

mBank S.A.

IFRS Individuálna účtovná zvierka

2024



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

Vybrané finančné údaje

Vybrané finančné údaje predstavujú dodatočné informácie k tejto účtovnej zvierke mBank S.A. za rok 2024.

Vybrané finančné údaje	V tis. PLN		V tis. EUR	
	Koniec roka 31 December		Koniec roka 31 December	
	2024	2023	2024	2023
I. Úrokové výnosy	13 812 412	13 996 535	3 209 054	3 090 835
II. Výnosy z poplatkov a provízií	2 931 826	2 789 043	681 155	615 900
III. Čisté výnosy z poplatkov a provízií	168 007	75 796	39 033	16 738
IV. Prevádzkový zisk	3 385 815	1 381 252	786 631	305 020
V. Zisk (strata) pred zdanením	2 905 382	897 642	675 011	198 225
VI. Zisk (strata)	2 235 675	29 322	519 417	6 475
VII. Peňažné toky z prevádzkovej činnosti	(2 024 992)	18 207 845	(470 469)	4 020 812
VIII. Peňažné toky z investičnej činnosti	(722 434)	(506 756)	(167 844)	(111 906)
IX. Peňažné toky z finančnej činnosti	2 705 001	2 821 803	628 456	623 135
X. Čisté zvýšenie/zníženie peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov	(42 425)	20 522 892	(9 857)	4 532 040
XI. Základný zisk/ (strata) na akciu (v PLN/EUR)	52.62	0.69	12.23	0.15
XII. Zriedený zisk/ (strata) na akciu (v PLN/EUR)	52.55	0.69	12.21	0.15
XIII. Deklarovaná alebo vyplatená dividendy na akciu (v PLN/EUR)	-	-	-	-

Vybrané finančné údaje	V tis. PLN		V tis. EUR	
	Ku dňu		Ku dňu	
	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2024	31.12.2023
I. Aktíva spolu	242 268 385	222 418 476	56 697 492	51 154 203
II. Záväzky voči iným bankám	3 085 267	3 346 208	722 038	769 597
III. Záväzky voči klientom	200 775 756	185 117 139	46 987 071	42 575 239
IV. Vlastné imanie	17 763 743	13 662 938	4 157 206	3 142 350
V. Podiel menšinových vlastníkov	169 988	169 861	39 782	39 066
VI. Zakladané imanie	42 496 973	42 465 167	42 496 973	42 465 167
VII. Hodnota akcie (v PLN/EUR)	382.70	321.74	89.56	74.00
VIII. Celkový pomer kapitálu v (%)	18.2	19.7	18.2	19.7
IX. Kmeňový kapitál tier I v (%)	16.7	17.0	16.7	17.0
X. Pomer vlastného kapitálu tier I v (%)	15.0	17.0	15.0	17.0

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 2024: EUR 1 = PLN 4.2730 a k 31. decembru 2023: EUR 1 = PLN 4.3480;
- pre položky výkazu ziskov a strát – kurz vypočítaný ako aritmetický priemer kurzov vyhlásených Národnou bankou Poľska ku koncu každého mesiaca v roku 2024 a 2023: EUR 1 = PLN 4.3042 a EUR 1 = PLN 4.5284, resp.

Obsah

Výkaz ziskov a strát.....	5
Výkaz súhrnných ziskov a strát.....	6
VÝKAZ O FINANČNEJ SITUÁCII.....	7
Výkaz zmien vo vlastnom imaní	8
Výkaz peňažných tokov	9
Vysvetľujúce poznámky k Individuálnej účtovnej závierke	10
1. Informácie týkajúce sa mBank S.A.	10
2. Účtovné zásady a účtovné metódy	10
2.1. Hlavné účtovné zásady.....	10
2.2. Úrokové náklady a výnosy	11
2.3. Výnosy z poplatkov provízií	11
2.4. Výnosy a náklady z predaja poistných produktov viazaných s úvermi	12
2.5. Finančné aktíva	12
2.6. Vzájomné započítanie finančných nástrojov	14
2.7. Zníženie hodnoty finančného majetku.....	14
2.8. Zmluvy o finančnej záruke	15
2.9. Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty.....	15
2.10. Predajné zmluvy a zmluvy o spätnéj kúpe	15
2.11. Derivátové finančné nástroje a zaistovacie účtovníctvo.....	16
2.12. Finančné záväzky ocenené v amortizovanej hodnote.....	16
2.13. Investície do dcérskych spoločností	17
2.14. Dlhodobý nehmotný majetok.....	17
2.15. Dlhodobý hmotný majetok	17
2.16. Investičný majetok	18
2.17. Dlhodobý majetok držaný na predaj a ukončené operácie	18
2.18. Odložená daň z príjmov	18
2.19. Lízing.....	19
2.20. Rezervy.....	20
2.21. Zamestnanecké pôžitky po skončení pracovného pomeru a ostatné zamestnanecké pôžitky ..	20
2.22. Vlastné imanie	20
2.23. Oceňovanie položiek denominovaných v cudzích menách.....	21
2.24. Aktivity súvisiace so správou zverených prostriedkov a fiduciárne činnosti.....	22
2.25. Nové štandardy, interpretácie a novely k publikovaným štandardom	22
2.26. Obchodné segmenty	24
3. Riadenie rizika.....	24
3.1. Riadenie rizika mBank v 2024 – externé prostredie.....	24
3.2. Princípy riadenia rizika.....	27
3.3. Úverové riziko.....	32
3.4. Koncentrácia majetku, záväzkov a podsúvahových položiek	45
3.5. Trhové riziko.....	47
3.6. Menové riziko.....	50
3.7. Riziko úrokovej miery.....	51
3.8. Riziko likvidity.....	54
3.9. Prevádzkové riziko.....	61
3.10. Riziko dodržiavania predpisov.....	62
3.11. Podnikateľské riziko	63
3.12. Modelové riziko	63
3.13. Reputačné riziko.....	63
3.14. Kapitálové riziko	64
3.15. Riziko poskytovania pôžičiek v cudzej mene.....	64
3.16. Sekuritizačné riziko.....	65
3.17. Riziká environmentálneho (E), sociálneho (S) a správneho (G) riadenia	65
3.18. Reálna hodnota aktív a záväzkov	66
4. Hlavné odhady a predpoklady súvisiace s použitím účtovných postupov a zásad.....	74
5. Čisté úrokové výnosy	76
6. Čisté výnosy z poplatkov a provízií	78

7.	Výnosy z dividend	78
8.	Čisté výnosy z obchodovania	79
9.	Čistý zisk z finančných aktív a záväzkov, ktoré nie sú oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	79
10.	Čistý zisk z finančných aktív a záväzkov, ktoré sú oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	79
11.	Ostatné prevádzkové výnosy	80
12.	Režijné náklady	81
13.	Ostatné prevádzkové náklady	81
14.	Zníženie hodnoty alebo zrušenie znehodnotenia finančných aktív neoceňovaných reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát	82
15.	Náklady na daň z príjmu	82
16.	Zisk na akciu	83
17.	Ostatný komplexný výsledok	84
18.	Peniaze a peňažné prostriedky	85
19.	Finančné aktíva a záväzky určené na obchodovanie a deriváty určené na zaistenie	85
20.	Neobchodovateľné finančné aktíva povinne oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	95
21.	Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatný komplexný výsledok	96
22.	Finančné aktíva v amortizovanej hodnote	100
23.	Investície v dcérskych spoločnostiach	107
24.	Dlhodobý majetok a skupiny na vyradenie klasifikované ako držané na predaj a záväzky držané na predaj	108
25.	Dlhodobý nehmotný majetok	108
26.	Dlhodobý hmotný majetok	110
27.	Investičný majetok	112
28.	Ostatné aktíva	112
29.	Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote	113
30.	Ostatné záväzky	117
31.	Rezervy	117
32.	Odložené daňové pohľadávky a záväzky	119
33.	Podmienené záväzky	121
34.	Právne riziko súvisiace s hypotekárnymi úvermi a úvermi na bývanie poskytnuté individuálnym klientom indexované na CHF a iné cudzie meny	125
35.	Podsúvahové pasíva	132
36.	Založené aktíva	134
37.	Zapísané základné imanie	135
38.	Emisné ážio	136
39.	Nerozdelený zisk	136
40.	Ostatné položky vlastného imania	137
41.	Dodatočné zložky vlastného kapitálu	137
42.	Dividenda na akciu	138
43.	Vysvetlivky k výkazu peňažných tokov	138
44.	Motivačné programy založené na akciách	141
45.	Transakcie so spriaznenými stranami	143
46.	Akvizície a úbytky	146
47.	Kapitálová požiadavka	146
48.	Udalosti po súvahovom dni	149

Výkaz ziskov a strát

	Poznámka	Rok končiaci sa 31. December	
		2024	2023
Úrokové miery, vrátane:	5	13 812 412	13 996 535
<i>Úrokové výnosy účtované metódou efektívnej úrokovej miery</i>		13 503 082	13 638 349
<i>Výnosy podobné úrokom z finančných aktív oceňovaných reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát</i>		309 330	358 186
Úrokové náklady	5	(4 764 226)	(5 708 501)
Čisté úrokové výnosy		9 048 186	8 288 034
Výnosy z poplatkov a provízií	6	2 931 826	2 789 043
Náklady na poplatky a provízie	6	(1 072 962)	(975 482)
Čisté výnosy z poplatkov a provízií		1 858 864	1 813 561
Výnosy z dividend	7	6 652	4 930
Čisté výnosy z obchodovania	8	168 007	75 796
Čistý zisk z neobchodných finančných aktív povinne oceňovaných reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát	9	62 291	33 026
Čistý zisk z odúčtovania majetku a záväzkov, ktoré nie sú oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	10	(5 755)	(48 428)
Ostatné prevádzkové výnosy	11	260 535	78 068
Znehodnotenie alebo zrušenie znehodnotenia finančných aktív, ktoré neboli ocenené v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	14	(510 912)	(946 281)
Výsledok rezervy na súdne spory súvisiace s pôžičkami v cudzej mene	34	(4 306 964)	(4 908 205)
Režijné náklady	12	(2 514 475)	(2 310 934)
Odpisy hmotného a nehmotného majetku		(509 746)	(434 273)
Ostatné prevádzkové náklady	13	(170 868)	(264 042)
Prevádzkový zisk (strata)		3 385 815	1 381 252
Dane a odvody z položiek súvahy Banky		(730 875)	(719 651)
Podiel na zisku/strate spoločností ocenených metódou vlastného imania	23	250 442	236 041
Zisk (strata) pred zdanením		2 905 382	897 642
Daň z príjmov	15	(669 707)	(868 320)
Zisk po zdanení (strata)		2 235 675	29 322
Zisk (strata) na akciu (v PLN)	16	52.62	0.69
Zriedený zisk (strata) na akciu (v PLN)	16	52.55	0.69

Poznámky uvedené na stranách 10–149 tvoria neoddeliteľnú súčasť tejto účtovnej závierky.

VÝKAZ SÚHRNNÝCH ZISKOV A STRÁT

	Poznámka	Rok končiaci sa 31. decembra	
		2024	2023
Zisk po zdanení (strata)		2 235 675	29 322
Ostatný súhrnný zisk po zdanení, z toho:	17	350 810	1 125 373
Položky, ktoré môžu byť následne preklasifikované do výkazu ziskov a strát		359 021	1 131 805
Čisté kurzové rozdiely zo zmenárenských operácií	17	(5 556)	(35 990)
Čisté zaistenie peňažných tokov	17	156 532	436 634
Čistý podiel súhrnného zisku entít podľa metódy vlastného imania	17	36 641	42 048
Čisté dlhové nástroje v reálnej hodnote cez ostatný komplexný výsledok	17	171 404	689 113
Položky, ktoré nebudú preklasifikované do výkazu ziskov a strát		(8 211)	(6 432)
Čisté poistno-matematické zisky a straty súvisiace s požitkami po ukončení pracovného pomeru	17	(8 211)	(6 432)
Zisk po zdanení (strata)		2 586 485	1 154 695

Poznámky uvedené na stranách 10–149 tvoria neoddeliteľnú súčasť tejto účtovnej závierky.

VÝKAZ O FINANČNEJ SITUÁCII

Aktíva	Poznámka	31.12.2024	31.12.2023
Peňažné prostriedky a zostatky v centrálnej banke	18	36 601 484	36 641 448
Finančné aktíva držané na obchodovanie a deriváty určené na zaistenie	19	1 850 456	1 767 707
Neobchodovateľné finančné aktíva povinne oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát, z toho:	20	781 069	828 268
Majetkové nástroje		263 015	174 411
Dlhové cenné papiere		31 204	50 144
Úvery a pôžičky poskytnuté klientom		486 850	603 713
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatný komplexný výsledok, z toho:	21	49 313 947	54 464 505
Dlhové cenné papiere		33 405 946	36 225 947
Úvery a pôžičky poskytnuté klientom		15 908 001	18 238 558
Finančné aktíva oceňované amortizovanou hodnotou, z toho:	22	145 661 493	121 056 962
Dlhové cenné papiere		37 373 491	25 527 804
Úvery a pôžičky poskytnuté úverovým inštitúciám		13 248 554	10 476 203
Úvery a pôžičky poskytnuté klientom		95 039 448	85 052 955
Investície do dcérskych podnikov	23	2 559 341	2 196 262
Dlhodobý majetok a skupiny majetku na vyradenie, klasifikované ako držané na predaj	24	102 810	-
Dlhodobý nehmotný majetok	25	1 734 762	1 513 882
Dlhodobý hmotný majetok	26	1 112 091	1 165 892
Investičné nehnuteľnosti	27	-	111 964
Splatná daňová pohľadávka		58 909	40 646
Odložená daňová pohľadávka	32	776 659	761 543
Ostatné aktíva	28	1 715 364	1 869 397
Aktíva spolu		242 268 385	222 418 476
VLASTNÉ IMANIE A ZÁVÄZKY			
Záväzky			
Finančné záväzky držané pre obchodovanie a deriváty určené na zaistenie	19	1 070 747	1 458 852
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote, z toho:	29	216 362 457	199 677 996
Záväzky voči bankám		3 085 267	3 346 208
Záväzky voči klientom		200 775 756	185 117 139
Záväzky z lízingu		763 400	874 242
Vydané dlhové cenné papiere		9 062 497	7 625 479
Podriadené záväzky		2 675 537	2 714 928
Zmeny reálnej hodnoty zabezpečených položiek v rámci zaistenia portfólia úrokového rizika	19	(393 568)	(565 985)
Záväzky klasifikované ako držané na predaj	24	30 940	-
Rezervy	31	3 202 145	2 239 144
Splatný daňový záväzok		235 251	198 373
Ostatné záväzky	30	3 996 670	5 747 158
Záväzky spolu		224 504 642	208 755 538
Vlastné imanie			
Základné imanie:		3 625 801	3 616 185
Zapísané základné imanie	37	169 988	169 861
Emisné ážio	38	3 455 813	3 446 324
Nerozdelený zisk:	39	12 823 553	10 583 174
Nerozdelený zisk minulých rokov		10 587 878	10 553 852
Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia		2 235 675	29 322
Ostatné položky vlastného imania	40	(185 611)	(536 421)
Dodatočné položky vlastného imania	41	1 500 000	-
Vlastné imanie spolu		17 763 743	13 662 938
VLASTNÉ IMANIE A ZÁVÄZKY SPOLU		242 268 385	222 418 476

Poznámky uvedené na stranách 10–149 tvoria neoddeliteľnú súčasť tejto účtovnej zvierky.

VÝKAZ ZMIEN VO VLASTNOM IMANÍ

Zmeny vo vlastnom imaní od 1. januára do 31. decembra 2024

	Základné imanie		Nerozdelený zisk		Ostatné položky vlastného imania	Dodatočné položky vlastného imania	Spolu
	Zapísané základné imanie	Emisné ážio	Nerozdelený zisk minulých rokov	Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia			
Vlastné imanie k 1. januáru 2024	169 861	3 446 324	10 553 852	29 322	(536 421)	-	13 662 938
Prevod zisku/straty z minulého roka	-	-	29 322	(29 322)	-	-	-
Súhrnný zisk spolu	-	-	-	2 235 675	350 810	-	2 586 485
Čistý zisk za bežný rok	-	-	-	2 235 675	-	-	2 235 675
Ostatný súhrnný zisk	-	-	-	-	350 810	-	350 810
Kurzové rozdiely pri prekladateľských zahraničných operáciách (netto)	-	-	-	-	(5 556)	-	(5 556)
Zabezpečenie peňažných tokov (netto)	-	-	-	-	156 532	-	156 532
Podiel ostatných súhrnných ziskov a strát účtovných jednotiek podľa metódy vlastného imania (netto)	-	-	-	-	36 641	-	36 641
Zmena ocenenia dlhových nástrojov v reálnej hodnote cez ostatný komplexný výsledok (netto)	-	-	-	-	171 404	-	171 404
Poistno-matematické zisky a straty súvisiace s požitkami po skončení zamestnania (netto)	-	-	-	-	(8 211)	-	(8 211)
Zmeny týkajúce sa transakcií s Majiteľmi mBank S.A.	127	9 489	4 704	-	-	-	14 320
Emisia kmeňových akcií	127	-	-	-	-	-	127
Hodnota služieb poskytovaných zamestnancami	-	-	14 193	-	-	-	14 193
Vysporiadanie uplatnených opcií	-	9 489	(9 489)	-	-	-	-
Ostatné zmeny	-	-	-	-	-	1 500 000	1 500 000
Emisia vlastného imania AT1	-	-	-	-	-	1 500 000	1 500 000
Vlastné imanie k 31. decembru 2024	169 988	3 455 813	10 587 878	2 235 675	(185 611)	1 500 000	17 763 743

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

	Základné imanie		Nerozdelený zisk		Ostatné položky vlastného imania	Dodatočné položky vlastného imania	Spolu
	Zapísané základné imanie	Emisné ážio	Nerozdelený zisk minulých rokov	Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia			
Vlastné imanie k 1. januáru 2023	169 734	3 435 044	11 250 936	(696 724)	(1 661 794)	-	12 497 196
Prevod zisku/straty z minulého roka	-	-	(696 724)	696 724	-	-	-
Súhrnný zisk spolu	-	-	-	29 322	1 125 373	-	1 154 695
Čistý zisk za bežný rok	-	-	-	29 322	-	-	29 322
Ostatný súhrnný zisk	-	-	-	-	1 125 373	-	1 125 373
Kurzové rozdiely pri prekladateľských zahraničných operáciách (netto)	-	-	-	-	(35 990)	-	(35 990)
Zabezpečenie peňažných tokov (netto)	-	-	-	-	436 634	-	436 634
Podiel ostatných súhrnných ziskov a strát účtovných jednotiek podľa metódy vlastného imania (netto)	-	-	-	-	42 048	-	42 048
Zmena ocenenia dlhových nástrojov v reálnej hodnote cez ostatný komplexný výsledok (netto)	-	-	-	-	689 113	-	689 113
Poistno-matematické zisky a straty súvisiace s požitkami po skončení zamestnania (netto)	-	-	-	-	(6 432)	-	(6 432)
Zmeny týkajúce sa transakcií s Majiteľmi mBank S.A.	127	11 280	(360)	-	-	-	11 047
Emisia kmeňových akcií	127	-	-	-	-	-	127
Hodnota služieb poskytovaných zamestnancami	-	-	10 920	-	-	-	10 920
Vysporiadanie uplatnených opcií	-	11 280	(11 280)	-	-	-	-
Vlastné imanie k 31. decembru 2023	169 861	3 446 324	10 553 852	29 322	(536 421)	-	13 662 938

Poznámky uvedené na stranách 10–149 tvoria neoddeliteľnú súčasť tejto účtovnej zvierky.

VÝKAZ PEŇAŽNÝCH TOKOV

	Poznámka	Rok končiaci sa 31. decembra	
		2024	2023
Zisk (strata) pred zdanením		2 905 382	897 642
Úpravy:		(4 930 374)	17 310 203
Zaplatená daň z príjmov		(764 998)	(1 090 478)
Odpisy majetku vrátane odpisovania hmotných investícií poskytnutých v rámci prevádzkového lízingu.	25,26	524 586	449 655
Kurzové (zisky) straty vzťahujúce sa k finančnej činnosti		(216 106)	(470 217)
(Zisky) straty z investičnej činnosti		(284 188)	(216 570)
Zmeny hodnoty investícií v dcérskych spoločnostiach nemerane metódou vlastného imania	23	(11 401)	1 220
Prijaté dividendy	7	(6 652)	(4 930)
Výnosové úroky (výkaz ziskov a strát)	5	(13 812 412)	(13 996 535)
Nákladové úroky (výkaz ziskov a strát)	5	4 764 226	5 708 501
Prijaté úroky		12 708 478	12 541 421
Zaplatené úroky		(5 021 163)	(5 571 466)
Zmeny v pôžičkách a úveroch bankám		(2 793 786)	3 019 245
Zmeny vo finančných aktívach a záväzkoch určených na obchodovanie a derivátoch určených na zaistenie		194 280	1 813 390
Zmeny v pôžičkách a úveroch poskytnutých klientom		(7 630 215)	6 320 748
Zmeny v dlhových cenných papieroch oceňovaných v reálnej hodnote cez ostatný komplexný výsledok		3 955 661	1 236
Zmeny v cenných papieroch oceňovaných v amortizovanej hodnote		(11 559 145)	(5 365 698)
Zmeny neobchodovateľných cenných papierov oceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát		(13 349)	(58 130)
Zmeny v iných aktívach		170 545	(350 983)
Zmeny v záväzkoch voči iným bankám		(194 096)	79 041
Zmeny v záväzkoch voči klientom		15 717 460	11 186 406
Zmeny v záväzkoch z lízingu		28 893	(22 500)
Zmeny vo vydaných dlhových cenných papieroch		66 923	183 229
Zmeny v rezervách		951 237	981 240
Zmeny v ostatných záväzkoch		(1 705 152)	2 172 378
A. Čisté peňažné toky z prevádzkových činností		(2 024 992)	18 207 845
Vyradenie dlhodobého hmotného a nehmotného majetku		586	35 192
Prijaté dividendy	7	6 652	4 930
Nadobudnutie podielov v dcérskych spoločnostiach	23	(64 595)	(19 060)
Nákup dlhodobého nehmotného a hmotného majetku		(665 077)	(527 818)
B. Peňažné toky z investičných činností		(722 434)	(506 756)
Emisia dlhových cenných papierov	29	2 556 988	4 196 675
Emisia kmeňových akcií		127	127
Ostatné finančné príjmy	29	1 500 000	-
Splatenie dlhových cenných papierov		(1 007 258)	(1 015 716)
Splátky vyplývajúce z lízingových zmlúv		(172 977)	(166 803)
Splátky platené z úverov a preddavkov prijatých od bánk a z podriadených záväzkov		(171 879)	(192 480)
C. Peňažné toky z finančných činností		2 705 001	2 821 803
Čisté zvýšenie / zníženie peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov (A+B+C)		(42 425)	20 522 892
Dopad zmien výmenných kurzov na peňažné prostriedky a ich ekvivalenty		2 461	(1 745)
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na začiatku účtovného obdobia		36 641 448	16 120 301
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na konci účtovného obdobia	18	36 601 484	36 641 448

Poznámky uvedené na stranách 10–149 tvoria neoddeliteľnú súčasť tejto účtovnej závierky.

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 2024 predstavoval počet zamestnancov mBank S.A. 6 902 FTE (ekvivalent plného pracovného času) (k 31. decembru 2023: 6 649 FTE).

K 31. decembru 2024 predstavoval počet zamestnancov mBank S.A. 7 798 osôb (31. december 2023: 7 626 osôb).

Predstavenstvo mBank S.A. schválilo túto účtovnú zvierku dňa 26. februára 2025.

2. Účtovné zásady a účtovné metódy

Informácie o hlavných účtovných zásadách použitých pri zostavení tejto účtovnej zvierky sú uvedené nižšie. Tieto účtovné zásady boli uplatňované konzistentne vo všetkých prezentovaných obdobiach.

2.1. Hlavné účtovné zásady

Táto účtovná zvierka Banky mBank S.A. bola zostavená za 12-mesačné obdobie končiace 31. decembra 2024. Porovnateľné údaje uvedené v tejto účtovnej zvierke sa vzťahujú na obdobie 12 mesiacov končiacich 31. decembra 2023.

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 2023 uvedené v tejto účtovnej zvierke boli overené audítorom.

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. Záležitosti, 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.

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.

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

Preto ku dňu schválenia týchto výkazov neboli identifikované žiadne udalosti, ktoré by naznačovali, že pokračovanie činnosti banky je ohrozené v období najmenej 12 mesiacov od dátumu vykazovania. Banka tiež zostavuje konsolidované účtovné zvierky v súlade s medzinárodnými štandardmi účtovníctva (IFRS). Konsolidované účtovné zvierky Skupiny mBank S.A. za rok 2024 boli schválené dňa 27. februára 2025.

2.2. Úrokové náklady a výnosy

Všetky úrokové príjmy a úrokové náklady z finančných nástrojov vedených po účtovnej hodnote s použitím metódy efektívnej úrokovej miery, ako aj úrokové príjmy z finančných aktív meraných po reálnej hodnote prostredníctvom iných komplexných výnosov a úrokové príjmy a úrokové náklady z finančných nástrojov meraných po reálnej hodnote prostredníctvom zisku alebo straty, sú uznané v výkaze ziskov a strát.

Banka počíta úrokové výnosy použitím efektívnej úrokovej miery hrubej účtovnej hodnoty dlhopisových finančných aktív. 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 upravené o opravnú položku) a vykazaný 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 vykazané 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.

Príjmy a náklady súvisiace s úrokovou zložkou výsledku z úrokových derivátov a vyplývajúce z aktuálneho výpočtu bodov swapov na menových derivátoch zaradených do bankovej knihy sú prezentované v záložke Výnosy z úrokov/náklady na derivátoch zaradených do bankovej knihy. Banková kniha zahŕňa transakcie, ktoré nie sú uzavreté za účelom obchodovania, teda nie sú zamerané na generovanie zisku v krátkodobom období (do 6 mesiacov), a tie, ktoré nezabezpečujú riziko vznikajúce z operácií priradených do knižnice obchodovania.

Úrokové príjmy a úrokové náklady súvisiace s úrokovým meraním derivátov uzavretých ako zabezpečovacie nástroje podľa spravodlivej hodnoty sú prezentované v úrokovom výsledku v položke Úrokové príjmy a úrokové náklady na derivátoch pod spravodlivou hodnotou zabezpečovania.

Úrokové príjmy a úrokové náklady súvisiace s úrokovým meraním derivátov uzavretých ako zabezpečovacie nástroje podľa zabezpečenia toku hotovosti sú prezentované v úrokovom výsledku v položke Úrokové príjmy na derivátoch pod zabezpečením toku hotovosti.

2.3. Výnosy z poplatkov provízií

Výnosy z poplatkov a provízií sa vykazujú v súlade s IFRS 15 na základe 5 krokového modelu vykazovania výnosov.

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 neponechala 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 vykazané v momente realizácie príslušnej transakcie. Poplatky za správu portfólia a iné poplatky za riadenie, poradenstvo a ostatné služby sú vykazané 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 vykazané 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 IFRS15.

Výdavky priamo spojené s predajom poistných produktov sa vykazujú podľa rovnakého vzoru ako v prípade výnosov. Časť nákladov sa považuje za prvok upravujúci výpočet efektívnej úrokovej miery pre úrokové výnosy a zvyšná časť nákladov sa vyazuje 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 poistnej 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, finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatný komplexný výsledok, 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 klientských účtoch.

Ukončenie vykazovania finančného majetku nastáva iba vtedy, keď vypršia zmluvné práva na peňažné toky z finančného majetku, keď Banka prevedie finančné aktívum a prevod splňa 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.

Banka prezentuje finančné aktíva merané po reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát v nasledujúcich položkách v účtovnej závierke: Finančné aktíva držané na obchodovanie a zabezpečovacie deriváty a Neobchodné finančné aktíva povinné na reálnej v hodnote cez výkaz ziskov a strát. Významné účtovné politiky týkajúce sa derivátov sú zahrnuté v Poznámke 2.11.

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

Úrokový výnos z finančných aktív oceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát (Poznámka 2.2) 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 vyazuje v zisku z obchodovania pre finančné aktíva/záväzky určené na obchodovanie alebo v položke Zisky alebo straty z neobchodovateľných finančných aktív v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát. Metódy merania spravodlivej hodnoty sú v Poznámke 3.18.

Finančné aktíva ocenené v amortizovanej hodnote

Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote sú také aktíva, ktoré spĺňajú obe nasledujúce podmienky, pokiaľ ich Banka neocenila 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.

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.

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.

Metódy merania spravodlivej hodnoty sú v Poznámke 3.18.

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 % v porovnaní so sumou pred zmenou,
- predĺženie zmluvnej splatnosti o viac ako 12 mesiacov v porovnaní so zmluvnou splatnosťou pred zmenou,
- 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 zmluvných podmienok ovplyvňujúcich výsledok SPPI testu,
- 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 preceneniu 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, ktoré nevyplyvajú z finančných ťažkostí dlžníka 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 novej efektívnej úrokovej miery. Prijaté provízie sa časovo rozlišujú s použitím efektívnej úrokovej miery.

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.

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 späťne uplatniteľné; finančné aktíva, ktorými majú byť uhradené záväzky sú dlžníkom vložené do fondu ale veriteľom nie sú tieto aktíva akceptované ako prijaté na splatenie jeho pohľadávky alebo záväzky, ktoré vznikli ako výsledok udalostí vedúcich k strate u ktorých sa očakáva, že budú vymáhané od tretej strany na základe pohľadávky vyplývajúcej z 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.

Odúčtovanie úverových pohľadávok

Odpočítanie úverovej pohľadávky môže byť čiastočné (firemné bankovníctvo) alebo úplné.

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

1. Vymáhanie dlhov nie je možné, napr. kvôli:

- a. obmedzeniu nároku,
- b. podvodu - neschopnosť identifikovať dlžníka,
- c. obmedzeniu zodpovednosti osôb, ktorým bol dlh postúpený,
- d. pohľadávka bola predložená súdu.

2. Dlh je neodvolateľný, napr.:

- exekučné konanie bolo ukončené a celý dlh nebol vymožený - potom sa neodkúpená časť odpíše,
- konkurzné konanie bolo zamietnuté alebo bolo ukončené z dôvodu nedostatku likvidačných prostriedkov dlžníkov na pokrytie konania,
- záver je taký, že pohľadávka je neodvolateľná – náklady na vymáhanie sú vyššie ako vymáhaná pohľadávka,
- 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 keď:

1. boli využité všetky možnosti vymáhania dlhu:

- konkurzné konanie sa skončilo, dlžník bol vyradený z Národného registra súdov a dlh nebol vymožený ako celok,
- 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,
- návrh na vyhlásenie konkurzu bol zamietnutý z dôvodu, že dlžník nemá dostatok majetku na krytie trov konania,
- v priebehu súdneho reštrukturalizačného konania boli schválené podmienky vyrovnania za predpokladu čiastočného zrušenia dlhu
- exekučné konania boli považované za neúčinné a boli zastavené z dôvodu absencie majetku dlžníka
- dlh je považovaný za nesplatný, pretože jeho náklady na vymáhanie presahujú potenciálny výnos

2. nie je možné vymáhať dlh, napr.

- dlžník napadne dlh na súde a dlh bol zrušený rozhodnutím súdu.
- 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 splatná v súlade s pôvodnými alebo modifikovanými podmienkami dlhového nástroja.

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

- výška opravnej položky určená v súlade s IFRS9, metodika je uvedená v Poznámke 3.3.6
- 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 a pohľadávky voči iným bankám.

2.10. Predajné zmluvy a zmluvy o spätné 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.

Cenné papiere zapožičané Banke v prípade reverse repo alebo buy/sell back operácií nie sú vykázané v účtovnej závierke, pokiaľ nie sú predávané tretím stranám. V takomto prípade nákupné a predajné operácie sú vykazované v účtovnej závierke so ziskom alebo stratou zahrnutou vo výnosoch z obchodovania. Povinnosť vrátiť ich je účtovaná v reálnej hodnote ako záväzky z krátkych predajov cenných papierov. 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

Derivátové finančné nástroje

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

V súlade s IFRS 9: (i), nie je potrebné oddeliť opcie na preddavok od základného dlhového nástroja pre účely účtovnej závierky, 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).

Vzhľadom na rozdelenie derivátov zaradených do bankovej knihy a do obchodnej knihy banka uplatňuje odlišný prístup k vykazovaniu úrokových výnosov/nákladov pre každú z týchto skupín derivátov, ktorý je popísaný v Poznámke 2.2. Zostávajúci výsledok z oceňovania derivátov reálnou hodnotou sa vykazuje v čistom zisku z obchodovania.

Účtovníctvo zaistenia

Derivátové nástroje, ktoré sú určené a sú účinnými zabezpečovacími nástrojmi, podliehajú zásadám účtovania o zabezpečení.

Do 30. júna 2022 banka aplikovala požiadavky na účtovanie o zabezpečení v súlade s IAS 39 namiesto požiadaviek uvedených v IFRS 9. Od 1. júla 2022 banka uplatňuje požiadavky IFRS 9 v oblasti účtovania o zabezpečení na všetky zabezpečovacie vzťahy okrem zabezpečenia reálnej hodnoty portfólia proti úrokovému riziku, kde je zabezpečená položka označená ako časť, ktorá je menovou sumou.

IFRS 9 tiež zavádza možnosť vykázat v samostatnej zložke vlastného imania časť reálnej hodnoty zabezpečovacieho derivátového nástroja týkajúceho sa časovej hodnoty opcie, forwardového prvku forwardovej zmluvy alebo menového bázičného rozpätia a reklasifikovať ju do zisku alebo straty v tých istých obdobiach, počas ktorých zabezpečované očakávané budúce peňažné toky ovplyvňujú zisk alebo stratu.

2.12. 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.

2.13. Investície do dcérskych spoločností

Investície do dcérskych spoločností sa v samostatnej účtovnej závierke 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 vykazuje 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 vykazuje v ostatnom komplexnom výsledku Banky. Nerealizované zisky alebo straty z transakcií s dcérskymi spoločnosťami účtované metódou vlastného imania (vrátane napr. očakávaných úverových strát vykazaných 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 závierke. Ak podiel Banky na stratách presiahne hodnotu akcií v dcérskej spoločnosti, Banka prestane vykazovať 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.

2.14. 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 software

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 vykazované 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“.

2.15. Dlhodobý hmotný majetok

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

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

Budovy a stavby	20-40 rokov,
Zariadenie	2-20 rokov,
Dopravné prostriedky	4-5 rokov,
Hardvéry informačných technológií	2-10 rokov,
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.

2.16. Investičný majetok

Investičný majetok je definovaný ako pozemky a budovy držané za účelom príjmu z prenájmu alebo preto, že sa očakáva zvýšenie hodnoty. 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 vykazanej straty zo zníženia hodnoty tohto majetku, alebo (ii) v ostatnom komplexnom výsledku v prípade zvýšenia súčasnej hodnoty nad sumu zrušenej straty zo zníženia hodnoty.

2.17. Dlhodobý majetok držaný na predaj a ukončené operácie

Dlhodobý majetok (alebo skupinu majetku určenú na vyradenie) sa definuje ako držaný na predaj, ak jeho účtovná hodnota bude späťne 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.

2.18. Odložená daň z príjmov

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

Hlavné dočasné rozdiely vznikajú z dôvodu odpisov zo zníženia hodnoty vykázaných v súvislosti so stratou hodnoty úverov a poskytnutých záruk na splatenie úverov, odpisov dlhodobého majetku a nehmotného majetku, 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.

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.

2.19. Lízing

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 nájom. 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 nevypovedateľné 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 zvaží všetky relevantné skutočnosti a okolnosti, ktoré vytvárajú ekonomickú motiváciu pre nájomcu na uplatnenie opcie na predĺženie lízingu alebo neuplatnenie opcie na ukončenie nájomu. Banka prehodnotí lízingovú zmluvu, ak dôjde k zmene nevypovedateľného 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.

K dátumu začiatku, Banka oceňuje lízingový záväzok v súčasnej hodnote lízingových splátok, ktoré nie sú k tomuto dátumu uhradené diskontovaných internou úrokovou sadzbou nájomu. Po počiatočnom uznaní sa záväzok z nájomu meria za amortizovanú hodnotu.

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

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 líziny aktív s nízkou hodnotou a variabilné lízingové splátky, ktoré nie sú zahrnuté v ocenení lízingového záväzku sa klasifikujú vo výkaze peňažných tokov v rámci prevádzkových činností.

Banka mBank S.A. ako prenájomca

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 počítačné 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 prenájomcu 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.

2.20. Rezervy

Úverové príslušby a zmluvy o finančných garanciách podliehajú požiadavkám na rezervy na straty z úverov podľa IFRS 9. 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.

2.21. Zamestnanecké pôžitky po skončení pracovného pomeru a ostatné zamestnanecké pôžitky

Zamestnanecké pôžitky po skončení pracovného pomeru

Skupina tvorí rezervu na budúce záväzky na účet zamestnaneckých pôžitkov po skončení pracovného pomeru na základe odhadu týchto záväzkov, použitím poistno-matematického modelu. Skupina používa princíp vykázania poistno-matematických ziskov alebo strát z ocenenia pôžitkov 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 pôžitkov na riadku „Režijné náklady“, respektíve v rámci ostatných úrokových nákladov.

Pôžitky na základe akcií vysporiadané vo forme akcií

Skupina poskytuje programy odmeňovania založené a vysporiadané vo forme vlastných akcií. Pôžitky vysporiadané vo forme akcií sú účtované v súlade s IFRS 2. 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.

2.22. 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 áziom získaným z emisie akcií zníženým o priame náklady súvisiace s touto emisiou.

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

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

Nerozdelený zisk

Nerozdelený zisk zahŕňa:

- iný doplnkový kapitál,
- ostatné kapitálové rezervy,
- rezervu na všeobecné riziko,
- nerozdelený zisk z minulých rokov,
- zisk 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.
- nákladov na zaistenie,
- podielov Banky na ostatnom súhrnnom zisku účtovných jednotiek podľa metódy vlastného imania,
- oceňovanie reálnou hodnotou majetku reklasifikovaného na investičné nehnuteľnosti.

Dodatočné zložky vlastného imania

Položka Dodatočné zložky vlastného imania zahŕňa kapitálové dlhopisy v zmysle zákona o dlhopisoch z 15. januára 2015 klasifikované ako dodatočný kapitál Tier I.

2.23. 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 poľských zlotých, 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.

2.24. 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 činností sa vykazujú v súlade s IFRS 15. V súvislosti s týmito službami Banka robí rozhodnutia týkajúce sa alokácie, nákupu a predaja širokého spektra finančných nástrojov. Aktíva držané v správe v postavení splnomocnenca nie sú zahrnuté v tejto účtovnej zvierke, pretože nepatria Banke.

2.25. Nové štandardy, interpretácie a novely k publikovaným štandardom

Táto účtovná zvierka je v súlade so všetkými medzinárodnými účtovnými štandardmi a medzinárodnými štandardmi finančného výkazníctva schválených Európskou úniou a tiež je v súlade s ich interpretáciami, ktoré s nimi súvisia a ktoré boli schválené a záväzné pre účtovné obdobie od 1. januára 2024.

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 zvierka

Štandardy a interpretácie	Popis zmien	Začiatok platnosti	Vplyv na účtovnú zvierku Banky v období ich prvotnej aplikácie
Novely k IAS 1, Klasifikácia záväzkov ako krátkodobých alebo dlhodobých	Úpravy k IAS 1 ovplyvňujú požiadavky na prezentáciu záväzkov v účtovnej zvierke. Konkrétne vysvetľujú jeden z kritérií pre klasifikáciu záväzkov ako dlhodobých.	1 Január 2024	Aplikácia novelizovaného štandardu nemala významný vplyv na finančné výkazy.
Dodatky k IFRS 16 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 Január 2024	Aplikácia novelizovaného štandardu nemala významný vplyv na finančné výkazy.
Novela k IAS 7 - Účtovná zvierka a IFRS 7 - Finančné nástroje: Rozkazy: Finančné usporiadania s dodávateľmi	Novely k IAS 7 a IFRS 7 zavádzajú ďalšie požiadavky na zverejňovanie s cieľom zvýšiť transparentnosť finančných usporiadaní so dodávateľmi a ich vplyvov na záväzky spoločnosti, hotovostné toky a vystavenie riziku likvidity.	1 Január 2024	Aplikácia novelizovaného štandardu nemala významný vplyv na finančné výkazy.

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
Novely k IAS 21 Účinky zmien v devízových kurzoch - Nedostatok výmeny	Novely k IAS 21 objasňujú, ako by mal subjekt posudzovať výmennú schopnosť meny a vyžadujú zverejnenie informácií, ktoré umožnia užívateľom účtovných výkazov porozumieť dopadu nevýmennej meny.	1 Január 2025	Aplikácia novelizovaného štandardu nemala významný vplyv na finančné výkazy.

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 prvej aplikácie
IFRS 18 prezentácia a vykazovanie v účtovnej zvierke	Cieľom IFRS 18 je zlepšiť finančné vykazovanie vyžadovaním dodatočných definovaných medzisúčtov vo výkaze ziskov a strát, čo vyžaduje zverejnenie o ukazovateľoch výkonnosti definovaných manažmentom; a pridanie nových princípov zoskupovania (agregácie a deagregácie) informácií. IFRS 18 nahrádza IAS 1 prezentáciu účtovnej zvierky. Požiadavky v IAS 1, ktoré sa nezmenili, boli prenesené do IFRS 18 a iných štandardov.	1 Január 2027	Aplikácia novelizovaného štandardu nebude mať významný vplyv na finančné výkazy.
IFRS 19 dcérske spoločnosti bez verejnej zodpovednosti: vykazovanie	IFRS 19 povoľuje oprávneným dcérskym spoločnostiam používať účtovné štandardy IFRS s obmedzeným zverejnením. Aplikácia IFRS 19 zníži náklady na zostavovanie účtovných závierok dcérskych spoločností pri zachovaní užitočnosti informácií pre používateľov ich účtovných závierok. Dcérska spoločnosť je oprávnená, ak nemá verejnú zodpovednosť a jej hlavná alebo akákoľvek sprostredkujúca materská spoločnosť zostavuje konsolidovanú účtovnú zvierku dostupnú pre verejnosť, ktorá je v súlade s účtovnými štandardmi IFRS.	1 Január 2027	Štandard nebude mať vplyv na prípravu finančných výkazov Skupiny.
Dodatky k IFRS 9 a IFRS 7 – klasifikácia a oceňovanie	Dodatky k IFRS 9 a IFRS 7 sa týkajú vysporiadania finančných záväzkov pomocou elektronického platobného systému a hodnotenia charakteristík zmluvných peňažných tokov finančných aktív vrátane tých, ktoré majú environmentálne, sociálne a riadiace prvky (ESG). Dodatky tiež zahŕňajú požiadavky na zverejňovanie týkajúce sa investícií do majetkových nástrojov oceňovaných reálnou hodnotou cez ostatný súhrnný zisk.	1 Január 2026	Aplikácia novelizovaného štandardu nebude mať významný vplyv na finančné výkazy.
Dodatky k štandardom vyplývajúce z každoročného preskúmania Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva	Dodatky pokrývajú IFRS 1, IFRS 7 (vrátane implementačných usmernení), IFRS 9, IFRS 10 a IAS 7 a pozostávajú zo zlepšenia čitateľnosti, dostupnosti a konzistentnosti s inými štandardmi a odstránenia nejednoznačnosti vo vybraných odsekoch.	1 Január 2026	Aplikácia novelizovaného štandardu nebude mať významný vplyv na finančné výkazy.
Dodatky k IFRS 9 a IFRS 7 – zmluvy týkajúce sa elektriny závislej od prírodných podmienok	Zmeny zmlúv o elektrine založenej na prírode sa týkajú požiadaviek na možnosť uplatniť výnimku na vlastné použitie a účtovanie o zabezpečení so súvisiacimi zverejneniami. Rozsah dodatkov je malý a len v prípade, že zmluvy budú spĺňať určité znaky, budú predmetom úprav.	1 Január 2026	Aplikácia novelizovaného štandardu nebude mať významný vplyv na finančné výkazy.

Reforma referenčných úrokových sadzieb

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

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

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

Banka tiež 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. Kde bolo možné, boli do zmlúv s klientmi zavedené adekvátne fallback klauzuly.

V prípade retailových klientov s úvermi s úrokmi počítanými ešte v roku 2024 na základe referenčných sadzieb LIBOR navrhla Banka podpísať dodatok o zmene referenčnej sadzby na alternatívnu sadzbu. Podpísanie prílohy bolo dobrovoľné a v situácii, keď dlžníci prílohu nepodpísali, bola stanovená úroková sadzba po prerušení LIBOR podľa poslednej hodnoty referenčnej sadzby. V prípade firemných klientov bol index LIBOR USD v úverových zmluvách nahradený alternatívnym indexom už v roku 2023.

V druhej polovici roka 2022 bola zriadená Národná pracovná skupina pre reformu referenčných sadzieb (NGR), ktorej úlohou je pripraviť "cestovnú mapu" a časový harmonogram opatrení na plynulú a bezpečnú

realizáciu jednotlivých prvkov procesu vedúceho k nahradeniu indexu úrokových sadzieb WIBOR novým referenčným indexom (ďalej len "reforma WIBOR").

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

V súlade s rozhodnutím riadiaceho výboru NGR bude index WIBOR do konca roka 2024 nahradený novým indexom WIRON. V októbri 2023 oznámil NGR výbor, že posúva termín ukončenia prechodu z WIBOR na nový benchmark na koniec roka 2027 a 10. decembra 2024 rozhodla, že bude nahradená indexom WIRF (POLSTR).

- Kľúčové riziká, ktorým banka čelí v súvislosti s neistotou týkajúcou sa WIBOR, sú: riziko neistoty týkajúcej sa prechodu zmlúv na alternatívne referenčné sadzby, čo by mohlo viesť k nepriaznivému zmeneniu rizikového profilu týchto zmlúv,
- riziko pomalého prispôbovania novej referenčnej sadzby finančnými trhmi vrátane oneskoreného vývoja trhu s derivátmi potrebného na riadenie profilu rizika úrokových sadzieb.

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

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

Banka tiež pracuje na odstránení produktov založených na indexe WIBOR z jej aktuálnej ponuky a nahradení ich produktmi založenými na alternatívnych sadzbách. V roku 2024 začala Banka predávať hotovostné a revolvingové úvery individuálnym klientom na základe referenčnej sadzby NBP.

V nasledujúcej tabuľke je uvedená expozícia banky k 31. decembru 2024 voči významným referenčným sadzbám v rozsahu reformy referenčných úrokových sadzieb, pri ktorých ešte nebol ukončený prechod na alternatívne referenčné sadzby.

(PLN milión)	Zmluvná suma nederivátového finančného aktíva	Zmluvná suma nederivátových finančných záväzkov	Nominálna hodnota derivátov ako čistá suma pohľadávok a záväzkov za derivátové transakcie
PLN WIBOR	84 746	791	(27 746)
PLN WIBID	-	4 034	-
Celkom	84 746	4 825	(27 746)

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

2.26. Obchodné segmenty

Údaje týkajúce sa obchodných segmentov boli prezentované v Konsolidovanej účtovnej zvierke Skupiny mBank S.A. za rok 2024, zostavenej v súlade s medzinárodnými účtovnými štandardmi a publikovanej dňa 26. februára 2025.

3. Riadenie rizika

mBank S.A. riadi riziko na základe regulačných požiadaviek a osvedčených trhových postupov prostredníctvom vypracovania stratégií, politík 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 2024 – externé prostredie

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

Zmeny týkajúce sa výpočtu kapitálových požiadaviek (nariadenie CRR)

Banka sleduje regulatorne zmeny vyplývajúce z práce Bazilejského výboru pre bankový dohľad, najmä tie, ktoré súvisia s revíziou a revíziou metodík výpočtu kapitálových požiadaviek (tzv. Basel IV). V júni 2024 bol zverejnený regulačný balík CRR III/CRD VI. Zmeny v nariadení Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013 z 26. júna 2013 o prudentných požiadavkách na úverové inštitúcie a investičné spoločnosti a o zmene a doplnení nariadenia (EÚ) č. 648/2012 (Úradný vestník Európskej únie, L 176/1, 2013, v znení neskorších predpisov – nariadenie CRR) sa týkajú najmä metodík výpočtu kapitálových požiadaviek pre

rôzne typy rizík: kreditné riziko, trhové riziko a operačné riziko. V prípade skupiny mBank sú obzvlášť významné zmeny v metódach výpočtu kapitálových požiadaviek na kreditné riziko, a to z dôvodu aplikácie prístupu založeného na internom ratingu, ktorý tiež podlieha zmenám.

Zmeny sa premietajú aj do prudentného vykazovania a zverejňovania kapitálovej primeranosti. Nové regulácie sú platné od začiatku roka 2025.

Zmeny a doplnenia smernice CRD IV

V zmenenom a doplnenom CRD sa predpokladajú dodatočné požiadavky na riziká ESG v kontexte riadenia rizík, merania a monitorovania, výpočtu ekonomického kapitálu alebo analýz stresových scenárov. Ustanovenia CRD vyžadujú transpozíciu do miestnych zákonov a budú účinné od januára 2026.

Aktualizované požiadavky na vykazovanie (III. pilier)

Vykonávacie nariadenie Komisie (EÚ) 2024/3172 z 29. novembra 2024, ktorým sa zrušilo vykonávacie nariadenie Komisie (EÚ) 2021/637, zaviedlo jednotné formáty vykazovania na implementáciu noriem Basel III.

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 (úrad PFSA) pravidelne pracuje na aktualizácii odporúčania adresované bankám. V roku 2024 zverejnil PFSA aktualizované odporúčanie G o riadení úrokového rizika. Vzhľadom na zverejnenie konečnej verzie Usmernení EBA pre riadenie úrokového rizika v bankovej knihe a rizika kreditného rozpätia v bankovej knihe novelizované odporúčanie zohľadňuje nové požiadavky podľa vyššie uvedených predpisov.

V roku 2024 dokončila Banka proces prispôsobenia sa zmenám v Odporúčaní S o najlepších postupoch riadenia úverových vplyvov krytých hypotékami.

Nová požiadavka PFSA na ukazovateľ dlhodobého financovania

V súlade so skoršími oznámeniami predstaviteľov PFSA, 15. júla 2024, prijala PFSA odporúčanie týkajúce sa ukazovateľa dlhodobého financovania (LTFR). Účelom tohto odporúčania je znížiť riziko spojené so súčasným modelom financovania hypotekárnych úverov bankami, najmä znížiť likviditné a úrokové riziko. Financovanie úverov bankami je v súčasnosti založené najmä na retailových vkladoch, a to najmä na bežných účtoch. Zavedením odporúčania sa má zvýšiť rozsah financovania hypotekárnych úverov dlhodobými dlhovými nástrojmi. Aplikovaný systém váženia odmeňuje nástroje s dlhšou splatnosťou, pričom najvyššia váha je priradená splatnostiam minimálne 5 rokov. Preferenčnú váhu obdržali aj emisie zelených dlhových nástrojov, prebytkov vlastných zdrojov a fixných úverov. PFSA očakáva, že banky podliehajúce odporúčaniam budú od 31. decembra 2026 udržiavať LFR na úrovni aspoň 40 %.

IBOR reforma

Banka vykonala práce na konverzii LIBOR CHF, EUR, JPY, GBP a USD, ktoré boli stiahnuté v súlade s oznámením úradu pre finančné služby (FCA).

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

Ďalšie informácie o vplyve reformy IBOR sú uvedené v Poznámke 2.25 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 (CSRBB); nahradia súčasné usmernenia EBA vydané v roku 2018,
- ❑ návrh technických noriem pre štandardizovaný prístup a zjednodušený štandardizovaný prístup na hodnotenie IRRBB,
- ❑ návrh technických noriem na testovanie odľahlých hodnôt dohľadu pre úrokové riziko v bankovej knihe.

Uvedené nariadenia obsahujú ustanovenia a požiadavky na riadenie IRRBB. Rozširujú najmä pravidlá riadenia rizika CSRBB analogické so súčasnými pravidlami IRRBB, objasňujú pravidlá pre výpočet citlivosti

úrokových výnosov a spresňujú výpočet regulačných opatrení vrátane úrovne regulačných limitov. Dodatočne, 14. mája 2024 nadobudol účinnosť delegovaný zákon Európskej únie 2024/856 z 1. decembra 2023, ktorý doplnil smernicu Európskeho parlamentu a Rady 2013/36/EÚ o technických normách, ktorá definovala veľký pokles na úrovni 5% kapitálu Tier I. Banka prispôbila interný predpis o riadení rizika úrokových sadzieb a úverového rizika regulačným požiadavkám.

Environmentálne (E), sociálne (S) a korporátne riadenie/governance (G) riziká

Environmentálne (E), sociálne (S) a governance (G) riziká a súvisiace nové právne predpisy a technologické riešenia menia obchodné modely klientov skupiny mBank. Adaptácia na dynamicky sa meniace obchodné a regulačné prostredie je nevyhnutná. Skupina mBank neustále monitoruje regulačné zmeny v týchto oblastiach a analyzuje ich dopad na našich klientov.

Materializácia environmentálnych rizík môže ovplyvniť finančnú výkonnosť banky priamo (napr. zničením fixných aktív), ale aj nepriamo vplyvom na klientov (napr. nižším ekonomickým rastom, sprísňovaním finančných podmienok).

V tejto oblasti vyplývajú zásady správania z legislatívy (najmä európskej) a usmernení dozorných orgánov.

Regulačné zmeny v oblasti trvalo udržateľného rozvoja (CRR III/CRD VI)

Dva právne akty uverejnené 19. júna 2024 v Úradnom vestníku Európskej únie menia a dopĺňajú predpisy práva EÚ, ktoré sú zásadné pre fungovanie bánk:

- Nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2024/1623 z 31. mája 2024, ktorým sa mení a dopĺňa nariadenie (EÚ) č. 575/2013, pokiaľ ide o požiadavky na kreditné riziko, riziko úpravy ocenenia pohľadávky, operačné riziko, trhové riziko a minimálnu kapitálovú hranicu – ako nariadenie CRR III,
- Smernica Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2024/1619 z 31. mája 2024, ktorou sa mení a dopĺňa smernica 2013/36/EÚ, pokiaľ ide o právomoci dohľadu, sankcie, pobočky tretích krajín a environmentálnosť, sociálne a podnikové riziká – ako smernica CRD VI.

V oblasti environmentálnych rizík vyplývajúcich z adaptačného procesu a trendov v rámci transformácie, najmä s ohľadom na ciele súvisiace s dosahovaním klimatickej neutrality, CRD VI vyžaduje, aby predstavenstvo vypracovalo podrobný plán s merateľnými cieľmi a procesmi na monitorovanie finančných rizík vyplývajúcich z environmentálnych faktorov v krátkodobom, strednodobom a dlhodobom horizonte. Aktualizovaná smernica CRD poskytuje dodatočné požiadavky na riziká ESG v kontexte riadenia, merania a monitorovania rizík, výpočtov ekonomického kapitálu alebo analýz stresových scenárov.

CRR III vyžaduje, aby Banka zverejnila kvalitatívne informácie o environmentálnych (E), sociálnych (S) a governance (G) rizikách a kvantitatívnych tabuľkách environmentálnych rizík podľa fyzického rizika a rizika prechodu v zmysle:

- prijaté stratégie a opatrenia na podporu klientov a dcérskych spoločností pri ich adaptácii/transformácii na udržateľnú ekonomiku, ktoré si vyžadujú, aby Banka rozšírila svoje existujúce procesy zverejňovania vyššie uvedených informácií a údajov,
- pomer zelených aktív (GAR),
- kniha Banking Taxonomy Alignment Ratio (BTAR), ktorá je rozšírením miery GAR pre menších zákazníkov (ktorí nezverejňujú nefinančné informácie).

