akcií 292,44 PLN (v roku 2021 345,14 PLN).

## Zhrnutie vplyvu programov na Výkaz o finančnej pozícii a výkaz ziskov a strát Banky

### 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

### Platby v hotovosti

Náklady na hotovostnú časť programu sú uvedené v Poznámke 12.

## 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.

Banka 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 Zákonom 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 a za príslušné obdobie končiacie k tomuto dátumu sú nasledujúce:



Stav na konci účtovného obdobia	Dozorná rada, predstavenstvo a kľúčoví riadiaci zamestnanci mBank S.A. ako aj dozorná rada a predstavenstvo Commerzbank AG		Ostatné spriaznené osoby *		Dcérske a pridružené spoločnosti		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
<b>Výkaz o finančnej situácii</b>										
Aktíva	3 627	3 669	1 882	1 833	22 293 361	20 331 269	674 513	1 204 403	37	37
Pasíva	18 382	18 585	3 447	4 156	427 198	556 352	2 465 567	2 884 929	77 829	73 658
<b>Výkaz ziskov a strát</b>										
Úrokové výnosy	175	52	103	41	1 050 717	189 072	65 212	33 504	28	138
Úrokové náklady	(104)	(2)	(8)	-	(56 012)	(320)	(42 613)	(21 547)	(1 416)	(20)
Výnosy z poplatkov a provízií	38	56	89	9	21 634	20 784	4 991	6 101	176	258
Náklady z poplatkov a provízií	-	-	-	-	(191 209)	(217 814)	-	-	-	-
Ostatné prevádzkové náklady	-	-	14	15	21 426	12 804	3 846	3 522	-	-
Režijné náklady, odpisy a ostatné prevádzkové náklady	-	-	-	-	(5 769)	(4 522)	(11 408)	(5 192)	-	-
<b>Poskytnuté a prijaté potenciálne záväzky</b>										
Poskytnuté záväzky	755	669	158	145	3 274 715	2 763 259	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.

Položka podmienené pasíva – poskytnuté záväzky zahŕňa záruku poskytnutú dcérskej spoločnosti mBank Hipoteczny SA vo výške 468 130 tis. PLN (31. december 2021: 565 211 tis. PLN), ktorá zabezpečuje riziko splatenia úverového portfólia poskytnutého dcérskou spoločnosťou klientov zo sektora komerčných nehnuteľností. Banka navyše uznala aj zložený vklad súvisiaci s uvedenou zárukou v rovnakej výške.

### Predstavenstvo mBank S.A.

Predstavenstvo mBank SA ku koncu roka 2022 vykonávalo funkcie v tomto zložení:

1. Cezary Stypułkowski – Predseda Predstavenstva,
2. Andreas Böger – Podpredseda Predstavenstva, Finančný riaditeľ,
3. Krzysztof Dabrowski – Podpredseda Predstavenstva, Riaditeľ pre oblasť prevádzky a IT,
4. Cezary Kocik – Podpredseda Predstavenstva, Riaditeľ pre oblasť retailového bankovníctva,
5. Marek Lusztyn – Podpredseda Predstavenstva, Riaditeľ pre oblasť rizika
6. 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.

Ku koncu roka 2022 pracovala Dozorná Rada v zložení:

1. Agnieszka Słomka-Gołębiowska – Predsedníčka
2. Bettina Orlopp – Podpredsedníčka
3. Armin Barthel
4. Tomasz Bieske
5. Marcus Chromik
6. Mirosław Godlewski
7. Aleksandra Gren
8. Arno Walter

V roku 2021 došlo v zložení dozornej rady mBank S.A. k týmto zmenám:

- Dňa 14. októbra 2022 sa pán Arno Walter vzdal členstva v dozornej rade Banky s účinnosťou od 30. marca 2023.
- Dňa 7. decembra 2022 odstúpil z členstva v dozornej rade Banky pán Armin Barthel s účinnosťou od 31. decembra 2022.

