

Správa nezávislého audítora

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

Správa z auditu ročnej konsolidovanej účtovnej závierky

Náš názor

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

- Konsolidovaná súvaha k 31. decembru 2024, a na obdobie od 1. januára do 31. decembra 2024:

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

a

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

Podľa nášho názoru priložená konsolidovaná účtovná závierka Skupiny:

- vyjadruje pravdivo a objektívne vo všetkých významných súvislostiach konsolidovanú finančnú situáciu Skupiny k 31. decembru 2024 a jej konsolidovaný výsledok hospodárenia a jej konsolidované peňažné toky za finančný rok, ktorý sa k uvedenému dátumu skončil, v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii;
- dodržiava vo všetkých materiálnych ohľadoch, pokiaľ ide o formu a obsah, platné zákony a ustanovenia stanov materského subjektu;
- bola zostavená vo všetkých významných súvislostiach na základe riadne vedeného účtovníctva v súlade s kapitolou 2 zákona o účtovníctve zo dňa 29. septembra 1994 (ďalej len „zákon o účtovníctve“).

Náš názor je v súlade s dodatočnou správou pre Výbor pre audit vydanou dňa 26. februára 2025.

KPMG Audyt spółka z ograniczoną odpowiedzialnością sp.k.

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

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

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

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

Základ pre náš názor

Audit sme uskutočnili v súlade s:

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

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

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

Nezávislosť a etika

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

Kľúčové záležitosti auditu

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

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

Účtovná hodnota hypotekárnych úverov a úverov na bývanie poskytnutých individuálnym klientom indexované na CHF k 31. decembru 2024 predstavovala 665,6 miliónov PLN (k 31. decembru 2023: 1,852,7 milióna PLN). Celková suma úpravy znižujúcej hrubú účtovnú hodnotu úverov a preddavkov klientom indexovaných v CHF a rezervy na právne nároky súvisiace s doložkami o indexácii zahrnutými v hypotekárnych úveroch a úveroch na bývanie v CHF k 31. decembru 2024 predstavovala 6 561,6 PLN miliónov (k 31. decembru 2023: 8 125,0 milióna PLN).

Náklady na právne riziko súvisiace s úvermi v cudzej mene vykázané vo výkaze ziskov a strát v roku 2024 dosiahli 4 307,0 milióna PLN (v roku 2023: 4 775,0 milióna PLN).

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

Kľúčové záležitosti auditu

Skupina historicky poskytovala hypotekárne úvery indexované a denominované v švajčiarskych frankoch („úvery CHF“). V posledných rokoch značný počet individuálnych klientov, ktorí si vzali úvery na bývanie a hypotéky indexované v CHF, napadol na súde niektoré alebo všetky ustanovenia zmlúv, na základe ktorých Skupina tieto úvery poskytla.

Skupina vyhodnotila, že prebiehajúce a budúce súdne spory, vzhľadom na prevažne nepriaznivú judikatúru v tomto smere, povedú k nižším očakávaným peňažným tokom z úverov CHF, ako boli pôvodne dohodnuté v úverových zmluvách. Na určenie odhadu nových očakávaných peňažných tokov z portfólia úverov CHF

Skupina posúdila pravdepodobnosť rôznych scenárov z hľadiska možných budúcich udalostí, pričom zohľadnila súdne spory aj možnosť uzavretia urovnaní so zákazníkmi a urobila významné úsudky týkajúce sa očakávaného počtu súdnych sporov, pravdepodobnosti možných rozsudkov súdov, výšky zákonného úroku, ako aj odhadovaného rozsahu a podmienok možných urovnaní s klientmi. Odhady právnych rizík zahŕňajú značnú neistotu a malé zmeny v kľúčových predpokladoch môžu mať významný vplyv na vykázané straty Skupiny.

Z vyššie uvedených dôvodov sme považovali posúdenie odhadu Skupiny týkajúceho sa výšky právneho rizika a súvisiacich zverejnení v konsolidovaných finančných výkazoch za kľúčovú audítorskú záležitosť.

Naša odpoveď

Naše audítorské postupy vykonané s podporou našich interných právnych a IT špecialistov zahŕňali okrem iného:

- posúdenie metodiky Skupiny na odhad finančných dopadov právneho rizika súvisiaceho s úvermi CHF, ako aj posúdenie účtovnej politiky v tejto oblasti;
- hodnotenie návrhu a implementácie kľúčových interných kontrol určených na identifikáciu, sledovanie a hodnotenie rizika vyplývajúceho zo sporov s klientmi;
- posúdenie presnosti významných vstupov používaných na odhad výšky právneho rizika ich zosúladením s relevantnými údajmi z IT systémov a zdrojovej dokumentácie Skupiny;
- získanie potvrdení od externých právnych poradcov o právnych nárokoch týkajúcich sa úverov v CHF s cieľom posúdiť ich úplnosť;
- posúdenie vhodnosti významných predpokladov prijatých Skupinou pri odhade vplyvu právneho rizika súvisiaceho s úvermi CHF, ako je pravdepodobnosť prijatých scenárov vrátane tých, ktoré sa týkajú budúcich vyrovnaní so zákazníkmi, počet očakávaných súdnych sporov zo strany zákazníkov, výška zákonného úroku, predpoklad týkajúci sa premlčacej doby istiny po rozhodnutí Najvyššieho súdu, pravdepodobnosť súdnych rozhodnutí na základe doteraz pozorovanej judikatúry v tejto oblasti. Tento postup zahŕňal okrem iného:
 - posúdenie vhodnosti použitých predpokladov týkajúcich sa počtu právnych nárokov očakávaných v budúcnosti na základe historických pozorovaní a analýzy charakteristík

	populácie úverov CHF, berúc do úvahy aj vplyv následných rozsudkov Súdneho dvora EÚ; - analýzu historických súdnych verdiktov v kontexte pravdepodobností priradených konkrétnym scenárom; - analýza externých právnych stanovísk vrátane hodnotenia vplyvu dostupných rozsudkov SD EÚ a Najvyššieho súdu a očakávanej judikatúry všeobecných súdov; - prepočet na vzorovom základe odhadovaných finančných účinkov konkrétnych scenárov: vyriešenie súdneho sporu a podpísanie dohody o urovnaní s klientom; - analýzu historických súdnych verdiktov právnych nárokoch týkajúcich sa úverov v CHF - posúdenie citlivosti odhadovaného vplyvu právneho rizika súvisiaceho s úvermi CHF na zmeny v kľúčových predpokladoch a posúdenie, či prijatá úroveň týchto predpokladov naznačuje zaujatosť predstavenstva materskej spoločnosti; • testovanie aritmetickej presnosti odhadu dopadu právneho rizika súvisiaceho s úvermi CHF pre celú skupinu zmlúv o hypotekárnych úveroch CHF; • analýzu úplnosti a presnosti o uznaní právoplatných verdiktov súdu v súvislosti s pôžičkami v CHF; posúdenie úplnosti a presnosti zverejnení požadovaných príslušných štandardov finančného výkazníctva čo sa týka odhadu dopadu právneho rizika súvisiaceho s úvermi v CHF.
--	--

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

Účtovná hodnota úverov a preddavkov klientom ocenená v amortizovanej hodnote k 31. decembru 2024 predstavovala 120 888,78 milióna PLN (k 31. decembru 2023: 112 876,58 milióna PLN).

Čistý výsledok zo zníženia hodnoty alebo zrušenia zníženia hodnoty úverov a preddavkov klientom neoceňovaných reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát a úverových prísluší a garancií vydaných v roku 2024 predstavoval -586,4 milióna PLN (v roku 2022: -1 073,6 milióna PLN).

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

Kľúčové záležitosti auditu

Naša odpoveď

Proces odhadu očakávaných úverových strát z úverov a preddavkov voči klientom oceňovaných amortizovanou hodnotou zahŕňa dve hlavné fázy – identifikáciu spúšťačov znehodnotenia alebo významného zvýšenia úverového rizika a meranie očakávaných úverových strát.

Spúšťače zníženia hodnoty a spúšťače naznačujúce významný nárast úverového rizika sa identifikujú najmä na základe platobnej neschopnosti, ekonomickej a finančnej situácie dlžníka a aktuálnej úrovne pravdepodobnosti zlyhania v porovnaní s dátumom prvotného vykázania danej expozície, pričom opravné položky na očakávané úverové straty sa odhadujú individuálne pre konkrétne úvery a preddavky klientom a spoločne pre homogénne úverové portfóliá pomocou štatistických metód na základe rizikových parametrov. Rizikové parametre, ako je pravdepodobnosť zlyhania (PD), strata pri zlyhaní (LGD) alebo expozícia pri zlyhaní (EAD), ako aj hraničné hodnoty pre rozdelenie do etáp (SICR) sa určujú pre homogénne skupiny úverových expozícií na základe historických údajov s prihliadnutím na budúce informácie o očakávaných makroekonomických podmienkach.

Opravné položky na očakávané úverové straty predstavujú najlepší odhad očakávaných úverových strát z úverov a preddavkov k súvahovému dňu, ktoré vzniknú počas nasledujúcich 12 mesiacov alebo počas životnosti expozície. V súlade s požiadavkami príslušného účtovného štandardu meranie očakávaných úverových strát zohľadňuje projekcie budúcich ekonomických podmienok.

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

- posúdenie metodológie skupiny používanej na odhadovanie očakávaných úverových strát z hľadiska súladu s požiadavkami platných štandardov finančného výkazníctva;
- posúdenie návrhu, implementácie a testovania príslušných vnútorných kontrol, vrátane všeobecných kontrol IT systémov, aplikovaných v procese identifikácie spúšťačov zníženia hodnoty alebo významného zvýšenia úverového rizika a odhadu očakávaných úverových strát;
- analytické postupy týkajúce sa štruktúry a dynamiky úverového portfólia a kvality úverov a parametre opravných položiek (t. j. podiel úverov po splatnosti, pomer krytia príspevkov) s cieľom identifikovať skupiny úverov s podhodnotenými opravnými položkami na očakávané úverové straty;
- analýzu vhodnosti identifikácie spúšťačov znehodnotenia a významného zvýšenia úverového rizika zo strany Skupiny rozdelenie do etáp s prihliadnutím na kvalitatívne a kvantitatívne kritériá;
- kritické hodnotenie predpokladov a vstupných údajov použitých pre kľúčové parametre úverového rizika, ako sú SICR, PD, LGD a EAD;
- nezávislý prepočet vybraných rizikových parametrov pre vybranú vzorku úverových subportfólií;
- posúdenie primeranosti opravných položiek na očakávané úverové straty prostredníctvom porovnania so stratami, ktoré vznikli v minulosti v danom homogénnom portfóliu;

Hlavnou rizikovou oblasťou je neschopnosť identifikovať existujúce spúšťače znehodnotenia a výrazné zvýšenie úverového rizika, ako aj použitie nevhodných údajov na výpočet parametrov štatistického modelu vrátane výhľadových informácií, ktoré nemusia primerane odrážať očakávané úverové straty existujúce k danému dátumu súvahy. Pri úveroch, ktoré sa posudzujú na individuálnom základe, existuje riziko použitia nevhodných predpokladov týkajúcich sa scenárov obnovy, ocenenia kolaterálu alebo predpokladaného načasovania očakávaných peňažných tokov. Okrem toho existuje riziko, že počas procesu výpočtu opravných položiek sa vyskytnú chyby. Relatívne malá zmena týchto predpokladov a iných relevantných parametrov modelu by mohla mať významný vplyv na odhad opravných položiek na očakávané úverové straty, ktorý spravila Skupina. Túto oblasť sme považovali za kľúčovú záležitosť auditu, pretože odhad opravných položiek na očakávané úverové straty zahŕňa značné inherentné riziko chyby a neistoty a vyžaduje si uplatnenie významného úsudku predstavenstva ako aj zváženie veľkosti úverového portfólia, má významný vplyv na konsolidovanú účtovnú závierku.	• pre úvery a preddavky klientom posudzované individuálne na základe vybranej vzorky – posúdenie vhodnosti identifikácie významného zvýšenia kreditného rizika a spúšťačov znehodnotenia a pre znehodnotené aktíva – kritické hodnotenie relevantných predpokladov prijatých Skupinou a nezávislého prepočtu opravných položiek; • posúdenie úplnosti a primeranosti zverejnení vyžadovaných platnými štandardmi finančného výkazníctva v konsolidovaných finančných výkazoch týkajúcich sa významných úsudkov a odhadov očakávaných úverových strát vrátane neistoty súvisiacej s očakávanými makroekonomickými scenármi, ako aj analýzy citlivosti úrovne očakávaných úverových strát vo vzťahu ku kľúčovým predpokladom použitých v modeli.
--	---

Zodpovednosť predstavenstva a dozornej rady materskej spoločnosti za konsolidovanú účtovnú závierku

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

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

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

Zodpovednosť audítora za audit konsolidovanej účtovnej závierky

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

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

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

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

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

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

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

Dalšie informácie

Dalšie informácie zahŕňajú:

- list prezidenta predstavenstva mBank S.A. akcionárom;
- list predsedníčky dozornej rady mBank S.A. akcionárom;
- Správa predstavenstva o výkonnosti skupiny mBank SA za rok 2024 (vrátane Správy predstavenstva o výkonnosti mBank SA) („správa o činnosti“) vrátane vyhlásenia o správe a riadení spoločnosti a správy o udržateľnosti, ktoré sú samostatnými časťami správy o činnosti a vyhlásenia predstavenstva týkajúceho sa zostavenia konsolidovanej účtovnej závierky, individuálnej účtovnej závierky a správy o činnosti;
- informácie predstavenstva týkajúce sa vymenovania audítorskej spoločnosti na overenie správ o udržateľnosti, vyjadrenie dozornej rady k výboru pre audit;
- posúdenie dozornej rady spolu s odôvodnením správy o hospodárení a účtovnej závierky z hľadiska ich súladu s účtovnými knihami, dokladmi a skutočnosťami; a
- hodnotenie dozornej rady mBank S.A. o situácii spoločnosti na konsolidovanom základe vrátane primeranosti a účinnosti systémov vnútornej kontroly spoločnosti, riadenia rizík, dodržiavania noriem alebo platných postupov a vnútorného auditu,

(spolu „ďalšie informácie“).

Zodpovednosť predstavenstva a dozornej rady

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

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

Zodpovednosť audítora

Náš názor na konsolidovanú účtovnú závierku sa nevzťahuje na ostatné informácie. Pokiaľ ide o podávanie správ o udržateľnosti, ktoré tvorí samostatnú časť správy o činnosti, iný audítor v mene našej audítorskej spoločnosti vykonal uisťovaciu zákazku, ktorej výsledky boli prezentované v samostatnej uisťovacej správe s nemodifikovaným názorom, ktorá je zahrnutá ako súčasť ostatných informácií.

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

Ďalšie záležitosti, ktoré sa majú hlásiť podľa zákona o štatutárnych audítoroch

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

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

Stanovisko k správe o činnosti

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

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

Stanovisko k vyhláseniu o správe a riadení spoločnosti

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

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

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

Vyhlásenie k správe o činnosti

Okrem toho, na základe našich znalostí o skupine a jej prostredí získaných počas auditu konsolidovaných finančných výkazov sme v správe o činnosti nezistili žiadne významné nesprávnosti. Toto vyhlásenie sa nevzťahuje na podávanie správ o udržateľnosti.

Vyhlásenie o ďalších informáciách

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

Správa o ďalších právnych a regulačných požiadavkách

Informácie o pravidlách obozretného podnikania

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

Našou zodpovednosťou bolo informovať v našej správe audítora, či Skupina dodržiava príslušné predpisy o obozretnom podnikaní definované v osobitných zákonoch, najmä či Skupina správne určila kapitálové pomery uvedené v poznámke 48 „Primeranosť vlastných zdrojov“.

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



Na základe nášho auditu konsolidovanej účtovnej závierky Skupiny oznamujeme, že sme v období od 1. januára do 31. decembra 2024 nezistili žiadne prípady nesúladu Skupiny s platnými predpismi obozretného podnikania, ktoré sú definované v samostatnom zákone, najmä pokiaľ ide o stanovenie kapitálových pomerov k 31. decembru 2024, ktoré by mohli mať významný vplyv na konsolidovanú účtovnú závierku.

Vyhlasenie k poskytovaniu neaudítorských služieb

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

Služby okrem auditu účtovnej závierky, ktoré boli poskytnuté Skupine a subjektom pod kontrolou materskej spoločnosti v auditovanom období sú uvedené v bode 11.7 správy o činnosti.

Vymenovanie audítorskej firmy

Prvýkrát sme boli poverení auditom ročnej konsolidovanej účtovnej závierky Skupiny uznesením valného zhromaždenia akcionárov zo dňa 31. marca 2022. Naše obdobie celkovej neprerušenej zákazky je 3 roky, pokrývajúce obdobia od 31. decembra 2022 do 31. decembra 2024.

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

Ako súčasť nášho auditu konsolidovanej účtovnej závierky sme boli poverení vykonaním auditu s primeraným uistením s cieľom vyjadriť názor na to, či konsolidovaná účtovná závierka Skupiny k 31. decembru 2024, zostavená v jednotnom formáte elektronického výkazníctva, ktorý je súčasťou balíka výkazov s názvom mBank-SSF-2024-12-31-pl.zip („konsolidovaná účtovná závierka vo formáte ESEF“) bola označená v súlade s požiadavkami uvedenými v delegovanom nariadení Komisie (EÚ) zo 17. decembra 2018, ktorým sa dopĺňa smernica Európskeho parlamentu a Rady 2004/109/ES, pokiaľ ide o regulačné technické normy o špecifikácii jednotného elektronického formátu podávania správ („nariadenie o ESEF“).

Definovanie kritérií a popis predmetu služby

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

Zodpovednosť predstavenstva a dozornej rady materskej spoločnosti

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

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

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

Zodpovednosť auditorov

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

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

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

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

Zhrnutie vykonanej práce

Naše plánované a vykonané postupy okrem iného zahŕňali:

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



Požiadavky na kontrolu kvality a etické požiadavky vrátane nezávislosti

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

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

Stanovisko k súladu s požiadavkami ESEF regulácie

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

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

Podľa nášho názoru bola konsolidovaná účtovná závierka vo formáte ESEF k 31. decembru 2024 a za rok, ktorý sa skončil, vo všetkých významných ohľadoch označená v súlade s požiadavkami nariadenia o ESEF.

V mene audítorskej firmy

KPMG Audyt Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością sp.k.

Registračné číslo 3546

Podpísané na poľskom origináli

Marcin Podsiadły

Kľúčový štatutárny audítor

Registračné číslo 127774

Proxy

Varšava, 26. február 2025

List prezidenta predstavenstva mBank SA akcionárom

Vážení akcionári,

V roku 2024 sa počet výziev a rozsah neistôt, ktorým čelil poľský bankový sektor, nezmenšil a makroekonomické, geopolitické, regulačné a obchodné prostredie sa nestalo menej zložitým. Zaznamenali sme rastúce nárast právneho rizika v súvislosti s činnosťami vykonávanými veriteľmi. Okrem nepriaznivých rozhodnutí v prípadoch hypoték vo švajčiarskych frankoch sa objavili aj pokusy o žalovanie finančných inštitúcií z iných dôvodov, ako napríklad tzv. „sankcia za bezplatné úvery“ alebo spochybňovanie sadzby WIBOR. Stabilné a vysoké úrokové sadzby poskytli zásadnú podporu finančným výsledkom bánk. Po dvoch zníženích o celkovo 100 bázičných bodov na jeseň 2023 sa Rada pre menovú politiku nerozhodla o žiadnych zmenách počas celého roka 2024. Poskytovanie úverov zostalo utlmené a rast investícií pokračoval na nízkej úrovni.

Rok 2024 bol pre nás finančne veľmi úspešný a priniesol niekoľko rekordných výsledkov. Dosiahli sme najvyšší čistý zisk v histórii skupiny mBank, celkovo viac ako 2,2 miliardy PLN, a to vďaka rastu tržieb, dobrej nákladovej disciplíne a nižšej tvorbe opravných položiek na straty z úverov. Podarilo sa nám to aj napriek tomu, že každý z minuloročných štvrtrokov bol stále výrazne zaťažený nákladmi na právne riziko spojené s portfóliom hypotekárnych úverov v cudzej mene, čo celkovo znížilo vykázaný výsledok o 4,3 miliardy PLN. Chcel by som zdôrazniť, že od začiatku ságy so švajčiarskym frankom pohltili opravné položky 16,5 miliardy PLN, čo zodpovedá vlastnému kapitálu mBank.

Jednou z našich priorít v roku 2024 bolo efektívne riadiť problematiku úverov v cudzej mene s cieľom obmedziť riziká a straty, ktoré pre banku generujú. Nespomali sme ani vo vyrovnávaní. Počas roka sme ich podpísali takmer 10 000, a to aj s dlžníkmi v spore. Celkovo sme od začiatku programu v septembri 2022 dosiahli s klientmi 22 900 dohôd. Súbežne sme zaznamenali stabilný pokles prílevu nových súdnych sporov už päť po sebe nasledujúcich štvrtrokov. Dochádzalo tiež k trvalému poklesu počtu aktívnych zmlúv a prebiehajúcich súdnych sporov, ktoré v roku 2024 klesli o 25 % na 16 000. Tieto trendy a značné rezervy vo forme rezerv nám umožňujú očakávať, že rok 2025 bude posledným rokom, ktorý bude významne zaťažený nákladmi na právne riziko.

V roku 2024 sme dosiahli rekordne vysoké celkové výnosy vo výške 12,0 miliardy PLN. Ich hlavnou zložkou bol historicky najlepší čistý úrokový výnos vo výške takmer 9,6 miliardy PLN. Na porovnateľnom základe, t. j. bez vplyvu „úverových prázdnin“, medzироčne vzrástol o 10,3 %. Priaznivé úrokové prostredie v Poľsku, aktívne formovanie produktovej a časovej štruktúry súvahy, ako aj lepšie riadenie ponuky vkladov umožnili zlepšenie čistej úrokovej marže o 16 bázičných bodov v porovnaní s rokom 2023 na 4,35 %. Čistý príjem z provízií bol medzироčne vyšší o 2,9 % a priblížil sa k 2,0 miliardám PLN. Zvýšené náklady súvisiace s procesmi dodržiavania predpisov s klientmi a sprostredkovaním pri predaji produktov boli kompenzované pozitívnou dynamikou poplatkov z platobných kariet, bankových účtov, prevodov, úverovej činnosti a poistenia.

Udržali sme si vedúcu prevádzkovú efektivitu, o čom svedčí pomer nákladov k výnosom na úrovni 28,2 %. Napriek výraznému inflačnému tlaku sme zvládli výdavky v rámci schválených limitov a definovaných rozpočtov. Celkové náklady sa v porovnaní s rokom 2023 zvýšili o 10,2 % na 3,4 miliardy PLN. Povinné príspevky, ktoré banka platila, medzироčne klesli o 19,3 % a zahŕňali iba poplatok do Rezolučného fondu stanoveného Záručným fondom na rok 2024 vo výške 147 miliónov PLN. Dvojciferná dynamika personálnych nákladov bola funkciou zvýšenia platov našich zamestnancov a vývoja počtu zamestnancov v skupine, ktorý sa v priebehu roka zvýšil o 250 zamestnancov. Materiálové náklady sa zvýšili v oblasti IT, konzultačných služieb a marketingu, čo odrážalo prebiehajúce obchodné a regulačné projekty zamerané na zlepšenie zákazníckej skúsenosti, posilnenie kybernetickej bezpečnosti, zabezpečenie súladu s predpismi a modernizáciu našich digitálnych platforiem.

Výrazné zníženie nákladov na riziko, ktoré v roku 2024 dosiahlo 49 bázičných bodov, bolo potvrdením dobrej finančnej situácie našich klientov a obozretných politík upisovania. Medzироčná zmena potenciálnych strát zo znehodnotenia bola čiastočne skreslená negatívnymi jednorazovými efektmi, ktoré v roku 2023 nafúkli základňu. Vysokú kvalitu našich aktív preukázal pomer nesplácaných úverov (NPL), ktorý sa pohyboval výrazne pod priemerom pre poľský sektor. Na konci roka 2024 dosiahol 4,1 %, čo bolo podporené pravidelným predajom nesplácaných pohľadávok a efektívnymi procesmi vymáhania a reštrukturalizácie pohľadávok.

Aby sme prezentovali skutočný a neskrivený výkon spoločnosti, zobrazovali sme ziskovosť hlavnej činnosti, t. j. za skupinu mBank bez segmentu hypotekárnych úverov v cudzej mene. Návratnosť vlastného kapitálu (ROE) dosiahnutá z hlavnej činnosti bez zaťaženia portfólia CHF dosiahla v roku 2024 celkovo 39,7 %. Zodpovedala čistému zisku viac ako 5,6 miliardy PLN, čo ilustruje vnútornú silu mBank a jej schopnosť generovať príjmy pri disciplinovanom riadení nákladov a udržiavaní tvorby opravných položiek na úverové straty pod kontrolou. Vykázaná ROE dosiahla 14,8 % a bola najvyššia od roku 2011.

V minulom roku sme venovali veľkú pozornosť posilňovaniu našej kapitálovej pozície, aby sme pripravili pôdu pre ďalší a dynamickejší organický rast. V decembri 2024 mBank úspešne zrealizovala svoju inauguračnú emisiu dodatočných kapitálových dlhopisov Tier 1 s nominálnou hodnotou 1,5 miliardy PLN, ktoré boli zahrnuté do vlastných zdrojov. Táto prelomová transakcia predstavovala prvú širokú ponuku tohto typu nástroja v Poľsku. Zároveň sme sa zamerali na vyrovnanie nárastu celkovej rizikovej

expozície (TREA) spôsobeného expanziou podnikania a zmenami modelu. V novembri 2024 mBank dokončila svoju štvrtú syntetickú sekuritizáciu, ktorá sa uskutočnila na portfóliu firemných úverov. Počiatočná veľkosť expozície predstavovala 5,2 miliardy PLN a v druhej polovici roka 2025 sa môže zvýšiť na 7,0 miliardy PLN. Kombinovaný pozitívny vplyv týchto dvoch transakcií na kapitálovú pozíciu dosiahol 1,9 percentuálneho bodu. V dôsledku toho konsolidovaný pomer Tier 1 dosiahol 14,5 % a pomer celkového kapitálu sa rovnal 15,9 %. Prebytok nad regulačnými minimami stanovenými poľským Úradom pre finančné služby (FSA) výrazne prekročil strategický cieľ banky vo výške 2,5 percentuálneho bodu na konci roka, pričom prekročil požiadavky o +5,4 a +4,8 percentuálneho bodu. Rozhodli sme sa tiež navrhnúť nevyplácanie dividend zo zisku dosiahnutého v rokoch 2024 aj 2025. Okrem toho medzi naše úspechy v pravidelnom získavaní financovania na medzinárodných trhoch patrila ďalšia emisia zelených dlhopisov v preferovanom senior formáte v hodnote 500 miliónov EUR, ktorá sa uskutočnila v septembri 2024 a bola výrazne prekročená. Vďaka tejto transakcii mBank pohodlne splnila svoju požiadavku MREL_{TREA} s pomerom 23,5 %, čím sa dostala o 5,0 percentuálnych bodov nad požadovanú úroveň.

Naše úsilie v roku 2024 sa sústredilo na oživenie a rozšírenie objemu obchodov s cieľom znovu získať naše trhové podiely. Dosiahli sme rekordné úrovne predaja nových úverov. Poskytli sme hypotéky v hodnote viac ako 10,5 miliardy PLN, čo predstavuje 2,5-násobný nárast v porovnaní s predchádzajúcim rokom. Produkcia spotrebiteľských úverov bola medziročne vyššia o 31,8 %. V dôsledku toho sa retailové portfólio, bez znižovania expozície voči cudzím menám, zvýšilo o 9,7 % v porovnaní s decembrom 2023. Korporatívny segment tiež pozitívne prispel s medziročným nárastom financovania klientov o 6,7 %. V dôsledku toho sa celkové hrubé úvery skupiny mBank v roku 2024 zvýšili o 6,6 % na 125 miliárd PLN. Návrat k rastúcej trajektórii viedol k zlepšeniu trhových podielov na 8,1 % v úveroch podnikom a 7,6 % v úveroch domácnostiam bez devíz. Počas väčšiny roka 2024 sme pozorovali stabilný prílev finančných prostriedkov klientov. Celková vkladová základňa sa v porovnaní s koncom roka 2023 zvýšila o 8,3 % a po prvýkrát prekročila 200 miliárd PLN. Jej kľúčová zložka, teda zostatky na bežných a sporiacich účtoch v retailovom segmente, medziročne vzrástla o 13,8 %. Aktívne riadenie ponúkaných úrokových sadzieb pomohlo udržať náklady na financovanie na priaznivých úrovniach v situácii štrukturálnej nadmernej likvidity. Tieto trendy sa premietli do trhových podielov na celkových vkladoch vo výške 8,4 % a 10,8 % v segmente domácností a podnikov.

V minulom roku sme pokračovali v implementácii stratégie skupiny mBank na roky 2021 – 2025. Napriek podmienkam, ktoré si vyžadovali neustále prispôsobovanie priorít a adaptívny rozvoj podnikania, sme sa v prvom rade starali o našich klientov poskytovaním riešení prispôbených ich potrebám. V retailovom bankovníctve sme dôrazne podporovali pravidelné investovanie a povzbudzovali sme k sporeniu na dôchodok pridaním dôchodkovej kalkulačky do mobilnej aplikácie, ktorá pomáha určiť vhodnú sumu, ktorú by sa malo mesačne odkladať. Vyvinuli sme aj funkcie pre firemných klientov vrátane nového pokročilého modulu na výmenu mien s možnosťou personalizácie a výrazne rozšírených možností správy kariet. Od polovice decembra 2024 si v nej môžu používatelia aplikácie mBank v Poľsku kúpiť 1,5 milióna produktov z približne 2 000 kategórií. Služba, vyvinutá v spolupráci s Morele, jedným z najväčších trhovísk v krajine, ponúka všetky funkcie populárnych e-commerce platforiem.

V rámci našej stratégie sme sa zamerali aj na aktivity v environmentálnej, sociálnej a korporátnej oblasti riadenia. Aktivity v týchto oblastiach považujeme za neoddeliteľnú súčasť nášho podnikania, ktorá zahŕňa finančný kapitál, odborné znalosti a technológie. Podporujeme energetickú transformáciu Poľska tým, že našim klientom ponúkame udržateľné produkty. Portfólio investícií mBank do obnoviteľných zdrojov energie dosiahol 4,8 miliardy PLN a predaj hypoték na budovy s takmer nulovou spotrebou energie (štandard NZEB-10%) vzrástol na viac ako 13 % z celkového objemu poskytnutých hypotekárnych úverov v roku 2024. Boli sme prvou bankou v Poľsku, ktorá predložila ciele dekarbonizácie iniciatívy SBTi (Science Based Targets), aby naše plány na znižovanie emisií založili na najnovších vedeckých údajoch. Finančné zdravie našich klientov podporujeme tým, že im poskytujeme funkcie správy osobných financií v mobilnej aplikácii, ktorú ku koncu decembra 2024 aktívne využívalo viac ako 1,9 milióna používateľov. S hrdosťou naďalej spolupracujeme s Veľkým orchestrom vianočnej charity (WOŚP) ako sponzor a inštitúcia, ktorá pomáha zberateľom finančných prostriedkov a samotnej nadácii s finančnými službami. Rok 2024 bol pre skupinu mBank aj obdobím intenzívnych príprav na zverejnenie jej prvej správy o udržateľnosti v súlade so smernicou CSRD (Corporate Sustainability Reporting Directive). Veríme, že nový štandard zverejňovania prispeje ku komunikácii nášho úsilia v oblasti ESG komplexným a transparentným spôsobom.

Chcel by som sa poďakovať našim akcionárom za dôveru, ktorú v nás vkladajú, a za vieru v pevný základ nášho obchodného modelu a jeho potenciál do budúcnosti. Vynaložíme maximálne úsilie na dosiahnutie čo najlepších výsledkov v dlhodobom horizonte a budovanie hodnoty pre našich zainteresovaných strán.

S úctou,

Cezary Kocik,

Prezident predstavenstva mBank SA

List Predsedníčky Dozornej rady mBank SA akcionárom

Vážení akcionári,

V roku 2024 sa pozornosť sústredila na oslabujúcu globálnu ekonomiku, keďže sa lídri snažili vyvážiť produktivitu a udržateľnosť a zároveň sa potýkali s pretrvávajúcimi účinkami inflácie, zmien v menovej politike a hľadali spôsoby, ako zabezpečiť rast v dobe umelej inteligencie. V dramaticky sa meniacom svete, ktorý sa v posledných desaťročiach riadil globalizáciou a teraz čelí novým geopolitickým rizikám, to nebolo jednoduché. Vzostup nacionalizmu a protekcionizmu, ozbrojené konflikty na Ukrajine a na Blízkom východe, polarizujúce populistické rozhodnutia, znepokojujúca politická scéna a sociálno-ekonomické vzťahy majú nepriaznivý vplyv na finančnú stabilitu. Riešenie týchto zložitostí si vyžaduje, aby Európska únia a Poľsko, ktoré prevzalo predsedníctvo Rady EÚ, posilnili bezpečnosť v najširšom zmysle slova vrátane vonkajšej bezpečnosti a energetickej bezpečnosti, hospodárskej slobody, zlepšili konkurencieschopnosť hospodárstva a vybudovali odolnosť dodávateľských reťazcov.

Rast v Európskej únii sa v roku 2024 pohyboval okolo 0,8 percenta, čo bolo dôsledkom slabej spotreby a opatrných investičných rozhodnutí v kombinácii so stagnáciou najväčšieho obchodného partnera Poľska, Nemecka. Na tomto pozadí si Poľsko viedlo lepšie a zaznamenalo hospodárske oživenie. Podľa predbežných údajov Štatistického úradu Poľska (GUS) vzrástol HDP v roku 2024 o 2,9 %, čo predstavuje zrýchlenie oproti rastu o 0,1 % v roku 2023. Spotrebiteľské ceny v decembri 2024 medziročne vzrástli o 4,7 % a priemerná ročná inflácia bola 3,6 %. Rastúce ceny energií a potravín patrili medzi faktory, ktoré prispeli k rastu inflácie v druhej polovici roka 2024. Tieto podmienky ovplyvnili rozhodnutia Rady pre menovú politiku (RPP), ktorá v roku 2024 udržala úrokové sadzby na nezmenenej úrovni od októbra 2023.

Hoci je tempo hospodárskeho rastu Poľska vyššie ako v iných európskych krajinách, jeho zrýchlenie stále nestačí na financovanie potrebnej transformácie zbrojenia a energetiky a na riešenie geopolitických a štruktúrálnych rizík vrátane starnúcej populácie. Silnejší hospodársky rast a konkurencieschopnosť poľskej ekonomiky nemožno dosiahnuť bez výrazného zníženia nákladov na energie, ktoré sú podľa odhadov Bruegelovho inštitútu o 160 % vyššie ako v Spojených štátoch.

V Poľsku budú vysoké náklady na energie a najdlhšie výpadky prúdu v Európe tiež predstavovať prekážku pre rozvoj technológie generatívnej umelej inteligencie.