Banka zverejní vyššie uvedené informácie od júna 2025.

Odporúčanie EBA

V prvej polovici roku 2024 konzultovala EBA usmernenia pre riadenie rizík ESG „Usmernenia pre riadenie rizík ESG“. Dokument obsahuje usmernenia týkajúce sa interných procesov a riadenia rizík, ktoré by mali finančné inštitúcie implementovať, aby zabezpečili odolnosť svojho obchodného modelu a rizikového profilu v krátkodobom, strednodobom a dlhodobom horizonte. Banka by mala začleniť ESG riziká vrátane environmentálnych rizík do svojho bežného rámca riadenia rizík ako horizontálne riziko. Za týmto účelom by mala integrovať ESG riziká do interných procesov a zahrnúť ich do svojho vykazovania. Banka by mala tiež vypracovať plány transformácie v súlade s prijatými pravidlami a stratégiami. Konečný dokument bol zverejnený 9. januára 2025. Usmernenia nadobudnú účinnosť v januári 2026.

Regulačné prostredie týkajúce sa sociálneho rizika (S) v kontexte trvalo udržateľného rozvoja je kľúčové pre zabezpečenie zodpovedného a trvalo udržateľného riadenia aktivít Banky. Materializácia sociálnych rizík môže Banku negatívne ovplyvniť na viacerých úrovniach, od jej reputácie a finančnej stability až po súlad s predpismi. Princípy riadenia sociálnych rizík vyplývajú z platnej legislatívy predovšetkým na európskej úrovni, ako aj z usmernení orgánov dohľadu.

Najdôležitejšie regulačné dokumenty a usmernenia v tejto oblasti, okrem už spomenutých smerníc CRR III/CRD VI a odporúčaní EBA, sú:

- Nariadenie (EÚ) 2020/852 (nariadenie EÚ o taxonómii), ktoré v kritériu pre minimálne záruky odkazuje na sociálne a podnikové otázky,
- Smernica (EÚ) 2019/882 (Európsky Zákon o Prístupnosti).

Požiadavky na správu a riadenie spoločnosti sú navyše výsledkom:

- Zákoník obchodných spoločností, zákon o bankách a predpisy o kapitálovom trhu,
- odporúčania pre dohľad, vrátane odporúčania Z o zásadách interného riadenia v bankách a „Zásadách správy a riadenia dohliadaných inštitúcií“, ktoré boli vydané PFSA a usmernenia Európskeho Orgánu pre Bankovníctvo (EBA) o internom riadení,
- trhové štandardy vrátane „najlepších postupov pre spoločnosti kótované na WSE 2021“.

V roku 2024 bola v súvislosti s nariadením Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) o digitálnej prevádzkovej pružnosti pre finančný sektor (DORA) a usmerneniami smernice Európskeho Parlamentu a Rady (EÚ) o zlepšovaní rodovej vyváženosti medzi riaditeľmi vybraných spoločností aktualizovaná Politika Posudzovania Kvalifikácií (udržateľnosť), menovania a odvolávania členov orgánov Bánk. Banka tiež aktualizovala Zásady identifikácie kľúčových funkcií, plánovania nástupníctva, menovania a odvolávania nositeľov kľúčových funkcií a posudzovania ich vhodnosti.

Skupina mBank tiež vykazuje problémy ESG v rámci svojho vykazovania udržateľnosti. Pre rok 2024 je zverejnenie po prvýkrát pripravené v súlade so Smernicou o Vykazovaní Udržateľnosti Podniku/Corporate Sustainability Reporting Directive (CSRD). Rozšírila oznamovaciu povinnosť o vplyve spoločností na komunity a životné prostredie, a to aj z hľadiska zosúladenia s usmerneniami regulátorov. Spoločnosti sú povinné vypracovávať správy o udržateľnosti na základe tejto smernice.

3.2. Princípy riadenia rizika

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.

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

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

3.2.1. Kultúra riadenia rizika

Kultúra riadenia rizika sú normy, postoje a správanie, ktoré sa týkajú uvedomovania si rizika, podstupovania rizika, riadenia rizika a kontrol, ktoré formujú rozhodnutia o riziku.

Kultúra riadenia rizika je kľúčovým prvkom efektívneho riadenia rizika, vrátane riadenia rizika kapitálu a likvidity. Ovplyvňuje rozhodnutia manažmentu a zamestnancov v priebehu každodennej prevádzky a riziká, ktoré podstupujú.

mBank uznáva, že správna kultúra rizika prispieva k udržateľnejšiemu obchodnému modelu, čo je obzvlášť dôležité, keď banky čelia ekonomickým, finančným a geopolitickým ťažkostiam. Preto ho mBank vyvíja, propaguje a monitoruje.

Kultúra rizika v mBank je súčasťou jej organizačnej kultúry. Preto je základom pre ďalší rozvoj kultúry rizika:

- Hodnoty mBank definujú kultúru dôvery a pozitívnych zámerov: autentickosť, empatia, odvaha, zodpovednosť, spolupráca. Tieto hodnoty definujú najdôležitejšie správanie z pohľadu banky a jej ďalšieho rozvoja,
- Kódex správania, ktorý definuje minimálne štandardy, ktoré platia pre všetkých zamestnancov vo vzťahoch medzi sebou navzájom a vo vzťahoch so zákazníkmi a obchodnými partnermi.

Aby mBank správne rozvíjala kultúru rizika a využívala správne zvolené nástroje, musí si byť vedomá svojho aktuálneho stavu. Preto ho mBank posudzuje komplexne a mnohostranne prostredníctvom analýzy piatich oblastí, pre ktoré mBank definuje ukazovatele. Ukazovatele môžu byť kvantitatívne alebo kvalitatívne, aby čo najlepšie odrážali normy, postoje a správanie v mBank. Ukazovatele sú vytvárané a vyhodnocované na základe interných predpisov pre hodnotenie kultúry rizika. Pri hodnotení rizikovej kultúry zohľadňuje mBank výsledky prieskumu sentimentu, spokojnosti a angažovanosti zamestnancov, ktorý je horizontálnou a kvalitatívnou súčasťou hodnotenia. Odráža široký pohľad na relevantné kultúrne témy medzi všetkými zamestnancami a na všetkých úrovniach riadenia.

Podrobné pravidlá hodnotenia a monitorovania kultúry rizík sú popísané v Stratégii Riadenia Rizík a internom predpise pre Hodnotenie Kultúry Rizík.

3.2.2. Rozdelenie zodpovednosti v procese riadenia rizík

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

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

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

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

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

Výbory:

- **Výbor pre podnikanie a riziká skupiny mBank** slúžia ako platforma pre rozhodovanie a dialóg medzi organizačnými jednotkami, najmä v obchodných líniách, a oblasťou riadenia rizík v rámci mBank a jej

dcérskych spoločností. Fórum podnikania a rizík pozostáva z nasledujúcich orgánov: Výbor pre riziko maloobchodného bankovníctva (KRD), Výbor pre riziko korporátneho a investičného bankovníctva (K RK) a Výbor pre riziká finančných trhov (K RF). Hlavnou funkciou týchto výborov je vypracovanie zásad riadenia rizík a rizikovej chuti. Výbory prijímajú rozhodnutia a robia odporúčania týkajúce sa najmä rizikových politík, procesov a nástrojov pre hodnotenie rizika, systému obmedzenia rizík, hodnotenia kvality a ziskovosti portfólia expozícií voči klientom, schvaľovania zavedenia nových produktov do ponuky a kľúčových aspektov predaja investičných produktov maloobchodným bankovým klientom.

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

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

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

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

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

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

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

Procesy ICAAP a ILAAP sú pravidelne kontrolované správnou radou Banky. Na tieto procesy dohliada dozorná rada Banky.

Významné prevádzkové riziká Skupiny mBank

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

Nasledujúce riziká boli uznané ako podstatné pre Skupinu k 31. decembru 2024: úverové riziko, trhové riziko, operačné riziko, obchodné riziko (vrátane strategického rizika), riziko likvidity, riziko dodržiavania predpisov, reputačné riziko, modelové riziko, kapitálové riziko (vrátane rizika nadmerného pákovania), riziko sekuritizácie. Okrem toho materiálne riziká zahŕňajú environmentálne riziko (E), ktoré je považované za horizontálne riziko, teda také, ktoré sa môže prejaviť v existujúcich rizikových kategóriách identifikovaných ako súčasť procesu inventarizácie rizík, sociálne riziko (S) a riziko podnikového riadenia (G).

3.2.4. Ochota riskovať

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

za predpokladu nepretržitej činnosti.

Kapitálové a likvidné rezervy

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

Skupina mBank prijíma proaktívne opatrenia na minimalizáciu potenciálnych negatívnych vplyvov vyplývajúcich z neočakávaných a náhlych výberov peňažných prostriedkov uložených klientmi. Tieto opatrenia sú zamerané na zabezpečenie finančnej stability a ochranu záujmov zákazníkov v prípade, že v budúcnosti nastanú takéto situácie. Je to podporené architektúrou systému riadenia rizika likvidity, vďaka ktorej Skupina formuje požadovaný profil rizika likvidity. Pri dennom riadení rizika likvidity monitoruje

Banka likviditu a riziko likvidity pomocou viacerých indikátorov včasného varovania, vrátane tých, ktoré pokrývajú intradenný horizont.

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. Na určenie vhodnej veľkosti rezervy likvidity bola stanovená minimálna úroveň ukazovateľa LCR nad regulačnou požiadavkou.

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 štrukturálna likvidita v každom čase v súlade s pravidlami ILAAP.

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

Systém limitovania rizika

mBank uplatňuje systém limitovania rizika, aby zabezpečila efektívne rozdelenie ochoty riskovať. Štruktúra limitov rizika premieňa 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 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 likvidnú situáciu Banky. Makroekonomické scenáre prijaté na analýzu umožňujú komplexnú analýzu všetkých významných typov rizík a najmä analýzu vplyvu na kapitálovú primeranosť a likviditu 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 sú vykonávané pre 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. Analýzy citlivosti sú kľúčovým nástrojom na hodnotenie citlivosti merania likvidity na zmeny vybraných rizikových faktorov a pomáhajú pri navrhovaní a overovaní dôveryhodnosti stresových scenárov.

Banka vykonáva 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.

Výnosnosť hlavného obchodného modelu Banky v roku 2024 zostala na vysokej úrovni. Výsledok za rok 2024 bol ovplyvnený uznávaním ďalších nákladov na právne riziká spojené s portfóliom úverov v cudzej mene.

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

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

3.3. 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 útvaru Riziko a prevádzkovej oblasti a je nezávislá od predajnej funkcie. Model riadenia rizika v celej Skupine predpokladá v procese riadenia rizika účasť organizačných jednotiek Banky ako aj Úverového výboru Skupiny mBank (KKG).

Rozhodovanie o úverových expozíciách v oblasti korporátneho bankovníctva

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

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

Rozhodovanie o úverových expozíciách v oblasti retailového bankovníctva

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

3.3.2. Úverová politika

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

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

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

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

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

mBank má politiky zabezpečenia v oblasti maloobchodného bankovníctva a korporátneho bankovníctva. Najdôležitejšie prvky týchto politík 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 expozície vyplývajúce z uzatvorených derivátových obchodov sú riadené ako súčasť všeobecných úverových limitov klientov, pričom sa zohľadňuje možný vplyv zmien trhových parametrov na hodnotu expozície. Existujúce rámcové zmluvy s dodávateľmi zaväzujú banku denne monitorovať hodnotu angažovanosti voči klientovi a poskytovať dodatočnú zábezpeku voči angažovanosti, ktorou vloží klient alebo mBank v súlade s podpísanými zmluvami. Rámcové zmluvy zároveň zabezpečujú skoré vyrovnanie obchodu s klientom v prípade porušenia zmluvy. mBank aplikuje Proces včasného varovania s cieľom monitorovať využívanie limitov na deriváty a schopnosť banky reagovať na klienta, keď sa expozícia z otvorených derivátových obchodov približí 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 pre produkty úverového rizika, ako aj v špecifickej situácii z vyčerpaného katalógu kolaterálov pre produkty úverového rizika v súlade s kritériami uvedenými vo vnútorných predpisoch banky.

3.3.4. Ratingový systém

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

- rating klienta (Rating PD) – popisuje pravdepodobnosť zlyhania (PD);
- model „Loss Given Default“ (LGD – strata vyplývajúca zo zlyhania) pre portfólio, ktoré nie je v stave zlyhania (pre portfólio v prípade zlyhania sa používa individuálna metóda odhadu návratnosti prostriedkov). Model pozostáva zo zložiek: spätné získanie z nezabezpečenej časti úveru (na základe zmluvných a zákazníckych faktorov, informácií z účtovnej závierky), 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 ziskateľnej hodnoty hmotného a finančného kolaterálu a závisí od typu a hodnoty kolaterálu, typu transakcie a pomeru splatenia zo zdrojov iných ako kolaterál.

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

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

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

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

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

Sub-portfolio	1				2				3	4		5			6	7	8	
PD rating	1.0 – 1.2	1.4	1.6	1.8	2	2.2	2.4 – 2.6	2.8	3	3.2 – 3.4	3.6 – 3.8	4	4.2 – 4.6	4.8	5	5.2 – 5.8	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

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 validačnou jednotkou mBank.

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

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

Validácia

Validácia je interný, komplexný proces nezávislého a objektívneho hodnotenia fungovania modelu, ktorý je v súlade s požiadavkami odporúčania W a - v prípade metódy AIRB - spĺňa usmernenia dohľadu stanovené v nariadení CRR. Pravidlá validácie sú všeobecne stanovené v smernici riadenia modelov a podrobne popísané v ďalších interných predpisoch mBank. 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. vlastníkovi 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 tzv. Transfer Logic, ktorý definuje kvalitatívne a kvantitatívne kritériá naznačujúce výrazné zvýšenie úverového rizika, zatiaľ čo klasifikácia expozície do úrovne 3 je určená stratovými udalosťami.

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

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

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

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

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

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

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

Významné zhoršenie úverovej kvality sa pre príslušné aktíva 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 kritéria sú:

- počet dní omeškania s platbou dlžnej sumy je väčší alebo rovný 31 dňom, berúc do úvahy hranicu významnosti:
 - absolútna hranica sa vzťahuje na hodnotu expozície po splatnosti a predstavuje 400 PLN pre retailové expozície v poľskej pobočke a expozície dlžníkov Private Banking, registrovaných v korporátnych systémoch, 2 500 CZK pre retailové expozície v zahraničnej pobočke banky v Českej republike, 100 EUR za retailovú angažovanosť v zahraničnej pobočke Banky na Slovensku a 2 000 PLN za angažovanosť v oblasti podnikového a investičného bankovníctva,
 - Relatívna hranica sa vzťahuje na pomer hodnoty expozície po termíne splatnosti k celkovej hodnote súvahovej expozície a predstavuje 1 %,
- počet dní omeškania so zaplatením dlžnej sumy expozície je väčší alebo rovný 91 dňom (bez hranice významnosti),
- výskyt tzv. Forborne performing flag (status klienta ukazuje, že má ťažkosti so splácaním úverového záväzku, ako ho definuje Banka),
- trojnásobný ukazovateľ zálohy PD - aspoň trojnásobný nárast súčasnej úrovne PD odhadnutej na 12-mesačnom horizonte v porovnaní s PD v dátume počiatočného uznania,
- výskyt tzv. Watch List flag (interný proces Banky určený na identifikáciu klientov, ktorí sú predmetom zvýšeného monitorovania z hľadiska zmien úverovej kvality v súlade s pravidlami klasifikácie Watch List prijatými Bankou),
- zhoršenie rizikového profilu celého portfólia expozícií v dôsledku typu produktu, odvetvia alebo distribučného kanála (pre maloobchodných zákazníkov).

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

Kvantitatívne kritérium logiky prevodu je založené na významnom zhoršení úverovej kvality, ktoré sa posudzuje na základe relatívnej a absolútnej dlhodobej zmeny pravdepodobnosti zlyhania (PD), určenej pre expozíciu k dátumu vykazovania, v porovnaní s dlhodobou PD určenou pri prvotnom vykázaní. Tento faktor sa určuje osobitne pre retailové a korporátne portfólio v rámci homogénnych segmentov z hľadiska pravdepodobnosti udalostí zlyhania a charakteristík expozície. Ak relatívna a absolútna zmena dlhodobej PD prekročí "prechodné prahy", expozícia sa presunie do fázy 2. Dôležitou otázkou v procese výpočtu zhoršenia kreditnej kvality je počiatočný dátum uznania konzistentný v celej banke, na základe ktorého sa skúma zhoršenie kreditnej kvality. Opätovné vykázanie k počiatočnému dátumu sa určuje pre expozície, pri ktorých došlo k podstatnej zmene zmluvných podmienok. Každá zmena dátumu prvotného vykázaní má za následok prepočet zohľadňujúci nové charakteristiky expozície, počiatočný parameter PD k novému dátumu prvotného vykázaní, 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 NBFI (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 exekučného 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 krízového zlyhania;
- informácia o podaní návrhu na reštrukturalizáciu alebo o začatí reštrukturalizačného konania vo vzťahu k dlžníkovi v zmysle zákona o reštrukturalizácii;
- informácie o závažných finančných problémoch dlžníka.

Okrem toho banka identifikuje stratové udalosti špecifické pre jednotlivé kategórie subjektov a takzvané "mäkké" stratové udalosti, zavedené s cieľom signalizovať situácie, ktoré môžu viesť k strate schopnosti dlžníka splácať úver banke. V prípade ich výskytu sa vykoná hĺbková analýza (zohľadňujúca špecifiká 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 krízového zlyhania.

3.3.6.2. Výpočet očakávaných úverových strát

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

Na výpočet parametra Lifetime PD bol použitý odhad, v ktorom je vysvetľujúcou premennou kumulatívna miera zlyhania. V tomto postupe s použitím lineárnej regresie vypočítanej metódou najmenších štvorcov sa k empirickým údajom preloží krivka Weibullovoho rozdelenia. Odhady sa robia oddelene pre retailové a korporátne portfólio v rámci homogénnych segmentov z hľadiska 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 (workout prístup). Na stanovenie odhadov bol použitý súbor štatistických metód, pozostávajúci napr. z frakčnej regresie, lineárnej regresie, priemeru v súboroch alebo regresných stromov. Odhady sa robia oddelene pre retailové a korporátne portfólio v rámci homogénnych segmentov s využitím charakteristík klientov a expozícií. Pri odhade boli použité aj makroekonomické očakávania, ktoré upravili hodnoty modelu na základe premenných na úrovni zákazníkov a kontraktov.

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

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

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

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

3.3.6.2.1. Využitie makroekonomických scenárov v odhade ECL

Banka je povinná stanoviť očakávanú úverovú stratu spôsobom, ktorý spĺňa očakávania rôznych výhľadových makroekonomických scenárov v prípade odhadu portfólia ECL, faktor nelineárnosti (NLF) sa nastavuje tak, aby sa upravila hodnota očakávanej úverovej straty (počítanej každý mesiac). 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 očakávania definované v scenároch môžu ovplyvniť hodnotu týchto parametrov, zahŕňajú aj rôzne vektory parametrov rizika.

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

V prípade individuálneho odhadu ECL banka vždy na základe odborného posúdenia odhadne vplyv makroekonomických faktorov a iných všeobecných faktorov (napr. predchádzajúca spolupráca banky s dlžníkom, charakter produktu) na pravdepodobnosť prijati 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. Makroekonomické faktory použité pri individuálnom odhade ECL sú založené na predpokladoch pre rozpočtové prognózy a finančné plány používané pre riadenie a reporting v mBank. Okrem toho z hľadiska makroekonomických faktorov sú zohľadnené závery z analýz jednotlivých sektorov vypracovaných v banke, najmä závery z odborných posudkov vypracovaných za účelom stanovenia sektorových limitov banky, ako aj z posúdenia perspektív jednotlivých sektorov a posúdenie atraktivity konkrétneho odvetvia. Budúce ekonomické podmienky nemusia byť v procese odhadu ECL brané do úvahy, ak banka nezistí súvislosť medzi makroekonomickými faktormi a úrovňou očakávanej straty.

3.3.6.2.2. Významné zmeny modelu a metodológie

V roku 2024 boli zavedené tieto významné úpravy modelov používaných na určenie očakávaných úverových strát:

V prvom polroku 2024:

- Aktualizácia makroekonomických ukazovateľov v modeli očakávaných úverových strát. Uvedená zmena spočívala v stanovení úrovni miery zlyhania jednotlivých portfólií na základe nových ekonometrických modelov podľa najnovších makroekonomických prognóz a následnom zahrnutí týchto úrovni do odhadov dlhodobej pravdepodobnosti zlyhania. Pre model dlhodobej straty boli aktualizované hodnoty makroekonomických faktorov,
- Rekalibrácia modelu pravdepodobnosti dlhodobej neschopnosti platiť spočívajúca v opätovnom odhadovaní parametrov modelu s rozšírením vzorky dát o pozorovania z najnovších období,
- Rekalibrácia modelu dlhodobých strát, ktorá zahŕňala prispôbenie sa najnovším dostupným údajom pre proces zotavenia a zohľadnenie aktualizovanej citlivosti na hospodárske prostredie,
- Rekalibrácia modelu dlhodobej straty pre pobočky mBank v Českej republike a na Slovensku spočívajúca v prehodnotení parametrov modelu s rozšírením vzorky údajov o pozorovania z posledných období a zohľadnením vplyvu ekonomického prostredia na model dlhodobej straty.

Vplyv uvedených zmien na úroveň očakávanej úverovej straty bol vykázaný ako rozpustenie rezervy vo výške 86.3 mil. PLN (pozitívny vplyv na výsledok).

V druhom polroku 2024:

- Aktualizácia makroekonomických ukazovateľov v dlhodobom modeli PD. Uvedená zmena spočívala v stanovení úrovni miery zlyhania jednotlivých portfólií na základe najnovších makroekonomických prognóz a následnom zahrnutí týchto úrovní do odhadov dlhodobej pravdepodobnosti zlyhania,
- Prekalibrovanie modelu dlhodobých strát pre korporátne portfóliá a retailové portfóliá mBank zahŕňajúce jeho úpravu podľa najnovších dostupných údajov pre proces obnovy.

Vplyv uvedených zmien na úroveň očakávanej úverovej straty bol vykázaný ako rozpustenie rezervy vo výške 6.7 mil. PLN (pozitívny vplyv na výsledok).

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	31.12.2024		31.12.2023	
	Expozícia (%)	Krytie OP (%)	Expozícia (%)	Krytie OP (%)
1	7.06	0.01	6.44	0.01
2	40.79	0.06	34.88	0.04
3	11.98	0.18	13.13	0.18
4	27.87	0.97	25.41	0.57
5	6.69	2.88	14.04	2.38
6	0.56	6.01	0.46	7.71
7	1.10	14.25	1.62	14.44
8	1.18	0.09	1.03	0.09
zlyhanie	2.77	52.02	2.99	54.88
Spolu	100.00	2.14	100.00	2.43

K 31. decembru 2024, 47.85% portfólia pohľadávok a pôžičiek pre súvahové a podsúvahové expozície zaradených do dvoch najvyšších stupňov interného ratingového systému (k 31. decembru 2023: 41.32%).

Portfólio ocenené v reálnej hodnote cez ostatný komplexný výsledok

Sub - portfólio	31.12.2024		31.12.2023	
	Expozícia (%)	Krytie OP (%)	Expozícia (%)	Krytie OP (%)
1	7.09	0.01	0.18	0.01
2	79.63	0.09	81.99	0.08
3	6.97	0.47	10.89	0.40
4	3.18	1.22	4.16	1.17
5	1.11	2.87	1.23	3.07
6	0.11	4.14	0.12	5.08
7	0.69	7.64	0.58	8.84
Zlyhanie	1.22	22.27	0.85	23.13
Spolu	100.00	0.50	100.00	0.45

K 31. decembru 2024, 86.72% úverov a pôžičiek zaradených do prvých dvoch stupňov interného ratingového systému (k 31. decembru 2023: 82.17%).

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

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 2024 a 2023 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 (dodatkové podmienky zahrnuté v pôvodnej zmluve) v prípade, ak sa jedná o optimálnu stratégiu pre zabezpečenie kontinuity klienta.

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

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

Riadenie rizika

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 (eng. forbearance measures), podliehajú prísne monitorovaniu (eng. Watch List - WL) zo strany všetkých útvarov zapojených do procesu poskytovania úverov. Ich finančná situácia podlieha dôkladnému monitorovaniu a sú neustále kontrolovaní, aby sa zistilo, či sa nenaplnil niektorý z ukazovateľov zníženia hodnoty.

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

Podmienky pre ukončenie upravených úverových podmienok – 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 vykázania expozície ako neznehodnotenej (skúšobná lehota),
- ☐ pravidelné a významne upravené splátky istiny a úrokov boli dlžníkmi dodržané posledných 12 mesiacov skúšobného obdobia (meškanie nie viac ako 30 dní),
- ☐ žiadna angažovanosť dlžníka voči Banke nie je po splatnosti na konci skúšobného obdobia viac ako 30 dní.

Podmienky pre ukončenie upravených úverových podmienok – oblasť retailového bankovníctva

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

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

Charakteristika portfólia

	31.12.2024			31.12.2023		
	Účtovná hodnota brutto	Kumulované zníženie hodnoty	Hodnota netto/ reálna hodnota	Účtovná hodnota brutto	Kumulované zníženie hodnoty	Hodnota netto/ reálna hodnota
Úvery a pôžičky poskytnuté klientom v amortizovanej hodnote	97 937 692	(2 898 244)	95 039 448	88 023 739	(2 970 784)	85 052 955
z toho: upravené expozície	2 193 530	(529 231)	1 664 299	2 223 531	(476 679)	1 746 852
z toho: v kategórii zlyhanie	1 302 105	(508 271)	793 834	1 051 647	(437 535)	614 112
Úvery a pôžičky poskytnuté klientom povinne v reálnej hodnote cez ostatný komplexný výsledok	15 988 349	(80 348)	15 908 001	18 320 266	(81 708)	18 238 558
z toho: upravené expozície	355 421	(15 972)	339 449	427 679	(15 655)	412 024
z toho: v kategórii zlyhanie	75 898	(13 333)	62 565	70 329	(12 883)	57 446
Úvery a pôžičky poskytnuté klientom povinne v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát			486 850			603 713
z toho: upravené expozície			494			1 128
z toho: v kategórii zlyhanie			272			606
Upravené expozície spolu			2 004 242			2 160 004
z toho: v kategórii zlyhanie			856 671			672 164

Zmeny v účtovnej hodnote upravených expozícií	31.12.2024	31.12.2023
Na začiatku obdobia	2 160 004	1 852 884
Výstupy	(768 227)	(471 252)
Vstupy	818 964	911 270
Zmeny v existujúcich pôžičkách	(206 499)	(132 898)
Na konci obdobia	2 004 242	2 160 004

Analýza za uvedené účtovné obdobia preukázala zanedbateľný podiel expozícií, ktoré strácajú status odkladu splácania úveru do jedného roka a potom opätovný návrat.

Upravené expozície podľa segmentu klienta	31.12.2024	31.12.2023
Jednotliví zákazníci:	951 231	1 064 484
vrátane: úverov na bývanie a hypotéky	596 941	794 538
Firemní zákazníci	1 041 518	1 095 520
Zákazníci verejného sektora	11 493	-
Spolu	2 004 242	2 160 004

Upravené expozície podľa druhu ústupku	31.12.2024	31.12.2023
Refinancovanie	186 989	147 372
Zmena termínov a podmienok	1 817 253	2 012 632
Spolu	2 004 242	2 160 004

Upravené expozície podľa geografického členenia	31.12.2024	31.12.2023
Poľsko	1 833 741	1 967 150
Ostatné krajiny	170 501	192 854
Spolu	2 004 242	2 160 004

Upravené expozície podľa doby omeškania	31.12.2024	31.12.2023
V lehote splatnosti	-	-
Po splatnosti menej ako 30 dní	1 673 075	1 741 554
Po splatnosti 31 - 90 dní	78 617	116 950
Po splatnosti viac než 90 dní	252 550	301 500
Spolu	2 004 242	2 160 004

Upravené expozície podľa odvetvia	31.12.2024	31.12.2023
Individuálny klienti	951 231	1 064 484
Stavebníctvo	192 325	209 812
Nehnuteľnosti	143 641	114 698
Drevo, nábytok a výrobky z papiera	127 701	98 162
Odvetvie vedy a techniky	86 329	62 584
Hotely a reštaurácie	80 498	80 462
Konštrukčné materiály	67 672	85 526
Preprava a logistika	55 626	29 911
Kovy	48 033	89 028
Retailový predaj	40 595	32 200
Ostatné	210 591	293 137
Spolu	2 004 242	2 160 004

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

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

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

- 34.1% banky,
- 22.3% centrálna protistrany (CCP),
- 10.2% finančné inštitúcie,
- 33.4% podniky, súkromné banking a ostatné.

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

Klient	Úverová angažovanosť 2024 (v mil. PLN)	Úverová angažovanosť 2023 (v mil. PLN)
Banky CSA	1 394	1 410
CCP	912	498
Korporácie s limitom	1 368	1 196
Nebankové finančné inštitúty	417	314
Korporácie zabezpečené kolaterálom a iné	(1)	(2)

* 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			
					CSA	w/o CSA**	CSA	w/o CSA**
	2024	2023	2024	2023	2024		2023	
NPV***	60.63	92.02	44.48	35.21	26.00	137.63	5.18	167.79
Prijatý kolaterál (vrátane kolaterálu zvereného depozitárovi)	670.34	580.04	-	-	-	5.45	-	15.06
Zaučtovaný kolaterál (vrátane kolaterálu zvereného depozitárovi)	602.70	507.87	594.33	370.57	-	-	-	-

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

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

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

3.4. Koncentrácia majetku, záväzkov a podsúvahových položiek

Geografická koncentrácia rizika

S cieľom aktívne riadiť riziko koncentrácie podľa krajiny, 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 Poistovacej Spoločnosti („KUKKE“), ktorá kryje hospodárske a politické riziká.

K 31. decembru 2024 a tiež k 31. decembru 2023 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, je vykonaná analýza na zhodnotenie realizácie aktivít brániacich 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

31.12.2024											
Č.	Sektor	Účtovná hodnota	Hrubá hodnota				%	Akumulované znehodnotenie			
			Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI		Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI
1.	Individuálny klienti	43 132 830	37 684 005	4 911 847	2 082 085	302 157	45.93%	(212 319)	(436 636)	(1 123 660)	(74 649)
2.	Nájomné a lízingové činnosti	14 431 414	14 428 677	7 905	8 322	-	14.75%	(7 765)	(62)	(5 663)	-
3.	Nehnutelnosti	5 988 886	5 054 007	827 634	259 577	23 074	6.29%	(16 106)	(27 596)	(148 939)	17 235
4.	Finančné aktivity	4 376 403	4 374 416	1 900	3 014	10 009	4.48%	(9 659)	(140)	(3 014)	(123)
5.	Stavebný priemysel	3 483 912	3 179 793	135 243	300 212	2 214	3.69%	(12 083)	(2 864)	(117 841)	(762)
6.	Distribúcia energie a kúrenia	3 311 260	3 269 020	57 496	66 909	-	3.46%	(26 267)	(1 236)	(54 662)	-
7.	Potravinársky priemysel	2 296 375	1 847 649	451 133	29 523	-	2.38%	(5 079)	(11 724)	(15 127)	-
8.	Výroba motorových vozidiel	1 893 109	1 714 417	174 341	16 729	-	1.95%	(3 098)	(1 006)	(9 094)	820
9.	Stavebné materiály	1 396 018	1 075 749	313 926	24 975	11 320	1.46%	(2 716)	(2 505)	(17 789)	(6 942)
10.	Kovy	1 267 999	827 552	414 687	109 278	7 616	1.39%	(3 519)	(5 069)	(77 914)	(4 632)
11.	Chemický priemysel a výroby z plastu	1 186 442	1 092 446	74 272	48 382	246	1.24%	(3 827)	(703)	(25 451)	1 077
12.	Veľkoobchod	1 008 713	830 028	150 310	130 091	-	1.13%	(3 055)	(1 615)	(97 046)	-
13.	Doprava a logistika	1 048 081	921 994	110 779	20 984	989	1.08%	(1 698)	(1 085)	(16 849)	12 967
14.	Vedecká a technická činnosť	987 975	955 223	34 859	20 631	4 772	1.04%	(3 230)	(169)	(19 339)	(4 772)
15.	Energie	866 311	785 068	49 181	150 017	101	1.01%	(1 737)	(302)	(119 028)	3 011
16.	Nábytok, výroby z dreva a papiera	876 740	426 094	384 720	40 503	-	0.87%	(1 704)	(1 315)	(14 298)	42 740
17.	Zdravie	830 831	762 241	75 905	-	-	0.86%	(6 752)	(563)	-	-
18.	Maloobchod	762 833	651 634	84 726	31 954	12 982	0.80%	(2 144)	(1 327)	(14 967)	(25)
19.	Média	723 440	715 102	9 507	896	-	0.74%	(1 706)	(77)	(282)	-
20.	Ostatné	5 169 876	4 665 774	522 331	156 989	7 550	5.45%	(72 659)	(9 008)	(99 627)	(1 474)
Spolu		85 052 955	95 039 448	85 260 889	8 792 702	3 501 071	383 030	100.00%	(397 123)	(505 002)	(1 980 590)

31.12.2023											
Č.	Sektor	Účtovná hodnota	Hrubá hodnota				%	Akumulované znehodnotenie			
			Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI		Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI
1.	Individuálny klienti	36 661 091	30 848 344	5 454 083	2 163 228	155 653	43.88 %	(182 267)	(470 616)	(1 277 804)	(29 530)
2.	Nájomné a lízingové činnosti	13 844 540	13 754 458	94 789	10 895	-	15.75 %	(7 789)	(82)	(7 731)	-
3.	Nehnutelnosti	5 234 885	4 428 714	728 267	249 738	17 680	6.16 %	(32 194)	(47 024)	(129 503)	19 207
4.	Finančné aktivity	3 965 236	3 932 008	38 146	3 326	-	4.51 %	(4 539)	(411)	(3 294)	-
5.	Stavebný priemysel	3 359 040	2 846 134	326 022	421 409	11 709	4.10 %	(19 106)	(6 013)	(228 983)	7 868
6.	Distribúcia energie a kúrenia	2 330 162	2 331 735	14 987	68 278	-	2.74 %	(30 025)	(202)	(54 611)	-
7.	Potravinársky priemysel	2 324 973	1 945 488	344 403	94 187	-	2.71 %	(6 263)	(13 676)	(39 166)	-
8.	Výroba motorových vozidiel	1 732 794	1 557 212	161 280	22 294	-	1.98 %	(2 655)	(606)	(5 667)	936
9.	Stavebné materiály	1 420 879	1 027 355	388 137	25 092	10 853	1.65 %	(3 217)	(1 640)	(19 551)	(6 150)
10.	Kovy	1 265 898	967 893	287 394	6 597	14 077	1.45 %	(3 432)	(3 068)	(3 081)	(482)
11.	Doprava a logistika	1 209 825	1 156 421	40 095	9 389	832	1.37 %	(2 718)	(377)	(6 997)	13 180
12.	Chemický priemysel a výroby z plastu	1 128 884	994 792	107 655	94 470	247	1.36 %	(2 069)	(920)	(68 618)	3 327
13.	Veľkoobchod	974 620	794 809	145 218	126 209	-	1.21 %	(2 128)	(1 179)	(88 309)	-
14.	Maloobchod	1 008 654	887 234	99 875	49 659	-	1.18 %	(2 011)	(1 425)	(24 678)	-
15.	Vedecká a technická činnosť	947 380	887 900	70 952	20 676	6 362	1.12 %	(11 883)	(1 703)	(18 562)	(6 362)
16.	Energie	784 746	651 651	147 509	-	96	0.90 %	(2 031)	(19 514)	-	7 035
17.	Nábytok, výroby z dreva a papiera	752 064	491 293	214 666	57 665	-	0.87 %	(1 082)	(1 033)	(52 949)	43 504
18.	Média	683 455	657 107	32 488	397	-	0.78 %	(5 815)	(325)	(397)	-
19.	Farmaceutický priemysel	642 804	636 736	9 657	1 900	-	0.74 %	(3 764)	(35)	(1 690)	-
20.	Ostatné	4 781 025	3 588 292	1 190 494	92 900	6 228	5.53 %	(25 771)	(18 552)	(53 432)	866
Spolu		87 805 447	85 052 955	74 385 576	9 896 117	3 518 309	223 737	100.00 %	(350 759)	(588 401)	(2 085 023)

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 2024 a na konci roka 2023.

Č.	Sektory	31.12.2024	31.12.2023
1.	Finančný sektor	nízke	nízke
2.	Potravinársky priemysel	stredné	stredné
3.	Stavebný priemysel	stredné	vysoké
4.	Výroba kovov		vysoké
5.	Energie		stredné
6.	Automobilový priemysel	stredné	

Od roku 2024 uplatňuje Banka pravidlá obmedzenia sektorovej koncentrácie aj na sektor rezidenčných developerov a sektor obnoviteľnej energie. Riziko oboch sektorov bolo vyhodnotené ako stredné.

Koncentrácia rizika veľkej majetkovej angažovanosti

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

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

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

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

Banka monitoruje veľké expozície, ktoré podliehajú limitu expozície, teda expozície po započítaní účinku zmiernenia kreditného rizika (v súlade s článkami 401-403 nariadenia CRR) a výnimiek (článok 390 odsek 6, článok 400, článok 493 odsek 3 nariadenia CRR), ktoré sú rovnaké alebo presahujú 10 % Tier 1. Ku koncu roka 2024 Banka neviduje žiadnu veľkú expozíciu v súvislosti s možnosťou uplatnenia nulovej rizikovej váhy na expozície voči ústredným vládam štátov a centrálnym bankám členských štátov v mene iného členského štátu v súlade s ustanoveniami novely CRR.

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

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

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

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

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

Value at Risk (VaR) je počítaný 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 v stresových podmienkach 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 výskytu stresových podmienok, ktoré sú zvolené na základe radu hodnôt VaR založených na 12-mesačných intervaloch zmien rizikových faktorov od druhej polovice roku 2021.

Ekonomický kapitál pre trhové riziko je kapitál na krytie strát v priebehu jedného roka vyplývajúcich zo zmien v ocenení finančných nástrojov, ktoré budovali portfólia 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 bázičného 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 bázičský bod a CS BPV na zvýšenie úverového rozpätia o 1 bázičský 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 závierke ukazujú perspektívu vrátane modelovania stabilných častí kapitálu a nezmaturovaných produktov (produkty NMD).

Metodika merania podlieha počiatkovej 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 2024 bolo vystavenie Banky trhovému riziku, merané podľa metódy Value at Risk (VaR, pre jednodňovú dobu držania, na intervale spoľahlivosti 97.5 %), vo vzťahu k povoleným limitom, na nízkej úrovni, čo bolo spôsobené najmä poklesom volatility trhu v sledovanom období.

Tabuľka nižšie uvádza VaR a stresovú VaR pre portfólio mBank:

PLN v tis.	2024		2023	
	31.12.2024	Priemer	31.12.2023	Priemer
VaR IR	30 129	19 081	14 065	15 147
VaR FX	2 150	1 259	1 243	661
VaR CS	55 456	48 838	53 394	73 608
VaR	42 215	40 124	50 869	77 098
Stressed VaR	167 993	119 120	98 210	88 529

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

VaR FX – menové riziko

VaR CS – riziko úverového spreadu

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

Hodnotu v riziku (VaR) vo veľkej miere ovplyvnili portfóliá nástrojov citlivých na úrokové sadzby a úverové rozpätie - najmä portfóliá štátnych dlhopisov (v bankovej a obchodnej knihe) a pozície vyplývajúce z transakcií na výmenu úrokových sadzieb. Pokles hodnoty VaR bol spôsobený zníženou volatilitou na finančných trhoch v porovnaní s predošlým obdobím, pričom nárast Stressed VaR bol spôsobený najmä zvýšením úrokovej expozície.

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	
	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2024	31.12.2023
Banková kniha	(3 110)	(1 455)	(10 604)	(8 401)
Obchodná kniha	(296)	(38)	(557)	(282)
Spolu	(3 406)	(1 493)	(11 161)	(8 683)

Citlivosť kreditného rozpätia (CS BPV) pre bankovú knihu mBank v roku 2024 narástla v dôsledku nárastu portfólia dlhopisov a výsledkom je cca. 80% z pozícií v dlhových cenných papieroch ocenených amortizovanou hodnotou. Zmeny trhovej ceny nemajú vplyv na rezervu z precenenia ani na výkaz ziskov a strát pre tieto pozície. Citlivosť na úrokové riziko (IR BPV) sa v roku 2024 zvýšila predovšetkým v dôsledku zvýšenia nákupu štátnych dlhopisov.

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 2024 a k 31. decembru 2023. V nasledujúcich tabuľkách sú uvedené aktíva a záväzky Banky v súvahovej účtovnej hodnote pre každú menu.

31.12.2024	PLN	EUR	USD	CHF	CZK	Ostatné	Spolu
Aktíva							
Peňažné prostriedky a zostatky voči centrálnym bankám	19 087 197	16 987 952	168 222	1 462	330 926	25 725	36 601 484
Finančné aktíva držané pre obchodovanie a deriváty určené na zaistenie	1 707 217	129 096	13 024	-	1 007	112	1 850 456
Neobchodovateľné finančné aktíva povinne oceňované v reálnej hodnote vo výkaze ziskov a strát, z toho:	679 688	9 336	91 241	-	804	-	781 069
<i>Majetkové nástroje</i>	219 998	2 421	39 792	-	804	-	263 015
<i>Dlhové cenné papiere</i>	-	-	31 204	-	-	-	31 204
<i>Úvery a pôžičky poskytnuté klientom</i>	459 690	6 915	20 245	-	-	-	486 850
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatný komplexný výsledok	49 224 675	89 272	-	-	-	-	49 313 947
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote, z toho:	105 920 818	22 370 061	1 966 189	871 690	14 420 653	112 082	145 661 493
<i>Dlhové cenné papiere</i>	33 855 276	2 523 407	994 808	-	-	-	37 373 491
<i>Úvery a pôžičky poskytnuté bankám</i>	4 025 728	675 386	130 570	-	8 416 450	420	13 248 554
<i>Úvery a pôžičky poskytnuté klientom</i>	68 039 814	19 171 268	840 811	871 690	6 004 203	111 662	95 039 448
Investície v pridružených spoločnostiach	2 559 341	-	-	-	-	-	2 559 341
Dlhodobý majetok a skupiny na vyradenie klasifikované ako držané na predaj	102 810	-	-	-	-	-	102 810
Dlhodobý nehmotný majetok	1 732 712	160	-	-	1 890	-	1 734 762
Dlhodobý hmotný majetok	1 076 398	8 550	-	-	27 143	-	1 112 091
Investície do nehnuteľností	-	13 070	-	-	45 839	-	58 909
Splatná daňová pohľadávka	761 725	12 397	-	-	2 537	-	776 659
Odložená daňová pohľadávka	955 506	664 538	9 640	271	83 315	2 094	1 715 364
Ostatné aktíva	183 808 087	40 284 432	2 248 316	873 423	14 914 114	140 013	242 268 385
Aktíva spolu	19 087 197	16 987 952	168 222	1 462	330 926	25 725	36 601 484
Záväzky							
Finančné záväzky držané pre obchodovanie a deriváty určené na zaistenie	912 506	140 299	16 702	161	-	1 079	1 070 747
Finančné záväzky v amortizovanej hodnote, z toho:	154 318 558	36 693 192	7 394 647	3 871 235	12 804 793	1 280 032	216 362 457
<i>Záväzky voči bankám</i>	956 297	181 606	18 413	1 928 942	-	9	3 085 267
<i>Záväzky voči klientom</i>	150 438 064	28 090 836	7 376 234	806 849	12 783 750	1 280 023	200 775 756
<i>Záväzky z lízingu</i>	108 219	634 138	-	-	21 043	-	763 400
<i>Vydané dlhové cenné papiere</i>	1 275 885	7 786 612	-	-	-	-	9 062 497
<i>Podriadené záväzky</i>	1 540 093	-	-	1 135 444	-	-	2 675 537
Zmeny reálnej hodnoty zabezpečených položiek v rámci zaistenia portfólia úrokového rizika	(454 562)	81 146	-	-	(20 152)	-	(393 568)
Záväzky klasifikované ako držané na predaj	30 940	-	-	-	-	-	30 940
Rezervy	1 835 567	25 392	15 184	1 321 091	4 689	222	3 202 145
Splatný daňový záväzok	176 023	25 986	-	-	33 242	-	235 251
Ostatné záväzky	3 300 880	194 771	176 322	207 580	82 932	34 185	3 996 670
Spolu záväzky	160 119 912	37 160 786	7 602 855	5 400 067	12 905 504	1 315 518	224 504 642
Čisté súvahové pozície	23 688 175	3 123 646	(5 354 539)	(4 526 644)	2 008 610	(1 175 505)	17 763 743
Úverové záväzky a iné záväzky	33 135 898	3 743 518	167 966	3	484 767	27 445	37 559 597
Záruky, bankové akceptácie, dokumentárne a obchodné akreditívy	6 630 486	1 867 887	439 518	98	110	68 532	9 006 631

31.12.2023	PLN	EUR	USD	CHF	CZK	Ostatné	Spolu
Aktíva							
Peňažné prostriedky a zostatky voči centrálnym bankám	16 778 702	19 368 911	145 464	2 427	310 235	35 709	36 641 448
Finančné aktíva držané pre obchodovanie a deriváty určené na zaistenie	1 642 744	111 944	12 791	137	-	91	1 767 707
Neobchodovateľné finančné aktíva povinne oceňované v reálnej hodnote vo výkaze ziskov a strát, z toho:	740 991	16 990	69 455	-	832	-	828 268
<i>Majetkové nástroje</i>	171 891	1 688	-	-	832	-	174 411
<i>Dlhové cenné papiere</i>	-	-	50 144	-	-	-	50 144
<i>Úvery a pôžičky poskytnuté klientom</i>	569 100	15 302	19 311	-	-	-	603 713
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatný komplexný výsledok	54 305 063	81 448	77 994	-	-	-	54 464 505
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote, z toho:	84 268 125	21 126 743	1 117 851	2 103 464	12 304 708	136 071	121 056 962
<i>Dlhové cenné papiere</i>	23 581 739	1 791 218	154 847	-	-	-	25 527 804
<i>Úvery a pôžičky poskytnuté bankám</i>	3 668 107	448 541	199 281	-	6 160 212	62	10 476 203
<i>Úvery a pôžičky poskytnuté klientom</i>	57 018 279	18 886 984	763 723	2 103 464	6 144 496	136 009	85 052 955
Investície v pridružených spoločnostiach	2 196 262	-	-	-	-	-	2 196 262
Dlhodobý nehmotný majetok	1 511 531	127	-	-	2 224	-	1 513 882
Dlhodobý hmotný majetok	1 125 714	5 778	-	-	34 400	-	1 165 892
Investície do nehnuteľností	111 964	-	-	-	-	-	111 964
Splatná daňová pohľadávka	-	4 436	-	-	36 210	-	40 646
Odložená daňová pohľadávka	751 608	7 746	-	-	2 189	-	761 543
Ostatné aktíva	1 271 001	430 853	9 674	213	157 312	344	1 869 397
Aktíva spolu	164 703 705	41 154 976	1 433 229	2 106 241	12 848 110	172 215	222 418 476
Závazky							
Finančné záväzky držané pre obchodovanie a deriváty určené na zaistenie	1 170 176	245 056	24 594	18 686	-	340	1 458 852
Finančné záväzky v amortizovanej hodnote, z toho:	137 781 567	36 410 012	7 903 858	4 494 798	11 715 319	1 372 442	199 677 996
<i>Závazky voči bankám</i>	731 653	644 739	31 374	1 938 380	-	62	3 346 208
<i>Závazky voči klientom</i>	134 033 037	29 343 321	7 872 484	806 677	11 689 240	1 372 380	185 117 139
<i>Závazky z lízingu</i>	130 989	717 174	-	-	26 079	-	874 242
<i>Vydané dlhové cenné papiere</i>	1 343 109	5 704 778	-	577 592	-	-	7 625 479
<i>Podriadené záväzky</i>	1 542 779	-	-	1 172 149	-	-	2 714 928
Zmeny reálnej hodnoty zabezpečených položiek v rámci zaistenia portfólia úrokového rizika	(638 774)	72 789	-	-	-	-	(565 985)
Rezervy	630 892	15 150	11 325	1 574 685	7 067	25	2 239 144
Splatný daňový záväzok	127 916	19 166	-	-	51 291	-	198 373
Ostatné záväzky	4 850 872	288 314	237 793	184 323	164 307	21 549	5 747 158
Spolu záväzky	143 922 649	37 050 487	8 177 570	6 272 492	11 937 984	1 394 356	208 755 538
Čisté súvahové pozície	20 781 056	4 104 489	(6 744 341)	(4 166 251)	910 126	(1 222 141)	13 662 938
Úverové záväzky a iné záväzky	30 095 529	3 158 177	285 698	3	493 472	31 987	34 064 866
Záruky, bankové akceptácie, dokumentárne a obchodné akreditívy	5 915 063	1 836 601	430 718	170	71	19 192	8 201 815

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/2022/14) 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:

- citlivosť čistého úrokového výnosu (delta NII), t. j. rozdiel čistého úrokového výnosu medzi základným a alternatívnym scenárom, pričom sa predpokladajú rôzne možnosti posunu krivky ziskovosti a zmien v štruktúre súvahy, vrátane dohľadového testu outlierov (SOT) a citlivosti čistého úrokového príjmu a zmien hodnoty podľa reálneho ocenenia (EaR)

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

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

Banka na mesačnej báze oceňuje úroveň citlivosti čistého úrokového výnosu vypočítanú pre scenáre 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

Okrem toho Banka mesačne počíta a kvartálne reportuje citlivosť ekonomickej hodnoty kapitálu pre scenáre (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. Cieľom banky je stabilizácia čistého úrokového výnosu (NII), optimalizácia výkazu ziskov a strát a zmeny EVE v rámci akceptovaného rizikového apetitu.

K 31. decembru 2024 a 31. decembru 2023 je citlivosť čistých úrokových výnosov v Banke (na základe statickej bilancie v horizonte 12 mesiacov) uvedená v nasledujúcej tabuľke:

	Δ NII	
	31.12.2024	31.12.2023
Náhle paralelné zvýšenie o 100 pb	452 024	623 076
Náhle paralelne nadol o 100 pb	(577 735)	(835 752)

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

	Δ EVE	
	31.12.2024	31.12.2023
Súbežný šok smerom nahor	(1 229 467)	(983 638)
Súbežný šok smerom nadol	1 016 891	1 086 644
Šok strmosti - Steepener shock	191 530	79 277
Šok sploštenia - Flatten shock	(439 354)	(270 169)
Šok smerom nahor krátkodobých sadzieb	(813 261)	(593 330)
Šok smerom nadol krátkodobých sadzieb	786 229	616 033
Maximum	(1 409 917)	(983 638)
Kapitál na úrovni Tier 1	15 083 901	12 817 356

Pokles miery ΔNII medziročne vyplynul z opatrení prijatých na stabilizáciu čistého úrokového príjmu, vrátane transakcií s dlhovými cennými papiermi a derivátmi, s cieľom upraviť dátumy ocenenia aktív oproti pasívam s osobitným zameraním na krátku časť krivky (do 1 roka). Banka naďalej držala značnú časť

prostriedkov v krátkodobých aktívach s pohyblivou úrokovou sadzbou, ktoré zvyšujú citlivosť NII na zmeny úrokových sadzieb, a zodpovedajúce pasíva neboli citlivé na zmeny úrokových sadzieb v scenároch poklesu, t. j. na bežných účtoch, s úrokom na úrovni 0 % (štatutárna spodná hranica na úrovni 0 %). Zvyšné zmeny vyplývajú zo zvýšenia celkovej súvahy. Okrem toho bol prebytok likvidity ku koncu roka u NBP umiestnený nad úroveň povinnej rezervy, ktorá nie je citlivá na úrokovú sadzbu, čo tiež viedlo k zníženiu ΔNII k 31. decembru 2024. Zároveň je citlivosť NII vo vzťahu k ročnému čistému úrokovému príjmu banky výrazne nižšia ako v predchádzajúcich rokoch, čo je spôsobené najmä zvýšením durácie aktív, kvôli kúpe štátnych dlhopisov s pevnou úrokovou sadzbou a transakcie úrokových swapov.

Vzhľadom na nadobudnutie účinnosti delegovaného nariadenia Komisie EÚ 2024/856, ktorým sa ustanovuje definícia „veľkého zníženia“ na úrovni 5% kapitálu Tier I pre testy dohľadu (nazývané dNII SOT), Banka počíta a monitoruje nové opatrenie v súlade s nariadením. Citlivosť Banky zostala počas obdobia, na ktoré sa vzťahuje správa, pod definovanou hranicou dohľadu.

Táto miera sa počíta s použitím špecifických metodických predpokladov vrátane stabilnej súvahy, historických marží pre obnovené produkty, cenovej elasticity vkladovej bázy, primeranej v danej situácii na trhu, čo znamená, že by sa nemala považovať za prognózu úrokového príjmu, ale za mieru citlivosti na daný moment za určitých podmienok.

Nárast miery ΔEVE v absolútnom vyjadrení medziročne je spôsobený zvýšením durácie aktív najmä z dôvodu nákupu štátnych dlhopisov s pevnou úrokovou sadzbou a úrokových výmenných operácií.

Zostávajúce zmeny v úrovniach ΔNII a ΔEVE vyplývajú z nárastu sumy v súvahe, ktorý bol pozorovaný v rokoch 2023 až 2024.

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.