## Odmeňovanie dozornej rady a predstavenstva

Informácie o platoch, bonusoch a výhodách vyplácaných členom Predstavenstva Banky, ktorí vykonávali svoje funkcie na konci roka 2022 a ku koncu roka 2021, odmeny bývalých členov Predstavenstva a odmeny členov Dozornej rady sú uvedené nižšie:

	2022	2021
<b>Predstavenstvo mBank</b>		
Základný plat	11 970 427	11 892 665
Iné benefity	1 460 547	1 423 271
Bonus za predchádzajúci rok	780 000	1 278 316
Odložený bonus		
<b>Odmena bývalým členom Predstavenstva mBank</b>		
Bonus za minulé roky	1 710	3 210
Ostatné benefity	216 000	491 000
	-	2 228 000
<b>Bonus za predchádzajúci rok</b>		
Odložený bonus	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 tis. PLN (v roku 2021: 14 594 tis. 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 tis. PLN k 31. decembru 2022 (k 31. decembru 2021: 2 313 tis. 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 tis. PLN (2021: 21 796 tis. PLN).

Podrobné informácie o odmeňovaní jednotlivých členov Predstavenstva a Dozornej rady, ako aj o zložení Predstavenstva a Dozornej rady boli uvedené v Správe Predstavenstva o výkonnosti skupiny mBank S.A. v roku 2022 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: Cezary Stypułkowski - 27 884 akcií, Andreas Böger - 2 994 akcií, Krzysztof Dąbrowski - 2 240 akcií, Cezary Kocik - 1 392 akcií, Marek Lusztyn - 303 akcií a Adam Pers 26 akcií.

K 31. decembru 2021 vlastnili akcie Banky štyria členovia predstavenstva: Cezary Stypułkowski - 25 230 akcií, pán Andreas Böger - 1 646 akcií, pán Krzysztof Dąbrowski - 892 akcií a pán Cezary Kocik - 256 akcií.

## 45. Nákupy a predaje

### Predaj akcií 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 o.o. a dlhopisov vydaných touto spoločnosťou. Po splnení stanovených podmienok predala Banka dňa 19. júla 2021 100% akcií dcérskej spoločnosti a všetky dlhopisy v držbe Banky vydané touto dcérskou spoločnosťou.

### Likvidácia spoločnosti mFinance France S.A.

Z dôvodu substitúcie so spoločnosťou mFinance France S.A. (mFF), ktorá je podrobne opísaná v Poznámke 29, bola konsolidácia tejto spoločnosti od decembra 2020 prerušená. Proces substitúcie bol ukončený v októbri 2020. Mimoriadne valné zhromaždenie prijalo dňa 4. novembra 2020 uznesenie o začatí procesu predčasného zrušenia spoločnosti a vymenovaní likvidátora. Spoločnosť bola vymazaná z francúzskeho registra podnikov 4. júna 2021.

## 46. Kapitálová požiadavka

Jednou z hlavných úloh Banky je zabezpečiť primeranú úroveň kapitálu. Ako súčasť politiky riadenia kapitálu, Banka vytvorí rámec a smernice na zaistenie čo najefektívnejšieho plánovania a využitia kapitálu, ktoré:

- sú v súlade s platnými externými a internými predpismi,
- zaistia pokračovanie dosahovania finančných cieľov a poskytnú vhodnú úroveň návratnosti pre akcionárov,
- umožnia udržať stabilnú kapitálovú základňu, ktorá je základom pre rozvoj podnikania.

Politika riadenia kapitálu v mBank je založená na:

- udržiavaní 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 mBank.
- efektívnom využívaní existujúceho kapitálu, zabezpečenie naplnenia očakávanej návratnosti, vrátane návratnosti regulačného kapitálu a vlastného imania podľa IFRS.

Nad piliermi riadenia kapitálu umožňujú udržať rozvoj podnikania pri plnení požiadaviek dohľadu v dlhodobej perspektíve.