Rozsah investícií do energetickej transformácie smerom k obnoviteľným zdrojom energie je obrovský a predstavuje pre Poľsko veľkú rozvojovú príležitosť, ktorá povedie k nezávislosti od zahraničných zdrojov energie. Podľa odhadov Svetovej banky z roku 2024 si takáto nezávislosť vyžiada investíciu vo výške 450 miliárd USD v priebehu nasledujúcich 25 rokov. Významná časť týchto výdavkov je potrebná na

postupnú výmenu zastaraných aktív, ale značné výdavky budú potrebné na financovanie nových zelených technológií. Poľsko je šiestou ekonomikou v EÚ, kde približne 60 % spotreby energie pochádza z fosílnych palív. Investičné potreby sú väčšie ako v iných krajinách EÚ porovnateľnej veľkosti, a to nielen kvôli potrebe dobehnúť ostatné členské štáty. Realizácia investičných plánov v Poľsku závisí a bude naďalej do veľkej miery závisieť od schopnosti bánk financovať ekonomiku. Banky v Poľsku, rovnako ako v EÚ, sú hlavným zdrojom externého financovania. Analýzy Poľskej bankovej asociácie z roku 2024 zároveň ukazujú, že banky v Poľsku sú stále príliš malé v porovnaní s veľkosťou ekonomiky (približne 90 %). Poľsko je navyše jednou z krajín s najnižšou mierou investícií v Európskej únii a najmenším podielom dlhodobých úverov, keďže neexistujú jasné stimuly na poskytovanie úverov. Na posilnenie schopnosti bánk financovať ekonomiku je nevyhnutné zvýšiť ich kapitál, čo je ťažké dosiahnuť pri pretrvávajúcom najvyššom zaťažení verejného sektora v Európe a dodatočných štátnych intervenciách.

Napriek množstvu náročných výziev, ktoré predstavuje dynamické externé prostredie, dosiahla skupina mBank svoj historicky najvyšší príjem vo výške 12,0 miliárd PLN. Hlavným motorom rastu bol čistý úrokový príjem, ktorý medziročne vzrástol o 10,3 %. Efektívne riadenie vkladových a úverových marží a portfólia štátnych cenných papierov v prostredí vysokých úrokových sadzieb nepochybne podporilo tento výsledok. Úroková marža sa v dôsledku toho zvýšila zo 4,18 % v roku 2023 na 4,35 % v roku 2024.

Podobne ako v predchádzajúcich rokoch, náklady na právne riziká spojené s hypotekárnymi úvermi v cudzej mene zostávajú významnou záťažou. V roku 2024 prevládala judikatúra nepriaznivá pre banky. Počet nových súdnych sporov však už päť po sebe nasledujúcich štvrtrokov neustále klesá. Skupina mBank vykázala vo výkaze ziskov a strát za rok 2024 náklady na právne riziká súvisiace s úvermi v cudzej mene vo výške 4,3 miliardy PLN v porovnaní so 4,9 miliardy PLN v roku 2023. Tieto náklady boli spôsobené najmä aktualizáciou prognóz počtu súdnych sporov a prijatých parametrov modelu, pričom sa zohľadnili okrem iného očakávané náklady spojené s nepriaznivými súdnymi rozhodnutiami a počet a náklady na urovnania. Banka dôsledne pokračuje v implementácii svojho programu urovnania pre dlžníkov ako alternatívy k zdĺhavým a nákladným súdnym sporom. V roku 2024 banka podpísala s klientmi takmer 10 000 urovnaní a od spustenia programu v septembri 2022 viac ako 22 900 urovnaní. To dokazuje vysokú efektívnosť úsilia v tejto oblasti. Krytie portfólia úverov indexovaných v CHF opravnými položkami dosiahlo 147 %, čo zabezpečuje veľmi silnú ochranu banky v prípade naplnenia právnych rizík súvisiacich s úvermi v cudzej mene. Okrem toho neustále klesajúci počet aktívnych úverových zmlúv a pokles počtu prebiehajúcich súdnych sporov ponúkajú vyhliadky na konečné uznanie nákladov na právne riziko súvisiace s úvermi v cudzej mene v roku 2025.

Skupina mBank uzavrela rok 2024 s čistým ziskom pripadajúcim akcionárom vo výške 2 243 miliónov PLN v porovnaní s 24 miliónmi PLN v roku 2023. Treba zdôrazniť, že finančná výkonnosť hlavnej činnosti,

t. j. bez segmentu hypotekárnych úverov v cudzej mene, potvrdzuje skutočný potenciál obchodného modelu a ponúka pozitívny výhľad potrebný na pokračovanie organického rastu a zvyšovanie hodnoty pre akcionárov. Hlavná činnosť skupiny mBank vygenerovala v roku 2024 čistý zisk vo výške 5 638 miliónov PLN, čo predstavuje medziročný nárast o 22,4 %. ROE v roku 2023 bola 39,7 %. Banka udržiavala prísnu disciplínu v oblasti nákladovej efektívnosti, čo zabezpečilo stabilnú úroveň pomeru nákladov k výnosom (C/I) medziročne: 28,2 % v roku 2024 oproti 28,5 % v roku 2023.

Banka úspešne pokračuje v zmierňovaní vplyvu negatívnych faktorov vyvíjajúcich tlak na kapitálové pomery udržiavaním robustných kapitálových vankúšov vrátane Tier 1 a TCR (14,5 % a 15,9 % pre pomery Tier 1 a TCR na konci roka 2024).

Toto bolo možné okrem iného vďaka umiestneniu dlhopisov širokému spektru investorov, ktoré sa kvalifikujú ako kapitál AT1. Dopyt po dlhopisoch dosiahol 1,76 miliardy PLN a banka získala 1,5 miliardy PLN, čo je maximálna očakávaná hodnota emisie. mBank bola prvou komerčnou bankou v Poľsku, ktorá využila túto príležitosť a úspešne dokončila túto prelomovú transakciu v decembri 2024. Okrem toho boli požiadavky MREL viac než splnené emisiou zelených prioritných nezabezpečených dlhopisov v celkovej nominálnej hodnote 500 miliónov EUR v rámci programu EMTN. Banka opäť dokončila transakciu v súlade s rámcom zelených dlhopisov skupiny mBank a transakcia sa ukázala ako atraktívna pre investorov, o čom svedčí aj nadmerný záujem. Banka tiež preukázala stabilitu a istotu v riadení likvidity. Dôkazom toho sú vysoké úrovne ukazovateľov likvidity LCR a NSFR a pomer čistých úverov k vkladom na úrovni 60,5 %.

Stratégia skupiny mBank na roky 2021 – 2025 s názvom „Od ikony mobility k ikone možností“ položila základy pre takúto výkonnosť. Dozorná rada vzala na vedomie správu predstavenstva o stave implementácie stratégie a preskúmala kľúčové ciele a obchodné metriky hlavných smerov rozvoja skupiny. Banka neustále prispôsobuje svoj obchodný model tak, aby primárne poskytovala riešenia, ktoré spĺňajú aktuálne potreby klientov. Retailové bankové služby boli ďalej rozvíjané s osobitným zameraním na podporu pravidelného investovania a zabezpečenie udržateľnej budúcnosti po dosiahnutí dôchodkového veku, okrem iného aj spustením mobilnej kalkulačky, ktorá pomáha definovať vhodné sumy, ktoré sa majú ušetriť na dosiahnutie individuálnych cieľov. Okrem toho banka v spolupráci so spoločnosťou Morele poskytuje všetkým používateľom mobilnej aplikácie prístup k službe s plnou funkcionalitou najmodernejšej platformy elektronického obchodu, ktorá ponúka 1,5 milióna produktov v približne 2 000 kategóriách bez nutnosti presmerovania do externého prostredia.

S úprimným uspokojením môžeme konštatovať nasledovné: Skupina mBank si uvedomuje, že banky sú kľúčom k uvoľneniu zeleného financovania, a preto Skupina mBank zostáva dôležitým poskytovateľom financovania pre zelené projekty a prechod na nulovú čistú ekonomiku. mBank podporuje firemných

klientov vrátane veľkých spoločností, ako aj sektora malých a stredných podnikov a individuálnych klientov v ich zelenej transformácii zapojením finančného kapitálu a poskytovaním kompetencií a technológií. Celková hodnota udržateľného financovania firemnej oblasti dosiahla ku koncu roka 2024 16,1 miliardy PLN, čo sa rovná súčtu poskytnutých úverov a mobilizovaného kapitálu. Financovanie poskytnuté spoločnostiam vo výške 7,6 miliardy PLN ku koncu roka 2024 smerovalo na projekty v oblasti obnoviteľných zdrojov energie, úvery viazané na udržateľnosť a transakcie, ktoré sú v súlade s kritériami taxonómie EÚ alebo stratégie ESG mBank. Kapitál mobilizovaný na trhu dosiahol 8,5 miliardy PLN. To zahŕňa syndikované financovanie a zapojenie banky do emisií zelených dlhopisov firemných klientov v hodnote takmer 1,5 miliardy PLN.

Pokiaľ ide o retailových klientov, mBank zvýšila ročný predaj hypoték na nehnuteľnosti s nízkou spotrebou energie v súlade so štandardom NZEB-10% (Nearly Zero Energy Building) na 13,2 % z celkového objemu poskytnutých hypoték v roku 2024. Skupina mBank tiež vyvíja investičnú ponuku, ktorá zohľadňuje faktory udržateľnosti, a stanovila si cieľ, aby 50 % investičných riešení ponúkaných Brokerage Office a mTFI SA podporovalo environmentálne alebo sociálne aspekty, podliehalo požiadavkám na zverejňovanie podľa článku 8 SFDR (Sustainable Finance Disclosure Regulation). Od začiatku roka 2025 je teda polovica všetkých investičných riešení klasifikovaná ako „svetlo-zelená“. Zároveň mBank pokračovala v práci na dekarbonizácii a znižovaní svojej uhlíkovej stopy. V septembri 2024 predložila mBank klimatické ciele v súlade s vedecky podloženým prístupom na validáciu Iniciatívy pre vedecky založené ciele (SBTi). Banka sa pripravovala na zverejnenie správy o udržateľnosti v súlade so Smernicou o podávaní správ o podnikovej udržateľnosti (CSRD). Dúfam, že to poskytne zainteresovaným stranám úplný obraz o vplyve banky na životné prostredie a umožní lepšie prezentovať účinky implementovanej stratégie.

Skupina mBank úspešne implementovala rôzne iniciatívy na vybudovanie inkluzívneho pracovného prostredia. Predstavenstvo sa usilovalo o dosiahnutie jedného z cieľov vrcholového manažmentu: zvýšiť zastúpenie žien v riadiacich orgánoch kľúčových dcérskych spoločností mBank na 40 % do konca roka 2026. Treba poznamenať, že s cieľom zabezpečiť rozmanité, spravodlivé a inkluzívne pracovné prostredie znížila mBank v roku 2024 rozdiel v odmeňovaní na 3,2 %. Na podporu finančného zdravia a vzdelávania klientov mBank v júni 2024 oznámila, že UNEP FI bude sledovať cieľ zvýšiť a udržať finančnú odolnosť a finančné zdravie Poliakov tým, že ich bude podporovať pri riadení ich výdavkov a budovaní finančného vankúša. Cieľom je zvýšiť percento retailových klientov, ktorí sa považujú za finančne odolných, na minimálne 50 % do konca roka 2025. Toto je len výber opatrení, ktoré prispeli k uznaniu pokroku banky v oblasti spoločenskej zodpovednosti a udržateľnosti so zvýšením ratingu MSCI ESG mBank z A na AA (líder) v roku 2024.

Pre mBank je kľúčová komunikácia s akcionármi a ďalšími zainteresovanými stranami. Vysokú úžitkovú hodnotu správ banky dokazuje aj fakt, že banka už dvanásť rok po sebe získala špeciálne ocenenie „Najlepšie z „Najlepších“ v najnovšom ročníku súťaže o najlepšiu výročnú správu, ktorú organizuje Inštitút účtovníctva a daní ako ocenenie pre najlepšie ročné správy v kategórii finančných inštitúcií.

V mene celej dozornej rady by som chcela vyjadriť svoje veľké poďakovanie predstavenstvu a všetkým zamestnancom mBank za ich spoluprácu a odhodlanie a vám, vážení akcionári, za dôveru, ktorú ste nám prejavili. Som presvedčená, že mBank bude aj v roku 2025 úspešne dosahovať svoje obchodné ciele prostredníctvom dôslednej implementácie svojej stratégie a že to prinesie očakávanú návratnosť investícií a stabilný rozvoj mBank, ktorý je taký dôležitý pre klientov, zamestnancov, regulačné orgány a ďalšie zainteresované strany.

Profesorka Agnieszka Słomka-Gołębiowska

Predsedníčka Dozornej rady

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

1. Aktivity skupiny mBank v roku 2024

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

V roku 2024 sa poľská ekonomika nachádzala vo fáze oživenia napriek zložitým makroekonomickým podmienkam vo vonkajšom prostredí. Podľa predbežných odhadov poľského štatistického úradu (GUS) dosiahla miera rastu HDP Poľska v roku 2024 2,9 % oproti 0,1 % v roku 2023. Hospodársky rast bol poháňaný spotrebiteľským dopytom, ktorý bol poháňaný rastúcimi reálnymi príjmami domácností. Prílev fondov EÚ spustil rastúci trend investícií. Hospodársky pokles, ktorému čelilo Nemecko a ďalší obchodní partneri Poľska, nepriaznivo ovplyvnil dynamiku vývozu. Oficiálna miera nezamestnanosti bola nízka. V decembri 2024 dosiahla 5,1 %. Ceny spotrebného tovaru a služieb v decembri 2024 medziročne vzrástli o 4,7 % a priemerná inflácia dosiahla 3,6 %. Rast inflácie zaznamenaný v druhej polovici roka bol spôsobený rastúcimi cenami energií a potravín. Za týchto okolností sa Rada pre menovú politiku (RPP) rozhodla ponechať úrokové sadzby v roku 2024 stabilné na úrovni stanovenej v októbri 2023.

V roku 2024 dozorná rada mBank cyklicky analyzovala správy poskytnuté predstavenstvom a organizačnými jednotkami mBank vrátane informácií pripravených na žiadosť dozornej rady o záležitostiach relevantných pre posúdenie situácie banky. Dozorná rada podporila rozhodnutia predstavenstva týkajúce sa obchodných a organizačných iniciatív zameraných na zabezpečenie optimálnych podmienok pre ďalší rozvoj a dosiahnutie strategických cieľov. V roku 2023 dosiahli celkové príjmy skupiny mBank svoje historické maximum 10,8 miliardy PLN.

V roku 2024 dosiahol celkový príjem skupiny mBank svoje historické maximum vo výške 12,0 miliárd PLN (+11,2 % v porovnaní s rokom 2023). Rast bol poháňaný najmä čistým úrokovým príjmom. V medziročnom vyjadrení, bez vplyvu úverových prázdnin, sa zvýšil o 10,3 %. Dozorná rada s potešením konštatuje, že takýto silný čistý úrokový príjem bol vytvorený vďaka efektívnemu riadeniu vkladových a úverových marží, ako aj portfólia cenných papierov v priaznivom úrokovom prostredí. Čistá úroková marža sa zvýšila zo 4,18 % v roku 2023 na 4,35 % v roku 2024.

Čisté príjmy z poplatkov a provízií, napriek výraznému nárastu nákladov na provízie, v roku 2024 vzrástli o 2,9 %, a to najmä vďaka rastúcej aktívnej klientskej základni, vyššiemu počtu transakcií a hodnote predaných finančných produktov, ako aj selektívnym zmenám v sadzobníku poplatkov a provízií.

Skupina mBank zostala vysoko nákladovo efektívna. Pomer C/I pre rok 2024 bol na úrovni 28,2 %.

Náklady na riziko v roku 2024 klesli na 49 základných bodov v porovnaní s 93 základnými bodmi v roku 2023. K 31. decembru 2024 predstavoval pomer nesplácaných úverov (NPL) 4,1 %, čo je o 0,1 p.b. menej ako v predchádzajúcom roku.

Náklady na právne riziko spojené s hypotekárnymi úvermi v cudzej mene boli hlavným bremenom pre finančnú výkonnosť skupiny. Dozorná rada venovala veľkú pozornosť otázkam súvisiacim s portfóliom hypoték v cudzej mene, ktoré zahŕňali monitorovanie mimosúdnych vyrovnaní podpísaných s klientmi, ako aj finančných vyrovnaní s klientmi na základe súdnych rozhodnutí. V roku 2024 mBank uzavrela s dlžníkmi takmer 9 600 dohôd o vyrovnaní týkajúcich sa úverov v cudzej mene a celkový počet podpísaných vyrovnaní k úverom v cudzej mene na konci roka 2024 dosiahol 22 900. Podľa názoru dozornej rady, pokrytie rizika úverového portfólia vo švajčiarskych frankoch právnou rezervou, ktorá bolo ku koncu roka 2023 na úrovni 99,5 % a kapitálu banky alokovaný do menových hypoték ukazujú, že banka je dobre pripravená na zhmotnenie právneho rizika vyplývajúceho z menových úverov.

Celkové náklady na právne riziko súvisiace s devízovými úvermi vykázané vo výkaze zisku a straty v roku 2024 dosiahli 4,3 miliardy PLN v porovnaní so 4,9 miliardy PLN v predchádzajúcom roku. Táto suma bola výsledkom predovšetkým aktualizovaného prognózovaného počtu súdnych konaní, očakávaných nákladov na súdne rozsudky nepriaznivé pre banku, počtu a nákladov na vyrovnania s dlžníkmi a aktualizácie zostávajúcich parametrov modelu.

Pomer krytia právnych rizík rezervami pre portfólio aktívnych úverov v CHF dosiahol na konci roka 2024 hodnotu 147 %. Medzi štvrtkami sa pozoroval pokles prílevu nových súdnych sporov týkajúcich sa úverových zmlúv v cudzej mene. Dozorná rada sa domnieva, že banka je dobre chránená pred právnym rizikom, ktoré predstavujú

hypotéky v cudzej mene, a že problémy s dlžníkmi, ktorí masívne spochybňujú zmluvné ustanovenia, sa postupne končia.

Skupina mBank uzavrela rok 2024 s čistým ziskom vo výške 2 243 miliónov PLN v porovnaní s 24 miliónmi PLN v roku 2023. Návratnosť vlastného kapitálu (ROE) dosiahla 14,8 %.

Čistý zisk vytvorený z hlavnej činnosti skupiny, t. j. bez segmentu hypoték v cudzej mene, dosiahol 5 638 miliónov PLN, čo predstavuje medziročný nárast o 22,4 %. ROE pre hlavnú činnosť skupiny dosiahla 39,7 %. To dokazuje skutočnú silu obchodného modelu skupiny a jej schopnosť vytvárať hodnotu pre akcionárov.

V roku 2024 predstavenstvo a dozorná rada dôkladne sledovali riadenie kapitálu. S cieľom posilniť svoju kapitálovú základňu bola mBank prvou komerčnou bankou v Poľsku, ktorá umiestnila dlhopisy AT1 širokej skupine investorov, čím získala 1,5 miliardy PLN. Okrem toho mBank v roku 2024 uskutočnila ďalšiu transakciu syntetickej sekuritizácie. Týmto spôsobom, prevodom významnej časti kreditného rizika z portfólia firemných úverov v celkovej nominálnej hodnote 5,24 miliardy PLN, banka znížila celkovú rizikovú expozíciu (TREA) a zvýšila kapitálové pomery.

V dôsledku toho sa skupine mBank napriek výraznému nárastu TREA spôsobenému rastom podnikania a regulačným zmenám v rizikových parametroch v portfóliách zahrnutých v prístupe AIRB podarilo udržať kapitálové pomery na bezpečnej úrovni, výrazne vyššej ako minimálne požiadavky dohľadu.

K 31. decembru 2024 dosiahol konsolidovaný pomer kapitálovej primeranosti Tier Capital Ratio 14,5 % a pomer celkového kapitálu (TCR) bol 15,9 %. Rezervy nad minimálnymi požiadavkami KNF dosiahli 5,4 percentuálneho bodu, respektíve 4,8 percentuálneho bodu.

V roku 2024 dozorná rada banky schválila aktualizovanú stratégiu riadenia kapitálu skupiny mBank, ktorá nepočíta s výplatou dividend zo zisku banky vytvoreného v rokoch 2024 a 2025. Nerozdelený zisk umožní banke zvýšiť objem úverov a zároveň udržať kapitálové rezervy nad regulačnými požiadavkami a v súlade so stratégiou banky.

Emisia zelených preferenčných seniorských dlhopisov v roku 2024 v rámci programu EMTN s nominálnou hodnotou 500 miliónov EUR umožnila banke splniť MREL s výraznou rezervou. Výnosy z emisie boli alokované na účely, ktoré sú v súlade s predpokladmi prijatými v Rámci zelených dlhopisov skupiny mBank.

Likvidita skupiny mBank je dostatočná, o čom svedčia vysoké ukazovatele LCR a NSFR a pomer čistých úverov k vkladom na úrovni 60,5 % k 31. decembru 2024.

V roku 2024 sa rozsah operácií Skupiny rozrástol:

- celkové aktíva dosiahli k 31. decembru 2024 hodnotu 246,0 miliárd PLN (medziročný nárast o 8,4 %),
- hrubé úvery a preddavky klientom dosiahli 125,0 miliárd PLN (medziročne +6,6 %), pričom rast bol zaznamenaný v segmente retailového aj firemného bankovníctva,
- záväzky voči klientom dosiahli 200,8 miliardy PLN (medziročne o 8,3 %), čo bolo spôsobené najmä prílevom finančných prostriedkov na bežné účty.

V roku 2024 Skupina pokračovala v ceste k digitalizácii, optimalizácii a modernizácii procesov. Okrem toho rozšírila ponuku služieb dostupných v priamych kanáloch. V roku 2024 došlo k nárastu podielu digitálne otvorených účtov, klientov získaných na diaľku, firemných klientov využívajúcich mobilné bankovníctvo, retailových procesov iniciovaných klientmi v digitálnych kanáloch a podielu mobilnej aplikácie na predaji nehypotekových úverov.

Banka bola úspešná v získavaní malých a stredných podnikov a mladých klientov, o čom svedčí aj počet nových juniorských účtov. Zvýšil sa aj počet pravidelne investujúcich klientov, a to vďaka rozšírenej investičnej ponuke, ktorá uspokojuje potreby každého klientskeho segmentu.

Mobilná aplikácia pre retailových klientov a mobilná aplikácia mBank Company pre firemných klientov boli rozšírené o nové funkcie. Banka upravila úverový proces a zvýšila financovanie určené pre perspektívne a najrýchlejšie rastúce sektory hospodárstva. Rok 2024 bol obdobím dynamického rozvoja oblasti elektronického obchodu. Spolu so svojim strategickým partnerom spustila mBank platformu mOkazje nákupy, ktorá je prístupná priamo z mobilnej aplikácie banky.

Počas celého roka 2024 sa mBank venovala vývoju produktov a služieb podporujúcich prechod klientov na nízkouhlíkovú ekonomiku a ich ekologické investície. Banka podporila transformáciu poľského energetického sektora financovaním obnoviteľných zdrojov energie a aranžovaním emisií zelených dlhopisov. Firemným klientom bolo okrem iného ponúkané financovanie vo forme úverov viazaných na udržateľnosť (SLL), teda úverov súvisiacich s dosahovaním cieľov udržateľného rozvoja. Okrem toho banka propagovala hypotekárne úvery na nákup alebo výstavbu energeticky úsporných nehnuteľností.

V roku 2024 mBank pokračovala v úsilí o zníženie a vykazovanie uhlíkovej stopy. Cieľom je dosiahnuť nulové čisté emisie z vlastných operácií (rozsah 1 a 2) do roku 2040 a transformovať úverové expozície (rozsah 3) tak, aby do roku 2050 dosiahli nulové čisté emisie. V septembri 2024 mBank ako prvá v Poľsku predložila ciele dekarbonizácie na validáciu Iniciatívy vedecky podložených cieľov (SBTi).

Dozorná rada si vysoko váži angažovanosť banky voči spoločnosti. Patria sem zapojenie banky do kultúrnych, vzdelávacích a sociálnych kampaní vrátane spolupráce s Veľkým orchestrom vianočnej charity (WOŚP), propagácia matematického vzdelávania medzi deťmi a mládežou a vzdelávacie kampane propagujúce online bezpečnosť a podporujúce sporenie na dôchodok. Banka okrem toho podporuje angažovanosť a rozvoj svojich zamestnancov, najmä tým, že im pomáha učiť sa zručnosti budúcnosti vrátane zručností súvisiacich s umelou inteligenciou (AI) a spoločenskou zodpovednosťou.

Pokrok banky v oblasti spoločenskej zodpovednosti a trvalo udržateľného rozvoja je indikovaný zvýšením ratingu MSCI ESG Ratings z A na AA (líder) v roku 2024.

mBank je dobre zavedená a renomovaná značka. Je cenená pre svoju širokú škálu vysoko kvalitných služieb, inovatívnu povahu produktov a služieb, pokročilú digitalizáciu, kvalifikovaný personál a úsilie v oblasti ESG. V roku 2024 získala mBank množstvo prestížnych ocenení a umiestnila sa na čele odvetvových rebríčkov, ktoré odrážajú názory klientov aj odborníkov.

Dozorná rada v súhrne hodnotí celkovú ekonomickú a finančnú situáciu mBank pozitívne. Banka spĺňa všetky požiadavky na bezpečné fungovanie, kapitálovú primeranosť a likviditu a zaručuje bezpečnosť peňazí klientov. Dozorná rada sa domnieva, že vyššie uvedené faktory a podmienky určujú dobré vyhliadky budúceho rastu skupiny.

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

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

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

Systém vnútornej kontroly zahŕňa:

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

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

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

Na základe informácií získaných v roku 2024 dozorná rada posudzuje primeranosť a efektívnosť vnútorného kontrolného systému (vrátane kontrolnej funkcie, funkcie dodržiavania predpisov a funkcie vnútorného auditu) vo vzťahu k zložitosti činností banky, organizačnej štruktúre a systému riadenia rizík ako spravodlivý. V rámci hodnotenia vnútorného kontrolného systému dozorná rada na základe stanoviska Výboru pre audit identifikovala silné stránky systému a oblasti na ďalšie zlepšenie. Dozorná rada zhodnotila, že útvary zodpovedné za kontrolnú funkciu, systém riadenia rizika, dodržiavania predpisov a vnútorný audit si priebežne plnili svoje úlohy v súlade s vnútornými predpismi a že predstavenstvo banky a výbor pre audit, ako aj dozorná rada banky obdržala adekvátne správy a informácie o účinkoch týchto aktivít. Nezávislosť oddelenia dodržiavania predpisov a oddelenia interného auditu bola zabezpečená tak, ako je definované v pravidlách oddelenia dodržiavania predpisov, resp. zamestnanci týchto útvarov pri výkone svojich úloh vykonávali svoju činnosť nezávisle a objektívne, nevykonávali procesy, ktoré podliehali ich kontrole a nevykonávali činnosti, ktoré by mohli viesť ku konfliktu záujmov s ich povinnosťami.

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

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

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

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



Skupina mBank S.A.

IFRS Konsolidovaná 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 uvedené nižšie predstavujú dodatočné informácie k tejto Konsolidovanej účtovnej zvierke Skupiny mBank S.A. za rok 2024.

VYBRANÉ KONSOLIDOVANÉ FINANČNÉ ÚDAJE	v tis. PLN		v tis. EUR	
	Rok končiaci 31. decembra		Rok končiaci 31. decembra	
	2024	2023	2024	2023
I. Úrokové výnosy	14 523 266	14 826 765	3 374 208	3 274 173
II. Výnosy z poplatkov a provízií	3 207 707	3 015 912	745 250	665 999
III. Čisté výnosy z poplatkov a provízií	176 678	73 343	41 048	16 196
IV. Prevádzkový zisk	3 726 106	1 714 140	865 691	378 531
V. Zisk pred zdanením	2 973 725	970 588	690 889	214 334
VI. Zisk po zdanení pripadajúci vlastníkom mBank S.A.	2 243 245	24 054	521 176	5 312
VII. Čistý zisk pripadajúci menšinovým vlastníkom	123	4	29	1
VIII. Peňažné toky z prevádzkovej činnosti	(1 534 159)	19 498 985	(356 433)	4 305 933
IX. Peňažné toky z investičnej činnosti	(855 610)	(614 871)	(198 785)	(135 781)
X. Peňažné toky z finančnej činnosti	2 365 807	1 569 107	549 651	346 504
XI. Čisté zvýšenie / zníženie peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov	(23 962)	20 453 221	(5 567)	4 516 655
XII. Základný zisk na akciu (v PLN/EUR)	52.80	0.57	12.27	0.13
XIII. Zriedený zisk na akciu (v PLN/EUR)	52.73	0.57	12.25	0.13
XIV. Deklarovaná alebo vyplatená dividendy na akciu (v PLN/EUR)	-	-	-	-

VYBRANÉ KONSOLIDOVANÉ FINANČNÉ ÚDAJE	v tis. PLN		v tis. EUR	
	Ku dňu		Ku dňu	
	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2024	31.12.2023
I. Aktíva spolu	245 957 363	226 980 516	57 560 815	52 203 431
II. Záväzky voči iným bankám	3 059 431	3 315 302	715 991	762 489
III. Záväzky voči klientom	200 808 978	185 467 455	46 994 846	42 655 808
IV. Vlastné imanie pripadajúce vlastníkom mBank S.A.	16 266 994	13 735 187	3 806 926	3 158 967
V. Podiel menšinových vlastníkov	-	2 039	-	469
VI. Základné imanie	169 988	169 861	39 782	39 066
VII. Počet akcií	42 496 973	42 465 167	42 496 973	42 465 167
VIII. Hodnota akcie (v PLN/EUR)	382.78	323.45	89.58	74.39
IX. Celkový kapitálový pomer (%)	15.9	17.0	15.9	17.0
X. Pomer kapitálu Tier I (%)	14.5	14.7	14.5	14.7
XI. Pomer vlastného kapitálu Tier I (%)	13.1	14.7	13.1	14.7

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

- pre položky konsolidovaného výkazu o finančnej situácii – výmenný kurz vyhlásený Národnou bankou Poľska k 31. decembru 2024: 1 EUR = 4.2730 PLN, 31. decembra 2023: 1 EUR = 4.3480 PLN;
- pre položky konsolidovaného výkazu ziskov a strát a konsolidovaného výkazu peňažných tokov – výmenný kurz vypočítaný ako aritmetický priemer výmenných kurzov vyhlásených Národnou bankou Poľska na konci každého mesiaca roku 2024 a 2023: 1 EUR = 4.3042 PLN a 1 EUR = 4.5284 PLN.

Obsah

Konsolidovaný výkaz ziskov a strát	5
Konsolidovaný výkaz súhrnných ziskov a strát	6
Konsolidovaný výkaz o finančnej situácii	7
Konsolidovaný výkaz zmien vo vlastnom imaní	8
Konsolidovaný výkaz peňažných tokov	9
Vysvetľujúce poznámky ku Konsolidovanej účtovnej zvierke	10
1. Informácie týkajúce sa Skupiny mBank S.A.	10
2. Účtovné zásady a účtovné metódy	13
2.1. Základ pre vypracovanie	13
2.2. Konsolidácia	13
2.3. Úrokové náklady a výnosy	13
2.4. Výnosy a poplatky z provízií	14
2.5. Výnosy a náklady z predaja poistných produktov viazaných s úvermi	15
2.6. Finančné aktíva	15
2.7. Vzájomné započítanie finančných nástrojov	17
2.8. Zníženie hodnoty finančných aktív	17
2.9. Zmluvy o finančnej záruke	18
2.10. Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty	18
2.11. Predajné zmluvy a zmluvy o spätnej kúpe	18
2.12. Derivátové finančné nástroje a zaistovacie účtovníctvo	19
2.13. Finančné záväzky ocenené v amortizovanej hodnote	19
2.14. Dlhodobý nehmotný majetok	19
2.15. Dlhodobý hmotný majetok	20
2.16. Investičný majetok	20
2.17. Zásoby	20
2.18. Dlhodobý majetok držaný na predaj a ukončené operácie	21
2.19. Odložená daň z príjmov	21
2.20. Lízing	22
2.21. Rezervy	23
2.22. Zamestnanecké požitky po skončení pracovného pomeru a ostatné zamestnanecké požitky	23
2.23. Vlastné imanie	24
2.24. Oceňovanie položiek denominovaných v cudzích menách	25
2.25. Aktivity súvisiace so správou zverených prostriedkov a fiduciárne činnosti	26
2.26. Nové štandardy, interpretácie a novely k publikovaným štandardom	26
3. Riadenie rizika	29
3.1. Riadenie rizika mBank v 2024 – externé prostredie	29
3.2. Princípy riadenia rizika	31
3.3. Kreditné riziko	36
3.4. Koncentrácia majetku, záväzkov a podsúvahových položiek	50
3.5. Trhové riziko	52
3.6. Menové riziko	55
3.7. Riziko úrokovej miery	56
3.8. Riziko likvidity	59
3.9. Prevádzkové riziko	67
3.10. Riziko dodržiavania predpisov	68
3.11. Podnikateľské riziko	69
3.12. Modelové riziko	70
3.13. Reputačné riziko	70
3.14. Kapitálové riziko	70
3.15. Riziko poskytovania pôžičiek v cudzej mene	71
3.16. Sekuritizačné riziko	71
3.17. Riziká environmentálneho (E), sociálneho (S) a správneho (G) riadenia	71
3.18. Reálna hodnota aktív a záväzkov	73
4. Hlavné odhady a predpoklady súvisiace s použitím účtovných postupov a zásad	79
5. Obchodné segmenty	81
6. Čisté úrokové výnosy	85
7. Čisté výnosy z poplatkov a provízií	86
8. Výnosy z dividend	87
9. Čisté výnosy z obchodovania	87
10. Zisk alebo strata z finančných aktív, ktoré nie sú obchodovateľné a ktoré sú povinne oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	88
11. Čistý zisk z finančných aktív a záväzkov, ktoré nie sú oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	88
12. Ostatné prevádzkové výnosy	88
13. Režijné náklady	89
14. Ostatné prevádzkové náklady	90
15. Zníženie hodnoty alebo zrušenie znehodnotenia finančných aktív neoceňovaných reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát	90
16. Náklady na daň z príjmu	91
17. Zisk na akciu	92

18.	Ostatný komplexný výsledok	92
19.	Peniaze a peňažné prostriedky	93
20.	Finančné aktíva a záväzky určené na obchodovanie a deriváty určené na zaistenie	94
21.	Neobchodovateľné finančné aktíva povinne oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	106
22.	Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatný komplexný výsledok	107
23.	Finančné aktíva v amortizovanej hodnote	109
24.	Dlhodobý majetok a skupiny na vyradenie klasifikované ako držané na predaj a záväzky držané na predaj	117
25.	Dlhodobý nehmotný majetok	117
26.	Dlhodobý hmotný majetok	118
27.	Investičný majetok	122
28.	Ostatné aktíva	122
29.	Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote	123
30.	Ostatné záväzky	127
31.	Rezervy	128
32.	Pohľadávky a záväzky z odloženej dane z príjmov	130
33.	Konania pred súdom, rozhodcovským orgánom alebo orgánom verejnej správy	132
34.	Právne riziko súvisiace s hypotekárnymi úvermi a úvermi na bývanie poskytnuté individuálnym klientom indexované na CHF a iné cudzie meny	136
35.	Podsúvahové pasíva	144
36.	Založené aktíva	146
37.	Zapísané základné imanie	147
38.	Emisné ážio	148
39.	Nerozdelený zisk	148
40.	Ostatné položky vlastného imania	149
41.	Ďalšie zložky vlastného imania	149
42.	Dividenda na akciu	150
43.	Vysvetlivky k výkazu peňažných tokov	150
44.	Motivačné programy založené na akciách	153
45.	Transakcie so spriaznenými stranami	155
46.	Akvizície a úbytky	158
47.	Prudenciálna konsolidácia	158
48.	Kapitálová požiadavka	161
49.	Udalosti po súvahovom dni	164

KONSOLIDOVANÝ VÝKAZ ZISKOV A STRÁT

	Poznámka	Rok končiaci sa 31. decembra	
		2024	2023
Úrokové výnosy, vrátane:	6	14 523 266	14 826 765
<i>Úrokové výnosy účtované metódou efektívnej úrokovej miery</i>		14 257 452	14 522 983
<i>Výnosy podobné úrokom z finančných aktív oceňovaných reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát</i>		265 814	303 782
Úrokové náklady	6	(4 934 243)	(5 953 294)
Čisté úrokové výnosy		9 589 023	8 873 471
Výnosy z poplatkov a provízií	7	3 207 707	3 015 912
Náklady na poplatky a provízie	7	(1 235 823)	(1 100 004)
Čisté výnosy z poplatkov a provízií		1 971 884	1 915 908
Výnosy z dividend	8	14 279	9 486
Čistý zisk z obchodovania	9	176 678	73 343
Zisky alebo straty z neobchodovateľných finančných aktív povinne v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	10	64 449	34 100
Zisky alebo straty z odúčtovania finančného majetku a záväzkov neoceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	11	598	(50 941)
Ostatné prevádzkové výnosy	12	477 551	317 712
Znehodnotenie alebo zrušenie znehodnotenia finančných aktív, ktoré neboli ocenené v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	15	(585 958)	(1 076 778)
Náklady na právne riziko súvisiace s úvermi v cudzej mene	34	(4 306 964)	(4 908 205)
Režijné náklady	13	(2 801 710)	(2 570 433)
Odpisy		(586 630)	(504 016)
Ostatné prevádzkové náklady	14	(287 094)	(399 507)
Prevádzkový zisk		3 726 106	1 714 140
Dane a odvody z položiek súvahy Banky		(752 381)	(743 552)
Zisk pred zdanením		2 973 725	970 588
Daň z príjmov	16	(730 357)	(946 530)
Čistý zisk		2 243 368	24 058
Zisk po zdanení pripadajúci:			
- vlastníkom mBank S.A.		2 243 245	24 054
- menšinovým vlastníkom		123	4
Zisk na akciu (v PLN)	17	52.80	0.57
Zriedený zisk na akciu (v PLN)	17	52.73	0.57

Poznámky na stranách 10 – 164 sú neoddeliteľnou súčasťou Konsolidovanej účtovnej závierky.