31.12.2024	Do 1 mesiaca	1-3 mesiace	3-12 mesiacov	1-5 rokov	Viac ako 5 rokov	Neúročené položky	Spolu
Aktíva							
Peňažné prostriedky a zostatky v Centrálnej Banke	26 203 650	-	-	-	-	10 397 834	36 601 484
Úvery a pôžičky poskytnuté bankám	10 196 982	2 817 805	100 482	130 205	-	3 080	13 248 554
Dlhové a majetkové cenné papiere a investície v dcérskych spoločnostiach	16 755 559	6 537 734	16 346 241	27 603 180	4 744 275	2 833 757	74 820 746
Úvery a pôžičky poskytnuté klientom	58 051 651	30 575 303	4 576 754	16 996 774	1 163 411	113 378	111 477 271
Ostatné aktíva a derivátové finančné nástroje	154 856	87 692	25 116	1 379	-	2 066 056	2 335 099
Aktíva spolu	111 362 698	40 018 534	21 048 593	44 731 538	5 907 686	15 414 105	238 483 154
Závázky							
Závázky voči bankám	1 145 620	-	1 309 449	619 493	-	10 705	3 085 267
Závázky voči klientom	181 925 527	15 448 300	3 141 226	81 013	10 621	169 069	200 775 756
Závázky z lízingu	-	-	-	-	-	763 400	763 400
Vydané dlhové cenné papiere	799 451	712 488	-	5 395 016	2 155 542	-	9 062 497
Podriadené závázky	1 912 738	-	762 799	-	-	-	2 675 537
Ostatné závázky a derivátové finančné nástroje	56 045	100 023	38 851	-	-	4 526 788	4 721 707
Závázky spolu	185 839 381	16 260 811	5 252 325	6 095 522	2 166 163	5 469 962	221 084 164
Celkový rozdiel z precenenia	(74 476 683)	23 757 723	15 796 268	38 636 016	3 741 523		

31.12.2023	Do 1 mesiaca	1-3 mesiace	3-12 mesiacov	1-5 rokov	Viac ako 5 rokov	Neúročené položky	Spolu
Aktíva							
Peňažné prostriedky a zostatky v Centrálnej Banke	35 352 572	-	-	-	-	1 288 876	36 641 448
Úvery a pôžičky poskytnuté bankám	7 597 227	2 548 406	69 659	259 818	-	1 093	10 476 203
Dlhové a majetkové cenné papiere a investície v dcérskych spoločnostiach	21 597 449	4 567 733	15 778 901	16 631 985	3 862 766	2 381 113	64 819 947
Úvery a pôžičky poskytnuté klientom	56 704 132	30 106 732	3 383 068	12 641 300	909 851	190 641	103 935 724
Ostatné aktíva a derivátové finančné nástroje	129 219	17 399	73 344	54 512	34 463	2 642 290	2 951 227
Aktíva spolu	121 380 599	37 240 270	19 304 972	29 587 615	4 807 080	6 504 013	218 824 549
Závazky							
Závazky voči bankám	1 324 440	71 901	-	1 938 343	-	11 524	3 346 208
Závazky voči klientom	167 652 171	14 630 697	2 523 798	99 173	22 813	188 487	185 117 139
Závazky z lízingu	-	-	-	-	-	874 242	874 242
Vydané dlhové cenné papiere	878 128	751 154	577 592	5 418 605	-	-	7 625 479
Podriadené záväzky	1 952 597	-	762 331	-	-	-	2 714 928
Ostatné záväzky a derivátové finančné nástroje	9 130	24 774	50 657	157 107	127 952	6 678 783	7 048 403
Závazky spolu	171 816 466	15 478 526	3 914 378	7 613 228	150 765	7 753 036	206 726 399
Celkový rozdiel z precenenia	(50 435 867)	21 761 744	15 390 594	21 974 387	4 656 315		

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 alebo nadmerný rast úverov poskytnutých klientom v súvislosti s rastom vkladovej bázy. Trhové riziko likvidity predstavuje hrozbu úplného alebo čiastočného zníženia možnosti spešenia držaných aktív, alebo možnosťou predaja týchto aktív len za nevýhodnú cenu a odhaduje sa analýzou likvidity.

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

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

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

Denné operácie banky si vyžadujú vyrovnávanie rôznych platobných operácií. Táto činnosť generuje vysokú úroveň potreby likvidity počas pracovného dňa. Na systémovej úrovni NBP ponúka nástroj podporujúci vyrovnávanie transakcií (technický kredit v PLN a EUR). Na využitie technického úveru Banka udržiava primerane veľké portfólio likvidných cenných papierov, ktoré spĺňajú špecifické požiadavky NBP. Banka má tiež prístup k zabezpečenému financovaniu formou lombardného úveru v centrálnych bankách Českej republiky a Slovenska.

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.

V roku 2024 začala Európska Centrálna Banka sériu znižovania úrokových sadzieb, pričom svoje rozhodnutia odôvodnila klesajúcou infláciou v eurozóne. NBP zároveň ponechala úrokové sadzby nezmenené. V podmienkach vysokého prebytku likvidity, ktorý pretrvával v poľskom bankovom sektore, banky udržiavali úrokové sadzby na vkladoch stabilné.

V roku 2024 Banka pôsobila v neistej geopolitickej a trhovej situácii. Napriek nepredvídateľným trhovým podmienkam sa Banka vyznačovala vysokou odolnosťou voči riziku likvidity. Rast vkladovej bázy a nízka dynamika úverového vývoja mali priamy vplyv na posilňovanie likviditnej pozície.

Banka si udržala vysokú likviditu vďaka vysokému podielu retailových vkladov v súvahe Banky, veľkému portfóliu likvidných aktív a nízkej koncentrácii pasív. Dôležitá bola aj vysoká úroveň garantovaných vkladov. Okrem toho bol v roku 2024 zaznamenaný nárast hodnoty portfólia štátnych dlhopisov, čo prispelo k zvýšeniu rezervy likvidných aktív.

V roku 2024 Banka v rámci programu EMTN emitovala kapitálové dlhopisy AT1 v PLN, ktoré boli zahrnuté v dodatočných nástrojoch kapitálu Tier I, a vlastné zelené dlhopisy vo formáte prioritných dlhopisov (PS) v EUR, čo malo pozitívny vplyv aj na úroveň likvidity Banky.

V júli 2024 Poľský Úrad pre Finančný Dohľad predstavil odporúčanie týkajúce sa ukazovateľa dlhodobého financovania (LTFR), ktorého cieľom je znížiť riziko pozorované v poľskom bankovom sektore spojené so súčasnou štruktúrou financovania hypotekárnych úverov, ktoré je väčšinou založené na vkladoch retailu, najmä bežných vkladoch. Cieľom odporúčania je zvýšiť financovanie dlhodobých hypotekárnych úverov pomocou dlhodobých dlhových nástrojov. Odporúčanie podporuje dlhodobé dlhové nástroje a pôžičky s pevnou alebo periodicky pevnou úrokovou sadzbou a obsahuje aj stimuly na vydávanie zelených dlhových nástrojov. Banky sú povinné splniť minimálnu úroveň LTFR 40% od konca roka 2026. LTFR vykazuje mBank PSFA od dátumu vykazovania do konca júla 2024.

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

Proces hodnotenia internej likviditnej primeranosti (ILAAP)

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

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

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

Nástroje a ukazovatele merania rizika likvidity

V rámci riadenia rizika likvidity sa analyzuje celý rad rizikových opatrení. Základným meradlom je nesúlad. Zahŕňa všetky aktíva, pasíva a podsúvahové položky banky vo všetkých stanovených menách a časových pásmach. V roku 2024 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 zálohy 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 vypočítava Banka opatrenia pre likviditu na účely dohľadu. V roku 2024 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 koncentrovanej úrovne termínovaných vkladov a bežných účtov. Banka analyzuje volatilitu súvahových a podsúvahových položiek, najmä otvorených úverových línií a čerpania limitov pre bežné účty a prečerpania. Raz ročne Banka vykonáva aj hĺbkovú analýzu koncentrácie z pohľadu rizika likvidity mBank. Analýza zahŕňa posúdenie koncentrácie aktív, pasív a vnútrogrupinových transakcií. Okrem toho Banka v rámci analýzy koncentrácie monitoruje scenár používaný na hodnotenie koncentrácie vkladov. Banka posudzuje, ako sa zvýšené odchádzajúce peňažné toky z nepoistených vkladov premietajú do likvidity Banky. Scenár je modelovaný na základe odchádzajúcich peňažných tokov, ku ktorým došlo v americkej banke Silicon Valley Bank (SVB) tesne pred jej krachom v roku 2023. Parametre odlevu boli primerane prispôsobené štruktúre financovania mBank. Účelom scenára je monitorovať koncentráciu vkladov.

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 vnútrodennnej krízy likvidity. Stresové testy likvidity sa v banke používajú na operatívne riadenie rizika likvidity.

Banka má primerané postupy pre prípad, ak je mBank ohrozená stratou finančnej likvidity. Na základe závažnosti rizikových faktorov a stupňa hrozby finančných strát sú relevantné akcie definované buď v Pláne pre prípad nepredvídaných udalostí v prípade hrozby straty finančnej likvidity skupinou mBank (pohotovostný plán) alebo v Pláne na oživenie Skupiny mBank (Plán obnovy). Scenáre použité v oboch plánoch sú v súlade s vyššie uvedenými záťažovými testami. V roku 2024 bol testovaný nový scenár ako súčasť pohotovostného plánu. Scenár dynamického odlevu prostriedkov, v ktorom banka zohľadnila predpoklad kybernetického útoku.

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, vyplývajúcich 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)	
31.12.2024	31.12.2023
68 247	58 876

Okrem toho má mBank aj prebytky hotovosti uložené na účtoch v centrálnych bankách v Poľsku, Českej republike a na Slovensku. K 31. decembru 2024 Banka nazbierala celkovo približne 34.4 miliardy PLN na nostrových účtoch a medzibankových vkladoch.

Na podporu procesu riadenia rizika likvidity bol v Banke vytvorený systém ukazovateľov včasného varovania a ukazovateľov obnovy. Tvoria ho ukazovatele monitorujúce úroveň regulačných a interných limitov a okrem toho ukazovatele monitorujúce významné zmeny trhových faktorov, ako aj zmeny v štruktúre bilancie banky a zmeny vo vnímaní značky mBank zákazníkmi a ostatnými účastníkmi trhu.

Prekročenie hraničných hodnôt definovaných ukazovateľov môže byť podnetom na spustenie pohotovostného plánu alebo plánu ozdravenia.

Vzhľadom na to, že banka využíva nástroje FX swapov a CIRS na konverziu prebytkov v domácich menách do cudzích mien, existujú interné limity na využívanie týchto nástrojov. Okrem toho sa s cieľom obmedziť

koncentráciu v devízových swapoch sledujú sumy získané v takýchto transakciách v mesačných časových pásmach až do jedného roka.

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

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

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

Meranie, znižovanie a reportovanie rizika likvidity

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

Každodenné reportovanie zahŕňa:

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

Nasledujúce opatrenia sú hlásené týždenne:

- ukazovatele včasného varovania (EWI).
- ukazovatele obnovy.

Mesačné reportovanie zahŕňa:

- regulačné a interné ukazovatele likvidity 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 likviditných rezerv banky.

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

Hodnota reálneho a kumulatívneho rozdielu nezrovnalostí peňažných tokov (v mil. PLN)				
Časové obdobie	LAB Base Case - 31.12.2024		LAB Base Case - 31.12.2023	
	Za obdobie	kumulatívne	Za obdobie	kumulatívne
Do 1 pracovného dňa	58 949	58 949	57 129	57 129
Do 3 pracovných dní	1 372	60 321	(123)	57 006
Do 7 kalendárnych dní	-	60 321	1 613	58 619
Do 15 kalendárnych dní	(2 875)	57 446	(3 125)	55 494
Do 1 mesiaca	(6 109)	51 337	(5 021)	50 473
Do 2 mesiacov	1 574	52 911	(409)	50 064
Do 3 mesiacov	(1 901)	51 010	(2 605)	47 459
Do 4 mesiacov	(1 883)	49 127	(1 168)	46 291
Do 5 mesiacov	(305)	48 822	(1 962)	44 329
Do 6 mesiacov	(1 606)	47 216	(976)	43 353
Do 7 mesiacov	(1 555)	45 661	(1 640)	41 713
Do 8 mesiacov	(1 724)	43 937	(1 558)	40 155
Do 9 mesiacov	(1 575)	42 362	(1 328)	38 827
Do 10 mesiacov	(1 105)	41 257	(1 048)	37 779
Do 11 mesiacov	(1 455)	39 802	(1 664)	36 115
Do 12 mesiacov	(1 514)	38 288	(1 561)	34 554

Uvedené hodnoty by sa mali interpretovať ako prebytok alebo deficit likvidity v príslušných časových intervaloch. V roku 2024 mal rast vkladového základu a mierna dynamika úverov priamy vplyv na posilnenie likviditnej pozície.

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 2024 na BB+ alebo nižší, predstavuje 314 miliónov CHF (314 miliónov CHF k 31. decembru 2023). Táto prípadná zodpovednosť však nie je bezpodmienečná. Zmluvné doložky nevylučujú, aby sa strany dohodli na výške, forme a načasovaní dodatočnej zábezpeky v jednotlivých prípadoch.

V roku 2024 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 a hodnoty regulačných opatrení LCR a NSFR na konci rokov 2024 a 2023 sú uvedené v nasledujúcej tabuľke.

	31.12.2024	31.12.2023
LAB Base Case 1M*	51 337	50 473
LAB Base Case 1Y*	38 288	34 554
LCR	222%	217%
NSFR**	158%	155%

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

** Údaje za porovnávacie obdobie sa zmenili v dôsledku úprav na zlepšenie kvality údajov na stanovenie čistej účtovnej hodnoty úverov a zostatkových splatností.

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 2024 pomer L/D mierne klesol zo 56.2% % na konci roka 2023 na 55.5 % na konci roka 2024. Banka si kladie za cieľ vybudovať stabilnú vkladovú základňu ponúkaním vkladových a investičných produktov klientom, pravidelného a účelového sporenia ponuky. Prostriedky získané od klientov banky tvoria hlavný zdroj financovania obchodnej činnosti spolu s portfóliom dlhodobých úverov od bánk (so splatnosťou nad 1 rok) a emisiou dlhových cenných papierov (Poznámka 29). Úvery a emisie spolu s podriadenými úvermi (Poznámka 29) sú hlavným zdrojom financovania portfólia hypotekárnych úverov.

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

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 poľský zlotý priemerným výmenným kurzom vyhláseným Národnou bankou Poľska ku koncu roka. Sumy uvedené v analýze dátumov splatnosti predstavujú nediskontované zmluvné peňažné toky.

31.12.2024	Do mesiaca	1-3 mesiace	3-12 mesiacov	1-5 rokov	Viac ako 5 rokov	Spolu
Záväzky voči bankám	1 147 958	-	1 314 176	629 397	-	3 091 531
Záväzky voči klientom	182 698 495	15 314 217	3 130 611	24 182	604	201 168 109
Záväzky z lízingu	15 135	27 123	123 808	516 315	95 354	777 735
Vydané dlhové cenné papiere	219 853	33 257	1 079 006	7 899 956	2 223 405	11 455 477
Podriadené záväzky	821 671	8 889	85 454	1 955 990	215 600	3 087 604
Ostatné záväzky	4 038 211	42	59	671	-	4 038 983
Záväzky spolu	188 941 323	15 383 528	5 733 114	11 026 511	2 534 963	223 619 439
Aktíva spolu	71 422 477	11 939 211	38 765 543	101 811 864	75 055 180	298 994 275
Čistý rozdiel likvidity	(117 518 846)	(3 444 317)	33 032 429	90 785 353	72 520 217	75 374 836

31.12.2023	Do mesiaca	1-3 mesiace	3-12 mesiacov	1-5 rokov	Viac ako 5 rokov	Spolu
Záväzky voči bankám	1 278 052	36 213	41 944	2 005 981	-	3 362 190
Záväzky voči klientom	168 666 873	14 306 224	2 612 274	16 741	1 738	185 603 850
Záväzky z lízingu	15 633	26 269	119 774	507 065	233 838	902 579
Vydané dlhové cenné papiere	320 515	33 456	1 551 829	7 206 208	-	9 112 008
Podriadené záväzky	78 621	13 180	128 915	2 898 873	230 121	3 349 710
Ostatné záväzky	4 397 055	1 118 765	11	457	-	5 516 288
Záväzky spolu	174 756 749	15 534 107	4 454 747	12 635 325	465 697	207 846 625
Aktíva spolu	71 776 761	8 254 195	32 315 614	89 961 672	73 408 033	275 716 275
Čistý rozdiel likvidity	(102 979 988)	(7 279 912)	27 860 867	77 326 347	72 942 336	67 869 650

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

Za bežných obchodných podmienok budú niektoré z pôžičiek poskytnutých klientom so zmluvným dátumom splatnosti do jedného roka, predĺžené. Okrem toho bola časť dlhopisov daná do zálohy ako kolaterál za záväzky. 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 CO₂.

Nižšie uvedená tabuľka zobrazuje derivátové finančné záväzky Banky, ktorých ocenenie ku koncu rokov 2024 a 2023 bolo záporné. Peňažné toky z týchto nástrojov sú zoskupené podľa príslušných zostatkových splatností k súvahovému dňu a sú prezentované nediskontovanými hodnotami.

31.12.2024	Do mesiaca	1-3 mesiace	3-12 mesiacov	1-5 rokov	Viac ako 5 rokov	Spolu
Forwardové termínové zmluvy (FRA)	2 382	7 183	1 890	396	-	11 851
Overnight Index Swap (OIS)	14 090	2 939	10 729	17 534	640	45 932
Swap úrokových sadzieb (IRS)	387 570	1 045 110	765 450	1 573 050	181 285	3 952 465
Swap úrokových sadzieb v rôznych menách (CIRS)	25	(901)	(2 002)	180	-	(2 698)
Opcie	20 283	102 820	147 709	302 342	17	573 171
Iné	966	(30 981)	2 247	2 703	-	(25 065)
Spolu deriváty zúčtované netto	425 316	1 126 170	926 023	1 896 205	181 942	4 555 656
31.12.2023	Do mesiaca	1-3 mesiace	3-12 mesiacov	1-5 rokov	Viac ako 5 rokov	Spolu
Forwardové termínové zmluvy (FRA)	1 766	1 175	10 414	771	-	14 126
Overnight Index Swap (OIS)	7 172	8 667	32 843	38 773	(1 171)	86 284
Swap úrokových sadzieb (IRS)	282 888	690 024	1 903 466	2 303 095	264 394	5 443 867
Swap úrokových sadzieb v rôznych menách (CIRS)	758	(6 324)	(16 160)	5 929	-	(15 797)
Opcie	46 399	153 063	276 391	162 316	87	638 256
Iné	59 166	3 994	10 294	2 440	-	75 894
Spolu deriváty zúčtované netto	398 149	850 599	2 217 248	2 513 324	263 310	6 242 630

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 závierky. Častky denominované v cudzej mene boli prevedené na poľský zlotý podľa priemerného výmenného kurzu vyhláseného národnou bankou Poľska k dátumu účtovnej závierky.

31.12.2024	Do mesiaca	1-3 mesiace	3-12 mesiacov	1-5 rokov	Viac ako 5 rokov	Spolu
Menové deriváty:						
- úbytky	27 010 066	15 378 075	7 285 640	973 338	-	50 647 119
- prírastky	27 045 765	15 331 253	7 282 132	954 286	-	50 613 436
31.12.2023	Do mesiaca	1-3 mesiace	3-12 mesiacov	1-5 rokov	Viac ako 5 rokov	Spolu
Menové deriváty:						
- úbytky	33 178 757	11 410 965	6 436 030	1 276 568	-	52 302 320
- prírastky	33 148 127	11 460 244	6 525 559	1 231 977	-	52 365 907

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 riziko,
- riziko kybernetických hrozieb,
- riziko prania špinavých peňazí, financovania terorizmu a porušovania sankcií (ML/FT/SAN),
- riziko externého podvodu,
- riziko interného podvodu,
- riziko outsourcingu,
- personálne a organizačné riziko,
- riziko fyzickej bezpečnosti,
- riziko chýb pri implementácii, dodávke a riadení procesov
- daňové riziko.

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

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

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

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

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

- samohodnotenie efektívnosti riadenia operačného rizika, ktoré vykonávajú organizačné útvary banky a spoločností skupiny. Cieľom tohto procesu je zabezpečiť identifikáciu a hodnotenie rizík a prijať vhodné opatrenia na ich zmiernenie. Okrem toho 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 2024 banka v rámci riadenia operačného rizika čelila najmä stratám súvisiacim s právnym rizikom spojeným s portfóliom úverov v cudzej mene.

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 2024 a 2023 sú uvedené v správe predstavenstva o výsledkoch hospodárenia Skupiny mBank S.A. v roku 2024 v kapitole 9.2. Hlavné riziká podnikania Skupiny mBank (časť o operačnom riziku).

3.10. Riziko dodržiavania predpisov

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

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.

Nesúlalom 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, 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. Predovšetkým zmierňuje alebo odstraňuje právne riziko, reputačné riziko, riziko administratívnych sankcií a riziko finančných strát v dôsledku plnenia 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. Okrem toho sa obchodné riziko môže prejavíť v dôsledku odlišnej štruktúry produktu, ako sa očakávalo. Predpokladá sa, že výsledky strategických rozhodnutí sa odrážajú v odchýlkach medzi aktuálnym prevádzkovým ziskom a jeho plánovanou úrovňou v horizonte jedného roka.

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

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

- zabezpečenie vysokej kvality dát v procese plánovania
- pravidelná analýza príčin zistených odchýlok skutočnej finančnej výkonnosti organizačných jednotiek Skupiny mBank od plánovanej úrovne a podávanie informácií o výsledkoch vyššie uvedených analýz 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 zadaním 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 ku iným typom rizík, ako sú kreditné, trhové, likviditné a prevádzkové riziko. Reputačné riziko je taktiež primárne riziko, ak priamo vyplýva z eticky, environmentálne alebo sociálne kontroverznej činnosti. Toto riziko je identifikované, merané a monitorované.

Na monitorovanie a riadenie reputačného rizika používa 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 47.

3.15. Riziko poskytovania pôžičiek v cudzej mene

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

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

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

Pri riadení tohto rizika banka podniká kroky na ochranu svojich záujmov v súdnych konaniach s cieľom dosiahnuť pre Banku priaznivé rozhodnutia alebo obmedziť potenciálnu stratu Banky v súvislosti s nepriaznivými rozhodnutiami. Banka realizuje program vyrovnania určený klientom s úvermi indexovanými podľa výmenného kurzu švajčiarskych frankov (CHF).

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

- príprava podkladov použitých pri súdnych konaniach,
- koordinácia činnosti právnych zástupcov,
- príprava odporúčaní na aktualizáciu stratégie,
- spolupráca a komunikácia s externými inštitúciami pri indexovaných pôžičkách.

Podrobné informácie o vplyve právneho rizika súvisiaceho s hypotekárnymi úvermi v cudzej mene sú uvedené v Poznámke 34.

Úverové riziko a reputačné riziko spojené s portfóliom devízových úverov sú riadené v súlade so zásadami riadenia týchto rizík.

3.16. Sekuritizačné riziko

Banka uskutočnila transakcie sekuritizácie s cieľom znížiť úverové riziká a uvoľniť kapitál. Súvisiace riziká zahŕňajú, v prípade mBank, riziká, ktoré vznikajú z úlohy banky ako pôvodcu a správcu transakcií (monitorovanie podkladových transakcií, vykazovanie vymáhania). Banka nepretržite analyzuje riziká, ktoré sa môžu zrealizovať po uzavretí transakcií sekuritizácie, a riziká, ktoré sa môžu zrealizovať v súvislosti s plánovaným vykonaním ďalších transakcií sekuritizácie.

3.17. Riziká environmentálneho (E), sociálneho (S) a správneho riadenia (G)

Zmeny v prostredí, rýchle tempo technologických zmien, sociálne zmeny a právne zmeny, ktoré sú nútené týmito fenoménmi, majú čoraz väčší vplyv na činnosti rôznych hospodárskych odvetví. To tiež vyvoláva potrebu zmeniť alebo prispôbiť svoj podnikateľský profil pre banku a pre mnohých zákazníkov. Účinky reorganizácie alebo prispôbenia podnikateľského profilu zákazníkov sa prejavujú v ich vzťahu s mBank Group. Preto banka definovala riziká environmentálneho, sociálneho a podnikateľského riadenia.

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

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

Výsledky analýzy rizika ESG počas procesu analýzy úverového rizika kvantitatívne neovplyvňujú ani oceňovanie úverov pre firemných klientov, ani ich PD ratingy. Hodnotenie rizika ESG 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 presahujúcich 8 miliónov PLN pre klientov K2 (stredné podniky s ročným obrátom od 50 miliónov PLN do 1 miliardy PLN) a K1 (veľké podniky s ročným obrátom presahujúcim 1 miliardu PLN a nebankové finančné inštitúcie) – na báze jednotlivého prípadu.

Skupina sa zaviazala k iniciatíve Science-Based Targets (SBTi) v roku 2022 a vzhľadom na skorší strategický záväzok Banky dosiahnuť nulové čisté emisie, predložila SBTi na schválenie cieľ zníženia emisií skleníkových plynov pre svoje vlastné operácie (rozsah 1 a 2) a úverové portfólio (rozsah 3, kategória 15).

Environmentálne riziko (E)

Environmentálne riziko je riziko negatívneho finančného dopadu vyplývajúceho z aktuálnych alebo budúcich environmentálnych faktorov na investované aktíva, zákazníkov, protistrany alebo položky na bilanciách. Z hľadiska klasifikácie a praktického prístupu k riadeniu tohto rizika banka ho nerieši ako samostatný typ, ale ako tzv. horizontálne riziko, ktoré ovplyvňuje riziká identifikované a riadené v banke doteraz v rôznej miere a cez rôzne kanály prenosu. Okrem toho Banka rozlišuje dve hlavné podkategórie environmentálneho rizika:

- Riziko transformácie chápané ako riziko nepredvídaných finančných nákladov pre inštitúcie, ktoré môžu vyplývať priamo alebo nepriamo z procesu prispôbovania týchto inštitúcií ekonomike s nízkymi emisiami uhlíka a ekonomike s väčšou environmentálnou udržateľnosťou;
- Fyzické riziko chápané ako riziko negatívnych finančných účinkov meniacej sa klímy, vrátane častejších extrémnych poveternostných udalostí a postupnej klimatickej zmeny, ako aj environmentálneho zhoršenia ako je znečistenie vzduchu, vody a pôdy, nedostatok vody, strata biodiverzity a odlesňovanie.

Operácie banky nemajú významný priamy vplyv na klímu. Odvetvie, v ktorom banka pôsobí, nie je jedným z odvetví s vysokými emisiami skleníkových plynov. Banka dbá na to, aby jej činnosti nevedli k ničeniu prírodných ekosystémov a biodiverzity. Podľa banky sa tento vplyv prejavuje hlavne nepriamo, prostredníctvom poskytnutých financií zákazníkom. Banka má vplyv na klímu prostredníctvom svojich rozhodnutí súvisiacich s poskytovaním financovania zákazníkom v konkrétnych odvetviach. Banka môže zmierniť svoj vplyv hlavne obmedzením financovania zákazníkov v odvetviach s vysokými emisiami uhlíka prostredníctvom kreditných politík, ktoré zohľadňujú klimatickú politiku EÚ. Banka úplne vylúčila financovanie pre subjekty pôsobiace v odvetviach banského priemyslu, uhľovo-energetického priemyslu a odvetviach vykurovania na fosílnu palivá.

Preferované oblasti financovania banky zahŕňajú projekty podporujúce biodiverzitu a manažment vody v energeticky náročných odvetviach, ako aj cielené projekty zahŕňajúce výstavbu nabíjacích staníc pre elektrické vozidlá.

Banka používa nástroje, ktoré analyzujú a kvantifikujú environmentálne, sociálne a podnikateľské riadiace riziká na odvetvovej úrovni na základe štandardizovaného súboru kritérií. Toto hodnotenie je povinnou súčasťou úverového procesu umožňujúce vedomé budovanie expozície a monitorovanie ESG profilu korporátneho portfólia a lepšie určovanie smerovania v transformácii klientov.

Sociálne riziko (S)

Sociálne riziko, zahrnuté v rámci ESG rizika, je riziko negatívnych, vrátane finančných, dôsledkov spôsobených akciami Banky alebo jej zamestnancov, ktoré porušujú normy a pravidlá sociálnych vzťahov medzi zamestnancami Banky, vzťahy Banky s jej protistranami, právnickými subjektami, s ktorými banka spolupracuje, alebo zákazníkmi.

V rámci rizík sociálnej povahy možno rozlíšiť nasledujúce aspekty:

- Kybernetické hrozby, útoky hackerov na systémy banky aj na jej zákazníkov, □
- Dôsledky vyplývajúce z porušovania ľudských práv (vrátane porušovania pracovných práv, práv alebo slobôd jednotlivcov v oblasti ochrany osobných údajov, šikanovania, diskriminácie),
- Spory so zákazníkmi Banky,
- Riešenie kontroverzných oblastí a odvetví,
- Očakávania zákazníkov, ktoré nevznikajú priamo z kontraktových vzťahov alebo zákonov,
- Verejné očakávania od banky ako verejnej dôveryhodnej inštitúcie, ktoré banka nemôže splniť,
- Zložité a komplexné ponuky banky, ktoré môžu spôsobiť nedorozumenie zo strany zákazníkov,
- Sociálny dopad prírodných katastrof a pandémieí.

Riziko riadenia (G)

Riziko riadenia je riziko negatívnych dôsledkov v finančných aj nefinančných oblastiach, ktoré vznikajú narušením princípov korporátneho riadenia Banky, v širšom zmysle definovaného, vyplývajúceho z externých a interných predpisov.

Riziko riadenia môže zahŕňať:

- Prevádzkové riziko – vzhľadom na riziko riadenia v rámci prevádzkového rizika sú osobitne relevantné právne riziká, riziko prania špinavých peňazí, financovania terorizmu a porušovanie sankcií,
- Riziko dodržiavania predpisov – vedúce k nesplneniu banky časového dodržiavania nových predpisov týkajúcich sa korporátneho riadenia,
- Reputačné riziko – výskyt tohto typu rizika sa môže prejaviť prostredníctvom udalostí, ktoré ovplyvnia vnímanie banky zo strany jej zainteresovaných strán.

Pre efektívne riadenie rizika Banka zabezpečuje, aby jej operácie boli v súlade s transparentným systémom vnútorných predpisov a v súlade s internou politikou riadenia. Banka pri riadení tohto rizika zároveň zabezpečuje univerzálny a rovnaký prístup k informáciám a usiluje o to, aby sprístupnené informácie boli aktuálne, spoľahlivé a prezentované transparentným spôsobom pre kľúčové zainteresované strany v súlade s prijatou Informačnou politikou. V rámci Politiky vnútorného riadenia sa každoročne prehodnocujú jednotlivé oblasti, ktoré tvoria vnútorné riadenie. Na základe preverenia predstavenstvo Banky a následne dozorná rada posúdia primeranosť a efektívnosť vnútornej správy v spojení s hodnotením systému vnútornej kontroly a hodnotením uplatňovania princípov správy a riadenia spoločnosti. V rámci hodnotenia sa identifikujú možné opatrenia na zlepšenie, aby sa zabezpečili najvyššie štandardy riadenia a udržiavania správy a riadenia spoločnosti.

3.18. Reálna hodnota aktív a záväzkov

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 IFRS9 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 IFRS7.

Prístup k metóde použitej pre úvery, ktoré sa oceňujú v súlade s požiadavkami IFRS9 je popísaný v Poznámke 3.3.7.

Sledujúc trhové postupy, 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 sadzieb 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 sadzieb

Aktíva a záväzky oceňované amortizovanou hodnotou

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

	31.12.2024		31.12.2023	
	Účtovná hodnota	Reálna hodnota	Účtovná hodnota	Reálna hodnota
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote				
Dlhové cenné papiere	37 373 491	36 222 847	25 527 804	24 475 440
Úvery a pôžičky poskytnuté bankám	13 248 554	13 257 534	10 476 203	10 484 017
Úvery a pôžičky poskytnuté klientom, vrátane:	95 039 448	95 883 307	85 052 955	84 988 845
Úvery a pôžičky poskytnuté jednotlivcom	43 132 830	44 687 546	36 661 091	37 295 489
Bežné účty	6 816 927	7 150 920	7 182 778	7 568 606
Termínované úvery	36 217 409	37 438 132	29 312 506	29 561 076
Ostatné	98 494	98 494	165 807	165 807
Úvery a pôžičky poskytnuté korporátnym subjektom	51 783 198	51 083 779	48 267 016	47 595 253
Bežné účty	7 496 911	7 275 598	6 493 390	6 213 579
Termínované úvery, vrátane finančného prenájmu	42 782 642	42 304 536	40 145 143	39 753 191
Opačné repo transakcie/nákup – spätný predaj	885 993	885 993	884 216	884 216
Ostatné úvery a pôžičky	604 461	604 461	719 359	719 359
Ostatné	13 191	13 191	24 908	24 908
Úvery a pôžičky poskytnuté verejnému sektoru	123 420	111 982	124 848	98 103
Finančné záväzky v amortizovanej hodnote				
Záväzky voči bankám	3 085 267	3 085 267	3 346 208	3 346 208
Záväzky voči klientom	200 775 756	200 774 044	185 117 139	185 114 770
Vydané dlhové cenné papiere	9 062 497	8 994 341	7 625 479	7 617 849
Podriadené záväzky	2 675 537	2 648 702	2 714 928	2 559 783

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

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

Reálna hodnota úverov a preddavkov bankám a úverov a preddavkov klientom sa vypočíta ako odhadovaná hodnota budúcich peňažných tokov (upravená o predčasné splatenie) s použitím aktuálnych úrokových sadzieb vrátane úverového rozpätia, nákladov na likviditu a nákladov na kapitálovú maržu. Úroveň úverového rozpätia bola stanovená na základe trhovej kotácie mediánu úverového rozpätia pre ratingový stupeň Moody's. Priradenie úverového rozpätia k danej úverovej expozícii je založené na mapovaní medzi ratingovým stupňom Moody's a internými ratingovými stupňami 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

Reálna hodnota termínovaných úverov pre jednotlivých zákazníkov zohľadňuje možný vplyv zákona o crowdfundingu pre podnikateľské podniky a pomoc pre dlžníkov, vzhľadom na trvajúce diskusie o možnom predĺžení úverových prázdnin do roku 2024.

Finančné záväzky

Finančné nástroje predstavujúce záväzky zahŕňajú:

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

Reálna hodnota týchto finančných záväzkov s dobou splatnosti dlhšou ako 1 rok je založená na diskontovaných tokoch hotovosti pomocou diskontného faktora, ktorý zahŕňa odhadovaný spread odrážajúci úverový spread pre mBank a likviditnú maržu. Pre úvery poskytnuté Európskou investičnou bankou v EUR banka použila výnosovú krivku EIB. Pokiaľ ide o vlastné emisie v rámci programu EMTN, banka použila trhovú cenu príslušných finančných služieb.

V prípade vkladov banka použila krivku zostavenú na základe kotácií medzibankových trhových sadzieb, ako aj kontraktov FRA a IRS pre vhodné meny a splatnosti. V prípade podradených záväzkov sa hodnota odhaduje na základe diskontovaných tokov hotovosti pomocou trhových swapových kriviek (v závislosti od podmienok vydania), ktoré sú upravené o úverové riziko vydavateľa.

V prípade ocenenia dlhopisov súvisiacich s úverovým rizikom (Credit Link Note) Skupina používa metódu diskontovania očakávaných peňažných tokov z dlhopisov. V časti týkajúcej sa diskontného faktora ocenenie zahŕňa aj zložku, ktorá zohľadňuje úverové rozpätie mBank a likviditnú 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 údají 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 2024 a k 31. decembru 2023.

31.12.2024	Vrátane:	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3
		Kótované ceny na aktívnych trhoch	Oceňovacie techniky založené na pozorovateľných údajoch trhu	Iné techniky oceňovania
OCENENIE PRE ÚČELY VYKAZOVANIA				
FINANČNÉ AKTÍVA				
Dlhové cenné papiere	36 222 847	29 937 653	-	6 285 194
Úvery a pôžičky poskytnuté bankám	13 257 534	-	-	13 257 534
Úvery a pôžičky poskytnuté klientom	95 883 307	-	-	95 883 307
Finančné aktíva spolu	145 363 688	29 937 653	-	115 426 035
FINANČNÉ ZÁVÄZKY				
Úvery a pôžičky poskytnuté bankám	3 085 267	-	1 928 928	1 156 339
Úvery a pôžičky poskytnuté klientom	200 774 044	-	208 067	200 565 977
Vydané dlhové cenné papiere	8 994 341	7 550 558	-	1 443 783
Podriadené záväzky	2 648 702	-	-	2 648 702
Finančné záväzky spolu	215 502 354	7 550 558	2 136 995	205 814 801

31.12.2023	Vrátane:	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3
		Kótované ceny na aktívnych trhoch	Oceňovacie techniky založené na pozorovateľných údajoch trhu	Iné techniky oceňovania

OCENENIE PRE ÚČELY VYKAZOVANIA**FINANČNÉ AKTÍVA**

Dlhové cenné papiere	24 475 440	18 199 454	-	6 275 986
Úvery a pôžičky poskytnuté bankám	10 484 017	-	-	10 484 017
Úvery a pôžičky poskytnuté klientom	84 988 845	-	-	84 988 845
Finančné aktíva spolu	119 948 302	18 199 454	-	101 748 848

FINANČNÉ ZÁVÄZKY

Úvery a pôžičky poskytnuté bankám	3 346 208	-	1 938 343	1 407 865
Úvery a pôžičky poskytnuté klientom	185 114 770	-	231 230	184 883 540
Vydané dlhové cenné papiere	7 617 849	5 996 197	-	1 621 652
Podriadené záväzky	2 559 783	-	-	2 559 783
Finančné záväzky spolu	198 638 610	5 996 197	2 169 573	190 472 840

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).

Reálna hodnota týchto finančných záväzkov, zahrnutých do Úrovne 2, s dobou splatnosti dlhšou ako 1 rok je založená na peňažných tokoch diskontovaných použitím úrokových mier. V prípade úverov prijatých od Európskej investičnej banky, Banka použila výnosovú krivku EIB a hodnotu marže, ktorá bola dohodnutá v poslednej úverovej zmluve. Za tohto predpokladu, bol odhadnutý spread Banky k trhovej swapovej krivke. V prípade vkladov Banka použila krivku založenú na sadzbách peňažného trhu ako aj FRA a IRS kontraktach pre príslušné meny a doby splatnosti. Pre vydané dlhové cenné papiere Banka použila priamo ceny z trhu pre tieto cenné papiere.

Úroveň 3

Úroveň 3 obsahuje:

- reálnu hodnotu pôžičiek a úverov poskytnutých bankám a pohľadávok a pôžičiek poskytnutých klientom, ktorá je zverejnená, ako bolo opísané vyššie, na základe kotácie mediánu kreditných spreadov podľa ratingu agentúry Moody's;
- 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.31.12.2024	Vrátane:	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3
		Kótované ceny na aktívnych trhoch	Oceňovacie techniky založené na pozorovateľných údajoch trhu	Iné techniky oceňovania
OPAKOVANÉ OCENENIE REÁLNEJ HODNOTY				
FINANČNÉ AKTÍVA				
Finančné aktíva držané pre obchodovanie a deriváty určené na zaistenie	1 850 456	931 871	619 735	298 850
Úvery a pôžičky poskytnuté klientom	42 972	-	-	42 972
Dlhové cenné papiere	1 176 347	920 469	-	255 878
Kapitálové nástroje	11 402	11 402	-	-
Derivátové finančné nástroje, vrátane:	619 735	-	619 735	-
Derivátové finančné nástroje držané pre obchodovanie	783 769	-	783 769	-
Derivátové finančné nástroje určené na zaistenie	391 896	-	391 896	-
Efekt offsetovania	(555 930)	-	(555 930)	-
Neobchodovateľné finančné aktíva v reálnej hodnote vo výkaze ziskov a strát	781 069	40 641	-	740 428
Úvery a pôžičky klientom	486 850	-	-	486 850
Dlhové cenné papiere	31 204	-	-	31 204
Majetkové cenné papiere	263 015	40 641	-	222 374
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatný komplexný výsledok	49 313 947	17 524 864	14 494 118	17 294 965
Úvery a pôžičky poskytnuté klientom	15 908 001	-	-	15 908 001
Dlhové cenné papiere	33 405 946	17 524 864	14 494 118	1 386 964
Finančné aktíva spolu	51 945 472	18 497 376	15 113 853	18 334 243
Investície do nehnuteľností				
Finančné záväzky	1 070 747	345 710	725 037	-
Finančné záväzky určené na obchodovanie a deriváty určené na zaistenie	725 037	-	725 037	-
Derivátové finančné nástroje vrátane:	824 760	-	824 760	-
Derivátové finančné nástroje držané pre obchodovanie	608 233	-	608 233	-
Derivátové finančné nástroje určené na zaistenie	(707 956)	-	(707 956)	-
Efekt offsetovania	345 710	345 710	-	-
Záväzky z predaja nakrátko cenných papierov	1 070 747	345 710	725 037	-
Finančné záväzky spolu	1 850 456	931 871	619 735	298 850

Aktíva vykázané v reálnej hodnote na základe úrovne 3 - zmena stavu od 1. januára do 31. decembra 2024	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	
Stav k začiatku účtovného obdobia	40 498	237 606	603 713	50 144	173 518	18 238 558	1 412 571	111 964
Zisky a straty za účtovné obdobie	2 438	1 544	450	6 788	43 684	82 717	13 476	(19 259)
Výkazané v zisku alebo strate:	2 438	1 544	450	6 788	43 684	(6 031)	-	(19 259)
Čistý zisk z obchodovania	2 438	1 544	-	1 262	(28)	-	-	-
Zisky/straty neobchodných finančných aktív oceňovaných reálnou hodnotou	-	-	450	5 526	43 712	-	-	-
Zisky/straty finančných aktív/záväzkov neoceňované reálnej hodnote	-	-	-	-	-	(6 031)	-	-
Ostatné prevádzkové výnosy/náklady	-	-	-	-	-	-	-	(19 259)
Výkazané v ostatnom komplexnom výsledku:	-	-	-	-	-	88 748	13 476	-
- Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote - ostatný komplexný výsledok	-	-	-	-	-	88 748	13 476	-
Nákupy	-	524 173	16 252	-	5 172	1 205 739	1 586 072	-
Splatenie	-	(39 946)	(110 736)	-	-	(767 142)	(439 433)	-
Predaje	-	(2 603 790)	-	-	-	(1 787 729)	(1 713 890)	-
Emisie	-	2 136 291	-	-	-	-	528 168	-
Ďalšie zmeny	36	-	(22 829)	(25 728)	-	(1 064 142)	-	-
Stav ku koncu účtovného obdobia	42 972	255 878	486 850	31 204	222 374	15 908 001	1 386 964	-

31.12.2023	Vrátane:	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3
		Kótované ceny na aktívnych trhoch	Oceňovacie techniky založené na pozorovateľných údajoch trhu	Iné techniky oceňovania

OPAKOVANÉ OCENENIE REÁLNEJ HODNOTY

FINANČNÉ AKTÍVA

Finančné aktíva držané pre obchodovanie a deriváty určené na zaistenie	1 767 707	407 773	1 081 830	278 104
Úvery a pôžičky poskytnuté klientom	40 498	-	-	40 498
Dlhové cenné papiere	634 939	397 333	-	237 606
Kapitálové nástroje	10 440	10 440	-	-
Derivátové finančné nástroje, vrátane:	1 081 830	-	1 081 830	-
Derivátové finančné nástroje držané pre obchodovanie	1 257 353	-	1 257 353	-
Derivátové finančné nástroje určené na zaistenie	243 047	-	243 047	-
Efekt offsetovania	(418 570)	-	(418 570)	-
Neobchodovateľné finančné aktíva v reálnej hodnote vo výkaze ziskov a strát	828 268	893	-	827 375
Úvery a pôžičky klientom	603 713	-	-	603 713
Dlhové cenné papiere	50 144	-	-	50 144
Majetkové cenné papiere	174 411	893	-	173 518
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatný komplexný výsledok	54 464 505	16 431 196	18 382 180	19 651 129
Úvery a pôžičky poskytnuté klientom	18 238 558	-	-	18 238 558
Dlhové cenné papiere	36 225 947	16 431 196	18 382 180	1 412 571
Finančné aktíva spolu	57 060 480	16 839 862	19 464 010	20 756 608
Investície do nehnuteľností	111 964	-	-	111 964

Finančné záväzky

Finančné záväzky určené na obchodovanie a deriváty určené na zaistenie	1 458 852	157 607	1 301 245	-
Derivátové finančné nástroje vrátane:	1 301 245	-	1 301 245	-
Derivátové finančné nástroje držané pre obchodovanie	1 450 696	-	1 450 696	-
Derivátové finančné nástroje určené na zaistenie	1 119 296	-	1 119 296	-
Efekt offsetovania	(1 268 747)	-	(1 268 747)	-
Záväzky z predaja nakrátko cenných papierov	157 607	157 607	-	-
Finančné záväzky spolu	1 458 852	157 607	1 301 245	-

Aktíva vykázané v reálnej hodnote na základe úrovne 3 - zmena stavu od 1. januára do 31. decembra 2023	Finančné aktíva držané na obchodovanie a zabezpečovacie deriváty		Neobchodný finančný majetok povinne oceňovaný reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát			Finančný majetok v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku		Investičné nehnuteľnosti
	Úvery a preddavky	Dlhové cenné papiere	Úvery a preddavky	Dlhové cenné papiere	Majetkové cenné papiere	Úvery a preddavky	Dlhové cenné papiere	
Stav k začiatku účtovného obdobia	39 720	401 865	712 570	45 009	120 670	19 422 073	1 719 371	136 909
Zisky a straty za účtovné obdobie	308	42 321	(29 828)	5 135	52 505	138 332	2 929	(24 945)
Výkazané v zisku alebo strate:	308	42 321	(29 828)	5 135	52 505	2 674	-	(24 945)
Čistý zisk z obchodovania	308	42 321	-	(4 934)	(133)	-	-	-
Zisky alebo straty z neobchodných finančných aktív povinne oceňovaných reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát	-	-	(29 828)	10 069	52 638	-	-	-
Zisky alebo straty z odúčtovania finančných aktív a záväzkov, ktoré nie sú oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	-	-	-	-	-	2 674	-	-
Ostatné prevádzkové výnosy/ostatné prevádzkové náklady	-	-	-	-	-	-	-	(24 945)
Výkazané v ostatnom komplexnom výsledku:	-	-	-	-	-	135 658	2 929	-
- Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatný komplexný výsledok	-	-	-	-	-	135 658	2 929	-
Nákupy	-	858 169	81 521	-	343	457 263	1 810 351	-
Splatenie	-	(249 332)	(134 963)	-	-	(731 756)	(600 838)	-
Predaje	-	(3 688 103)	-	-	-	(628 087)	(2 733 555)	-
Emisie	-	2 872 686	-	-	-	-	1 214 313	-
Ďalšie zmeny	470	-	(25 587)	-	-	(419 267)	-	-
Stav ku koncu účtovného obdobia	40 498	237 606	603 713	50 144	173 518	18 238 558	1 412 571	111 964

V rokoch 2024 a 2023 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 trhové ceny, uvedené lehoty sú 2, resp. 5 pracovných dní.

Úroveň 1

K 31. decembru 2024 na úrovni 1 hierarchie reálnej hodnoty Banka vykázala reálnu hodnotu štátnych dlhopisov držaných na obchodovanie vo výške 920 469 tis. PLN a reálnu hodnotu štátnych dlhopisov a pokladničných poukázok ocenených v reálnej hodnote cez ostatný komplexný výsledok vo výške 16 651 480 tis. PLN (31. december 2023: 397 333 tis. PLN a 15 063 647 tis. PLN). Úroveň 1 zahŕňa reálne hodnoty podnikových dlhopisov vo výške 873 384 tis. PLN (31. december 2023: 1 367 549 tisíc PLN).

Okrem toho úroveň 1 k 31. decembru 2024 zahŕňa hodnotu prioritných akcií na meno spoločnosti Giełda Papierów Wartościowych vo výške 849 tisíc PLN (k 31. decembru 2023: 893 tisíc PLN) a kapitálové nástroje nefinančných spoločností vo výške 11 402 tisíc PLN (10 440 tisíc PLN k 31. Decembru 2023)

K 31. decembru 2024 úroveň 1 zahŕňa záväzky z predaja cenných papierov nakrátko vo výške 345 710 tisíc PLN (k 31. decembru 2023: 157 607 tisíc PLN).

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

Úroveň 2

Úroveň 2 hierarchie reálnych hodnôt zahŕňa najmä reálne hodnoty zmienek emitovaných NBP vo výške 14 494 118 tisíc PLN (k 31. decembru 2023: 18 382 180 tisíc PLN), ktorých ocenenie je založené na modeli NPV (diskontované budúce peňažné toky) napájanom úrokovými krivkami vytvorenými transformáciou kotácií prevzatých priamo z aktívnych a likvidných finančných trhov.

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

Úroveň 3

Úroveň 3 hierarchie predstavuje reálne hodnoty komerčných dlhových cenných papierov vydaných miestnymi bankami a spoločnosťami vo výške 1 674 046 tisíc PLN (k 31. decembru 2023: 1 700 321 tisíc PLN) a zahŕňa o. i. reálnu hodnotu dlhového nástroja oceňovaného reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát, ktorá vyplýva z reklasifikácie prioritných akcií spoločnosti Visa Inc.

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

Úroveň 3 k 31. decembru 2024 zahŕňa hodnotu úverov a záloh poskytnutých klientom vo výške 16 437 823 tisíc PLN (k 31. decembru 2023: 18 882 769 tisíc PLN). Zásady výpočtu reálnej hodnoty úverov a preddavkov klientom sú popísané v Poznámke 3.3.7.

Okrem toho, k 31. Decembru 2024 pokrýva úroveň 3 hlavne reálnu hodnotu podielových cenných papierov vo výške 222 374 tisíc PLN (31. december 2023: 173 518 tisíc PLN). Podielové nástroje prezentované na úrovni 3 boli ocenené pomocou modelu diskontovaných dividend. Ocenenia boli hlavne pripravené na základe vybraných finančných údajov poskytnutých hodnotenými entitami a diskontovaných s nákladom na vlastný kapitál odhadnutým pomocou modelu CAPM (Model ocenenia kapitálových aktív). Na konci roku 2024 bol náklad na vlastný kapitál odhadnutý v rozpätí od 11,8% do 12,3% (k 31. decembru 2023: v rozpätí od 12,3% do 13,8%). Navyše, niektoré z prognóz, ktoré predpokladajú rast nad priemerný rast trhu, boli diskontované pri kapitálových nákladoch vo výške 25%.

K 31. decembru 2023 zahŕňa úroveň 3 aj ocenenie investícií do nehnuteľností reálnou hodnotou vo výške 111 964 tisíc PLN. Hodnota nehnuteľností bola odhadnutá znalcom zapísaným v centrálnom registri znalcov vedenom ministerstvom rozvoja a technológií. Majetok bol ocenený výnosovou metódou. Kľúčovým nepozorovateľným parametrom použitým v modeli je miera kapitalizácie 7,25 % použitá na diskontovanie

peňažných tokov. K 31. decembru 2024 bol majetok v súvislosti so začiatkom procesu predaja preklasifikovaný do položky dlhodobý majetok a skupiny na vyradenie boli klasifikované ako držané na predaj.

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 31.12.2024	Citlivosť na zmenu nepozorovaného parametra		Popis
		(-)	(+)	
Kapitálové nástroje	222 374	(21 197)	26 235	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	1 386 964	(31 149)	31 149	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	255 878	(3 948)	3 948	
Úvery a preddavky klientom určené na obchodovanie	42 972	(152)	137	Model oceňovania používa parametre úverového rizika (PD a LGD). Citlivosť bola vypočítaná za predpokladu zmeny PD a LGD o +/- 10 %. Pri zvýšení hodnoty parametra banka očakáva stratu (-), pri jeho znížení očakáva zisk (+).
Úvery a preddavky klientom povinne oceňované reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát	486 850	(6 444)	6 377	
Úvery a preddavky klientom oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku	15 908 001	(13 709)	13 114	

Portfólio	Reálna hodnota 31.12.2023	Citlivosť na zmenu nepozorovaného parametra		Popis
		(-)	(+)	
Kapitálové nástroje	173 518	(17 659)	21 431	Model oceňovania používa náklady na vlastný kapitál ako nepozorovateľný diskontný parameter. Citlivosť sa vypočítala za predpokladu zmeny vlastného kapitálu o 100 bp. Pri zvýšení hodnoty parametra banka očakáva stratu (-), pri jeho znížení očakáva zisk (+).
Dlhové cenné papiere podnikov oceňované reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku	1 412 571	(30 325)	30 325	Nepozorovateľným parametrom je úverové rozpätie. Citlivosť sa vypočítala za predpokladu zmeny úverového rozpätia o 100 bp. Pri zvýšení hodnoty parametra banka očakáva stratu (-), pri jeho znížení očakáva zisk (+).
Dlhové cenné papiere podnikov oceňované reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát	237 606	(6 686)	6 686	
Úvery a preddavky klientom určené na obchodovanie	40 498	(311)	294	Model oceňovania používa parametre úverového rizika (PD a LGD). Citlivosť bola vypočítaná za predpokladu zmeny PD a LGD o +/- 10 %. Pri zvýšení hodnoty parametra banka očakáva stratu (-), pri jeho znížení očakáva zisk (+).
Úvery a preddavky klientom povinne oceňované reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát	603 713	(8 755)	8 772	
Úvery a preddavky klientom oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku	18 238 558	(17 152)	16 317	

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 15. mája 2024 nadobudla účinnosť novela zákona o podpore dlžníkov úverov na bývanie v ťažkej finančnej situácii a zákona o kolektívnom financovaní na podnikanie a pomoci dlžníkom, ktorá rozširuje možnosť pozastavenia plnenia zmlúv o hypotekárnych úveroch poskytnutých v poľskej mene („úverové prázdniny“) na rok 2024.

Podľa novely zákona majú dlžníci po splnení určitých podmienok (výška úveru pod 1,2 mil. PLN a pomer splátky úveru k príjmu dlžníka presahujúci 30%) právo pozastaviť štyri mesačné splátky v roku 2024. Úverové prázdniny sa vzťahujú na istinu aj úrokovú časť úveru. Termíny splácania splátok sa predlžia bez dodatočného úroku o obdobia pozastavenia. Zmena zmluvných podmienok hypotekárnych úverov vykonaná zákonom podľa názoru Banky predstavovala nevýznamnú úpravu finančných aktív v súlade s IFRS 9.5.4.3.

V roku 2024 Banka vykázala vplyv úverových prázdnin v celkovej výške 138,5 milióna PLN, z čoho 109,7 milióna PLN sa týkalo úverového portfólia mBank a poklesu úrokového výnosu Banky, 28,8 milióna PLN súviselo s úverovým portfóliom mBank Hipoteczny a znížilo podiel na ziskoch (stratách) subjektov podľa metódy vlastného imania. Vplyv úverových prázdnin na ocenenie úverového portfólia je vyrovnaný vykázaním úrokového výnosu vypočítaného pomocou efektívnej úrokovej miery a upravenej hrubej účtovnej hodnoty v obdobiach, v ktorých zákazníci využívajúci úverové prázdniny neplatia úroky podľa pôvodných harmonogramov úverových zmlúv.

Do 31. decembra 2024 podali klienti vlastníci 43.9% a 33.2% hodnoty predpokladaného oprávneného portfólia hypotekárnych úverov mBank a mBank Hipoteczny žiadosti v priemere o 3.6 mesiacov úverových prázdnin.

K 31. decembru 2024 predstavovala hrubá účtovná hodnota úverov, na ktoré sa vzťahujú úverové prázdniny, 4 409.3 milióna PLN v mBank a 1 385.3 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 sa stanovujú odhadované sumy peňažných tokov a ich predpokladané načasovanie, sú pravidelne overované. Ak súčasná hodnota odhadovaných peňažných tokov (diskontované výnosy z platieb kapitálu, diskontované výnosy z úrokov, diskontované výnosy z podsúvahových záväzkov a diskontované výnosy zo záruk za súvahové a podsúvahové úvery a preddavky, vážená pravdepodobnosťou realizácie špecifických scenárov) pre portfólio úverov a preddavkov, ako aj podmienené úvery/záväzky, ako aj odhadované a znehodnotené úvery, sa zmení o 10 % zníženie hodnoty by sa k 31. decembru 2024 znížilo buď o 54,7 milióna PLN, alebo by sa zvýšilo o 58,0 milióna PLN (k 31. decembru 2023: 52,8 milióna PLN a 56,1 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. Pravidlá určovania odpisov a opravných položiek na znehodnotenie úverových angažovaností sú popísané v poznámke 3.3.6.

Vplyv prognózy makroekonomického prostredia na očakávané hodnoty úverových strát

V prvej polovici štvrtroku 2024 Banka aktualizovala prognózy budúcich makroekonomických podmienok, ktoré sú zahrnuté do modelov rizikových parametrov používaných na výpočet očakávanej úverovej straty (podrobný popis významných zmien modelu nájdete v časti 3.3.6.2.2.). Prognózy zohľadňujú aktuálny vývoj hospodárskej situácie v Poľsku a sú v súlade s prognózami používanými v procese plánovania. S cieľom posúdiť citlivosť očakávaných úverových strát (ECL) na budúce makroekonomické podmienky banka stanovila hodnotu ECL osobitne pre každý zo scenárov použitých na účely výpočtu očakávaných strát z úverového rizika. Vplyv každého z optimistických a pesimistických scenárov je uvedený nižšie ako odchýlka hodnoty opravných položiek v danom scenári od očakávaných úverových strát vypočítaných ako základnú možnosť.