### Ukazovateľ kapitálovej primeranosti

Hodnotenie kapitálovej primeranosti, ktoré okrem iného zahŕňalo: výpočet ukazovateľov kapitálu a ukazovateľa finančnej páky (Leverage Ratio), vlastných zdrojov a celkovej kapitálovej požiadavky, v mBank sa uskutočňovalo v súlade s nasledujúcimi ustanoveniami:

- Nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013 vydané dňa 26.6.2013 o prudenciálnych požiadavkách na úverové inštitúcie a investičné spoločnosti a o zmene nariadenia (EÚ) č. 648/2012 (CRR nariadenie),
- vykonávacie nariadenie Komisie (EÚ) č. 2021/451 zo 17. decembra 2020, ktorým sa ustanovujú vykonávacie technické predpisy, pokiaľ ide o vykazovanie inštitúciami na účely dohľadu podľa nariadenia Európskeho parlamentu a Rady EÚ č. Nariadenie (EÚ) č. 680/2014 v znení neskorších dodatkov (nariadenie o ITS);
- Zákon o makroprudentnom dohľade nad finančným systémom a krízovom riadení z 5. augusta 2015 (Zb. z. z roku 2015, č. 1513),
- Nariadenie Ministra pre rozvoj a financie z 25. mája 2017 o uplatňovaní vyšších rizikových váh pre úverové expozície zaistené hypotékami na nehnuteľnosti.
- Nariadenie Ministra pre rozvoj a financie z 1. septembra 2017 o rezerve na systémové riziko.

Výsledkom Zákona o makroprudentnom dohľade nad finančným systémom a krízovom riadení vo finančnom systéme („Zákon“), ktorý nadobudol účinnosť v roku 2015 a premietol ustanovenia CRD IV do poľských predpisov upravujúcich obozretné podnikanie, je mBank povinná k 31. decembru 2022 zabezpečiť primerané vlastné zdroje na vytvorenie kapitálovej rezervy na základe tohto Zákona na zachovanie činnosti vo výške 2,5% z celkovej rizikovej expozície. (31. december 2020: 2,5%).

Ku koncu roka 2022 a 2021 bola v Poľsku miera proticyklickej kapitálovej rezervy, ktorá bola stanovená pre príslušnú expozíciu podľa článku 83 Zákona na úrovni 0%. Špecifická proticyklická kapitálová rezerva Banky, vypočítaná v súlade s ustanoveniami Zákona ako vážený priemer mier proticyklických rezerv, ktoré sa uplatňujú v krajinách, v ktorých sa nachádzajú príslušné úverové expozície mBank, predstavovali k 31. decembru 2022 12 bps. (31. december 2021: 5 bps.) Hodnota ukazovateľa bola ovplyvnená najmä expozíciami zahraničných pobočiek mBank v Českej a Slovenskej republike, kde proticyklická kapitálová rezerva k 31. decembru 2022 predstavovala 1,5 % a 1,0 % (31. decembra 2021: 0,5 % a 1,0 %).

V roku 2016 Banka obdržala administratívne rozhodnutie PFSA, ktoré označilo Banku za „inú systémovo dôležitú inštitúciu (O - SII) a PFSA jej uložilo na základe administratívneho rozhodnutia z 29. októbra 2020 povinnosť tvoriť kapitálovú rezervu vo výške 0,50% z celkovej hodnoty rizikovej expozície vypočítanej v súlade s článkom 92 ods. 3 CRR Nariadenia, ktorá má byť držaná na individuálnej a konsolidovanej úrovni. Hodnota rezervy špecifikovaná v správnom rozhodnutí platí od 31. decembra 2022.

Od 1. januára 2018 nadobudlo účinnosť nariadenie Ministra Rozvoja a Financíí v súvislosti s rezervou na systémové riziká. Nariadením sa zaviedla rezerva na systémové riziko vo výške 3 % z celkovej hodnoty rizikovej expozície uplatňovanej na všetky expozície v Poľsku. Vzhľadom na výnimočnú sociálno-ekonomickú situáciu, ktorá nastala po vypuknutí globálnej pandémie COVID-19, sa táto požiadavka zrušila anulovaním nariadenia Ministerstva financií, ktoré je v platnosti od 19. marca 2020 a platilo do 31. decembra 2022.

V dôsledku toho, požiadavka kombinovanej celkovej rezervy stanovená pre mBanku ku koncu roka 2022 3,12 % z celkovej hodnoty rizikovej expozície (na konci roka 2021: 3,05 %).