KONSOLIDOVANÝ VÝKAZ SÚHRNNÝCH ZISKOV A STRÁT

	Poznámka	Rok končiaci sa 31. decembra	
		2024	2023
Zisk / (strata) po zdanení		2 243 368	24 058
Ostatný komplexný výsledok po zdanení, z toho:	18	274 242	987 085
Položky, ktoré môžu byť následne preklasifikované do výkazu ziskov a strát		282 618	993 622
Čisté kurzové rozdiely zo zmenárenských operácií	18	(5 820)	(36 667)
Čisté zaistenie peňažných tokov	18	192 606	482 405
Čisté náklady na zaistenie	18	(7 012)	(20 714)
Čisté precenenie dlhových cenných papierov neoceňovaných v reálnej hodnote cez ostatný komplexný výsledok	18	102 844	568 598
Položky, ktoré nebudú preklasifikované do výkazu ziskov a strát		(8 376)	(6 537)
Čisté poistno-matematické zisky a straty súvisiace s požitkami po ukončení pracovného pomeru	18	(8 376)	(6 537)
Čistý komplexný zisk spolu		2 517 610	1 011 143
Čistý komplexný zisk spolu pripadajúci:			
- vlastníkom mBank S.A.		2 517 487	1 011 139
- menšinovým vlastníkom		123	4

Poznámky na stranách 10 – 164 sú neoddeliteľnou súčasťou Konsolidovanej účtovnej zvierky.

KONSOLIDOVANÝ VÝKAZ O FINANČNEJ SITUÁCII

AKTÍVA	Poznámka	31.12.2024	31.12.2023
Peňažné prostriedky a zostatky v centrálnej banke	19	36 680 926	36 702 427
Finančné aktíva držané na obchodovanie a deriváty určené na zaistenie	20	1 840 714	1 760 033
Neobchodovateľné finančné aktíva povinne oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát, z toho:	21	925 786	898 798
<i>Majetkové nástroje</i>		407 732	244 941
<i>Dlhové cenné papiere</i>		31 204	50 144
<i>Úvery a pôžičky poskytnuté klientom</i>		486 850	603 713
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatný komplexný výsledok	22	34 588 843	36 965 077
Finančné aktíva oceňované amortizovanou hodnotou, z toho:	23	164 592 877	143 319 329
<i>Dlhové cenné papiere</i>		33 965 644	23 323 690
<i>Úvery a pôžičky poskytnuté úverovým inštitúciám</i>		9 738 457	7 119 059
<i>Úvery a pôžičky poskytnuté klientom</i>		120 888 776	112 876 580
Zmeny reálnej hodnoty zabezpečených položiek pri zabezpečení portfólia proti úrokovému riziku	20	16 891	20 204
Dlhodobý majetok a skupiny majetku na vyradenie klasifikované ako na predaj	24	102 810	-
Dlhodobý nehmotný majetok	25	1 956 693	1 701 939
Dlhodobý hmotný majetok	26	1 461 811	1 481 401
Investičný majetok	27	-	111 964
Splatná daňová pohľadávka		59 655	41 035
Odložená daňová pohľadávka	32	1 364 017	1 379 540
Ostatné aktíva	28	2 366 340	2 598 769
Aktíva spolu		245 957 363	226 980 516
VLASTNÉ IMANIE A ZÁVÄZKY			
Záväzky			
Finančné záväzky držané pre obchodovanie a deriváty určené na zaistenie	20	1 094 037	1 495 754
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote, z toho:	29	219 411 062	203 458 575
<i>Záväzky voči bankám</i>		3 059 431	3 315 302
<i>Záväzky voči klientom</i>		200 808 978	185 467 455
<i>Záväzky z lízingu</i>		736 780	855 725
<i>Vydané dlhové cenné papiere</i>		12 130 336	11 105 165
<i>Podriadené záväzky</i>		2 675 537	2 714 928
Zmeny reálnej hodnoty zabezpečených položiek v rámci zaistenia portfólia úrokového rizika	20	(393 568)	(565 985)
Záväzky v skupinách určených na vyradenie klasifikované ako držané na predaj	24	30 940	-
Rezervy	31	3 277 171	2 345 584
Splatný daňový záväzok		238 277	201 184
Ostatné záväzky	30	4 532 450	6 308 178
Záväzky spolu		228 190 369	213 243 290
Vlastné imanie			
Vlastné imanie pripadajúce vlastníkom mBank S.A.		16 266 994	13 735 187
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	12 897 479	10 649 530
Nerozdelený zisk minulých rokov		10 654 234	10 625 476
Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia		2 243 245	24 054
Ostatné položky vlastného imania	40	(256 286)	(530 528)
Podiel menšinových vlastníkov		1 500 000	-
Vlastné imanie spolu		-	2 039
VLASTNÉ IMANIE A ZÁVÄZKY SPOLU		17 766 994	13 737 226

Poznámky na stranách 10 – 164 sú neoddeliteľnou súčasťou Konsolidovanej účtovnej zvierky.

KONSOLIDOVANÝ VÝKAZ ZMIEN VO VLASTNOM IMANÍ

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

	Základné imanie		Nerozdelený zisk		Ostatné položky vlastného imania	Vlastné imanie pripadajúce vlastníkom mBank S.A. Spolu	Podiel menšinových vlastníkov	Nekontrolné podiely	Vlastné imanie
	Zapísané základné imanie	Emisné ážio	Nerozdelený zisk minulých rokov	Zisk/strata za bežný rok					
Vlastné imanie k 1.januáru 2024	169 861	3 446 324	10 625 476	24 054	(530 528)	13 735 187	-	2 039	13 737 226
Prevod zisku/straty z predchádzajúceho roka	-	-	24 054	(24 054)	-	-	-	-	-
Komplexný zisk spolu	-	-	-	2 243 245	274 242	2 517 487	-	123	2 517 610
Čistý zisk za aktuálny rok	-	-	-	2 243 245	-	2 243 245	-	123	2 243 368
Ostatný komplexný výsledok hospodárenia	-	-	-	-	274 242	274 242	-	-	274 242
Kurzové rozdiely z prepočtu zahraničných prevádzok (netto)	-	-	-	-	(5 820)	(5 820)	-	-	(5 820)
Zaistenie peňažných tokov (netto)	-	-	-	-	192 606	192 606	-	-	192 606
Náklady na zaistenie (čisté)	-	-	-	-	(7 012)	(7 012)	-	-	(7 012)
Zmena ocenenia dlhových nástrojov v reálnej hodnote cez komplexný výsledok hospodárenia (netto)	-	-	-	-	102 844	102 844	-	-	102 844
Poistno-matematické zisky a straty súvisiace s požičkami po skončení zamestnania (čisté)	-	-	-	-	(8 376)	(8 376)	-	-	(8 376)
Zmeny týkajúce sa transakcií s vlastními mBank S.A.	127	9 489	4 704	-	-	14 320	-	-	14 320
Vydávanie kmeňových akcií	127	-	-	-	-	127	-	-	127
Hodnota služieb poskytovaných zamestnancami	-	-	14 193	-	-	14 193	-	-	14 193
Vysporiadanie uplatnených opcií	-	9 489	(9 489)	-	-	-	-	-	-
Ostatné zmeny	-	-	-	-	-	-	1 500 000	(2 162)	1 497 838
Emisia vlastného kapitálu AT1	-	-	-	-	-	-	1 500 000	-	1 500 000
Ostatné zvýšenia a zníženia vlastného imania	-	-	-	-	-	-	-	(2 162)	(2 162)
Vlastné imanie k 1.januáru 2024	169 988	3 455 813	10 654 234	2 243 245	(256 286)	16 266 994	1 500 000	-	17 766 994

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

	Základné imanie		Nerozdelený zisk		Ostatné položky vlastného imania	Vlastné imanie pripadajúce vlastníkom mBank S.A. Spolu	Podiel menšinových vlastníkov	Nekontrolné podiely	Vlastné imanie
	Zapísané základné imanie	Emisné ážio	Nerozdelený zisk minulých rokov	Zisk/strata za bežný rok					
Vlastné imanie k 1.januáru 2023	169 734	3 435 044	11 328 527	(702 691)	(1 517 613)	12 713 001	-	2 030	12 715 031
Prevod zisku/straty z predchádzajúceho roka	-	-	(702 691)	702 691	-	-	-	-	-
Komplexný zisk spolu	-	-	-	24 054	987 085	1 011 139	-	4	1 011 143
Čistý zisk za aktuálny rok	-	-	-	24 054	-	24 054	-	4	24 058
Ostatný komplexný výsledok hospodárenia	-	-	-	-	987 085	987 085	-	-	987 085
Kurzové rozdiely z prepočtu zahraničných prevádzok (netto)	-	-	-	-	(36 667)	(36 667)	-	-	(36 667)
Zaistenie peňažných tokov (netto)	-	-	-	-	482 405	482 405	-	-	482 405
Náklady na zaistenie (netto)	-	-	-	-	(20 714)	(20 714)	-	-	(20 714)
Zmena ocenenia dlhových nástrojov v reálnej hodnote cez komplexný výsledok hospodárenia (netto)	-	-	-	-	568 598	568 598	-	-	568 598
Poistno-matematické zisky a straty súvisiace s požičkami po skončení zamestnania (netto)	-	-	-	-	(6 537)	(6 537)	-	-	(6 537)
Zmeny týkajúce sa transakcií s vlastními mBank S.A.	127	11 280	(360)	-	-	11 047	-	-	11 047
Vydávanie kmeňových akcií	127	-	-	-	-	127	-	-	127
Hodnota služieb poskytovaných zamestnancami	-	-	10 920	-	-	10 920	-	-	10 920
Vysporiadanie uplatnených opcií	-	11 280	(11 280)	-	-	-	-	-	-
Ostatné zmeny	-	-	-	-	-	-	-	5	5
Emisia vlastného kapitálu AT1	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ostatné zvýšenia a zníženia vlastného imania	-	-	-	-	-	-	-	5	5
Vlastné imanie k 1.januáru 2023	169 861	3 446 324	10 625 476	24 054	(530 528)	13 735 187	-	2 039	13 737 226

Poznámky na stranách 10 – 164 sú neoddeliteľnou súčasťou Konsolidovanej účtovnej závierky.

KONSOLIDOVANÝ VÝKAZ PEŇAŽNÝCH TOKOV

	Poznámka	Rok končiaci sa 31. decembra	
		2024	2023
Zisk pred zdanením		2 973 725	970 588
Úpravy:		(4 507 884)	18 528 397
Zaplatená daň z príjmov		(764 998)	(1 078 944)
Odpisy, vrátane odpisov dlhodobého majetku prenášaného v rámci operatívneho lízingu	25,26	614 205	533 138
Kurzové (zisky) straty vzťahujúce sa k finančnej činnosti		(275 371)	(727 249)
(Zisky) straty z investičnej činnosti		(49 302)	(23 712)
Prijaté dividendy	8	(14 279)	(9 486)
Výnosové úroky (výkaz ziskov a strát)	6	(14 523 266)	(14 826 765)
Nákladové úroky (výkaz ziskov a strát)	6	4 934 243	5 953 294
Prijaté úroky		13 474 035	13 232 763
Zaplatené úroky		(5 187 510)	(5 895 569)
Zmeny v pôžičkách a úveroch bankám		(2 425 414)	2 715 407
Zmeny vo finančných aktívach a záväzkoch určených na obchodovanie a derivátoch určených na zaistenie		143 644	1 774 356
Zmeny v pôžičkách a úveroch poskytnutých klientom		(8 316 819)	6 950 463
Zmeny v cenných papieroch oceňovaných v reálnej hodnote cez ostatný komplexný výsledok		3 531 127	(7 652)
Zmeny v cenných papieroch oceňovaných v amortizovanej hodnote		(10 355 412)	(4 366 033)
Zmeny neobchodovateľných cenných papierov oceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát		(8 550)	446
Zmeny v ostatných aktívach		207 467	(526 948)
Zmeny v záväzkoch voči iným bankám		(189 026)	83 663
Zmeny v záväzkoch voči klientom		15 403 689	11 411 893
Zmeny v záväzkoch z lízingu		21 219	(47 151)
Zmeny vo vydaných dlhových cenných papieroch		78 017	299 405
Zmeny v rezervách		919 185	973 894
Zmeny v ostatných záväzkoch		(1 724 768)	2 109 184
A. Čisté peňažné toky z prevádzkových činností		(1 534 159)	19 498 985
Vyradenie dlhodobého hmotného a nehmotného majetku		95 564	115 703
Prijaté dividendy	8	14 279	9 486
Nadobudnutie podielov v dcérskych spoločnostiach		(62 290)	(21 560)
Nákup nehmotného majetku a dlhodobého hmotného majetku		(903 163)	(718 500)
B. Peňažné toky z investičných činností		(855 610)	(614 871)
Emisia dlhových cenných papierov	29	2 656 988	4 884 161
Emisia kmeňových akcií		127	127
Ostatné finančné príjmy		1 499 608	-
Spätné odkúpenie dlhových cenných papierov		(1 445 743)	(2 955 623)
Splátky záväzkov vyplývajúcich z finančného lízingu		(173 294)	(167 078)
Zaplatené úroky z pôžičiek a úverov		(171 879)	(192 480)
C. Peňažné toky z finančných činností		2 365 807	1 569 107
Čisté zvýšenie / zníženie peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov (A+B+C)		(23 962)	20 453 221
Dopad zmien výmenných kurzov na peňažné prostriedky a ich ekvivalenty		2 461	(1 745)
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na začiatku účtovného obdobia		36 702 427	16 250 951
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na konci účtovného obdobia	19	36 680 926	36 702 427

Poznámky na stranách 10 – 164 sú neoddeliteľnou súčasťou Konsolidovanej účtovnej závierky.

VYSVETĽUJÚCE POZNÁMKY KU KONSOLIDOVANEJ ÚČTOVNEJ ZÁVIERKE

1. Informácie týkajúce sa Skupiny mBank S.A.

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

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

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

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

Akcie Banky sú kótované na Varšavskej burze cenných papierov.

K 31. decembru 2024, Skupina mBank S.A. pripravila Konsolidovanú účtovnú zvierku, ktorá zahŕňa nasledovné spoločnosti:

mBank S.A., materská spoločnosť

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

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

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

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

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

K 31. decembru 2024 predstavoval počet zamestnancov mBank S.A. 6 902 FTE (ekvivalent plného pracovného času) a Skupiny 7 569 FTE (31. december 2023: Banka 6 649 FTE, Skupina 7 319 FTE).

K 31. decembru 2024 bol počet zamestnancov v mBank S.A. 7 798 osôb a v Skupine 8 559 osôb (31. december 2023: Banka 7 626 osôb, Skupina 8 397 osôb).

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

Korporátne a investičné bankovníctvo

■ mFactoring S.A., dcérska spoločnosť

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

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

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

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

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

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

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

Retail Banking Segment

■ mFinanse S.A., dcérska spoločnosť

mFinanse S.A. ponúka bankové produkty mBank S.A. a tretích strán. Jej ponuka zahŕňa hypotekárne úvery, obchodné produkty, hotovostné úvery, poisťné produkty a lízing. Má celoštátnu distribučnú sieť zahŕňajúcu 40 statických finančných centier, 140 mKioskov v obchodných centrách.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

■ mTowarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A., dcérska spoločnosť

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

Treasury a iný segment

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

Fond bol založený ako investičný nástroj v rámci projektu mAccelerator, ktorý sa zameriava na vývoj a propagáciu projektov s vysokým potenciálom v oblasti nových technológií pre sektor finančných služieb (fintech). Subjektom spravujúcim fond je Quercus Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.

K 31. decembru 2023 Banka vlastní 98.04% investičných certifikátov fondu, zatiaľ čo zvyšných 1.96% bolo vlastnených minoritnými vlastníkmi. Subjektom spravujúcim fond je spoločnosť Quercus Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. V decembri 2024 Banka získala menšinové akcie a k 31. decembru 2024 držala Banka 100% investičných certifikátov Fondu.

V roku 2025 sa plánuje začatie procesu likvidácie Fondu.

Ďalšie informácie týkajúce sa spoločnosti skupiny

Od začiatku roku 2023 začala skupina konsolidovať dcérsku spoločnosť mTowarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. (mTFI) v súvislosti s jej začiatkom činnosti.

Konsolidovaná účtovná zvierka Banky zahŕňa nasledovné spoločnosti:

Spoločnosť	31.12.2024		31.12.2023	
	Podiel na hlasovacích právach (priamy a nepriamy)	Metóda konsolidácie	Podiel na hlasovacích právach (priamy a nepriamy)	Metóda konsolidácie
mBank Hipoteczny S.A.	100%	úplná	100%	úplná
mLeasing Sp. z o.o.	100%	úplná	100%	úplná
mFinanse S.A.	100%	úplná	100%	úplná
mFaktoring S.A.	100%	úplná	100%	úplná
Future Tech Fundusz Inwestycyjny Zamknięty	100%	úplná	98.04%	úplná
mElements S.A.	100%	úplná	100%	úplná
Asekum Sp. z o.o.	100%	úplná	100%	úplná
LeaseLink Sp. z o.o.	100%	úplná	100%	úplná
mFinanse CZ s.r.o.	100%	úplná	100%	úplná
mFinanse SK s.r.o.	100%	úplná	100%	úplná
mTowarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.	100%	úplná	100%	úplná

K 31. decembru 2024 Banka nezahrnula do svojej konsolidovanej účtovnej zvierky nasledujúce dcérske spoločnosti z dôvodu ich nevýznamnosti:

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

Predstavenstvo mBank S.A. schválilo túto konsolidovanú účtovnú zvierku na vydanie 26. februára 2025.

2. Účtovné zásady a účtovné metódy

Hlavné účtovné zásady použité pri zostavovaní tejto konsolidovanej účtovnej zvierky sú uvedené nižšie. Tieto účtovné zásady boli konzistentne uplatňované vo všetkých prezentovaných obdobiach.

2.1. Základ pre vypracovanie

Táto konsolidovaná účtovná zvierka skupiny mBank SA bola zostavená za 12-mesačné obdobie končiac sa 31. decembra 2024. Porovnateľné údaje uvedené v tejto konsolidovanej účtovnej zvierke sa vzťahujú na obdobie 12 mesiacov končiac sa 31. decembra 2023.

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

Údaje za rok 2023 uvedené v tejto konsolidovanej účtovnej zvierke skupiny mBank SA boli overené audítormi.

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

Táto konsolidovaná účtovná zvierka bola zostavená za predpokladu, že všetky spoločnosti skupiny budú pokračovať v nepretržitej činnosti v dohľadnej budúcnosti, to znamená v období minimálne 12 mesiacov po súvahovom dni s výnimkou Future Tech Closed Investment Fund, pre ktorý sa proces likvidácie plánuje začať v roku 2025.

Predstavenstvo Banky ku dňu schválenia tejto konsolidovanej účtovnej zvierky neidentifikovalo žiadne udalosti, ktoré by mohli naznačovať, že pokračovanie činnosti skupiny je ohrozené v období najmenej 12 mesiacov od dátumu vykazovania s výnimkou Future Tech Closed Investment Fund, pre ktorý sa proces likvidácie plánuje začať v roku 2025.

2.2. Konsolidácia

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

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

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

2.3. Úrokové náklady a výnosy

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

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

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

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

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

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

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

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

2.4. Výnosy a poplatky z provízií

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Odmena zahrnutá do úrokových výnosov sa vykazuje v priebehu času ako súčasť výpočtu efektívnej úrokovej miery pre viazaný úver. 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 v súlade s modelom.

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

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

2.6. Finančné aktíva

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

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

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

Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát

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

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

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

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

Finančné aktíva ocenené v amortizovanej hodnote

Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote sú také aktíva, ktoré spĺňajú obe nasledujúce podmienky, pokiaľ ich Skupina neoceníla v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát: finančné aktívum je držané v rámci obchodného modelu, ktorého cieľom je držať finančné aktíva za účelom inkasovania zmluvných peňažných tokov a zmluvné podmienky finančných aktív poskytujú nárok v špecifických dátumoch na peňažné toky, ktoré sú výlučne platbami istiny a úrokov z nesplatenej 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 a náklady z finančných aktív oceňovaných v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku sa vykazujú v čistých úrokových výnosoch. Zisky a straty z predaja finančných aktív oceňovaných v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty sa vykazujú v položke zisky mínus straty z finančných aktív a záväzkov neoceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát.

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

Metódy oceňovania reálnou hodnotou sú popísané v Poznámke 3.18.

Nástroje vlastného imania

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

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

Úprava zmluvných podmienok pre finančné aktíva

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

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

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

ktorej bola expozícia presunutá do 1. etapy, úprava na reálnu hodnotu expozície pri prvotnom vykázaní upraví úrokový výsledok v nasledujúcich obdobiach.

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

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

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

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

2.7. Vzájomné započítanie finančných nástrojov

Finančný majetok a finančné záväzky sú vo Výkaze o finančnej situácii vykázané netto pokiaľ existuje právne vymožitelná možnosť zúčtovať si navzájom finančný majetok a záväzky a Skupina má v úmysle si tento finančný majetok a záväzky započítať alebo súčasne realizovať finančný majetok a záväzky. Vyššie uvedené podmienky nie sú splnené a započítanie nie je možné, ak: sa používajú rôzne finančné nástroje na napodobňovanie vlastností jedného finančného nástroja; finančné aktíva a záväzky vznikajú z finančných nástrojov, ktoré sú vystavené rovnakému primárnemu riziku, ale zahŕňajú rôzne protistrany; finančné alebo iné aktíva sú zárukou pre finančné záväzky, ktoré nie sú 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.

2.8. Zníženie hodnoty finančných aktív

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

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

Zrušenie pohľadávky z úveru

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

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

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

- c. záver je taký, že pohľadávka je ako nedobytný dlh,
- d. obmedzenie zodpovednosti dedičov za dlhy z dedičstva.

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

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

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

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

2.9. Zmluvy o finančnej záruke

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

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

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

2.10. Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty

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

2.11. Predajné zmluvy a zmluvy o spätnej kúpe

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

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

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

Cenné papiere zapožičané Skupine v prípade reverzných repo alebo buy/sell back operácií nie sú vykázané v účtovnej 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 voči klientom. Cenné papiere

zapožičané v rámci buy/sell back operácií a následne požičané v rámci "sell/buy back" operácií nie sú účtované ako finančný majetok.

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

2.12. Derivátové finančné nástroje a zaistovacie účtovníctvo

Derivátové finančné nástroje

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

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

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

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

V dôsledku rozdelenia derivátov klasifikovaných do bankovej knihy a obchodnej knihy používa skupina odlišný prístup k prezentácii úrokových príjmov/nákladov pre každú z týchto skupín derivátov, ktorý je opísaný v poznámke 2.3. Zvyšný výsledok z oceňovania derivátov na reálnu hodnotu sa uznáva v čistom obchodnom príjme.

Účtovanie zabezpečenia

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

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

IFRS 9 tiež zavádza možnosť vykazať 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. Skupina využíva túto možnosť a do riadku Ostatné zložky vlastného imania zahŕňa zmeny reálnej hodnoty zabezpečovacích zmlúv CIRIS v sume, ktorá sa vzťahuje na menové bázičné rozpätie.

2.13. Finančné záväzky ocenené v amortizovanej hodnote

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

2.14. Dlhodobý nehmotný majetok

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

Počítačový softvér

Nakúpené počítačové softvérové licencie sú kapitalizované vo výške nákladov vynaložených na obstaranie a adaptáciu pre použitie daného počítačového softvéru. Táto hodnota sa odpisuje na základe očakávanej životnosti softvéru (1.5 až 18 rokov). Náklady na údržbu počítačového softvéru sú účtované do nákladov v momente vzniku. Náklady priamo spojené s vývojom presne definovaných a jedinečne patentovaných počítačových programov kontrolovaných Skupinou, pri ktorých je predpoklad, že budú generovať ekonomické úžitky presahujúce tieto náklady po dobu aspoň jedného roka, sú vykazované ako dlhodobý nehmotný majetok. Priame náklady zahŕňajú osobné náklady priamo spojené s vývojom softvéru. Kapitalizované náklady spojené s vývojom softvéru sú odpisované po dobu ich predpokladanej životnosti (1.5 až 27 rokov). Počítačový softvér priamo spojený s fungovaním konkrétneho hardvéru je účtovaný ako „Dlhodobý hmotný majetok“.

2.15. Dlhodobý hmotný majetok

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

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

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

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

2.16. Investičný majetok

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

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

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

2.17. Zásoby

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

2.18. Dlhodobý majetok držaný na predaj a ukončené operácie

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

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

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

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

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

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

2.19. Odložená daň z príjmov

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

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

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

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

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

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

2.20. Lízing

Skupina mBank S.A. ako nájomca

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Skupina mBank S.A. ako prenajímateľ

V operatívnom lízingu

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

38. S cieľom určiť, či sa hodnota podkladového aktíva podliehajúca operatívne lízingu znížila, Skupina uplatňuje štandard IAS 36.

Vo finančnom lízingu

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

2.21. Rezervy

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

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

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

Zamestnanecké požitky po skončení pracovného pomeru

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

Požitky na základe akcií vysporiadané vo forme akcií

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

Požitky na základe akcií vysporiadané v hotovosti

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

Ostatné zamestnanecké výhody

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

2.23. Vlastné imanie

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

Zapísané základné imanie

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

Vlastné akcie

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

Emisné ážio

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

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

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

Nerozdelený zisk

Nerozdelený zisk zahŕňa:

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

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

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

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

Ostatné zložky vlastného imania

Ostatné zložky vlastného imania vyplývajú z:

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

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.

2.24. Oceňovanie položiek denominovaných v cudzích menách

Funkčná mena a mena vykazovania

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

Transakcie a zostatky

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

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

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

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

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

Spoločnosti patriace do Skupiny

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

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

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

Lízingový obchod

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

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

2.25. Aktivity súvisiace so správou zverených prostriedkov a fiduciárne činnosti

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

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

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

2.26. Nové štandardy, interpretácie a novely k publikovaným štandardom

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

Štandardy a interpretácie schválené Európskou úniou

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

Štandardy a interpretácie	Popis zmien	Začiatok platnosti	Vplyv na účtovnú zvierku 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 závierku Banky v období ich prvej aplikácie
IFRS 18 prezentácia a vykazovanie v účtovnej závierke	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 závierky. 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 závierku 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 nejednoznačností 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 prispôbila rizikové modely novým referenčným sadzbám a implementovala zmeny v oblasti IT s cieľom riadne spracovať nové referenčné sadzby, ako aj príslušné obchodné produkty a nástroje založené na týchto sadzbách. Kde bolo možné, boli do zmlúv s klientmi zavedené adekvátne fallback klauzuly.

V prípade retailových klientov s úvermi, u ktorých bol úrok v roku 2024 stále vypočítaný na základe referenčných sadzieb LIBOR, Banka navrhla podpísanie dodatku, ktorým sa referenčná sadzba mení na alternatívnu sadzbu. Podpísanie dodatku bolo dobrovoľné a v situácii, keď dlžníci dodatok nepodpísali, bola úroková sadzba po ukončení platnosti LIBOR stanovená v súlade s poslednou hodnotou 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. V októbri 2023 oznámil NGR výbor, že posúva termín ukončenia prechodu z WIBOR na nový benchmark na koniec roku 2027 a 10. decembra 2024 rozhodla, že ho nahradí index 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 pomalej adaptácie nového referenčného sadzobníka finančnými trhmi, vrátane omeškaného rozvoja trhu s derivátmi potrebného na riadenie rizikového profilu úrokových sadzieb.

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

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

Banka tiež pracuje na odstránení produktov založených na indexe WIBOR z jej aktuálnej ponuky a nahradení ich produktmi založenými na alternatívnych sadzbách. V roku 2024 Banka začala 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	88 179	893	(29 632)
PLN WIBID	-	4 034	-
Celkom	88 179	4 927	(29 632)

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

Vplyv reformy IBOR je uvedený v poznámke 20.

3. Riadenie rizika

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

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

3.1. Riadenie rizika mBank v 2024 – externé prostredie

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

Zmeny týkajúce sa výpočtu kapitálových požiadaviek (nariadenie CRR)

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

Jednotné pravidlá pre okamžité platby v EUR

Banka pracuje na prispôbení sa požiadavkám nariadenia, ktorým sa stanovujú jednotné pravidlá pre okamžité platby v eurách v celej Európskej únii (nariadenie (EÚ) 2024/886). Cieľom nariadenia je zlepšiť hospodársku súťaž na trhu platieb, znížiť koncentráciu trhu a rozšíriť výber elektronických platobných metód, najmä v prípade cezhraničných platieb. Tento cieľ sa má dosiahnuť zabezpečením dostupnosti všetkých platobných účtov pre okamžité prevody 24 hodín denne, 7 dní v týždni.

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 prispôbenia 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 váženía 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 odporúčaniu 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 2.26 a Poznámke 20.

Smernice a štandardy EBA o úrokovom riziku v bankovej knihe

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

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

Uvedené nariadenia obsahujú ustanovenia a požiadavky na riadenie IRRBB. Predovšetkým rozširujú pravidlá riadenia rizika CSRBB analogicky k súčasným pravidlám IRRBB, objasňujú pravidlá pre výpočet citlivosti úrokových výnosov a špecifikujú výpočet regulačných opatrení vrátane úrovne regulačných limitov. Okrem toho delegovaný akt Európskej únie 2024/856 z 1. decembra 2023 nadobudol účinnosť 14. mája 2024 a doplnil smernicu Európskeho parlamentu a Rady 2013/36/EÚ, pokiaľ ide o technické normy, definujúce veľký pokles na úrovni 5% kapitálu Tier I. Skupina prispôbila interné predpisy o riadení úrokového rizika a rizika kreditného rozpätia 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 komunitu 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 Skupina zamerala na identifikáciu faktorov, ktoré by mohli významne ovplyvniť klientov a kvalitu úverového portfólia.

- V oblasti firemného bankovníctva bola banka opatrná pri zmenách 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 prispôsobuje udržiavaním konzervatívnej úverovej politiky, najmä v oblasti posúdenia 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 rizika sú normy, postoje a správanie, ktoré sa týkajú uvedomovania si rizika, podstupovania rizika, riadenia rizika a kontrol, ktoré formujú rozhodnutia o riziku.

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

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

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

Výbory:

- **Výbor pre podnikanie a riziká skupiny mBank** slúžia ako platforma pre rozhodovanie a dialóg medzi organizačnými jednotkami, najmä v obchodných líniách, a oblasťou riadenia rizík v rámci mBank a jej dcérskych spoločností. Fórum podnikania a rizík pozostáva z nasledujúcich orgánov: Výbor pre riziko maloobchodného bankovníctva (KRD), Výbor pre riziko korporátneho a investičného bankovníctva (KRK) a Výbor pre riziká finančných trhov (KRF). Hlavnou funkciou týchto výborov je vypracovanie zásad riadenia rizík a rizikovej chuti. Výbory prijímajú rozhodnutia a robia odporúčania týkajúce sa najmä rizikových politík, procesov a nástrojov pre hodnotenie rizika, systému obmedzenia rizík, hodnotenia kvality a ziskovosti portfólia expozícií voči klientom, schvaľovania zavedenia nových produktov do ponuky a kľúčových aspektov predaja investičných produktov maloobchodným bankovým klientom.
- **Výbor pre modelovanie rizika** je zodpovedný za dohľad nad procesom riadenia modelového rizika a vykonávanie nasledovných funkcií: informačná, diskusná, rozhodovacia a legislatívna.
- **Výbor pre kapitál, aktíva a pasíva** je zodpovedný za systematické monitorovanie bilančnej štruktúry Banky a kapitálu, alokáciu finančných prostriedkov v rámci akceptovateľných rizík s cieľom optimalizovania finančného výsledku, ako aj formovanie a alokovanie kapitálu spôsobom, ktorý maximalizuje návratnosť vlastného kapitálu Skupiny mBank.
- **Výbor pre trvalo udržateľný rozvoj skupiny mBank** je platformou pre rozhodovanie a vydávanie odporúčaní, a pre komunikáciu o trvalo udržateľnom rozvoji. Výbor formuje, podporuje a monitoruje trvalo udržateľný rozvoj v skupine mBank.
- **Úverový výbor skupiny mBank** prijíma rozhodnutia o úveroch a vydáva odporúčania, a tým má vplyv na implementáciu princípov riadenia koncentračného rizika, najmä pokiaľ ide o expozície voči jednotlivým klientom a skupine pridružených subjektov, vrátane veľkých expozícií. Výbor tiež prijíma rozhodnutia o konverzii dlhov na akcie, prevzatí nehnuteľností ako protihodnoty za dlhy (platí pre B anku).
- **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 strategii Banky prijatej voči klientovi.
- **Výbor pre kvalitu dát a rozvoj informačných systémov** zabezpečuje podmienky pre vytvorenie, údržbu a rozvoj efektívneho systému riadenia kvality údajov a rozvoj informačných systémov v súlade s pravidlami stanovenými v postupoch správy údajov Banky.
- **Bezpečnostný výbor** má právomoc rozhodovať o schválení aktivít významných z hľadiska skupinovej kriminality, kybernetickej bezpečnosti, ochrany informácií, vrátane ich ochrany v IT systémoch, fyzickej ochrany a technickej bezpečnosti a zabezpečení kontinuity prevádzky skupiny.
- **Výbor pre IT architektúru** je zodpovedný za efektívne riadenie IT zdrojov v mBank a dcérskych spoločnostiach skupiny mBank. Zabezpečuje konzistenciu prvkov a flexibilitu IT riešení v skupine mBank, efektívne využitie IT zdrojov, optimalizáciu využitia poznatkov a skúseností v oblasti IT a 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,
- riadenie so zreteľom na záťažové testy, opatrenia na likviditu, pohotovostný plán, ukazovatele včasného varovania (EWI), ukazovatele návratnosti (RI) a monitorovanie limitov,
- preskúmanie a hodnotenie procesu,
- systém transferového oceňovania finančných prostriedkov (angl. fund transfer pricing, FTP),
- validácia modelu.