V nasledujúcej tabuľke sú uvedené prognózy hlavných makroekonomických ukazovateľov zahrnutých do modelov rizikových parametrov, ktoré sa používajú na výpočet očakávanej úverovej straty.

Scenár k 31.12.2024		základný		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	4.2%	3.0%	4.8%	4.1%	1.7%	2.3%
Miera nezamestnanosti	Koniec roku	2.8%	2.6%	2.2%	2.5%	4.2%	4.1%
Index cien nehnuteľností	r/r	108.4	108.4	110.1	111.3	100.0	103.4
WIBOR 3M	Koniec roku	4.40%	3.90%	5.65%	4.90%	3.25%	2.00%

Scenár k 31.12.2023		základný		optimistický		pesimistický	
Pravdepodobnosť		60%		20%		20%	
		Prvý rok prognózy	Druhý rok prognózy	Prvý rok prognózy	Druhý rok prognózy	Prvý rok prognózy	Druhý rok prognózy
HDP	r/r	0.4%	3.1%	1.9%	4.0%	-1.6%	1.5%
Miera nezamestnanosti	Koniec roku	5.3%	5.1%	4.3%	3.5%	5.5%	5.9%
Index cien nehnuteľností	r/r	102.8	107.5	103.5	114.4	93.6	103.6
WIBOR 3M	Koniec roku	6.95%	6.20%	8.25%	8.20%	5.75%	4.70%

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			
	31.12.2024			
	Fáza 1	Fáza 2	Fáza 3	Spolu
optimistický	84 095	126 811	1 616	212 522
pesimistický	(96 845)	(128 923)	(820)	(226 588)

Uvedené výsledky boli odhadnuté pri zohľadnení rovnakého rozdelenia do etapy 2 pre každý makroekonomický scenár individuálne. Analýza citlivosti ECL sa vykonala pre 90% aktív portfólia úverov a preddavkov klientom (okrem expozícií so zníženou hodnotou a expozícií neocenovaných pomocou modelov, tj expozície subjektov TSU, nebankových finančných inštitúcií a firemných klientov posudzované individuálne).

Reálna hodnota derivátov a iných finančných nástrojov

Reálna hodnota finančných nástrojov, ktoré nie sú kótované na aktívnych trhoch, sa určuje použitím oceňovacích techník. Všetky modely sa pred použitím schvaľujú a kalibrujú, aby sa zabezpečilo, že získané výsledky skutočne odrážajú skutočné údaje a porovnateľné trhové ceny. V modeloch sa podľa možnosti používajú zistiteľné trhové údaje pochádzajúce z aktívneho trhu. Metódy určovania reálnej hodnoty finančných nástrojov sú opísané v poznámke 3.18.

Odložené daňové pohľadávky

Odložené daňové pohľadávky sa vykazujú v súvislosti s daňovými stratami v rozsahu, v akom je pravdepodobné, že v budúcnosti bude k dispozícii zdaniteľný zisk, voči ktorému bude možné straty uplatniť. Na určenie výšky odložených daňových pohľadávok, ktoré možno vykázať, je potrebný úsudok založený na pravdepodobnom načasovaní a výške budúcich zdaniteľných ziskov.

Príjmy a výdavky z predaja poistných produktov spojených s úvermi

Výnosy z predaja poistných produktov 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.

Náklady priamo spojené s predajom poistných produktov sa účtujú rovnakým spôsobom.

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	
	2024	2023
Úrokové výnosy		
Úrokové výnosy účtované metódou efektívnej úrokovej miery	13 503 082	13 638 349
Úrokové výnosy z finančných aktív ocenených v amortizovanej hodnote, z toho:	10 598 978	10 061 600
- Úvery a pôžičky	8 231 263	8 235 137
- Dlhové cenné papiere	1 272 636	807 588
- Peniaze a krátkodobé investície	1 037 952	876 981
- Zisky alebo straty z nevýznamnej úpravy (čistý)	(23 747)	(11 634)
- Ostatné	80 874	153 528
Úrokové výnosy z finančných aktív oceňovaných reálnou hodnotou cez ostatný komplexný výsledok	2 904 104	3 576 749
- Dlhové cenné papiere	1 723 256	1 920 097
- Úvery a pôžičky	1 280 107	1 620 656
- Zisky alebo straty z nevýznamnej úpravy (čistý)	(99 259)	35 996
Výnosy podobné úrokom z finančných aktív oceňovaných reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát, z toho:	309 330	358 186
Finančné aktíva držané na obchodovanie	64 538	75 270
- Úvery a pôžičky	4 911	5 198
- Dlhové cenné papiere	59 627	70 072
Neobchodovateľné finančné aktíva povinne ocenené v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát, z toho:	80 379	106 735
- Úvery a pôžičky	80 379	106 735
Úrokové výnosy z derivátov zaradených v bankovom portfóliu	164 413	176 181
Úrokové výnosy spolu	13 812 412	13 996 535

Položka Zisky alebo straty z nepodstatných úprav (netto) v roku 2024 zahŕňa stratu vo výške 109.7 milióna PLN vyplývajúcu z vykázania pozastavenia plnenia hypotekárnych zmlúv poskytnutých v poľskej mene (tzv. "úverové prázdniny"). V roku 2023 v dôsledku aktualizácie výpočtu úverových prázdnin, Banka vykázala v týchto pozíciách pozitívny vplyv vo výške 38.8 milióna PLN. Viac informácií o tejto téme je uvedených v poznámke 4.

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

	Rok končiaci sa 31. decembra	
	2024	2023
Úrokové náklady		
Finančné záväzky držané na obchodovanie	(19 617)	(19 428)
Finančné záväzky ocenené v amortizovanej hodnote, vrátane:	(3 751 988)	(4 342 827)
- Vklady	(3 074 897)	(3 776 049)
- Prijaté úvery	(4 377)	(4 523)
- Emisia dlhových cenných papierov	(475 517)	(336 603)
- Podriadené záväzky	(164 177)	(182 502)
- Ostatné finančné záväzky	(27 828)	(40 518)
- Lízingové zmluvy	(5 192)	(2 632)
Úrokové náklady z derivátov uzatvorených v rámci zaistenia reálnej hodnoty	(747 790)	(842 450)
Úrokové náklady z derivátov uzatvorených v rámci zaistenia peňažných tokov	(243 119)	(502 281)
Ostatné	(1 712)	(1 515)
Úrokové náklady spolu	(4 764 226)	(5 708 501)

Čisté úrokové výnosy podľa skupín klientov sú nasledovné:

	Rok končiaci sa 31. decembra	
	2024	2023
Úrokové výnosy		
Z bankového sektoru	3 434 606	3 779 170
Od klientov, z toho:	10 377 806	10 217 365
- súkromné osoby	4 696 273	5 214 694
- korporálni klienti	4 091 635	4 032 015
- verejný sektor	1 589 898	970 656
Úrokové výnosy spolu	13 812 412	13 996 535
Úrokové náklady		
Z bankového sektoru	(333 374)	(348 588)
Od klientov, z toho:	(3 791 158)	(4 840 808)
- súkromné osoby	(1 996 844)	(2 558 002)
- korporálni klienti	(1 739 863)	(2 215 246)
- verejný sektor	(54 451)	(67 560)
Vydané dlhové cenné papiere	(475 517)	(336 603)
Podriadené záväzky	(164 177)	(182 502)
Úrokové náklady spolu	(4 764 226)	(5 708 501)

6. Čisté výnosy z poplatkov a provízií

	Rok končiaci sa 31. decembra	
	2024	2023
Výnosy z poplatkov a provízií		
Poplatky súvisiace s platobnými kartami	766 190	685 528
Poplatky a provízie súvisiace s úvermi	514 475	511 593
Provízie za výmenu cudzích mien	484 935	496 457
Provízie z bankových účtov	311 163	286 523
Provízie z prevodov peňazí	251 900	238 767
Poplatky za maklérsku činnosť a dlhové cenné papiere	165 742	163 491
Provízie z poskytnutých záruk a provízie z obchodného financovania	99 110	99 628
Provízie za sprostredkovanie predaja poistných produktov externých finančných subjektov	96 070	87 402
Poplatky z hotovostných služieb	65 688	61 916
Provízie za sprostredkovanie predaja iných produktov externých finančných subjektov	54 209	39 697
Provízie z trustových a fiduciárnych činností	31 573	30 247
Poplatky zo služieb správy portfólia a iné poplatky súvisiace so správou	19 760	17 926
Ostatné	71 011	69 868
Výnosy z poplatkov a provízií spolu	2 931 826	2 789 043

	Rok končiaci sa 31. decembra	
	2024	2023
Náklady na poplatky a provízie		
Poplatky súvisiace s platobnými kartami	(375 879)	(332 626)
Provízie zaplatené externým subjektom za predaj produktov Banky	(237 103)	(202 101)
Provízia pre agentúru za služby týkajúce sa predaja poisťovacích produktov externých finančných subjektov	(19 004)	(15 445)
Preplatené maklérske služby	(38 910)	(39 044)
Hotovostné služby	(67 097)	(60 638)
Poplatky za NBP, KIR a GPW Benchmark	(26 012)	(24 611)
Ostatné preplatené poplatky	(308 957)	(301 017)
Náklady na poplatky a provízie spolu	(1 072 962)	(975 482)

7. Výnosy z dividend

	Rok končiaci sa 31. decembra	
	2024	2023
Finančný majetok oceňovaný reálnou hodnotou cez ostatný komplexný výsledok	4 816	4 385
Investície v dcérskych spoločnostiach, spoločných podnikoch a podriadených spoločnostiach účtované inou metódou ako je majetková metóda	1 836	545
Výnosy z dividend spolu	6 652	4 930

8. Čisté výnosy z obchodovania

	Rok končiaci sa 31. decembra	
	2024	2023
Kurzový výsledok	75 006	(27 494)
Čistý kurzový rozdiel z prepočtu	146 906	209 033
Čisté transakčné zisky/(straty)	(71 900)	(236 527)
Čistý zisk z finančných aktív a záväzkov určených na obchodovanie	53 226	103 088
Deriváty, z toho:	44 742	92 769
- Úročené nástroje	29 845	62 947
- Nástroje trhového rizika	14 897	29 822
Kapitálové nástroje	962	(1 369)
Dlhové cenné papiere	4 213	11 995
Úvery a pôžičky	2 438	308
Finančné záväzky	871	(615)
Zisky alebo straty zo zaistovacieho účtovníctva	39 775	202
Čistý zisk zo zaistených položiek	(261 549)	(1 175 050)
Čistý zisk z reálnej hodnoty zaistovacích nástrojov	300 479	1 172 512
Neefektívna časť zaistenia peňažných tokov	845	2 740
Čistý výnos z obchodovania	168 007	75 796

Výsledok hospodárenia v cudzej mene zahŕňa zisk resp. stratu zo spotových a forwardových kontraktov, opcií, termínovaných zmlúv 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 resp. stratu z: dlhopisových termínovaných zmlúv, indexových termínovaných zmlúv, opcií na cenné papiere, opcií na burzové indexy a opcií na termínované zmluvy, 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.

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

	Rok končiaci sa 31. decembra	
	2024	2023
Nástroje vlastného imania	56 315	52 785
Dlhové cenné papiere	5 526	10 069
Úvery a pôžičky	450	(29 828)
Čistý zisk z neobchodovateľných finančných aktív povinne oceňovaných reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát	62 291	33 026

V roku 2024 Banka v položke Vlastné nástroje vykázala najmä zisk z precenenia na reálnu hodnotu akcií Polski Standard Płatności Sp. z oo vo výške 43 111 tis. PLN, (v roku 2023: 46 508 tis. PLN).

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

	Rok končiaci sa 31. decembra	
	2024	2023
Čistý zisk z ukončenia vykazovania, z toho:	(5 755)	(48 428)
- Finančné aktíva v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku	(3 521)	(43 960)
- Finančné aktíva v amortizovanej hodnote	(2 234)	(4 468)
Čistý zisk z ukončenia vykazovania finančných aktív a záväzkov, ktoré nie sú oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	(5 755)	(48 428)

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 -6 031 tis. PLN (v roku 2023: 2 674 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 31.12.2024		Rok končí 31.12.2023	
	Zisky	Straty	Zisky	Straty
Dlhové cenné papiere	8 529	(5 747)	8 986	(55 620)
Pôžičky a preddavky	17 865	(26 402)	7 391	(9 185)
Čistý zisk z odúčtovania finančných aktív a záväzkov, ktoré nie sú oceňované reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát	26 394	(32 149)	16 377	(64 805)

11. Ostatné prevádzkové výnosy

	Rok končiaci sa 31. decembra	
	2024	2023
Výnosy z predaja alebo likvidácie dlhodobého hmotného a nehmotného majetku, majetku držaného za účelom predaja a zásob	939	7 559
Príjmy z poskytnutých služieb	2 116	1 869
Čistý prevádzkový príjem z operatívneho leasingu a z práva na používanie majetku, ktorý je v podnájme	-	-
Výnosy z prenájmu investičných nehnuteľností	337	787
Príjmy v dôsledku rozpustenia rezerv na budúce záväzky	17 469	23 720
Výnosy z vymáhania pohľadávok, ktoré boli predtým označené ako predpísané, odpustené alebo nevymožiteľné	170 124	12 954
Príjmy z prijatých náhrad, pokút a penále	374	540
Zisky z predaja a ocenenia investícií v dcérskych a pridružených spoločnostiach	20 850	5 388
Ostatné	48 326	25 251
Ostatné prevádzkové výnosy spolu	260 535	78 068

Výnosy z poskytovaných služieb pozostávajú z nebankových činností.

Položka Výnosy z vymáhania pohľadávok označených skôr ako predpísané, poukázané alebo nevymožiteľné zahŕňa príjmy z vymáhania pohľadávok v súvislosti s právoplatným súdnym rozhodnutím v prospech Banky vo výške 163 991 tis. PLN.

Čistý výnos z operatívneho prenájmu tvoria výnosy z operatívneho prenájmu, výnosy z užívacích práv k majetku v podnájme a súvisiace odpisy dlhodobého majetku poskytnutého Bankou v rámci operatívneho prenájmu a užívacích práv majetku v podnájme, vynaložené na dosiahnutie výnosov.

V nasledujúcej tabuľke sú uvedené čisté prevádzkové výnosy z operatívneho lízingu a podnájmu majetku s právom na užívanie za roky 2024 a 2023.

	Rok končiaci sa 31. decembra	
	2024	2023
Čisté výnosy z operatívneho lízingu a z práva na používanie majetku, ktorý je v podnájme, z toho:		
- Výnosy z operatívneho lízingu	3 796	4 022
- Výnosy z práva na používanie majetku, ktorý je v prenájme	11 044	11 360
- Odpisy dlhodobého majetku poskytnutého v rámci operatívneho lízingu a práva užívania majetku v podnájme	(14 840)	(15 382)
Celkové čisté výnosy z operatívneho lízingu a z práva na používanie majetku, ktorý je v podnájme	-	-

12. Režijné náklady

	Rok končiaci sa 31. decembra	
	2024	2023
Náklady spojené so zamestnancami	(1 463 908)	(1 309 057)
Náklady na materiál, z toho:	(847 222)	(777 926)
- administratívne náklady a náklady na služby v oblasti nehnuteľností	(299 546)	(287 128)
- IT náklady	(233 506)	(212 755)
- marketingové náklady	(208 261)	(188 939)
- náklady na poradenstvo	(90 122)	(73 247)
- iné náklady na materiál	(15 787)	(15 857)
Dane a poplatky	(45 068)	(38 485)
Príspevky a prevody do Bankového garančného fondu	(139 214)	(173 248)
Príspevky do sociálneho fondu	(19 063)	(12 143)
Systém inštitucionálnej ochrany	-	(75)
Režijné náklady spolu	(2 514 475)	(2 310 934)

V roku 2024 položka Materiálové náklady zahŕňa náklady súvisiace s lízingovými zmluvami na majetok s nízkou hodnotou, ktoré nie sú krátkodobými zmluvami, vo výške 628 tisíc PLN (2023: 645 tisíc PLN) a náklady súvisiace s variabilnými zložkami lízingových záväzkov, ktoré nie sú zahrnuté v lízingovom záväzku (zahrnuté vo všeobecných administratívnych nákladoch), vo výške 2 787 tisíc PLN (2023: 2 141 tisíc PLN).

Výdavky súvisiace so zamestnancami v rokoch 2024 a 2023 sú uvedené nižšie.

	Rok končiaci sa 31. decembra	
	2024	2023
Mzdy a platy	(1 160 538)	(1 037 668)
Náklady na sociálne zabezpečenie	(207 185)	(184 642)
Odmeňovanie týkajúce sa platieb založených na podieloch, z toho:	(14 193)	(10 920)
- platby založené na podieloch uskutočnených vo forme akcií mBank S.A.	(14 193)	(10 920)
Ostatné náklady na zamestnancov	(81 992)	(75 827)
Náklady na zamestnancov spolu	(1 463 908)	(1 309 057)

Podrobné informácie o motivačných programoch, s ktorými súvisia platby založené na podieloch, sú uvedené v Poznámke 44.

13. Ostatné prevádzkové náklady

	Rok končiaci sa 31. decembra	
	2024	2023
Náklady vzniknuté z predaja alebo likvidácie dlhodobého hmotného a nehmotného majetku, majetku držaného za účelom ďalšieho predaja a zásob	(847)	(1 614)
Rezervy na budúce záväzky	(28 160)	(135 751)
Náklady vyplývajúce z opravných položiek tvorených k iným pohľadávkam (okrem úverov a pôžičiek)	(5 223)	(5 021)
Poskytnuté dary	(7 884)	(5 627)
Zaplatené kompenzácie, pokuty a penále	(6 917)	(1 592)
Straty z ocenenia investícií do nehnuteľností	(19 259)	(24 945)
Priame prevádzkové náklady (vrátane opráv a údržby) vyplývajúce z investícií do nehnuteľností, ktoré generovali príjem z prenájmu počas obdobia	(6 600)	(6 894)
Tvorba opravných položiek k hmotnému majetku a nehmotnému majetku	(1 856)	-
Výdavky na vymáhanie pohľadávok	(20 734)	(19 915)
Straty z predaja a precenenia investícií do dcérskych a pridružených spoločností	(9 449)	(6 608)
Ostatné prevádzkové náklady	(63 939)	(56 075)
Ostatné prevádzkové náklady spolu	(170 868)	(264 042)

Položka rezervy na budúce záväzky v roku 2023 zahŕňala okrem iného aj náklady na rezervy vo výške 80 167 tis. PLN na stratu v druhom stupni súdneho sporu korporátneho klienta Banky o platnosti transakcie CIRS. Proti rozsudku podala mBank sťažnosť.

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

	Rok končiaci sa 31. decembra	
	2024	2023
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote, z toho:	(521 932)	(1 001 953)
- Dlhové cenné papiere	(673)	(2 403)
Úroveň 1	(673)	(2 403)
- Úvery a pôžičky	(521 259)	(999 550)
Úroveň 1	(47 813)	6 749
Úroveň 2	89 029	(262 874)
Úroveň 3	(549 220)	(776 171)
POCI	(13 255)	32 746
Finančné aktíva v reálnej hodnote cez ostatný komplexný výsledok	(1 145)	(42 538)
- Dlhové cenné papiere	1 234	(2 274)
Úroveň 1	1 555	(1 412)
Úroveň 2	(321)	(862)
- Úvery a pôžičky	(2 379)	(40 264)
Úroveň 1	3 141	1 053
Úroveň 2	3 887	(23 402)
Úroveň 3	(9 342)	(17 861)
POCI	(65)	(54)
Poskytnuté prísľuby a garancie	12 165	98 210
Úroveň 1	(6 740)	(6 637)
Úroveň 2	(4 961)	(22 805)
Úroveň 3	24 505	125 838
POCI	(639)	1 814
Čisté straty zo znehodnotenia finančných aktív neoceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	(510 912)	(946 281)

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	
	2024	2023
Splatná daň	(754 288)	(684 627)
Odložená daň z príjmu (Poznámka 32)	84 581	(183 693)
Daň z príjmu spolu	(669 707)	(868 320)
Zisk (strata) pred zdanením	2 905 382	897 642
Daň vypočítaná na základe poľskej aktuálnej daňovej sadzby (19 %)	(552 023)	(170 552)
Príjem nepodliehajúci dani	140 429	60 942
Náklady iné ako daňovo odpočítateľné náklady, z toho	(258 113)	(758 710)
Náklady na právne riziko súvisiace s úvermi v cudzej mene	(65 691)	(518 821)
Daň pre niektoré finančné inštitúcie	(138 866)	(136 734)
Príspevky a iné povinné platby, ktoré nie sú odpočítateľné (vrátane Bankového záručného fondu)	(26 451)	(32 917)
Ostatné	(27 105)	(70 238)
Náklady na daň z príjmu	(669 707)	(868 320)
Výpočet efektívnej daňovej sadzby		
Zisk (strata) pred zdanením	2 905 382	897 642
Daň z príjmu	(669 707)	(868 320)
Efektívna daňová sadzba %	23.05%	96.73%

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 2019, položka 865).

Od 1. januára 2024 mBank S.A., mBank Hipoteczny S.A., mFinanse S.A., mLeasing Sp. z o. o., mFaktoring S.A, mZakupy Sp. z o.o., mTFI S.A. a mElements S.A. založilo Skupinu Daňového Kapitálu mBank („TCG“) na základe Zákona o dani z príjmov právnických osôb. 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.

Od 1. januára 2025 mBank S.A., mBank Hipoteczny S.A., mFinanse S.A., mLeasing Sp. z o. o., mFaktoring S.A, mZakupy Sp. z o.o., mTFI S.A. a mElements S.A vypovedali zmluvu TCG, preto Tax Capital Group mBank prestala fungovať od 31. decembra 2024.

Rozdelenie splatnej dane podľa krajín je uvedené nižšie.

	Rok končiaci sa 31. decembra	
	2024	2023
Poľsko	(686 197)	(618 856)
Česká republika	(30 560)	(51 092)
Slovensko	(37 531)	(14 679)
Splatná daň spolu	(754 288)	(684 627)

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 na akciu

Zisk na akciu za 12 mesiacov

	Rok končiaci sa 31. decembra	
	2024	2023
Základný:		
Čistý zisk (strata)	2 235 675	29 322
Vážený priemer počtu kmeňových akcií	42 483 329	42 451 562
Čistý základný zisk (strata) na akciu (v PLN na akciu)	52.62	0.69
Zriedený:		
Čistý zisk (strata) použitý pre výpočet zriedených ziskov na akciu	2 235 675	29 322
Vážený priemer počtu kmeňových akcií	42 483 329	42 451 562
Úpravy o:		
- akciové opcie a opčné listy	58 672	69 647
Vážený priemer počtu kmeňových akcií použitých pre výpočet zriedeného zisku na akciu	42 542 001	42 521 209
Zriedený zisk (strata) na akciu (v PLN na akciu)	52.55	0.69

Podľa IAS 33 Banka uskutočňuje výpočet „zriedeného zisku na akciu“ s prihliadnutím na podmienčne vydané akcie v rámci motivačného programu podľa popisu v Poznámke 44. Výpočty nezahŕňali tie prvky motivačných programov, ktoré pôsobili proti zriadeniu pre uvedené vykazované obdobie, ktoré by mohli potenciálne ovplyvniť zriadenie základného zisku 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.

Zriedený zisk na akciu sa vypočíta ako pomer medzi čistým ziskom pre akcionárov Banky a váženým priemerom počtu kmeňových akcií, akoby všetky možné kmeňové akcie, ktoré spôsobujú riedenie, boli nahradené akciami. Banka má jednu kategóriu potenciálne kmeňových akcií, ktoré spôsobujú zriadenie: opčné listy, ktorých uplatnenie oprávňuje na upisovanie akcií. Počet zriedujúcich akcií sa vypočíta ako počet akcií, ktoré by boli vydané, ak by boli realizované všetky akciové opcie za trhovú cenu, stanovenú ako priemer celoročných uzatváracích cien akcií Banky.

17. Ostatný komplexný výsledok

Zverejnenie daňových vplyvov týkajúcich sa jednotlivých položiek ostatného komplexného výsledku	Rok končiaci sa 31. decembra 2024			Rok končiaci sa 31. decembra 2023		
	Hodnota pred zdanením	Daňová úľava (náklad)	Čistá hodnota	Hodnota pred zdanením	Daňová úľava (náklad)	Čistá hodnota
Položky, ktoré môžu byť následne preklasifikované do výkazu ziskov a strát	430 120	(71 099)	359 021	1 360 924	(229 119)	1 131 805
Kurzové rozdiely z prepočtu zahraničných operácií	(5 556)	-	(5 556)	(35 990)	-	(35 990)
Čisté zaistenie peňažných tokov	193 249	(36 717)	156 532	539 054	(102 420)	436 634
Podiel ostatného komplexného výsledku vzhľadom na metódu vlastného imania	36 641	-	36 641	42 048	-	42 048
Čisté precenenie dlhových cenných papierov neoceňovaných v reálnej hodnote cez ostatný komplexný výsledok	205 786	(34 382)	171 404	815 812	(126 699)	689 113
Položky, ktoré nebudú preklasifikované do výkazu ziskov a strát	(10 138)	1 927	(8 211)	(7 940)	1 508	(6 432)
Poistno-matematické zisky alebo straty súvisiace s požitkami po ukončení pracovného pomeru	(10 138)	1 927	(8 211)	(7 940)	1 508	(6 432)
Súhrnný zisk/strata spolu	419 982	(69 172)	350 810	1 352 984	(227 611)	1 125 373

Nižšie uvedená tabuľka obsahuje detailné informácie o čistom ostatnom komplexnom výsledku za roky 2024 a 2023.

	Rok končiaci sa 31. decembra	
	2024	2023
POLOŽKY, KTORÉ MÔŽU BYŤ NÁSLEDNE PREKLASIFIKOVANÉ DO VÝKAZU ZISKOV A STRÁT, Z TOHO:	359 021	1 131 805
Kurzové rozdiely z prepočtu zahraničných operácií	(5 556)	(35 990)
Nerealizované zisky alebo straty z kurzových rozdielov pri prepočte zahraničných operácií zahrnuté v ostatnom komplexnom výsledku	(5 556)	(35 990)
<i>Nerealizované zisky (kladné rozdiely) vzniknuté počas roka (netto)</i>	62 387	45 043
<i>Nerealizované straty (záporné rozdiely) vzniknuté počas roka (netto)</i>	(67 943)	(81 033)
Zaistenie peňažných tokov [efektívna časť]	156 532	436 634
Nerealizované zisky alebo straty zahrnuté v ostatnom komplexnom výsledku	(40 394)	29 786
<i>Nerealizované zisky vzniknuté počas roka (netto)</i>	170 008	29 786
<i>Nerealizované straty vzniknuté počas roka (netto)</i>	(210 402)	-
Reklasifikovanie vo výkaze ziskov a strát (netto)	196 926	406 848
Podiel ostatných komplexných ziskov a strát účtovných jednotiek podľa majetkovej metódy	36 641	42 048
Podiel na ostatnom komplexnom výsledku pridružených spoločností vzniknutý počas roka (netto)	36 641	42 048
Precenenie dlhových nástrojov oceňovaných reálnou hodnotou cez ostatný komplexný výsledok	171 404	689 113
Nerealizovaný čistý zisk z ocenenia dlhových nástrojov zahrnutých v ostatnom komplexnom výsledku	164 621	652 730
<i>Nerealizované zisky z dlhových nástrojov vzniknuté počas roka (netto)</i>	180 516	731 219
<i>Nerealizované straty z dlhových nástrojov vzniknuté počas roka (netto)</i>	(15 895)	(78 489)
Reklasifikovanie úprav ziskov/strát z dlhových nástrojov vo výkaze ziskov a strát (netto)	6 783	36 383
Položky, ktoré nebudú reklasifikované do ziskov a strát	(8 211)	(6 432)
Poistno-matematické zisky alebo straty súvisiace s požitkami po ukončení pracovného pomeru	(8 211)	(6 432)
<i>Poistno-matematické straty</i>	(8 211)	(6 432)
Komplexný zisk/strata spolu (netto)	350 810	1 125 373

18. Peniaze a peňažné prostriedky

	31.12.2024	31.12.2023
Peňažné prostriedky v hotovosti	1 284 081	1 545 034
Peňažné zostatky na účtoch v centrálnej banke	35 172 064	34 949 763
Bežné účty (splátne na požiadanie) a jednodňové vklady v iných bankách	145 339	146 651
Peniaze a peňažné prostriedky spolu	36 601 484	36 641 448

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:

- 6 228 351 tisíc PLN za obdobie od 31. decembra 2024 do 9. februára 2025,
- 5 805 019 tisíc PLN na obdobie od 30. novembra 2023 do 1. januára 2024.

K 31. decembru 2024 bola povinná rezerva v centrálnej banke úročená 5,75% (k 31. decembru 2023: 5.75%).

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

Finančné aktíva určené na obchodovanie a deriváty určené na zaistenie

	31.12.2024	31.12.2023
Deriváty	619 735	1 081 830
- Deriváty určené na obchodovanie zaradené v bankovej knihe	305 847	545 639
- Deriváty určené na obchodovanie zaradené do obchodnej knihy	477 922	711 714
- Deriváty určené na zaistenie reálnej hodnoty	391 896	239 432
- Deriváty určené na zaistenie peňažných tokov	-	3 615
- Efekt započítania	(555 930)	(418 570)
Kapitálové nástroje	11 402	10 440
- Ostatné finančné inštitúcie	11 402	10 440
Dlhové cenné papiere	1 176 347	634 939
- Vláda	920 469	397 333
- Úverové inštitúcie	-	99
- Ostatné finančné inštitúcie	72 463	101 660
- Nefinančné inštitúcie	183 415	135 847
Úvery a pôžičky klientom	42 972	40 498
- Korporálni klienti:	42 972	40 498
Finančné aktíva určené na obchodovanie a deriváty určené na zaistenie spolu	1 850 456	1 767 707

Obchodovateľné cenné papiere zahŕňajú cenné papiere používané na zabezpečenie „sell/buy back“ klientskych transakcií (predaj/spätný nákup), ktorých tržová hodnota k 31. decembru 2024 predstavovala 800 737 tisíc PLN (k 31. decembru 2023: 280 193 tisíc PLN).

Finančné záväzky určené na obchodovanie a deriváty určené na zaistenie

	31.12.2024	31.12.2023
Deriváty, vrátane:	725 037	1 301 245
- Deriváty určené na obchodovanie zaradené v bankovej knihe	174 794	199 583
- Deriváty určené na obchodovanie zaradené do obchodnej knihy	649 966	1 251 113
- Deriváty určené na zaistenie reálnej hodnoty	526 464	889 125
- Deriváty určené na zaistenie peňažných tokov	81 769	230 171
- Efekt započítania	(707 956)	(1 268 747)
Záväzky z predaja krátkodobých cenných papierov	345 710	157 607
Finančné záväzky určené na obchodovanie a deriváty určené na zaistenie spolu	1 070 747	1 458 852

Derivátové finančné nástroje

Banka má nasledovné druhy derivátových nástrojov:

Forwardové menové operácie predstavujú prísluby na nákup zahraničnej a domácej meny, vrátane neuhradených spotových transakcií.

Termínované zmluvy na menové kurzy a úrokové miery sú zmluvné prísluby 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 budúcim kontraktom, 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 prísluby 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 nesplnia 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 termínované zmluvy, rovnako ako komoditné opcie, akciové opcie a indexové opcie.

Nominálne hodnoty určitých typov finančných nástrojov poskytujú základ pre ich porovnanie s nástrojmi vykazovanými vo Výkaze o finančnej situácii, ale nemusia slúžiť na určenie hodnoty budúcich peňažných tokov alebo súčasnej reálnej hodnoty týchto nástrojov. Z tohto dôvodu nominálne hodnoty nepoukazujú na úroveň vystavenia 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 zaistovacie účtovníctvo a zaistovacie účtovníctvo peňažných tokov. Podrobnejšie informácie o zaistovacom účtovníctve sú uvedené v tejto Poznámke nižšie.

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

31.12.2024	Zmluvná hodnota		Reálna hodnota	
	Nákup	Likvidácia	Nákup	Likvidácia
Deriváty držané za účelom obchodovania				
Devízové deriváty				
- Menové forwardy	20 251 478	20 419 989	92 220	193 014
- Menové swapy	31 436 948	31 297 194	226 916	155 697
- Krížové menové a úrokové swapy	2 941 749	2 933 197	31 386	769
- OTC Menové opcie	3 892 391	6 354 551	16 118	81 321
OTC deriváty spolu	58 522 566	61 004 931	366 640	430 801
- Termínované menové zmluvy	1 166 739	1 177 775	-	3 869
Devízové deriváty spolu	59 689 305	62 182 706	366 640	434 670
Úrokové deriváty				
- Úrokové swapy, OIS	226 876 192	226 876 191	297 977	284 532
- Forwardové zmluvy FRA	5 326 000	5 193 000	353	328
- OTC úrokové opcie	468 116	694 677	5 420	8 232
Úrokové deriváty spolu	232 670 308	232 763 868	303 750	293 092
Transakcie trhových rizík	2 840 506	2 775 648	113 379	96 998
Derivátové aktíva/závazky držané za účelom obchodovania spolu	295 200 119	297 722 222	783 769	824 760
Deriváty určené na zaistenie				
Deriváty určené na zaistenie reálnej hodnoty	40 614 763	40 614 763	391 896	526 464
- Úrokové swapy, OIS	40 614 763	40 614 763	391 896	526 464
Deriváty určené na zaistenie peňažných tokov	2 740 000	2 740 000	-	81 769
- Úrokové swapy	2 740 000	2 740 000	-	81 769
Deriváty držané za účelom zaistenia spolu	43 354 763	43 354 763	391 896	608 233
Efekt započítania			(555 930)	(707 956)
Spolu	338 554 882	341 076 985	619 735	725 037
Krátkodobé (do 1 roku)	147 862 956	150 171 552	292 068	480 434
Dlhodobé (nad 1 rok)	190 691 926	190 905 433	327 667	244 603

31.12.2023	Zmluvná hodnota		Reálna hodnota	
	Nákup	Likvidácia	Nákup	Likvidácia
Deriváty držané za účelom obchodovania				
Devízové deriváty				
- Menové forwardy	18 966 657	19 463 789	58 713	489 266
- Menové swapy	34 730 360	34 150 411	633 929	110 134
- Krížové menové a úrokové swapy	2 883 677	2 910 785	18 073	19 833
- OTC Menové opcie	5 418 102	7 025 333	42 051	193 732
OTC deriváty spolu	61 998 796	63 550 318	752 766	812 965
- Termínované menové zmluvy	990 998	992 403	-	-
Devízové deriváty spolu	62 989 794	64 542 721	752 766	812 965
Úrokové deriváty				
- Úrokové swapy, OIS	165 554 725	165 554 725	339 765	482 618
- Forwardové zmluvy FRA	15 538 000	13 246 000	862	1 419
- OTC úrokové opcie	424 647	795 011	11 197	14 700
Úrokové deriváty spolu	181 517 372	179 595 736	351 824	498 737
Transakcie trhových rizík	2 491 815	2 589 457	152 763	138 994
Derivátové aktíva/závazky držané za účelom obchodovania spolu	246 998 981	246 727 914	1 257 353	1 450 696
Deriváty určené na zaistenie				
Deriváty určené na zaistenie reálnej hodnoty	24 102 479	24 102 479	239 432	889 125
- Úrokové swapy, OIS	24 102 479	24 102 479	239 432	889 125
Deriváty určené na zaistenie peňažných tokov	5 755 000	5 755 000	3 615	230 171
- Úrokové swapy	5 755 000	5 755 000	3 615	230 171
Deriváty držané za účelom zaistenia spolu	29 857 479	29 857 479	243 047	1 119 296
Efekt započítania			(418 570)	(1 268 747)
Spolu	276 856 460	276 585 393	1 081 830	1 301 245
Krátkodobé (do 1 roku)	130 611 586	128 669 989	854 214	1 008 506
Dlhodobé (nad 1 rok)	146 244 874	147 915 404	227 616	292 739

Okrem ocenenia derivátov, položka „Efekt započítania“ zahŕňa aj 313 400 tisíc PLN poskytnutých kolaterálov a 161 374 tisíc PLN prijatých kolaterálov z dôvodu derivátových obchodov, ktoré podliehajú kompenzácií (k 31. decembru 2023: 929 731 tisíc PLN, respektíve 79 553 tisíc PLN).

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

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

Sub-portfólio	31.12.2024		31.12.2023	
	Deriváty	Pohl'adávky a pôžičky voči zákazníkom	Deriváty	Pohl'adávky a pôžičky voči zákazníkom
1	628 808	-	910 627	-
2	111 693	-	317 071	-
3	276 401	-	78 284	-
4	72 108	-	44 624	-
5	12 346	42 972	21 790	40 498
6	70	-	2	-
7	1 354	-	22	-
8	72 859	-	127 950	-
štandardné	26	-	30	-
Efekt započítania	(555 930)		(418 570)	
Spolu	619 735	42 972	1 081 830	40 498

Rating	31.12.2024	31.12.2023
	Dlhové cenné papiere	Dlhové cenné papiere
1.0 - 1.2	920 469	397 334
2.2 - 2.8	66 748	175 526
3.0 - 3.8	189 130	62 079
Spolu	1 176 347	634 939

Systém hodnotenia je opísaný v poznámke 3.3.4.

K 31. decembru 2024 a 31. decembru 2023 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

Banka aplikuje požiadavky IFRS 9 na účtovanie o zabezpečení s výnimkou zabezpečenia reálnej hodnoty portfólia úrokového rizika, ktoré sa naďalej účtuje v súlade s požiadavkami IAS 39.

Do 30. júna 2022 Banka uplatňovala požiadavky na účtovanie o hedgingu v súlade s IAS 39 namiesto požiadaviek uvedených v IFRS 9. Od 1. júla 2022 Banka uplatňuje požiadavky IFRS 9 v oblasti účtovania o zabezpečení na všetky zabezpečovacie vzťahy okrem zabezpečenia portfólia s reálnou hodnotou úrokového rizika, kde je zabezpečená položka určená ako menová časť.

Banka používa účtovanie o zabezpečení reálnej hodnoty a účtovanie o zabezpečení peňažných tokov.

Popis riadenia rizika zabezpečovacieho účtovníctva	Účtovanie o zabezpečení reálnej hodnoty	Zabezpečovacie účtovníctvo peňažných tokov
Kategória rizika zabezpečených expozícií, pre ktoré sa používa zabezpečovacie účtovníctvo	Úrokové riziko	Úrokové riziko
Výskyt rizika	Banka má dlhodobé finančné nástroje (t.j. emitované dlhopisy, prijaté úvery s pevnou úrokovou sadzbou, hypotekárne úvery, vklady) s pevnými úrokovými sadzbami, a preto je vystavená zmenám reálnej hodnoty v dôsledku kolísania trhových úrokových sadzieb. Banka určuje zabezpečenú položku identifikáciou portfólií podobného majetku alebo záväzkov a rozvrhnutím očakávaných budúcich peňažných tokov z týchto položiek. Informácie o výskyte rizika sú uvedené aj v Poznámke 3.5.	Banka má úverové portfólio s variabilnými úrokovými sadzbami indexovanými podľa trhovej sadzby, čo vystavuje Banku variabilite peňažných tokov generovaných zmenami referenčných úrokových sadzieb.
Stratégia riadenia rizika	Banka riadi toto riziko uzatváraním úrokových swapov a jednoduchých indexových swapov, pri ktorých platia fixnú sadzbu a prijímajú variabilnú sadzbu. Kryté je len úrokové riziko; preto sú ostatné riziká, ako napr. úverové riziko, riadené, ale nie kryté týmito nástrojmi. Komponent úrokového rizika sa určuje ako zmena reálnej hodnoty finančných nástrojov s pevnou úrokovou sadzbou vyplývajúca výlučne zo zmien referenčnej sadzby. V rámci portfólií homogénnych nástrojov, ako je portfólio hypoték alebo vklad s ekonomickými charakteristikami s pevnou úrokovou sadzbou, možno použiť na zaistenie rizík na portfóliovej báze. Banka vytvára samostatné portfóliové zabezpečenia pre aktíva a pasíva.	Banka riadi úrokové riziko pomocou derivátov, z ktorých získava fixnú úrokovú sadzbu a platí variabilnú úrokovú sadzbu (IRS). Účelom zabezpečenia je eliminovať volatilitu úrokových peňažných tokov z úverov na základe variabilnej úrokovej sadzby počas zabezpečovaného obdobia vyplývajúcu zo zmien referenčnej sadzby WIBOR. Banka odhaduje, že 100% volatilita zaistených tokov je spôsobená zmenami referenčnej sadzby WIBOR. V rámci vyššie uvedenej stratégie si Banka pre zabezpečovací vzťah stanovuje cieľ zabezpečiť časť portfólia úverov na základe variabilnej úrokovej sadzby až do čiastkovo definovanej vrstvy tohto portfólia.
Stanovenie rizikovej zložky	Zabezpečenie reálnej hodnoty úrokového rizika súvisiaceho s dlhovými nástrojmi a úverovými aktívami zahŕňa výmenu pevných peňažných tokov spojených s pôžičkami zákazníkom, vkladmi klientov alebo vydanými dlhopismi na pohyblivé peňažné toky uzavretím úrokových swapov, ktoré buď platia pevné a prijímajú pohyblivé peňažné toky, alebo prijímajú fixné a platia pohyblivé peňažné toky. Derivátové nástroje určené v zabezpečovacích vzťahoch sú založené na PLN WIBOR, ESTER, CZK PRIBOR, EURIBOR a CHF SARON.	Banka používa účtovanie o zabezpečení peňažných tokov časti portfólia úverov s pohyblivou úrokovou sadzbou indexovanou podľa trhovej sadzby, ktorú Banka poskytuje. Úrokový swap je zabezpečovací nástroj, ktorý mení variabilnú úrokovú sadzbu na pevnú úrokovú sadzbu. Úrokové riziko je zabezpečené riziko v rámci účtovania zabezpečenia peňažných tokov Banky.
Ako riziková zložka súvisí s položkou ako celok	Riziková zložka je identifikovaná pomocou systémov riadenia rizík Banky a zahŕňa väčšinu: ■ variabilita peňažných tokov v dôsledku úrokového rizika, ■ volatilita reálnej hodnoty v dôsledku úrokového rizika. V procese riadenia úrokového rizika v bankovej knihe Banka zabezpečuje nezávislosť funkcií identifikácie, merania, monitorovania a kontroly rizika od činnosti súvisiacej s funkciami podstupovania rizika, ako je uvedené v poznámke 3.7. Úrokové riziko. Proces a meranie rizikovej citlivosti, najmä úrokových sadzieb, sú popísané v Poznámke 3.5. Trhové riziko.	

Popis riadenia rizika zabezpečovacieho účtovníctva	Účtovanie o zabezpečení reálnej hodnoty	Zabezpečovacie účtovníctvo peňažných tokov
Zabezpečené položky	- pôžičky s pevnou úrokovou sadzbou prijaté bankou od Európskej investičnej banky - dlhopisy s pevnou úrokovou sadzbou vydané Bankou, - prioritné nepreferované dlhopisy vydané Bankou s fixnou sadzbou počas troch rokov od dátumu emisie, - prioritné a nepreferované dlhopisy emitované Bankou s fixnou sadzbou počas piatich rokov od dátumu emisie, - časť portfólia vkladov modelovaných Bankou s ekonomickými charakteristikami vkladov s pevnou úrokovou sadzbou, - časť portfólia bývania a spotrebiteľov s pevnou úrokovou sadzbou, denominovaná v CZK, poskytnutá zahraničnou pobočkou mBank v Českej republike.	časť portfólia úverov poskytnutých Bankou za variabilné úrokové sadzby indexované podľa trhovej sadzby
Zabezpečovacie nástroje	Úrokový swap a jednoduchý indexový swap zamieňajúci pevnú úrokovú sadzbu za variabilnú úrokovú sadzbu.	Úrokový swap mení variabilnú úrokovú sadzbu na pevnú úrokovú sadzbu.
Ekonomický vzťah medzi zabezpečenou položkou a zabezpečovacím nástrojom	V prvom kroku sa hodnotí existencia ekonomického prepojenia pomocou kvalitatívneho hodnotenia – metódy zhody kritických pojmov. Ak metóda naznačuje existenciu ekonomického prepojenia medzi zabezpečenou položkou a zabezpečovacím nástrojom, hodnotenie sa považuje za ukončené. V opačnom prípade, pokiaľ neexistujú kvalitatívne dôvody spochybniť existenciu ekonomického vzťahu medzi zabezpečenou položkou a zabezpečovacím nástrojom, Banka vykoná: - retrospektívny test a prospektívny test založený na metóde lineárnej regresnej analýzy pre portfóliové zabezpečenia reálnej hodnoty úrokového rizika, ktoré sa naďalej účtujú v súlade s požiadavkami IAS 39, - prospektívny test založený na metóde lineárnej regresnej analýzy pre iné vzťahy.	Ekonomický vzťah medzi zabezpečeným komponentom a zabezpečovacím nástrojom sa určuje na základe kvalitatívnej analýzy ich kľúčových pojmov, ako je výber zabezpečovacej úrokovej sadzby pre hlavnú sadzbu a zhoda splatností zabezpečovacieho nástroja so zabezpečeným nástrojom. Súčasťou analýzy sú testy pravdepodobnosti budúcich peňažných tokov.
Stanovenie pomeru zabezpečenia	Banka určuje zabezpečovací pomer na základe nominálnej hodnoty zabezpečenej položky a zabezpečovacieho nástroja a je 1:1 (okrem zabezpečenia reálnej hodnoty úverových portfólií poskytovaných českou pobočkou mBank, kde je nominálna hodnota zabezpečovacích nástrojov určená na sumu nižšiu, ako je nominálna hodnota zabezpečenej položky, aby sa zohľadnilo riziko predčasného splatenia).	
Hodnotenie efektívnosti zabezpečenia	Banka na konci každého mesiaca vyhodnocuje efektívnosť aplikovaného zabezpečenia vykonaním analýzy zmien reálnej hodnoty zabezpečených a zabezpečovacích nástrojov vo vzťahu k zabezpečenému riziku s cieľom potvrdiť, že zabezpečovacie vzťahy sú účinné v súlade s účtovnými zásadami popísanými v bode 2.11. Vo všetkých identifikovaných zabezpečovacích vzťahoch vyplýva zabezpečené riziko zo zmien úrokových sadzieb.	Testy efektívnosti zahŕňajú ocenenie zaistovacích transakcií po odpočítaní naakumulovaného úroku. Efektívnosť zaistenia sa overuje aplikáciou prospektívnych testov efektívnosti. Banka na konci každého mesiaca vyhodnocuje efektívnosť aplikovaného zabezpečenia vykonaním analýzy zmien reálnej hodnoty zabezpečených a zabezpečovacích nástrojov vo vzťahu k zabezpečenému riziku s cieľom potvrdiť, že zabezpečovacie vzťahy sú účinné v súlade s účtovnými zásadami uvedenými v poznámke 2.11.
Zdroje neefektívnosti zabezpečenia	Zdroje neefektívnosti zabezpečenia pre zabezpečujúce vzťahy, pri ktorých neefektívnosť vzniká, zahŕňajú preceňovacie obdobia, nesúlad bázy (napr. iný WIBOR), nominálny nesúlad v prípade, že pomer hedgingu je iný ako 1:1, nesúlad CVA/DVA, ktorý je v ocenení hedgingového nástroja a nie je v hedgovanom nástroji, ak bol predtým nadobudnutý zabezpečený nástroj a nesúlad zabezpečovacích nástrojov zahrnutý do vzťahu prvotného ocenenia. Ako je špecifikované v časti „stanovenie zabezpečovacieho pomeru“, neefektívnosť zabezpečenia môže vzniknúť z dôvodu rizika predčasného splatenia úverových portfólií poskytnutých českou pobočkou mBank. Neefektívnosť zabezpečenia vzniká aj z dôvodu minimálnych rozdielov (napr. rozdielny dátum prvej výplaty úrokov alebo iná frekvencia platieb) v metóde konštrukcie a základných parametroch zabezpečovacích obchodov a zabezpečovaných položiek.	
Prezentácia výsledku zo zabezpečovacích transakcií	Úprava reálnej hodnoty zabezpečeného majetku a záväzkov, ako aj ocenenie zabezpečovacích nástrojov sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát ako výnosy z obchodovania, s výnimkou úrokových výnosov a nákladov na úrokovú zložku ocenenia zabezpečovacích nástrojov, ktoré sú prezentované v položke Úrokové výnosy/náklady na deriváty uzatvorené v rámci zabezpečenia reálnej hodnoty.	Neefektívna časť ziskov alebo strát zo zabezpečovacieho nástroja sa vykazuje vo výkaze ziskov a strát v pozícii Čistý zisk z obchodovania – Zisky alebo straty zo zabezpečovacieho účtovníctva. Časť ziskov alebo strát zo zabezpečovacieho nástroja, ktorý je efektívnym zabezpečením, je prezentovaná vo výkaze komplexného výsledku ako zabezpečenie peňažných tokov (netto). Okrem toho sumy účtované priamo do ostatného komplexného výsledku sa prevedú do výkazu ziskov a strát v položke Čistý úrokový výnos a Kurzový výsledok v rovnakom období alebo obdobiach, v ktorých sa prílev zo zabezpečenej transakcie vzťahuje na výkaz ziskov a strát.

Zaistenie reálnej hodnoty

Nominálne hodnoty zabezpečovacích derivátov

Nominálne hodnoty a vážené priemery úrokových sadzbiel zaistovacích nástrojov sú zhrnuté v tabuľke nižšie.

31.12.2024	Do 1 mesiaca	1-3 mesiace	3-12 mesiacov	1-5 rokov	Viac ako 5 rokov	Spolu
------------	--------------	-------------	---------------	-----------	------------------	-------

ÚROKOVÉ RIZIKO

Úrokové swapy (IRS PLN) na zabezpečenie reálnej hodnoty, ktoré zahŕňa výmenu pevnej úrokovej sadzby za variabilnú úrokovú sadzbu

Nominálna hodnota (tis. PLN)	260 000	1 200 000	4 475 000	18 089 000	-	24 024 000
Priemerná miera - fix	0.37%	1.43%	1.45%	4.09%	-	

Úrokové swapy (IRS CZK) na zabezpečenie reálnej hodnoty, ktoré zahŕňa výmenu pevnej úrokovej sadzby za variabilnú úrokovú sadzbu

Nominálna hodnota (tis. PLN)	-	-	-	1 605 555	-	1 605 555
Priemerná miera - fix	-	-	-	3.30%	-	

Úrokové swapy (IRS EUR) na zabezpečenie reálnej hodnoty, ktoré zahŕňa výmenu pevnej úrokovej sadzby za variabilnú úrokovú sadzbu

Nominálna hodnota (tis. PLN)	-	-	200 831	10 710 274	-	10 911 105
Priemerná miera - fix	-	-	3.28%	4.11%	-	

Jednodňový indexový swap (OIS EUR) na zabezpečenie reálnej hodnoty, ktorý zahŕňa výmenu pevnej úrokovej sadzby za variabilnú úrokovú sadzbu

Nominálna hodnota (tis. PLN)	-	-	-	2 136 500	-	2 136 500
Priemerná miera - fix	-	-	-	4.03%	-	

Jednodňový indexový swap (OIS CHF) na zabezpečenie reálnej hodnoty, ktorý zahŕňa výmenu pevnej úrokovej sadzby za variabilnú úrokovú sadzbu

Nominálna hodnota (tis. PLN)	-	-	1 309 725	627 878	-	1 937 603
Priemerná miera - fix	-	-	-0.04%	-0.46%	-	

31.12.2023	Do 1 mesiaca	1-3 mesiace	3-12 mesiacov	1-5 rokov	Viac ako 5 rokov	Spolu
------------	--------------	-------------	---------------	-----------	------------------	-------

ÚROKOVÉ RIZIKO

Úrokové swapy (IRS PLN) na zabezpečenie reálnej hodnoty, ktoré zahŕňa výmenu pevnej úrokovej sadzby za variabilnú úrokovú sadzbu

Nominálna hodnota (tis. PLN)	1 200 000	500 000	1 400 000	10 325 000	-	13 425 000
Priemerná miera - fix	0.23%	0.31%	0.47%	1.63%	-	

Úrokové swapy (IRS CZK) na zabezpečenie reálnej hodnoty, ktoré zahŕňa výmenu pevnej úrokovej sadzby za variabilnú úrokovú sadzbu

Nominálna hodnota (tis. PLN)	7 198	-	-	-	-	7 198
Priemerná miera - fix	1.85%	-	-	-	-	

Úrokové swapy (IRS EUR) na zabezpečenie reálnej hodnoty, ktoré zahŕňa výmenu pevnej úrokovej sadzby za variabilnú úrokovú sadzbu

Nominálna hodnota (tis. PLN)	-	-	-	8 085 106	-	8 085 106
Priemerná miera - fix	-	-	-	4.74%	-	

Jednodňový indexový swap (OIS CHF) na zabezpečenie reálnej hodnoty, ktorý zahŕňa výmenu pevnej úrokovej sadzby za variabilnú úrokovú sadzbu

Nominálna hodnota (tis. PLN)	-	-	585 350	1 999 825	-	2 585 175
Priemerná miera - fix	-	-	1.02%	-0.18%	-	

Určené zabezpečovacie nástroje a neefektívnosť zabezpečenia

Všetky zabezpečenia: určené zabezpečovacie nástroje a neefektívnosť zabezpečenia.

31.12.2024	Nominálna hodnota zabezpečovacieho nástroja	Účtovná hodnota zabezpečovacieho nástroja		Riadková položka vo výkaze o finančnej situácii, kde sa nachádza zabezpečovací nástroj	Zmeny reálnej hodnoty použité na výpočet neefektívnosti zabezpečenia v účtovnom období
		Aktíva	Závazky		

Úrokové riziko - Úrokové swapy	40 614 763	391 896	526 464	Finančné aktíva držané na obchodovanie a zabezpečovacie deriváty / Finančné záväzky držané na obchodovanie a zabezpečovacie deriváty	300 479
-----------------------------------	------------	---------	---------	--	---------

31.12.2023	Nominálna hodnota zabezpečovacieho nástroja	Účtovná hodnota zabezpečovacieho nástroja		Riadková položka vo výkaze o finančnej situácii, kde sa nachádza zabezpečovací nástroj	Zmeny reálnej hodnoty použité na výpočet neefektívnosti zabezpečenia v účtovnom období
		Aktíva	Závazky		

Úrokové riziko - Úrokové swapy	24 102 479	239 432	889 125	Finančné aktíva držané na obchodovanie a zabezpečovacie deriváty / Finančné záväzky držané na obchodovanie a zabezpečovacie deriváty	1 172 512
-----------------------------------	------------	---------	---------	--	-----------

Typ krytia, kryté riziko a produkty

Nasledujúca tabuľka predstavuje typ krytia, riziko, ktoré je kryté, a produkty, ktoré sú pokryté.