Navyše, ako výsledok posúdenia rizika vykonaného PFSA v roku 2022 v rámci dohľadu a hodnotiaceho procesu (SREP) zameraného najmä na hodnotenie rizika spojeného s portfóliom retailových hypotekárnych úverov, poskytnutých v cudzích menách, Banka dostala na konsolidovanej úrovni individuálne odporúčanie mať vlastné zdroje na krytie dodatočnej kapitálovej požiadavky na úrovni 2,03 % celkového kapitáloveho ukazovateľa a 1,52 % (2021: 2,43 %, 1,83 %) pre kapitál Tier 1. Dodatočné kapitálove požiadavky pre pilier II, ktoré boli stanovené PFSA v roku 2022 obsahujú taktiež rizikové faktory súvisiace s portfóliom hypoték poskytnutých v cudzej mene, ako prevádzkové riziko, trhové riziko alebo riziko kolektívneho bankrotu dlžníkov.

V roku 2022 a 2021 boli podiely kapitálových ukazovateľov na individuálnej úrovni nad požadovanými hodnotami s prihliadnutím na zložky opísané vyššie.

mBank	31.12.2022		31.12.2021	
	Požadovaná hodnota	Skutočná hodnota	Požadovaná hodnota	Skutočná hodnota
Ukazovateľ celkovej kapitálovej primeranosti	13.15%	19.37%	13.50%	19.01%
Ukazovateľ vlastného kapitálu Tier 1	10.64%	16.42%	10.88%	16.23%

Individuálny ukazovateľ finančnej páky, vypočítaný v súlade s Delegovaným nariadením Komisie na požiadavku na krytie likvidity (EÚ) č. 2015/62 z 10. októbra 2014, dopĺňajúcim Nariadenie EÚ číslo 575/2013 Európskeho parlamentu a Radou EÚ, vrátane prechodného vymedzenia kapitálu Tier 1, na konci roka 2022 predstavoval 6,43 % (na konci roka 2021: 6,53 %).

### Vlastné zdroje

Na základe CRR nariadenia vlastné zdroje pozostávajú z vlastného kapitálu Tier 1, dodatočného kapitálu Tier 1 a kapitálu Tier 2, avšak položky, ktoré môžu byť označené ako dodatočný kapitál Tier 1 mBank neidentifikuje.

Vlastný kapitál Tier 1 mBank zahŕňa:

- splatené kapitálové nástroje a súvisiace účty emisného ážia,
- nerozdelený zisk predchádzajúcich rokov,
- akumulovaný ostatný komplexný príjem a ostatné rezervy,
- fondy na pokrytie všeobecných bankových rizík,
- regulačné úpravy.

Kapitál Tier 2 mBank zahŕňa: kapitálové nástroje a súvisiace účty emisného ážia (podmienené záväzky so stanovenou dobou splatnosti a prebytok rezerv nad očakávané straty vykázané AIRB).

Vlastné zdroje mBank k 31. decembru 2022 dosahovali 14 768 545 tisíc PLN (31. decembra 2021: 15 849 040 tisíc PLN) a vlastný kapitál Tier 1 mBank rovný 12 519 047 tisíc PLN (31. decembra 2021: 13 529 356 tisíc PLN).

### Celková riziková expozícia (TREA)

Celková riziková expozícia zahŕňa:

- hodnotu rizikovej expozície pre úverové riziko, úverové riziko protistrany a riziko zriadenia a bezplatných dodávok,
- hodnotu rizikovej expozície pre trhové riziko pozostávajúce z rizika otvorenej pozície, úvermi v cudzej mene a komoditné riziko,
- hodnotu rizikovej expozície pre prevádzkové riziko,
- hodnotu rizikovej expozície pre riziko úpravy oceňovania úverov,
- ďalšie hodnoty rizikovej expozície

K 31. decembru 2022 bol použitý na výpočet požadovaných vlastných zdrojov na krytie úverového rizika a rizika protistrany prístup AIRB pre nasledovné portfóliá:

- mBank korporátne portfólio,
- mBank retailové portfólio hypotekárnych úverov,
- mBank portfólio nehnuteľností – špeciálna expozícia (využitie metódy IRB slotting),
- mBank retailové portfólio nehypotekárnych expozícií,
- mBank portfólio hypotekárnych úverov pre mikropodniky,
- ostatné bankové expozície.