Procesy ICAAP a ILAAP sú pravidelne kontrolované správnou radou pre 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. Na stanovenie príslušného objemu likviditnej rezervy sa stanovila minimálna hladina LCR nad stanovenou regulačnou požiadavkou.

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

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

3.2.5 Stresové testy v rámci ICAAP a ILAAP

Stresové testy sa používajú v riadení a v kapitálovom a likviditnom plánovaní Banky. 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.

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

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

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

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

Výnosnosť hlavného obchodného modelu Skupiny 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. Kreditné riziko

3.3.1. Organizácia riadenia rizík

Skupina 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. Úrovně 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 výška expozície jediný rozhodujúci faktor správnej úrovne rozhodovania.

Rozhodovanie o úverových expozíciách v oblasti retailového bankovníctva

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

3.3.2. Úverová politika

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

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

3.3.3. Prijatý kolaterál

Prijatý kolaterál v procese poskytovania úverových produktov.

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

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

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

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

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

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

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

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

Kolaterál prijatý pre transakcie s derivátovými nástrojmi.

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

Kolaterál prijatý dcérskymi spoločnosťami mBank

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

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

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

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

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

3.3.4. Ratingový systém

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

- rating klienta (Rating PD) – popisuje pravdepodobnosť zlyhania (PD);
- model „Loss Given Default“ (LGD – strata vyplývajúca zo zlyhania) pre portfólio, ktoré nie je v stave zlyhania (pre 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 získateľnej hodnoty hmotného a finančného kolaterálu a závisí od typu a hodnoty kolaterálu, typu transakcie a pomeru splatenia zo zdrojov iných ako kolaterál.

Systém hodnotenia používaný v oblasti maloobchodného bankovníctva sa používa na posúdenie rizika zabezpečených a nezabezpečených transakcií jednotlivcov a mikro a malých podnikov. 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 neuuzdravených 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	žiadne hodnotenie	6.1 – 6.5
S&P	AAA	AA+	AA, AA-	A+, A	A-	BBB+	BBB	BBB-	BB+	BB	BB-	B+	B	B-	B-	CCC+ till C	n/a	D
	Investičný stupeň								Subinvestičný stupeň			Neinvestičný stupeň					-	Zlyhanie

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

3.3.5. Monitorovanie a validácia modelov

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

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

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

Validácia

Validácia je interný, komplexný proces nezávislého a objektívneho hodnotenia fungovania modelu, ktorý je v súlade s požiadavkami odporúčania W a - v prípade metódy AIRB - spĺňa usmernenia dohľadu stanovené v nariadení CRR. Pravidlá validácie sú všeobecne stanovené v smernici riadenia modelov a podrobne popísané v ďalších interných predpisoch mBank a ostatných dcérskych spoločností. Validované modely sú tie, ktoré sa priamo alebo nepriamo používajú pri hodnotení kapitálovej primeranosti podľa metódy AIRB, tie, ktoré sa priamo alebo nepriamo používajú v procese výpočtu rezerv podľa IFRS 9, a ďalšie uvedené v 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 posúdenie dlžníka vykonané po skúšobnej dobe nepreukázalo, že je nepravdepodobné, že dlžník úplne splatí svoje záväzky bez použitia zabezpečenia.

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

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

- 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 kritériá sú:

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

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

Kvantitatívne kritérium logiky prevodu je založené na významnom zhoršení úverovej kvality, ktoré sa posudzuje na základe relatívnej a absolútnej dlhodobej zmeny pravdepodobnosti zlyhania (PD), určenej pre expozíciu k dátumu vykazovania, v porovnaní s dlhodobou PD určenou pri prvotnom vykázaní. Tento faktor sa určuje osobitne pre retailové a korporátne portfólio v rámci homogénnych segmentov z hľadiska pravdepodobnosti udalostí zlyhania a charakteristík expozície. Ak relatívna a absolútna zmena dlhodobej PD prekročí "prechodné prahy", expozícia sa presunie do fázy 2. Dôležitou otázkou v procese výpočtu zhoršenia kreditnej kvality je počiatočný dátum uznania konzistentný v celej banke, na základe ktorého sa skúma zhoršenie kreditnej kvality. Opätovné 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. Skupina uplatňuje kritérium LCR na klientov zo segmentov ako je vláda a centrálna banka s ratingom v investičnom stupni. Kritérium LCR sa vzťahuje aj na klientov zo segmentov ako: banky, útvary samosprávy a NBFÍ (Nebankové finančné inštitúcie). Kritériá LCR sa v segmente retailového bankovníctva nepoužívajú.

3.3.6.1.3. Identifikácia znehodnotenia korporátneho portfólia

Zoznam určitých stratových udalostí v korporátnom portfóliu:

- Počet dní po splatnosti istiny, úrokov alebo poplatkov je viac ako 90 dní (v prípade expozícií voči bankám viac ako 14 dní). Počet dní po splatnosti sa počíta na úrovni dlžníka a začína sa, keď sa prekročí absolútna aj relatívna hranica významnosti, pričom:
 - absolútna hranica sa vzťahuje na súčet všetkých súm po splatnosti týkajúcich sa záväzkov dlžníka voči Banke a predstavuje 2 000 PLN v prípade dlžníkov korporátneho a investičného bankovníctva a 400 PLN v prípade dlžníkov privátneho bankovníctva registrovaných v podnikových systémoch;
 - relatívna hranica sa vzťahuje na pomer všetkých súm po splatnosti súvisiacich so záväzkami dlžníka voči banke k súčtu bilančných expozícií súvisiacich s daným dlžníkom a predstavuje 1 %;
- predaj úverového záväzku banky s významnou ekonomickou stratou súvisiacou so zmenou úverovej bonity dlžníka;
- Banka vykonala núdzovú reštrukturalizáciu (hranica významnosti, od ktorej Banka považuje znížený finančný záväzok za nesplácaný, je 1 %);
- informácia o začatí 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 priemermi.

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 dlhobohkej úverovej straty v 2. etape pre $t=1$, kde „t“ predstavuje prvý rok prognózy.

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

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

3.3.6.2.1. Využitie makroekonomických scenárov v odhade ECL

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

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

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

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

V prípade individuálneho odhadu ECL banka vždy na základe odborného posúdenia odhadne vplyv makroekonomických faktorov a iných všeobecných faktorov (napr. predchádzajúca spolupráca banky s dlžníkom, charakter produktu) na pravdepodobnosť prijati scenára pri výpočte odhadovanej straty ao 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 úrovni 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 Skupiny týkajúcich sa úverov a pôžičiek, záruk a akreditívov poskytovaných klientom a pokrytia angažovanosti nákladmi na kreditné riziko pre každú internú ratingovú kategóriu Banky (opis ratingového modelu je uvedený vyššie v Poznámke 3.3.4).

Portfólio oceňované v amortizovanej hodnote

Sub - portfólio	31.12.2024		31.12.2023	
	Expozícia (%)	Krytie OP (%)	Expozícia (%)	Krytie OP (%)
1	7.40	0.05	5.60	0.07
2	36.35	0.06	32.66	0.05
3	12.64	0.19	14.26	0.20
4	27.30	0.88	24.07	0.54
5	7.09	2.51	13.33	2.20
6	0.60	5.11	0.55	5.93
7	1.47	10.23	2.04	10.89
8	1.00	0.09	0.84	0.09
Ostatné	3.16	0.16	3.51	0.10
Zlyhanie	2.99	51.48	3.14	54.96
Spolu	100.00	2.20	100.00	2.45

K 31. decembru 2024, 43.75% portfólia pohľadávok a pôžičiek pre súvahové a podsúvahové expozície zaradených do dvoch najvyšších stupňov interného ratingového systému (k 31. decembru 2023: 38.26%).

3.3.7. Reálna hodnota úverových aktív

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

3.3.7.1. Ocenenie nesplatených úverových aktív v reálnej hodnote

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

Budúce peňažné toky sa určujú s prihliadnutím na:

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

Vzhľadom na požiadavky IFRS 13 pre expozície, pre ktoré neexistujú kvóty na aktívnom trhu, Banka kalibruje diskontnú sadzbu na základe reálnej hodnoty k dátumu prvotného vykázania (t. j. obstarávacej

ceny expozície). Kalibračné rozpätie odráža trhové ocenenie nákladov súvisiacich so zachovaním expozícií v portfóliu a trhových očakávaní o ziskovej marži realizovanej na podobných expozíciách.

3.3.7.2. Ocenenie znehodnotených úverov v reálnej hodnote

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

3.3.8. Odobraný kolaterál

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

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

V rokoch 2024 a 2023 Skupina nemala žiadne zaistené zábezpeky, ktoré by bolo ťažké predať. K 31. decembru 2024 bola hodnota zaistených zábezpek 95 045 tisíc PLN (31. december 2023: 87 622 tisíc PLN) a zahŕňala najmä lízingové aktíva. Hodnota zaistených zábezpek bola zahrnutá v položke zásoby (poznámka 28).

3.3.9. Politika zhovievavosti mBank

Definícia

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

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

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

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

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

Použité nástroje

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

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

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

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

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

Riadenie rizika

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

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

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

Podmienky preukončenie upravených úverových podmienok – oblasť korporátneho bankovníctva.

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

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

Podmienky pre 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	Netto hodnota / reálna hodnota	Účtovná hodnota brutto	Kumulované zníženie hodnoty	Netto hodnota / reálna hodnota
Úvery a pôžičky poskytnuté klientom v amortizovanej hodnote	124 455 194	(3 566 418)	120 888 776	116 584 779	(3 708 199)	112 876 580
z toho: upravené expozície	2 679 284	(556 049)	2 123 235	2 814 885	(502 193)	2 312 692
z toho: v kategórii zlyhanie	1 426 627	(531 589)	895 038	1 164 879	(459 218)	705 661
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			2 123 729			2 313 820
z toho: v kategórii zlyhanie			895 310			706 267

Zmeny v účtovnej hodnote upravených expozícií	31.12.2024	31.12.2023
Na začiatku obdobia	2 313 820	2 184 522
Výstupy	(761 771)	(715 962)
Vstupy	851 725	978 425
Zmeny v existujúcich pôžičkách	(280 045)	(133 165)
Na konci obdobia	2 123 729	2 313 820

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:	1 070 718	1 218 300
vrátane: úverov na bývanie a hypotéky	716 428	948 354
Firemní zákazníci	1 041 518	1 095 520
Verejní zákazníci	11 493	-
Spolu	2 123 729	2 313 820

Upravené expozície podľa druhu ústupku	31.12.2024	31.12.2023
Refinancovanie	188 381	148 567
Zmena termínov a podmienok	1 935 348	2 165 253
Spolu	2 123 729	2 313 820

Upravené expozície podľa geografického členenia	31.12.2024	31.12.2023
Poľsko	1 953 228	2 120 966
Ostatné krajiny	170 501	192 854
Spolu	2 123 729	2 313 820

Upravené expozície podľa doby omeškania	31.12.2024	31.12.2023
V lehote splatnosti	109 501	128 879
Po splatnosti menej ako 30 dní	1 672 431	1 756 500
Po splatnosti 31 - 90 dní	80 880	117 756
Po splatnosti viac než 90 dní	260 917	310 685
Spolu	2 123 729	2 313 820

Upravené expozície podľa odvetvia	31.12.2024	31.12.2023
Individuálny klienti	1 070 718	1 218 300
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	2 123 729	2 313 820

3.3.10. Riziko protistrany, ktoré vyplýva z derivátových operácií

Úverová angažovanosť v portfóliu mBank voči derivátovým transakciám sa vypočítava ako súčet reprodukčnej obstarávacej ceny z každej transakcie (čo je jeho aktuálna čistá súčasná hodnota - NPV) a jej odhadovanej budúcej novej miery expozície (Add - on). Navyše, Banka využíva techniky znižovania úverového rizika ako je vzájomné započítavanie a kolateralizáciu. V prípade podpísania záverečných dohôd o započítaní sa započítavanie berie tiež do úvahy, zatiaľ čo CSA (Credit Support Annex) dohody sa využívajú na kolateralizáciu expozície vrátane zabezpečenia. CSA dohody stanovujú variabilné marže, ktoré sa využijú v prípade, ak aktuálna hodnota portfólia klienta prekročí stanovenú hranicu. 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
Ne-bankové 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
Zaúčtovaný 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, Skupina:

- dodržiava formálne postupy zamerané na identifikáciu, meranie a monitorovanie tohto rizika,
- dodržiava formálne limity zmiernujúce 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 („KUBE“), 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 skupiny mBank. Pokiaľ ide o expozície týkajúce sa iných krajín než Poľsko, tie nemali výrazný podiel znehodnotených expozícií.

Sektorová koncentrácia rizika

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

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

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

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

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

V prípade prekročenia 90 % stanoveného sektorového limitu je realizovaná analýza na posúdenie zavedenia aktivít brániacim 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											
No.	Sektor	Účtovná hodnota	Hrubá hodnota				%	Akumulované znehodnotenie			
			Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI		Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI
1.	Individuálny klienti	68 183 621	58 600 833	8 856 463	2 392 064	305 125	56.37%	(219 017)	(480 267)	(1 196 614)	(74 966)
2.	Nehnuteľnosti	6 940 538	5 847 807	922 810	393 680	23 074	5.78%	(18 594)	(29 541)	(215 933)	17 235
3.	Stavebný priemysel	4 805 010	4 306 949	312 402	361 347	2 227	4.00%	(16 095)	(5 831)	(155 227)	(762)
4.	Potravinársky priemysel	3 467 877	2 907 281	559 663	55 804	-	2.83%	(8 195)	(13 797)	(32 879)	-
5.	Distribúcia energie a kúrenia	3 378 664	3 331 722	61 745	68 983	-	2.78%	(26 384)	(1 332)	(56 070)	-
6.	Doprava a logistika	3 022 466	2 454 267	484 283	183 349	989	2.51%	(6 054)	(6 100)	(101 235)	12 967
7.	Výroba motorových vozidiel	2 431 726	2 190 090	235 686	31 841	-	1.97%	(4 641)	(1 834)	(20 236)	820
8.	Kovy	2 263 809	1 678 243	549 267	154 952	7 616	1.92%	(6 062)	(6 818)	(108 757)	(4 632)
9.	Vedecké a technické činnosti	2 204 818	2 068 531	123 068	65 958	4 775	1.82%	(6 183)	(1 616)	(44 943)	(4 772)
10.	Finančné aktivity	2 213 468	2 174 878	33 343	9 410	10 025	1.79%	(5 296)	(405)	(8 364)	(123)
11.	Stavebný priemysel	1 952 928	1 501 949	436 691	48 894	11 320	1.61%	(4 112)	(4 207)	(30 665)	(6 942)
12.	Zdravie	1 840 638	1 649 604	197 187	15 277	-	1.50%	(8 990)	(2 186)	(10 254)	-
13.	Chemický priemysel a výrobky z plastu	1 659 520	1 486 101	143 145	68 676	246	1.36%	(4 618)	(1 559)	(33 548)	1 077
14.	Veľkoobchod	1 412 412	1 164 831	214 395	144 885	-	1.22%	(3 938)	(2 162)	(105 599)	-
15.	Nábytok, výrobky z dreva a papiera	1 368 828	851 360	441 138	86 963	1	1.11%	(2 825)	(2 167)	(48 382)	42 740
16.	Palivo	1 242 643	1 137 683	73 595	152 288	104	1.10%	(2 591)	(469)	(120 978)	3 011
17.	Maloobchod	1 248 438	1 096 107	120 670	56 475	12 990	1.03%	(3 685)	(2 038)	(32 056)	(25)
18.	IT	1 113 066	1 062 353	41 391	40 167	1	0.92%	(3 893)	(584)	(26 369)	-
19.	Nájomné a lízingové činnosti	1 054 248	912 244	134 961	29 826	-	0.87%	(2 835)	(961)	(18 987)	-
20.	Ostatné	9 084 058	7 986 647	1 099 962	256 964	7 553	7.51%	(82 051)	(16 083)	(167 460)	(1 474)
Spolu		120 888 776	104 409 480	15 041 865	4 617 803	386 046	100.00%	(436 059)	(579 957)	(2 534 556)	(15 846)

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	63 642 537	54 168 098	8 986 652	2 410 392	158 019	56.37%	(193 087)	(520 983)	(1 336 639)	(29 915)
2.	Nehnuteľnosti	6 321 030	5 288 120	865 845	444 702	17 680	5.68%	(36 655)	(50 211)	(227 658)	19 207
3.	Stavebný priemysel	4 616 829	3 923 440	496 613	481 884	11 722	4.21%	(23 648)	(9 615)	(271 435)	7 868
4.	Potravinársky priemysel	3 330 682	2 874 320	423 340	115 650	-	2.93%	(8 529)	(15 154)	(58 945)	-
5.	Doprava a logistika	3 247 718	2 782 211	403 475	147 882	834	2.86%	(7 308)	(5 894)	(86 662)	13 180
6.	Distribúcia energie a kúrenia	2 389 976	2 384 193	22 159	69 805	-	2.12%	(30 149)	(335)	(55 697)	-
7.	Kovy	2 297 587	1 894 098	389 582	36 537	14 091	2.00%	(5 486)	(4 581)	(26 172)	(482)
8.	Finančné aktivity		2 108 757	50 446	10 791	16	1.86%	(2 812)	(755)	(9 983)	-
9.	Výroba motorových vozidiel		1 903 344	218 663	41 892	-	1.86%	(3 812)	(1 745)	(21 927)	936
10.	Vedecké a technické činnosti		1 853 450	162 978	68 135	6 372	1.79%	(14 499)	(3 849)	(41 011)	(6 362)
11.	Stavebný priemysel		1 520 686	449 412	41 944	10 853	1.74%	(4 154)	(2 693)	(30 587)	(6 150)
12.	Zdravie		1 441 377	165 341	108 355	247	1.47%	(2 838)	(1 430)	(73 398)	3 327
13.	Maloobchod		1 258 603	157 117	66 788	9	1.27%	(3 288)	(2 552)	(38 671)	-
14.	Veľkoobchod		1 133 374	184 170	140 477	-	1.25%	(2 948)	(1 672)	(98 648)	-
15.	Zdravie		1 186 138	156 519	10 029	3	1.16%	(11 916)	(3 831)	(7 440)	-
16.	Nábytok, výrobky z dreva a papiera		833 026	274 150	97 901	2	1.03%	(2 631)	(2 483)	(85 185)	43 504
17.	Nájomné a lízingové činnosti		917 003	166 637	24 745	-	0.95%	(2 458)	(1 106)	(18 641)	-
18.	Palivo		934 854	153 882	12 213	99	0.94%	(2 451)	(19 552)	(2 645)	7 035
19.	IT		946 796	42 659	36 605	1	0.88%	(5 281)	(713)	(26 836)	-
20.	Ostatné		7 046 823	1 580 729	242 773	6 251	7.63%	(32 202)	(27 929)	(169 798)	866
Spolu		112 876 580	96 398 711	15 350 369	4 609 500	226 199	100.00%	(396 152)	(677 083)	(2 687 978)	53 014

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

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 neeviduje 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.

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

3.5. Trhové riziko

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

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

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

3.5.1. Organizácia trhového rizika

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

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

3.5.2. Nástroje a ukazovatele

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

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

Banka priradzuje trhovému riziku 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 trhovému riziku 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 počítaná historickou metódou pre jednodňovú a 10-dňovú dobu držania a pre 95 %, 97,5 % a 99 % úroveň spoľahlivosti, ak sa berie v úvahu štatistické portfólio. V tejto metóde sa využívajú historické údaje týkajúce sa rizikových faktorov za posledných 254 obchodných dní.

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

V prípade VaR 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 trhovému riziku je kapitál na krytie strát v priebehu jedného roka vyplývajúcich zo zmien v ocenení finančných nástrojov, ktoré budovali portfólia Skupiny mBank a vyplývajúcich zo zmien cien a hodnôt trhových parametrov.

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

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

IR BPV je mierou senzitivity súčasného ocenenia portfólií na zvýšenie úrokových sadzieb o 1 bazický bod a CS BPV na zvýšenie úverového rozpätia o 1 bazický 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 Validačná jednotka, a tiež kontrole, ktorú vykonáva Oddelenie vnútorného auditu.

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

- VaR s hladinou spoľahlivosti 97.5 % počas jednodňového obdobia držania;
- výsledky stresových testov;
- citlivosť meria IR BPV a CS BPV.

Rozhodnutia týkajúce sa hodnôt limitov trhového rizika prijímajú:

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

3.5.3. Meranie rizika

Pozície mBank sú hlavným zdrojom trhového rizika pre skupinu mBank.

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 Skupiny mBank:

PLN v tis.	2024				2023			
	mBank Skupina		mBank		mBank Skupina		mBank	
	31.12.2024	Priemer	31.12.2024	Priemer	31.12.2023	Priemer	31.12.2023	Priemer
VaR IR	30 871	19 761	30 129	19 081	13 944	15 588	14 065	15 147
VaR FX	2 053	1 249	2 150	1 259	1 245	683	1 243	661
VaR CS	56 292	49 526	55 456	48 838	53 871	74 789	53 394	73 608
VaR	44 254	40 446	42 215	40 124	49 861	77 807	50 869	77 098
Stresované VaR	171 484	121 811	167 993	119 120	100 141	89 755	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 a Skupiny mBank, rozdelené na bankovú a obchodnú knihu.

PLN v tis.	IR BPV				CS BPV			
	mBank Skupina		mBank		mBank Skupina		mBank	
	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2024	31.12.2023
Banková kniha	(3 206)	(1 501)	(3 110)	(1 455)	(10 738)	(8 481)	(10 604)	(8 401)
Obchodná kniha	(296)	(38)	(296)	(38)	(557)	(282)	(557)	(282)
Spolu	(3 502)	(1 539)	(3 406)	(1 493)	(11 295)	(8 763)	(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

Skupina je vystavená zmenám výmenných kurzov v dôsledku svojich finančných aktív a pasív v iných menách ako PLN. Nasledujúce tabuľky uvádzajú vystavenie Skupiny menovému riziku k 31. decembru 2024 a k 31. decembru 2023. V nasledujúcich tabuľkách sú uvedené aktíva a záväzky 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	19 152 772	16 989 947	168 230	1 462	342 763	25 752	36 680 926
Finančné aktíva držané pre obchodovanie a deriváty určené na zaistenie	1 697 873	128 698	13 024	-	1 007	112	1 840 714
Neobchodovateľné finančné aktíva povinne oceňované v reálnej hodnote vo výkaze ziskov a strát, z toho:	824 405	9 336	91 241	-	804	-	925 786
<i>Majetkové nástroje</i>	364 715	2 421	39 792	-	804	-	407 732
<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	34 499 571	89 272	-	-	-	-	34 588 843
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote, z toho:	124 811 783	22 394 151	1 969 173	881 475	14 420 653	115 642	164 592 877
<i>Dlhové cenné papiere</i>	30 447 429	2 523 407	994 808	-	-	-	33 965 644
<i>Úvery a pôžičky poskytnuté bankám</i>	515 631	675 386	130 570	-	8 416 450	420	9 738 457
<i>Úvery a pôžičky poskytnuté klientom</i>	93 848 723	19 195 358	843 795	881 475	6 004 203	115 222	120 888 776
Zmeny reálnej hodnoty zaistených položiek v portfóliuom zaistení úrokového rizika	16 891	-	-	-	-	-	16 891
Dlhodobý majetok a skupiny na vyradenie klasifikované ako držané na predaj	102 810	-	-	-	-	-	102 810
Dlhodobý nehmotný majetok	1 954 643	160	-	-	1 890	-	1 956 693
Dlhodobý hmotný majetok	1 426 118	8 550	-	-	27 143	-	1 461 811
Splatná daňová pohľadávka	-	13 139	-	-	46 516	-	59 655
Odložená daňová pohľadávka	1 348 895	12 574	-	-	2 548	-	1 364 017
Ostatné aktíva	1 579 782	689 201	9 720	271	85 246	2 120	2 366 340
Aktíva spolu	187 415 543	40 335 028	2 251 388	883 208	14 928 570	143 626	245 957 363
Záväzky							
Finančné záväzky držané pre obchodovanie a deriváty určené na zaistenie	905 818	170 277	16 702	161	-	1 079	1 094 037
Finančné záväzky v amortizovanej hodnote, z toho:	154 351 791	39 658 315	7 429 746	3 871 201	12 804 767	1 295 242	219 411 062
<i>Záväzky voči bankám</i>	913 874	164 163	52 443	1 928 942	-	9	3 059 431
<i>Záväzky voči klientom</i>	150 467 813	28 093 175	7 377 303	806 815	12 783 724	1 280 148	200 808 978
<i>Záväzky z lízingu</i>	89 263	611 389	-	-	21 043	15 085	736 780
<i>Vydané dlhové cenné papiere</i>	1 340 748	10 789 588	-	-	-	-	12 130 336
<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	1 910 700	25 297	15 184	1 321 091	4 689	210	3 277 171
Splatný daňový záväzok	179 049	25 986	-	-	33 242	-	238 277
Ostatné záväzky	3 832 693	196 144	176 329	207 580	85 519	34 185	4 532 450
Spolu záväzky	160 756 429	40 157 165	7 637 961	5 400 033	12 908 065	1 330 716	228 190 369
Čisté súvahové pozície	26 659 114	177 863	(5 386 573)	(4 516 825)	2 020 505	(1 187 090)	17 766 994
Úverové záväzky a iné záväzky	33 460 087	3 331 173	167 966	3	484 767	449	37 444 445
Záruky, bankové akceptácie, dokumentárne a obchodné akreditívy	6 679 341	1 867 887	439 518	98	110	68 532	9 055 486

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

3.7. Riziko úrokovej miery

mBank S.A.

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

Úrokové riziko bankovej knihy je riziko vyplývajúce z vystavenia úrokových výnosov a kapitálu banky nepriaznivému vplyvu pohybu úrokových sadzieb. V súlade s odporúčaniami poľského orgánu finančného dohľadu (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 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 pre celé portfólio, a to osobitne pre významné meny, delta NII a EAR limit, SOT, limitov pre trhové riziko - uvalených na Value at Risk (VaR), stresových testov, ako aj IR BPV a CS BPV.

Banka na mesačnej báze oceňuje úroveň citlivosti čistého úrokového výnosu vypočítanú pre 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, zahrňujúc parametre 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 scenárov (vrátane šokových scenárov popísaných v regulačných usmerneniach EBA), pričom zohľadňuje aj zmeny úrovne a sklonu výnosovej krivky, ako menové, taj aj a kreditné rozpätia, v členení na hodnoty v menách spoločne a osobitne v závislosti od významnosti danej meny na základe týchto predpokladov:

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

V prípade vypočítaných mier citlivosti čistých úrokových výnosov banka zohľadňuje riziko čiastočného alebo úplného predčasného splatenia úveru pred jeho splatnosťou/výberu prostriedkov z termínovaných vkladov pred ich splatnosťou. Cieľom banky je stabilizácia čistého úrokového výnosu (NII), optimalizácia výkazu ziskov a strát a zmeny EVE v rámci akceptovaného rizikového apetítu.

K 31. decembru 2024 a 31. decembru 2023 je citlivosť čistých úrokových výnosov (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	(1 448 663)	(995 042)
Súbežný šok smerom nadol	1 276 302	1 098 899
Šok strmosti - Steepener shock	216 033	81 676
Šok sploštenia - Flatten shock	(502 754)	(274 768)
Šok smerom nahor krátkodobých sadzieb	(945 148)	(601 574)
Šok smerom nadol krátkodobých sadzieb	942 470	624 664
Maximum	(1 448 663)	(995 042)
Kapitál na úrovni Tier 1	14 843 086	12 719 997

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 Δ NII 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 počítá 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 počítá 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 Δ VEE 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 Δ NII a Δ VEE vyplývajú z nárastu sumy v súvahe, ktorý bol pozorovaný v rokoch 2023 až 2024.

mBank Hipoteczny S.A.

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

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

EaR (v tisíc. PLN)	31.12.2024	31.12.2023
Pre pozíciu vyjadrenú v PLN	4 068	3 119
Pre pozíciu vyjadrenú v USD	1	3
Pre pozíciu vyjadrenú v EUR	793	937

Pri výpočte týchto hodnôt sa predpokladalo, že štruktúra finančných aktív a pasív vykázaných vo finančných výkazoch k 31. decembru 2024 a 31. decembru 2023 bude v nasledujúcom roku pevne stanovená a mBank Hipoteczny S.A. neprijme žiadne opatrenia na zmenu expozície súvisiacej s rizikom zmeny úrokových sadzieb.

mLeasing Sp. z o.o.

Trhové riziko znamená potenciálnu stratu spôsobenú nevýhodnými zmenami trhových cien alebo parametrov ovplyvnených trhovými cenami. Spoločnosť je vystavená riziku vyplývajúcej z otvorenej menovej pozície a neprispôsobenia sa produktov obsahujúcich riziko úrokovej miery v rámci obdobia splatnosti a / alebo obdobia preceňovania. Spoločnosť používa na meranie hodnoty bankového portfólia vystaveného menovému riziku a riziku úrokovej miery všeobecný ukazovateľ, menovite VAR (Value at Risk).

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

Na základe rozhodnutia Výboru pre oblasť rizika mBank S.A., týkajúceho sa pravidiel sledovania miery trhového rizika v dcérskych spoločnostiach patriacich do Skupiny mBank, mBank poskytuje uvedené hodnoty rizikových ukazovateľov pre portfólio mLeasing. Hodnota VAR (na úrovni 97.5% spoľahlivosti za jeden deň držania) nemôže prekročiť základný limit VAR pre mLeasing, použitý mBank S.A. v danom období (860 tisíc PLN a 600 tisíc ku koncu roka 2024 a 2023). Nižšie uvedená tabuľka uvádza hodnoty VAR k 31. decembru 2024 a k 31. decembru 2023, ktoré sú vypočítané na základe parametrov uvedených vyššie.

v tisícoch PLN	VaR	
	31.12.2024	31.12.2023
Úrokové riziko	380	169
Menové riziko	68	29
Celkové VaR	448	198

Riziko úrokovej miery Skupiny mBank S.A.

Nasledujúce tabuľky prezentujú riziká úrokovej miery, ktorým sa Skupina vystavuje. Tabuľky prezentujú Skupinové finančné nástroje v účtovných hodnotách usporiadaných podľa najnižšieho počtu mesiacov od dátumu zmluvného preценenia alebo 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	26 283 093	-	-	-	-	10 397 833	36 680 926
Úvery a pôžičky poskytnuté bankám	9 604 336	836	-	130 205	-	3 080	9 738 457
Dlhové a majetkové cenné papiere a investície v dcérskych spoločnostiach	17 292 684	4 713 058	15 546 660	27 465 413	4 744 275	419 082	70 181 172
Úvery a pôžičky poskytnuté klientom	62 622 840	35 793 261	4 481 546	16 754 045	1 653 528	113 378	121 418 598
Ostatné aktíva a derivátové finančné nástroje	175 679	62 944	33 253	1 378	-	2 703 079	2 976 333
Aktíva spolu	115 978 632	40 570 099	20 061 459	44 351 041	6 397 803	13 636 452	240 995 486
Závazky							
Závazky voči bankám	1 118 440	-	1 310 793	619 493	-	10 705	3 059 431
Závazky voči klientom	181 738 914	15 438 738	3 125 859	81 013	10 621	413 833	200 808 978
Závazky z lízingu	802	1 570	6 207	9 709	-	718 492	736 780
Vydané dlhové cenné papiere	799 451	2 058 641	1 331 951	5 784 751	2 155 542	-	12 130 336
Podriadené záväzky	1 912 738	-	762 799	-	-	-	2 675 537
Ostatné záväzky a derivátové finančné nástroje	139 727	117 617	49 636	-	-	4 973 797	5 280 777
Závazky spolu	185 710 072	17 616 566	6 587 245	6 494 966	2 166 163	6 116 827	224 691 839
Celkový rozdiel z preценenia	(69 731 440)	22 953 533	13 474 214	37 856 075	4 231 640		
31.12.2023	Do 1 mesiaca	1-3 mesiace	3-12 mesiacov	1-5 rokov	Viac ako 5 rokov	Neúročené položky	Spolu
Aktíva							
Peňažné prostriedky a zostatky v Centrálnej Banke	35 413 551	-	-	-	-	1 288 876	36 702 427
Úvery a pôžičky poskytnuté bankám	4 261 157	2 548 406	48 585	259 818	-	1 093	7 119 059
Dlhové a majetkové cenné papiere a investície v dcérskych spoločnostiach	22 002 800	4 567 733	15 971 511	16 844 169	1 587 538	255 483	61 229 234
Úvery a pôžičky poskytnuté klientom	59 591 892	35 764 174	3 403 439	13 644 699	925 946	190 641	113 520 791
Ostatné aktíva a derivátové finančné nástroje	147 433	17 645	82 542	54 512	34 463	3 336 327	3 672 922
Aktíva spolu	121 416 833	42 897 958	19 506 077	30 803 198	2 547 947	5 072 420	222 244 433
Závazky							
Závazky voči bankám	1 292 066	71 901	1 468	1 938 343	-	11 524	3 315 302
Závazky voči klientom	167 652 171	14 293 890	2 515 453	99 173	22 813	883 955	185 467 455
Závazky z lízingu	2 497	1 400	5 378	6 178	-	840 272	855 725
Vydané dlhové cenné papiere	878 128	3 520 805	577 592	5 978 349	150 291	-	11 105 165
Podriadené záväzky	1 952 597	-	762 331	-	-	-	2 714 928
Ostatné záväzky a derivátové finančné nástroje	108 100	47 917	62 750	99 425	127 952	7 200 181	7 646 325
Závazky spolu	171 885 559	17 935 913	3 924 972	8 121 468	301 056	8 935 932	211 104 900
Celkový rozdiel z preценenia	(50 468 726)	24 962 045	15 581 105	22 681 730	2 246 891		

3.8. Riziko likvidity

Zdroje rizika likvidity

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

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

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

V prípade záväzkov sú najbežnejším zdrojom rizika likvidity financovanie a čerpanie finančných prostriedkov klientmi. Prvé uvedené je typom rizika, pri ktorom je v prípade krízy možné získať finančné prostriedky iba za vyššiu cenu, alebo v extrémnej situácii nie je možné získať nové zdroje financovania alebo obnoviť už existujúce. Druhé uvedené je typom rizika, ktoré je spojené s neistotou správania sa klientov, rozhodnutia

ktorých (napr. o výbere uložených finančných prostriedkov) môžu oslabiť schopnosť Banky plniť svoje krátkodobé finančné záväzky.