31.12.2024	Akumulovaná suma úprav zabezpečenia reálnej hodnoty zabezpečenej položky zahrnutá v účtovnej hodnote zabezpečenej položky		Účtovná suma zabezpečenej položky		Riadková položka vo výkaze o finančnej situácii, v ktorej je zahrnutá zabezpečovaná položka	Zmena hodnoty zabezpečenej položky použitá ako základ pre vykázanie neefektívnosti zabezpečenia za dané obdobie	Akumulovaná suma úprav zabezpečenia reálnej hodnoty zostávajúca vo výkaze o finančnej situácii pre všetky zabezpečené položky, ktoré sa prestali upravovať o zisky a straty zo zabezpečenia
	Aktíva	Záväzky	Aktíva	Záväzky			
Úrokové riziko – mikro zabezpečenie							
Dlhopisy vydané s pevnou úrokovou sadzbou	-	(22 065)	-	7 550 557	Finančné záväzky ocenené amortizovanou hodnotou - Vydané dlhové cenné papiere	(78 364)	-
Pôžičky s pevnou úrokovou sadzbou prijaté od Európskej Investičnej Banky	-	(10 476)	-	1 928 928	Finančné záväzky ocenené amortizovanou hodnotou - Záväzky voči bankám - Prijaté úvery a preddavky	(52 866)	-
Bytové a spotrebiteľské portfólio s pevnou úrokovou sadzbou denominované v CZK	-	-	-	-	Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote - Úvery a preddavky zákazníkom	42 511	(33 607)
Úrokové riziko – zabezpečenie reálnej hodnoty portfólia finančných aktív a pasív							
Vklady modelované s ekonomickými charakteristikami vkladov s pevnou úrokovou sadzbou	-	(393 568)	-	31 199 411	Finančné záväzky ocenené amortizovanou hodnotou - Záväzky voči klientom - Vklady	(172 830)	(3 719)

31.12.2023	Akumulovaná suma úprav zabezpečenia reálnej hodnoty zabezpečenej položky zahrnutá v účtovnej hodnote zabezpečenej položky		Účtovná suma zabezpečenej položky		Riadková položka vo výkaze o finančnej situácii, v ktorej je zahrnutá zabezpečovaná položka	Zmena hodnoty zabezpečenej položky použitá ako základ pre vykázanie neefektívnosti zabezpečenia za dané obdobie	Akumulovaná suma úprav zabezpečenia reálnej hodnoty zostávajúca vo výkaze o finančnej situácii pre všetky zabezpečené položky, ktoré sa prestali upravovať o zisky a straty zo zabezpečenia
	Aktíva	Záväzky	Aktíva	Záväzky			
Úrokové riziko – mikro zabezpečenie							
Dlhopisy vydané s pevnou úrokovou sadzbou	-	(100 429)	-	5 996 198	Finančné záväzky ocenené amortizovanou hodnotou - Vydané dlhové cenné papiere	(201 839)	-
Pôžičky s pevnou úrokovou sadzbou prijaté od Európskej Investičnej Banky	-	(63 342)	-	1 938 343	Finančné záväzky ocenené amortizovanou hodnotou - Záväzky voči bankám - Prijaté úvery a preddavky	(63 998)	-
Bytové a spotrebiteľské portfólio s pevnou úrokovou sadzbou denominované v CZK	(59)	-	2 274	-	Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote - Úvery a preddavky zákazníkom	53 384	(74 108)
Úrokové riziko – zabezpečenie reálnej hodnoty portfólia finančných aktív a pasív							
Vklady modelované s ekonomickými charakteristikami vkladov s pevnou úrokovou sadzbou	-	(565 985)	-	16 075 106	Finančné záväzky ocenené amortizovanou hodnotou - Záväzky voči klientom - Vklady	(962 597)	(9 442)

Netto dopady zabezpečenia reálnej hodnoty sú uvedené v nasledujúcej tabuľke.

Zabezpečenie reálnej hodnoty	Neefektívnosť vykázaná v zisku alebo strate		Riadkové položky v zisku alebo strate (ktoré zahŕňajú neúčinnosť zabezpečenia)
	2024	2023	
Úrokové riziko	38 930	(2 538)	Čistý zisk z obchodovania – Zisky alebo straty z účtovníctva zabezpečenia

Zaistovacie účtovníctvo peňažných tokov

Nominálne hodnoty zabezpečovacích derivátov - zaistenie peňažných tokov

Nominálne hodnoty a úrokové sadzby (vážený priemer) zaistovacích nástrojov sú zhrnuté v tabuľke nižšie.

31.12.2024	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)	-	300 000	2 440 000	-	-	2 740 000
Priemerná fixná sadzba	-	0.58%	1.00%	-	-	

31.12.2023	Do 1 mesiaca	1-3 mesiace	3-12 mesiacov	1-5 rokov	Viac ako 5 rokov	Spolu
ÚROKOVÉ RIZIKO						
Úrokové swapy (IRS) zaistenie peňažných tokov z poskytnutých úverov s variabilnou úrokovou sadzbou denominovaných v PLN						
Nominálna hodnota (v tis. PLN)	425 000	200 000	2 390 000	2 740 000	-	5 755 000
Priemerná fixná sadzba	2.36%	2.47%	1.55%	1.42%	-	

Určené zabezpečovacie nástroje a neefektívnosť zabezpečenia

Všetky zabezpečenia: určené zabezpečovacie nástroje a neefektívnosť zabezpečenia.

31.12.2024	Nominálna hodnota zabezpečovacieho nástroja	Účtovná hodnota zabezpečovacieho nástroja		Riadková položka vo výkaze o finančnej situácii, kde sa nachádza zabezpečovací nástroj	Zmeny v hodnote použitej na výpočet neefektívnosti zabezpečenia za účtovné obdobie
		Aktíva	Závazky		
Zabezpečenie peňažných tokov					
Úrokové riziko - Úrokové swapy	2 740 000	-	81 769	Finančné aktíva držané na obchodovanie a zabezpečovacie deriváty / Finančné záväzky držané na obchodovanie a zabezpečovacie deriváty	(73 865)

31.12.2023	Nominálna hodnota zabezpečovacieho nástroja	Účtovná hodnota zabezpečovacieho nástroja		Riadková položka vo výkaze o finančnej situácii, kde sa nachádza zabezpečovací nástroj	Zmeny v hodnote použitej na výpočet neefektívnosti zabezpečenia za účtovné obdobie
		Aktíva	Závazky		
Zabezpečenie peňažných tokov					
Úrokové riziko - Úrokové swapy	5 755 000	3 615	230 171	Finančné aktíva držané na obchodovanie a zabezpečovacie deriváty / Finančné záväzky držané na obchodovanie a zabezpečovacie deriváty	(217 578)

Typ krytia, kryté riziko a produkty

Nasledujúca tabuľka predstavuje typ krytia, riziko, ktoré je kryté, a produkty, ktoré sú pokryté.

31.12.2024	Účtovná suma zabezpečenej položky		Riadková položka vo výkaze o finančnej situácii, v ktorej je zahrnutá zabezpečovaná položka	Zmena hodnoty zabezpečenej položky použitá ako základ pre vykázanie neefektívnosti zabezpečenia za dané obdobie	Rezerva zaistenia peňažných tokov	Zvyšné zostatky v rezerve na zabezpečenie peňažných tokov a v rezerve na prepočet cudzej meny zo zabezpečovacích vzťahov, pre ktoré sa už účtovanie o zabezpečení neuplatňuje
	Aktíva	Závazky				
Interest rate risk						
Úvery a preddavky klientom – úvery s variabilnou úrokovou sadzbou indexovanou podľa trhovej sadzby	2 740 000	-	Finančný majetok oceňovaný v amortizovanej hodnote – Úvery a preddavky klientom	73 678	(126 476)	(53 037)

31.12.2023	Účtovná suma zabezpečenej položky		Riadková položka vo výkaze o finančnej situácii, v ktorej je zahrnutá zabezpečovaná položka	Zmena hodnoty zabezpečenej položky použitá ako základ pre vykázanie neefektívnosti zabezpečenia za dané obdobie	Rezerva zaistenia peňažných tokov	Zvyšné zostatky v rezerve na zabezpečenie peňažných tokov a v rezerve na prepočet cudzej meny zo zabezpečovacích vzťahov, pre ktoré sa už účtovanie o zabezpečení neuplatňuje
	Aktíva	Závazky				
Interest rate risk						
Úvery a preddavky klientom – úvery s variabilnou úrokovou sadzbou indexovanou podľa trhovej sadzby	5 755 000	-	Finančný majetok oceňovaný v amortizovanej hodnote – Úvery a preddavky klientom	220 044	(319 725)	(95 457)

Čelkový výsledok účtovania o zabezpečení peňažných tokov vykázaný v ostatných súčastiach komplexného výsledku

Nasledovná Poznámka predstavuje ostatný komplexný výsledok z dôvodu zabezpečenia peňažných tokov počas obdobia od 1. januára do 31. decembra 2024 a obdobia od 1. januára do 31. decembra 2023.

Pre obdobie	Rok končiaci sa 31. decembra	
	2024	2023
ZAISTENIE PEŇAŽNÝCH TOKOV		
Ostatný komplexný výsledok zo zaistenia peňažných tokov na začiatku obdobia brutto	(319 725)	(858 779)
Zisky/straty zahrnuté do ostatného komplexného výsledku brutto počas účtovného obdobia	(49 870)	36 773
Zisky/straty vykázané v ostatnom komplexnom výsledku v období	243 119	502 281
- čistý úrokový výnos, vrátane"	243 119	502 281
vzťahy, pre ktoré sa naďalej uplatňuje účtovanie o zabezpečení	192 737	379 007
vzťahy, pre ktoré sa naďalej neuplatňuje účtovanie o zabezpečení	50 382	123 274
Kumulovaný ostatný komplexný výsledok na konci účtovného obdobia brutto	(126 476)	(319 725)

Daň z príjmu z kumulovaného ostatného komplexného výsledku ku koncu účtovného obdobia	24 031	60 748
Kumulovaný ostatný komplexný výsledok na konci účtovného obdobia netto	(102 445)	(258 977)
Vplyv na ostatný komplexný výsledok v účtovnom období (brutto)	193 249	539 054
Daň zo zabezpečenia peňažných tokov	(36 717)	(102 420)
Vplyv na ostatný komplexný výsledok v účtovnom období (netto)	156 532	436 634
Pre obdobie	Rok končiaci sa 31. decembra	
	2024	2023
Zisky/straty vykázané v komplexnom výsledku (brutto) počas účtovného obdobia, vrátane:		
Nerealizované zisky/straty zahrnuté v ostatnom komplexnom výsledku (brutto)	193 249	539 054
Výsledky účtovania o zaistení peňažných tokov uvedené vo výkaze ziskov a strát	(485 393)	(499 541)
- suma zahrnutá ako úrokový výnos/náklad vo výkaze ziskov a strát počas účtovného obdobia (Poznámka 5)	(243 119)	(502 281)
<i>vzťahy, pre ktoré sa naďalej uplatňuje účtovanie o zabezpečení</i>	<i>(192 737)</i>	<i>(379 007)</i>
<i>vzťahy, pre ktoré sa naďalej neuplatňuje účtovanie o zabezpečení</i>	<i>(50 382)</i>	<i>(123 274)</i>
- neefektívna časť zabezpečenia vykázaná vo výkaze ziskov a strát v položke ostatný čistý výnos z obchodovania (Poznámka 8)	845	2 740
Vplyv na komplexný výsledok v účtovnom období (brutto)	(292 144)	39 513

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 zabezpečovaných 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 zabezpečovaných 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 neupravia 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.

K decembru 2024 sú derivátové nástroje určené v zabezpečovacích vzťahoch založené na sadzbách WIBOR, PRIBOR alebo EURIBOR.

V tabuľke nižšie sú uvedené nominálne hodnoty a vážený priemer splatností derivátových nástrojov v zabezpečovacích vzťahoch, ktoré budú ovplyvnené reformou IBOR. Zabezpečovacie derivátové nástroje poskytujú blízku aproximáciu rozsahu vystavenia sa riziku, ktoré Banka riadi prostredníctvom zabezpečovacích vzťahov.

	31.12.2024	
	Nominálna hodnota	Priemerná vážená splatnosť (roky)
Zmluvy - úrokové swapy (IRS)		
WIBOR 1M	84 000	2.74
WIBOR 3M	26 330 000	2.01
WIBOR 6M	350 000	0.46
Spolu	26 764 000	

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

	31.12.2024	31.12.2023
Majetkové nástroje	263 015	174 411
- Ostatné finančné inštitúcie	243 065	173 579
- Nefinančné inštitúcie	19 950	832
Dlhové cenné papiere	31 204	50 144
- Ostatné finančné inštitúcie	31 204	50 144
Úvery a pôžičky klientom	486 850	603 713
- Súkromné osoby	434 565	536 920
- Korporálni klienti	52 151	66 676
- Klienti verejného sektora	134	117
Suma neobchodovateľných finančných aktív povinne ocenených v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	781 069	828 268
Krátkodobé (do 1 roku)	418 699	517 858
Dlhodobé (nad 1 rok)	362 370	310 410

Úverová kvalita neobchodovateľných finančných aktív povinne ocenených v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát podľa interného ratingového systému

Rating	Dlhové cenné papiere	
	31.12.2024	31.12.2023
1.4 - 1.6	31 204	50 144
Spolu	31 204	50 144

Sub-portfólio	Úvery a pôžičky voči klientom	
	31.12.2024	31.12.2023
1	179	178
2	51 454	47 244
3	42 724	47 521
4	184 683	211 194
5	126 604	183 458
6	8 264	12 499
7	34 078	47 532
štandardné	38 864	54 087
Spolu	486 850	603 713

Systém hodnotenia je popísaný v poznámke 3.3.4.

21. Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatný komplexný výsledok

31.12.2024	Účtovná hodnota	Účtovná hodnota brutto				Kumulované zníženie hodnoty			
		Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI
Dlhové cenné papiere:	33 405 946	33 304 429	110 901	-	-	(8 202)	(1 182)	-	-
- Centrálne banky	14 494 118	14 496 343	-	-	-	(2 225)	-	-	-
- Vláda	16 651 480	16 654 016	-	-	-	(2 536)	-	-	-
-Úverové inštitúcie	482 570	483 278	-	-	-	(708)	-	-	-
- Ostatné finančné korporácie	1 061 005	1 030 642	31 428	-	-	(580)	(485)	-	-
- Nefinančné korporácie	716 773	640 150	79 473	-	-	(2 153)	(697)	-	-
Úvery a pôžičky poskytnuté klientom	15 908 001	12 547 599	3 245 551	194 694	505	(3 486)	(33 382)	(43 346)	(134)
Súkromné osoby	15 908 001	12 547 599	3 245 551	194 694	505	(3 486)	(33 382)	(43 346)	(134)
Finančné aktíva v reálnej hodnote oceňované cez ostatný komplexný výsledok	49 313 947	45 852 028	3 356 452	194 694	505	(11 688)	(34 564)	(43 346)	(134)

Krátkodobé (do 1 roka) brutto	25 072 155
Dlhodobé (nad 1 rok) brutto	24 331 524

31.12.2023	Účtovná hodnota	Účtovná hodnota brutto				Kumulované zníženie hodnoty			
		Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI
Dlhové cenné papiere:	36 225 947	36 207 837	28 800	-	-	(9 828)	(862)	-	-
- Centrálne banky	18 382 180	18 385 378	-	-	-	(3 198)	-	-	-
- Vláda	15 063 647	15 066 246	-	-	-	(2 599)	-	-	-
-Úverové inštitúcie	619 208	619 996	-	-	-	(788)	-	-	-
- Ostatné finančné korporácie	1 562 961	1 536 413	28 800	-	-	(1 390)	(862)	-	-
- Nefinančné korporácie	597 951	599 804	-	-	-	(1 853)	-	-	-
Úvery a pôžičky poskytnuté klientom	18 238 558	15 189 404	2 975 222	155 221	419	(7 064)	(38 640)	(35 969)	(35)
Súkromné osoby	18 238 558	15 189 404	2 975 222	155 221	419	(7 064)	(38 640)	(35 969)	(35)
Finančné aktíva v reálnej hodnote oceňované cez ostatný komplexný výsledok	54 464 505	51 397 241	3 004 022	155 221	419	(16 892)	(39 502)	(35 969)	(35)

Krátkodobé (do 1 roka) brutto	23 951 021
Dlhodobé (nad 1 rok) brutto	30 605 882

K 31. decembru 2024 zahŕňa vyššie uvedená poznámka štátne dlhopisy založené v rámci Bankového záručného fondu, štátne dlhopisy založené v transakciách spätného odkúpenia/predaja a cenné papiere vydané Európskou Investičnou Bankou slúžiace ako kolaterál v súvislosti so sekuritizačnými transakciami v celkovej výške 846 304 tis. PLN (k 31. decembru 2023: 1 636 000 PLN).

K 31. decembru 2024 vyššie uvedená hodnota zahŕňa štátne dlhopisy v hodnote 229 641 tis. PLN v nominálnej hodnote 250 000 tis. PLN, ktoré boli založené ako zábezpeka pre BFG a boli uložené na samostatnom účte v Národnom depozitári cenných papierov v súlade so zákonom zo dňa 10. júna 2016 a novelou zákona č. (31. december 2023: 618 614 tisíc PLN a 645 000 tisíc PLN).

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

31.12.2024	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Spolu
DLHOVÉ CENNÉ PAPIERE					
Na začiatku obdobia	(9 828)	(862)	-	-	(10 690)
Zmeny ovplyvňujúce výkaz ziskov a strát vrátane:	1 555	(321)	-	-	1 234
Presun do fázy 1	(328)	328	-	-	-
Presun do fázy 2	520	(520)	-	-	-
Zvýšenia vďaka grantom a akvizíciám	(25 956)	-	-	-	(25 956)
Zníženia v dôsledku zrušenia vykazovania	26 996	441	-	-	27 437
Zmeny v dôsledku zmien kreditného rizika (netto)	323	(570)	-	-	(247)
Ostatné pohyby	71	1	-	-	72
Na konci obdobia	(8 202)	(1 182)	-	-	(9 384)
PÔŽIČKY A ZÁLOHY ZÁKAZNÍKOM					
Na začiatku obdobia	(7 064)	(38 640)	(35 969)	(35)	(81 708)
Zmeny ovplyvňujúce výkaz ziskov a strát vrátane:	3 141	3 887	(9 342)	(65)	(2 379)
Presun do fázy 1	(16 504)	16 162	342	-	-
Presun do fázy 2	2 011	(6 840)	4 829	-	-
Presun do fázy 3	15	8 224	(8 239)	-	-
Zvýšenia vďaka grantom a akvizíciám	(214)	-	-	-	(214)
Zníženia v dôsledku zrušenia vykazovania	742	3 543	6 024	-	10 309
Zmeny v dôsledku zmien kreditného rizika (netto)	17 091	(17 202)	(12 298)	(65)	(12 474)
Ostatné pohyby	437	1 371	1 965	(34)	3 739
Na konci obdobia	(3 486)	(33 382)	(43 346)	(134)	(80 348)
SPOLU	(11 688)	(34 564)	(43 346)	(134)	(89 732)

31.12.2023	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Spolu
DLHOVÉ CENNÉ PAPIERE					
Na začiatku obdobia	(8 420)	-	-	-	(8 420)
Zmeny ovplyvňujúce výkaz ziskov a strát vrátane:	(1 412)	(862)	-	-	(2 274)
Presun do fázy 1	(256)	256	-	-	-
Presun do fázy 2	355	(355)	-	-	-
Zvýšenia vďaka grantom a akvizíciám	(43 041)	-	-	-	(43 041)
Zníženia v dôsledku zrušenia vykazovania	43 339	271	-	-	43 610
Zmeny v dôsledku zmien kreditného rizika (netto)	(1 809)	(1 034)	-	-	(2 843)
Ostatné pohyby	4	-	-	-	4
Na konci obdobia	(9 828)	(862)	-	-	(10 690)
PÔŽIČKY A ZÁLOHY ZÁKAZNÍKOM					
Na začiatku obdobia	(8 350)	(15 537)	(19 350)	(14)	(43 251)
Zmeny ovplyvňujúce výkaz ziskov a strát vrátane:	1 053	(23 402)	(17 861)	(54)	(40 264)
Presun do fázy 1	(14 368)	14 031	337	-	-
Presun do fázy 2	4 481	(6 515)	2 034	-	-
Presun do fázy 3	84	7 608	(7 692)	-	-
Zvýšenia vďaka grantom a akvizíciám	(79)	-	-	-	(79)
Zníženia v dôsledku zrušenia vykazovania	600	1 753	4 599	-	6 952
Zmeny v dôsledku zmien kreditného rizika (netto)	10 335	(40 279)	(17 139)	(54)	(47 137)
Ostatné pohyby	233	299	1 242	33	1 807
Na konci obdobia	(7 064)	(38 640)	(35 969)	(35)	(81 708)
SPOLU	(16 892)	(39 502)	(35 969)	(35)	(92 398)

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

31.12.2024	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Spolu
DLHOVÉ CENNÉ PAPIERE					
Na začiatku obdobia	36 207 837	28 800	-	-	36 236 637
Presun do fázy 1	31 424	(31 424)	-	-	-
Presun do fázy 2	(139 086)	139 086	-	-	-
Zvýšenia vďaka grantom a akvizíciám	154 055 581	-	-	-	154 055 581
Zníženia v dôsledku zrušenia vykazovania	(158 236 006)	(28 088)	-	-	(158 264 094)
Ostatné pohyby	1 384 679	2 527	-	-	1 387 206
Na konci obdobia	33 304 429	110 901	-	-	33 415 330
PÔŽIČKY A ZÁLOHY ZÁKAZNÍKOM					
Na začiatku obdobia	15 189 404	2 975 222	155 221	419	18 320 266
Presun do fázy 1	2 026 350	(2 023 197)	(3 153)	-	-
Presun do fázy 2	(2 804 014)	2 842 632	(38 618)	-	-
Presun do fázy 3	(14 569)	(96 272)	110 841	-	-
Zvýšenia vďaka grantom a akvizíciám	1 225 837	-	-	-	1 225 837
Zníženia v dôsledku zrušenia vykazovania	(878 365)	(186 064)	(23 373)	-	(1 087 802)
Ostatné pohyby	(2 197 044)	(266 770)	(6 224)	86	(2 469 952)
Na konci obdobia	12 547 599	3 245 551	194 694	505	15 988 349
SPOLU	45 852 028	3 356 452	194 694	505	49 403 679

31.12.2023	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Spolu
DLHOVÉ CENNÉ PAPIERE					
Na začiatku obdobia	34 429 073	-	-	-	34 429 073
Presun do fázy 1	20 486	(20 486)	-	-	-
Presun do fázy 2	(66 590)	66 590	-	-	-
Zvýšenia vďaka grantom a akvizíciám	232 964 781	-	-	-	232 964 781
Zníženia v dôsledku zrušenia vykazovania	(237 253 345)	(17 985)	-	-	(237 271 330)
Ostatné pohyby	6 113 432	681	-	-	6 114 113
Na konci obdobia	36 207 837	28 800	-	-	36 236 637
PÔŽIČKY A ZÁLOHY ZÁKAZNÍKOM					
Na začiatku obdobia	18 310 725	1 063 200	90 925	474	19 465 324
Presun do fázy 1	1 267 893	(1 265 157)	(2 736)	-	-
Presun do fázy 2	(3 314 788)	3 331 145	(16 357)	-	-
Presun do fázy 3	(25 110)	(76 677)	101 787	-	-
Zvýšenia vďaka grantom a akvizíciám	456 476	-	-	-	456 476
Zníženia v dôsledku zrušenia vykazovania	(946 485)	(90 400)	(14 129)	-	(1 051 014)
Ostatné pohyby	(559 307)	13 111	(4 269)	(55)	(550 520)
Na konci obdobia	15 189 404	2 975 222	155 221	419	18 320 266
SPOLU	51 397 241	3 004 022	155 221	419	54 556 903

Položka Ostatné zmeny zahŕňa vplyv z nepodstatnej úpravy vyplývajúcej z uznania pozastavenia plnenia hypotekárnych zmlúv poskytnutých v poľskej mene (tzv. úverové prázdniny - poznámka 4).

Úverová kvalita finančného majetku oceňovaného v reálnej hodnote cez ostatný komplexný výsledok podľa interného ratingového systému

31.12.2024	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	SPOLU
Dlhové cenné papiere oceňované v reálnej hodnote cez ostatný komplexný výsledok					
1.0 - 1.2	873 443	-	-	-	873 443
1.8 - 2.0	31 247 163	-	-	-	31 247 163
2.2 - 2.8	808 163	-	-	-	808 163
3.0 - 3.8	360 631	79 473	-	-	440 104
4.0 - 5.0	15 029	31 428	-	-	46 457
Účtovná hodnota brutto	33 304 429	110 901	-	-	33 415 330
Kumulované zníženie hodnoty	(8 202)	(1 182)	-	-	(9 384)
Účtovná hodnota spolu	33 296 227	109 719	-	-	33 405 946

31.12.2024	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	SPOLU
Úvery a pôžičky poskytnuté klientom oceňované v reálnej hodnote cez ostatný komplexný výsledok					
1	1 128 395	5 072	-	-	1 133 467
2	10 751 399	1 980 024	-	-	12 731 423
3	575 024	539 825	-	-	1 114 849
4	89 891	418 672	-	-	508 563
5	2 890	174 190	-	-	177 080
6	-	17 305	-	-	17 305
7	-	110 463	-	-	110 463
štandardné	-	-	194 694	505	195 199
Účtovná hodnota brutto	12 547 599	3 245 551	194 694	505	15 988 349
Kumulované zníženie hodnoty	(3 486)	(33 382)	(43 346)	(134)	(80 348)
Účtovná hodnota spolu	12 544 113	3 212 169	151 348	371	15 908 001

31.12.2023	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	SPOLU
Dlhové cenné papiere oceňované v reálnej hodnote cez ostatný komplexný výsledok					
1.0 - 1.2	77 994	-	-	-	77 994
1.4 - 1.6	1 367 706	-	-	-	1 367 706
1.8 - 2.0	33 627 768	-	-	-	33 627 768
2.2 - 2.8	723 446	-	-	-	723 446
3.0 - 3.8	361 757	-	-	-	361 757
4.0 - 5.0	49 166	28 800	-	-	77 966
Účtovná hodnota brutto	36 207 837	28 800	-	-	36 236 637
Kumulované zníženie hodnoty	(9 828)	(862)	-	-	(10 690)
Účtovná hodnota spolu	36 198 009	27 938	-	-	36 225 947

31.12.2023	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	SPOLU
Úvery a pôžičky poskytnuté klientom oceňované v reálnej hodnote cez ostatný komplexný výsledok					
1	33 774	-	-	-	33 774
2	13 624 413	1 395 979	-	-	15 020 392
3	1 267 797	727 612	-	-	1 995 409
4	244 483	518 209	-	-	762 692
5	18 937	206 497	-	-	225 434
6	-	21 399	-	-	21 399
7	-	105 526	-	-	105 526
štandardné	-	-	155 221	419	155 640
Účtovná hodnota brutto	15 189 404	2 975 222	155 221	419	18 320 266
Kumulované zníženie hodnoty	(7 064)	(38 640)	(35 969)	(35)	(81 708)
Účtovná hodnota spolu	15 182 340	2 936 582	119 252	384	18 238 558

Systém hodnotenia je popísaný v poznámke 3.3.4.

Finančný efekt kolaterálov

K 31. decembru 2024	Hodnota brutto	Kumulované zníženie hodnoty	Kumulované zníženie hodnoty bez peňažného toku	Finančný efekt ručenia
Súvahové údaje				
Pôžičky a pohľadávky voči klientom	15 988 349	(80 348)	(108 330)	27 982
Súkromné osoby	15 988 349	(80 348)	(108 330)	27 982
Súvahové údaje spolu	15 988 349	(80 348)	(108 330)	27 982
Súvahové údaje spolu, Úroveň 3	194 694	(43 346)	(52 648)	9 302
Súvahové údaje spolu, POCI	505	(134)	(220)	86

K 31. decembru 2023	Hodnota brutto	Kumulované zníženie hodnoty	Kumulované zníženie hodnoty bez peňažného toku	Finančný efekt ručenia
Súvahové údaje				
Pôžičky a pohľadávky voči klientom	18 320 266	(81 708)	(107 926)	26 218
Súkromné osoby	18 320 266	(81 708)	(107 926)	26 218
Súvahové údaje spolu	18 320 266	(81 708)	(107 926)	26 218
Súvahové údaje spolu, Úroveň 3	155 221	(35 969)	(43 308)	7 339
Súvahové údaje spolu, POCI	419	(35)	(96)	61

22. Finančné aktíva v amortizovanej hodnote

31.12.2023	Účtovná hodnota	Účtovná hodnota brutto				Kumulované zníženie hodnoty			
		Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI
Dlhové cenné papiere	37 373 491	37 379 620	-	-	-	(6 129)	-	-	-
Vláda	24 966 741	24 970 435	-	-	-	(3 694)	-	-	-
Úverové inštitúcie	6 841 215	6 843 181	-	-	-	(1 966)	-	-	-
Ostatné finančné korporácie	5 565 535	5 566 004	-	-	-	(469)	-	-	-
Úvery a pôžičky voči bankám	13 248 554	13 250 358	239	-	-	(2 043)	-	-	-
Úvery a pôžičky voči klientom	95 039 448	85 260 889	8 792 702	3 501 071	383 030	(397 123)	(505 002)	(1 980 590)	(15 529)
Súkromné osoby	43 132 830	37 684 005	4 911 847	2 082 085	302 157	(212 319)	(436 636)	(1 123 660)	(74 649)
Korporálni klienti	51 783 198	47 528 440	3 813 785	1 389 788	80 873	(184 716)	(64 867)	(839 225)	59 120
Klienti verejného sektora	123 420	48 444	67 070	29 198	-	(88)	(3 499)	(17 705)	-
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote spolu	145 661 493	135 890 867	8 792 941	3 501 071	383 030	(405 295)	(505 002)	(1 980 590)	(15 529)

Krátkodobé (do 1 roka) brutto	50 871 994
Dlhodobé (nad 1 rok) brutto	97 695 915

31.12.2023	Účtovná hodnota	Účtovná hodnota brutto				Kumulované zníženie hodnoty			
		Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI
Dlhové cenné papiere	25 527 804	25 533 214	-	-	-	(5 410)	-	-	-
Vláda	15 666 682	15 669 481	-	-	-	(2 799)	-	-	-
Úverové inštitúcie	5 590 452	5 592 516	-	-	-	(2 064)	-	-	-
Ostatné finančné korporácie	4 270 670	4 271 217	-	-	-	(547)	-	-	-
Úvery a pôžičky voči bankám	10 476 203	10 476 792	1 805	-	-	(2 362)	(32)	-	-
Úvery a pôžičky voči klientom	85 052 955	74 385 576	9 896 117	3 518 309	223 737	(350 759)	(588 401)	(2 085 023)	53 399
Súkromné osoby	36 661 091	30 848 344	5 454 083	2 163 228	155 653	(182 267)	(470 616)	(1 277 804)	(29 530)
Korporálni klienti	48 267 016	43 470 081	4 376 406	1 355 081	68 084	(168 372)	(109 974)	(807 219)	82 929
Klienti verejného sektora	124 848	67 151	65 628	-	-	(120)	(7 811)	-	-
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote spolu	121 056 962	110 395 582	9 897 922	3 518 309	223 737	(358 531)	(588 433)	(2 085 023)	53 399

Krátkodobé (do 1 roka) brutto	45 652 218
Dlhodobé (nad 1 rok) brutto	78 383 332

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 a cenné papiere vydané Európskou investičnou bankou slúžiace ako kolaterál v súvislosti so sekuritizačnými transakciami v celkovej výške 3 507 734 tisíc PLN (k 31. decembru 2023: 2 983 041 tisíc PLN).

K 31. decembru 2024 vyššie uvedená hodnota zahŕňa štátne dlhopisy zahrnuté vo výkaze o finančnej situácii vo výške 397 110 tisíc PLN s nominálnou hodnotou 400 000 tisíc PLN, ktoré boli založené ako zábezpeka pre BFG a boli uložené na samostatnom účte v Národnom depozitári cenných papierov v súlade so zákonom z 10. júna 2016 o Fonde bankových záruk, systéme ochrany vkladov a riešení krízových situácií v znení neskorších predpisov, ako aj štátne dlhopisy, ktoré zabezpečovali platobný záväzok do Garančného fondu BFG a fondu nútenej reštrukturalizácie vo výške 415 342 tisíc PLN (31. december 2023: 405 486 tisíc PLN).

Úvery a pôžičky bankám

	31.12.2024	31.12.2023
Úvery a pôžičky	3 077 921	2 983 824
Opačné repo transakcie nákup/spätný predaj	8 633 448	6 323 328
Iné pohľadávky	1 539 228	1 171 445
Úvery a pôžičky voči bankám spolu	13 250 597	10 478 597
Kumulované zníženie hodnoty	(2 043)	(2 394)
Úvery a pôžičky voči klientom spolu (netto)	13 248 554	10 476 203
Krátkodobé (do 1 roka) brutto	9 764 876	7 095 427
Dlhodobé (nad 1 rok) brutto	3 485 721	3 383 170

Položka „Iné pohľadávky“ zahŕňa hotovostné zábezpeky vo výške 603 278 tisíc PLN, umiestnené Bankou v rámci derivátových operácií (Poznámka 36) (31. december 2023: 365 733 tisíc PLN).

K 31. decembru 2024 predstavovali úvery s variabilnou úrokovou sadzbou poskytnuté bankám 2 741 226 tisíc PLN a úvery s pevnou úrokovou sadzbou bankám predstavovali 336 695 tisíc PLN (k 31. decembru 2023: 2 637 744 tisíc PLN, resp. 346 080 tisíc PLN).

Priemerná úroková miera z úverov poskytnutých ostatným bankám predstavovala 5.33% (k 31. decembru 2023: 4.81%).

Nasledujúca tabuľka uvádza pohľadávky voči poľským a zahraničným bankám:

	31.12.2024		31.12.2023	
	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	3 983 716	9 266 881	3 607 626	6 870 971
Kumulované zníženie hodnoty	(1 762)	(281)	(2 181)	(213)
Úvery a pôžičky poskytnuté bankám netto	3 981 954	9 266 600	3 605 445	6 870 758

Úvery a pôžičky poskytnuté klientom

Úvery a pôžičky poskytnuté klientom 31.12.2024	Účtovná hodnota brutto	vrátane:		
		Individuálni klienti	Korporálni klienti	Súkromné osoby
Bežné účty	15 379 977	7 596 751	7 774 262	8 964
Termínované pôžičky, vrátane:	80 950 066	37 284 849	43 529 469	135 748
- úverov na bývanie a hypotekárne úvery zákazníkom	20 474 945	20 474 945		
Opačné repo transakcie nákup/spätný predaj	885 993	-	885 993	-
Ostatné úvery a pôžičky	609 971	-	609 971	-
Iné pohľadávky	111 685	98 494	13 191	-
Účtovná hodnota brutto spolu	97 937 692	44 980 094	52 812 886	144 712

Úvery a pôžičky poskytnuté klientom 31.12.2024	Kumulované zniženie hodnoty	vrátane:		
		Individuálni klienti	Korporálni klienti	Súkromné osoby
Bežné účty	(1 057 230)	(779 824)	(277 351)	(55)
Termínované pôžičky, vrátane:	(1 835 504)	(1 067 440)	(746 827)	(21 237)
- úverov na bývanie a hypotekárne úvery zákazníkom	(271 762)	(271 762)		
Ostatné úvery a pôžičky	(5 510)	-	(5 510)	-
Kumulované zniženie hodnoty spolu	(2 898 244)	(1 847 264)	(1 029 688)	(21 292)

Účtovná hodnota brutto spolu	97 937 692	44 980 094	52 812 886	144 712
Kumulované zniženie hodnoty spolu	(2 898 244)	(1 847 264)	(1 029 688)	(21 292)
Celková účtovná hodnota	95 039 448	43 132 830	51 783 198	123 420

Krátkodobé (do 1 roka) brutto	35 922 769
Dlhodobé (nad 1 rok) brutto	62 014 923

Úvery a pôžičky poskytnuté klientom 31.12.2023	Účtovná hodnota brutto	vrátane:		
		Individuálni klienti	Korporálni klienti	Súkromné osoby
Bežné účty	14 725 997	8 015 731	6 702 228	8 038
Termínované pôžičky, vrátane:	71 499 184	30 439 770	40 934 673	124 741
- úverov na bývanie a hypotekárne úvery zákazníkom	15 720 487	15 720 487		
Opačné repo transakcie nákup/spätný predaj	884 216	-	884 216	-
Ostatné úvery a pôžičky	723 627	-	723 627	-
Iné pohľadávky	190 715	165 807	24 908	-
Účtovná hodnota brutto spolu	88 023 739	38 621 308	49 269 652	132 779

Úvery a pôžičky poskytnuté klientom 31.12.2023	Kumulované zniženie hodnoty	vrátane:		
		Individuálni klienti	Korporálni klienti	Súkromné osoby
Bežné účty	(1 041 837)	(832 953)	(208 838)	(46)
Termínované pôžičky, vrátane:	(1 924 679)	(1 127 264)	(789 530)	(7 885)
- úverov na bývanie a hypotekárne úvery zákazníkom	(366 575)	(366 575)		
Ostatné úvery a pôžičky	(4 268)	-	(4 268)	-
Kumulované zniženie hodnoty spolu	(2 970 784)	(1 960 217)	(1 002 636)	(7 931)

Účtovná hodnota brutto spolu	88 023 739	38 621 308	49 269 652	132 779
Kumulované zniženie hodnoty spolu	(2 970 784)	(1 960 217)	(1 002 636)	(7 931)
Celková účtovná hodnota	85 052 955	36 661 091	48 267 016	124 848

Krátkodobé (do 1 roka) brutto	34 286 975
Dlhodobé (nad 1 rok) brutto	53 736 764

K 31. decembru 2024 boli úvery s variabilnou úrokovou mierou vo výške 91 980 133 tisíc PLN a úvery s pevnou úrokovou mierou 5 957 559 tisíc PLN (k 31. decembru 2023: 83 515 017 tisíc PLN, resp. 4 508 722 tisíc PLN). V roku 2024 priemerná úroková miera pri úveroch poskytnutých klientom (okrem reverzných repo operácií) predstavovala 7.20% (v roku 2023: 7.61%).

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

K 31. decembru 2024 poznámka vyššie zahŕňa pohľadávky vo výške 294 527 tisíc PLN od Národného depozitára cenných papierov CCP v súvislosti s činnosťou sprostredkovania (31. decembra 2023: 217 119 tisíc PLN).

Okrem toho položka „Ostatné úvery a preddavky“ zahŕňa peňažné kolaterály vo výške 174 510 tisíc PLN, poskytnuté Bankou v rámci transakcií s derivátmi (Poznámka 36) (k 31. decembru 2023: 359 933 tisíc PLN).

Menová štruktúra úverov na bývanie a hypotekárnych úverov

	31.12.2024	31.12.2023
Úvery na bývanie a hypotéky poskytnuté zákazníkom (v tis. PLN), z toho:	20 203 183	15 353 912
- PLN	12 663 914	5 714 488
- CHF	665 588	1 852 703
- EUR	2 953 425	3 359 720
- CZK	3 880 208	4 330 701
- USD	32 841	86 888
- iné meny	7 207	9 412
Úvery na bývanie a hypotéky poskytnuté zákazníkom v pôvodnej mene (hlavné meny v tis.)		
- PLN	12 663 914	5 714 488
- CHF	146 699	395 640
- EUR	691 183	772 705
- CZK	22 838 187	24 620 244
- USD	8 008	22 081

Vyššie uvedená tabuľka predstavuje menové rozdelenie čistej účtovnej hodnoty nehnuteľností na bývanie a hypotekárnych úverov ocenených v umorovanej hodnote poskytnutej fyzickým osobám. Tabuľka vyššie neobsahuje hypotéky na bývanie a hypotekárne úvery ocenené v reálnej hodnote cez iný komplexný výsledok vo výške 15 908 001 tis. PLN (31. december 2023: 18 238 558 tis. PLN), úplne poskytnuté v PLN (Poznámka 21).

Úverová kvalita finančného majetku v amortizovanej hodnote podľa interného ratingového systému

31.12.2024	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	SPOLU
Dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote					
1.0 - 1.2	5 066 391	-	-	-	5 066 391
1.4 - 1.6	84 764	-	-	-	84 764
1.8 - 2.0	28 817 513	-	-	-	28 817 513
2.2 - 2.8	3 410 952	-	-	-	3 410 952
Účtovná hodnota brutto	37 379 620	-	-	-	37 379 620
Kumulovane zníženie hodnoty	(6 129)	-	-	-	(6 129)
Celková účtovná hodnota	37 373 491	-	-	-	37 373 491
Úvery a pôžičky voči bankám v amortizovanej hodnote					
1	9 226 984	235	-	-	9 227 219
2	4 002 500	2	-	-	4 002 502
3	16 187	-	-	-	16 187
4	4 687	2	-	-	4 689
Účtovná hodnota brutto	13 250 358	239	-	-	13 250 597
Kumulovane zníženie hodnoty	(2 043)	-	-	-	(2 043)
Celková účtovná hodnota	13 248 315	239	-	-	13 248 554
Úvery a pôžičky voči klientom v amortizovanej hodnote					
1	4 086 096	20 361	-	605	4 107 062
2	40 330 296	271 875	-	16 123	40 618 294
3	9 855 152	289 725	-	2 343	10 147 220
4	25 923 064	2 697 662	-	43 820	28 664 546
5	3 951 840	3 513 929	-	9 762	7 475 531
6	53 195	684 057	-	1 365	738 617
7	110 525	1 315 093	-	8 301	1 433 919

8	950 721	-	-	-	950 721
štandardné	-	-	3 501 071	300 711	3 801 782
Účtovná hodnota brutto	85 260 889	8 792 702	3 501 071	383 030	97 937 692
Kumulovane zníženie hodnoty	(397 123)	(505 002)	(1 980 590)	(15 529)	(2 898 244)
Celková účtovná hodnota	84 863 766	8 287 700	1 520 481	367 501	95 039 448

31.12.2023	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	SPOLU
Dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote					
1.0 - 1.2	242 279	-	-	-	242 279
1.4 - 1.6	3 299 398	-	-	-	3 299 398
1.8 - 2.0	19 701 673	-	-	-	19 701 673
2.2 - 2.8	2 289 864	-	-	-	2 289 864
Účtovná hodnota brutto	25 533 214	-	-	-	25 533 214
Kumulovane zníženie hodnoty	(5 410)	-	-	-	(5 410)
Celková účtovná hodnota	25 527 804	-	-	-	25 527 804
Úvery a pôžičky voči bankám v amortizovanej hodnote					
1	6 818 884	-	-	-	6 818 884
2	3 555 257	-	-	-	3 555 257
3	84 954	-	-	-	84 954
4	17 697	1 805	-	-	19 502
Účtovná hodnota brutto	10 476 792	1 805	-	-	10 478 597
Kumulovane zníženie hodnoty	(2 362)	(32)	-	-	(2 394)
Celková účtovná hodnota	10 474 430	1 773	-	-	10 476 203
Úvery a pôžičky voči klientom v amortizovanej hodnote					
1	2 988 030	19 873	-	-	3 007 903
2	31 922 412	180 239	-	13 157	32 115 808
3	8 940 992	764 227	-	4 027	9 709 246
4	18 954 626	2 320 993	-	30 748	21 306 367
5	10 263 779	4 384 595	-	20 033	14 668 407
6	79 441	456 484	-	791	536 716
7	170 213	1 769 706	-	8 019	1 947 938
8	1 066 083	-	-	-	1 066 083
štandardné	-	-	3 518 309	146 962	3 665 271
Účtovná hodnota brutto	74 385 576	9 896 117	3 518 309	223 737	88 023 739
Kumulovane zníženie hodnoty	(350 759)	(588 401)	(2 085 023)	53 399	(2 970 784)
Celková účtovná hodnota	74 034 817	9 307 716	1 433 286	277 136	85 052 955

Systém hodnotenia je opísaný v poznámke 3.3.4.

Pohyby opravných položiek na očakávané straty z úverov

31.12.2024	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	SPOLU
DLHOVÉ CENNÉ PAPIERE					
Začiatok obdobia	(5 410)	-	-	-	(5 410)
Zmeny ovplyvňujúce výkaz ziskov a strát vrátane:	(673)	-	-	-	(673)
Zvýšenia v dôsledku grantov a akvizícií	(2 916)	-	-	-	(2 916)
Poklesy v dôsledku ukončenia vykazovania	1 795	-	-	-	1 795
Zmeny v úverovom riziku (netto)	448	-	-	-	448
Ostatné pohyby	(46)	-	-	-	(46)
Koniec obdobia	(6 129)	-	-	-	(6 129)
ÚVERY A ZÁLOHY BANKÁM					
Začiatok obdobia	(2 362)	(32)	-	-	(2 394)
Zmeny ovplyvňujúce výkaz ziskov a strát vrátane:	(1 035)	234	-	-	(801)
Zmena na fázu 1	(32)	32	-	-	-
Zmena na fázu 2	54	(54)	-	-	-
Zvýšenia v dôsledku grantov a akvizícií	(2 116)	(558)	-	-	(2 674)
Poklesy v dôsledku ukončenia vykazovania	1 159	581	-	-	1 740
Zmeny v úverovom riziku (netto)	(100)	233	-	-	133
Ostatné pohyby	1 354	(202)	-	-	1 152
Koniec obdobia	(2 043)	-	-	-	(2 043)
PÔŽIČKY A ZÁLOHY PRE ZÁKAZNÍKOV					
Začiatok obdobia	(350 759)	(588 401)	(2 085 023)	53 399	(2 970 784)
Zmeny ovplyvňujúce výkaz ziskov a strát vrátane:	(46 778)	88 795	(549 220)	(13 255)	(520 458)
Zmena na fázu 1	(267 587)	261 558	6 029	-	-
Zmena na fázu 2	98 833	(157 344)	58 511	-	-
Zmena na fázu 1	4 212	264 229	(268 441)	-	-
Zvýšenia v dôsledku grantov a akvizícií	(235 494)	(34 699)	(215 909)	(24 020)	(510 122)
Poklesy v dôsledku ukončenia vykazovania	74 991	60 399	468 201	(121 505)	482 086
Zmeny v úverovom riziku (netto)	278 267	(305 348)	(597 611)	132 270	(492 422)
Odpisy	-	-	773 251	139 625	912 876

Ostatné pohyby	414	(5 396)	(119 598)	(195 298)	(319 878)
Koniec obdobia	(397 123)	(505 002)	(1 980 590)	(15 529)	(2 898 244)
SPOLU	(405 295)	(505 002)	(1 980 590)	(15 529)	(2 906 416)

31.12.2023	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	SPOLU
DLHOVÉ CENNÉ PAPIERE					
Začiatok obdobia	(3 030)	-	-	-	(3 030)
Zmeny ovplyvňujúce výkaz ziskov a strát vrátane:	(2 403)	-	-	-	(2 403)
Zvýšenia v dôsledku grantov a akvizícií	(1 942)	-	-	-	(1 942)
Poklesy v dôsledku ukončenia vykazovania	948	-	-	-	948
Zmeny v úverovom riziku (netto)	(1 409)	-	-	-	(1 409)
Ostatné pohyby	23	-	-	-	23
Koniec obdobia	(5 410)	-	-	-	(5 410)
ÚVERY A ZÁLOHY BANKÁM					
Začiatok obdobia	(1 016)	(940)	-	-	(1 956)
Zmeny ovplyvňujúce výkaz ziskov a strát vrátane:	(2 049)	707	-	-	(1 342)
Zmena na fázu 1	(84)	84	-	-	-
Zmena na fázu 2	38	(38)	-	-	-
Zvýšenia v dôsledku grantov a akvizícií	(1 043)	(418)	-	-	(1 461)
Poklesy v dôsledku ukončenia vykazovania	1 255	782	-	-	2 037
Zmeny v úverovom riziku (netto)	(2 215)	297	-	-	(1 918)
Ostatné pohyby	703	201	-	-	904
Koniec obdobia	(2 362)	(32)	-	-	(2 394)
PÔŽIČKY A ZÁLOHY PRE ZÁKAZNÍKOV					
Začiatok obdobia	(355 720)	(315 566)	(1 901 179)	45 603	(2 526 862)
Zmeny ovplyvňujúce výkaz ziskov a strát vrátane:	8 798	(263 581)	(776 171)	32 746	(998 208)
Zmena na fázu 1	(235 331)	227 338	7 993	-	-
Zmena na fázu 2	161 675	(215 778)	54 103	-	-
Zmena na fázu 3	6 562	281 808	(288 370)	-	-
Zvýšenia v dôsledku grantov a akvizícií	(119 514)	(8 671)	(144 963)	20 472	(252 676)
Poklesy v dôsledku ukončenia vykazovania	69 454	21 920	150 568	(31 557)	210 385
Zmeny v úverovom riziku (netto)	125 952	(570 198)	(555 502)	43 831	(955 917)
Výsledok podnikovej kombinácie	(7 822)	(10 512)	(121 521)	(490)	(140 345)
Odpisy	-	-	861 387	10 868	872 255
Ostatné pohyby	3 985	1 258	(147 539)	(35 328)	(177 624)
Koniec obdobia	(350 759)	(588 401)	(2 085 023)	53 399	(2 970 784)
SPOLU	(358 531)	(588 433)	(2 085 023)	53 399	(2 978 588)

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

31.12.2024	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	TOTAL
DLHOVÉ CENNÉ PAPIERE					
Začiatok obdobia	25 533 214	-	-	-	25 533 214
Zmeny ovplyvňujúce výkaz ziskov a strát vrátane:	14 174 380	-	-	-	14 174 380
Zvýšenia v dôsledku grantov a akvizícií	(7 688 260)	-	-	-	(7 688 260)
Ostatné pohyby	5 360 286	-	-	-	5 360 286
Koniec obdobia	37 379 620	-	-	-	37 379 620
ÚVERY A ZÁLOHY BANKÁM					
Začiatok obdobia	10 476 792	1 805	-	-	10 478 597
Zmena na fázu 1	2 289	(2 289)	-	-	-
Zmena na fázu 2	(4 614)	4 614	-	-	-
Zvýšenia v dôsledku grantov a akvizícií	130 979 419	55 718	-	-	131 035 137
Poklesy v dôsledku ukončenia vykazovania	(127 770 417)	(57 531)	-	-	(127 827 948)
Ostatné pohyby	(433 111)	(2 078)	-	-	(435 189)
Koniec obdobia	13 250 358	239	-	-	13 250 597
PÔŽIČKY A ZÁLOHY PRE ZÁKAZNÍKOV					
Začiatok obdobia	74 385 576	9 896 117	3 518 309	223 737	88 023 739
Zmena na fázu 1	7 265 306	(7 230 857)	(34 449)	-	-
Zmena na fázu 2	(9 616 565)	9 881 388	(264 823)	-	-
Zmena na fázu 3	(229 776)	(1 685 800)	1 915 576	-	-
Zvýšenia v dôsledku grantov a akvizícií	98 891 787	2 791 037	475 333	260 011	102 418 168
Poklesy v dôsledku ukončenia vykazovania	(78 358 448)	(3 855 714)	(1 163 637)	9 917	(83 367 882)
Odpisy	-	-	(773 251)	(139 625)	(912 876)
Ostatné pohyby	(7 076 991)	(1 003 469)	(171 987)	28 990	(8 223 457)

Koniec obdobia	85 260 889	8 792 702	3 501 071	383 030	97 937 692
SPOLU	135 890 867	8 792 941	3 501 071	383 030	148 567 909
31.12.2023	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	SPOLU
DLHOVÉ CENNÉ PAPIERE					
Začiatok obdobia	20 210 006	-	-	-	20 210 006
Zvýšenia v dôsledku grantov a akvizícií	8 822 970	-	-	-	8 822 970
Poklesy v dôsledku ukončenia vykazovania	(5 922 252)	-	-	-	(5 922 252)
Ostatné pohyby	2 422 490	-	-	-	2 422 490
Koniec obdobia	25 533 214	-	-	-	25 533 214
ÚVERY A ZÁLOHY BANKÁM					
Začiatok obdobia	15 178 756	2 261	-	-	15 181 017
Zmena na fázu 1	19 031	(19 031)	-	-	-
Zmena na fázu 2	(18 418)	18 418	-	-	-
Zvýšenia v dôsledku grantov a akvizícií	132 115 502	52 895	-	-	132 168 397
Poklesy v dôsledku ukončenia vykazovania	(136 087 064)	(50 988)	-	-	(136 138 052)
Ostatné pohyby	(731 015)	(1 750)	-	-	(732 765)
Koniec obdobia	10 476 792	1 805	-	-	10 478 597
PÔŽIČKY A ZÁLOHY PRE ZÁKAZNÍKOV					
Začiatok obdobia	81 702 670	5 233 498	3 190 157	205 984	90 332 309
Zmena na fázu 1	4 240 207	(4 187 093)	(53 114)	-	-
Zmena na fázu 2	(11 446 255)	11 752 688	(306 433)	-	-
Zmena na fázu 3	(267 693)	(1 438 902)	1 706 595	-	-
Zvýšenia v dôsledku grantov a akvizícií	81 973 995	1 464 990	410 912	81 763	83 931 660
Poklesy v dôsledku ukončenia vykazovania	(70 182 625)	(1 931 975)	(814 437)	(60 101)	(72 989 138)
Výsledok podnikovej kombinácie	1 292 760	142 020	350 999	21 594	1 807 373
Odpisy	-	-	(861 387)	(10 868)	(872 255)
Ostatné pohyby	(12 927 483)	(1 139 109)	(104 983)	(14 635)	(14 186 210)
Koniec obdobia	74 385 576	9 896 117	3 518 309	223 737	88 023 739
SPOLU	110 395 582	9 897 922	3 518 309	223 737	124 035 550

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 prázdnyiny - Poznámka 4).

Finančný efekt kolaterálov

31.12.2024	Hodnota brutto	Kumulovane zníženie hodnoty	Kumulovane zníženie hodnoty bez peňažných tokov zo zabezpečenia	Finančný efekt zo zabezpečenia
Súvahové údaje				
Úvery a pôžičky poskytnuté bankám	13 250 597	(2 043)	(7 897)	5 854
Úvery a pôžičky poskytnuté klientom	97 937 692	(2 898 244)	(3 480 221)	581 977
Súkromné osoby:	44 980 094	(1 847 264)	(1 922 647)	75 383
- úvery na bývanie a hypotéky	20 474 945	(271 762)	(318 288)	46 526
Korporálni klienti:	52 812 886	(1 029 688)	(1 536 222)	506 534
Klienti verejného sektora:	144 712	(21 292)	(21 352)	60
Súvahové údaje spolu	111 188 289	(2 900 287)	(3 488 118)	587 831
Súvahové údaje spolu, Úroveň 3	3 501 071	(1 980 590)	(2 380 228)	399 638
Súvahové údaje spolu, POCI	383 030	(15 529)	(89 881)	74 352
Podsúvahové údaje:				
Úvery a iné prísluby	37 559 597	(113 339)	(130 382)	17 043
Záruky, bankové akceptácie, dokumentárne a obchodné akreditívy	9 006 631	(74 436)	(98 430)	23 994
Podsúvahové údaje spolu	46 566 228	(187 775)	(228 812)	41 037
Podsúvahové údaje spolu, Úroveň 3	187 157	(90 862)	(100 668)	9 806
Podsúvahové údaje spolu, POCI	5 509	637	(1 457)	2 094

31.12.2023	Hodnota brutto	Kumulovane zníženie hodnoty	Kumulovane zníženie hodnoty bez peňazných tokov zo zabezpečenia	Finančný efekt zo zabezpečenia
Súvahové údaje				
Úvery a pôžičky poskytnuté bankám	10 478 597	(2 394)	(5 177)	2 783
Úvery a pôžičky poskytnuté klientom	88 023 739	(2 970 784)	(3 744 393)	773 609
Súkromné osoby:	38 621 308	(1 960 217)	(2 056 054)	95 837
- úvery na bývanie a hypotéky	15 720 487	(366 575)	(422 543)	55 968
Korporálni klienti:	49 269 652	(1 002 636)	(1 679 422)	676 786
Klienti verejného sektora:	132 779	(7 931)	(8 917)	986
Súvahové údaje spolu	98 502 336	(2 973 178)	(3 749 570)	776 392
Súvahové údaje spolu, Úroveň 3	3 518 309	(2 085 023)	(2 574 080)	489 057
Súvahové údaje spolu, POCI	223 737	53 399	(59 227)	112 626
Podsúvahové údaje:				
Úvery a iné prísľuby	34 064 866	(103 101)	(123 845)	20 744
Záruky, bankové akceptácie, dokumentárne a obchodné akreditívy	8 201 815	(95 042)	(114 016)	18 974
Podsúvahové údaje spolu	42 266 681	(198 143)	(237 861)	39 718
Podsúvahové údaje spolu, Úroveň 3	227 989	(115 068)	(126 071)	11 003
Podsúvahové údaje spolu, POCI	6 434	2 898	(806)	3 704

K 31. decembru 2024 Banka nemala žiadne úvery a preddavky voči klientom, na ktoré by nevykázala opravnú položku z dôvodu zabezpečenia (k 31. decembru 2023 účtovná hodnota týchto úverov predstavovala 56 606 tisíc PLN).