Od roku 2021 uplatňuje Skupina mBank v procese výpočtu celkového kapitálového ukazovateľa obmedzenia na základe dohľadu PFSA (multiplikátory) súvisiace s odporúčaním po zavedení Novej Predvolenej Definície a nového modelu LGD pre portfólio retailových úverov. Tieto obmedzenia boli zohľadnené v procese výpočtu celkovej výšky rizikovej expozície aj na konci roka 2022 a budú platiť až do odvolania.

Hodnota celkovej rizikovej expozície mBanky k 31. decembru 2022 predstavovala 76 253 472 tisíc PLN (31. decembra 2021: 83 376 287 tis. PLN), vrátane rizikovej expozície vo výške 65 951 615 tisíc PLN pre úverové riziko, riziko protistrany a regulačné minimum (31. decembra 2021: 73 238 780 tis. PLN).

### ICAAP a interný kapitál

Cieľom procesu ICAAP (proces hodnotenia primeranosti interného kapitálu), ktorý bol implementovaný v mBank, je zachovanie kapitálových zdrojov na požadovanú úroveň a rizikový profil vyplývajúci z operácií mBank a Skupiny mBank.

Tieto zdroje sú na bezpečnej úrovni. V regulačnom prístupe je hodnota vlastných zdrojov Banky výrazne nad hodnotou potrebnou na krytie celkovej kapitálovej požiadavky Banky stanovenej podľa nariadenia CRR. Podobne, v ekonomickom prístupe sú kapitálové zdroje potrebné na krytie rizika výrazne vyššie ako hodnota interného kapitálu odhadovaná pre účely Banky podľa Nariadenia Ministra pre rozvoj a financie zo 27. júla 2021 týkajúceho sa podrobného spôsobu odhadu vnútorného kapitálu a preverení stratégie a postupov pri odhadovaní a priebežnom udržiavaní vnútorného kapitálu bankou.

Interný kapitál spoločnosti mBank k 31. decembru 2022 predstavoval 6 461 234 tisíc PLN (31. decembra 2021: 6 206 163 tisíc PLN).

KAPITÁLOVÁ PRIMERANOSŤ	31.12.2022	31.12.2021
<b>Celkový vlastný kapitál Tier 1</b>	<b>12 519 047</b>	<b>13 529 356</b>
<b>Vlastné zdroje celkom</b>	<b>14 768 545</b>	<b>15 849 040</b>
Vážená hodnota rizikovej expozície na úverové riziko, úverové riziko protistrany, zriadené riziko a voľné dodávky:	65 951 615	73 238 780
- podľa štandardizovaného prístupu	20 065 367	20 084 295
- podľa AIRB prístupu	44 321 331	53 149 683
- podľa hodnoty rizikovej expozície príspevkov do CCP fondu pre prípad zlyhania	1 560 845	-
Hodnota rizikovej expozície na pozíciu na menové riziko a komoditné riziko spolu	4 072	4 803
Hodnota rizikovej expozície na prevádzkové riziko spolu	791 154	1 111 589
Hodnota rizikovej expozície na riziko úverového ocenenia spolu	9 234 453	8 656 577
Hodnoty ostatných rizikových expozícií	276 250	369 340
<b>Celková hodnota rizikovej expozície</b>	<b>76 253 472</b>	<b>83 376 287</b>
<b>Ukazovateľ kapitálovej primeranosti vlastného kapitálu Tier 1</b>	<b>16.4%</b>	<b>16.2%</b>
<b>Ukazovateľ celkovej kapitálovej primeranosti</b>	<b>19.4%</b>	<b>19.0%</b>
<b>Interný kapitál</b>	<b>6 461 234</b>	<b>6 206 163</b>