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

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

Skupina okrem toho posudzuje významnosť rizikových faktorov ESG z hľadiska rizika likvidity. Bez ohľadu na výsledky tohto hodnotenia sa rizikové faktory ESG zohľadňujú nepriamo prostredníctvom prepojení s inými typmi rizík: úverovým, trhovým, operačným, reputačným, ako aj vo vybraných procesoch.

Denné operácie banky si vyžadujú vyrovnanie rôznych platobných operácií. Táto činnosť generuje vysokú úroveň potreby likvidity počas pracovného dňa. Na systémovej úrovni NBP ponúka nástroj podporujúci vyrovnanie 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 prejavíť aj v dôsledku použitia nevhodných modelov pri analýze likvidity (napr. model stabilnej časti vkladovej základne), čo môže viesť k podhodnoteniu rizika likvidity. Monitoruje sa overovaním a spätným testovaním modelov v súlade s politikou riadenia modelov.

Organizácia riadenia rizík

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

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

mBank S.A.

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

V roku 2024 začala Európska centrálna banka sériu znižovania úrokových sadzieb, pričom svoje rozhodnutia odôvodnila klesajúcou infláciou v eurozóne. Zároveň NBP po dlhej prestávke v sprísňovaní menovej politiky ponechala úrokové sadzby nezmenené. V podmienkach veľkej prebytočnej likvidity, ktorá pretrvávala v poľskom bankovom sektore, Banky udržiavali úrokové sadzby z vkladov 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 základne a nízka dynamika rozvoja úverov mali priamy vplyv na posilnenie likviditnej pozície.

Banka si udržala vysokú likviditu vďaka vysokému podielu retailových vkladov v súvahe Banky, rozsiahlemu 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 úrovne vankúša likvidných aktív.

V roku 2024 Banka vydala kapitálové dlhopisy AT1 v PLN, ktoré boli zahrnuté do dodatočných nástrojov kapitálu Tier I a vlastných zelených dlhopisov vo formáte prioritných dlhopisov (PS) v EUR v rámci programu EMTN, čo malo tiež pozitívny vplyv na úroveň likvidity Banky.

V júli 2024 poľský Úrad pre finančný dohľad zaviedol Odporúčanie týkajúce sa pomeru dlhodobého financovania (LTFR), ktorého cieľom je znížiť riziko pozorované v poľskom bankovom sektore spojené so súčasnou štruktúrou financovania hypotekárnych úverov, ktorá je založená prevažne na retailových vkladoch, najmä na bežných vkladoch. Cieľom odporúčania je zvýšiť financovanie dlhodobých hypotekárnych úverov dlhodobými dlhovými nástrojmi. Odporúčanie LTFR podporuje dlhodobé dlhové nástroje a úvery s pevnou alebo periodicky pevnou úrokovou sadzbou a obsahuje aj stimuly pre vydávanie zelených dlhových nástrojov. Banky sú povinné spĺňať minimálnu úroveň LTFR 40 % od konca roka 2026. Ukazovateľ LTFR vykazuje mBank Úradu pre finančné služby (PFSA) od dátumu vykazovania za koniec 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. Závety slúžia pre ďalšie zlepšenie a rozvoj riadenia rizika likvidity.

Nástroje a ukazovatele merania rizika likvidity

V rámci riadenia rizika likvidity sa analyzuje celý rad rizikových opatrení. Základným meradlom je nesúlad. Zahŕňa všetky aktíva, pasíva a podsúvahové položky banky vo všetkých 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 prediť 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. Okrem toho Banka analyzuje volatilitu súvahových a podsúvahových položiek, najmä otvorených úverových liniek a čerpania limitov na bežné účty a prečerpania. Banka raz ročne vykonáva aj hĺbkovú analýzu koncentrácie z pohľadu rizika likvidity mBank. Analýza zahŕňa posúdenie koncentrácie aktív, pasív a transakcií v rámci skupiny. Okrem toho v rámci analýzy koncentrácie Banka monitoruje scenár používaný na posúdenie koncentrácie vkladov. Banka posudzuje, ako sa zvýšený odliv z nepoistených vkladov premieťa do likvidity banky. Scenár je modelovaný podľa odlivov, ku ktorým došlo v americkej banke Silicon Valley Bank (SVB) tesne pred jej kolapsom v roku 2023. Parametre odlivu boli primerane upravené podľa štruktúry 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, test senzitivity 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 predaj kedykoľvek bez významnej straty hodnoty. Rezerva likvidity bola zložená z dlhových cenných papierov poľskej vlády v PLN, USD a EUR, poukážok vydaných Národnou bankou Poľska v PLN, dlhových cenných papierov vlády Českej republiky a pokladničné poukážky vydané Českou národnou bankou v CZK.

Hodnota rezervy likvidity (v mil. PLN)	
31.12.2024	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 35 miliardy PLN na nostrových účtoch a medzibankových vkladoch.

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

Hodnota rezervy likvidity (v mil. PLN)	
31.12.2024	31.12.2023
1 280	845

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 (interný indikátor),
- dlhodobý pomer financovania (zavedený zákonom 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 d oзорnej rade mBank.

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

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

Hodnota reálneho a kumulatívneho rozdielu nezrovnalostí peňažných tokov (v mil. PLN)				
Časové obdobie	gap LAB Base Case - 31.12.2024		gap 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 nízky rast úverov priamy vplyv na posilnenie likviditnej pozície.

Banka má obmedzený počet transakcií s doložkami na zníženie ratingu, ktoré vyžadujú, aby banka poskytla dodatočné zabezpečenie alebo predplatila nesplatené záväzky, ak sa úverový rating banky zhorší. Výška

maximálneho záväzku, ktorý z toho vyplýva, v prípade, že rating banky znížia dve ratingové agentúry k 31. decembru 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 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 roka 2023 a 2022 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 desiatinným číslom.

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

Zdroje financovania

Strategické predpoklady týkajúce sa diverzifikácie zdrojov financovania a ziskovej štruktúry súvahy sú odrážané vo finančnom pláne skupiny mBank definovanom vybranými ukazovateľmi, napr. pomerom L/D (úvery k vkladom). Banka meria špecifický pomer úverov k vkladom, aby si udržala stabilnú štruktúru svojej súvahy. Od konca roka 2023 do konca roka 2024 sa pomer L/D znížil z 56.2% na 55.5% pre Banku a zo 61.2% na 60.5% pre skupinu. Banka sa zameriava na budovanie stabilnej vkladovej základne tým, že klientom ponúka vkladové a investičné produkty, pravidelné a účelové sporenie. Finančné prostriedky získané od klientov banky predstavujú hlavný zdroj financovania obchodnej činnosti spolu s portfóliom dlhodobých úverov od bánk a emisiami dlhových cenných papierov (so splatnosťou nad 1 rok) (poznámka 29). Úvery a emisie spolu s podriadenými úvermi (poznámka 29) tvoria hlavný zdroj 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.

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

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

Stratégia financovania je založená na nasledujúcich predpokladoch:

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

Skupina mBank S.A.

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

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

Hodnota reálneho a kumulatívneho rozdielu nezrovnalostí peňažných tokov (v mil. PLN)				
Časové obdobie	gap LAB Base Case - 31.12.2024		gap LAB Base Case - 31.12.2023	
	Za obdobie	kumulatívne	Za obdobie	kumulatívne
Do 1 pracovného dňa	61 407	61 407	59 098	59 098
Do 3 pracovných dní	1 765	63 172	54	59 152
Do 7 kalendárnych dní	-	63 172	1 617	60 769
Do 15 kalendárnych dní	(2 822)	60 350	(3 074)	57 695
Do 1 mesiaca	(6 068)	54 282	(4 979)	52 716
Do 2 mesiacov	1 739	56 021	(376)	52 340
Do 3 mesiacov	(2 975)	53 046	(2 461)	49 879
Do 4 mesiacov	(1 956)	51 090	(1 239)	48 640
Do 5 mesiacov	(162)	50 928	(1 858)	46 782
Do 6 mesiacov	(1 522)	49 406	(1 184)	45 598
Do 7 mesiacov	(1 416)	47 990	(1 531)	44 067
Do 8 mesiacov	(1 627)	46 363	(1 463)	42 604
Do 9 mesiacov	(2 752)	43 611	(1 215)	41 389
Do 10 mesiacov	(977)	42 634	(982)	40 407
Do 11 mesiacov	(1 285)	41 349	(1 577)	38 830
Do 12 mesiacov	(1 436)	39 913	(1 479)	37 351

Nesúlad medzi LAB v horizonte do 1 mesiaca a do 1 roka a hodnoty regulačných ukazovateľov likvidity LCR a NSFR na konci rokov 2024 a 2023 na úrovni Skupiny sú uvedené v nasledujúcej tabuľke.

	31.12.2024	31.12.2023
LAB Základný prípad 1M	54 282	52 716
LAB Základný prípad 1Y	39 913	37 351
LCR Group	232%	225%
NSFR Group	164%	162%

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

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

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

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

3.8.1. Peňažné toky z transakcií s nederivátovými finančnými nástrojmi

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

31.12.2024	Do mesiaca	1-3 mesiace	3-12 mesiacov	1-5 rokov	Viac ako 5 rokov	Spolu
Závazky voči bankám	1 130 178	-	1 305 852	629 397	-	3 065 427
Závazky voči klientom	182 505 391	15 558 932	3 112 222	24 182	604	201 201 331
Závazky z lízingu	14 626	26 088	118 510	493 707	95 354	748 285
Vydané dlhové cenné papiere	219 853	1 390 150	2 592 403	8 942 325	2 223 405	15 368 136
Podriadené záväzky	821 671	8 889	85 454	1 955 990	215 600	3 087 604
Ostatné záväzky	4 053 394	1 869	463 748	671	-	4 519 682
Závazky spolu	188 745 113	16 985 928	7 678 189	12 046 272	2 534 963	227 990 465
Aktíva spolu	72 323 040	13 059 208	36 409 104	100 301 639	88 303 994	310 396 985
Čistý rozdiel likvidity	(116 422 073)	(3 926 720)	28 730 915	88 255 367	85 769 031	82 406 520

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

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

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

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

3.8.2. Peňažné toky z derivátov

Derivátové finančné nástroje vysporiadané v netto sumách

Derivátové finančné nástroje vysporiadané Skupinou v netto sumách zahŕňajú:

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

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

Nižšie uvedená tabuľka zobrazuje derivátové finančné záväzky Skupiny, 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 v nediskontovaných hodnotách.

31.12.2024	Do 1 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)	388 469	1 037 794	769 534	1 557 701	181 285	3 934 783
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	426 215	1 118 854	930 107	1 880 856	181 942	4 537 974

31.12.2023	Do 1 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)	284 345	683 588	1 858 769	2 289 923	267 255	5 383 880
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	399 606	844 163	2 172 551	2 500 152	266 171	6 182 643

Derivátové finančné nástroje vysporiadané v brutto sumách

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

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

31.12.2024	Do 1 mesiaca	1-3 mesiace	3-12 mesiacov	1-5 rokov	Viac ako 5 rokov	Spolu
Menové deriváty:						
- úbytky	26 800 689	13 897 965	8 605 527	973 338	-	50 277 519
- prírastky	26 836 287	13 812 126	8 567 134	954 286	-	50 169 833

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

Sumy uvedené v tabuľke sú nediskontované zmluvné úbytky/prírastky. Sumy vo vyššie uvedenej tabuľke sú nominálne peňažné toky z menových derivátov, ktoré neboli vysporiadané, zatiaľ čo Poznámka 20 uvádza nominálne hodnoty všetkých otvorených derivátových operácií.

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

3.9. Prevádzkové riziko

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

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

Operačné riziko podľa katalógu rizík skupiny mBank zahŕňa najmä:

- právne riziko,
- riziko konania ("conduct risk"),
- IT riziko,
- riziko kybernetických hrozieb,
- riziko prania špinavých peňazí, financovania terorizmu a porušenia 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 s samohodnotenie podporuje proces zavádzania zmien a zlepšovania kontrolných procesov. Konečným výsledkom s samohodnotenia je posúdenie procesov, podprocesov a kľúčových operačných rizík a vytvorenie plánov nápravných opatrení.
- Register prevádzkových strát je databáza strát vyplývajúcich zo vzniknutých prevádzkových udalostí. mBank využíva aj prístup k externým databázam prevádzkových strát a používa ich na analýzu prevádzkového rizika a potenciálnych hrozieb, ktorým sú inštitúcie pôsobiace vo finančnom sektore vystavené.
- Kľúčové ukazovatele rizík KRI 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 určiť úroveň tolerancie rizika.
- Scenáre operačného rizika, ktoré analyzujú riziká spojené s výskytom zriedkavých, ale potenciálne veľmi závažných udalostí operačného rizika.
- Poskytovanie stanovísk k produktom pred zavedením novej alebo upravenej ponuky produktov a analýza vplyvu dohody o outsourcingu na profil operačného rizika.

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

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

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

Prevádzkové straty

V roku 2024 Skupina mBank v rámci riadenia operačného rizika čelila najmä stratám súvisiacim s právnym rizikom spojeným s portfóliom úverov v cudzej mene. Prevažná väčšina prevádzkových strát Skupiny sa týka týchto obchodných línií: komerčné bankovníctvo a retailové bankovníctvo (oddelené v súlade s nariadením CRR).

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

Podrobné informácie o výške prevádzkových strát vzniknutých v rokoch 2024 a 2023 sú uvedené v s práve 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 zodpovednosti.

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

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

- Vnútorné predpisy Skupiny nie sú v súlade s domácimi a medzinárodnými právnymi predpismi a trhovými normami,
- Skupina nerealizuje odporúčania vydané inými orgánmi dohľadu a externým audítom,
- Skupina neimplementuje odporúčania vydané na základe interných vyšetrovaní, auditov a kontrol týkajúcich sa rizika dodržiavania predpisov,
- Zamestnanci Skupiny konajú v rozpore so zákonom a internými predpismi.

Zabezpečenie zhody využíva model troch línií obrany:

- Prvá línia obrany zahŕňa útvary, ktoré riadia riziko zhody pri realizácii obchodných cieľov a vykonávajú kontrolnú funkciu v prevádzkových procesoch.
- Druhá línia zahŕňa tieto:
 - Odbor dodržiavanie predpisov, ktorý koordinuje, dohliada a kontroluje plnenie povinností v oblasti riadenia rizík dodržiavanie predpisov v Skupine a vykonáva kontrolnú funkciu 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 Skupine

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

Súlad vnútorných predpisov Skupiny s právnymi predpismi (miestnymi aj medzinárodnými) a trhovými normami, ako aj ich dodržiavanie zamestnancami zaručuje dosiahnutie cieľov vnútorného kontrolného systému. Predovšetkým zmiernuje alebo odstraňuje právne riziko, reputačné riziko, riziko administratívnych sankcií a riziko finančných strát v dôsledku plnenia predpisov.

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

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

3.11. Podnikateľské riziko

Podnikateľské riziko znamená riziko strát vyplývajúcich z odchýlok medzi skutočným prevádzkovým ziskom skupiny mBank a plánovanou úrovňou. Výpočet odchýlok medzi skutočnými a plánovanými hodnotami sa vykonáva samostatne pre výnosy a náklady. Obchodné riziko zahŕňa najmä strategické riziko spojené s možnosťou vzniku negatívnych finančných dôsledkov v dôsledku nesprávnych alebo nevýhodných rozhodnutí alebo ich nesprávnej implementácie. Okrem toho sa obchodné riziko môže prejaviť v dôsledku odlišnej štruktúry produktu, ako sa očakávalo. Predpokladá sa, že výsledky strategických rozhodnutí a obchodné dôsledky rozvoja v iných oblastiach, ako sa plánovalo, sa prejaví v odchýlkach prevádzkového zisku 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 zadenovaním 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 Skupina rôzne nástroje a metódy:

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

3.14. Kapitálové riziko

V mBank Skupine prebieha proces riadenia kapitálu s cieľom predchádzať materializácii kapitálového rizika, ktorým sa rozumie riziko vyplývajúce z nedostatku kapitálu, ako aj z nedostatku možnosti dosiahnuť dostatočný kapitál primeraný riziku obchodnej činnosti vykonávanej Bankou, potrebný na pokrytie neočakávaných strát a splnenie regulačných požiadaviek umožňujúcich ďalšie nezávislé fungovanie Banky. Kapitálové riziko zahŕňa riziko nadmerného využívania finančnej páky.

Riadenie kapitálového rizika sa vykonáva na individuálnej úrovni v mBank a na konsolidovanej úrovni v Skupine mBank.

Riadenie kapitálu v mBank Skupine je organizované ako proces, ktorý zahŕňa plánovanie, riadenie a kontrolu regulačného a interného kapitálu. V rámci procesu riadenia kapitálu sa vykonáva pravidelné monitorovanie primeranosti a efektívnosti kapitálu, ktorého cieľom je zabezpečiť, aby sa v mBank Skupine udržiavala primeraná a optimálna úroveň kapitálu. Podporujú to analýzy záťažových testov, ktoré – okrem iného – vychádzajú zo scenárov zmien makroprostredia, ktorých cieľom je poskytnúť hĺbkový pohľad na súčasnú kapitálovú pozíciu, ako aj na jej možný budúci vývoj vyplývajúci zo záťažových scenárov prijatých na analýzu.

Viac informácií o kapitálovej primeranosti Skupiny mBank je uvedená v Poznámke 48.

3.15. Riziko poskytovania pôžičiek v cudzej mene

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

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

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

Pri riadení tohto rizika Skupina prijíma opatrenia na ochranu svojich záujmov v súdnych konaniach s cieľom dosiahnuť rozhodnutia priaznivé pre Banku alebo obmedziť potenciálne straty Banky súvisiace s nepriaznivými rozhodnutiami. Banka najmä prevádzkuje program vyrovnania určený pre klientov s úvermi indexovanými v cudzích menách.

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

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

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

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

3.16. Sekuritizačné riziko

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

3.17. Riziká environmentálneho (E), sociálneho (S) a správneho 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 Skupina ho nerieši ako samostatný typ, ale ako tzv. horizontálne riziko, ktoré ovplyvňuje riziká identifikované a riadené v Skupine doteraz v rôznej miere a cez rôzne kanály prenosu. Okrem toho Skupina rozlišuje dve hlavné podkategórie environmentálneho rizika:

- Riziko transformácie chápané ako riziko nepredvídaných finančných nákladov pre inštitúcie, ktoré môžu vyplývať priamo alebo nepriamo z procesu 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 Skupiny nemajú významný priamy vplyv na klímu. Odvetvie, v ktorom Skupina pôsobí, nie je jedným z odvetví s vysokými emisiami skleníkových plynov. Skupina dbá na to, aby jej činnosti nevedli k ničeniu prírodných ekosystémov a biodiverzity. Podľa Skupiny sa tento vplyv prejavuje hlavne nepriamo, prostredníctvom poskytnutých financií zákazníkom. Skupina má vplyv na klímu prostredníctvom svojich rozhodnutí súvisiacich s poskytovaním financovania zákazníkom v konkrétnych odvetviach. Skupina môže zmierniť svoj vplyv hlavne obmedzením financovania zákazníkov v odvetviach s vysokými emisiami uhlíka prostredníctvom kreditných politík, ktoré zohľadňujú klimatickú politiku EÚ. Skupina úplne vylúčila financovanie pre subjekty pôsobiace v odvetviach banského priemyslu, uhľovo-energetického priemyslu a odvetviach vykurovania na fosílnu palivá.

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

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

Sociálne riziko (S)

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

V rámci rizík sociálnej povahy možno rozlíšiť nasledujúce aspekty:

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

Riziko riadenia (G)

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

Riziko riadenia môže zahŕňať:

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

Pre efektívne riadenie rizika banku 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 Skupina určuje ocenenie svojich aktív a záväzkov amortizovanou hodnotou alebo reálnou hodnotou. Okrem toho sa pre pozície, ktoré sa oceňujú amortizovanou hodnotou, vypočíta a zverejní reálna hodnota, ale len na účely zverejnenia - podľa IFRS7.

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

Sledujúc trhové postupy, Skupina oceňuje otvorené pozície finančných nástrojov buď pomocou metódy „mark – to – market“ alebo cenovými modelmi osvedčenými v trhovej praxi (metóda „mark-to-model“). Tie ako vstupy používajú trhové ceny alebo trhové parametre, pričom v niektorých prípadoch aj parametre interne odhadnuté Skupinou. Všetky významné otvorené pozície derivátov sú oceňované metódou „mark – to – model“ s použitím cien pozorovateľných na trhu. Domáce komerčné papiere sú oceňované metódou „mark – to – model“ (diskontovaním peňažných tokov), ktorá okrem krivky trhových úrokových sadzieb využíva aj úverové spready odhadované interne.

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

Aktíva a záväzky oceňované amortizovanou hodnotou

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

	31.12.2024		31.12.2023	
	Účtovná hodnota	Reálna hodnota	Účtovná hodnota	Reálna hodnota
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote				
Dlhové cenné papiere	33 965 644	32 805 083	23 323 690	22 266 854
Úvery a pôžičky poskytnuté bankám	9 738 457	9 747 437	7 119 059	7 126 873
Úvery a pôžičky poskytnuté klientom, vrátane:	120 888 776	121 675 187	112 876 580	112 776 830
Úvery a pôžičky poskytnuté jednotlivcom	68 183 621	69 840 225	63 642 537	64 240 599
Bežné účty	6 816 927	7 150 920	7 182 778	7 568 606
Termínované úvery	61 268 200	62 590 811	56 293 952	56 506 186
Ostatné	98 494	98 494	165 807	165 807
Úvery a pôžičky poskytnuté korporátnym subjektom	52 581 735	51 722 980	49 109 195	48 438 128
Bežné účty	6 732 692	6 511 709	6 022 731	5 743 616
Termínované úvery, vrátane finančného prenájmu	41 057 616	40 419 844	38 571 901	38 179 949
Opačné repo transakcie/nákup – spätný predaj	1 029 492	1 029 492	899 340	899 340
Ostatné úvery a pôžičky	3 638 641	3 638 641	3 507 157	3 507 157
Ostatné	123 294	123 294	108 066	108 066
Úvery a pôžičky poskytnuté verejnému sektoru	123 420	111 982	124 848	98 103
Finančné záväzky v amortizovanej hodnote				
Záväzky voči bankám	3 059 431	3 059 431	3 315 302	3 315 302

Závazky voči klientom	200 808 978	200 807 266	185 467 455	185 465 086
Vydané dlhové cenné papiere	12 130 336	12 035 319	11 105 165	10 972 334
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 Skupiny. S cieľom zohľadniť skutočnosť, že expozície Skupiny sú z väčšej časti zabezpečené, zatiaľ čo medián trhovej kotácie sa sústreďuje na nezabezpečené emisie, banka uplatnila príslušné úpravy. Okrem toho sa ocenenie hypotekárnych úverov v PLN počíta s referenčnou hodnotou reálnej hodnoty hypotekárnych úverov klasifikovaných ako ocenené reálnou hodnotou v súlade s IFRS 9 s úpravou týkajúcou sa kreditnej kvality. Pre expozície v mBank Hipoteczny úprava zahŕňala aj faktor súvisiaci s rozdielom výnosovej marže medzi oceneným portfóliom a portfóliom podobných úverov v mBank.

Finančné záväzky

Finančné nástroje predstavujúce záväzky Skupiny zahŕňajú:

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

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

V prípade vkladov Skupina použila krivku zostavenú na základe kotácií medzibankových trhových sadzieb, ako aj kontraktov FRA a IRS pre vhodné meny a splatnosti. V prípade podriadených 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.

V prípade krytých dlhopisov a iných dlhových cenných papierov vydaných mBank Hipoteczny sa na účely zverejnenia používajú swapové krivky a predpokladané počiatkové rozpätia pre určité emisie.

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

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

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

V nasledujúcej tabuľke je uvedená hierarchia reálnej hodnoty finančného majetku a záväzkov oceňovaných reálnou hodnotou v súlade s predpokladmi a metódami opísanými vyššie, výlučne na zverejnenie k 31. decembru 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	32 805 083	29 937 653	-	2 867 430
Úvery a pôžičky poskytnuté bankám	9 747 437	-	-	9 747 437
Úvery a pôžičky poskytnuté klientom	121 675 187	-	-	121 675 187
Finančné aktíva spolu	164 227 707	29 937 653	-	134 290 054

FINANČNÉ ZÁVÄZKY

Úvery a pôžičky poskytnuté bankám	3 059 431	-	1 928 928	1 130 503
Úvery a pôžičky poskytnuté klientom	200 807 266	-	208 067	200 599 199
Vydané dlhové cenné papiere	12 035 319	7 550 558	-	4 484 761
Podriadené záväzky	2 648 702	-	-	2 648 702
Finančné záväzky spolu	218 550 718	7 550 558	2 136 995	208 863 165

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

OCENENIE PRE ÚČELY VYKAZOVANIA

FINANČNÉ AKTÍVA

Dlhové cenné papiere	22 266 854	18 199 454	-	4 067 400
Úvery a pôžičky poskytnuté bankám	7 126 873	-	-	7 126 873
Úvery a pôžičky poskytnuté klientom	112 776 830	-	-	112 776 830
Finančné aktíva spolu	142 170 557	18 199 454	-	123 971 103

FINANČNÉ ZÁVÄZKY

Úvery a pôžičky poskytnuté bankám	3 315 302	-	1 938 343	1 376 959
Úvery a pôžičky poskytnuté klientom	185 465 086	-	231 230	185 233 856
Vydané dlhové cenné papiere	10 972 334	5 996 197	-	4 976 137
Podriadené záväzky	2 559 783	-	-	2 559 783
Finančné záväzky spolu	202 312 505	5 996 197	2 169 573	194 146 735

Úroveň 1

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

Úroveň 1 finančných záväzkov zahrňuje reálnu hodnotu dlhopisov emitovaných Bankou (Poznámka 29). Za účelom zverejnenia Skupina aplikovala trhové ceny emitovaných dlhových cenných papierov.

Úroveň 2

Úroveň 2 obsahuje reálnu hodnotu dlhodobých úverov prijatých od bánk, reálnu hodnotu dlhodobých vkladov prijatých od klientov a reálnu hodnotu úverov prijatých od Európskej investičnej banky (Poznámka 29).

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

Úroveň 3

Úroveň 3 obsahuje:

- reálnu hodnotu pôžičiek a úverov poskytnutých bankám a pohľadávok a pôžičiek poskytnutých klientom, ktorá je zverejnená, ako bolo opísané vyššie, na základe kotácie mediánu kreditných spreadov podľa ratingu agentúry Moody's;
- hypotekárne záložné listy a iné dlhové cenné papiere vydané mBank Hipoteczny. Na ocenenie skupina použila techniku odhadu úrokového toku pomocou swapovej krivky a diskontovania sadzbou upravenou o kreditné rozpätie, ktoré je možné získať v prípade emisie v závislosti od meny a splatnosti finančného nástroja;
- krátkodobé záväzky voči bankám a klientom s dobou splatnosti do jedného roka, pre ktoré Banka predpokladala, že ich reálna hodnota sa rovná účtovnej hodnote;
- reálnu hodnotu záväzkov voči bankám a klientom so splatnosťou dlhšou ako jeden rok, pri ktorých boli použité oceňovacie metódy s použitím aspoň jednej významnej vstupnej informácie, ktorá sa nezakladá na pozorovateľných trhových údajoch;
- podriadené záväzky.

Finančné aktíva a záväzky oceňované reálnou hodnotou a investície do nehnuteľností

Nasledujúca tabuľka uvádza úrovne hierarchie reálnej hodnoty finančných aktív a záväzkov vykázaných vo Výkaze o finančnej situácii Skupiny 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	1 840 714	931 871	609 993	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:	609 993	-	609 993	-				
Derivátové finančné nástroje držané pre obchodovanie	777 994	-	777 994	-				
Derivátové finančné nástroje určené na zaistenie	397 537	-	397 537	-				
Efekt offsetovania	(565 538)	-	(565 538)	-				
Neobchodovateľné finančné aktíva v reálnej hodnote vo výkaze ziskov a strát	925 786	40 641	-	885 145				
Úvery a pôžičky klientom	486 850	-	-	486 850				
Dlhové cenné papiere	31 204	-	-	31 204				
Majetkové cenné papiere	407 732	40 641	-	367 091				
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatný komplexný výsledok	34 588 843	18 510 457	14 828 961	1 249 425				
Dlhové cenné papiere	34 588 843	18 510 457	14 828 961	1 249 425				
Finančné aktíva spolu	37 355 343	19 482 969	15 438 954	2 433 420				
Finančné záväzky								
Finančné záväzky určené na obchodovanie a deriváty určené na zaistenie	1 094 037	345 710	724 260	24 067				
Derivátové finančné nástroje vrátane:	748 327	-	724 260	24 067				
Derivátové finančné nástroje držané pre obchodovanie	829 434	-	829 434	-				
Derivátové finančné nástroje určené na zaistenie	643 552	-	619 485	24 067				
Efekt offsetovania	(724 659)	-	(724 659)	-				
Záväzky z predaja nakrátko cenných papierov	345 710	345 710	-	-				
Finančné záväzky spolu	1 094 037	345 710	724 260	24 067				
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	Derivátové finančné nástroje					
Stav k začiatku účtovného obdobia	40 498	237 507	(38 445)	603 713	50 144	244 048	1 277 313	111 964
Zisky a straty za účtovné obdobie	2 438	1 339	14 378	450	6 788	58 113	13 200	(19 259)
Vykázané v zisku alebo strate:	2 438	1 339	(21 502)	450	6 788	58 113	-	(19 259)
Čistý zisk z obchodovania	2 438	1 339	(21 502)	-	1 262	(28)	-	-
Zisky alebo straty z neobchodných finančných aktív povinne oceňovaných reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát	-	-	-	450	5 526	43 712	-	-

Ostatné prevádzkové výnosy/ostatné prevádzkové náklady	-	-	-	-	-	14 429	-	(19 259)
Vykázané v ostatnom komplexnom výsledku:	-	-	35 880	-	-	-	13 200	-
- Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatný komplexný výsledok	-	-	-	-	-	-	13 200	-
Zabezpečenie peňažných tokov	-	-	35 880	-	-	-	-	-
Nákupy	-	524 173	-	16 252	-	64 930	1 352 370	-
Splatenie	-	(39 946)	-	(110 736)	-	-	(389 019)	-
Predaje	-	(2 504 969)	-	-	-	-	(1 532 607)	-
Emisie	-	2 037 774	-	-	-	-	528 168	-
Zmena rozsahu konsolidácie	-	-	-	-	-	-	-	(92 705)
Ďalšie zmeny	36	-	-	(22 829)	(25 728)	-	-	-
Stav ku koncu účtovného obdobia	42 972	255 878	(24 067)	486 850	31 204	367 091	1 249 425	-

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

OPAKOVANÉ OCENENIE REÁLNEJ HODNOTY

FINANČNÉ AKTÍVA

Finančné aktíva držané pre obchodovanie a deriváty určené na zaistenie	1 760 033	407 875	1 074 153	278 005
Úvery a pôžičky poskytnuté klientom	40 498	-	-	40 498
Dlhové cenné papiere	634 840	397 333	-	237 507
Kapitálové nástroje	10 542	10 542	-	-
Derivátové finančné nástroje, vrátane:	1 074 153	-	1 074 153	-
Derivátové finančné nástroje držané pre obchodovanie	1 256 605	-	1 256 605	-
Derivátové finančné nástroje určené na zaistenie	245 212	-	245 212	-
Efekt offsetovania	(427 664)	-	(427 664)	-
Neobchodovateľné finančné aktíva v reálnej hodnote vo výkaze ziskov a strát	898 798	893	-	897 905
Úvery a pôžičky klientom	603 713	-	-	603 713
Dlhové cenné papiere	50 144	-	-	50 144
Majetkové cenné papiere	244 941	893	-	244 048
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatný komplexný výsledok	36 965 077	17 250 628	18 437 136	1 277 313
Dlhové cenné papiere	36 965 077	17 250 628	18 437 136	1 277 313
Finančné aktíva spolu	39 623 908	17 659 396	19 511 289	2 453 223
Investície do nehnuteľností	111 964	-	-	111 964

Finančné záväzky

Finančné záväzky určené na obchodovanie a deriváty určené na zaistenie	1 495 754	157 607	1 299 702	38 445
Derivátové finančné nástroje vrátane:	1 338 147	-	1 299 702	38 445
Derivátové finančné nástroje držané pre obchodovanie	1 455 145	-	1 455 145	-
Derivátové finančné nástroje určené na zaistenie	1 215 504	-	1 177 059	38 445
Efekt offsetovania	(1 332 502)	-	(1 332 502)	-
Záväzky z predaja nakrátko cenných papierov	157 607	157 607	-	-
Finančné záväzky spolu	1 495 754	157 607	1 299 702	38 445

Aktíva vykázané v reálnej hodnote na základe úrovne 3 - zmena stavu od 1. januára do 31. decembra 2023	Finančné aktíva držané na obchodovanie a zabezpečovacie deriváty			Neobchodný finančný majetok povinne oceňovaný reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát			Finančný majetok v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku	Investičné nehnuteľnosti
	Úvery a preddavky	Dlhové cenné papiere	Derivátové finančné nástroje	Úvery a preddavky	Dlhové cenné papiere	Majetkové cenné papiere		
Stav k začiatku účtovného obdobia	39 720	307 881	31 890	813 392	45 009	185 042	1 215 909	136 909
Zisky a straty za účtovné obdobie	308	40 867	(70 335)	(28 754)	5 135	43 884	8 954	(24 945)
Vykázané v zisku alebo strate:	308	40 867	(101 269)	(28 754)	5 135	43 884	-	(24 945)
Čistý zisk z obchodovania	308	40 867	(101 269)	-	(4 934)	(132)	-	-
Zisky alebo straty z neobchodných finančných aktív povinne oceňovaných reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát	-	-	-	(28 754)	10 069	52 638	-	-
Ostatné prevádzkové výnosy/ostatné prevádzkové náklady	-	-	-	-	-	(8 622)	-	(24 945)
Vykázané v ostatnom komplexnom výsledku:	-	-	30 934	-	-	-	8 954	-

- Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatný komplexný výsledok	-	-	-	-	-	-	8 954	-
Zabezpečenie peňažných tokov	-	-	30 934	-	-	-	-	-
Nákupy	-	699 124	-	58 780	-	21 903	1 143 395	-
Splatenie	-	(190 333)	-	(134 963)	-	-	(254 238)	-
Predaje	-	(2 805 232)	-	-	-	-	(2 051 020)	-
Emisie	-	2 185 200	-	-	-	-	1 214 313	-
Zmena rozsahu konsolidácie	-	-	-	-	-	(6 781)	-	-
Ďalšie zmeny	470	-	-	(104 742)	-	-	-	-
Stav ku koncu účtovného obdobia	40 498	237 507	(38 445)	603 713	50 144	244 048	1 277 313	111 964

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 cenu nepretržite k dispozícii. Ak pre dlhové štátne dlhopisy nie sú k dispozícii trhovú cenu, uvedené lehoty sú 2, resp. 5 pracovných dní.