23. Investície v dcérskych spoločnostiach

31 December 2024								
číslo	Meno spoločnosti	Krajina registrácie	Aktíva	Závazky	Príjmy	Čistý zisk/strata	% držaný úrok	Účtovná hodnota
1.	BRE Property Partner Sp. z o.o.	Poľsko	779	11	22	(136)	100.00	768
2.	Future Tech Fundusz Inwestycyjny Zamknięty	Poľsko	220 820	169	8 144	15 244	100.00	220 651
3.	G-Invest Sp. z o.o.	Poľsko	7 555	50	287	123	100.00	6 709
4.	mBank Hipoteczny S.A.	Poľsko	11 028 277	10 196 451	86 102	(11 339)	100.00	782 626
5.	mBox Sp z o.o.	Poľsko	851	29	150	851	100.00	821
6.	mElements S.A.	Poľsko	39 854	12 173	15 732	1 037	100.00	27 681
7.	mFaktoring S.A.	Poľsko	3 055 019	2 805 224	74 549	25 059	100.00	253 832
8.	mFinanse S.A.	Poľsko	285 989	170 262	111 037	24 029	100.00	19 725
9.	mInvestment Banking S.A.	Poľsko	11 648	4 670	2 677	1 590	100.00	5 398
10.	mLeasing Sp. z o.o.	Poľsko	16 004 386	14 876 221	480 160	195 284	100.00	1 133 041
11.	mServices Sp. z o.o.	Poľsko	14 114	6 265	17 173	3 857	100.00	8 432
12.	mTFI S.A.	Poľsko	28 961	11 368	25 629	6 312	100.00	17 593
13.	mZakupy Sp. z o.o. (predtým: Herut Sp. z o.o.)	Poľsko	83 654	7 001	5 071	4 567	100.00	82 064
								2 559 341

31 December 2023								
číslo	Meno spoločnosti	Krajina registrácie	Aktíva	Závazky	Príjmy	Čistý zisk/strata	% držaný úrok	Účtovná hodnota
1.	BRE Property Partner Sp. z o.o.	Poľsko	932	31	100	(166)	100.00	901
2.	Future Tech Fundusz Inwestycyjny Zamknięty	Poľsko	207 263	1 801	18 042	451	98.04	203 922
3.	G-Invest Sp. z o.o.	Poľsko	7 056	53	387	237	100.00	6 659
4.	Herut Sp. z o.o.	Poľsko	10 118 306	9 312 255	150 129	19 891	100.00	759 200
5.	mBank Hipoteczny S.A.	Poľsko	837	23	144	6	100.00	814
6.	mBox Sp. z o.o.	Poľsko	35 005	13 561	12 022	629	100.00	21 444
7.	mElements S.A.	Poľsko	2 978 957	2 754 484	74 164	30 951	100.00	226 600
8.	mFaktoring S.A.	Poľsko	294 371	202 609	76 286	(9 669)	100.00	-
9.	mFinanse S.A.	Poľsko	2 478	244	5 425	(2 641)	100.00	5 666
10.	mInvestment Banking S.A.	Poľsko	15 256 276	14 323 740	464 584	171 286	100.00	937 525
11.	mLeasing Sp. z o.o.	Poľsko	7 239	1 043	8 777	2 706	100.00	5 886

12.	mServices Sp. z o.o.	Poľsko	18 100	6 819	21 976	5 489	100.00	11 281
13.	mTFI S.A.	Poľsko	17 189	386	(2)	(1 764)	100.00	16 314
14.	Octopus Sp. z o.o.	Poľsko	410	1	18	(10)	99.90	50
								2 196 262

Zmeny v investíciách do dcérskych spoločností

	31.12.2024	31.12.2023
Začiatok účtovného obdobia	2 196 262	2 057 455
Nárast	64 595	19 060
Pokles	-	(157 122)
Zmeny vyplývajúce z použitia metódy vlastného imania, vrátane:	287 083	278 089
- vykázané vo výkaze ziskov a strát	250 442	236 041
- vykázané v ostatných zložkách vlastného imania	36 641	42 048
Zmeny ohodnocovania investícií v dcérskych spoločnostiach, ktoré neboli merané metódou vlastného imania	11 401	(1 220)
Koniec účtovného obdobia	2 559 341	2 196 262

Pokles v roku 2023 súvisí so znížením hodnoty akcií mBank Hipoteczny SA v súvislosti s rozdelením popísaným v poznámke 46.

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

V decembri 2024 Banka začala proces predaja nehnuteľností, ktoré boli predtým prezentované ako dlhodobý majetok (budovy v Bielsko-Bialej, Rybniku, Rzeszówe a Aleksandrówe Łódzki) a nehnuteľnosti vo Varšave na ulici Królewska 14, ktorá bola investičnou nehnuteľnosťou. V súlade s tým boli všetky nehnuteľnosti preklasifikované do kategórie dlhodobý majetok klasifikovaný ako držaný na predaj. Spolu s nehnuteľnosťami boli do tejto položky presunuté aj záväzky vyplývajúce z trvalého užívania pozemkov. Banka v súčasnosti prebieha proces výberu uchádzačov.

Dlhodobý majetok držaný za účelom predaja	31.12.2024	31.12.2023
Dlhodobý majetok	10 105	-
Investičné nehnuteľnosti	92 705	-
Celkový dlhodobý majetok držaný za účelom predaja	102 810	-

Záväzky klasifikované ako držané na predaj	31.12.2024	31.12.2023
Finančné záväzky ocenené v amortizovaných nákladoch, vrátane:	30 940	-
- záväzky z lízingu	30 940	-
Celkové záväzky klasifikované ako držané na predaj	30 940	-

25. Dlhodobý nehmotný majetok

	31.12.2024	31.12.2023
Patenty, licencie a podobné aktíva, z toho:	1 386 893	1 208 783
- počítačový softvér	1 221 028	1 012 656
Dlhodobý nehmotný majetok vo vývoji	347 869	305 099
Dlhodobý nehmotný majetok spolu	1 734 762	1 513 882

Pohyby v dlhodobom nehmotnom majetku

Pohyby v dlhodobom nehmotnom majetku od 1. januára do 31. decembra 2024	Nadobudnuté patenty, licencie a iné podobné aktíva		Ostatný dlhodobý nehmotný majetok	Dlhodobý nehmotný majetok spolu
		z toho: počítačový softvér		
Brutto hodnota dlhodobého nehmotného majetku na začiatku účtovného obdobia	2 036 529	1 718 394	305 099	2 341 628
Prírastok (z dôvodu):	424 508	371 767	475 260	899 768
- nákup	40 979	120	350 050	391 029
- prevod z dlhodobého nehmotného majetku vo vývoji	383 529	371 647	-	383 529
- náklady na vývoj	-	-	89 144	89 144
- ostatné prírastky	-	-	36 066	36 066
Úbytok (z dôvodu):	(176 263)	(138 917)	(432 490)	(608 753)
- likvidácia	(175 615)	(138 469)	-	(175 615)
- prevod do dlhodobého nehmotného majetku uvedeného do užívania	-	-	(383 529)	(383 529)
- ostatné úbytky	(648)	(448)	(48 961)	(49 609)
Brutto hodnota dlhodobého nehmotného majetku na konci účtovného obdobia	2 284 774	1 951 244	347 869	2 632 643
Oprávky na začiatku účtovného obdobia:	(827 746)	(705 738)	-	(827 746)
Oprávky za obdobie (z dôvodu)	(70 135)	(24 478)	-	(70 135)
- odpisy	(244 734)	(161 893)	-	(244 734)
- likvidácia	174 445	137 300	-	174 445
- ostatné úbytky	154	115	-	154
Oprávky na konci účtovného obdobia	(897 881)	(730 216)	-	(897 881)
Netto hodnota dlhodobého nehmotného majetku na konci účtovného obdobia	1 386 893	1 221 028	347 869	1 734 762

Pohyby v dlhodobom nehmotnom majetku od 1. januára do 31. decembra 2023	Nadobudnuté patenty, licencie a iné podobné aktíva		Ostatný dlhodobý nehmotný majetok	Dlhodobý nehmotný majetok spolu
		z toho: počítačový softvér		
Brutto hodnota dlhodobého nehmotného majetku na začiatku účtovného obdobia	1 785 271	1 479 053	223 750	2 009 021
Prírastok (z dôvodu):	417 748	262 901	363 264	781 012
- nákup	149 110	54	278 885	427 995
- prevod z dlhodobého nehmotného majetku vo vývoji	249 521	244 986	-	249 521
- náklady na vývoj	-	-	67 678	67 678
- kombinácia obchodu	17 861	17 861	-	17 861
- ostatné prírastky	1 256	-	16 701	17 957
Úbytok (z dôvodu):	(166 490)	(23 560)	(281 915)	(448 405)
- likvidácia	(165 176)	(22 246)	-	(165 176)
- prevod do dlhodobého nehmotného majetku uvedeného do užívania	-	-	(249 521)	(249 521)
- ostatné úbytky	(1 314)	(1 314)	(32 394)	(33 708)
Brutto hodnota dlhodobého nehmotného majetku na konci účtovného obdobia	2 036 529	1 718 394	305 099	2 341 628
Oprávky na začiatku účtovného obdobia:	(799 299)	(604 208)	-	(799 299)
Oprávky za obdobie (z dôvodu)	(28 447)	(101 530)	-	(28 447)
- amortizácia	(188 844)	(118 878)	-	(188 844)
- kombinácia obchodu	(5 235)	(5 235)	-	(5 235)
- likvidácia	165 176	22 246	-	165 176
- ostatné úbytky	456	337	-	456
Oprávky na konci účtovného obdobia	(827 746)	(705 738)	-	(827 746)
Netto hodnota dlhodobého nehmotného majetku na konci účtovného obdobia	1 208 783	1 012 656	305 099	1 513 882

26. Dlhodobý hmotný majetok

	31.12.2024	31.12.2023
Dlhodobý hmotný majetok, vrátane:	428 302	414 883
- pozemkov	100	202
- budov a stavieb	11 611	23 284
- strojov a zariadení	231 407	198 657
- ostatného dlhodobého hmotného majetku	185 184	192 740
Nedokončený dlhodobý hmotný majetok	76 360	81 321
Právo na používanie, vrátane:	607 429	669 688
- nehnuteľnosti	561 813	632 840
- právo trvalého užívania pôdy	847	2 114
- automobily	44 477	34 183
- ostatné	292	551
Dlhodobý hmotný majetok spolu	1 112 091	1 165 892

Pohyby v dlhodobom hmotnom majetku

Pohyby v dlhodobom hmotnom majetku od 1. januára do 31. decembra 2024	Pozemky	Budovy a stavby	Stroje a zariadenia	Dopravné prostriedky	Ostatný dlhodobý hmotný majetok	Nedokončený dlhodobý hmotný majetok	Spolu
Brutto hodnota dlhodobého hmotného majetku na začiatku účtovného obdobia:	202	68 590	595 209	47	452 245	81 321	1 197 614
Prírastok (z dôvodu):	-	-	126 101	-	34 247	91 978	252 326
- nákup	-	-	77 679	-	3 450	77 752	158 881
- prevod z nedokončeného dlhodobého hmotného majetku	-	-	48 245	-	30 797	-	79 042
- ostatné prírastky	-	-	177	-	-	14 226	14 403
Úbytok (z dôvodu):	(102)	(28 510)	(46 038)	(16)	(22 716)	(96 939)	(194 321)
- predaj	-	-	(7 241)	(16)	(623)	-	(7 880)
- likvidácia	-	-	(34 512)	-	(20 885)	-	(55 397)
- prevod do dlhodobého hmotného majetku	-	-	-	-	-	(79 042)	(79 042)
- prevod do dlhodobého majetku držaného na predaj	(102)	(28 510)	(3 295)	-	(469)	-	(32 376)
- ostatné zníženia	-	-	(990)	-	(739)	(17 897)	(19 626)
Brutto hodnota dlhodobého hmotného majetku na konci účtovného obdobia	100	40 080	675 272	31	463 776	76 360	1 255 619
Oprávky na začiatku účtovného obdobia	-	(28 396)	(396 552)	(47)	(259 505)	-	(684 500)
Oprávky za obdobie (z dôvodu):	-	13 277	(47 313)	16	(19 087)	-	(53 107)
- odpisy	-	(1 309)	(92 449)	-	(41 427)	-	(135 185)
- prevod do dlhodobého majetku držaného na predaj	-	14 586	2 707	-	468	-	17 761
- predaj	-	-	7 184	16	520	-	7 720
- likvidácia	-	-	34 375	-	20 723	-	55 098
- ostatné zníženia	-	-	870	-	629	-	1 499
Oprávky na konci účtovného obdobia	-	(15 119)	(443 865)	(31)	(278 592)	-	(737 607)
Strata zo zníženia hodnoty na začiatku účtovného obdobia	-	(16 910)	-	-	-	-	(16 910)
- úbytok	-	3 560	-	-	-	-	3 560
Strata zo zníženia hodnoty na konci účtovného obdobia	-	(13 350)	-	-	-	-	(13 350)
Netto hodnota dlhodobého hmotného majetku na konci účtovného obdobia	100	11 611	231 407	-	185 184	76 360	504 662

Pohyby v dlhodobom hmotnom majetku od 1. januára do 31. decembra 2023	Pozemky	Budovy a stavby	Stroje a zariadenia	Dopravné prostriedky	Ostatný dlhodobý hmotný majetok	Nedokončený dlhodobý hmotný majetok	Spolu
Brutto hodnota dlhodobého hmotného majetku na začiatku účtovného obdobia:	653	90 444	566 994	47	444 392	42 761	1 145 291
Prírastok (z dôvodu):	-	-	85 135	-	32 893	128 566	246 594
- nákup	-	-	49 398	-	2 752	107 810	159 960
- prevod z nedokončeného dlhodobého hmotného majetku	-	-	35 326	-	30 108	-	65 434
- kombinácia obchodu	-	-	123	-	-	-	123
- ostatné prírastky	-	-	288	-	33	20 756	21 077
Úbytok (z dôvodu):	(451)	(21 854)	(56 920)	-	(25 040)	(90 006)	(194 271)
- predaj	(451)	(21 854)	(6 697)	-	(1 007)	-	(30 009)
- likvidácia	-	-	(48 817)	-	(21 613)	-	(70 430)
- prevod do dlhodobého hmotného majetku	-	-	-	-	-	(65 434)	(65 434)
- ostatné zníženia	-	-	(1 406)	-	(2 420)	(24 572)	(28 398)
Brutto hodnota dlhodobého hmotného majetku na konci účtovného obdobia	202	68 590	595 209	47	452 245	81 321	1 197 614
Oprávky na začiatku účtovného obdobia	-	(35 860)	(368 815)	(47)	(245 658)	-	(650 380)
Oprávky za obdobie (z dôvodu):	-	7 464	(27 737)	-	(13 847)	-	(34 120)
- odpisy	-	(1 508)	(84 079)	-	(38 220)	-	(123 807)
- kombinácia obchodu	-	-	(73)	-	-	-	(73)
- predaj	-	8 972	6 671	-	970	-	16 613
- likvidácia	-	-	48 690	-	21 436	-	70 126
- ostatné zníženia	-	-	1 054	-	1 967	-	3 021
Oprávky na konci účtovného obdobia	-	(28 396)	(396 552)	(47)	(259 505)	-	(684 500)
Strata zo zníženia hodnoty na začiatku účtovného obdobia	-	(20 780)	-	-	-	-	(20 780)
- úbytok	-	3 870	-	-	-	-	3 870
Strata zo zníženia hodnoty na konci účtovného obdobia	-	(16 910)	-	-	-	-	(16 910)
Netto hodnota dlhodobého hmotného majetku na konci účtovného obdobia	202	23 284	198 657	-	192 740	81 321	496 204

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 2024	Nehnuteľnosti	Právo na užívanie pozemkov	Dopravné prostriedky	Ostatné	Spolu
Právo na používanie majetku brutto, na začiatku účtovného obdobia	1 126 149	2 271	55 836	1 591	1 185 847
Nárast (z dôvodu):	91 896	-	25 734	4	117 634
- nové zmluvy	5 539	-	24 926	-	30 465
- úprava existujúcich zmlúv	86 357	-	808	4	87 169
Pokles (z dôvodu):	(68 984)	(1 346)	(17 297)	(83)	(87 710)
- ukončenia platnosti zmlúv	(36 031)	-	(16 531)	(77)	(52 639)
- úprava existujúcich zmlúv	(30 958)	(334)	(674)	-	(31 966)
- prevod do dlhodobého majetku držaného na predaj	-	(1 012)	-	-	(1 012)
- iné dôvody poklesu	(1 995)	-	(92)	(6)	(2 093)
Právo na používanie majetku brutto, na konci účtovného obdobia:	1 149 061	925	64 273	1 512	1 215 771
Kumulované odpisy na začiatku účtovného obdobia	(493 309)	(157)	(21 653)	(1 040)	(516 159)
Odpisy počas účtovného obdobia (z dôvodu):	(93 939)	79	1 857	(180)	(92 183)
- poplatok za odpisy	(130 076)	(26)	(14 330)	(235)	(144 667)
- ostatné navýšenia	1 068	1	50	4	1 123
- úprava existujúcich zmlúv	896	-	641	-	1 537
- ukončenia platnosti zmlúv	34 173	-	15 496	51	49 720
- prevod do dlhodobého majetku držaného na predaj	-	104	-	-	104
Kumulované odpisy na konci účtovného obdobia	(587 248)	(78)	(19 796)	(1 220)	(608 342)

Právo na používanie majetku netto, na konci účtovného obdobia	561 813	847	44 477	292	607 429
Pohyby v práve na používanie od 1 januára do 31 decembra 2023	Nehnutelnosti	Právo na užívanie pozemkov	Dopravné prostriedky	Ostatné	Spolu
Právo na používanie majetku brutto, na začiatku účtovného obdobia	1 095 368	2 271	34 785	2 033	1 134 457
Nárast (z dôvodu):	134 695	-	34 725	147	169 567
- nové zmluvy	11 055	-	32 298	147	43 500
- úprava existujúcich zmlúv	123 640	-	2 427	-	126 067
Pokles (z dôvodu):	(103 914)	-	(13 674)	(589)	(118 177)
- ukončenia platnosti zmlúv	(46 573)	-	(12 740)	(237)	(59 550)
- úprava existujúcich zmlúv	(51 312)	-	(703)	(305)	(52 320)
- iné dôvody poklesu	(6 029)	-	(231)	(47)	(6 307)
Právo na používanie majetku brutto, na konci účtovného obdobia:	1 126 149	2 271	55 836	1 591	1 185 847
Kumulované odpisy na začiatku účtovného obdobia	(411 082)	(125)	(23 595)	(1 072)	(435 874)
Odpisy počas účtovného obdobia (z dôvodu):	(82 227)	(32)	1 942	32	(80 285)
- poplatok za odpisy	(126 255)	(32)	(10 496)	(221)	(137 004)
- úprava existujúcich zmlúv	(5 420)	-	614	-	(4 806)
- ukončenia platnosti zmlúv	46 370	-	11 674	237	58 281
- iné dôvody nárastu	3 078	-	150	16	3 244
Kumulované odpisy na konci účtovného obdobia	(493 309)	(157)	(21 653)	(1 040)	(516 159)
Právo na používanie majetku netto, na konci účtovného obdobia	632 840	2 114	34 183	551	669 688

27. Investičný majetok

	31.12.2024	31.12.2023
Hrubá hodnota na začiatku obdobia	111 964	136 909
Zníženie (v dôsledku):	(111 964)	(24 945)
- prevod do dlhodobého majetku držaného na predaj	(92 705)	-
- straty vyplývajúce z úprav reálnej hodnoty	(19 259)	(24 945)
Reálna hodnota na konci obdobia	-	111 964

Investičné nehnuteľnosti zahŕňajú hodnotu budovy na Królewsk 14 St. vo Varšave. K 31. decembru 2024, v súvislosti so začiatkom predajného procesu, bola nehnuteľnosť reklasifikovaná na dlhodobé aktíva a skupiny likvidácie klasifikované ako držané na predaj.

28. Ostatné aktíva

	31.12.2024	31.12.2023
Ostatné aktíva, z toho:	1 057 547	1 226 613
- dlžníci, vrátane:	907 451	1 000 534
- zúčtovanie vkladov a spoločností zaoberajúcich sa triedením hotovosti	584 077	560 843
- zúčtovanie platobných kariet	4 382	57 664
- príjmy budúcich období	106 233	124 583
- medzibankové zostatky	36 422	56 334
- vysporiadanie transakcií s cennými papiermi	7 441	45 162
Ostatné nefinančné aktíva	657 817	642 784
- ostatné časové rozlíšenie	118 684	142 079
- zásoby	2 496	1 507
- nefinančné pohľadávky z titulu právoplatných rozsudkov v súdnych konaniach týkajúcich sa úverov v cudzej mene	536 637	499 198
Ostatné aktíva spolu	1 715 364	1 869 397
Krátkodobé (do 1 roka)	1 593 973	1 725 724
Dlhodobé (nad 1 rok)	121 391	143 673

V roku 2024 a v roku 2023 sa položka Zúčtovanie transakcií s cennými papiermi vzťahuje výlučne na zúčtovanie transakcií s cennými papiermi v súvislosti s činnosťou maklérskej kancelárie.

Ostatné finančné aktíva zahrnuté v ostatných aktívach

	31.12.2024	31.12.2023
Brutto ostatné finančné aktíva, z toho:	1 084 624	1 250 623
- V lehote splatnosti	1 070 689	1 231 153
- Po splatnosti od 1 do 90 dní	4 288	3 325
- Po splatnosti viac ako 90 dní	9 647	16 145
Opravné položky k znehodnotením aktívam (záporná hodnota)	(27 077)	(24 010)
Netto ostatné finančné aktíva	1 057 547	1 226 613

Pohyby opravnej položky na zníženie hodnoty ostatných aktív

	31.12.2024	31.12.2023
Stav na začiatku účtovného obdobia	(24 010)	(21 266)
Zmena počas účtovného obdobia (z toho)	(3 067)	(2 744)
- nárast opravnej položky	(4 584)	(3 717)
- zrušenie opravnej položky	212	312
- odpisy	1 306	663
- kurzové rozdiely	(1)	(2)
Stav na konci účtovného obdobia	(27 077)	(24 010)

29. Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote

Záväzky voči iným bankám a klientom

31.12.2024	Suma splatná bankám	Suma splatná klientom	vrátane:		
			Individuálni klienti	Korporátni klienti	Klienti verejného sektora
Vklady	891 327	199 864 131	141 988 882	57 034 385	840 864
Bežné účty	609 880	162 806 974	117 236 227	44 794 664	776 083
Termínované vklady	103 164	36 126 854	24 752 655	11 309 418	64 781
Transakcie Repo	178 283	930 303	-	930 303	-
Prijaté Úvery a pôžičky	1 928 928	-	-	-	-
Ostatné finančné záväzky	265 012	911 625	258 715	652 327	583
Záväzky v zmysle peňažnej zábezpeky	135 321	587 753	37 719	549 451	583
Ostatné záväzky	129 691	323 872	220 996	102 876	-
Vklady a ostatné finančné záväzky spolu	3 085 267	200 775 756	142 247 597	57 686 712	841 447
Krátkodobé (do 1 roka)	2 457 388	200 565 950			
Dlhodobé (nad 1 rok)	627 879	209 806			

31.12.2023	Suma splatná bankám	Suma splatná klientom	vrátane:		
			Individuálni klienti	Korporátni klienti	Klienti verejného sektora
Vklady	692 680	184 268 376	128 162 427	55 489 800	616 149
Bežné účty	373 195	148 031 861	103 034 512	44 403 333	594 016
Termínované vklady	191 337	36 061 089	25 127 915	10 911 041	22 133
Transakcie Repo	128 148	175 426	-	175 426	-
Prijaté Úvery a pôžičky	1 938 343	-	-	-	-
Ostatné finančné záväzky	715 185	848 763	249 921	598 839	3
Záväzky v zmysle peňažnej zábezpeky	569 613	537 093	37 598	499 495	-
Ostatné záväzky	145 572	311 670	212 323	99 344	3
Vklady a ostatné finančné záväzky spolu	3 346 208	185 117 139	128 412 348	56 088 639	616 152
Krátkodobé (do 1 roka)	1 346 382	184 883 697			
Dlhodobé (nad 1 rok)	1 999 826	233 442			

Do položky záväzky voči jednotlivým zákazníkom boli zahrnuté aj záväzky voči mikropodnikom poskytované retailovým bankovníctvom spoločnosti mBank S.A..

Priemerná úroková sadzba úverov získaných od bánk v roku 2024 predstavovala 2.15 % (k 31. decembru 2023: 2.33 %).

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

K 31. decembru 2024 a k 31. decembru 2023 bola väčšina vkladov od retailových a korporátnych klientov úročená pevnou úrokovou sadzbou. Priemerná úroková sadzba pre pohľadávky voči klientom (bez repo obchodov) predstavovala 1.56% (k 31. decembru 2023: 2.01%).

K 31. decembru 2024 prijaté úvery a preddavky zahŕňajú prijaté úvery od Európskej investičnej banky vo výške 1 928 928 tisíc PLN (k 31. decembru 2023: 1 938 343 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

	31.12.2024	31.12.2023
Lízingový záväzok	763 400	874 242

Nediskontované záväzky z lízingu v členení podľa dátumu splatnosti sú uvedené v poznámke 3.8.1.

Vydané dlhové cenné papiere

31.12.2024 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:		210 409	93 773	145 973	5 896 649	2 715 693
- PLN	1 365 065	68 054	93 773	92 168	551 937	469 953
- EUR	1 802 422	142 355	-	53 805	5 344 712	2 245 740
Spolu		210 409	93 773	145 973	5 896 649	2 715 693

31.12.2023 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:		167 533	-	1 023 035	6 064 732	355 086
- PLN	1 315 164	68 763	-	431 726	622 471	205 056
- EUR	1 314 000	97 329	-	15 158	5 442 261	150 030
- CHF	125 000	1 441	-	576 151	-	-
Depozitné certifikáty		93	-	15 000	-	-
- PLN	15 000	93	-	15 000	-	-
Spolu		167 626	-	1 038 035	6 064 732	355 086

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	2024	2023
Stav na začiatku účtovného obdobia	7 625 479	4 548 698
Prírastky (vydanie)	2 556 988	4 196 675
Úbytky (odkúpenie)	(1 007 258)	(1 015 716)
Kurzové rozdiely	(115 299)	(414 344)
Iné zmeny	2 587	310 166
Vydané dlhové cenné papiere na konci účtovného obdobia	9 062 497	7 625 479

K 31. decembru 2024 položka Vydané dlhové cenné papiere zahŕňa okrem iného záväzky z emisie úverových dlhopisov súvisiacich so syntetickými sekuritizačnými transakciami s celkovou účtovnou hodnotou 1 511 939 tisíc PLN (k 31. decembru 2023: 1 614 189 tisíc PLN).

Transakcie syntetickej sekuritizácie sa uskutočnili na portfóliu úverov pre firmy, malé a stredné podniky a retailových úverov v celkovej počiatkovej nominálnej hodnote 27.8 miliardy PLN. Nominálna hodnota sekuritizovaného portfólia k 31. decembru 2024 predstavovala 20.2 miliardy PLN.

Emisie v roku 2024

- Dňa 27. septembra 2024 Banka vydala prioritné dlhopisy v rámci programu EMTN v celkovej nominálnej hodnote 500 000 tis. EUR, čo zodpovedá sume 2 138 050 tis. PLN pri priemernom kurze NBP k 27. septembru 2024, so splatnosťou 27. septembra 2030 (s možnosťou predčasného splatenia na žiadosť emitenta 27. septembra 2029). Dlhopisy sú úročené pevnou sadzbou počas piatich rokov od dátumu emisie a variabilnou sadzbou EURIBOR 3M plus marža počas celého šiesteho roka. Dlhopisy boli prijaté na obchodovanie na regulovanom trhu Luxemburskej burzy cenných papierov.
- Dňa 6. novembra 2024 mBank uzavrela transakciu syntetickej sekuritizácie portfólia firemných úverov v celkovej nominálnej hodnote 5 236,8 milióna PLN. Banka má možnosť jednorazovo zvýšiť nominálnu hodnotu transakcie až do maximálnej sumy 7 000,0 milióna PLN, s výhradou súhlasu investora („opcia nárastu“).
V rámci transakcie mBank vydala úverové dlhopisy v celkovej nominálnej hodnote 560,0 milióna PLN. V deň emisie boli úverové dlhopisy splatené v sume 418,9 milióna PLN. Po uplatnení opcie nárastu sa splatená suma úverových dlhopisov bude môcť zvýšiť na maximálnu sumu 560,0 milióna PLN.

V rámci transakcie Banka poskytla držiteľom dlhopisov zabezpečenie, ktoré bolo uložené v nezávislej správcovskej inštitúcii – Bank of New York Mellon.

Odkúpenia v roku 2024

- Dňa 22. januára 2024, 22. apríla 2024, 22. júla 2024 a 22. októbra 2024 mBank čiastočne splatila úverové dlhopisy v hodnote 369 037 tisíc PLN. Dlhopisy súvisia so syntetickou sekuritizáciou vykonanou v marci 2022, ich čiastočné splatenie je výsledkom odpisu sekuritizovaného portfólia.
- Dňa 22. júla 2024 a 22. októbra 2024 mBank čiastočne splatila úverové dlhopisy v hodnote 11 578 tisíc PLN. Dlhopisy súvisia so syntetickou sekuritizáciou vykonanou v decembri 2022, ich čiastočné splatenie je výsledkom odpisu sekuritizovaného portfólia.
- Dňa 4. októbra 2024 Banka splatila dlhopisy s pevnou úrokovou sadzbou, ktoré Banka vydala 5. apríla 2019 v rámci programu Euro Medium Term Note Program v celkovej nominálnej hodnote 125 000 tisíc CHF.

Emisie v roku 2023

- Dňa 11. septembra 2023 vydala mBank SA neprivilegované prioritné dlhopisy v hodnote 750 000 tis. EUR (ekvivalent 3 465 675 tis. PLN, pri priemernom výmennom kurze NBP k 11. septembru 2023) s dátumom splatnosti z 11. septembra 2027 (s možnosťou predčasného splatenia na žiadosť emitenta dňa 11. septembra 2026),
- Dňa 27. septembra 2023 banka uzatvorila syntetickú sekuritizačnú transakciu týkajúcu sa portfólia nehypotekárnych retailových úverov v celkovej hodnote 9 962,8 milióna PLN. Sekuritizované portfólio je rozdelené do troch tranží podľa poradia alokácie úverových strát. Juniorskú a seniorskú tranžu si ponechala mBank. Mezanínová tranža bola získaná externými investormi. Transakčná štruktúra využíva syntetický nadbytočný spread. Banka v rámci transakcie preniesla významnú časť kreditného rizika vybraného sekuritizovaného portfólia na investorov prostredníctvom nástroja zabezpečenia úveru vo forme úverových zmienok. CLN prostredníctvom vstavanej finančnej záruky poskytujú krytie strát na sekuritizačnom portfóliu až do výšky mezanínovej tranže. Požiadavka ponechania si ekonomického podielu sa realizuje formou ponechania si náhodne vybraných akceptovateľných expozícií, ktoré predstavujú aspoň 5 % nominálnej hodnoty sekuritizovaných úverov.

V rámci transakcie banka 27. septembra 2023 vydala CLN s dátumom splatnosti 26. novembra 2036 v nominálnej hodnote 731 miliónov PLN. Banka má možnosť predčasného splatenia záväzkov podľa CLN. Hlavným kolaterálom pre CLN sú dlhové cenné papiere (a/alebo hotovosť) uložené u nezávislého depozitára. Požadovaná hodnota kolaterálu k určitému dátumu sa určuje na základe skutočnej hodnoty mezanínovej tranže. Dňa 27. septembra 2023 bolo zavedené obchodovanie s CLN v alternatívnom obchodnom systéme na viedenskom MTF prevádzkovanom Viedenskou burzou cenných papierov.

Odkúpenia v roku 2023

- Dňa 28. marca 2023 banka splatila dlhopisy s pevnou úrokovou sadzbou vydané mFinance France dňa 28. marca 2017, ktoré banka získala v procese nahradenia, v celkovej nominálnej hodnote 200 000 tis. CHF.

Podriadené záväzky

31.12.2024	Nominálna hodnota	Mena	Podmienky úrokovej sadzby (%)	Efektív na úrokov á sadzba (%)	Dátum odkúpenia	Stav na konci účtovného obdobia
Commerzbank AG	250 000	CHF	Comp. SARON + CAS + 2.75%	3.28	21.03.2028	1 135 444
Investori, ktorí nie sú prepojení s mBank S.A.	550 000	PLN	6M WIBOR + 1.8%	7.80	10.10.2028	559 339
Investori, ktorí nie sú prepojení s mBank S.A.	200 000	PLN	6M WIBOR + 1.95%	7.96	10.10.2030 ¹⁾	203 460
Investori, ktorí nie sú prepojení s mBank S.A.	750 000	PLN	6M WIBOR + 2.1%	8.25	17.01.2025	777 294
						2 675 537

31.12.2023	Nominálna hodnota	Mena	Podmienky úrokovej sadzby (%)	Efektív na úrokov á sadzba (%)	Dátum odkúpenia	Stav na konci účtovného obdobia
Commerzbank AG	250 000	CHF	Comp. SARON + CAS + 2.75%	4.59	21.03.2028	1 172 149
Investori, ktorí nie sú prepojení s mBank S.A.	550 000	PLN	6M WIBOR + 1.8%	7.52	10.10.2028	558 995
Investori, ktorí nie sú prepojení s mBank S.A.	200 000	PLN	6M WIBOR + 1.95%	7.67	10.10.2030 ¹⁾	203 336
Investori, ktorí nie sú prepojení s mBank S.A.	750 000	PLN	6M WIBOR + 2.1%	9.23	17.01.2025	780 448
						2 714 928

¹⁾ Emisné podmienky predpokladajú možnosť predčasného splatenia dlhopisov s nominálnou hodnotou 200 000 tisíc PLN dňa 10. októbra 2025.

Zmena stavu podriadených záväzkov

Zmeny od 1. januára do 31. decembra	2024	2023
Stav na začiatku účtovného obdobia	2 714 928	2 740 721
- kurzové rozdiely	(36 030)	(21 275)
- iné zmeny	(3 361)	(4 518)
Podriadené záväzky na konci účtovného obdobia	2 675 537	2 714 928
Krátkodobé (do 1 roka)	791 262	44 228
Dlhodobé (nad 1 rok)	1 884 275	2 670 700

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 PFSA, podmienené splnením požiadaviek stanovených nariadením CRR, zahrnúť do Tier 2 kapitálu sumu 750 000 PLN tvorenú podriadeným záväzkom z dlhopisov emitovaných 17. decembra 2014 v celkovej nominálnej hodnote 750 000 tisíc PLN s dátumom splatnosti 17. januára 2025.

V rokoch 2024 a 2023 Banka nezaznamenala žiadne omeškania splátok úrokov a splácala všetky svoje zmluvné čiastky súvisiace s jej podriadenými záväzkami.

30. Ostatné záväzky

	31.12.2024	31.12.2023
Ostatné finančné záväzky	2 665 351	4 597 945
Medzibankové zúčtovanie	1 298 257	3 299 886
Veritelia vrátane:	965 619	951 272
- zúčtovanie platobných kariet	69 654	51 575
- záväzky voči BFG	363 217	321 453
Výdavky budúcich období	401 475	346 787
Ostatné nefinančné záväzky	1 331 319	1 149 213
Daňové záväzky	135 619	164 654
Príjmy budúcich období	256 584	254 725
Rezervy na dovolenkové ekvivalenty	35 915	28 454
Rezervy na ostatné záväzky voči zamestnancom	222 761	193 377
Nefinančné záväzky z titulu právoplatných rozsudkov v súdnych rokovaníach týkajúcich sa úverov v cudzích menách	678 025	504 063
Ostatné	2 415	3 940
Ostatné záväzky spolu	3 996 670	5 747 158

Peňažné toky vyplývajúce z finančných záväzkov sú uvedené v poznámke 3.8.1. Záväzky voči BFG sú spravidla splatné vždy, keď o to BFG požiada, a boli vykázané v krátkodobých záväzkoch. Ostatné zložky prezentovaných záväzkov predstavujú krátkodobé záväzky.

31. Rezervy

	31.12.2024	31.12.2023
Rezervy na súdne spory, vrátane:	2 913 310	1 939 787
- rezervy na súdne konania týkajúce sa úverov v cudzích menách	2 856 705	1 819 606
- rezervy na ostatné súdne spory	56 605	120 181
Podsúvahové záväzky a poskytnuté záruky	187 775	198 143
Rezervy na požitky po skončení pracovného pomeru	39 750	28 557
Ostatné rezervy	61 310	72 657
Rezervy, spolu	3 202 145	2 239 144

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 je uvedený v Poznámke 34.

Položka Ostatné rezervy na konci roka 2024 zahŕňala okrem iného rezervu na preplatenie nákladov na poistenia klientov, ktorým boli poskytnuté hypotekárne úvery za obdobie pred zapísaním hypotéky do katastra nehnuteľností, vo výške 18 948 tis. PLN (31. decembra 2023: 26 512 tis. PLN).

Zmena stavu rezerv

Zmena od 1. januára do 31. decembra 2024	Rezervy na iné súdne spory týkajúce sa pôžičiek v cudzej mene	Rezervy pre zostávajúce súdne spory	Ostatné rezervy
Stav rezerv na začiatku účtovného obdobia	1 819 606	120 181	72 657
Zmeny počas obdobia, v dôsledku:	1 037 099	(63 576)	(11 347)
- nárast opravnej položky	1 959 807	27 690	470
- rozpustenie opravnej položky	(808)	(11 079)	(875)
- použitie	(881 521)	(79 988)	(20 190)
- reklasifikácia na dlhodobý majetok držaný na predaj	301	-	9 136
- kurzové rozdiely	(40 680)	(199)	112
Stav rezerv na konci účtovného obdobia	2 856 705	56 605	61 310

Zmena od 1. januára do 31. decembra 2023	Rezervy na iné súdne spory týkajúce sa pôžičiek v cudzej mene	Rezervy pre zostávajúce súdne spory	Ostatné rezervy
Stav rezerv na začiatku účtovného obdobia	718 128	48 702	160 792
Zmeny počas obdobia, v dôsledku:	1 101 478	71 479	(88 135)
- nárast opravnej položky	1 285 462	114 373	21 378
- rozpustenie opravnej položky	(829)	(8 512)	(10 896)
- použitie	(177 354)	(33 741)	(57 682)
- reklasifikácia na dlhodobý majetok držaný na predaj	-	-	(40 910)
- kurzové rozdiely	(5 801)	(641)	(25)
Stav rezerv na konci účtovného obdobia	1 819 606	120 181	72 657

Pohyby rezerv na úverové záväzky a záruky

31.12.2024	Fáza 1	Fáza 2	Fáza 3	POCI	SPOLU
ÚVEROVÉ ZÁVÄZKY					
Začiatok obdobia	43 742	36 429	22 178	752	103 101
Zmeny ovplyvňujúce výkaz ziskov a strát vrátane:	(1 045)	3 416	6 967	828	10 166
Zmena na Fázu 1	33 137	(32 152)	(985)	-	-
Zmena na Fázu 2	(5 997)	8 118	(2 121)	-	-
Zmena na Fázu 3	(84)	(2 107)	2 191	-	-
Zvýšenia v dôsledku grantov a akvizícií	53 301	10 383	15 328	1 177	80 189
Poklesy v dôsledku ukončenia vykazovania	(27 265)	(13 827)	(45 112)	(926)	(87 130)
Zmeny v úverovom riziku (netto)	(54 137)	33 001	37 666	577	17 107
Ostatné pohyby	(65)	(39)	363	(187)	72
Koniec obdobia	42 632	39 806	29 508	1 393	113 339
ZÁRUKY A INÉ FINANČNÉ PROSTRIEDKY					
Začiatok obdobia	4 458	1 344	92 890	(3 650)	95 042
Zmeny ovplyvňujúce výkaz ziskov a strát vrátane:	7 785	1 545	(31 472)	(189)	(22 331)
Zmena na Fázu 1	764	(764)	-	-	-
Zmena na Fázu 2	(602)	602	-	-	-
Zmena na Fázu 3	(26)	(53)	79	-	-
Zvýšenia v dôsledku grantov a akvizícií	15 190	2 720	16 645	-	34 555
Poklesy v dôsledku ukončenia vykazovania	(4 344)	(1 199)	(27 085)	-	(32 628)
Zmeny v úverovom riziku (netto)	(3 197)	239	(21 111)	(189)	(24 258)
Ostatné pohyby	(13)	(7)	(64)	1 809	1 725
Koniec obdobia	12 230	2 882	61 354	(2 030)	74 436
SPOLU	54 862	42 688	90 862	(637)	187 775

31.12.2023	Fáza 1	Fáza 2	Fáza 3	POCI	SPOLU
ÚVEROVÉ ZÁVÄZKY					
Začiatok obdobia	40 368	14 026	24 276	445	79 115
Zmeny ovplyvňujúce výkaz ziskov a strát vrátane:	3 659	22 503	(2 071)	316	24 407
Zmena na Fázu 1	16 175	(14 880)	(1 295)	-	-
Zmena na Fázu 2	(9 725)	11 252	(1 527)	-	-
Zmena na Fázu 3	(109)	(1 448)	1 557	-	-
Zvýšenia v dôsledku grantov a akvizícií	56 031	7 111	13 360	202	76 704
Poklesy v dôsledku ukončenia vykazovania	(30 429)	(9 660)	(12 905)	(394)	(53 388)
Zmeny v úverovom riziku (netto)	(28 284)	30 128	(1 261)	508	1 091
Ostatné pohyby	(285)	(100)	(27)	(9)	(421)
Koniec obdobia	43 742	36 429	22 178	752	103 101
ZÁRUKY A INÉ FINANČNÉ PROSTRIEDKY					
Začiatok obdobia	42 040	1 084	219 228	(1 597)	260 755
Zmeny ovplyvňujúce výkaz ziskov a strát vrátane:	2 978	302	(123 767)	(2 130)	(122 617)
Zmena na Fázu 1	38	(38)	-	-	-
Zmena na Fázu 2	(564)	564	-	-	-
Zmena na Fázu 3	(42)	(35)	77	-	-
Zvýšenia v dôsledku grantov a akvizícií	46 772	1 559	17 560	(1 015)	64 876
Poklesy v dôsledku ukončenia vykazovania	(55 659)	(1 422)	(160 487)	-	(217 568)
Zmeny v úverovom riziku (netto)	12 433	(326)	19 083	(1 115)	30 075
Ostatné pohyby	(40 560)	(42)	(2 571)	77	(43 096)
Koniec obdobia	4 458	1 344	92 890	(3 650)	95 042
SPOLU	48 200	37 773	115 068	(2 898)	198 143

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

Obdobie od 1. januára do 31. decembra 2024	Rezerva na dôchodok a invalidný dôchodok	Rezerva na odškodnenie v prípade smrti	Rezerva na sociálny fond	Spolu
Rezervy vzťahujúce sa k zamestnaneckým požitkom po ukončení pracovného pomeru				
Stav rezerv na začiatku účtovného obdobia	17 504	3 521	7 532	28 557
Zmeny počas obdobia, v dôsledku:	5 954	515	4 724	11 193
Vytvorené rezervy	1 020	75	328	1 423
Úrokové náklady	1 014	204	408	1 626
Poistno-matematické zisky a straty vykázané v ostatnom komplexnom výsledku (Poznámka 17), v dôsledku:	4 571	350	5 217	10 138
- Zmena finančných predpokladov	2 530	431	1 058	4 019
- Zmena demografických predpokladov	503	(332)	951	1 122
- Iné zmeny	1 538	251	3 208	4 997
Zaplatené požitky	(651)	(114)	(1 229)	(1 994)
Stav rezerv na konci účtovného obdobia	23 458	4 036	12 256	39 750
Krátkodobé (do 1 roka)	3 298	326	228	3 852
Dlhodobé (nad 1 rok)	20 160	3 710	12 028	35 898

Obdobie od 1. januára do 31. decembra 2023	Rezerva na dôchodok a invalidný dôchodok	Rezerva na odškodnenie v prípade smrti	Rezerva na sociálny fond	Spolu
Rezervy vzťahujúce sa k zamestnaneckým požitkom po ukončení pracovného pomeru				
Stav rezerv na začiatku účtovného obdobia	12 677	2 658	4 751	20 086
Zmeny počas obdobia, v dôsledku:	4 827	863	2 781	8 471
Vytvorené rezervy	722	53	191	966
Úrokové náklady	871	188	303	1 362
Poistno-matematické zisky a straty vykázané v ostatnom komplexnom výsledku (Poznámka 17), v dôsledku:	4 050	640	3 250	7 940
- Zmena finančných predpokladov	2 171	432	1 411	4 014
- Zmena demografických predpokladov	260	(428)	254	86
- Iné zmeny	1 619	636	1 585	3 840
Zaplatené požitky	(816)	(18)	(963)	(1 797)
Stav rezerv na konci účtovného obdobia	17 504	3 521	7 532	28 557
Krátkodobé (do 1 roka)	2 653	303	169	3 125
Dlhodobé (nad 1 rok)	14 851	3 218	7 363	25 432

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 2024 znížila o 0,5 p. b., hodnota rezerv by sa zvýšila o 2 387 tisíc PLN a v prípade zvýšenia diskontnej sadzby o 0,5 p. b. by hodnota rezerv klesla o 2 157 tisíc PLN (k 31. decembru 2023: 1 559 tisíc PLN a 1 419 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 2024 a 2023.

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. 2024	Vykázané vo Výkaze ziskov a strát	Vykázané v ostatných súčiastiach komplexného výsledku	Iné zmeny	Stav k 31.12.2024
Nezaplatené úroky	57 543	(12 372)	-	-	45 171
Ocenenie derivátových finančných nástrojov	547 539	(250 335)	(36 717)	-	260 487
Ocenenie cenných papierov	235 924	29 123	(21 852)	-	243 195
Opravné položky k úverom a pôžičkám	504 930	(25 006)	-	-	479 924
Rezerva na zamestnanecké požitky	44 811	9 603	1 927	-	56 341
Iné rezervy	308 529	344 913	-	-	653 442
Preddavky/časové rozlíšenie	51 295	6 665	-	-	57 960
Rozdiel medzi daňovou a účtovnou hodnotou hmotného a nehmotného majetku	190 928	(44 860)	-	-	146 068
Iné záporné dočasné rozdiely	47 732	(6 770)	-	(293)	40 669
Spolu, Brutto	1 989 231	50 961	(56 642)	(293)	1 983 257
Kompenzačný účinok	(1 227 688)				(1 206 598)
Spolu, Netto	761 543				776 659

Závazky z odloženej dane z príjmu	Stav k 01. 01. 2024	Vykázané vo Výkaze ziskov a strát	Vykázané v ostatných súčiastiach komplexného výsledku	Iné zmeny	Stav k 31.12.2024
Nezaplatené úroky	(102 160)	(1 814)	-	-	(103 974)
Ocenenie derivátových finančných nástrojov	(460 254)	170 963	-	-	(289 291)
Ocenenie cenných papierov	(250 770)	(83 313)	(12 530)	-	(346 613)
Úroky a poplatky prijaté vopred	(78 906)	(63 172)	-	-	(142 078)
Rozdiel medzi daňovou a účtovnou hodnotou hmotného a nehmotného majetku	(258 608)	2 438	-	-	(256 170)
Preddavky týkajúce sa amortizácie aplikovaných investičných úľav	-	-	-	-	-
Iné kladné dočasné rozdiely	(76 990)	8 518	-	-	(68 472)
Spolu, Brutto	(1 227 688)	33 620	(12 530)	-	(1 206 598)
Kompenzačný účinok	1 227 688				1 206 598
Spolu, Netto	-				-

Pohľadávky z odloženej dane z príjmu	Stav k 01. 01. 2023	Vykázané vo Výkaze ziskov a strát	Vykázané v ostatných súčiastiach komplexného výsledku	Iné zmeny	Stav k 31.12.2023
Nezaplatené úroky	71 874	(17 278)	-	2 947	57 543
Ocenenie derivátových finančných nástrojov	967 980	(318 021)	(102 420)	-	547 539
Ocenenie cenných papierov	366 192	(21 134)	(109 134)	-	235 924
Opravné položky k úverom a pôžičkám	490 868	(16 443)	-	30 505	504 930
Rezerva na zamestnanecké požitky	39 798	3 450	1 508	55	44 811
Iné rezervy	239 580	68 949	-	-	308 529
Preddavky/časové rozlíšenie	33 421	17 874	-	-	51 295
Rozdiel medzi daňovou a účtovnou hodnotou hmotného a nehmotného majetku	209 804	(18 876)	-	-	190 928
Iné záporné dočasné rozdiely	43 924	(1 415)	-	5 223	47 732
Spolu, Brutto	2 463 441	(302 894)	(210 046)	38 730	1 989 231
Kompenzačný účinok	(1 317 525)				(1 227 688)
Spolu, Netto	1 145 916				761 543

Závazky z odloženej dane z príjmu	Stav k 01. 01. 2023	Vykázané vo Výkaze ziskov a strát	Vykázané v ostatných súčiastiach komplexného výsledku	Iné zmeny	Stav k 31.12.2023
Nezaplatené úroky	(99 873)	1 296	-	(3 583)	(102 160)
Ocenenie derivátových finančných nástrojov	(709 465)	249 211	-	-	(460 254)
Ocenenie cenných papierov	(208 203)	(25 002)	(17 565)	-	(250 770)
Úroky a poplatky prijaté vopred	(5 406)	(73 500)	-	-	(78 906)
Rozdiel medzi daňovou a účtovnou hodnotou hmotného a nehmotného majetku	(236 922)	(20 982)	-	(704)	(258 608)
Preddavky týkajúce sa amortizácie aplikovaných investičných úľav	(9 163)	9 163	-	-	-
Iné kladné dočasné rozdiely	(48 493)	(20 985)	-	(7 512)	(76 990)
Spolu, Brutto	(1 317 525)	119 201	(17 565)	(11 799)	(1 227 688)
Kompenzačný účinok	1 317 525				1 227 688
Spolu, Netto	-				-

Odložená daň z príjmov zahrnutá vo výkaze ziskov a strát	Stav k 31. decembru	
	2024	2023
Nezaplatené úroky	(14 186)	(15 982)
Ocenenie derivátových finančných nástrojov	(79 372)	(68 810)
Ocenenie cenných papierov	(54 190)	(46 136)
Opravné položky k úverom a pôžičkám	(25 006)	(16 443)
Rezerva na zamestnanecké požitky	9 603	3 450
Ostatné rezervy	344 913	68 949
Preddavky/časové rozlíšenie	6 665	17 874
Úroky a poplatky prijaté vopred	(63 172)	(73 500)
Preddavky týkajúce sa amortizácie uplatnenej investičnej úľavy	-	9 163
Rozdiely medzi účtovnou a daňovou hodnotou dlhodobého hmotného a nehmotného majetku	(42 422)	(39 858)
Iné dočasné rozdiely	1 748	(22 400)
Odložená daň z príjmov zahrnutá do výkazu ziskov a strát spolu (Poznámka 15)	84 581	(183 693)

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 budúcich obdobiach.

K 31. decembru 2024 Skupina vykázala odložené daňové pohľadávky vo výške 284 736 tis. PLN vyplývajúce z prebiehajúceho programu vyrovnania pre klientov s úvermi v cudzej mene denominovanými v CHF ("Ostatné rezervy", k 31. decembru 2023: 238 128 tis. PLN).

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. K 31. decembru 2024 Banka nezahrnula do výpočtu odloženej dane z príjmov z vysporiadania dočasných rozdielov v celkovej výške 1 799 974 tisíc PLN, ktoré vznikli v dôsledku investícií v dcérskych a pridružených spoločnostiach (k 31. decembru 2023: 1 521 934 tisíc PLN).

33. Podmienené záväzky

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.

K 31. decembru 2024 celková hodnota pohľadávok v prebiehajúcich súdnych konaniach (súdnych procesoch), v ktorých bola banka žalovanou stranou, 10 622,0 milióna PLN, z čoho 8 973,4 milióna PLN sa týkalo súdnych sporov týkajúcich sa úverov indexovaných v cudzích menách (31. december 2023: 11 239,6 milióna PLN a 9 613,0 milióna PLN). Celková hodnota pohľadávok v prebiehajúcich súdnych konaniach (súdnych procesoch), v ktorých bola Banka žalobcom k 31. decembru 2024, predstavovala 9 340,7 milióna PLN, z čoho 8 962,3 milióna PLN sa týkalo súdnych sporov týkajúcich sa úverov indexovaných v cudzích menách (31. december 2023: 4 499,4 milióna PLN a 4 029,1 milióna PLN).

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 2024 predstavovala 2 913 310 tisíc PLN, z čoho 2 856 705 tisíc PLN sa týka rezerv na súdne spory týkajúce sa úverov v cudzích menách (k 31. decembru 2023: 1 939 787 tisíc PLN a 1 819 606 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. Dňa 27. marca 2023 podala LPP SA odvolanie, na ktoré banka reagovala 26. júna 2023. Dňa 3. novembra 2023 odvolací súd vo Varšave zamietol odvolanie LPP SA. Dňa 13. marca 2024 bola spoločnosti mBank S.A. doručená kasačná sťažnosť spoločnosti LPP S.A., na ktorú mBank S.A. predložila odpoveď.

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

Dňa 7. februára 2020 obdržala mBank S.A. žalobu, ktorú podala spoločnosť Polski Koncener 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. Jednotlivé súdne spory proti Banke týkajúce sa úverov indexovaných na CHF a iné cudzie meny.

Podrobné informácie o jednotlivých súdnych sporoch proti banke v súvislosti s úvermi indexovanými na CHF a iné cudzie meny sú uvedené v poznámke 34.

5. Súdne konania proti Skupine týkajúce sa hypotekárnych úverových zmlúv s úrokom založeným na WIBOR

K 31. decembru 2024 bolo proti Skupine vedených 175 súdnych sporov s celkovou hodnotou sporu 46,2 milióna PLN, ktoré iniciovali klienti Skupiny a v ktorých klienti spochybňujú, že hypotekárna zmluva bola založená na štruktúre pohyblivej úrokovej sadzby a pravidlách pre stanovenie referenčnej sadzby WIBOR. Skupina spochybňuje platnosť nárokov vznesených v týchto prípadoch. Doterajšia judikatúra je pre Skupinu priaznivá. K 31. decembru 2024 Skupina dostala 4 právoplatné rozsudky v súdnych prípadoch týkajúcich sa doložiek založených na WIBOR. Všetky boli priaznivé pre Skupinu.