Vlastné zdroje	31.12.2022	31.12.2021
<b>Kmeňový kapitál Tier 1 (CET1) pred regulačnými úpravami</b>	<b>13 707 768</b>	<b>14 597 109</b>
Kapitálové nástroje a súvisiace účty emisného ážia	3 604 519	3 593 878
Nerозdelený zisk vrátane:	2 612 589	2 098 481
- zisk z minulých rokov	2 098 482	2 098 481
- oprávnený čistý zisk mBank za prvý štvrtrok v roku 2022	514 107	-
Akumulovaný ostatný súhrnný zisk (a ostatné rezervy)	6 375 517	7 789 607
Prostriedky na krytie všeobecného bankového rizika	1 115 143	1 115 143
<b>Kmenový kapitál Tier 1 (CET1): regulačné úpravy</b>	<b>(1 188 721)</b>	<b>(1 067 753)</b>
Dodatočné úpravy hodnoty (záporná suma)	(66 439)	(65 845)
Nehmotný majetok (po odpočítaní súvisiaceho daňového záväzku) (záporná suma)	(750 465)	(683 698)
Rezervy v reálnej hodnote súvisiace so ziskami alebo stratami zo zabezpečenia peňažných tokov finančných nástrojov, ktoré nie sú oceňované reálnou hodnotou	695 611	495 965
Záporné hodnoty vyplývajúce z výpočtu výšky očakávaných strát	(57 476)	(60 879)
Straty za bežný účtovný rok (záporná suma)	(1 210 831)	(1 215 353)
Zisky a straty z derivátových záväzkov inštitúcie vyjadrené v reálnej hodnote, ktoré vyplývajú zo zmien vlastného kreditného rizika inštitúcie.	(14 306)	(5 472)
Ostatné regulačné úpravy	215 185	467 529
<b>Kmeňový kapitál Tier 1 (CET1)</b>	<b>12 519 047</b>	<b>13 529 356</b>
<b>Dodatočný kapitál Tier 1 (AT1)</b>	-	-
<b>Kapitál Tier (T1 = CET1 + AT1)</b>	<b>12 519 047</b>	<b>13 529 356</b>
<b>Kapitál Tier 2 (T2) pred regulačnými úpravami</b>	<b>2 249 498</b>	<b>2 319 684</b>
Kapitálové nástroje a súvisiace účty emisného ážia	2 249 498	2 319 684
<b>Kapitál Tier 2 (T2): regulačné úpravy</b>	-	-
<b>Kapitál Tier 2 (T2)</b>	<b>2 249 498</b>	<b>2 319 684</b>
<b>Celkový kapitál (TC = T1 + T2)</b>	<b>14 768 545</b>	<b>15 849 040</b>

K 31. decembru 2022 zahrnuje mBank v súvislosti s pandémiou COVID-19 prechodné ustanovenia týkajúce sa dočasného zaobchádzania s nerealizovanými ziskami a stratami oceňovanými reálnou hodnotou cez ostatný komplexný zisk, ktoré sú obsiahnuté v nariadení Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2020/873 z 24. júna 2020, ktorým sa menia a dopĺňajú nariadenia (EÚ) č. 575/2013 a (EÚ) 2019/876, pokiaľ ide o určité úpravy v reakcii na pandémiu COVID-19 („prechodné ustanovenia“) pri prvom výpočte vlastných zdrojov, kapitálových pomerov a pákového pomeru.

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
Kapitálová primeranosť vlastného kapitálu Tier 1 (PLN tis.)	12 519 047	12 251 039	13 529 356	13 061 828
Kapitál Tier I (PLN tis.)	12 519 047	12 251 039	13 529 356	13 061 828
Vlastné zdroje (PLN tis.)	14 768 545	14 500 537	15 849 040	15 381 512
Ukazovateľ kapitálovej primeranosti Tier 1 (%)	16.4	16.0	16.2	15.7
Pomer kapitálu Tier I (%)	16.4	16.0	16.2	15.7
Celkový kapitálový pomer (%)	19.4	19.0	19.0	18.5
Pákový pomer (%)	6.43	6.29	6.53	6.32



## 47. Udalosti po súvahovom dni

### ■ Odstúpenie člena Predstavenstva

Dňa 17. januára 2023 pán Andreas Böger, viceprezident predstavenstva, finančný riaditeľ, odovzdal odstúpenie zo svojej funkcie k 30. aprílu 2023. Dôvodom odstúpenia sú plány pána Andreasa Bögera prevziať úlohu člena predstavenstva divízie zodpovedného za skupinové financie 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 neplátnú po tom, čo z nej boli vymazané nezákonné podmienky.

Stanovisko Ombudsmana nie je záväzné 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 závierka, 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 závierke. Podľa názoru Banky ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, 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.