Úroveň 1

K 31. decembru 2024 Skupina na úrovni 1 hierarchie reálnej hodnoty vykázala reálnu hodnotu štátnych dlhopisov držaných na obchodovanie vo výške 920 469 tisíc PLN a reálnu hodnotu štátnych dlhopisov v reálnej hodnote cez ostatné komplexné výsledky vo výške 17 637 073 tisíc PLN (31. december 2023: 397 333 tisíc PLN a 15 883 079 tisíc PLN). Úroveň 1 zahŕňa reálnu hodnotu podnikových dlhopisov vo výške 873 384 tisíc PLN (31. december 2023: 1 367 549 tisíc PLN).

Okrem toho k 31. decembru 2024 úroveň 1 zahŕňa hodnotu prioritných akcií spoločnosti Giełda Papierów Wartościowych na meno vo výške 849 tisíc PLN (31. december 2023: 893 tisíc PLN), akcie spoločnosti Visa Inc. vo výške 39 792 tisíc PLN a ostatné kapitálové nástroje vo výške 11 402 tisíc PLN (31. december 2023: 10 542 tisíc PLN).

K 31. decembru 2024 úroveň 1 zahŕňa aj záväzky z predaja cenných papierov kótovaných na aktívnych trhoch nakrátko vo výške 345 710 tisíc PLN (31. december 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

K 31. decembru 2024 úroveň 2 hierarchie reálnej hodnoty zahŕňa reálnu hodnotu zmeniek vydaných NBP vo výške 14 828 961 tisíc PLN (31. december 2023: 18 437 136 tisíc PLN), ktorých ocenenie je založené na modeli NPV (diskontované budúce peňažné toky) vypočítanom z úrokových kriviek generovaných 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

K 31. decembru 2024 úroveň 3 hierarchie predstavuje reálnu hodnotu komerčných dlhových cenných papierov vydaných miestnymi bankami a spoločnosťami (dlhopisy a vkladové certifikáty) vo výške 1 536 507 tisíc PLN (31. december 2023: 1 564 964 tisíc PLN). 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 preddavkov klientom vo výške 529 822 tisíc PLN (31. december 2023: 644 211 tisíc PLN). Zásady výpočtu reálnej hodnoty úverov a preddavkov klientom sú opísané v poznámke 3.3.7. Okrem toho k 31. decembru 2024 úroveň 3 pokrýva najmä reálnu hodnotu majetkových cenných papierov vo výške 367 091 tisíc PLN (31. december 2023: 244 048 tisíc PLN). Kapitálové nástroje prezentované na úrovni 3 boli ocenené pomocou modelu diskontovania dividend. Ocenenia boli prevažne pripravené na základe vybraných finančných údajov poskytnutých oceňovanými subjektmi a diskontované nákladmi na vlastný kapitál odhadnutými pomocou modelu CAPM (Capital Asset Pricing Model). Na konci roka 2024 boli náklady na vlastný kapitál odhadované v rozmedzí od 11.8% do 12.3% (ku koncu roka 2023: od 12.3% do 13.8%). Okrem toho boli niektoré prognózy, ktoré predpokladajú rast nad priemerným rastom trhu, diskontované nákladmi na kapitál vo výške 25%. K 31. decembru 2023 úroveň 3 zahŕňala aj reálnu hodnotu investičného majetku vo výške 111 964 tis. PLN. Hodnotu majetku odhadol znalec nehnuteľností zapísaný v Centrálnom registri znalcev nehnuteľností vedenom ministrom rozvoja a technológií. Majetok bol ocenený výnosovou metódou. Kľúčovým nepozorovateľným parametrom použitým v modeli je miera kapitalizácie vo výške 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 majetku klasifikované ako držané na predaj. Úroveň 3 zahŕňa aj ocenenie zmlúv CIRS uzavretých v rámci účtovníctva zaistenia peňažných tokov portfólia hypotekárnych úverov v hodnote PLN a krytých dlhopisov vydaných spoločnosťou mBank Hipoteczny (poznámka 20). K 31. decembru 2024 predstavovalo ocenenie týchto zmlúv v pasívach sumu 24 067 tisíc PLN (k 31. decembru 2023 – pasíva: 38 445 tisíc PLN). V nasledujúcej tabuľke je uvedená citlivosť ocenenia reálnou hodnotou na zmenu nepozorovateľných parametrov použitých v modeloch pre finančné nástroje oceňované reálnou hodnotou na úrovni 3.

Portfólio	Reálna hodnota 31.12.2024	Citlivosť na zmenu nepozorovaného parametra		Popis
		(-)	(+)	
Kapitálové nástroje	367 091	(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	1 249 425	(27 509)	27 509	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	

Portfólio	Reálna hodnota 31.12.2023	Citlivosť na zmenu nepozorovaného parametra		Popis
		(-)	(+)	
Kapitálové nástroje	244 048	(17 659)	21 431	Model oceňovania používa náklady na vlastný kapitál ako nepozorovateľný diskontný parameter. Citlivosť sa vypočítala za predpokladu zmeny vlastného kapitálu o 100 bp. Pri zvýšení hodnoty parametra banka očakáva stratu (-), pri jeho znížení očakáva zisk (+).
Dlhové cenné papiere podnikov oceňované reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku	1 277 313	(26 848)	26 848	Nepozorovateľným parametrom je úverové rozpätie. Citlivosť sa vypočítala za predpokladu zmeny úverového rozpätia o 100 bp. Pri zvýšení hodnoty parametra banka očakáva stratu (-), pri jeho znížení očakáva zisk (+).
Dlhové cenné papiere podnikov oceňované reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát	237 507	(6 681)	6 681	
Úvery a preddavky klientom určené na obchodovanie	40 498	(311)	294	Model oceňovania používa parametre úverového rizika (PD a LGD). Citlivosť bola vypočítaná za predpokladu zmeny PD a LGD o +/- 10 %. Pri zvýšení hodnoty parametra banka očakáva stratu (-), pri jeho znížení očakáva zisk (+).
Úvery a preddavky klientom povinne oceňované reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát	603 713	(8 755)	8 772	

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

Skupina používa odhady a prijíma predpoklady, ktoré majú vplyv na hodnotu majetku a záväzkov prezentovaných v nasledujúcom období. Odhady a predpoklady, ktoré sú neustále predmetom posudzovania, sa opierajú o historické skúsenosti a iné faktory vrátane očakávaní týkajúcich sa budúcich udalostí, ktoré sa za daných okolností javia ako opodstatnené.

Rezervy na právne riziká súvisiace s doložkami o indexácii hypotekárnych úverov v CHF a iných cudzích menách

Podrobné informácie o vplyve právneho rizika súvisiaceho s hypotekárnymi úvermi a úvermi na bývanie poskytnutými individuálnym klientom v CHF a iných cudzích menách sú uvedené v poznámke 34.

Vplyv úverových prázdnin na finančný výsledok Skupiny

Dňa 15. mája 2024 nadobudla účinnosť novela zákona o podpore dlžníkov hypotekárných úverov v ťažkej finančnej situácii a zákona o crowdfundingu pre podnikateľské aktivity a pomoci dlžníkom, ktorou sa predlžuje možnosť pozastavenia plnenia hypotekárných úverových zmlúv poskytnutých v poľskej mene („kreditné prázdniny“) na rok 2024. Podľa novely zákona majú dlžníci po splnení určitých podmienok (výška úveru nižšia ako 1.2 milióna 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. Dátumy splácania splátok sa predlžia bez dodatočných úrokov počas období pozastavenia. Podľa názoru skupiny predstavovala zmena zmluvných podmienok hypotekárných úverov zavedená zákonom nevýznamnú úpravu týchto finančných aktív v súlade s IFRS 9.5.4.3. V roku 2024 Skupina vykázala negatívny vplyv úverových prázdnin v celkovej výške 138.5 milióna PLN, čo znížilo úrokové výnosy Skupiny. Vplyv úverových prázdnin na ocenenie úverového portfólia sa vyrovnáva vykázaním úrokových výnosov vypočítaných s použitím efektívnej úrokovej sadzby a upravenej hrubej účtovnej hodnoty v obdobiach, v ktorých zákazníci využívajúci úverové prázdniny neplatia úroky podľa pôvodných harmonogramov úverových zmlúv.

V roku 2024 o úverové prázdniny požiadali zákazníci predstavujúci 40.7% portfólia, ktoré boli posúdené ako spĺňajúce zákonné kritériá na čerpanie úverových prázdnin. Títo zákazníci požiadali o priemerne 3.6 mesiaca úverových prázdnin. K 31. decembru 2024 predstavovala hrubá účtovná hodnota úverov, na ktoré sa vzťahovali úverové prázdniny, 5 794.6 milióna PLN.

Znehodnotenie úverov a preddavkov

Skupina kontroluje svoje úverové portfólio z hľadiska možného znehodnotenia aspoň raz za štvrtrok. Metodika a predpoklady, na základe ktorých sa určujú odhadované výšky peňažných tokov a ich predpokladané načasovanie, sa pravidelne overujú. Ak sa súčasná hodnota odhadovaných peňažných tokov (diskontované výnosy z platieb istiny, diskontované výnosy z úrokov, diskontované výnosy z mimosúvahových záväzkov a diskontované výnosy z kolaterálov pre súvahové a mimosúvahové úvery a záväzky, vážené pravdepodobnosťou realizácie špecifických scenárov) pre portfólio úverov a záväzkov a mimosúvahových záväzkov, ktoré sú znehodnotené, zmení o +/- 10 %, odhadované znehodnotenie úverov a záväzkov a mimosúvahových záväzkov by sa k 31. decembru 2024 znížilo o 54.7 milióna PLN alebo 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 pre mimosúvahové záväzky individuálne posudzované na zníženie hodnoty na základe budúcich peňažných tokov zo splátok a vymáhania zo zabezpečenia – Fáza 3. Pravidlá pre určenie odpisov a tvorby opravných položiek na zníženie hodnoty úverových expozícií sú opísané v poznámke 3.3.6.

Vplyv prognózy makroekonomického prostredia na hodnotu očakávanej úverovej straty

V prvej a druhej polovici roku 2024 Skupina aktualizovala prognózy budúcich makroekonomických podmienok, ktoré sú začlenené do modelov rizikových parametrov používaných na výpočet očakávanej úverovej straty (podrobný popis významných zmeny modelu nájdete v časti 3.3.6.2.2.). Prognózy zohľadňujú aktuálny vývoj ekonomickej situácie v Poľsku a sú v súlade s prognózami použitými v procese plánovania.

Na posúdenie citlivosti očakávaných úverových strát (ECL) na budúce makroekonomické podmienky skupina určila hodnotu ECL samostatne pre každý zo scenárov použitých na účely výpočtu očakávaných strát z úverového rizika. Vplyv optimistického a pesimistického scenára je uvedený nižšie ako odchýlka hodnoty opravných položiek v danom scenári od očakávaných úverových strát vypočítaných pre základnú cestu.

Nižšie uvedená tabuľka uvádza prognózy hlavných makroekonomických ukazovateľov zahrnutých do modelov rizikových parametrov, ktoré sa používajú na výpočet očakávanej úverovej straty.

Scenár k 31.12.2024		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			
	31.12.2023			
	Fáza 1	Fáza 2	Fáza 3	Spolu
optimistický	87 180	132 277	1 617	221 074
pesimistický	(101 848)	(138 287)	(830)	(240 965)

Vyššie uvedené výsledky boli odhadnuté s ohľadom na alokáciu do 2. etapy určenú individuálne pre každý makroekonomický scenár. Analýza citlivosti na očakávané úverové straty (ECL) bola vykonaná pre 90 % aktív portfólia úverov a preddavkov klientom (okrem znehodnotených expozícií a expozícií, ktoré neboli ocenené pomocou modelov, t. j. expozícií voči subjektom verejného sektora, nebankovým finančným inštitúciám a firemným klientom posudzovaných individuálne).

Reálna hodnota derivátov a iných finančných nástrojov

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

Odložené daňové pohľadávky

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

Príjmy a výdavky z predaja poistných produktov spojených s úvermi

Výnosy z predaja poistných produktov spojených s úvermi sú rozdelené na úrokové výnosy a výnosy z poplatkov a provízií na základe analýzy relatívnej reálnej hodnoty každého z týchto produktov. Odmena zahrnutá vo výnosoch z poplatkov a provízií sa vykazuje čiastočne ako vopred stanovený príjem a čiastočne zahrňa časové rozlíšenie na základe analýzy stupňa dokončenia služby. Náklady priamo spojené s predajom poistných produktov sa účtujú rovnakým spôsobom.

Závazky vyplývajúce z požitkov po skončení pracovného pomeru

Náklady na požitky po skončení zamestnania sa určujú pomocou poistno-matematickej metódy oceňovania. Poistno-matematické ocenenie zahŕňa vytváranie predpokladov o diskontných sadzbách, budúcom raste miezd, miere úmrtnosti a iných faktoroch. Vzhľadom na dlhodobý charakter týchto programov sú tieto odhady značne neisté.

Lízing

Skupina ako prenajímateľ robí úsudok o klasifikácii lízingových zmlúv ako finančný lízing alebo operatívny lízing na základe ekonomickej podstaty transakcie na základe odborného posúdenia, či v podstate všetky riziká a odmeny spoje s vlastníctvom majetku boli prevedené alebo nie.

Skupina ako nájomca robí určité odhady a kalkulácie, ktoré majú vplyv na ocenenie záväzkov z lízingu a práva na užívanie majetku. Zahŕňajú okrem iného: určenie doby trvania zmlúv, určenie úrokovej sadzby použitej na diskontovanie budúcich peňažných tokov a určenie odpisovej sadzby majetku s právom na používanie.

5. Obchodné segmenty

Po prijatí „manažérskeho prístupu“ IFRS 8 sú prevádzkové segmenty vykazované v súlade s interným výkazníctvom poskytovaným predstavenstvu Banky (hlavný prevádzkový orgán s rozhodovacou právomocou), ktorý je zodpovedný za pridelovanie zdrojov vykazovaným segmentom a posudzuje ich výkon.

Klasifikácia podľa obchodných segmentov je založená na skupinách klientov a produktových skupinách definovaných homogénnymi charakteristikami transakcií. Klasifikácia je v súlade s riadením predaja a filozofiou poskytovania komplexných produktov klientom banky, vrátane štandardných bankových produktov, ako aj sofistikovanejších investičných produktov. Spôsob prezentácie finančných výsledkov v spojení s modelom obchodného riadenia zabezpečuje neustálu orientáciu na vytváranie pridanej hodnoty vo vzťahoch s klientmi banky a spoločnosť skupiny a treba ho vnímať ako primárnu divíziu, ktorá slúži na riadenie a vnímanie obchodu v rámci skupiny.

Skupina podniká prostredníctvom rôznych obchodných segmentov, ktoré ponúkajú špecifické produkty a služby zamerané na špecifické skupiny klientov a trhové segmenty. Skupina v súčasnosti vykonáva svoju činnosť prostredníctvom nasledujúcich obchodných segmentov:

- segment retailového bankovníctva, ktorý ponúka celý rad produktov a služieb individuálnym klientom vrátane klientov privátneho bankovníctva a mikropodnikov. Medzi kľúčové produkty a služby ponúkané zákazníkom v tomto segmente patria úverové produkty (hypotekárne úvery, kontokorentné úvery, hotovostné úvery, pôžičky na autá, kreditné karty), depozitné produkty (bežné a sporiace účty, termínované vklady), debetné karty, poisťné produkty, sprostredkovateľské služby, investičné poradenstvo, služby správy majetku a leasingové služby. Výsledky segmentu retailové bankovníctvo zahŕňajú výsledky zahraničných pobočiek mBank v Českej republike a na Slovensku. Segment retailového bankovníctva zahŕňa aj výsledky mFinance S.A., mTowarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A., LeaseLink Sp. z oo, ako aj výsledky maloobchodných segmentov mLeasing Sp. z oo, Asekum Sp., mElements S.A. a z oo a mBank Hipoteczny S.A.
- segment korporátneho a investičného bankovníctva, ktorý ponúka finančné služby malým, stredným a veľkým spoločnostiam, subjektom verejného sektora, finančným inštitúciám a bankám. Medzi kľúčové produkty ponúkané týmto zákazníkom patrí: transakčné bankovníctvo (správa hotovosti, bežné účty, termínované vklady, internetové bankovníctvo, likvidita, služby financovania obchodu, akreditívy a záruky), prevádzkový kapitál a investičné úvery, projektové financovanie, štruktúrované a mezanínové financovanie a taktiež úschova, leasing a faktoringové služby. Produkty tohto segmentu zahŕňajú operácie v cudzích menách, na kapitálových a derivátových trhoch, a to na vlastných aj v mene klientov, ako aj služby pri sprostredkovaní a financovaní emisií cenných papierov, finančné poradenstvo a maklérske služby pre finančné inštitúcie. Segment podnikového a investičného bankovníctva generuje aj výsledok riadenia devízového rizika. Tento segment zahŕňa výsledky dcérskych spoločností: mFaktoring S.A., ako aj výsledky korporátnych segmentov mLeasing Sp. z oo, Asekum Sp. z oo a mBank Hipoteczny S.A. do dňa vyčlenenia časti jej činností a jej prevodu na mBank, ktorý je popísaný v poznámke 45.
- segment treasury a ostatné segmenty pozostávajú predovšetkým z treasury operácií a operácií na peňažnom trhu, riadenia rizika likvidity a úrokových sadzieb Banky a jej investičného portfólia. Výsledky segmentu zahŕňajú výsledok interného zúčtovania transferového oceňovania fondov, výsledok položiek klasifikovaných ako zabezpečovacie účtovníctvo a výsledky nepriradené iným segmentom. Tento segment zahŕňa aj výsledky mFinance France S.A. a BDH Development Sp. Z o.o do dňa ukončenia konsolidácie ako aj výsledky mLeasing Sp. z o.o a mBank Hipoteczny S.A. v súvislosti s aktivitami týkajúcimi sa financovania a výsledkov Future Tech Fundusz Inwestycyjny Zamknięty.
- segment devízových hypotekárnych úverov pozostáva predovšetkým z hypotekárnych úverov v cudzej mene s indexačnými doložkami poskytovanými individuálnym klientom. Tieto typy pôžičiek sa už zákazníkom neponúkajú. Aktíva segmentu zahŕňajú len portfólio aktívnych hypotekárnych úverov pôvodne poskytnutých v cudzích menách (najmä v CHF, EUR a USD). V pasívach segmentu nie je zahrnuté financovanie portfólia takýchto úverov, ktoré bolo zahrnuté v pasívach iných segmentov.

Princípy segmentovej klasifikácie aktivít Skupiny sú popísané nižšie.

Transakcie medzi obchodnými segmentmi sa uskutočňujú za bežných obchodných podmienok.

Vnútorne prevody finančných prostriedkov medzi jednotkami banky sa počítajú za prevodné sadzby založené na trhových sadzbách. Prevodové sadzby sú stanovené na rovnakom základe pre všetky prevádzkové útvary banky a ich diferenciacia vyplýva len z menovej a splatnej štruktúry aktív a pasív. Interné zúčtovania týkajúce sa interného ohodnotenia peňažných prevodov sú zohľadnené vo výsledkoch každého segmentu.

Oddelenie aktív a pasív segmentu, ako aj jeho výnosov a nákladov, sa uskutočňuje na základe interných informácií pripravených v banke na účely manažérskeho účtovníctva. Aktíva a pasíva, za ktoré sú zodpovedné jednotky daného segmentu, ako aj výnosy a náklady súvisiace s týmito aktívami a pasívami sú priradené k jednotlivým obchodným segmentom. Finančný výsledok obchodného segmentu zohľadňuje všetky výnosové a nákladové položky, ktoré k nemu patria.

Obchodné operácie jednotlivých spoločností skupiny sú plne priradené príslušným obchodným segmentom (vrátane konsolidačných úprav).

Primárnym základom používaným Skupinou pri vykazovaní podľa segmentov je divízia obchodnej línie. Okrem toho je činnosť Skupiny prezentovaná podľa geografických oblastí rozdelených na Poľsko a zahraničie v závislosti od miesta pôvodu príjmov a nákladov. Segment zahraničie zahŕňa činnosť zahraničných pobočiek mBank v Českej republike a na Slovensku, ako aj činnosť dcérskych spoločností mFinanse CZ s.r.o. a mFinanse SK s.r.o.

Reporting podľa obchodných segmentov o aktivitách skupiny mBank S.A. za obdobie od 1. januára do 31. decembra 2024 – údaje týkajúce sa konsolidovaného výkazu ziskov a strát.

obdobie od 1. januára do 31. decembra 2024	Retailové bankovníctvo	Korporátne a investičné bankovníctvo	Treasury a ostatné	Devízové hypotekárne pôžičky	Skupina spolu
Čisté úrokové výnosy	6 255 683	2 852 328	454 115	26 897	9 589 023
- predaj externým klientom	3 733 413	2 755 342	2 857 444	242 824	9 589 023
- predaj ostatným segmentom	2 522 270	96 986	(2 403 329)	(215 927)	-
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	1 035 536	1 024 437	(54 029)	(34 060)	1 971 884
Výnosy z dividend	-	-	14 279	-	14 279
Výnosy z obchodovania	120 756	233 366	(145 435)	(32 009)	176 678
Zisky alebo straty z neobchodovateľných finančných aktív v reálnej hodnote vo výkaze ziskov a strát	59 287	2 740	2 715	(293)	64 449
Zisky alebo straty z finančných aktív a záväzkov neoceňovaných reálnou hodnotou cez Výkaz ziskov a strát	(2 436)	1 927	1 107	-	598
Ostatné prevádzkové výnosy	121 605	284 265	66 605	5 076	477 551
Zníženie hodnoty alebo zrušenie znehodnotenia finančných aktív neoceňovaných reálnou hodnotou cez Výkaz ziskov a strát	(410 763)	(226 625)	(1 983)	53 413	(585 958)
Náklady na právne riziko súvisiace s úvermi v cudzej mene	-	-	-	(4 306 964)	(4 306 964)
Režijné náklady	(1 773 326)	(957 695)	(46 039)	(24 650)	(2 801 710)
Odpisy dlhodobého hmotného a nehmotného majetku	(405 202)	(171 616)	(8 514)	(1 298)	(586 630)
Ostatné prevádzkové náklady	(135 407)	(74 718)	(72 489)	(4 480)	(287 094)
Prevádzkový zisk	4 865 733	2 968 409	210 332	(4 318 368)	3 726 106
Dane a odvody z položiek súvahy Skupiny	(475 952)	(247 220)	(16 649)	(12 560)	(752 381)
Zisk segmentu brutto	4 389 781	2 721 189	193 683	(4 330 928)	2 973 725
Daň z príjmu					(730 357)
Čistý zisk pripadajúci vlastníkom mBank S.A.					2 243 245
Čistý zisk pripadajúci menšinovým vlastníkom					123

Vykazovanie podľa obchodných segmentov o aktivitách skupiny mBank S.A. za obdobie od 1. januára do 31. decembra 2023 – údaje týkajúce sa konsolidovaného výkazu ziskov a strát.

obdobie od 1. januára do 31. decembra 2023	Retailové bankovníctvo	Korporátne a investičné bankovníctvo	Treasury a ostatné	Devízové hypotekárne pôžičky	Skupina spolu
Čisté úrokové výnosy	5 688 247	2 508 728	658 009	18 487	8 873 471
- predaj externým klientom	3 632 265	2 536 842	2 381 489	322 875	8 873 471
- predaj ostatným segmentom	2 055 982	(28 114)	(1 723 480)	(304 388)	-
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	956 854	1 038 658	(44 177)	(35 427)	1 915 908
Výnosy z dividend	-	-	9 486	-	9 486
Výnosy z obchodovania	101 889	265 450	(240 828)	(53 168)	73 343
Zisky alebo straty z neobchodovateľných finančných aktív v reálnej hodnote vo výkaze ziskov a strát	32 656	(4 275)	6 277	(558)	34 100
Zisky alebo straty z finančných aktív a záväzkov neoceňovaných reálnou hodnotou cez Výkaz ziskov a strát	(4 406)	1 015	(47 650)	100	(50 941)
Ostatné prevádzkové výnosy	153 904	134 839	25 543	3 426	317 712
Zníženie hodnoty alebo zrušenie znehodnotenia finančných aktív neoceňovaných reálnou hodnotou cez Výkaz ziskov a strát	(868 398)	(224 240)	(2 608)	18 468	(1 076 778)
Náklady na právne riziko súvisiace s úvermi v cudzej mene	-	-	-	(4 908 205)	(4 908 205)
Režijné náklady	(1 609 774)	(886 844)	(39 133)	(34 682)	(2 570 433)
Odpisy dlhodobého hmotného a nehmotného majetku	(350 949)	(147 071)	(5 092)	(904)	(504 016)
Ostatné prevádzkové náklady	(143 874)	(169 790)	(85 450)	(393)	(399 507)

Prevádzkový zisk	3 956 149	2 516 470	234 377	(4 992 856)	1 714 140
Dane a odvody z položiek súvahy Skupiny	(453 494)	(245 677)	(19 385)	(24 996)	(743 552)
Zisk segmentu brutto	3 502 655	2 270 793	214 992	(5 017 852)	970 588
Daň z príjmu					(946 530)
Čistý zisk pripadajúci vlastníkom mBank S.A.					24 054
Čistý zisk pripadajúci menšinovým vlastníkom					4

Reporting podľa obchodných segmentov o aktivitách skupiny mBank S.A. - údaje týkajúce sa konsolidovaného výkazu o finančnej situácii.

31.12.2024	Retailové bankovníctvo	Korporátne a investičné bankovníctvo	Treasury a ostatné	Devízové hypotekárne pôžičky	Skupina spolu
Aktíva segmentu	76 773 280	51 830 306	115 245 815	2 107 962	245 957 363
Pasíva segmentu	143 286 283	60 509 698	21 473 152	2 921 236	228 190 369

31.12.2023	Retailové bankovníctvo	Korporátne a investičné bankovníctvo	Treasury a ostatné	Devízové hypotekárne pôžičky	Skupina spolu
Aktíva segmentu	69 706 463	48 643 170	104 881 163	3 749 720	226 980 516
Pasíva segmentu	129 176 019	59 232 127	22 962 582	1 872 562	213 243 290

Informácie o geografických oblastiach o činnosti skupiny mBank S.A.za obdobie od 1. januára do 31. decembra 2024 a za obdobie od 1. januára do 31. decembra 2023.

	od 1. januára do 31. decembra 2024			od 1. januára do 31. decembra 2023		
	Poľsko	Zahraničie	Spolu	Poľsko	Zahraničie	Spolu
Čisté úrokové výnosy	9 114 081	474 942	9 589 023	8 339 132	534 339	8 873 471
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	1 912 639	59 245	1 971 884	1 861 418	54 490	1 915 908
Výnosy z dividend	14 279	-	14 279	9 486	-	9 486
Výnosy z obchodovania	174 418	2 260	176 678	69 229	4 114	73 343
Čistý zisk z neobchodovateľných finančných aktív v reálnej hodnote vo výkaze ziskov a strát	64 449	-	64 449	34 100	-	34 100
Čistý zisk z finančných aktív a záväzkov neoceňovaných reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát	629	(31)	598	(50 439)	(502)	(50 941)
Ostatné prevádzkové výnosy	470 361	7 190	477 551	308 982	8 730	317 712
Zníženie hodnoty alebo zrušenie znehodnotenia finančných aktív neoceňovaných reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát	(537 213)	(48 745)	(585 958)	(1 035 246)	(41 532)	(1 076 778)
Náklady na právne riziko súvisiace s úvermi v cudzej mene	(4 306 964)	-	(4 306 964)	(4 908 205)	-	(4 908 205)
Režijné náklady	(2 592 720)	(208 990)	(2 801 710)	(2 374 842)	(195 591)	(2 570 433)
Odpisy dlhodobého hmotného a nehmotného majetku	(574 745)	(11 885)	(586 630)	(490 450)	(13 566)	(504 016)
Ostatné prevádzkové náklady	(279 892)	(7 202)	(287 094)	(389 430)	(10 077)	(399 507)
Prevádzkový zisk	3 459 322	266 784	3 726 106	1 373 735	340 405	1 714 140
Dane a odvody z položiek súvahy Skupiny	(699 628)	(52 753)	(752 381)	(687 726)	(55 826)	(743 552)
Zisk segmentu brutto	2 759 694	214 031	2 973 725	686 009	284 579	970 588
Daň z príjmu			(730 357)			(946 530)
Čistý zisk pripadajúci vlastníkom mBank S.A.			2 243 245			24 054
Čistý zisk pripadajúci menšinovým vlastníkom			123			4

Informácie o geografických oblastiach o aktivitách skupiny mBank S.A.k 31. decembru 2024 ak 31. decembru 2023.

	31.12.2024			31.12.2023		
	Poľsko	Zahraničie	Spolu	Poľsko	Zahraničie	Spolu
Aktíva segmentu, z toho:	236 235 247	9 722 116	245 957 363	217 452 308	9 528 208	226 980 516
- dlhodobý hmotný majetok	3 483 572	37 742	3 521 314	3 252 775	42 529	3 295 304
- odložená daňová pohľadávka	1 349 083	14 934	1 364 017	1 369 606	9 934	1 379 540
Závazky segmentu	210 964 186	17 226 183	228 190 369	197 104 470	16 138 820	213 243 290

6. Čisté úrokové výnosy

	Rok končiaci 31. Decembra	
	2024	2023
Úrokové výnosy		
Úrokové výnosy účtované metódou efektívnej úrokovej miery	14 257 452	14 522 983
Úrokové výnosy z finančných aktív ocenených v amortizovanej hodnote, z toho:	12 497 452	12 583 363
- Úvery a pôžičky	10 441 072	10 802 020
- Dlhové cenné papiere	1 085 997	701 675
- Peniaze a krátkodobé investície	1 042 633	882 910
- Zisky alebo straty z nevýznamnej úpravy (čistý)	(155 839)	44 815
- Ostatné	83 589	151 943
Úrokové výnosy z finančných aktív oceňovaných reálnou hodnotou cez ostatný komplexný výsledok, z toho:	1 760 000	1 939 620
- Dlhové cenné papiere	1 760 000	1 939 620
Výnosy podobné úrokom z finančných aktív oceňovaných reálnou hodnotou cez Výkaz ziskov a strát, z toho:	265 814	303 782
Finančné aktíva držané na obchodovanie	64 536	75 066
- Úvery a pôžičky	4 911	5 198
- Dlhové cenné papiere	59 625	69 868
Neobchodovateľné finančné aktíva povinne ocenené v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát, z toho:	80 379	109 231
- Úvery a pôžičky	80 379	109 231
Úrokové výnosy z derivátov zaradených v bankovom portfóliu	120 899	119 485
Úrokové výnosy spolu	14 523 266	14 826 765

V roku 2024 položka Zisky alebo straty z nepodstatnej úpravy (netto) zahŕňa stratu vo výške 138.5 milióna PLN vyplývajúcu z vykázania vplyvu úverového prázdnin. Viac informácií k tejto téme je uvedených v poznámke 4.

V roku 2023 Skupina v dôsledku aktualizovaného výpočtu vplyvu úverových prázdnin vykázala v tejto položke zisk vo výške 57.5 milióna PLN.

Výška úrokových výnosov, prezentovaná v položke Hotovosť a krátkodobé vklady, zahŕňa najmä úrokové výnosy z povinnej rezervy. Položka Ostatné zahŕňa najmä úrokové výnosy z hotovostného kolaterálu.

Úrokové výnosy z finančných aktív oceňovaných v amortizovanej hodnote zahŕňajú úroky z lízingových aktivít vo výške 1 204 080 tisíc PLN (za obdobie končiace 31. decembra 2023: 1 164 771 tisíc PLN).

	Rok končiaci 31. decembra	
	2024	2023
Úrokové náklady		
Finančné záväzky držané na obchodovanie	(19 617)	(19 428)
Finančné záväzky ocenené v amortizovanej hodnote, vrátane:	(3 787 662)	(4 461 489)
- Vklady	(3 072 090)	(3 771 828)
- Prijaté úvery	(4 377)	(4 523)
- Emisia dlhových cenných papierov	(514 905)	(459 330)
- Podriadené záväzky	(164 177)	(182 502)
- Ostatné finančné záväzky	(27 867)	(40 849)
- Lízingové záväzky	(4 246)	(2 457)
Úrokové náklady na deriváty uzatvorené v rámci zaistenia reálnej hodnoty	(798 612)	(875 719)
Úrokové náklady na deriváty uzatvorené v rámci zabezpečenia peňažných tokov	(326 205)	(595 143)
Ostatné	(2 147)	(1 515)
Úrokové náklady spolu	(4 934 243)	(5 953 294)

Čistý úrokový výnos skupín klientov je nasledovný:

	Rok končiaci 31. decembra	
	2024	2023
Úrokové výnosy		
Z bankového sektoru	2 995 653	3 367 468
Od klientov, z toho:	11 527 613	11 459 297
- súkromné osoby	5 350 247	5 975 708
- korporálni klienti	4 553 193	4 509 313
- verejný sektor	1 624 173	974 276
Úrokové výnosy spolu	14 523 266	14 826 765

	Rok končiaci 31. decembra	
	2024	2023
Úrokové náklady		
Z bankového sektoru	(422 198)	(424 473)
Od klientov, z toho:	(3 832 963)	(4 886 989)
- súkromné osoby	(1 996 844)	(2 558 002)
- korporálni klienti	(1 781 646)	(2 261 427)
- verejný sektor	(54 473)	(67 560)
Vydané dlhové cenné papiere	(514 905)	(459 330)
Podriadené záväzky	(164 177)	(182 502)
Úrokové náklady spolu	(4 934 243)	(5 953 294)

7. Čisté výnosy z poplatkov a provízií

	Rok končiaci 31. decembra	
	2024	2023
Výnosy z poplatkov a provízií		
Poplatky súvisiace s platobnými kartami	766 190	685 528
Poplatky a provízie súvisiace s kreditnými kartami	623 393	610 250
Provízie z menových transakcií	484 935	496 457
Provízie z bankových činností	311 163	286 523
Provízie za bankové prevody	251 929	239 056
Poplatky za maklérsku činnosť a dlhové cenné papiere	165 469	162 567
Provízie za agentúrnu službu pri predaji poistných produktov externých finančných subjektov	149 576	135 495
Provízie za poskytnuté záruky a provízie za financovanie obchodu	119 446	84 697
Provízie za agentúrne služby týkajúce sa predaja iných výrobkov externých finančných subjektov	114 560	113 659
Poplatky za hotovostné služby	65 688	61 916
Provízie z trustových a fiduciárnych činností	36 439	27 036
Poplatky za spracovanie portfólia a poplatky súvisiace s inou správčovskou činnosťou	31 573	30 247
Ostatné	87 346	82 481
Výnosy z poplatkov a provízií spolu	3 207 707	3 015 912

V súvislosti s finančným lízingom predstavovali výnosy z variabilných lízingových platieb, ktoré neboli zahrnuté do merania čistej investície do lízingu v roku 2024, sumu 5 013 tis. PLN (2023: 5 199 tis. PLN). V prípade operatívneho lízingu predstavovali výnosy z lízingu súvisiace s variabilnými lízingovými platbami, ktoré nezávisia od indexu alebo sadzby, v roku 2024 sumu 1 136 tis. PLN (2023: 919 tis. PLN). Vyššie uvedené sumy sú zahrnuté v položke Poplatky a provízie súvisiace s úvermi.