Tieto žaloby sa snažia spochybniť WIBOR ako základ pre variabilné úrokové sadzby. Okrem toho sa spochybňuje spôsob, akým boli spotrebiteľom poskytované pokyny a informácie o volatilitě indexu.

Postoj Banky je, že tvrdenia klientov sú neopodstatnené, najmä vzhľadom na skutočnosť, že WIBOR je oficiálny index, ktorého správca získal príslušné schválenia požadované zákonom, okrem iného od Poľského úradu pre finančný dohľad, a proces jeho určenia, ktorý vykonáva správca (nezávislý subjekt,

ktorý nie je prepojený s bankou), je v súlade so zákonom a podlieha aj dohľadu zo strany Poľského úradu pre finančný dohľad. Komisia potvrdila, že WIBOR spĺňa požiadavky zákona. Analogické stanovisko prezentoval aj Výbor pre finančnú stabilitu, ktorý pozostáva zo zástupcov Národnej banky Poľska, Poľského úradu pre finančný dohľad, Ministerstva financií a Bankového záručného fondu.

Právne otázky týkajúce sa použitia indexu WIBOR ako základu pre variabilné úrokové sadzby hypotekárnych úverov sú predmetom prejudiciálnych otázok, ktoré predložil poľský súd Súdnemu dvoru EÚ (referencia C-471/24).

6. Súdne konania proti Banke týkajúce sa schválenia bezplatného úveru

K 31. decembru 2024 bolo proti banke prejednávaných 620 súdnych sporov s celkovou hodnotou sporu 15,4 milióna PLN, ktoré sa týkali schválenia bezúročných úverov. Banka spochybňuje opodstatnenosť nárokov vznesených v týchto prípadoch. Doterajšia judikatúra je pre banku priaznivá. K 31. decembru 2024 Banka dostala právoplatné rozsudky v 31 súdnych prípadoch týkajúcich sa sankcií za bezúročné úvery, z ktorých 29 bolo priaznivých pre banku a 2 boli nepriaznivé. Okrem toho 15 konaní skončilo priaznivo pre Banku z iných dôvodov vrátane stiahnutia žaloby klientom.

Inštitút povolenia na poskytnutie bezúčelového úveru je upravený v §45 zákona o spotrebiteľskom úvere, podľa ktorého v prípade porušenia ustanovení zákona v ňom uvedených veriteľom spotrebiteľ po predložení písomného vyhlásenia veriteľovi splatí úver bez úrokov a iných nákladov na úver, ktoré veriteľovi pripadajú, v lehote a spôsobom dohodnutým v úverovej zmluve, a ak takýto spôsob nebol dohodnutý, splatí úver v rovnakých splátkach splatných mesačne odo dňa uzavretia úverovej zmluvy. Podľa §45 ods. 5 zákona o spotrebiteľskom úvere nárok na povolenie na poskytnutie bezúčelového úveru zaniká jeden rok od uzavretia úverovej zmluvy.

Právne otázky týkajúce sa zavedenia sankcie bezúročných úverov sú predmetom mnohých predbežných otázok, ktoré poľské súdy adresovali Súdnemu dvoru EÚ, a ktoré sa týkajú okrem iného prípustnosti úrokov z financovaných nákladov na úver a informačných povinností v tejto súvislosti, proporcionality sankcie bezúročných úverov vo vzťahu k miere porušenia (prípady: C-71/24, C-566/24, C-472/23, C-831/24, C-774/24), výkladu jednoročnej lehoty na podanie vyhlásenia o použití sankcie bezúročných úverov (C-566/24), prípustnosti postúpenia pohľadávok vyplývajúcich zo zmluvy o spotrebiteľskom úvere a povinnosti súdu preskúmať zmluvu o postúpení z úradnej moci z hľadiska zneužívajúcej povahy ustanovení v nej obsiahnutých (C-80/24). Okrem toho je predmetom právnych otázok postúpených Najvyššiemu súdu aj výklad ustanovení o zavedení sankcie bezúročných úverov, ktoré sa týkajú okrem iného výkladu jednoročnej lehoty na podanie vyhlásenia o použití sankcie bezúročných úverov a prípustnosti úrokov z neúrokových nákladov. Vo veci C-472/23 vydal 13. februára 2025 Súdny dvor EÚ rozsudok, v ktorom uviedol, že ak bol výpočet skutočnej ročnej úrokovej sadzby z úveru založený na zmluvných podmienkach, ktoré sa neskôr ukázali ako neprijateľné, takýto výpočet nepredstavuje porušenie informačnej povinnosti. Pokiaľ ide o otázku, či modifikačná klauzula, ktorá umožňuje zmeniť poplatok počas trvania zmluvy, porušuje informačné povinnosti, Súdny dvor EÚ uviedol, že vnútroštátny súd by mal posúdiť, či zmluvná klauzula porušuje požiadavky na presnosť, a ak by mohla spotrebiteľovi zabrániť v posúdení rozsahu jeho povinnosti, možno ju považovať za porušenie informačnej povinnosti. Pokiaľ ide o otázku, či každé porušenie, bez ohľadu na rozsah porušenia, odôvodňuje uplatnenie sankcie za bezplatný úver z hľadiska zásad proporcionality – Súdny dvor EÚ poukázal na to, že smernica 2008/48 nebráni sankcii za bezplatný úver, pokiaľ porušenie môže ohroziť schopnosť spotrebiteľa posúdiť rozsah svojej povinnosti.

Daňové audity

V roku 2024 mBank nebola predmetom daňovej kontroly. Daňové orgány môžu vykonávať kontroly a overovať záznamy o hospodárskych operáciách zaznamenaných v účtovných knihách do 5 rokov od konca zdaňovacieho obdobia, v ktorom boli daňové priznania podané, určiť dodatočné daňové povinnosti a uložiť súvisiace pokuty. Podľa názoru predstavenstva neexistujú žiadne okolnosti naznačujúce pravdepodobnosť vzniku významných daňových povinností v tejto súvislosti.

Konania iniciované Úradom pre finančný dohľad v Poľsku (Polish Financial Supervision Authority – PFSA)

- Dňa 22. novembra 2023 začal poľský Úrad pre finančný dohľad správne konanie proti spoločnosti mBank S.A., ktoré by mohlo viesť k uloženiu pokuty Banke podľa článku 176i(1)(4) zákona o obchodovaní s finančnými nástrojmi. V tejto fáze konania nie je možné spoľahlivo odhadnúť výšku potenciálnej pokuty.
- Dňa 6. februára 2025 začal poľský Úrad pre finančný dohľad správne konanie proti spoločnosti mBank S.A. vo veci uloženia správnej sankcie podľa článku 138 (3) (3a) Zákona o bankách z 29. augusta 1997 („Zákon o bankách“) alebo článku 138 (7aa) (1) Zákona o bankách. Správne konanie bolo začaté v súvislosti s podozrením z porušenia článku 8 (1) v spojení s článkom 26 (1) Nariadenia ministra financií z 24. septembra 2012 o postupe a podmienkach správania investičných spoločností, bánk uvedených

v článku 70 (2) Zákona o obchodovaní s finančnými nástrojmi a správcovských bánk a článku 83c (1) Zákona z 29. júla 2005 o obchodovaní s finančnými nástrojmi a článku 9c (1) (4) Zákona o bankách. V tejto fáze konania nie je možné spoľahlivo odhadnúť výšku potenciálnej sankcie.

Začaté konanie Úradom pre hospodársku súťaž a ochranu spotrebiteľa (Urząd Ochrony Konkurencji i Konsumentów - UOKiK)

- Dňa 12. apríla 2019 bolo začaté konanie týkajúce sa ustanovení o vzorovej zmluve ako o protiprávnej. Konanie sa týka zmenových ustanovení, ktoré stanovujú okolnosti, za ktorých je Banka oprávnená meniť podmienky zmluvy vrátane výšky poplatkov a provízií. Podľa názoru predsedu ÚOKiK dávajú zmenové doložky, ktoré Banka používa, Banke neobmedzené právo jednostranne a voľne meniť spôsob plnenia zmluvy. V dôsledku toho predseda UOKiK zastáva názor, že doložky používané mBank vymedzujú práva a povinnosti spotrebiteľov v rozpore s dobrými mravmi a hrubo porušujú ich záujmy, a teda sú zneužívajúce. Banka s týmto postojom nesúhlasí. Konanie bolo predĺžené do 30. júna 2025. V tejto fáze konania nie je možné spoľahlivo odhadnúť výšku potenciálnej pokuty.
- Predseda Úradu pre hospodársku súťaž a ochranu spotrebiteľa (ÚOKiK) rozhodnutím z 8. júla 2022 začal konanie o uplatňovaní praktík porušujúcich kolektívne záujmy spotrebiteľov, spočívajúcich v nevrátení nákladov na transakcie, ktoré spotrebiteľia nahlásili ako neoprávnené alebo obnoviť zostatky na účtoch, ktoré by existovali, ak by sa takéto transakcie nevykonali postupom a v lehote podľa zákona o platobných službách, ako aj praktiky spočívajúce v poskytovaní nesprávnych informácií spotrebiteľovi o preverovaní Banky, či platobný nástroj bol správne použitý v reakcii na hlásenia zákazníkov.

Predseda Úradu pre hospodársku súťaž a ochranu spotrebiteľa vytýka banke, že nevrátila sumu z neautorizovanej platobnej transakcie napriek nedostatku dôvodov odôvodňujúcich odmietnutie vrátenia, teda podozrenia z podvodu zo strany klienta alebo uplynutia lehoty splatnosti pohľadávky. Banka vo svojich argumentoch zdôrazňuje, že čl. 46 ods. 1 zákona z 19. augusta 2011 o platobných službách (ďalej len „UUP“) sa na autorizované transakcie nevzťahuje a že povinnosť vrátenia podľa čl. 46 ods. 1 ZPP sa nevzťahuje na situácie, keď za neoprávnenú transakciu zodpovedá platiteľ.

Podstatou konania, ktoré začal predseda Úradu pre hospodársku súťaž a ochranu spotrebiteľa, je určiť, za akých okolností je poskytovateľ platobných služieb povinný vrátiť sumu transakcie do D+1. Takáto povinnosť podľa predsedu Úradu pre hospodársku súťaž a ochranu spotrebiteľa vzniká vždy, keď spotrebiteľ nahlási, že podľa neho došlo k neoprávnenej transakcii. Tento postoj je podľa názoru banky neopodstatnený, pretože takáto povinnosť vzniká až vtedy, keď k neautorizovanej transakcii skutočne došlo a banka zodpovedá za transakciu, ktorá nie je oprávnená podľa ustanovení zákona o ochrane osobných údajov.

Banka je toho názoru, že informácie poskytnuté spotrebiteľom o nezodpovednosti banky za nahlásenú transakciu sú pravdivé. Zodpovednosť banky za transakcie nahlásené ako neautorizované transakcie nie je absolútna a povinnosť banky vrátiť sumu transakcie sa stáva účinnou iba v situáciách, keď k neautorizovanej transakcii skutočne dôjde a nenastane ani jeden z prípadov vylučujúcich zodpovednosť banky. Konanie bolo predĺžené do 30. mája 2025. V tejto fáze konania nie je možné spoľahlivo odhadnúť výšku potenciálnej pokuty.

Konania začaté Úradom na ochranu osobných údajov (UODO)

Dňa 23. septembra 2024 predseda Úradu na ochranu osobných údajov začal správne konanie vo veci možného porušenia predpisov o ochrane osobných údajov zo strany Banky. Predmetom konania je možné porušenie článku 28 ods. 3 a článku 30 ods. 1 písm. d) nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2016/679 z 27. apríla 2016 o ochrane fyzických osôb pri spracúvaní osobných údajov a o voľnom pohybe takýchto údajov, ktorým sa zrušuje smernica 95/46/ES („GDPR“). Podľa názoru Banky v prešetrovanom prípade nedošlo k porušeniu ustanovení GDPR. Banka vysvetlila svoje právne stanovisko v liste zaslanom predsedovi Úradu na ochranu osobných údajov, v ktorom zdôraznila aj svoj zámer úzko spolupracovať s predsedom Úradu na ochranu údajov. V súčasnom štádiu konania nie je možné spoľahlivo odhadnúť výšku potenciálnej pokuty.

Podmienené záväzky poskytnuté a prijaté týkajúce sa financovania a záruk

Informácie o hodnote poskytnutých a prijatých podmienených záväzkov týkajúcich sa financovania a záruk sú uvedené v poznámke 35.

34. Právne riziko súvisiace s hypotekárnymi úvermi a úvermi na bývanie poskytnuté individuálnym klientom indexované na CHF a iné cudzie meny

Úvod

V posledných rokoch značný počet individuálnych klientov, ktorí si brali hypotekárne úvery a úvery na bývanie v CHF a iných cudzích menách, napadol na súde niektoré ustanovenia alebo celé zmluvy, na základe ktorých banka tieto úvery poskytla. V doterajšej judikatúre existujú rozdiely v hodnotení zmluvných ustanovení zavádzajúcich mechanizmus indexácie a dôsledkov určenia ich zneužitia (neúčinnosti), hoci prijaté úsudky sú pre Banku prevažne nepriaznivé.

Účtovná hodnota hypotekárnych úverov a úverov na bývanie poskytnutých fyzickým osobám v CHF k 31. decembru 2024 predstavovala 665.6 milióna PLN (tj. 146.7 milióna CHF) v porovnaní so 1 852.7 milióna PLN (tj. 395.6 milióna CHF) ku koncu roka 2023.

Výška hypotekárnych úverov a úverov na bývanie poskytnutých fyzickým osobám v iných cudzích menách mBank v Poľsku k 31. decembru 2024 predstavovala 1 170.0 milióna PLN v porovnaní s 1 507.9 milióna PLN na konci roka 2023.

Objem portfólia úverov indexovaných v CHF poskytnutých fyzickým osobám v Poľsku (t. j. súčet úverových tranží vyplatených klientom) po zohľadnení výmenného kurzu v deň vyplatenia jednotlivých úverových tranží predstavoval 19,5 miliardy PLN (85,5 tisíce úverových zmlúv). Objem portfólia úverov indexovaných v iných cudzích menách poskytnutých fyzickým osobám v Poľsku po zohľadnení výmenného kurzu v deň vyplatenia jednotlivých úverových tranží predstavoval 4,1 miliardy PLN (13,4 tisíce úverových zmlúv).

	31.12.2024		31.12.2023	
	v miliardách PLN	Počet úverových zmlúv (tis.)	v miliardách PLN	Počet úverových zmlúv (tis.)
Objem portfólia úverov indexovaných na CHF poskytnutých fyzickým osobám v Poľsku, ktoré boli aktívne, berúc do úvahy výmenný kurz v deň vyplatenia jednotlivých úverových tranží	4.8	16.4	8.3	28.6
Objem portfólia úverov indexovaných na iné cudzie meny poskytnutých fyzickým osobám v Poľsku, ktoré boli aktívne s prihladením na výmenný kurz v deň vyplatenia jednotlivých tranží úveru	2.2	6.7	2.4	7.4
Objem portfólia úverov indexovaných na CHF poskytnutých fyzickým osobám v Poľsku, ktoré boli neaktívne, berúc do úvahy výmenný kurz v deň vyplatenia jednotlivých úverových tranží, z toho:	14.7	69.1	11.2	56.9
- Plne splatené pôžičky	6.6	37.4	7.1	39.2
- Vyrovnané pôžičky	5.5	22.9	2.8	13.3
- Pôžičky uzavreté po konečnom verdikte	2.6	8.8	1.3	4.4

Vzhľadom na závažnosť právnych otázok súvisiacich s úverovým portfóliom v cudzích menách pre finančnú situáciu mBank k 31. decembru 2024 sú nižšie uvedené podrobné informácie týkajúce sa týchto súdnych sporov, významných rozsudkov, ktoré podľa názoru Banky môžu ovplyvniť budúce rozhodnutie o úveroch indexovaných na cudzie meny, navrhované potenciálne vyrovnania s klientmi, účtovné zásady pre uznanie právneho rizika súvisiaceho s týmito súdnymi spormi a program dobrovoľného vyrovnania, ako aj informácie o vplyve právneho rizika súvisiaceho s týmito súdnymi spormi na súvahu a výkaz ziskov a strát mBank a metodika použitá na určenie tohto vplyvu.

Individuálne súdne spory proti Banke týkajúce sa úverov indexovaných na CHF a iné cudzie meny

K 31. decembru 2024 Banka sledovala jednotlivé súdne spory týkajúce sa 15 996 úverových zmlúv indexovaných na CHF, z toho 12 547 aktívnych úverových zmlúv a 3 449 splatených úverových zmlúv (k 31. decembru 2023: 21 411, z toho 17 852 aktívnych a 3 559 splatené pôžičky). Okrem toho banka k 31. decembru 2024 sledovala individuálne súdne spory týkajúce sa 683 úverových zmlúv indexovaných na iné cudzie meny, z toho 578 aktívnych úverových zmlúv a 105 splatených úverových zmlúv (k 31. decembru 2023: 370, z toho 297 aktívnych a 73 splatených úverov).

K 31. decembru 2024 boli mBank doručené konečné rozhodnutia v jednotlivých súdnych sporoch týkajúcich sa 8 916 úverových zmlúv indexovaných na CHF (31. december 2023: 4 487 úverov), z toho 118 rozhodnutí bolo pre Banku v prospech a 8 798 rozhodnutí bolo nepriaznivých (31. december 2023: 99 pozitívnych a 4 388 negatívnych rozhodnutí).

Okrem toho k 31. decembru 2024 mBank obdržala konečné rozhodnutia v jednotlivých súdnych sporoch týkajúcich sa 102 úverových zmlúv indexovaných na iné cudzie meny (31. december 2023: 41 úverov), z toho 5 rozhodnutí bolo v prospech banky a 97 rozhodnutí bolo nepriaznivých (31. december 2023: 5 rozsudkov priaznivých a 36 nepriaznivých).

Približne 95% nepriaznivých verdiktov viedlo k neplatnosti úverovej zmluvy, ďalšie viedli k premene zmluvy na PLN + LIBOR/WIBOR a nahradeniu FX doložky fixačnou sadzbou NBP.

Skupinová žaloba proti mBank SA týkajúca sa doložiek o úprave

Dňa 4. apríla 2016 Banku žaloval aj mestský spotrebiteľský ombudsman zastupujúci skupinu 1 731 jednotlivcov – klientov retailového bankovníctva, ktorí uzavreli zmluvy o hypotekárnych úveroch indexovaných na CHF.

Žaloba obsahuje alternatívne návrhy na vyslovenie čiastočnej neplatnosti úverových zmlúv, a to vo vzťahu k ustanoveniam o indexácii, na vyslovenie neplatnosti zmlúv v celom rozsahu alebo na určenie neplatnosti ustanovení zmlúv o indexácii z dôvodu, že umožňujú, valorizáciu úveru nad 20 % a pod 20 % výmenného kurzu CHF z tabuľky výmenných kurzov mBank SA platnej ku dňu uzatvorenia každej z úverových zmlúv.

Dňa 19. októbra 2018 okresný súd vydal rozsudok, ktorým zamietol všetky nároky žalobcu. Vo svojom odôvodnení súd tvrdil, že žalobca nepreukázal, že má právny záujem na uplatnení predmetnej pohľadávky a zaoberal sa aj otázkou platnosti zmlúv o úveroch v rámci CHF, pričom zdôraznil, že zmluvy samotné, ako aj valorizácia sú v súlade s platnými zákonmi a zásadami sociálnej interakcie.

Dňa 9. marca 2020, v dôsledku odvolania žalobcu, bol vo veci vynesенý rozsudok, ktorým odvolací súd vrátil vec okresnému súdu na opätovné prejednanie. Dňa 9. júna 2020 odvolací súd na návrh žalobcu vydal rozhodnutie, ktorým priznal zabezpečenie pohľadávok žalobcu tak, že pozastavil povinnosť platiť splátky istiny, úroku a zakázal banke vyhotovovať výpisy s výzvou na zaplatenie a vypovedanie zmluvy o pôžičke.

Dňa 9. februára 2022 okresný súd vydal rozsudok, ktorým žalobu v celom rozsahu zamietol. Súd rozhodol, že valorizovaný úver zmluvy boli platné a že neexistovali dôvody na ich vyhlásenie za neplatné z dôvodu, že bol do nich zavedený mechanizmus valorizácie cudzej meny. Podľa názoru súdu zmluvy môžu naďalej platiť aj po tom, ako boli doložky týkajúce sa spôsobu splácania úver už z nich odstránené.

Dňa 25. apríla 2023 odvolací súd v dôsledku odvolania žalobcu vydal príkaz na prerušenie konania do konečného vyriešenia právnej otázky predloženej najvyššiemu súdu vo veci sp. zn. III CZP 157/22 týkajúcej sa zloženia súdu s právomocou prejednávať vec v skupinovom konaní počas osobitných predpisov týkajúcich sa COVID-19.

Odvolací súd uznesením zo dňa 15. novembra 2023 prerušil konanie z dôvodu prijatia vyššie uvedeného uznesenia najvyšším súdom.

Dňa 29. januára 2024 odvolací súd v Lodži vyhlásil rozsudok a zrušil predchádzajúci rozsudok a vec poslal súdu prvého stupňa na opätovné prejednanie z dôvodu neplatnosti predchádzajúceho konania na súde prvého stupňa.

Dňa 10. septembra 2024 súd prvého stupňa zastavil konanie o jednom z nárokov uplatnených žalobcom z dôvodu jeho čiastočného späťvzatia, t. j. o vyhlásení neplatnosti určitých vymenovaných ustanovení obsiahnutých v úverových zmluvách členov Skupiny.

Dňa 6. novembra 2024 súd prvého stupňa vyniesol rozsudok, v ktorom zastavil konanie vo vzťahu k členom skupiny, ktorí dosiahli urovnanie, a tým, ktorí dosiahli rozsudky v jednotlivých prípadoch, a v zostávajúcej časti vyhlásil zmluvy za neplatné. Rozsudok súdu prvého stupňa v rozsahu, v akom súd vyhlásil úverové zmluvy členov Skupiny za neplatné, nie je právoplatný.

Podrobnosti o metodike a výpočte sú opísané ďalej v tejto poznámke.

Informácie o najdôležitejších súdnych konaniach týkajúcich sa úverov indexovaných na cudzie meny

Rozhodnutia Súdneho dvora Európskej únie týkajúce sa najdôležitejších otázok týkajúcich sa hypoték indexovaných na cudziu menu

Uplatniteľnosť všeobecných zásad tam, kde vo vnútroštátnom práve neexistuje ustanovenie, ktoré by mohlo nahradiť doložku o zneužívaní výmenného kurzu

Dňa 3. októbra 2019 vydal SD EÚ rozsudok vo veci C-260/18, že:

- o otázke zneužívania budú rozhodovať vnútroštátne sudy,
- možnosť ďalšieho plnenia zmluvy o úvere v PLN a s úrokom vypočítaným podľa LIBOR sa ukázala ako pochybná,
- ak sa zistí, že doložka o výmennom kurze je zneužívajúca, musí vnútroštátny súd rozhodnúť, či je možné predmetnú dohodu ďalej plniť alebo či ju treba vyhlásiť za neplatnú, s prihliadnutím na vôľu klienta a dôsledky neplatnosti pre klienta,
- možná je aplikácia jednorazovej normy, ak by neplatnosť zmluvy bola pre klienta nevýhodná,
- nie je možné aplikovať všeobecné ustanovenia, ktoré sa odvolávajú na obvyčajové alebo spravodlivé princípy.

Možnosť uplatnenia ustanovenia zákona s priemerným výmenným kurzom NBP namiesto zneužívajúcej doložky a premlčacej lehoty na nároky spotrebiteľa

Dňa 8. septembra 2022 vydal SDEÚ rozsudok vo veci C-81/21, ktorým potvrdil svoju predchádzajúcu judikatúru:

- potvrdil, že premlčacia lehota na nároky spotrebiteľa na vrátenie súm vyplatených neprávom na základe nekalej zmluvnej podmienky začína plynúť od okamihu, keď sa spotrebiteľ dozvedel alebo mal dozvedieť o nekalosti zmluvnej podmienky,
- dospel k záveru, že automatické uplatnenie ustanovenia zákona (bez ohľadu na súhlas spotrebiteľa) sa môže vzťahovať len na ustanovenie, ktoré zaviedol vnútroštátny zákonodarcu s cieľom odstrániť zneužívanie, ak takéto ustanovenie obnoví rovnováhu strán,
- Súdny dvor opäť zdôraznil, že účelom smernice 93/13 nie je zrušiť všetky zmluvy obsahujúce nekalé podmienky.

Povinnosť informovať spotrebiteľa o následkoch neplatnosti

Dňa 29. apríla 2021 vydal SDEÚ rozsudok vo veci C-19/20, podľa ktorého:

- ak nekalá (zneužívajúca) povaha zmluvného ustanovenia vedie k zrušeniu zmluvy, súd by nemal zrušiť zmluvu, kým objektívnym a komplexným spôsobom neinformuje spotrebiteľa o právnych dôsledkoch, ktoré zrušenie takejto zmluvy môže spôsobiť (bez ohľadu na to, či je spotrebiteľ zastúpený právnym poradcom alebo nie), a kým neumožní spotrebiteľovi vyjadriť slobodný a informovaný súhlas so sporným ustanovením a s pokračovaním zmluvy.

Odmena za použitie istiny/valorizácia

Dňa 15. júna 2023 vydal SDEÚ rozsudok vo veci C-520/21, podľa ktorého:

- spotrebiteľ je oprávnený požadovať od úverovej inštitúcie kompenzáciu nad rámec úhrady mesačných splátok a nákladov zaplatených za plnenie tejto zmluvy a nad rámec zaplatenia zákonných úrokov z omeškania odo dňa výzvy na zaplatenie za predpokladu, že sa berú do úvahy ciele smernice 93 ods. /13 a princíp proporcionality,
- banka nie je oprávnená požadovať od spotrebiteľa náhradu nad rámec vrátenia istiny zaplatenej za plnenie tejto zmluvy a nad rámec zaplatenia zákonných úrokov z omeškania odo dňa výzvy na zaplatenie. Podľa SDEÚ môžu byť nároky prípustné len vtedy, ak neohrozujú cieľ, ktorým je nastolenie stavu, ako keby úverová zmluva neexistovala, a odrádzajúci cieľ smernice 93/13.

Dňa 11. decembra 2023 vydal SDEU uznesenie vo veci C-756/22 a poukázal na to, že:

- už odpovedal na otázku, na aké nároky má banka oprávnenie v prípade neplatnosti zmluvy vo veci C-520/21,
- uviedol, že banka nemá nárok na žiadnu sumu presahujúcu splatenie istiny zaplatenej v súvislosti s plnením tejto zmluvy spolu so zaplatením úroku z omeškania v zákonnej sadzbe odo dňa doručenia oznámenia.

Dňa 15. januára 2024 vydal SDEU uznesenie vo veci C-488/23, podľa ktorého:

- valorizácia je formou odplaty, banky teda nemajú nárok na jej uplatnenie.

Rozsudok a príkazy v uvedenom prípade v praxi vylúčili možnosť bánk uplatniť si nárok na základe odmeny za použitie kapitálu a zhodnotenia kapitálu.

Premlčacia lehota

Dňa 7. decembra 2023 Súdny dvor EÚ vydal rozsudok vo veci C-140/22, že:

- v prípade neplatnosti zmluvy nemôže výkon práv spotrebiteľa vyplývajúcich z tejto neplatnosti závisieť od vyhlásenia spotrebiteľa počas súdneho konania, že nesúhlasí s tým, aby bola nekalá podmienka zachovaná, je si vedomý následkov neplatnosti zmluvy a súhlasí s neplatnosťou zmluvy. Takéto vyhlásenie môže byť urobené mimo súdu a nemusí byť také presné. Malo by v ňom byť uvedené, že spotrebiteľ žiada o neplatnosť.

Dňa 14. decembra 2023 Súdny dvor EÚ vydal rozsudok vo veci C-28/22, že:

- neprípustná je situácia, keď premlčacia doba na nároky podnikateľského subjektu začína plynúť až odo dňa, keď sa zmluva stane trvalo neúčinnou, pričom premlčacia doba na nároky spotrebiteľa začína plynúť v okamihu, keď sa dozvedel, resp. sa mal dozvedieť o nekalej povahe ustanovenia zmluvy zakladajúcej neplatnosť.

Tieto rozsudky otvorili vnútroštátnym súdom diskusiu o tom, ktorý okamih by sa mal považovať za začiatok plynutia premlčacej doby pre pohľadávku banky. Otázky týkajúce sa námietky premlčania pohľadávky sú v súčasnosti predmetom mnohých predbežných otázok, ktoré poľský súd položil Súdnemu dvoru EU vo veciach C-699/24, C-767/24 a C-752/24. Banka bude v tejto súvislosti sledovať vývoj judikatúry.

Uznesenia Najvyššieho súdu o úveroch indexovaných v cudzej meneUznesenie Najvyššieho súdu zo 16. februára 2021 vo veci III CZP 11/20:

- podporilo teóriu dvoch podmieneností, kedy je úverová zmluva vyhlásená za neplatnú.

Uznesenie 7 sudcov Najvyššieho súdu zo 7. mája 2021 vo veci III CZP 6/21:

- zakázané zmluvné ustanovenie (čl. 3851 §1 Občianskeho zákonníka) je od samého začiatku zo zákona neúčinné v prospech spotrebiteľa, ktorý môže následne udeliť informovaný a slobodný súhlas s týmto ustanovením a vrátiť tak jeho účinnosť späť,
- ak úverová zmluva po odstránení neúčinného ustanovenia nemôže byť záväzná, má spotrebiteľ a Banka nárok na vrátenie peňažných plnení poskytnutých pri plnení tejto zmluvy (§ 410 ods. 1 v spojení s § 405 Občianskeho zákonníka). Banka môže žiadať vrátenie benefitu od okamihu, keď sa úverová zmluva stane trvalo neúčinnou.

Najvyšší súd v písomnom odôvodnení potvrdil svoje predchádzajúce stanoviská k aplikácii teórie dvoch podmieneností a k otázke počítania premičacej doby pohľadávok Banky v prípade, že po odstránení protiprávných ustanovení nebude možné zmluvu dodržať. Najvyšší súd vysvetlil, že vzhľadom na možnosť spotrebiteľa záväzne rozhodnúť o sankcionovaní zakázanej klauzuly a akceptovaní dôsledkov úplnej neplatnosti zmluvy, treba uznať, že premičacia 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.

Uznesenie pléna Občianskoprávneho senátu Najvyššieho súdu z 25. apríla 2024 vo veci III CZP 25/22:

- vylúčenie možnosti nahradenia zneužívajúcich ustanovení občianskym alebo zvykovým právom,
- vylúčenie možnosti zachovať indexovaný/denominovaný úver ako úver v PLN s úrokovou sadzbou špecifickou pre indexovaný/denominovaný úver,
- teória dvoch podmieneností bola potvrdená pre neplatnosť úveru v CHF,
- začiatok premičacej doby v prípade nároku Banky na vrátenie súm zaplatených z titulu úveru plyní odo dňa nasledujúceho po tom, čo dlžník napadol ustanovenia zmluvy voči Banke,
- odmena za použitie kapitálu neprináleží žiadnej zo zmluvných strán.

Uznesenie má silu zákona. Zverejnené odôvodnenie uznesenia potvrdzuje stanovisko zaujaté vo výrokovej časti rozhodnutia a rozvíja určité právne otázky týkajúce sa uplatnenia sankcie za zneužitie zmluvného ustanovenia rovnocenného s pozastavenou neplatnosťou, ako aj diskusiu o otázke vyhlásenia spotrebiteľa, s ktorým by mal byť spojený začiatok premičacej doby pre nároky Banky.

Najvyšší súd poukázal na to, že vyhlásenie spotrebiteľa by nemalo vyvolávať žiadne pochybnosti o úmysloch a neúmysle spotrebiteľa byť viazaný zakázaným ustanovením a nevyžaduje si žiadnu osobitnú formu, aby bolo účinné.

Deväť sudcov zvolených pred rokom 2017 sa odmietlo zúčastniť pojednávania. Šesť sudcov predložilo odlišné stanoviská, najmä k otázke, či by sa zmluva mala po zrušení konverzných ustanovení zachovať.

Vzhľadom na tendenciu vnútroštátnych súdov riadiť sa líniou Najvyššieho súdu, mBank zohľadnila predmetné rozhodnutie v modeli tvorby rezerv, pričom zohľadnila rôzne možné výsledky. mBank monitoruje súdne rozhodnutia o indexovaných úveroch z hľadiska vývoja judikatúry po uznesení Najvyššieho súdu, ako aj potenciálnu legislatívnu iniciatívu, ktorá môže ovplyvniť aj model tvorby rezerv, ako aj ďalší priebeh diskusie o interpretácii vyššie uvedeného uznesenia Najvyššieho súdu.

Dňa 13. januára 2025 webová stránka Úradu predsedu vlády zaradila do zoznamu legislatívnych a programových prác Rady ministrov informáciu o plánovanej práci na návrhu zákona o osobitných riešeniach pre uznávanie prípadov týkajúcich sa úverových zmlúv denominovaných alebo indexovaných vo švajčiarskom franku uzavretých so spotrebiteľmi. Obsah projektu nie je v súčasnosti známy. Práce na projekte sú plánované na druhý štvrtrok 2025. mBank bude sledovať legislatívny proces.

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. Postupom času sa program rozšíril tak, aby zahŕňal všetky úvery indexované v cudzích menách.

Predložená ponuka vychádza z dvoch základných predpokladov: (i) eliminácia kurzového rizika CHF/PLN, ktorému je klient vystavený, a (ii) obmedzenie úrokového rizika. Návrh vyrovnania spočíva v konverzii úveru indexovaného v CHF na úver v PLN so súčasným odpísaním časti zostatku úveru. Výška odpisu je s klientami dohodnutá individuálne. Banka tiež uhradí poisťné za nízke príspevky odkupom kapitálu vo výške súčtu poisťného vybraného od klienta.

Po konverzii sa bude môcť klient rozhodnúť, akú úrokovú sadzbu si zvolí: dočasne fixnú alebo variabilnú. Banka ponúka zvýhodnenú úrokovú sadzbu na úver po konverzii klientom, ktorí podpíšu dohodu. Rozhodnutím o podpísaní vyrovnania s Bankou klient získa výhodu zníženia zostatku úveru, eliminuje menové riziko a vďaka ponúknutej zvýhodnenej úrokovej sadzbe a možnosti zvoliť si dočasne fixovanú úrokovú sadzbu minimalizuje úrokové riziko. Vyrovnania sú podpísané mimosúdnym spôsobom, hoci banka umožňuje každému klientovi, ktorý si to želá, podpísať zmier na rozhodcovskom súde.

K 31. decembru 2024 Banka uzavrela 22 902 vyrovnaní (k 31. decembru 2023: 13 321 vyrovnaní).

Účtovné zásady pre uznanie vplyvu právneho rizika súvisiaceho so súdnymi spormi týkajúcimi sa hypotekárnych úverov a úverov na bývanie pre individuálnych zákazníkov v cudzej mene a programu dobrovoľného vyrovnania

Skupina vykazuje vplyv právneho rizika súvisiaceho so súdnymi prípadmi týkajúcimi sa doložiek o indexácii hypotekárnych úverov a úverov na bývanie v cudzej mene a dobrovoľných vyrovnaní ponúkaných dlžníkom CHF, ako je uvedené v:

- IFRS 9 „Finančné nástroje“ vo vzťahu k aktívnym úverom, vrátane aktívnych úverov krytých prípadom skupinovej žaloby a dobrovoľného vyrovnania,
- 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 neoprávnené prijaté výhody. Okrem toho akékoľvek dobrovoľné vyrovanie, ktoré Banka ponúka dlžníkom (vrátane tých, ktorí si predtým neuplatnili právne nároky), môžu tiež ovplyvniť výšku a načasovanie očakávaných peňažných tokov z týchto úverov.

Banka sa preto domnieva, že vhodným spôsobom, ako rozpoznať vplyv právneho rizika v súvislosti s aktívnymi úvermi a očakávaný vplyv programu dobrovoľného vyrovnania ponúkaného dlžníkom, je upraviť odhady peňažných tokov spojených s úvermi a znížiť hrubú účtovnú hodnotu pôžičky v súlade s IFRS 9 odsek B5.4.6.

V súvislosti so splatenými úvermi a úvermi, pri ktorých je odhadovaná úprava peňažných tokov vyššia ako účtovná hodnota, Banka tvorí rezervy na súdne spory v súlade s IAS 37 „Rezervy, podmienené záväzky a podmienené aktíva“.

Podľa IAS 37 je suma vykázaná ako rezerva najlepším odhadom výdavkov potrebných na vyrovanie súčasnej povinnosti ku koncu účtovného obdobia. Najlepším odhadom výdavkov potrebných na vyrovanie súčasného záväzku je suma, ktorú by Banka racionálne zaplatila za vyrovanie záväzku ku koncu účtovného obdobia alebo za jeho prevod na tretiu stranu v tom čase. Táto suma je diskontovaná k súvahovému dňu.

V prípade splatených úverov neexistuje žiadne aktívum, ktoré by sa dalo upraviť, a preto sa akýkoľvek potenciálny záväzok vyplývajúci z právnych rizík musí účtovať podľa IAS 37. Keďže opravné položky v prípade splatených úverov zahŕňajú veľkú skupinu položiek, Banka používa metódu „očakávanej hodnoty“, v ktorej sa záväzok odhaduje vážením všetkých možných výsledkov podľa ich súvisiacich pravdepodobností.

Vyššie uvedené odhady sú stanovené na základe úsudku Banky doplneného o skúsenosti z podobných udalostí a o názory nezávislých odborníkov. Posudzované dôkazy zahŕňajú všetky dodatočné dôkazy poskytnuté udalosťami po skončení vykazovaného obdobia.

Podrobnosti metodiky a výpočtu týkajúce sa úverových úverov indexovaných na CHF a na iné cudzie meny a program vyrovnania sú popísané ďalej v tejto poznámke.

Vplyv právneho rizika súvisiaceho so súdnymi prípadmi týkajúcimi sa doložiek o indexácii hypotekárnych úverov a úverov na bývanie v cudzej mene a programu dobrovoľného vyrovnania

Metóda použitá na výpočet vplyvu právneho rizika súvisiaceho so súdnymi prípadmi týkajúcimi sa indexačných doložiek pri hypotekárnych úveroch a úveroch na bývanie v cudzej mene a program dobrovoľného vyrovnania vychádza z historických pozorovaní az dôvodu nedostatku trhových údajov a rozdielov v judikatúre existuje čiastočne na základe odborných predpokladov, ktoré sú vysoko úsudkové a majú vysoký rozsah možných hodnôt. Je možné, že vplyv právneho rizika bude potrebné v budúcnosti výrazne upraviť, najmä preto, že dôležité parametre používané pri výpočtoch sú vzájomne závislé.

V tabuľke nižšie je uvedený kumulatívny vplyv právneho rizika spojeného so súdnymi spormi (individuálne súdne spory a skupinové žaloby) súvisiace s indexačnými doložkami hypotekárnych úverov a úverov na bývanie v cudzej mene a programom dobrovoľného vyrovnania, ktorý je zahrnutý vo výkaze o finančnej situácii Skupiny.

	31.12.2024	31.12.2023
Vplyv právneho rizika týkajúceho sa súdnych sporov a programu vyrovnania súvisiaceho s aktívnymi úvermi vykázanými ako zníženie hrubej účtovnej hodnoty úverov vrátane úverov v:	4 115 786	6 446 591
- CHF	3 802 760	6 334 478
- USD	85 603	47 219
- EUR	138 751	64 894
- GBP	196	-
- PLN	88 476	-
Vplyv právneho rizika týkajúceho sa individuálnych súdnych sporov a prípadu hromadnej žaloby v súvislosti so splatenými úvermi a aktívnymi úvermi nízkej hodnoty zaznamenané ako rezervy na súdne konania	2 847 739	1 811 522
Kumulatívny vplyv právneho rizika spojeného so súdnymi spormi súvisiacimi s doložkami o indexácii hypoték a úverov na bývanie v cudzích menách	6 963 525	8 258 113

Dopad právneho rizika týkajúceho sa úverov v PLN vo výške 88,5 milióna PLN, uvedený v tabuľke vyššie, sa vzťahuje na zmluvy, ktoré boli historicky indexované v cudzích menách a v súčasnosti sú denominované v PLN.

Celkové náklady na právne riziko súvisiace s úvermi v cudzej mene vykázané vo výkaze ziskov a strát za rok 2024 dosiahli 4 307.0 milióna PLN (v roku 2023: 4 908.2 milióna PLN). Sú spôsobené najmä aktualizáciami očakávaných nákladov na program vyrovnania, aktualizáciami predpokladaného počtu súdnych sporov, aktualizáciami nákladov na zákonné úroky zahrnutých v modeli a aktualizáciami pravdepodobností možných súdnych rozsudkov.

Metodika výpočtu dopadu právneho rizika súvisiaceho s individuálnymi súdnymi spormi indexované na CHF

Metodika výpočtu dopadu právneho rizika súvisiaceho s individuálnymi súdnymi spormi týkajúcimi sa aktívnych aj splatených úverov uplatňovaných Bankou závisí od množstva predpokladov, ktoré zohľadňujú historické údaje upravené o očakávania Banky týkajúce sa budúcnosti a vo významnej miere spojené so znaleckým posudkom. Najdôležitejšie predpoklady sú: očakávaná populácia dlžníkov, ktorí podajú žalobu na Banku, pravdepodobnosť, že Banka prípad prehrá s konečným a záväzným rozsudkom, rozdelenie očakávaných verdiktov posúdených súdmi a strata, ktorú Banka utrpí v prípade prehrateho sporu.

Očakávaná populácia dlžníkov, ktorí podajú žalobu

Populácia dlžníkov, ktorí podajú žalobu na Banku, bola projektovaná pomocou štatistických metód na základe histórie súdnych sporov banky a predpokladov o príleve nových prípadov počas celého obdobia prognózy. Banka predpokladá, že prevažná väčšina projektovaných prípadov bude podaná do konca roka 2024, potom bude počet klesať.

Pre účely výpočtu dopadu právneho rizika mBank predpokladá, že približne 5.3 tisíc CHF dlžníkov vrátane 1.7 tisíc s aktívnymi úvermi a 3.6 tisíc so splatenými úvermi podá na Banku žalobu (k 31. decembru 2023: 7.9 tisíc, z toho 6.1 tis. aktívnych a 1.8 tis. splatených úverov). Okrem toho Banka predpokladala, že určitá časť dlžníkov CHF podpíše vyrovnania. Tieto predpoklady v dôsledku významnej právnej neistoty týkajúcej sa prípadov CHF, ako aj iných externých faktorov, ktoré môžu ovplyvňovať preferencie klientov podávať žaloby, sú vysoko úsudkové a môžu byť v budúcnosti predmetom úpravy. Ak by ďalších 1 000 dlžníkov s aktívnymi pôžičkami indexovanými na CHF podalo žalobu na banku a pôžička by bola zrušená ako celok, vplyv právneho rizika by sa zvýšil približne o 318.0 milióna PLN (zatiaľ čo ostatné relevantné predpoklady zostanú nezmenené) v porovnaní do 31. decembra 2024, čo by by znížilo hrubú účtovnú hodnotu úverov. Ak by ďalších 1 000 dlžníkov so splatenými pôžičkami indexovanými na CHF podalo žalobu na Banku a

pôžička by bola zrušená ako celok, vplyv právneho rizika by sa zvýšil približne o 89.5 milióna PLN (zatiaľ čo ostatné relevantné predpoklady zostanú nezmenené), čo by taktiež zvýšilo rezervy na súdne konania.

Banka odhaduje, že 1.9 tisíc dlžníkov s aktívnymi úvermi indexovanými v CHF sa v budúcnosti nerozhodne podať na banku žalobu alebo podpísať s bankou zmluvu o vyrovnaní a 30.4 tisíc dlžníkov so splatenými úvermi indexovanými v CHF, sa v budúcnosti nerozhodne podať na Banku žalobu. Podľa názoru Banky na to budú mať vplyv tieto faktory: očakávania klientov týkajúce sa budúcich zmien výmenného kurzu CHF/PLN, očakávania klientov týkajúce sa budúcich nákladov na úvery v PLN, zmeny v judikatúre v prípadoch úverov v CHF, daňové riešenia týkajúce sa vyrovnaní, náklady a dĺžka súdneho konania, individuálne faktory (najmä doba splácania úveru a aktuálna výška dlhu). Nejde o priamy odhad, ale o výsledok rozdielu medzi odhadom populácie klientov, ktorí už vedú s Bankou spor alebo sa ho chystajú viesť a odhadom populácie klientov, ktorí sa rozhodli riešiť spor, a počtom klientov s aktívnou úverovou zmluvou v CHF a dlžníkov, ktorí už svoje pôžičky splatili.

Rozdelenie očakávaných súdnych rozhodnutí

Očakávané rozdelenie súdnych rozhodnutí bolo založené na právoplatných rozsudkoch vydaných v nedávnych prípadoch proti Banke. K 31. decembru 2024 Banka predpokladala stratu v 99% prebiehajúcich alebo budúcich súdnych sporov, zatiaľ čo v zostávajúcich 1 % prípadov Banka predpokladala zamietnutie žaloby (predpoklad sa nezmenil od 31. decembra 2023). V scenári straty Banka zohľadnila iba scenár ukončenia súdneho konania, v ktorom je zmluva neplatná v celom rozsahu, pretože odstránenie doložky o výmennom kurze by bolo príliš rozsiahlou zmenou (za predpokladu, že doložka špecifikuje hlavný predmet zmluvy). V porovnaní s 31. decembrom 2023 Banka vylúčila scenár, v ktorom zmluva zostáva platná, ale mechanizmus indexácie sa eliminuje, čo transformuje úver indexovaný v CHF na úver v PLN podliehajúci úrokovej sadzbe pre úver indexovaný v CHF. Ak by sa predpokladalo, že všetky súdne spory skončia pre Banku nepriaznivo (100 % stratový scenár), vplyv právneho rizika by sa zmenil o 44.7 milióna PLN, z čoho 27.6 milióna PLN by zmenilo hrubú účtovnú hodnotu úverov a 17.1 milióna PLN by sa odložilo na rezervy pre súdne konania.

Banka odhadla vplyv uznesenia pléna Občianskoprávneho senátu Najvyššieho súdu z 25. apríla 2024. Podľa jeho znenia začína premlčacia lehota plynúť dňom nasledujúcim po dni, kedy Banka dostane prvý list od dlžníka, ktorý napáda ustanovenie zmluvy, čo môže v niektorých prípadoch viesť k premlčaniu protinároku Banky na istinu. Banka individuálne odhadla pravdepodobnosti pre tieto zmluvy, ktoré sa pohybujú od 5% do 50%, za predpokladu, že pohľadávky Banky by sa považovali za premlčané, a to aj napriek tomu, že protinároky na istinu boli podané Bankou pred uplynutím 3 rokov od dátumu podania žaloby dlžníka. Ak by sa predpokladalo, že individuálne pravdepodobnosti sa zmenia o +/- 1 percentuálny bod a všetky ostatné relevantné predpoklady zostanú nezmenené, vplyv právneho rizika by sa zmenil o 4.4 milióna PLN, z čoho 3.4 milióna PLN by zmenilo hrubú účtovnú hodnotu úverov a 1.0 milióna PLN by sa vytvorili rezervy na súdne konania.

Banka odhaduje, že ak by boli všetky úverové zmluvy uzavreté Bankou, ktoré sú v súčasnosti predmetom individuálnych a hromadných súdnych konaní, vyhlásené za neplatné, náklady pred zdanením by bez zohľadnenia možných vyrovnaní mohli dosiahnuť približne 6,7 miliardy PLN (v porovnaní s kumulatívnym dopadom právneho rizika spojeného so súdnymi spormi týkajúcimi sa indexačných doložiek hypoték a úverov na bývanie v cudzích menách vo výške 7,0 miliardy PLN k 31. decembru 2024). Celkové straty by boli vyššie alebo nižšie v závislosti od konečných súdnych rozhodnutí. Pravdepodobnosť prijatia vyrovnania

Banka predpokladala pravdepodobnosť prijatia vyrovnaní na základe výsledkov aktívne realizovaného programu vyrovnaní a dostupných trhových údajov a na základe vlastných prognóz. K 31. decembru 2024 Banka predpokladala, že v budúcnosti uzavrie 6,5 tisíc vyrovnaní, čo predstavuje približne 39% aktívneho portfólia (k 31. decembru 2023: 6.2 tisíc, približne 22%), vrátane dlžníkov, ktorí už podali žalobu proti banke.

Metodika výpočtu dopadu právneho rizika súvisiaceho s prípadom hromadnej žaloby a inými úvermi v cudzej mene

Na výpočet nákladov na právne riziko súvisiace s hromadnou žalobou a pôžičkami indexovanými na iné cudzie meny sa použila vyššie opísaná metodika na výpočet vplyvu právneho rizika súvisiaceho s jednotlivými prípadmi a pôžičkami indexovanými na CHF a aplikovala sa na celú populáciu, na ktorú sa vzťahuje skupinová žaloba, a pôžičky indexované na iné cudzie meny. Použité rozloženie očakávaných súdnych rozhodnutí je rovnaké ako pre jednotlivé prípady v CHF.

K 31. decembru 2024 Banka vykázala vplyv právneho rizika v skupinovej žalobe vo výške 278.2 milióna PLN a vplyv právneho rizika úverov indexovaných na iné meny vo výške 370.4 milióna PLN.

35. Podsúvahové pasíva

Podsúvahové pasíva Banky zahŕňajú: úverové prísluby, garancie a iné finančné služby, ostatné prísluby.

Čiastky a termíny, dokedy bude Banka povinná vyrovať 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

31.12.2024	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	34 595 332	2 382 268	81 141	898	42 632	39 806	29 508	1 393
Garancie a iné finančné služby	8 124 634	771 370	106 016	4 611	12 230	2 882	61 354	(2 030)
Ostatné záväzky	499 958	-	-	-	-	-	-	-

31.12.2023	Nominálna výška podsúvahových záväzkov a finančných garancií - znehodnotenie podľa IFRS 9 modelu				Rezervy na podsúvahové záväzky a finančné garancie - znehodnotenie podľa IFRS 9 modelu			
	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI
Úverové prísluby	31 811 496	2 164 661	86 222	2 487	43 742	36 429	22 178	752
Garancie a iné finančné služby	7 371 824	684 277	141 767	3 947	4 458	1 344	92 890	(3 650)

Záväzky z podsúvahových úverov, záruky, iné finančné nástroje, ostatné záväzky a rezervy na záväzky z podsúvahových úverov a záruky podľa úrovni interného ratingového systému

31.12.2024	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Spolu
Nominálna hodnota podsúvahových úverových záväzkov, záruk, iných finančných nástrojov a iných záväzkov, ktoré podliehajú zníženiu hodnoty v súlade s IFRS 9					
1	6 073 039	26 059	-	2 693	6 101 791
2	17 915 349	403 938	-	47	18 319 334
3	6 790 872	370 283	-	109	7 161 264
4	10 417 358	1 193 518	-	346	11 611 222
5	1 200 540	988 468	-	115	2 189 123
6	10 175	64 049	-	10	74 234
7	54 008	107 323	-	46	161 377
8	758 583	-	-	-	758 583
štandardné	-	-	187 157	2 143	189 300
Nominálne hodnoty Spolu	43 219 924	3 153 638	187 157	5 509	46 566 228

Rezervy na podsúvahové úverové záväzky, záruky, iné finančné nástroje a iné záväzky, ktoré podliehajú znehodnoteniu v súlade s IFRS 9

Rezervy spolu	54 862	42 688	90 862	(637)	187 775
---------------	--------	--------	--------	-------	---------

31.12.2023	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Spolu
Nominálna hodnota podsúvahových úverových záväzkov, záruk, iných finančných nástrojov a iných záväzkov, ktoré podliehajú zníženiu hodnoty v súlade s IFRS 9					
1	5 388 831	80	-	-	5 388 911
2	13 292 210	33 188	-	8	13 325 406
3	7 194 907	199 523	-	54	7 394 484
4	10 321 729	1 476 929	-	518	11 799 176
5	2 678 245	940 458	-	103	3 618 806
6	12 964	55 514	-	2	68 480
7	25 002	143 246	-	54	168 302
8	269 432	-	-	-	269 432
štandardné	-	-	227 989	5 695	233 684
Nominálne hodnoty spolu	39 183 320	2 848 938	227 989	6 434	42 266 681

Rezervy na podsúvahové úverové záväzky, záruky, iné finančné nástroje a iné záväzky, ktoré podliehajú znehodnoteniu v súlade s IFRS 9

Rezervy spolu	48 200	37 773	115 068	(2 898)	198 143
----------------------	---------------	---------------	----------------	----------------	----------------

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 2024 a k 31. decembru 2023.

Záruky sú uvedené v nasledovnej tabuľke na základe najskoršieho zmluvného termínu splatnosti. Finančné záruky je možné žiadať okamžite.

31.12.2024	Do 1 roka	1 - 5 rokov	Nad 5 rokov	Spolu
Poskytnuté a prijaté potenciálne záväzky	31 549 014	19 367 147	5 341 287	56 257 448
Poskytnuté zmluvné prísľuby	27 330 999	14 674 822	4 560 407	46 566 228
Financovanie	22 874 946	10 630 514	3 554 179	37 059 639
- Úverové prísľuby	22 874 946	10 630 514	3 554 179	37 059 639
Garancie a iné finančné nástroje	3 956 095	4 044 308	1 006 228	9 006 631
- Garancie a pohotovostné úverové listy	3 956 095	4 044 308	1 006 228	9 006 631
Prijaté zmluvné prísľuby	499 958	-	-	499 958
- Prijaté finančné prísľuby	4 218 015	4 692 325	780 880	9 691 220
- Prijaté garancie	732 537	-	-	732 537
Derivátové finančné nástroje (nominálna hodnota zmlúv)	3 485 478	4 692 325	780 880	8 958 683
Úrokové deriváty	298 034 508	346 711 685	34 885 674	679 631 867
Menové deriváty	177 361 942	340 018 743	34 763 017	552 143 702
Deriváty trhového rizika	117 138 845	4 728 587	4 579	121 872 011
Podsúvahové položky spolu	3 533 721	1 964 355	118 078	5 616 154

31.12.2023	Do 1 roka	1 - 5 rokov	Nad 5 rokov	Spolu
Poskytnuté a prijaté potenciálne záväzky	30 572 569	17 617 532	4 073 636	52 263 737
Poskytnuté zmluvné prísľuby	26 752 645	12 303 811	3 210 225	42 266 681
Financovanie	22 802 727	9 015 389	2 246 750	34 064 866
- Úverové prísľuby	22 802 727	9 015 389	2 246 750	34 064 866
Garancie a iné finančné nástroje	3 949 918	3 288 422	963 475	8 201 815
- Garancie a pohotovostné úverové listy	3 949 918	3 288 422	963 475	8 201 815
Prijaté zmluvné prísľuby	3 819 924	5 313 721	863 411	9 997 056
- Prijaté finančné prísľuby	485 280	-	-	485 280
- Prijaté garancie	3 334 644	5 313 721	863 411	9 511 776
Derivátové finančné nástroje (nominálna hodnota zmlúv)	259 281 575	261 094 843	33 065 435	553 441 853
Úrokové deriváty	137 899 853	250 439 768	32 488 445	420 828 066
Menové deriváty	118 115 367	9 412 258	4 890	127 532 515
Deriváty trhového rizika	3 266 355	1 242 817	572 100	5 081 272
Podsúvahové položky spolu	289 854 144	278 712 375	37 139 071	605 705 590

Účtovné hodnoty derivátov sú uvedené v poznámke 19.

K 31. decembru 2024 mali najväčší vplyv na hodnotu poskytnutých finančných prísľubov, v hodnote 9 691 220 tisíc PLN (k 31. decembru 2023: 9 997 056 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 termínované zmluvy 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 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.

31.12.2024	Aktíva			Kolaterál prijatý vo forme cenných papierov týkajúcich sa transakcií spätného odkúpenia (sell/buy back)			Majetok určený na založenie (3+6)
	Spolu	Založené	Hodnota kvalifikujúca sa na založenie	Prijatý	Opätovne použitý	Určený na založenie	
	1	2	3	4	5	6	7
Dlhové cenné papiere (Poznámka 19, 20, 21 a 22), z toho:	71 986 988	5 154 775	62 997 805	9 951 696	1 261 145	8 690 551	71 688 356
- Zmenky Národnej banky Poľska	14 494 118	-	14 494 118	-	-	-	14 494 118
- Štátne dlhopisy	42 538 690	3 371 714	39 166 976	9 951 696	1 261 145	8 690 551	47 857 527
- Hypotekárne dlhopisy	3 812 421	-	-	-	-	-	-
- Ostatné nemajetkové cenné papiere	11 141 759	1 783 061	9 336 711	-	-	-	9 336 711
Kolaterály v peňažnej forme (vzhľadom k derivátovým transakciám) (Poznámka 22)	777 788	777 788	-	-	-	-	-
Ostatné aktíva	169 503 609	-	-	-	-	-	-
Spolu	242 268 385	5 932 563	62 997 805	9 951 696	1 261 145	8 690 551	71 688 356

31.12.2023	Aktíva			Kolaterál prijatý vo forme cenných papierov týkajúcich sa transakcií spätného odkúpenia (sell/buy back)			Majetok určený na založenie (3+6)
	Spolu	Založené	Hodnota kvalifikujúca sa na založenie	Prijatý	Opätovne použitý	Určený na založenie	
	1	2	3	4	5	6	7
Dlhové cenné papiere (Poznámka 19, 20, 21 a 22), z toho:	62 438 834	4 264 870	52 495 812	7 153 550	425 204	6 728 346	59 224 158
- Zmenky Národnej banky Poľska	18 382 180	-	18 382 180	-	-	-	18 382 180
- Štátne dlhopisy	31 127 662	2 394 452	28 733 210	7 153 550	425 204	6 728 346	35 461 556
- Hypotekárne dlhopisy	2 551 612	-	-	-	-	-	-
- Ostatné nemajetkové cenné papiere	10 377 380	1 870 418	5 380 422	-	-	-	5 380 422
Kolaterály v peňažnej forme (vzhľadom k derivátovým transakciám) (Poznámka 22)	725 666	725 666	-	-	-	-	-
Ostatné aktíva	159 253 976	-	-	-	-	-	-
Spolu	222 418 476	4 990 536	52 495 812	7 153 550	425 204	6 728 346	59 224 158

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. Poznámka obsahuje aj cenné papiere vydané EIB, ktoré zabezpečujú vydané dlhopisy CLN.

37. Zapísané základné imanie

Celkový počet kmeňových akcií k 31. decembru 2024 bol 42 496 973 akcií (31. december 2023: 42 465 167 akcií) v nominálnej hodnote 4 PLN za kus. Všetky vydané akcie boli úplne splatené.

ZÁKLADNÉ IMANIE (ŠTRUKTÚRA) K 31. DECEMBRU 2024						
Typ akcie	Typ výhody	Typ obmedzenia	Počet akcií	Séria/nominálna hodnota emisie (v PLN)	Splatené	Rok registrácie
kmeňové akcie na majiteľa*	-	-	9 989 000	39 956 000	Zaplatené v hotovosti	1986
zaknihované kmeňové akcie*	-	-	11 000	44 000	Zaplatené v hotovosti	1986
kmeňové akcie na majiteľa	-	-	2 500 000	10 000 000	Zaplatené v hotovosti	1994
kmeňové akcie na majiteľa	-	-	2 000 000	8 000 000	Zaplatené v hotovosti	1995
kmeňové akcie na majiteľa	-	-	4 500 000	18 000 000	Zaplatené v hotovosti	1997
kmeňové akcie na majiteľa	-	-	3 800 000	15 200 000	Zaplatené v hotovosti	1998
kmeňové akcie na majiteľa	-	-	170 500	682 000	Zaplatené v hotovosti	2000
kmeňové akcie na majiteľa	-	-	5 742 625	22 970 500	Zaplatené v hotovosti	2004
kmeňové akcie na majiteľa	-	-	270 847	1 083 388	Zaplatené v hotovosti	2005
kmeňové akcie na majiteľa	-	-	532 063	2 128 252	Zaplatené v hotovosti	2006
kmeňové akcie na majiteľa	-	-	144 633	578 532	Zaplatené v hotovosti	2007
kmeňové akcie na majiteľa	-	-	30 214	120 856	Zaplatené v hotovosti	2008
kmeňové akcie na majiteľa	-	-	12 395 792	49 583 168	Zaplatené v hotovosti	2010
kmeňové akcie na majiteľa	-	-	16 072	64 288	Zaplatené v hotovosti	2011
kmeňové akcie na majiteľa	-	-	36 230	144 920	Zaplatené v hotovosti	2012
kmeňové akcie na majiteľa	-	-	35 037	140 148	Zaplatené v hotovosti	2013
kmeňové akcie na majiteľa	-	-	36 044	144 176	Zaplatené v hotovosti	2014
kmeňové akcie na majiteľa	-	-	28 867	115 468	Zaplatené v hotovosti	2015
kmeňové akcie na majiteľa	-	-	41 203	164 812	Zaplatené v hotovosti	2016
kmeňové akcie na majiteľa	-	-	31 995	127 980	Zaplatené v hotovosti	2017
kmeňové akcie na majiteľa	-	-	24 860	99 440	Zaplatené v hotovosti	2018
kmeňové akcie na majiteľa	-	-	13 385	53 540	Zaplatené v hotovosti	2019
kmeňové akcie na majiteľa	-	-	16 673	66 692	Zaplatené v hotovosti	2020
kmeňové akcie na majiteľa	-	-	17 844	71 376	Zaplatené v hotovosti	2021
kmeňové akcie na majiteľa	-	-	48 611	194 444	Zaplatené v hotovosti	2022
kmeňové akcie na majiteľa	-	-	31 672	126 688	Zaplatené v hotovosti	2023
kmeňové akcie na majiteľa	-	-	31 806	127 224	Zaplatené v hotovosti	2024
Počet akcií spolu			42 496 973			
Zapísané základné imanie spolu				169 987 892		
Nominálna hodnota akcie (PLN)			4			

* stav na konci účtovného obdobia

V roku 2024 zaregistroval Národný depozitár cenných papierov 31 806 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 127 224 PLN v roku 2024.

Akciónári, ktorí vlastnia viac ako 5% základného imania a hlasov na valnom zhromaždení, sú:

- Commerzbank AG, ktorá vlastnila 69.07% základného imania a hlasov na valnom zhromaždení mBank S.A. k 31. decembru 2024, a
- Nationale-Nederlanden Powszechnie Towarzystwo Emerytalne S.A., ktorej fondy vlastnili 5.18% základného imania a hlasov na valnom zhromaždení mBank S.A., vrátane Nationale-Nederlanden Otwarty Fundusz Emerytalny, ktorej fondy vlastnili 5.01% základného imania a hlasov na valnom zhromaždení mBank S.A.

Zmeny vo vlastníckej štruktúre balíkov významných akcií Banky

- Dňa 7. marca 2024 bola Banka spoločnosťou Nationale-Nederlanden Powszechne Towarzystwo Emerytalne S.A. (Nationale-Nederlanden PTE S.A.) informovaná o zvýšení podielu fondov spravovaných spoločnosťou Nationale Nederlanden PTE S.A. na základnom imaní a celkového počtu hlasov na valnom zhromaždení spoločnosti mBank S.A. nad 5% v dôsledku nákupu akcií banky 5. marca 2024. Po tejto transakcii mali fondy spravované spoločnosťou Nationale-Nederlanden PTE S.A. 2 127 099 akcií spoločnosti mBank S.A., čo predstavuje 5.009% základného imania a celkového počtu hlasov na valnom zhromaždení spoločnosti mBank S.A.
- Dňa 21. marca 2024 bola Banka spoločnosťou Nationale-Nederlanden PTE S.A. informovaná o zvýšení podielu fondov spravovaných spoločnosťou Nationale-Nederlanden Otwarty Podiel Fundusz Emerytalny (Nationale-Nederlanden OFE) na základnom imaní a celkový počet hlasov na valnom zhromaždení mBank S.A. nad 5% v dôsledku nákupu akcií Banky 19. marca 2024. Po transakcii mali fondy spravované spoločnosťou Nationale-Nederlanden OFE v držbe 2 129 814 akcií mBank S.A., čo predstavuje 5.0154% základného imania a celkového počtu hlasov na valnom zhromaždení mBank S.A. V dôsledku vyššie uvedenej transakcie sa na účtoch fondov spravovaných spoločnosťou Nationale Nederlanden PTE S.A. nachádzalo celkovo 2 200 912 akcií Banky, čo predstavovalo 5.1829% akcií a hlasov na valnom zhromaždení mBank S.A.

38. Emisné ážio

Emisné ážio je tvorené z emisného ážia získaného emisiou akcií, zníženého o priame náklady s tým spojené. Tento kapitál je určený na krytie všetkých strát, ktoré môžu vyplývať z podnikateľskej činnosti Banky.

Zvýšenie emisného ážia v roku 2024 a 2023 vyplývalo z emitovania akcií v rámci motivačných programov opísaných v Poznámke 44.

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.

	31.12.2024	31.12.2023
Iný doplnkový kapitál	8 030 621	8 001 299
Ostatné kapitálové rezervy	40 356	35 652
Rezerva na všeobecné bankové riziko	1 115 143	1 115 143
Nerozdelený zisk minulých rokov	1 401 758	1 401 758
Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia	2 235 675	29 322
Nerozdelený zisk spolu	12 823 553	10 583 174

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

	31.12.2024	31.12.2023
Kurzové rozdiely zo zmenárenských operácií	(32 911)	(27 355)
Nerealizované zisky (FX zisky)	7 168	75 111
Nerealizované straty (FX straty)	(40 079)	(102 466)
Zaistenie peňažných tokov	(102 445)	(258 977)
Nerealizované zisky	-	16 637
Nerealizované straty	(126 476)	(336 362)
Odložená daň z príjmu	24 031	60 748
Precenenie finančného majetku v reálnej hodnote cez ostatný komplexný výsledok	(14 241)	(185 645)
Nerealizované zisky z dlhových nástrojov	151 804	160 607
Nerealizované straty z dlhových nástrojov	(129 982)	(344 571)
Odložená daň z príjmu	(36 063)	(1 681)
Poistno-matematické zisky a straty súvisiace s požitkami po ukončení pracovného pomeru	(21 783)	(13 572)
Poistno-matematické zisky	386	736
Poistno-matematické straty	(27 279)	(17 491)
Odložená daň z príjmu	5 110	3 183
Podiel ostatných súčastí komplexného výsledku účtovných jednotiek podľa metódy vlastného imania	(25 667)	(62 308)
Podiel na ostatných komplexných ziskoch dcérskych a pridružených spoločností	(25 667)	(62 308)
Reklasifikácia na investície do nehnuteľností	11 436	11 436
Zisky z reklasifikácie do investičných nehnuteľností	14 118	14 118
Odložená daň z príjmu	(2 682)	(2 682)
Ostatné položky vlastného imania spolu	(185 611)	(536 421)

41. Dodatočné zložky vlastného kapitálu

Dňa 6. decembra 2024 Banka vydala kapitálové dlhopisy v celkovej nominálnej hodnote 1.5 miliardy PLN (dlhopisy AT1).

Dlhopisy AT1 boli vydané ako kapitálové dlhopisy v zmysle zákona o dlhopisoch z 15. januára 2015, aby sa kvalifikovali ako dodatočné nástroje v rámci kapitálu Tier I (dodatočný kapitál Tier I). Dlhopisy spĺňajú požiadavky vyplývajúce okrem iného z článku 52 nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013 z 26. júna 2013 (nariadenie CRR). Dňa 31. decembra 2024 Banka dostala rozhodnutie poľského úradu pre finančný dohľad o súhlase s kvalifikáciou dlhopisov do vlastných zdrojov ako dodatočných nástrojov v rámci kapitálu Tier I.

Úroková sadzba dlhopisov AT1 je fixná na obdobie piatich rokov, potom sa na nasledujúce päťročné obdobia stanovuje ako súčet aktuálnej 5-ročnej sadzby PLN Swap a fixnej kreditnej marže vo výške 6.00 percentuálnych bodov. Úroková sadzba za prvé päťročné obdobie je 10.63% ročne. Úroky je možné platiť iba z dostupných distribuovateľných položiek.

Dlhopisy AT1 sú dlhopisy bez stanoveného dátumu splatenia, ktoré oprávňujú na úrok na neurčito, za predpokladu, že Banka môže vykonať skoršie splatenie na základe podmienok stanovených v zmluvných podmienkach.

Dlhopisy AT1 majú zabudovaný mechanizmus absorpcie strát vo forme dočasného zníženia nominálnej hodnoty dlhopisu (dočasné zníženie) s diskrečným mechanizmom na zvýšenie aktuálnej nominálnej hodnoty dlhopisu (zvýšenie hodnoty). Okrem toho sa Banka v každom prípade podľa vlastného uváženia môže rozhodnúť odpísať celý úrok alebo jeho časť.

Dlhopisy AT1 sú dlhopisy na doručiteľa. Dlhopisy AT1 boli zavedené do alternatívneho obchodného systému Catalyst, ktorý prevádzkuje Varšavská burza cenných papierov.

Výpočet dostupných distribútorých položiek (ADI) v súlade s článkom 4 ods. 1 bodom 128 nariadenia CRR

V súlade s článkom 4 bod 128 nariadenia CRR „dostupné rozdeliteľné položky“ znamenajú sumu zisku na konci posledného finančného roka plus akékoľvek prenesené zisky a rezervy dostupné na tento účel pred rozdelením držiteľom nástrojov vlastných zdrojov mínus akékoľvek prenesené straty, zisky, ktoré nie sú rozdeliteľné podľa ustanovení právnych predpisov alebo interných predpisov inštitúcie, a sumy umiestnené do nerozdeliteľných rezerv v súlade s platnými vnútroštátnymi právnymi predpismi alebo stanovami inštitúcie, pričom tieto zisky, straty a rezervy sa určujú na základe individuálnych účtov inštitúcie a nie na základe konsolidovaných účtovných zvierok.

Definícia dostupných distribuovateľných položiek	Názov položky vlastného imania	31.12.2024
Zisk na konci posledného finančného roka	Zisk za aktuálny rok	2 235 675
Zisky (prenesené)	Nerozdeliteľný zisk za predchádzajúce roky	1 401 758
Rezervný kapitál dostupný na rozdelenie pred rozdelením výnosov držiteľom nástrojov vlastných zdrojov	Ostatný doplnkový kapitál (pred rozdelením zisku z predchádzajúceho roka) Ostatný rezervný kapitál Rezerva na všeobecné bankové riziko	9 186 120
Straty (prenesené)	-	-
Zisky, ktoré nie sú rozdeliteľné podľa ustanovení právnych predpisov alebo stanov inštitúcie	Rezerva na všeobecné bankové riziko	(1 115 143)
Sumy umiestnené do nerozdeliteľných rezerv v súlade s platnými vnútroštátnymi právnymi predpismi alebo stanovami inštitúcie	Ostatný rezervný kapitál	(40 356)
Celkovo dostupné distribuovateľné položky		11 668 054

Uvedenie a vysvetlenie významných rozdielov medzi zverejnenými informáciami o prognóze finančných záväzkov emitenta k poslednému dňu fiškálneho roka a finančnými záväzkami emitenta vyplývajúcimi z účtovných kníh emitenta k tomuto dátumu

Predpokladaná hodnota finančných záväzkov emitenta uvedená v Návrhu na nákup dlhopisov AT1 k poslednému dňu finančného roka, v ktorom sa uskutočnil Deň emisie, t. j. 31. decembra 2024, bola 220.8 miliardy PLN. Hodnota finančných záväzkov emitenta vyplývajúca z účtovných kníh emitenta k 31. decembru 2024 predstavovala 219.7 miliardy PLN.

Predpokladaná hodnota finančných záväzkov kapitálovej skupiny emitenta k poslednému dňu finančného roka, v ktorom sa uskutočnil Deň emisie, t. j. 31. decembra 2024, bola 224.9 miliardy PLN. Hodnota finančných záväzkov kapitálovej skupiny emitenta vyplývajúca z konsolidovaných finančných výkazov kapitálovej skupiny k 31. decembru 2024 predstavovala 223.3 miliardy PLN.

Rozdiely medzi zverejnenými informáciami týkajúcimi sa prognózy finančných záväzkov emitenta a kapitálovej skupiny emitenta k poslednému dňu finančného roka a finančnými záväzkami emitenta vyplývajúcimi z účtovných kníh emitenta alebo konsolidovaných finančných výkazov kapitálovej skupiny emitenta sú nepodstatné. Prognózy finančných záväzkov emitenta a kapitálovej skupiny emitenta neboli audítorom overené.

42. Dividenda na akciu

Dňa 27. marca 2024 prijalo XXXVII. riadne valné zhromaždenie spoločnosti mBank S.A. uznesenie o rozdelení zisku za rok 2023. Čistý zisk, ktorý spoločnosť mBank S.A. dosiahla v roku 2023 vo výške 29 322 135.24 PLN, sa prideluje do doplnkového kapitálu spoločnosti mBank S.A. Valné zhromaždenie spoločnosti mBank S.A. sa tiež rozhodlo ponechať zisk z predchádzajúcich rokov vo výške 1 401 756 971.49 PLN nerozdeliteľný. Valné zhromaždenie spoločnosti mBank S.A. nerozhodlo o výplate dividend.

43. Vysvetlivky k výkazu peňažných tokov

Peniaze a peňažné ekvivalenty

Suma peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov je popísaná v poznámke 18.

Doplňujúce informácie k Výkazu peňažných tokov

Vysvetlenie rozdielov medzi zmenami konečných zostatkov vo Výkaze o finančnej situácii a zmenami uvedenými v peňažných tokoch z prevádzkovej činnosti

	Rok končiaci sa 31. decembra	
	2024	2023
Úvery a pôžičky voči bankám - zmena v zostatku vykázanom vo Výkaze o finančnej situácii	(2 772 351)	4 702 858
Rozdiel medzi úrokom nabehnutým a zaplateným v hotovosti počas účtovného obdobia	(21 435)	(22 121)
Úvery a preddavky bankám odúčtované z dôvodu nadobudnutia organizovanej časti mBH	-	(1 661 492)
Celková zmena úverov a preddavkov bankám	(2 793 786)	3 019 245
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	(298 437)	1 168 410
Rozdiel medzi úrokom nabehnutým a zaplateným v hotovosti počas účtovného obdobia	299 468	105 926
Oceňovanie zahrnuté v ostatnom komplexnom výsledku	193 249	539 054
Celková zmena finančných aktív a pasív držaných na obchodovanie a zabezpečovacích derivátov	194 280	1 813 390
Úvery a pôžičky voči klientom - zmena v zostatku vykázanom vo Výkaze o finančnej situácii	(7 539 073)	4 044 864
Rozdiel medzi úrokom nabehnutým a zaplateným v hotovosti počas účtovného obdobia	(179 890)	395 629
Ocenenie zahrnuté v ostatnom komplexnom výsledku	88 748	135 659
Úvery a preddavky klientom z dôvodu nadobudnutia organizovanej časti mBH	-	1 744 596
Celková zmena úverov a pôžičiek voči klientom	(7 630 215)	6 320 748
Dlhové cenné papiere v reálnej hodnote cez ostatný komplexný výsledok - zmena v zostatku vykázanom vo Výkaze o finančnej situácii	2 820 001	(1 805 294)
Ocenenie zahrnuté v ostatnom komplexnom výsledku	117 038	680 153
Rozdiel medzi úrokom nabehnutým a zaplateným v hotovosti počas účtovného obdobia	1 018 622	1 126 377
Celková zmena dlhových cenných papierov v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku	3 955 661	1 236
Dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote - zmena v zostatku vykázanom vo Výkaze o finančnej situácii	(11 845 687)	(5 320 828)
Rozdiel medzi úrokom nabehnutým a zaplateným v hotovosti počas účtovného obdobia	286 542	(44 870)
Zmena spolu dlhových cenných papierov v amortizovanej hodnote	(11 559 145)	(5 365 698)
Neobchodovateľné cenné papiere v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát - zmena zostatku vo výkaze o finančnej situácii	(69 664)	(58 130)
Vylúčenie zmeny nerealizovaných ziskov alebo strát z investičných aktivít	56 315	-
Celková zmena v neobchodovateľných cenných papieroch v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	(13 349)	(58 130)
Ostatné aktíva (vrátane aktív držaných na predaj) - zmena stavu vo výkaze o finančnej situácii	51 223	(267 824)
Ukončenie vykazovania dlhodobého majetku držaného na predaj	102 810	(26 747)
Iné zmeny	16 512	(56 412)
Celková zmena v ostatných aktívach	170 545	(350 983)
Závazky voči bankám - zmena v zostatku vykázanom vo Výkaze o finančnej situácii	(260 941)	40 457
Rozdiel medzi úrokom nabehnutým a zaplateným v hotovosti počas účtovného obdobia	188	(2 239)
Kurzové rozdiely	62 317	36 343
Vylúčenie zmeny peňažných tokov z finančnej činnosti	4 340	4 480
Celková zmena v záväzkoch voči bankám	(194 096)	79 041
Závazky voči klientom - zmena v zostatku vykázanom vo Výkaze o finančnej situácii	15 658 617	11 116 228
Rozdiel medzi úrokom nabehnutým a zaplateným v hotovosti počas účtovného obdobia	58 843	70 178
Celková zmena záväzkov voči klientom	15 717 460	11 186 406
Závazky z lízingu - zmena stavu výkazu o finančnej situácii	(110 842)	(81 194)
Vylúčenie zmien peňažných prostriedkov z finančnej činnosti	172 977	166 803
Vylúčenie zvýšenia záväzkov klasifikovaných ako držané na predaj	30 940	-
Vylúčenie zvýšenia záväzkov z lízingu	(64 182)	(108 109)
Celková zmena záväzkov z lízingu	28 893	(22 500)
Emitované dlhové cenné papiere - zmena stavu vykázané vo Výkaze o finančnej situácii	1 437 018	3 076 781
Rozdiel medzi úrokom nabehnutým a zaplateným v hotovosti počas účtovného obdobia	64 336	(126 937)
Kurzové rozdiely	115 299	414 344
Vylúčenie zmeny peňažných tokov z investičnej činnosti	(1 549 730)	(3 180 959)
Celková zmena emitovaných dlhových cenných papierov	66 923	183 229
Zmena v ostatných záväzkoch (vrátane záväzkov držaných na predaj) a rezerv - zmena v zostatku vykázanom vo Výkaze o finančnej situácii	(756 547)	3 199 871
Ocenenie motivačných programov vykázané vo výkaze ziskov a strát (Poznámka 12)	14 193	10 920
Poistno-matematické zisky a straty súvisiace s pôžičkami po ukončení pracovného pomeru vykázané v ostatnom komplexnom výsledku (Poznámka 17)	(10 138)	(7 940)
Vylúčenie zmeny peňažných tokov z investičnej činnosti	31 143	(100 769)
Vylúčenie záväzkov klasifikovaných ako držané na predaj	(30 940)	7 363

Odúčtovanie rezerv a záväzkov z dôvodu nadobudnutia organizovanej časti mBH	-	37 186
Iné zmeny	(1 626)	6 987
Celková zmena ostatných záväzkov a rezerv	(753 915)	3 153 618

Úroky obdržané a zaplatené z prevádzkovej činnosti

	Rok končiaci sa 31. decembra	
	2024	2023
Úrokové výnosy, z toho:		
Úvery a pôžičky voči bankám	2 147 777	2 022 608
Úvery a pôžičky voči zákazníkom	8 645 933	8 626 383
Dlhové cenné papiere	1 690 728	1 646 177
Ostatné úrokové výnosy	224 040	246 253
Úrokové výnosy spolu	12 708 478	12 541 421
Úrokové náklady vrátane:		
Vyrovnanie s bankami v dôsledku prijatých vkladov	(106 692)	(113 327)
Vyrovnanie s klientami v dôsledku prijatých vkladov	(3 059 346)	(3 775 604)
Vydané dlhové cenné papiere	(539 853)	(209 666)
Derivátové nástroje	(1 309 994)	(1 470 084)
Ostatné úrokové náklady	(5 278)	(2 785)
Celkové úrokové náklady	(5 021 163)	(5 571 466)

Peňažné toky z investičných aktivít

V roku 2024 a v roku 2023 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 vyrovnania týkajúce sa podriadených záväzkov a emisií kapitálových dlhopisov AT1.

Nasledujúca tabuľka predstavuje zmenu záväzkov v rámci finančných činností.

	Ku 01.01.2024	Peňažné toky	Zmena, ktorá nesúvisí s peňažnými tokmi	Ku 31.12.2024
Úvery a pôžičky voči bankám(Poznámka 29)	1 938 343	(4 340)	(5 075)	1 928 928
Lízingové záväzky (Poznámka 29)	874 242	(172 977)	62 135	763 400
Emitované dlhové cenné papiere (Poznámka 29)	7 625 479	1 549 730	(112 712)	9 062 497
Podriadené záväzky (Poznámka 29)	2 714 928	(167 539)	128 148	2 675 537
Celkové záväzky vyplývajúce z finančných činností	13 152 992	1 204 874	72 496	14 430 362

	Ku 01.01.2023	Peňažné toky	Zmena, ktorá nesúvisí s peňažnými tokmi	Ku 31.12.2023
Úvery a pôžičky voči bankám(Poznámka 29)	1 910 721	(4 480)	32 102	1 938 343
Lízingové záväzky (Poznámka 29)	955 436	(166 803)	85 609	874 242
Emitované dlhové cenné papiere (Poznámka 29)	4 548 698	3 180 959	(104 178)	7 625 479
Podriadené záväzky (Poznámka 29)	2 740 721	(188 000)	162 207	2 714 928
Celkové záväzky vyplývajúce z finančných činností	10 155 576	2 821 676	175 740	13 152 992

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 176 392 tisíc PLN (v roku 2023: 169 589 tisíc PLN).

44. Motivačné programy založené na akciách

Motivačný program pre členov predstavenstva a kľúčových zamestnancov skupiny mBank – mBank Risk Takers

Dňa 7. júna 2018, Dozorná rada, na základe odporúčania Výboru pre odmeňovanie dozornej rady, prijala pravidlá motivačného programu v mBank S.A., ktoré nahradili pravidlá motivačného programu v mBank S.A. zo dňa 9. mája 2018.

V roku 2024 platil motivačný program v znení prijatom uznesením dozornej rady z 13. júna 2023. Program bude v platnosti od 1. januára 2018 do dňa, kedy nastane skoršia z nasledujúcich udalostí: uplynutie 10-ročného obdobia odo dňa zaevidovania poslednej z opcií, ktorá bola prevzatá účastníkmi programu na účte cenných papierov resp. prevzatím všetkých akcií.

Oprávnenými osobami v rámci programu sú osoby, ktoré majú významný vplyv na rizikový profil banky v súlade s Politikou identifikácie rizík. Tieto osoby sú označované ako Risk Takers I alebo Risk Takers II, s výnimkou Risk Takers II - Členovia predstavenstva spoločnosti mBank Hipoteczny S.A. a členovia predstavenstva mTFI SA, ktorá uplatňuje iné motivačné programy.

Risk Taker I znamená člen Predstavenstva banky. Risk Taker II znamená osobu, ktorá zastáva pozíciu identifikovanú ako pozíciu s významným vplyvom na rizikový profil banky v súlade s identifikačnou politikou rizika (Risk Takers Identification Policy), vrátane osoby člena predstavenstva, ktorá vlastní podiel v dcérskej spoločnosti skupiny mBank.

Za podmienok uvedených v Pravidlách a Metodike odmeňovania rizík pre účastníkov rizika (Risk Takers Remuneration Policy) budú mať oprávnené osoby možnosť bezplatne nadobudnúť opcie a prostredníctvom uplatnenia práv vyplývajúcich z týchto opcií nadobúdať akcie.

Bonus pre Risk Takers I

Dozorná rada určuje výšku odmeny na daný kalendárny rok pre každého člena predstavenstva individuálne, na základe posúdenia plnenia MBO za obdobie minimálne 3 rokov. Výška bonusu závisí od fondu bonusov. Od roku 2023 je základom na určenie výšky bonusového fondu pre daný kalendárny rok súčet súm vypočítaných na základe kľúčových ukazovateľov výkonnosti (KPI). Stanoveniu výšky bonusu predchádza schválenie Dozornou radou: definícia KPI, počet KPI za daný rok, percentuálny podiel každého KPI vo bonusovom fonde. Dozorná rada schvaľuje skóre zodpovedajúce 100 % plneniu daného KPI a skutočnému skóre daného KPI. Dosiahnutie plnenia pre každý KPI zodpovedá fondu bonusov na úrovni 8-násobku mesačnej základnej mzdy pre všetkých členov predstavenstva. Dosiahnutie skóre KPI nad alebo pod 100% výkonu pre každý KPI znamená proporcionálny výpočet nad alebo pod 100%. Percentuálne skóre pre každý KPI sa vypočíta ako vážený priemer zo skóre za kalendárny rok, za ktorý sa bonus udeľuje a skóre 2 roky pred týmto rokom, podľa pravidiel uvedených v Zásadách odmeňovania osôb podstupujúcich riziko.

Bonus pozostáva z neodloženej časti (40% bonusu) a odloženej časti (60% bonusu).

Odložená časť aj neodložená časť sú rozdelené na rovnaké časti: 50% zaplatené v hotovosti a 50% prostredníctvom získania opcií. Neodložená časť v hotovosti sa vypláca v roku, v ktorom sa bonus poskytuje. Druhá polovica neodloženej časti (50%) sa vypláca získaním opcií, najskôr po uplynutí 12 mesiacov odo dňa schválenia konsolidovanej účtovnej závierky mBank Group S.A. za daný kalendárny rok.

Odložená časť, tak peňažná ako aj časť vyplývajúca zo získaných opcií, sa vypláca v piatich rovnakých ročných tranžiach. V každej tranži sa peňažná časť vypláca po schválení účtovnej závierky mBank za predchádzajúce účtovné obdobie a časť vyplývajúca zo získaných opcií sa vyplatí najskôr po uplynutí 12 mesiacov od dátumu, ku ktorému bola účtovná závierka schválená.

Bonus pre Risk Takers II

Výšku bonusu na daný kalendárny rok je stanovená Predstavenstvom Banky pre Risk Takers II (zamestnanci Banky) alebo Dozornou radou dcérskej spoločnosti pre Risk Takers II (členovia predstavenstva dcérskej spoločnosti Skupiny mBank) na základe nasledovných ukazovateľov: hodnotenie úspešnosti MBO za obdobie posledných troch kalendárnych rokov, ekonomický zisk skupiny mBank a výsledku podnikania spoločnosti, dcérskej spoločnosti alebo organizačnej zložky.

Bonus sa skladá z neodloženej časti (60% bonusu) a odloženej časti (40% bonusu). Ak bol bonus pre Risk Taker II priznaný vo výške minimálne 180 tis. EUR, neodložená časť je 40% a odložená časť je 60 % bonusu. Odložená časť aj neodložená časť sú rozdelené na rovnaké časti: 50% zaplatené v hotovosti a 50% prostredníctvom získania opcií. Neodložená časť v hotovosti sa vypláca v roku, v ktorom sa bonus poskytuje. Druhá polovica neodloženej časti (50%) sa vypláca získaním opcií, najskôr po uplynutí 12 mesiacov odo dňa schválenia konsolidovanej účtovnej závierky 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 závierky

Skupiny mBank za predchádzajúci kalendárny rok a časť vyplývajúca zo získaných opcií sa vyplatí najskôr po uplynutí 12 mesiacov od dátumu, ku ktorému bola Konsolidovaná účtovná zvierka sú schválená.

Počnúc bonusom udeleným na rok 2021 sa predĺžilo obdobie odloženia peňažnej aj upisovacej časti bonusu. Pre Risk Takers II, ktorých pozície boli identifikované ako vyšší riadiaci pracovníci (platí pre generálnych riaditeľov a členov predstavenstva dcérskych spoločností skupiny mBank), sa doba odkladu predĺžila z troch na päť rokov, pre ostatných Risk Taker – z troch na štyri roky.

V prípade, že výška bonusu určená pre Risk Taker II (neaplikovaný Risk Taker II identifikovaný ako vrcholový riadiaci personál) za daný kalendárny rok nepresiahne jednu tretinu ich celkovej ročnej odmeny alebo ekvivalent 50 000 PLN. EUR v PLN (podľa hodnoty ku dňu priznania bonusu), bonus môže byť na základe rozhodnutia predstavenstva vyplatený v plnej výške v hotovosti bez odkladu.

Odložená bonusová časť pre osoby Risk Taker I a osoby Risk Taker II sa posudzuje z hľadiska ich určenia a platby. Dozorná rada mBank (vo vzťahu k Risk Takers I), predstavenstvo mBank (vo vzťahu k Risk Takers II - zamestnancom Banky) alebo Dozornej rade dcérskej spoločnosti skupiny mBank (vo vzťahu k Risk Takers II – Členovia predstavenstva dcérskej spoločnosti) sa môže rozhodnúť zadržať plnú sumu alebo znížiť sumu odloženej tranže, ak dospeje k záveru, že v časovom horizonte dlhšom ako jeden finančný rok, t. j. obdobie najmenej 3 rokov, mal Risk Taker priamy a negatívny dopad na finančný výsledok alebo pozíciu banky alebo dcérskej spoločnosti, porušil pravidlá a štandardy prijaté v Skupine mBank alebo priamo prispel k významným finančným stratám, pri ktorých nebola splnená aspoň jedna z komponentov karty scorecard, resp. v § 142 ods. 2 zákona o bankovom práve.

Ak sa vyššie uvedené okolnosti vyskytnú vo fáze stanovenia výšky bonusu pre osoby Risk Taker, dozorná rada mBank / dozorná rada dcérskej spoločnosti / predstavenstva mBank sa môže rozhodnúť neposkytnúť bonus za daný kalendárny rok, resp. ho znížiť.

Okrem toho môže byť, podľa pravidiel a v lehote určenej rozhodnutím dozornej rady mBank / dozornej rady dcérskej spoločnosti / predstavenstva mBank, Risk Taker I alebo Risk Taker II povinný vrátiť bonus poskytnutý a zaplatený za daný kalendárny rok (t.j. neodložená časť a všetky odložené časti), ak porušil pravidlá a normy prijaté v skupine mBank, závažným spôsobom porušil všeobecne platné právne predpisy alebo priamo prispel k významným finančným stratám v dôsledku jeho úmyselného nepriaznivého konania na úkor skupiny mBank / dcérskej spoločnosti alebo prispel k uloženiu finančných sankcií Banke / dcérskej spoločnosti orgánmi dohľadu na základe konečného a neopraviteľného rozhodnutia.

Rozhodnutie, ktorým sa určuje výskyt uvedených udalostí, sa môže prijať do konca kalendárneho roka, v ktorom sa vyplatí posledná tranža odloženej časti bonusu poskytnutého za rok, v ktorom nastala udalosť.

Nasledujúca tabuľka predstavuje zmenu v počte a vážených priemeroch realizačných cien opcií na akcie súvisiacich s motivačným programom roka 2018 pre členov Správnej rady Banky a pre kľúčových manažérov mBank.

	31.12.2024		31.12.2023	
	Počet opčných listov	Vážený priemer realizačnej ceny (v PLN)	Počet opčných listov	Vážený priemer realizačnej ceny (v PLN)
Zostatok na začiatku účtovného obdobia	76 770		81 102	
Udelené počas obdobia	18 904		27 340	
Prepadnuté počas obdobia	-		-	
Realizované počas obdobia*	31 806	4	31 672	4
Po vypršaní platnosti počas obdobia	-		-	
Zostatok na konci účtovného obdobia	63 868		76 770	
Realizovateľné na konci účtovného obdobia	-		-	

* V roku 2024 bola vážená priemerná cena akcií 620.15 PLN (v roku 2023: 396.62 PLN).

Zhrnutie vplyvu motivačného programu na Výkaz o finančnej pozícii a výkaz ziskov a strát Skupiny

Platby viazané na akcie vyplatené v podobe akcií

Nižšie uvedená tabuľka uvádza zmeny v ostatných kapitálových rezervách, ktoré boli vytvorené vyššie uvedeným motivačným programom pre platby viazané na akcie vyplatené v podobe akcií mBank S.A.

	31.12.2024	31.12.2023
Motivačný program		
Zostatok na začiatku účtovného obdobia	35 652	36 012
- hodnota služieb poskytnutých zamestnancami	14 193	10 920
- vysporiadanie realizovaných opcií	(9 489)	(11 280)
Zostatok na konci účtovného obdobia	40 356	35 652

Platby v hotovosti

Banke nevznikli náklady na hotovostnú časť vyššie uvedených programov v rokoch 2024 a 2023.

45. 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 2024 a 31. decembru 2023 a za príslušné obdobie končiacie k tomuto dátumu sú nasledujúce:

	Dozorná rada, predstavenstvo a kľúčoví riadiaci zamestnanci mBank S.A. ako aj dozorná rada a predstavenstvo Commerzbank AG		Ostatné spriaznené osoby *		Dcérske a pridružené spoločnosti mBank		Commerzbank AG		Ostatné spoločnosti Skupiny Commerzbank AG	
Stav na konci účtovného obdobia	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2024	31.12.2023
Výkaz o finančnej situácii										
Aktíva	6 607	4 343	1 188	1 221	24 094 535	21 539 912	506 446	565 885	16	45
Pasíva	12 099	15 449	4 242	10 496	373 660	533 442	1 649 831	1 761 275	93 436	82 994
Výkaz ziskov a strát										
Úrokové výnosy	373	241	127	106	1 409 510	1 424 380	94 094	63 828	-	-
Úrokové náklady	(305)	(440)	(101)	(133)	(5 900)	(7 077)	(50 730)	(58 054)	(1 319)	(2 612)
Výnosy z poplatkov a provízií	28	24	35	33	15 363	16 196	6 467	6 333	55	54
Náklady z poplatkov a provízií	-	-	-	-	(280 654)	(194 292)	-	-	-	-
Ostatné prevádzkové náklady	-	-	-	62	13 275	15 022	2 202	1 914	-	-
Režijné náklady, odpisy a ostatné prevádzkové náklady	-	-	-	-	(44 748)	(22 300)	(7 294)	(8 118)	(11 530)	-
Poskytnuté a prijaté potenciálne záväzky										
Poskytnuté záväzky	872	1 499	104	166	2 883 846	2 909 963	2 068 805	2 288 854	1 992	1 776
Prijaté záväzky	-	-	-	-	-	-	1 912 420	1 956 104	-	-

* 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

Predstavenstvo mBank S.A.

K 31. decembru 2024 Predstavenstvo mBank S.A. vykonávalo funkcie v tomto zložení:

1.

Cezary Kocik – Predseda Predstavenstva,
2.

Krzysztof Bratos – Podpredseda Predstavenstva, Riaditeľ pre oblasť retailového bankovníctva,
3.

Krzysztof Dąbrowski – Podpredseda Predstavenstva, Riaditeľ pre oblasť prevádzky a IT,
4.

Marek Lusztyn – Podpredseda Predstavenstva, Riaditeľ pre oblasť rizika,
5.

Julia Nusser – Podpredsedníčka Predstavenstva, Riaditeľka pre oblasť dodržiavania predpisov, právnych záležitostí a ľudských zdrojov,
6.

Adam Pers – Podpredseda Predstavenstva, Riaditeľ pre oblasť korporátneho a investičného bankovníctva,
7.

Pascal Ruhland – Podpredseda Predstavenstva, Finančný riaditeľ.

Zmeny v predstavenstve mBank S.A.

Dňa 4. júla 2024 odstúpil pán Cezary Stypułkowski, predseda predstavenstva mBank S.A., zo svojej funkcie v predstavenstve mBank S.A., vrátane funkcie prezidenta predstavenstva mBank S.A., s účinnosťou od 4. júla 2024.

Vzdanie sa funkcie bolo podané na základe dohôd s dozornou radou banky, ktoré tvoria neoddeliteľnú súčasť procesu nástupníctva vo funkcii prezidenta predstavenstva mBank. Ešte predtým, 5. júna 2024, bol do funkcie predsedu predstavenstva podmienene vymenovaný Cezary Kocik. Vymenovanie pána Cezaryho Kocika do funkcie predsedu predstavenstva mBank S.A. dozornou radou bolo podmienené získaním súhlasu poľského úradu pre finančný dohľad, ktorý bol udelený 11. októbra 2024.

Dňa 25. júla 2024 dozorná rada mBank S.A. vymenovala pána Krzysztofa Bratosa do predstavenstva mBank S.A. od 26. júla 2024 na pozíciu viceprezidenta predstavenstva, riaditeľa retailového bankovníctva, ktorý nahradí pána Cezaryho Kocika.

Dozorná rada mBank S.A.

K 31. decembru 2024 je zloženie dozornej rady mBank S.A. nasledovné:

1.

Agnieszka Słomka-Gołębiowska – Predsedníčka,
2.

Bettina Orlopp – Podpredsedníčka,
3.

Hans-Georg Beyer,
4.

Tomasz Bieske,
5.

Mirosław Godlewski,
6.

Aleksandra Gren,
7.

Thomas Schaufler,
8.

Bernhard Spalt.

Zmeny v dozornej rade mBank S.A.

- Dňa 14. októbra 2024 odstúpila pani Bettina Orlopp z členstva v dozornej rade Banky s účinnosťou od 27. februára 2025.
- Dňa 12. decembra 2024 bol pán Carsten Schmitt odporúčaný za kandidáta na člena dozornej rady výborom dozornej rady pre odmeňovanie a menovanie. Jeho vymenovanie do dozornej rady Banky podlieha kladnému posúdeniu vhodnosti.

Odmeňovanie dozornej rady a predstavenstva

Informácie o platoch, bonusoch a výhodách vyplácaných členom Predstavenstva Banky, ktorí vykonávali svoje funkcie na konci roka 2024 a ku koncu roka 2023, odmeny bývalých členov Predstavenstva a odmeny členov Dozornej rady sú uvedené nižšie:

Vyplatená odmena (v PLN)	2024	2023
Predstavenstvo mBank		
Základný plat	12 287 419	12 472 913
Iné benefity	3 709 940	3 376 357
Bonus za predchádzajúci rok	1 418 666	1 292 000
Odložený bonus	662 400	654 000
Odmena bývalým členom Predstavenstva mBank		
Základný plat	1 708 953	560 000
Iné benefity	462 410	139 358
Bonus za predchádzajúci rok	622 203	224 000
Odložený bonus	788 400	342 000
Dozorná rada mBank		
Základný plat	1 763 649	1 671 354

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 2024, bola 21 990 tis. PLN (v roku 2023: 18 843 tis. PLN).

V súlade s platným systémom odmeňovania v Banke môžu mať členovia predstavenstva Banky nárok na odmeny za rok 2024, ktoré by boli vyplatené v roku 2025. V dôsledku toho bola zriadená rezerva na peňažné odmeny členov Predstavenstva Banky za rok 2024 vo výške 5 975 tis. PLN k 31. decembru 2024 (k 31. decembru 2023: 6 310 tis. PLN). Konečné rozhodnutie o výške odmeny bude prijaté výborom pre odmeňovanie a menovanie zriadenom pri Dozornej rade do 28. februára 2024.

V rokoch 2024 a 2023, 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 2024, predstavovali 34 132 tis. PLN (2023: 29 763 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 bode 11.7. „Zloženie, právomoci a postupy predstavenstva a dozornej rady“.

Informácie o majetkovom postavení v akciách banky členmi predstavenstva a členmi dozornej rady

K 31. decembru 2024 vlastnili akcie banky traja členovia predstavenstva: pán Krzysztof Bratos – 1 069 akcií, pán Krzysztof Dąbrowski – 1 609 akcií a pán Marek Lusztyn – 2 267 akcií.

K 31. decembru 2023 vlastnili akcie banky dvaja členovia predstavenstva: pán Cezary Stypułkowski – 30 902 akcií a pán Marek Lusztyn – 1 283 akcií.

46. Akvizície a úbytky

V roku 2023 Banka uskutočnila akvizíciu aktivít mBank Hipoteczny, ktoré sa týkali obsluhy časti úverov. Akvizícia bola ukončená rozdelením mBank Hipoteczny vyčlenením a prevodom oddelenej časti podnikania na mBank. Akvizícia je opísaná v poznámke 45 k účtovnej závierke mBank S.A. za rok 2023 zostavenej v súlade s Medzinárodnými Štandardmi finančného výkazníctva schválené 27. februára 2024.

47. 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 dvoch pilieroch:

- 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 zahŕňa: výpočet ukazovateľov kapitálu a ukazovateľa finančnej páky (Leverage Ratio), vlastných zdrojov a celkovej kapitálovej požiadavky, v mBank sa uskutočňovalo v súlade s nasledujúcimi ustanoveniami:

- Smernica Európskeho parlamentu a Rady 2013/36/EÚ z 26. júna 2013 o podmienkach udeľovania povolení a dohľadu nad obozretným podnikaním úverových inštitúcií a investičných spoločností, o zmene a doplnení smernice 2002/87/ES a o zrušení smerníc 2006/48/ES a 2006/49/ES (Úradný vestník Európskej únie, L 176/338, 2013, v platnom znení – smernica CRD),
- Nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013 vydané dňa 26.6.2013 o prudenciálnych požiadavkách na úverové inštitúcie a investičné spoločnosti a o zmene nariadenia (EÚ) č. 648/2012 (Úradný vestník Európskej únie, L 176/1, 2013, v platnom znení – nariadenie CRR),
- 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 (Úradný vestník Európskej únie, L 97/1, 2021, v platnom znení – nariadenie o IDS),
- zákon o bankách z 29. augusta 1997 (Zbierka zákonov z roku 2023, položka 2488 v znení neskorších predpisov),
- zákon z 5. augusta 2015 o makroprudenciálnom dohľade nad finančným systémom a krízovom riadení (Zbierka zákonov z roku 2024, položka 559 v znení neskorších predpisov),

Výsledkom Zákona o makroprudentnom dohľade nad finančným systémom a krízovom riadení vo finančnom systéme („Zákon“), ktorý nadobudol účinnosť v roku 2015 a premietol ustanovenia CRD smernice do poľských predpisov upravujúcich obozretné podnikanie, je mBank povinná k 31. decembru 2024 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 2023: 2,5%).

Ku koncu rokov 2024 a 2023 bola sadzba proticyklického kapitálového vankúša stanovená pre príslušné expozície v Poľsku podľa článku 83 zákona 0%. V súlade s nariadením ministra financií z 18. septembra 2024 bude tento pomer od septembra 2025 predstavovať 1% z celkovej rizikovej expozície. Špecifická proticyklická kapitálová rezerva mBank vypočítaná v súlade s ustanoveniami zákona ako vážený priemer sadzieb proticyklickej rezervy platných v krajinách, kde sa nachádzajú príslušné úverové expozície banky, predstavovala 10 b.p. k 31. decembru 2024 (31. december 2023: 15 b.p.). Hodnotu ukazovateľa ovplyvnili predovšetkým expozície zahraničných pobočiek mBank v Českej republike a na Slovensku, kde miery proticyklického vankúša k 31. decembru 2024 boli 1.25% a 1.5% (31. december 2023: 2,0%, resp. 1.5%).

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 2024.

V dôsledku toho, požiadavka kombinovanej celkovej rezervy stanovená pre mBanku ku koncu roka 2024 3,10 % z celkovej hodnoty rizikovej expozície (31. decembra 2023: 3.15%).

V priebehu rokov 2024 a 2023 boli podiely kapitálových ukazovateľov na individuálnej úrovni nad požadovanými hodnotami pri zohľadnení vyššie uvedených zložiek.

mBank	31.12.2024		31.12.2023	
Ukazovateľ kapitálu	Požadovaná hodnota	Skutočná hodnota	Požadovaná hodnota	Skutočná hodnota
Ukazovateľ celkovej kapitálovej primeranosti	11.10%	18.21%	11.15%	19.70%
Ukazovateľ vlastného kapitálu Tier 1	9.10%	16.71%	9.15%	17.01%
Pomer kmeňového kapitálu Tier I (pomer CET1)	7.60%	15.05%	7.65%	17.01%

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 Rady EÚ, vrátane prechodného vymedzenia kapitálu Tier 1, na konci roku 2024 predstavoval 6.4% (na konci roku 2023: 6.0%).

Banka tiež podlieha požiadavkám na vlastné zdroje a oprávnené záväzky („MREL“) uvedené v článku 98 ods. 1 zákona BFG, ktorým sa transponujú ustanovenia článku 45 smernice Európskeho parlamentu 2014/59/EÚ a Rady z 15. mája 2014, ktorým sa v tejto súvislosti ustanovuje rámec pre ozdravenie a riešenie krízových situácií úverových inštitúcií a investičných spoločností. K 31. decembru 2024 Banka spĺňala príslušné minimálne požiadavky.

Vlastné zdroje

Na základe CRR nariadenia vlastné zdroje pozostávajú z vlastného kapitálu Tier 1, dodatočného kapitálu Tier 1 a kapitálu Tier 2.

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,
- nezávisle preverené priebežné zisky bez akýchkoľvek predvídateľných poplatkov alebo dividend,
- regulačné úpravy.

Dodatkový kapitál Tier I mBank obsahuje hodnotu emitovaných kapitálových dlhopisov zahrnutých v doplnkových zložkách vlastného imania.

Tier II kapitál mBank obsahuje kapitálové nástroje a súvisiace emisné ážio (podriadené záväzky vrátane amortizácie počas posledných piatich rokov splatnosti príslušných nástrojov). Vlastné zdroje mBank k 31. decembru 2024 predstavovali 16 442 048 tisíc PLN a kapitál Tier I predstavoval 15 083 901 tisíc PLN, zatiaľ čo vlastný kapitál Tier I predstavoval 13 583 901 tisíc PLN (k 31. 12 817 356 tisíc PLN a 12 817 356 tisíc PLN).

V súvislosti s emisiou kapitálových dlhopisov mBank dňa 6. decembra 2024 k 31. decembru 2024 hodnota dodatočného kapitálu Tier I predstavovala 1 500 000 tis. 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 2024 bol použitý na výpočet požadovaných vlastných zdrojov na krytie úverového rizika a rizika protistrany prístup AIRB pre nasledovné portfóliá:

- mBank korporátne portfólio,
- mBank retailové portfólio hypotekárnych úverov,
- mBank portfólio nehnuteľností – špeciálne expozície pre výnosové nehnuteľnosti (využitie metódy IRB slotting),
- mBank retailové portfólio nehypotekárnych expozícií,
- mBank portfólio hypotekárnych úverov pre mikropodniky,
- ostatné bankové expozície.

V štvrtom štvrtroku 2024 Banka implementovala konečné rozhodnutie bankových orgánov o podstatných zmenách v modeloch všetkých parametrov: PD, CCF a LGD v portfóliách podľa metódy AIRB.

Celková hodnota rizikovej expozície mBank k 31. decembru 2024 predstavovala 90 267 395 tis. PLN vrátane 76 402 632 tis. PLN hodnoty rizikovo váženej expozície pre kreditné riziko, kreditné riziko protistrany (31. december 2023: 75 369 675 093 tis. PLN a 63 632 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.

KAPITÁLOVÁ PRIMERANOSŤ	31.12.2024	31.12.2023
Celkový vlastný kapitál Tier 1	13 583 901	12 817 356
Kapitál Tier I	15 083 901	12 817 356
Vlastné zdroje spolu	16 442 048	14 845 446
Vážená hodnota rizikovej expozície na úverové riziko, úverové riziko protistrany, zriadené riziko a voľné dodávky:	76 402 632	63 093 257
- podľa štandardizovaného prístupu	22 906 017	20 283 340
- podľa AIRB prístupu	48 468 112	40 036 244
- sekuritizačné transakcie	5 023 261	2 770 102
- podľa hodnoty rizikovej expozície príspevkov do CCP fondu pre prípad zlyhania	5 242	3 571
Celková hodnota rizikovej expozície pre pozičné, devízové a komoditné riziká	1 140 759	1 292 151
Celková hodnota rizikovej expozície pre operačné riziká	12 562 518	10 834 923
Celková hodnota rizikovej expozície na riziko úverového ocenenia	161 486	149 344
Celková hodnota rizikovej expozície	90 267 395	75 369 675
Ukazovateľ kapitálovej primeranosti vlastného kapitálu Tier 1	15.0%	17.0%
Ukazovateľ primeranosti kapitálu Tier I	16.7%	17.0%
Ukazovateľ celkovej kapitálovej primeranosti	18.2%	19.7%

VLASTNÉ ZDROJE	31.12.2024	31.12.2023
Kmeňový kapitál Tier 1 (CET1) pred regulačnými úpravami	15 280 791	13 792 145
Kapitálové nástroje a súvisiace účty emisného ážia	3 625 801	3 616 057
Nerozdelený zisk vrátane:	1 401 758	1 401 758
- zisk z minulých rokov	1 401 758	1 401 758
Akumulovaný ostatný súhrnný zisk (a ostatné rezervy)	7 885 364	7 500 530
Prostriedky na krytie všeobecného bankového rizika	1 115 143	1 115 143
Nezávisle skontrolované priebežné zisky bez akýchkoľvek predvídateľných poplatkov alebo dividend	1 252 725	158 657
Kmeňový kapitál Tier 1 (CET1): regulačné úpravy	(1 696 890)	(974 789)
Dodatočné úpravy hodnoty (záporná suma)	(54 778)	(60 955)
Nehmotný majetok (po odpočítaní súvisiaceho daňového záväzku) (záporná suma)	(1 136 264)	(944 804)
Rezervy v reálnej hodnote súvisiace so ziskami alebo stratami zo zabezpečenia peňažných tokov finančných nástrojov, ktoré nie sú oceňované reálnou hodnotou	102 446	258 977
Záporné hodnoty vyplývajúce z výpočtu výšky očakávaných strát	(346 048)	-
Výška expozície sekuritizačných pozícií (záporná hodnota), ktoré sa kvalifikujú na RW 1250 %, ak sa inštitúcia rozhodne pre alternatívu odpočtu	(39 697)	(18 647)
Straty za bežný účtovný rok (záporná suma)	-	(129 335)
Ostatné regulačné úpravy	(222 549)	(80 025)
Kmeňový kapitál Tier 1 (CET1)	13 583 901	12 817 356
Dodatočný kapitál Tier 1 (AT1)	1 500 000	-
Kapitál Tier (T1 = CET1 + AT1)	15 083 901	12 817 356
Kapitál Tier 2 (T2) pred regulačnými úpravami		
Kapitálové nástroje a súvisiace účty emisného ážia	1 358 147	2 028 090
Úpravy úverového rizika	1 358 147	1 874 027
Kapitál Tier 2 (T2): regulačné úpravy	-	154 063
Kapitál Tier 2 (T2)	-	-
Celkový kapitál (TC = T1 + T2)	1 358 147	2 028 090

48. Udalosti po súvahovom dni

Ku dňu zverejnenia tejto účtovnej závierky mBank S.A. za rok 2024 nenastali po súvahovom dni žiadne významné udalosti.