	Rok končiaci 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	(242 339)	(206 254)
Provízie z poisťných produktov	(17 506)	(14 505)
Provízie platené za produkty externých finančných subjektov	(61 655)	(48 051)
Preplatené maklérske služby	(38 910)	(39 044)
Hotovostné služby	(67 097)	(60 638)
Poplatky za NBP, KIR, GPW Benchmark	(26 012)	(24 611)
Ostatné preplatené poplatky	(406 425)	(374 275)
Náklady na poplatky a provízie spolu	(1 235 823)	(1 100 004)

8. Výnosy z dividend

	Rok končiaci 31. decembra	
	2024	2023
Neobchodovateľné finančné aktíva povinne oceňované reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát	4 816	4 385
Investície do dcérskych spoločností, spoločných podnikov a pridružených spoločností účtované inou metódou ako vlastné imanie	9 463	5 101
Výnosy z dividend spolu	14 279	9 486

9. Čisté výnosy z obchodovania

	Rok končiaci 31. decembra	
	2024	2023
Kurzový výsledok	81 603	(22 192)
Čistý kurzový rozdiel z prepočtu	159 168	214 733
Čisté transakčné zisky/straty	(77 565)	(236 925)
Čistý zisk z finančných aktív a záväzkov určených na obchodovanie	61 041	99 409
Deriváty, z toho:	52 557	89 050
- Úročené nástroje	37 660	59 228
- Nástroje trhového rizika	14 897	29 822
Kapitálové nástroje	962	(1 367)
Dlhové cenné papiere	4 213	12 033
Úvery a pôžičky	2 438	308
Finančné záväzky	871	(615)
Zisky alebo straty zo zabezpečovacieho účtovníctva	34 034	(3 874)
Čistý zisk zo zabezpečených položiek	(307 851)	(1 219 553)
Čistý zisk z reálnej hodnoty zabezpečených nástrojov	340 251	1 212 322
Neefektívna časť zabezpečených peňažných tokov	1 634	3 357
Čistý výnos z obchodovania	176 678	73 343

Kurzový výsledok zahŕňa zisk resp. stratu z forwardových kontraktov, opcií, termínovaných zmlúv a prepočet aktív a pasív denominovaných v cudzích menách. Výsledok z derivátových transakcií úročených nástrojov zahŕňa výsledok swapových zmlúv na úrokové sadzby, opcie a iné deriváty. Výsledok operácií s nástrojmi trhového rizika zahŕňa zisk resp. stratu z: termínované dlhopisy, termínované zmluvy na indexy, opcie na cenné papiere, opcie na burzové indexy a opcie na termínované zmluvy, ako aj výsledok z forwardových transakcií s cennými papiermi, termínovaných komoditných zmlúv a komoditných swapov.

Skupina používa účtovanie o zabezpečení reálnej hodnoty a účtovanie o zabezpečení peňažných tokov. Podrobné informácie o účtovaní o zabezpečení sú uvedené v Poznámke 20.

10. Zisk alebo strata z finančných aktív, ktoré nie sú obchodovateľné a ktoré sú povinne oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát

	Rok končiaci 31. decembra	
	2024	2023
Nástroje vlastného imania	58 473	52 785
Dlhové cenné papiere	5 526	10 069
Úvery a pôžičky	450	(28 754)
Čistý zisk z neobchodovateľných finančných aktív povinne oceňovaných reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát	64 449	34 100

V položke Nástroje vlastného imania Skupina v roku 2024 vykázala najmä zisk vyplývajúci z precenenia akcií spoločnosti Polski Standard Płatności Sp. z o.o. na reálnu hodnotu vo výške 43 111 tisíc PLN (v roku 2023: 46 508 tisíc PLN).

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

	Rok končiaci 31. decembra	
	2024	2023
Zisky znížené o straty z odúčtovania, vrátane:	598	(50 941)
- Finančné aktíva ocenené v amortizovanej hodnote cez ostatný komplexný výsledok	2 510	(46 634)
- Finančné aktíva v amortizovanej hodnote	(1 912)	(4 307)
Zisky alebo straty z finančných aktív a záväzkov, ktoré neboli oceňované v reálnej hodnote	598	(50 941)

Položka Zisky mínus straty z odúčtovania, vrátane finančného majetku oceňovaného v reálnej hodnote cez ostatný komplexný výsledok, zahŕňa aj výsledok z predaja štátnych dlhopisov.

Výsledok z odúčtovania finančného majetku oceneného amortizovanou hodnotou je spôsobený najmä náhodnými a nevýznamnými predajmi úverových angažovaností.

Čistý zisk z ukončenia vykazovania finančných aktív a záväzkov, neoceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát

	Rok končiaci 31. decembra 2024		Rok končiaci 31. decembra 2023	
	Zisky	Straty	Zisky	Straty
Dlhové cenné papiere	8 529	(5 747)	8 986	(55 620)
Úvery a pôžičky	18 277	(20 461)	7 670	(11 977)
Čistý zisk z ukončenia vykazovania finančných aktív a záväzkov, neoceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	26 806	(26 208)	16 656	(67 597)

12. Ostatné prevádzkové výnosy

	Rok končiaci 31. decembra	
	2024	2023
Výnosy z predaja alebo likvidácie dlhodobého hmotného a nehmotného majetku držaného za účelom predaja a zásob	96 073	88 545
Čisté výnosy z poisťovacej činnosti	14 557	14 050
Čisté výnosy z operatívneho lízingu a právo na užívanie majetku v podnájme	10 219	9 585
Príjem z prenájmu investičného majetku	337	787
Príjem v dôsledku rozpustenia rezerv na budúce záväzky	42 899	41 852
Príjmy z vymáhania pohľadávok, ktoré boli predtým označené ako predpísané, odpustené alebo nevymožiteľné	174 379	14 627
Príjem z prijatých kompenzácií, pokút a pokút	1 046	935
Zisk z predaja organizovanej časti spoločnosti mFinanse SA	-	18 280
Čisté výnosy z predaja a precenenia investícií v dcérskych a pridružených spoločnostiach	29 994	14 115
Ostatné	108 047	114 936
Ostatné prevádzkové výnosy spolu	477 551	317 712

Výnosy z predaja alebo likvidácie dlhodobého majetku, nehmotného majetku, majetku určeného na predaj a zásob zahŕňajú najmä výnosy spoločnosti mLeasing Sp. z o.o. z predaja lízingových predmetov.

Príjmy z poskytovaných služieb sú dosahované na nebankových aktivitách.

Položka Výnosy z vymáhaných pohľadávok, ktoré boli predtým označené ako premičané, odpustené alebo nevymáhateľné, zahŕňa výnosy z vymáhaných pohľadávok v súvislosti s právoplatným súdnym rozsudkom priaznivým pre banku vo výške 163 991 tis. PLN.

Čistý výnos z operatívneho prenájmu pozostáva z výnosov z operatívneho prenájmu, výnosov z podnájmu práva na používanie majetku a súvisiacich odpisov dlhodobého majetku poskytnutého Skupinou v rámci operatívneho prenájmu a podnájmu majetku s právom užívania, vynaložených na dosiahnutie výnosov.

Čistý príjem z operatívneho prenájmu a podnájmu majetku vytvoreného za rok 2024 a za rok 2023 je uvedený nižšie.

	Rok končiaci 31. decembra	
	2024	2023
Čisté výnosy z operatívneho lízingu, z toho:		
- Výnosy z operatívneho lízingu	26 608	26 845
- Výnosy z práva na používanie majetku, ktorý je v podnájme	11 186	11 862
- Odpisy dlhodobého hmotného majetku poskytnutého v rámci operatívneho lízingu a práva užívania v podnájme	(27 575)	(29 122)
Čisté výnosy z operatívneho lízingu spolu	10 219	9 585

13. Režijné náklady

	Rok končiaci 31. decembra	
	2024	2023
Náklady spojené so zamestnancami	(1 618 966)	(1 447 285)
Náklady na materiál, z toho:	(967 360)	(886 765)
- administratívne náklady a náklady na služby v oblasti nehnuteľnosti	(349 622)	(333 680)
- IT náklady	(276 625)	(250 664)
- marketingové náklady	(215 580)	(194 941)
- náklady na poradenstvo	(105 045)	(87 091)
- ostatné náklady na materiál	(20 488)	(20 389)
Dane a poplatky	(48 319)	(41 453)
Príspevky a odvody do Bankového garančného fondu	(146 790)	(181 837)
Príspevky do Fondu sociálnych dávok	(20 275)	(13 018)
Systém inštitucionálnej ochrany	-	(75)
Režijné náklady spolu	(2 801 710)	(2 570 433)

V roku 2024 položka Materiálne náklady zahŕňa náklady súvisiace s krátkodobými lízingovými zmluvami vo výške 203 tis. PLN (2023: 210 tis. PLN), náklady súvisiace s lízingovými zmluvami na aktíva s nízkou hodnotou, ktoré nie sú krátkodobými zmluvami, vo výške 628 tis. PLN (2023: 645 tis. PLN) a náklady súvisiace s variabilnými prvkami lízingových záväzkov, ktoré nie sú zahrnuté v lízingovom záväzku (zahrnuté vo všeobecných administratívnych nákladoch) vo výške 2 787 tis. PLN (2023: 2 141 tis. PLN).

Náklady spojené so zamestnancami v roku 2024 a 2023 sú uvedené nižšie.

	Rok končiaci 31. decembra	
	2024	2023
Mzdy a platy	(1 286 262)	(1 149 725)
Náklady na sociálne zabezpečenie	(227 880)	(203 174)
Náklady týkajúce sa požitkov po skončení pracovného pomeru	-	(17)
Odmeňovanie týkajúce sa platieb založených na podieloch, z toho:	(14 708)	(11 284)
- platby založené na podieloch uskutočnených vo forme akcií mBank S.A.	(14 193)	(10 920)
- platby založené na podieloch uskutočnené v peňažnej forme	(515)	(364)
Ostatné náklady na zamestnancov	(90 116)	(83 085)
Náklady na zamestnancov spolu	(1 618 966)	(1 447 285)

Platby založené na podieloch uskutočnené v peňažnej forme súvisia s nákladmi spojenými s motivačnými programami existujúcimi v rámci Skupiny. Podrobné informácie o motivačných programoch, s ktorými súvisia platby založené na podieloch, sú uvedené v Poznámke 44.

14. Ostatné prevádzkové náklady

	Rok končiaci 31. decembra	
	2024	2023
Náklady vzniknuté z predaja alebo likvidácie dlhodobého hmotného a nehmotného majetku, majetku držaného za účelom ďalšieho predaja a zásob	(74 164)	(77 795)
Rezervy na budúce záväzky	(39 293)	(159 321)
Náklady vyplývajúce z opravných položiek tvorených k iným pohľadávkam (okrem úverov a pôžičiek)	(5 276)	(5 162)
Poskytnuté dary	(7 918)	(5 666)
Zaplatené kompenzácie, pokuty a penále	(8 235)	(1 607)
Náklady na odpisy premlčaných, odpustených a nedobytných pohľadávok a záväzkov	-	(721)
Straty zo zmien reálnej hodnoty 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)
Zníženie rezerv vytvorených pre dlhodobý hmotný majetok a nehmotný majetok	(1 901)	(539)
Náklady na vymáhanie dlhov	(20 734)	(19 915)
Straty z predaja a precenenia investícií do dcérskych a pridružených spoločností	(18 456)	(23 726)
Ostatné prevádzkové náklady	(85 258)	(73 216)
Ostatné prevádzkové náklady spolu	(287 094)	(399 507)

Náklady na predaj alebo likvidáciu dlhodobého majetku, nehmotného majetku, majetku určeného na predaj a zásob zahŕňajú predovšetkým náklady vynaložené spoločnosťou mLeasing Sp. z oo z predaja lízingových predmetov.

V roku 2023 položka Rezervy na budúce záväzky zahŕňa okrem iného náklady na rezervy vo výške 80 167 tisíc PLN na stratu v druhom stupni súdneho sporu, ktorý podal firemný klient Banky ohľadom platnosti transakcie CIRS. Proti rozsudku podala mBank sťažnosť.

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

	Rok končiaci 31. decembra	
	2024	2023
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote, z toho:	(598 952)	(1 175 693)
Dlhové cenné papiere	(700)	(1 020)
Úroveň 1	(700)	(1 020)
Úvery a pôžičky	(598 252)	(1 174 673)
Úroveň 1	(40 329)	1 628
Úroveň 2	101 617	(291 429)
Úroveň 3	(646 105)	(918 715)
POCI	(13 435)	33 843
Finančné aktíva v reálnej hodnote cez ostatný komplexný výsledok, z toho:	1 153	(2 187)
Dlhové cenné papiere	1 153	(2 187)
Úroveň 1	1 474	(1 325)
Úroveň 2	(321)	(862)
Poskytnuté prísl'uby a garancie	11 841	101 102
Úroveň 1	(7 064)	(3 745)
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	(585 958)	(1 076 778)

V prípade, že sa expozície reklasifikujú medzi jednotlivými fázami, zníženie hodnoty finančného majetku neoceňovaného v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát sa prezentuje bez vzájomného započítania, pričom celá suma existujúcej opravnej položky rozpustená v štádiu pred reklasifikáciou a celá výška vytvorenej opravnej položky vo fáze po reklasifikácii expozície.

16. Náklady na daň z príjmu

	Rok končiaci 31. decembra	
	2024	2023
Splatná daň	(785 446)	(695 534)
Odložená daň z príjmu (Poznámka 32)	55 089	(250 996)
Daň z príjmu spolu	(730 357)	(946 530)
Zisk pred zdanením	2 973 725	970 588
Daň vypočítaná na základe poľskej aktuálnej daňovej sadzby (19%)	(565 008)	(184 412)
Vplyv rôznych daňových sadzieb v iných krajinách	(28)	3
Príjem nepodliehajúci dani	97 083	21 030
Náklady, ktoré nie sú daňovo uznanými nákladmi	(261 568)	(770 158)
<i>Náklady na právne riziko súvisiace s úvermi v cudzej mene</i>	<i>(65 691)</i>	<i>(518 821)</i>
<i>Daň z niektorých finančných inštitúcií</i>	<i>(142 952)</i>	<i>(141 275)</i>
<i>Príspevky a iné povinné platby, ktoré nie sú odpočítateľné (vrátane Fondu bankových záruk)</i>	<i>(27 890)</i>	<i>(34 549)</i>
<i>Ostatné</i>	<i>(25 035)</i>	<i>(75 513)</i>
Ostatné pozície, ktoré ovplyvňujú daň z príjmu	(836)	(13 136)
Neaktívne daňové straty	-	143
Náklady na daň z príjmu	(730 357)	(946 530)
Výpočet efektívnej daňovej sadzby		
Zisk (strata) pred zdanením	2 973 725	970 588
Daň z príjmu	(730 357)	(946 530)
Efektívna daňová sadzba (%)	24.56%	97.52%

Od 1. januára 2024 založili spoločnosti 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. na základe zákona o dani z príjmov právnických osôb skupinu Tax Capital Group spoločnosti mBank („TCG“). Podľa zákona o dani z príjmov právnických osôb mBank – ako dominantný subjekt – zastupuje TCG v zmysle daňového práva. V roku predchádzajúcom založeniu TCG nedošlo k žiadnym daňovým stratám v žiadnom zo subjektov, ktoré sú členmi TCG. Zmluva o TCG bola uzavretá 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. ukončili zmluvu TCG, a preto skupina Tax Capital Group spoločnosti mBank prestala pôsobiť k 31. decembru 2024.

Rozdelenie splatnej dane podľa krajín je uvedené nižšie.

	Rok končiaci 31. decembra	
	2024	2023
Poľsko	(716 193)	(629 763)
Česká republika	(31 417)	(51 092)
Slovenská republika	(37 836)	(14 679)
Splatná daň spolu	(785 446)	(695 534)

Informácie o odloženej dani z príjmov sú uvedené v poznámke 32. Daň zo zisku skupiny pred zdanením sa líši od teoretickej sumy, ktorá by vznikla pri použití základnej sadzby dane materskej spoločnosti, ako je uvedené vyššie.

Od 1. januára 2025 nadobudol účinnosť zákon zo 6. novembra 2024 o kompenzačnom zdaňovaní zložiek medzinárodných a domácich skupín („zákon“). Banka analyzovala ustanovenia zákona z hľadiska ich vplyvu na jej daňovú povinnosť z tejto dane. Na základe tejto analýzy banka neočakáva vplyv ustanovení na svoju daňovú povinnosť v roku 2025.

17. Zisk na akciu

Zisk na akciu za 12 mesiacov

	Rok končiaci 31. decembra	
	2024	2023
Základný:		
Čistý zisk pripadajúci vlastníkom mBank S.A.	2 243 245	24 054
Vážený priemer počtu kmeňových akcií	42 483 329	42 451 562
Čistý základný zisk na akciu (v PLN na akciu)	52.80	0.57
Zriedený:		
Čistý zisk pripadajúci vlastníkom mBank S.A. použitý pre výpočet zriedených ziskov na akciu	2 243 245	24 054
Vážený priemer počtu kmeňových akcií	42 483 329	42 451 562
Úpravy o:		
- upisovacie záruky	58 672	69 647
Vážený priemer počtu kmeňových akcií použitých pre výpočet zriedeného zisku na akciu	42 542 001	42 521 209
Čistý zriedený zisk na akciu (v PLN na akciu)	52.73	0.57

Podľa IAS 33 Banka uskutočňuje výpočet „zriedeného zisku na akciu“ s prihladením na podmienčne vydané akcie v rámci motivačného programu podľa popisu v Poznámke 43 tejto konsolidovanej zvierky. Výpočty nezahŕňali tie prvky motivačných programov, ktoré pôsobili proti zriadeniu pre uvedené vykazované obdobie, ktoré by mohli potenciálne zriediť základný zisk na akciu v budúcnosti.

Základný zisk na akciu sa vypočíta ako podiel akcionárov Banky na zisku a váženého priemeru počtu kmeňových akcií v priebehu roka.

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. Skupina má jednu kategóriu potenciálne kmeňových akcií, ktoré spôsobujú zriedenie - upisovacie záruky, ktorých výkon umožňuje nadobudnutie akcií. Počet zriedujúcich akcií sa vypočíta ako počet akcií, ktoré by boli vydané, ak by boli realizované všetky akciové opcie za trhovú cenu, stanovenú ako priemer celoročných uzatváracích cien akcií Banky.

18. Ostatný komplexný výsledok

Zverejnenie daňových vplyvov týkajúcich sa jednotlivých položiek ostatného komplexného výsledku	Rok končiaci 31. decembra 2024			Rok končiaci 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	350 306	(67 688)	282 618	1 235 247	(241 625)	993 622
Kurzové rozdiely z prepočtu zahraničných operácií	(5 820)	-	(5 820)	(36 667)	-	(36 667)
Čisté zaistenie peňažných tokov	237 785	(45 179)	192 606	595 562	(113 157)	482 405
Náklady na zabezpečenie	(8 657)	1 645	(7 012)	(25 573)	4 859	(20 714)
Dlhové nástroje oceňované v reálnej hodnote cez ostatný komplexný výsledok	126 998	(24 154)	102 844	701 925	(133 327)	568 598
Položky, ktoré nebudú preklasifikované do výkazu ziskov a strát	(10 341)	1 965	(8 376)	(8 069)	1 532	(6 537)
Poistno-matematické zisky alebo straty súvisiace s pôžičkami po ukončení pracovného pomeru	(10 341)	1 965	(8 376)	(8 069)	1 532	(6 537)
Komplexný zisk/strata spolu (netto)	339 965	(65 723)	274 242	1 227 178	(240 093)	987 085

V tabuľke nižšie sú uvedené podrobné informácie týkajúce sa čistého ostatného komplexného výsledku za roky 2024 a 2023.

	Rok končiaci 31. decembra	
	2024	2023
Položky, ktoré môžu byť následne preklasifikované do výkazu ziskov a strát, z toho:	282 618	993 622
Kurzové rozdiely z prepočtu zahraničných operácií	(5 820)	(36 667)
Nerealizované zisky alebo straty z kurzových rozdielov pri prepočte zahraničných operácií zahrnuté v ostatnom komplexnom výsledku	(5 820)	(36 667)
<i>Nerealizované zisky (kladné rozdiely) vzniknuté počas roka (netto)</i>	62 387	45 043
<i>Nerealizované straty (záporné rozdiely) vzniknuté počas roka (netto)</i>	(68 207)	(81 710)
Zaistenie peňažných tokov (efektívna časť)	192 606	482 405
Nerealizované zisky alebo straty zahrnuté v ostatnom komplexnom výsledku	(89 845)	(82 743)
<i>Nerealizované zisky vzniknuté počas roka (netto)</i>	178 593	29 786
<i>Nerealizované straty vzniknuté počas roka (netto)</i>	(268 438)	(112 529)
Reklasifikácia vo výkaze ziskov a strát (netto)	282 451	565 148
Náklady na zabezpečenie	(7 012)	(20 714)
Zisky alebo straty zahrnuté v ostatných súčiastiach komplexného výsledku	(6 421)	(20 214)
<i>Nerealizované straty (záporné rozdiely) vzniknuté počas roka (netto)</i>	(6 421)	(20 214)
Reklasifikácia do výkazu ziskov a strát (netto)	(591)	(500)
Precenenie dlhových nástrojov oceňovaných reálnou hodnotou cez ostatný komplexný výsledok	102 844	568 598
Nerealizovaný čistý zisk z ocenenia dlhových nástrojov zahrnutých v ostatnom komplexnom výsledku	104 877	530 824
<i>Nerealizované zisky z dlhových nástrojov vzniknuté počas roka (netto)</i>	105 988	530 824
<i>Nerealizované straty z dlhových nástrojov vzniknuté počas roka (netto)</i>	(1 111)	-
Reklasifikovanie úprav ziskov/strát z dlhových nástrojov vo výkaze ziskov a strát (netto)	(2 033)	37 774
POLOŽKY, KTORÉ NEBUDÚ REKLASIFIKOVANÉ DO ZISKOV A STRÁT	(8 376)	(6 537)
Poistno-matematické zisky alebo straty súvisiace s požitkami po ukončení pracovného pomeru	(8 376)	(6 537)
<i>Poistno-matematické straty</i>	(8 376)	(6 537)
Komplexný zisk/strata spolu (netto)	274 242	987 085

19. 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	35 235 461	34 993 283
Bežné účty (splátne na požiadanie) a jednodňové vklady v iných bankách	161 384	164 110
Peniaze a peňažné prostriedky spolu	36 680 926	36 702 427

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 mala povinná rezerva v Centrálnej banke úrok 5.75% (31. december 2023: 5.75%).

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

Finančné aktíva určené na obchodovanie a deriváty určené na zaistenie

	31.12.2024	31.12.2023
Deriváty	609 993	1 074 153
- Deriváty určené na obchodovanie zaradené v bankovej knihe	304 114	550 507
- Deriváty určené na obchodovanie zaradené do obchodnej knihy	473 880	706 098
- Deriváty určené na zaistenie reálnej hodnoty	397 537	241 597
- Deriváty určené na zaistenie peňažných tokov	-	3 615
- Efekt započítania	(565 538)	(427 664)
Kapitálové nástroje	11 402	10 542
- Ostatné finančné inštitúcie	11 402	10 542
Dlhové cenné papiere	1 176 347	634 840
- Vláda, vrátane:	920 469	397 333
- 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	1 840 714	1 760 033

K 31. decembru 2024 vyššie uvedená poznámka zahŕňa štátne dlhopisy založené v transakciách predaja/spätného odkúpenia v hodnote 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:	748 327	1 338 147
- Deriváty určené na obchodovanie zaradené v bankovej knihe	180 905	207 540
- Deriváty určené na obchodovanie zaradené do obchodnej knihy	648 529	1 247 605
- Deriváty určené na zaistenie reálnej hodnoty	537 716	946 888
- Deriváty určené na zaistenie peňažných tokov	105 836	268 616
- Efekt započítania	(724 659)	(1 332 502)
Záväzky z predaja krátkodobých cenných papierov	345 710	157 607
Finančné záväzky určené na obchodovanie a deriváty určené na zaistenie spolu	1 094 037	1 495 754

Derivátové finančné nástroje

Skupina má nasledovné druhy derivátových nástrojov:

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

Termínované zmluvy na menové kurzy a úrokové miery sú zmluvné prísľuby na získanie alebo zaplatenie konkrétnej čistej hodnoty v závislosti na variáciách výmenného kurzu alebo úrokových mier, alebo na kúpu či predaj cudzej meny alebo finančného nástroja k určitému budúcemu dátumu za vopred stanovenú cenu na organizovanom finančnom trhu. Vzhľadom k tomu, že budúce zmluvy sú zaistené peniazmi alebo cennými papiermi v reálnej hodnote a zmeny nominálnej hodnoty týchto zmlúv sa účtujú denne s ohľadom na burzové kótovania, je úverové riziko minimálne.

Kontrakty FRA sú podobné futuritám, s výnimkou, že každý FRA je dohodnutý individuálne a každý vyžaduje v určitý konkrétny deň v budúcnosti výplatu rozdielu medzi úrokovou mierou dohodnutou v zmluve a aktuálnou trhovou mierou na základe teoretickej sumy kapitálu.

Menové a úrokové swapové kontrakty sú prísľuby k výmene jedného peňažného toku za iný. Takéto transakcie vedú k swapom mien alebo úrokových mier (napr. fixná úroková miera za variabilnú) alebo ku kombinácii všetkých týchto faktorov (napr. krížové menové úrokové swapy - CIRS). Okrem CIRS nedochádza k výmene istiny pri vzniku a splatnosti transakcie. Úverové riziko Skupiny sa skladá z potenciálnych nákladov na výmenu swapových zmlúv, ak strany nesplnia svoje záväzky. Toto riziko je sledované denne s odkazom na aktuálnu reálnu hodnotu, podiel nominálnej hodnoty zmlúv a trhovej

likvidity. Skupina hodnotí účastníkov týchto zmlúv používajúc rovnakú metodiku ako v prípade svojich úverových obchodov, aby tak kontrolovala úroveň vystavenia sa úverovému riziku.

Menové a úrokové opcie predstavujú dohody, podľa ktorých predávajúca zmluvná strana udeľuje kupujúcej strane právo, ale nie povinnosť, kúpiť (call opcia) alebo predať (put opcia) určité množstvo zahraničnej meny alebo finančného nástroja za vopred stanovenú cenu v určitý deň alebo k určitému dňu alebo v rámci dohodnutej lehoty. Za prijatie menového alebo úrokového rizika kupujúci ponúka predávajúcemu prémii. Opcia môže byť buď verejnou listinou obchodovateľnou na burze cenných papierov alebo súkromný nástroj dohodnutý medzi Skupinou a klientom (súkromná transakcia). Skupina je vystavená úverovému riziku v súvislosti so zakúpenými opciami len do súvahovej hodnoty takýchto opcií, t. j. reálnej hodnoty opcií.

Transakcie trhových rizík zahŕňajú termínované zmluvy, rovnako ako komoditné opcie, akciové opcie a indexové opcie.

Nominálne hodnoty určitých typov finančných nástrojov poskytujú základ pre ich porovnanie s nástrojmi vykazovanými vo Výkaze o finančnej situácii, ale nemusia slúžiť na určenie hodnoty budúcich peňažných tokov alebo súčasnej reálnej hodnoty týchto nástrojov. Z tohto dôvodu nominálne hodnoty nepoukazujú na úroveň vystavenia Skupiny úverovému riziku alebo riziku zmeny ceny. Derivátové nástroje môžu mať kladnú hodnotu (aktíva) alebo zápornú hodnotu (pasíva/závazky), v závislosti od trhových úrokových alebo kurzových výkyvov. Celková reálna hodnota finančných derivátov môže byť predmetom výrazných zmien.

Skupina používa zaistovacie účtovníctvo a zaistovacie účtovníctvo peňažných tokov. Podrobnejšie informácie o zaistovacom účtovníctve sú uvedené v tejto poznámke nižšie.

Reálne hodnoty derivátov sú uvedené v tabuľke nižšie.

31.12.2024	Zmluvná hodnota		Reálna hodnota	
	Nákup	Predaj	Aktíva	Závazky
Deriváty držané za účelom obchodovania				
Devízové deriváty				
- Menové forwardy	20 251 905	20 420 417	92 220	193 014
- Menové swapy	30 580 456	30 446 867	224 231	155 448
- Križové menové a úrokové swapy	2 083 209	2 078 597	24 727	769
- OTC Menové opcie	3 892 391	6 354 551	16 118	81 321
OTC deriváty spolu	56 807 961	59 300 432	357 296	430 552
- Termínované menové zmluvy	1 166 739	1 177 775	-	3 869
Devízové deriváty spolu	57 974 700	60 478 207	357 296	434 421
Úrokové deriváty				
- Úrokové swapy, OIS	226 714 879	226 714 878	301 546	289 455
- 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	232 508 995	232 602 555	307 319	298 015
Transakcie trhových rizík	2 840 506	2 775 648	113 379	96 998
Derivátové aktíva/závazky držané za účelom obchodovania spolu	293 324 201	295 856 410	777 994	829 434
Deriváty určené na zaistenie				
Deriváty určené na zaistenie reálnej hodnoty	42 582 338	42 582 338	397 537	537 716
- Úrokové swapy, OIS	42 582 338	42 582 338	397 537	537 716
Deriváty určené na zaistenie peňažných tokov	4 021 900	4 018 930	-	105 836
- Úrokové swapy	2 740 000	2 740 000	-	81 769
- Križové menové úrokové swapy	1 281 900	1 278 930	-	24 067
Deriváty držané za účelom zaistenia spolu	46 604 238	46 601 268	397 537	643 552
Efekt započítania			(565 538)	(724 659)
Spolu	339 928 439	342 457 678	609 993	748 327
Krátkodobé (do 1 roku)	148 665 148	150 980 880	281 414	502 943
Dlhodobé (nad 1 rok)	191 263 291	191 476 798	328 579	245 384

31.12.2023	Zmluvná hodnota		Reálna hodnota	
	Nákup	Predaj	Aktíva	Závazky
Deriváty držané za účelom obchodovania				
Devízové deriváty				
- Menové forwardy	18 967 527	19 464 658	58 714	489 266
- Menové swapy	33 567 168	32 990 491	629 174	107 990
- Krížové menové a úrokové swapy	2 231 267	2 258 585	18 073	19 833
- OTC Menové opcie	5 418 102	7 025 333	42 051	193 732
OTC deriváty spolu	60 184 064	61 739 067	748 012	810 821
- Termínované menové zmluvy	990 998	992 403	-	-
Devízové deriváty spolu	61 175 062	62 731 470	748 012	810 821
Úrokové deriváty				
- Úrokové swapy, OIS	165 619 933	165 619 933	343 771	489 211
- Forwardové zmluvy FRA	15 538 000	13 246 000	862	1 419
- OTC úrokové opcie	424 647	795 011	11 197	14 700
Úrokové deriváty spolu	181 582 580	179 660 944	355 830	505 330
Transakcie trhových rizík	2 491 815	2 589 457	152 763	138 994
Derivátové aktíva/závazky držané za účelom obchodovania spolu	245 249 457	244 981 871	1 256 605	1 455 145
Deriváty určené na zaistenie				
Deriváty určené na zaistenie reálnej hodnoty	25 973 848	25 973 848	241 597	946 888
- Úrokové swapy, OIS	25 973 848	25 973 848	241 597	946 888
Deriváty určené na zaistenie peňažných tokov	7 059 400	7 033 930	3 615	268 616
- Úrokové swapy	5 755 000	5 755 000	3 615	230 171
- Krížové menové úrokové swapy	1 304 400	1 278 930	-	38 445
Deriváty držané za účelom zaistenia spolu	33 033 248	33 007 778	245 212	1 215 504
Efekt započítania			(427 664)	(1 332 502)
Spolu	278 282 705	277 989 649	1 074 153	1 338 147
Krátkodobé (do 1 roku)	129 557 529	127 619 203	846 034	1 000 372
Dlhodobé (nad 1 rok)	148 725 176	150 370 446	228 119	337 775

Okrem ocenenia derivátov zahŕňa kompenzačný efekt 313 400 tisíc PLN z poskytnutých kolaterálov a 161 374 tisíc PLN prijatých kolaterálov v súvislosti s derivátovými transakciami, ktoré sú predmetom kompenzácie (31. december 2023: 929 731 tisíc PLN a 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.

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

Sub-portfólio	31.12.2024		31.12.2023	
	Deriváty	Pohľadávky a pôžičky	Deriváty	Pohľadávky a pôžičky
1	639 577	-	922 368	-
2	100 790	-	306 747	-
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	(565 538)		(427 664)	
Spolu	609 993	42 972	1 074 153	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	175 427
3.0 - 3.8	189 130	62 079
Spolu	1 176 347	634 840

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 Skupina uplatňovala požiadavky na účtovanie o hedgingu v súlade s IAS 39 namiesto požiadaviek uvedených v IFRS 9. Od 1. júla 2022 Skupina 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	Skupina 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. Skupina 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.	Skupina má úverové portfólio s variabilnými úrokovými sadzbami indexovanými podľa trhovej sadzby, čo vystavuje Skupinu variabilite peňažných tokov generovaných zmenami referenčných úrokových sadzieb.
Stratégia riadenia rizika	Skupina 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.	Skupina 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 Skupina pre zabezpečovací vzťah stanovuje cieľ zabezpečiť časť portfólia úverov na základe variabilnej úrokovej sadzby až do čiastkovo definovanej vrstvy tohto portfólia. V prípade hypotekárnych úverov a hypotekárnych záložných listov vydaných spoločnosťou mBank Hipoteczny Skupina uplatňuje zabezpečovacie účtovníctvo vo vzťahu k peňažným tokom úverového portfólia denominovaného v PLN a hypotekárnych záložných listov denominovaných v EUR – pomocou menových úrokových swapov (CIRS). Účelom zabezpečovacej stratégie je eliminovať riziko volatility peňažných tokov generovaných hypotekárnymi úvermi v PLN v dôsledku zmien referenčných úrokových sadzieb a hypotekárnymi záložnými listami denominovanými v konvertibilnej mene v dôsledku zmien výmenného kurzu.
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.	Skupina 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.

		Zásady oceňovania sú analogické so zásadami oceňovania úrokových derivátov, avšak podľa požiadaviek IFRS 9 nie sú prvky, ktoré v zabezpečovanej položke neexistujú, ako napríklad menový bázičný spread, do ocenenia zahrnuté. Vzhľadom na to, že menový bázičný spread je potrebné zahrnúť do oceňovania CIRS kontraktov, Skupina uplatňuje možnosť v IFRS 9 oddeliť tento prvok od reálnej hodnoty zabezpečovacích nástrojov a odložiť ho v položke „Ostatné zložky vlastného kapitálu“ v riadku „Náklady na zaistenie“.
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	■ hypotekárne záložné listy s pevnou úrokovou sadzbou vydané spoločnosťou mBH, ■ 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 hypoték s pevnou úrokovou sadzbou, ktoré vlastní mBH. ■ 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 ■ časť portfólia úverov na bývanie pre retailových klientov zapísaná v registri kolaterálov pre hypotekárne kryté dlhopisy denominované v PLN, ■ hypotekárne dlhopisy vydané mBank Hipoteczny v EUR s pevnou úrokovou sadzbou.
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. Derivátové transakcie CIRS, v ktorých ako strana transakcie platí variabilné úrokové toky v PLN zvýšené o maržu a dostáva fixné úrokové sadzby v EUR a denominácie sa vymieňajú na začiatku a na konci transakcie.
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. Pokiaľ ide o zabezpečovacie účtovníctvo uplatňované spoločnosťou mBank Hipoteczny, Skupina zabezpečuje úrokové riziko a menové riziko v rámci jedného ekonomického vzťahu medzi uzavretými transakciami CIRS a časťou úverového portfólia v PLN a hypotekárnymi záložnými listami, ktoré ich financujú v EUR. Na účely zabezpečovacieho účtovníctva peňažných tokov Skupina súčasne vytvára dva zabezpečovacie vzťahy: ■ rozložením časti skutočnej transakcie CIRS zabezpečujúcej portfólio úverov v PLN s variabilnou úrokovou sadzbou (zaistenie proti úrokovému riziku) a ■ rozložením skutočnej časti transakcie CIRS zabezpečujúcej záväzkov v EUR (ochrana proti menovému riziku)
Stanovenie pomeru zabezpečenia	Skupina 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	Skupina na konci každého mesiaca vyhodnocuje efektívnosť aplikovaného zabezpečenia vykonaním analýzy zmien reálnej hodnoty zabezpečovaných a zabezpečovacích nástrojov vo vzťahu k zabezpečovanému riziku s cieľom potvrdiť, že zabezpečovacie vzťahy sú účinné v súlade s účtovnými zásadami popísanými v bode 2.12. Vo všetkých identifikovaných zabezpečovacích vzťahoch vyplýva zabezpečované 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 zabezpečovaných a zabezpečovacích nástrojov vo vzťahu k zabezpečovanému riziku s cieľom potvrdiť, že zabezpečovacie vzťahy sú účinné v súlade s účtovnými zásadami uvedenými v poznámke 2.12.

		Na účely výpočtu zmien reálnej hodnoty budúcich peňažných tokov zabezpečovaných položiek používa Skupina metódu „hypotetického derivátu“, ktorá predpokladá možnosť zohľadnenia zabezpečovanej položky a charakteristík zabezpečovaného rizika vo forme derivátu. Zásady oceňovania sú analogické so zásadami pre oceňovanie úrokových derivátov, avšak v súlade s požiadavkami IFRS 9 nie sú do oceňovania zahrnuté prvky, ktoré v zabezpečovanej položke neexistujú, ako napríklad menový bázičný spread.
Zdroje neefektívnosti zabezpečenia	Zdroje neefektívnosti zabezpečenia pre zabezpečujúce vzťahy, pri ktorých neefektívnosť vzniká, zahŕňajú preceňovanie 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 zabezpečovaných a zabezpečovacích transakcií	Úprava reálnej hodnoty zabezpečovaného majetku a záväzkov, ako aj ocenenie zabezpečovacích nástrojov sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát ako výnosy z obchodovania, s výnimkou úrokových výnosov a nákladov na úrokovú zložku ocenenia zabezpečovacích nástrojov, ktoré sú prezentované v položke Úrokové výnosy/náklady na deriváty uzatvorené v rámci zabezpečenia reálnej hodnoty.	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. Skupina využíva možnosť zavedenú štandardom IFRS 9 vykázať ako samostatnú zložku vlastného imania časť reálnej hodnoty zabezpečovacieho derivátového nástroja súvisiacu s časovou hodnotou opcie, forwardovým prvkom forwardovej zmluvy alebo menovým bázičným spreadom a reklasifikovať ju do zisku alebo straty v rovnakých obdobiach, počas ktorých zabezpečované očakávané budúce peňažné toky ovplyvňujú zisk alebo stratu, a Skupina zahŕňa do riadku Ostatné zložky vlastného imania zmeny reálnej hodnoty zabezpečovacích CIRS kontraktov vo výške, ktorá pripadá na menový bázičný spread.

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	18 339 000	-	24 274 000
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)	-	1 281 900	247 663	11 099 117	-	12 628 680
Priemerná miera - fix	-	1.07%	2.90%	4.04%	-	
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%	-	
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	10 575 000	-	13 675 000
Priemerná miera - fix	0.23%	0.31%	0.47%	1.70%	-	
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)	108 265	-	-	9 598 210	-	9 706 475
Priemerná miera - fix	0.94%	-	-	4.16%	-	
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	42 582 338	397 537	537 716	Finančné aktíva držané na obchodovanie a zabezpečovacie deriváty / Finančné záväzky držané na obchodovanie a zabezpečovacie deriváty	340 251

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	25 973 848	241 597	946 888	Finančné aktíva držané na obchodovanie a zabezpečovacie deriváty / Finančné záväzky držané na obchodovanie a zabezpečovacie deriváty	1 212 322

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	Závazky	Aktíva	Závazky			

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)	-
Hypotekárne záložné listy s pevnou úrokovou sadzbou vydané spoločnosťou mBH	-	12 511	-	1 720 588	Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote - Vydané dlhové cenné papiere	(42 989)	-
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)
Vklady modelované s ekonomickými charakteristikami vkladov s pevnou úrokovou sadzbou	-	(393 568)	-	31 199 411	Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote - 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	Závazky	Aktíva	Závazky			

Úrokové riziko – mikro zabezpečenie

Dlhopisy vydané s pevnou úrokovou sadzbou	-	(100 429)	-	5 996 198	Finančné záväzky ocenené amortizovanou hodnotou - Vydané dlhové cenné papiere	(200 752)	-
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)	-
Hypotekárne záložné listy s pevnou úrokovou sadzbou vydané spoločnosťou mBH	-	55 500	-	1 816 216	Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote - Vydané dlhové cenné papiere	(62 730)	-
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	20 204	-	412 594	-	Finančné záväzky ocenené amortizovanou hodnotou - Záväzky voči klientom - Vklady	17 140	-
Vklady modelované s ekonomickými charakteristikami vkladov s pevnou úrokovou sadzbou	-	(565 985)	-	16 075 106	Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote - 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	32 400	(7 231)	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) zabezpečujúce peňažné toky vyplývajúce z poskytnutých úverov s variabilnou úrokovou sadzbou denominovanou v PLN

Nominálna hodnota (tis. PLN)	-	300 000	2 440 000	-	-	2 740 000
Priemerná miera - fix	-	0.58%	1.00%	-	-	

Krížové úrokové swapy (CIRS) zabezpečujúce peňažné toky vyplývajúce z poskytnutých úverov s variabilnou úrokovou sadzbou denominovanou v PLN

Nominálna hodnota (tis. PLN)	-	-	1 278 930	-	-	1 278 930
Priemerná miera - fix	-	-	2.43%	-	-	

MENOVÉ RIZIKO

Krížové úrokové swapy (CIRS) zabezpečujúce peňažné toky vyplývajúce z vydaných hypotekárnych záložných listov

Nominálna hodnota (tis. PLN)	-	-	1 281 900	-	-	1 281 900
Priemerná miera - fix	-	-	0.30%	-	-	

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) zabezpečujúce peňažné toky vyplývajúce z poskytnutých úverov s variabilnou úrokovou sadzbou denominovanou v PLN

Nominálna hodnota (tis. PLN)	425 000	200 000	2 390 000	2 740 000	-	5 755 000
Priemerná miera - fix	2.36%	2.47%	1.55%	1.42%	-	

Krížové úrokové swapy (CIRS) zabezpečujúce peňažné toky vyplývajúce z poskytnutých úverov s variabilnou úrokovou sadzbou denominovanou v PLN

Nominálna hodnota (tis. PLN)	-	-	-	1 278 930	-	1 278 930
Priemerná miera - fix	-	-	-	2.43%	-	

MENOVÉ RIZIKO

Krížové úrokové swapy (CIRS) zabezpečujúce peňažné toky vyplývajúce z vydaných hypotekárnych záložných listov

Nominálna hodnota (tis. PLN)	-	-	-	1 304 400	-	1 304 400
Priemerná miera - fix	-	-	-	0.30%	-	

Keďže Skupina zabezpečuje úrokové riziko a menové riziko v rámci jedného ekonomického vzťahu medzi uzavretými transakciami CIRS a časťou úverového portfólia v PLN a hypotekárnymi záložnými listami, ktoré ich financujú v EUR, je nominálna hodnota tohto zabezpečovacieho nástroja zahrnutá v častiach Úrokové riziko aj Menové riziko vyššie uvedenej tabuľky.

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)
Úrokové riziko, Menové riziko - Medzimenové úrokové swapy	2 560 830	-	24 067		(23 793)

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)
Úrokové riziko, Menové riziko - Medzimenové úrokové swapy	2 583 330	-	38 445		(46 098)

Typ krytia, kryté riziko a produkty

Nasledujúca tabuľka uvádza typ krytia, kryté riziko a kryté produkty.

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				
Úrokové riziko						
Úvery a preddavky klientom – úvery s variabilnou úrokovou sadzbou indexovanou na trhovú sadzbu	2 740 000	-	Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote – Úvery a preddavky klientom	73 678	(126 476)	(53 037)
Hypotekárne úvery v PLN s variabilnou úrokovou sadzbou (mBank Hipoteczny)	1 278 930	-	Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote – Úvery a preddavky klientom	35 524	(34 565)	-
Riziko cudzej meny						
Hypotekárne záložné listy vydané v konvertibilnej mene s pevnou úrokovou sadzbou (mBank Hipoteczny)	-	1 281 900	Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote – Vydané dlhové cenné papiere	(13 569)	10 600	60

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				
Úrokové riziko						
Úvery a preddavky klientom – úvery s variabilnou úrokovou sadzbou indexovanou na trhovú sadzbu	5 755 000	-	Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote – Úvery a preddavky klientom	220 044	(319 725)	(95 457)
Hypotekárne úvery v PLN s variabilnou úrokovou sadzbou (mBank Hipoteczny)	1 278 930	-	Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote – Úvery a preddavky klientom	68 093	(67 304)	-
Riziko cudzej meny						
Hypotekárne záložné listy vydané v konvertibilnej mene s pevnou úrokovou sadzbou (mBank Hipoteczny)	-	1 304 400	Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote – Vydané dlhové cenné papiere	(24 217)	(1 197)	-

Celkový výsledok účtovania o zabezpečení peňažných tokov vykázaný v ostatných súčiastiach 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	(388 226)	(983 788)
Zisky/straty zahrnuté do ostatného komplexného výsledku brutto počas účtovného obdobia	(110 920)	(102 151)
Suma presunutá v danom období z ostatného komplexného výsledku do hospodárskeho výsledku vrátane:	348 705	697 713
- čistý úrokový výnos, vrátane"	326 205	595 143
<i>vzťahy, pre ktoré sa naďalej uplatňuje účtovanie o zabezpečení</i>	275 823	471 869
<i>vzťahy, pre ktoré sa naďalej neuplatňuje účtovanie o zabezpečení</i>	50 382	123 274
- výsledok kurzovej výmeny	22 500	102 570
Kumulovaný ostatný komplexný výsledok na konci účtovného obdobia brutto	(150 441)	(388 226)
Daň z príjmu z kumulovaného ostatného komplexného výsledku ku koncu účtovného obdobia	28 584	73 763
Kumulovaný ostatný komplexný výsledok na konci účtovného obdobia netto	(121 857)	(314 463)
Vplyv na ostatný komplexný výsledok v účtovnom období (brutto)	237 785	595 562
Daň zo zabezpečenia peňažných tokov	(45 179)	(113 157)
Vplyv na ostatný komplexný výsledok v účtovnom období (netto)	192 606	482 405
NÁKLADY NA ZAISTENIE		
Ostatný komplexný zisk z nákladov na zabezpečenie na začiatku obdobia (brutto)	7 890	33 463
Zisky/straty zahrnuté do ostatného hrubého komplexného výsledku počas účtovného obdobia	(7 899)	(24 815)
Suma prevedená v období z ostatného komplexného výsledku do ziskov a strát	(758)	(758)
- Suma amortizácie zo samostatnej zložky vlastného imania do zisku alebo straty súvisiacej s rozpätím v cudzej mene od okamihu zaradenia	(758)	(758)
Kumulovaný ostatný komplexný zisk z nákladov na zabezpečenie ku koncu účtovného obdobia (brutto)	(767)	7 890
Daň z príjmov z akumulovaného ostatného komplexného výsledku ku koncu účtovného obdobia	146	(1 499)
Kumulovaný ostatný komplexný zisk z nákladov na zabezpečenie ku koncu účtovného obdobia (netto)	(621)	6 391
Vplyv na ostatný komplexný výsledok vo vykazovanom období (brutto)	(8 657)	(25 573)
Daň z príjmu z nákladov na zabezpečenie	1 645	4 859
Vplyv nákladov na zabezpečenie na ostatný komplexný zisk vo vykazovanom období (netto)	(7 012)	(20 714)

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)	229 128	569 989
Výsledky účtovania o zaistení peňažných tokov uvedené vo výkaze ziskov a strát	(347 071)	(694 356)
- suma zahrnutá ako úrokový výnos/náklad vo výkaze ziskov a strát počas účtovného obdobia (Poznámka 6)	(326 205)	(595 143)
<i>vzťahy, pre ktoré sa naďalej uplatňuje účtovanie o zabezpečení</i>	(275 823)	(471 869)
<i>vzťahy, pre ktoré sa naďalej neuplatňuje účtovanie o zabezpečení</i>	(50 382)	(123 274)
- neefektívna časť zabezpečenia vykázaná vo výkaze ziskov a strát v položke ostatný čistý výnos z obchodovania (Poznámka 9)	1 634	3 357
- výsledok kurzovej výmeny	(22 500)	(102 570)
Vplyv na komplexný výsledok v účtovnom období (brutto)	(117 943)	(124 367)

Vplyv reformy IBOR

Pri príprave účtovnej závierky za rok 2019 sa Banka rozhodla pre skoršiu aplikáciu dodatkov v rámci 1. fázy reformy referenčných úrokových sadzieb: dodatkov k IFRS 9/IAS 39 a IFRS 7. Predmetné dodatky upravili niektoré požiadavky na účtovanie o zabezpečení, čo umožnilo bude sa naďalej uplatňovať na zabezpečovacie vzťahy, na ktoré sa vzťahujú dodatky, počas obdobia neistoty pred zmenou zabezpečovaných položiek alebo zabezpečovacích nástrojov v dôsledku reformy referenčnej úrokovej sadzby.

V roku 2021 Banka prvýkrát aplikovala dodatky k IFRS 9 Finančné nástroje, IAS 39 Finančné nástroje: vykazovanie a oceňovanie, IFRS 7 Finančné nástroje: zverejňovanie, IFRS 4 Poistné zmluvy a IFRS 16 Lízingy v rámci reformy úrokovej sadzby – fáza 2, uverejnené v auguste 2020.

Aplikácia vyššie uvedených opatrení fázy 1 umožnila zachovať zabezpečovacie vzťahy napriek neistote súvisiacej s hodnotou a načasovaním zaistených peňažných tokov vyplývajúcich z reformy referenčnej úrokovej sadzby a nedostatočnej schopnosti oddeliť zložku úrokovej sadzby referenčnej sadzby v prípade zaistenia reálnej hodnoty súvisiacej s IBOR.

Banka si ponechala kumulatívne zisky alebo straty v rezerve na zabezpečenie peňažných tokov pre určené zaistenia peňažných tokov súvisiace s IBOR, ktoré podliehajú reforme referenčnej úrokovej sadzby, napriek neistote spôsobenej reformou referenčnej úrokovej sadzby súvisiacej s načasovaním a výškou peňažných tokov zo zaistených položky. V prípadoch, keď sa zabezpečené budúce peňažné toky už neočakávajú z iných dôvodov, ako je reforma referenčnej úrokovej sadzby, kumulovaný zisk alebo strata by sa okamžite preklasifikovali do zisku alebo straty.

Banka bude využívať opatrenia vyplývajúce zo zmien IAS 39/IFRS 9 zavedených v rámci Fázy 1, kým neistota súvisiaca s načasovaním a výškou peňažných tokov vyplývajúca z reformy úrokovej referenčnej hodnoty prestane ovplyvňovať Banku. Vyššie uvedená neistota bude ovplyvňovať Banku, kým sa zmluvy súvisiace s IBOR neupravujú tak, aby obsahovali klauzuly upravujúce nahradenie referenčného benchmarku a stanovujúce alternatívnu referenčnú sadzbu vrátane pevného rozpätia ako základ pre zmluvné peňažné toky.

V dôsledku dodatkov 2. fázy v prípadoch, keď sa zmluvné podmienky nederivátových finančných nástrojov zmenili ako priamy dôsledok reformy úrokovej sadzby a nový základ pre stanovenie zmluvných peňažných tokov je ekonomicky ekvivalentný predchádzajúcemu základu (t.j. základ bezprostredne pred zmenou), Banka zmenila základ pre stanovenie zmluvných peňažných tokov prospektívne zmenou efektívnej úrokovej miery.

Ak sa vykonali dodatočné zmeny, ktoré priamo nesúvisia s reformou, na takéto zmeny sa uplatnili príslušné požiadavky podľa IFRS 9. V prípadoch, keď reforma ej referenčnej hodnoty viedla ku konverzii zabezpečovacieho nástroja, Banka aktualizovala zabezpečovaciu dokumentáciu bez ukončenia zabezpečovacieho vzťahu.

Okrem toho v prípade vzťahov na zabezpečenie peňažných tokov, ak bola zabezpečená položka upravená v dôsledku reformy referenčnej úrokovej sadzby, kumulované zisky alebo straty vykázané v rezerve na zabezpečenie peňažných tokov súvisiacich so zabezpečovacími vzťahmi IBOR sa považujú za vypočítané na základe alternatívnej referenčnej sadzby.

Od decembra 2023 sú derivátové nástroje určené v zabezpečovacích vzťahoch založené na sadzbách WIBOR, PRIBOR alebo EURIBOR.

	31.12.2024	
	Nominálna hodnota	Priemerná vážená splatnosť (v rokoch)
Úrokové swapy (IRS)		
WIBOR 1M	84 000	2.74
WIBOR 3M	26 580 000	2.02
WIBOR 6M	350 000	0.46
Úrokové swapy (IRS) spolu	27 014 000	
Krížové úrokové swapy (CIRS)		
WIBOR 3M	1 281 900	0.50
Krížové úrokové swapy (CIRS) spolu	1 281 900	
Spolu	28 295 900	

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

	31.12.2024	31.12.2023
Majetkové nástroje	407 732	244 941
- Ostatné finančné inštitúcie	267 831	191 395
- Nefinančné inštitúcie	139 901	53 546
Dlhové cenné papiere	31 204	50 144
- Ostatné finančné inštitúcie	31 204	50 144
Úvery a pôžičky klientom	486 850	603 713
- Individuálni klienti	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	925 786	898 798
Krátkodobé (do 1 roku) brutto	418 699	517 858
Dlhodobé (nad 1 rok) brutto	507 087	380 940

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
štandardne	38 864	54 087
Spolu	486 850	603 713

Systém hodnotenia je popísaný v poznámke 3.3.4.

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

31.12.2024	Účtovná hodnota	Účtovná hodnota vrátane ocenenia reálnou hodnotou brutto				Kumulované zníženie hodnoty			
		Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI
Dlhové cenné papiere:	34 588 843	34 487 450	110 901	-	-	(8 326)	(1 182)	-	-
- Centrálné banky	14 828 961	14 831 236	-	-	-	(2 275)	-	-	-
- Vláda, vrátane	17 637 073	17 639 750	-	-	-	(2 677)	-	-	-
- Úverové inštitúcie	344 055	344 696	-	-	-	(641)	-	-	-
- Ostatné finančné korporácie	1 061 981	1 031 618	31 428	-	-	(580)	(485)	-	-
- Nefinančné inštitúcie	716 773	640 150	79 473	-	-	(2 153)	(697)	-	-
Finančné aktíva v reálnej hodnote oceňované cez ostatný komplexný výsledok	34 588 843	34 487 450	110 901	-	-	(8 326)	(1 182)	-	-

Krátkodobé (do 1 roka) brutto	24 873 941
Dlhodobé (nad 1 rok) brutto	9 724 410

31.12.2023	Účtovná hodnota	Účtovná hodnota vrátane ocenenia reálnou hodnotou brutto				Kumulované zníženie hodnoty			
		Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI
Dlhové cenné papiere:	36 965 077	36 947 018	28 800	-	-	(9 879)	(862)	-	-
- Centrálné banky	18 437 136	18 440 343	-	-	-	(3 207)	-	-	-
- Vláda, vrátane	15 883 079	15 885 813	-	-	-	(2 734)	-	-	-
- Úverové inštitúcie	479 769	480 464	-	-	-	(695)	-	-	-
- Ostatné finančné korporácie	1 567 142	1 540 594	28 800	-	-	(1 390)	(862)	-	-
- Nefinančné inštitúcie	597 951	599 804	-	-	-	(1 853)	-	-	-
Finančné aktíva v reálnej hodnote oceňované cez ostatný komplexný výsledok	36 965 077	36 947 018	28 800	-	-	(9 879)	(862)	-	-

Krátkodobé (do 1 roka) brutto	23 401 182
Dlhodobé (nad 1 rok) brutto	13 574 636

K 31. decembru 2024 predstavovala hrubá účtovná hodnota dlhových cenných papierov s fixnou úrokovou sadzbou 24 645 571 tisíc PLN a dlhových cenných papierov s variabilnou úrokovou sadzbou 9 952 780 tisíc PLN (k 31. decembru 2023: 26 650 434 tisíc PLN a 10 325 384 tisíc PLN).

K 31. decembru 2024 vyššie uvedená poznámka zahŕňa štátne dlhopisy založené v rámci Bankového záručného fondu, štátne dlhopisy založené v transakciách spätného odkúpenia a cenné papiere vydané Európskou investičnou bankou slúžiace ako kolaterál v súvislosti so sekuritizačnými transakciami v celkovej výške 846 304 tisíc PLN (k 31. decembru 2023: 1 001 636 tisíc PLN).

K 31. decembru 2024 vyššie uvedená hodnota zahŕňa štátne dlhopisy vo výške 229 641 tisíc PLN s nominálnou hodnotou 250 000 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 (k 31. decembru 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	Fáza 1	Fáza 2	Fáza 3	POCI	SPOLU
DLHOVÉ CENNÉ PAPIERE					
Začiatok obdobia	(9 879)	(862)	-	-	(10 741)
Zmeny ovplyvňujúce výkaz ziskov a strát vrátane:	1 474	(321)	-	-	1 153
Zmena na fázu 1	(328)	328	-	-	-
Zmena na fázu 2	520	(520)	-	-	-
Zvýšenia v dôsledku grantov a akvizícií	(25 916)	-	-	-	(25 916)
Poklesy v dôsledku ukončenia vykazovania	26 952	441	-	-	27 393
Zmeny v úverovom riziku (netto)	246	(570)	-	-	(324)
Ostatné pohyby	79	1	-	-	80
Koniec obdobia	(8 326)	(1 182)	-	-	(9 508)

SPOLU	(8 326)	(1 182)	-	-	(9 508)
31.12.2023	Fáza 1	Fáza 2	Fáza 3	POCI	SPOLU
DLHOVÉ CENNÉ PAPIERE					
Začiatok obdobia	(8 559)	-	-	-	(8 559)
Zmeny ovplyvňujúce výkaz ziskov a strát vrátane:	(1 325)	(862)	-	-	(2 187)
Zmena na fázu 1	(256)	256	-	-	-
Zmena na fázu 2	355	(355)	-	-	-
Zvýšenia v dôsledku grantov a akvizícií	(43 001)	-	-	-	(43 001)
Poklesy v dôsledku ukončenia vykazovania	43 051	271	-	-	43 322
Zmeny v úverovom riziku (netto)	(1 474)	(1 034)	-	-	(2 508)
Ostatné pohyby	5	-	-	-	5
Koniec obdobia	(9 879)	(862)	-	-	(10 741)
SPOLU	(9 879)	(862)	-	-	(10 741)

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

31.12.2024	Fáza 1	Fáza 2	Fáza 3	POCI	SPOLU
DLHOVÉ CENNÉ PAPIERE					
Začiatok obdobia	36 947 018	28 800	-	-	36 975 818
Zmena na fázu 1	31 424	(31 424)	-	-	-
Zmena na fázu 2	(139 086)	139 086	-	-	-
Zvýšenia v dôsledku grantov a akvizícií	163 924 337	-	-	-	163 924 337
Poklesy v dôsledku ukončenia vykazovania	(167 670 577)	(28 088)	-	-	(167 698 665)
Ostatné pohyby	1 394 334	2 527	-	-	1 396 861
Koniec obdobia	34 487 450	110 901	-	-	34 598 351
SPOLU	34 487 450	110 901	-	-	34 598 351

31.12.2023	Fáza 1	Fáza 2	Fáza 3	POCI	SPOLU
DLHOVÉ CENNÉ PAPIERE					
Začiatok obdobia	35 126 009	-	-	-	35 126 009
Zmena na fázu 1	20 486	(20 486)	-	-	-
Zmena na fázu 2	(66 590)	66 590	-	-	-
Zvýšenia v dôsledku grantov a akvizícií	238 874 139	-	-	-	238 874 139
Poklesy v dôsledku ukončenia vykazovania	(243 078 427)	(17 985)	-	-	(243 096 412)
Ostatné pohyby	6 071 401	681	-	-	6 072 082
Koniec obdobia	36 947 018	28 800	-	-	36 975 818
SPOLU	36 947 018	28 800	-	-	36 975 818

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	2 158 717	-	-	-	2 158 717
1.8 – 2.0	31 282 516	-	-	-	31 282 516
2.2 – 2.8	669 581	-	-	-	669 581
3.0 – 3.8	361 607	79 473	-	-	441 080
4.0 – 5.0	15 029	31 428	-	-	46 457
Účtovná hodnota brutto	34 487 450	110 901	-	-	34 598 351
Kumulované zníženie hodnoty	(8 326)	(1 182)	-	-	(9 508)
Účtovná hodnota spolu	34 479 124	109 719	-	-	34 588 843

31.12.2023	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Spolu
Dlhové cenné papiere oceňované v reálnej hodnote cez ostatný komplexný výsledok					
1.0 – 1.2	923 871	-	-	-	923 871
1.4 – 1.6	1 367 706	-	-	-	1 367 706
1.8 – 2.0	33 656 424	-	-	-	33 656 424
2.2 – 2.8	583 913	-	-	-	583 913
3.0 – 3.8	365 938	-	-	-	365 938
4.0 – 5.0	49 166	28 800	-	-	77 966
Účtovná hodnota brutto	36 947 018	28 800	-	-	36 975 818
Kumulované zníženie hodnoty	(9 879)	(862)	-	-	(10 741)
Účtovná hodnota spolu	36 937 139	27 938	-	-	36 965 077

Systém hodnotenia je popísaný v poznámke 3.3.4.

23. Finančné aktíva v amortizovanej hodnote

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	33 965 644	33 970 318	-	-	-	(4 674)	-	-	-
- Vláda, z toho:	24 966 741	24 970 435	-	-	-	(3 694)	-	-	-
- nefinančné korporácie	3 433 368	3 433 879	-	-	-	(511)	-	-	-
- iné finančné inštitúcie	5 565 535	5 566 004	-	-	-	(469)	-	-	-
Úvery a pôžičky voči bankám	9 738 457	9 738 787	239	-	-	(569)	-	-	-
Úvery a pôžičky voči klientom	120 888 776	104 409 480	15 041 865	4 617 803	386 046	(436 059)	(579 957)	(2 534 556)	(15 846)
Súkromné osoby	68 183 621	58 600 833	8 856 463	2 392 064	305 125	(219 017)	(480 267)	(1 196 614)	(74 966)
Korporálni klienti	52 581 735	45 760 203	6 118 332	2 196 541	80 921	(216 954)	(96 191)	(1 320 237)	59 120
Klienti verejného sektora	123 420	48 444	67 070	29 198	-	(88)	(3 499)	(17 705)	-
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote spolu	164 592 877	148 118 585	15 042 104	4 617 803	386 046	(441 302)	(579 957)	(2 534 556)	(15 846)

Krátkodobé (do 1 roka) brutto 53 486 193

Dlhodobé (nad 1 rok) brutto 114 678 345

31.12.2023	Účtovná hodnota	Účtovná hodnota brutto				Kumulované zníženie hodnoty			
		Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI
Dlhové cenné papiere	23 323 690	23 327 618	-	-	-	(3 928)	-	-	-
- Vláda, z toho:	15 666 682	15 669 481	-	-	-	(2 799)	-	-	-
- nefinančné korporácie	3 386 338	3 386 920	-	-	-	(582)	-	-	-
- iné finančné inštitúcie	4 270 670	4 271 217	-	-	-	(547)	-	-	-
Úvery a pôžičky voči bankám	7 119 059	7 117 631	1 805	-	-	(345)	(32)	-	-
Úvery a pôžičky voči klientom	112 876 580	96 398 711	15 350 369	4 609 500	226 199	(396 152)	(677 083)	(2 687 978)	53 014
Súkromné osoby	63 642 537	54 168 098	8 986 652	2 410 392	158 019	(193 087)	(520 983)	(1 336 639)	(29 915)
Korporálni klienti	49 109 195	42 163 462	6 298 089	2 199 108	68 180	(202 945)	(148 289)	(1 351 339)	82 929
Klienti verejného sektora	124 848	67 151	65 628	-	-	(120)	(7 811)	-	-
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote spolu	143 319 329	126 843 960	15 352 174	4 609 500	226 199	(400 425)	(677 115)	(2 687 978)	53 014

Krátkodobé (do 1 roka) brutto 48 574 543

Dlhodobé (nad 1 rok) brutto 98 457 290

K 31. decembru 2024 vyššie uvedená tabuľka zahŕňa štátne dlhopisy založené v rámci Bankového záručného fondu, štátne dlhopisy slúžiace ako zábezpeka za úvery prijaté od Európskej investičnej banky a cenné papiere vydané Európskou investičnou bankou slúžiace ako zábezpeka 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).

V položke úvery poskytnuté individuálnym klientom boli zahrnuté aj úvery poskytnuté mikropodnikom obsluhovaným mBank S.A.Retail Banking.

Úvery a pôžičky bankám

	31.12.2024	31.12.2023
Úvery a pôžičky	278 682	133 350
Opačné repo transakcie nákup/spätný predaj	8 633 448	6 323 328
Iné pohľadávky	826 896	662 758
Úvery a pôžičky voči bankám spolu	9 739 026	7 119 436
Opravná položka k úverom a pôžičkám voči klientom (záporná hodnota)	(569)	(377)
Úvery a pôžičky voči klientom spolu (netto)	9 738 457	7 119 059
Krátkodobé (do 1 roka) brutto	9 738 579	7 074 479
Dlhodobé (nad 1 rok) brutto	447	44 957

Položka Ostatné pohľadávky zahŕňa hotovostné zábezpeky vo výške 603 278 tisíc PLN, ktoré Skupina poskytla v rámci derivátových transakcií (poznámka 36) (31. december 2023: 365 733 tisíc PLN).

K 31. decembru 2024 predstavovali úvery bankám s variabilnou úrokovou sadzbou 173 579 tisíc PLN (31. december 2023: 17 270 tisíc PLN) a úvery bankám s pevnou úrokovou sadzbou predstavovali 105 103 tisíc PLN (31. december 2023: 116 080 tisíc PLN).

K 31. decembru 2024 a 31. decembru 2023 boli úvery v iných bankách s pevnou úrokovou sadzbou. Priemerná úroková sadzba pre úvery v iných bankách a úvery poskytnuté iným bankám predstavovala 5,33 % (v roku 2023: 5,81 %). 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	472 145	9 266 881	248 465	6 870 971
Kumulované zníženie hodnoty	(288)	(281)	(164)	(213)
Úvery a pôžičky poskytnuté bankám netto	471 857	9 266 600	248 301	6 870 758

Úvery a pôžičky poskytnuté klientom

Úvery a pôžičky poskytnuté klientom 31.12.2024	Účtovná hodnota brutto	Vrátane:		
		Individuálni klienti	Korporátni klienti	Klienti verejného sektora
Bežné účty	14 615 758	7 596 751	7 010 043	8 964
Termínované pôžičky, vrátane:	89 986 897	62 459 240	27 391 909	135 748
- úverov na bývanie a hypotekárne úvery zákazníkom	45 978 264	45 978 264		
Opačné repo transakcie nákup/spätný predaj	1 029 492	-	1 029 492	-
Finančný lízing	14 885 011	-	14 885 011	-
Ostatné úvery a pôžičky	3 707 809	-	3 707 809	-
Iné pohľadávky	230 227	98 494	131 733	-
Účtovná hodnota brutto spolu	124 455 194	70 154 485	54 155 997	144 712
Úvery a pôžičky poskytnuté klientom 31.12.2024	Kumulované zníženie hodnoty	Vrátane:		
		Individuálni klienti	Korporátni klienti	Klienti verejného sektora
Bežné účty	(1 057 230)	(779 824)	(277 351)	(55)
Termínované pôžičky, vrátane:	(1 947 128)	(1 191 040)	(734 851)	(21 237)
- úverov na bývanie a hypotekárne úvery zákazníkom	(395 361)	(395 361)		
Finančný lízing	(484 453)	-	(484 453)	-
Ostatné úvery a pôžičky	(69 168)	-	(69 168)	-
Ostatné pohľadávky	(8 439)	-	(8 439)	-
Kumulované zníženie spolu	(3 566 418)	(1 970 864)	(1 574 262)	(21 292)
Účtovná hodnota brutto spolu	124 455 194	70 154 485	54 155 997	144 712
Kumulované zníženie hodnoty spolu	(3 566 418)	(1 970 864)	(1 574 262)	(21 292)
Celková účtovná hodnota	120 888 776	68 183 621	52 581 735	123 420
Krátkodobé (do 1 roka) brutto	38 563 265			
Dlhodobé (nad 1 rok) brutto	85 891 929			

Úvery a pôžičky poskytnuté klientom 31.12.2023	Účtovná hodnota brutto	Vrátane:		
		Individuálni klienti	Korporátni klienti	Klienti verejného sektora
Bežné účty	14 255 338	8 015 731	6 231 569	8 038
Termínované pôžičky, vrátane:	83 353 746	57 541 623	25 687 382	124 741
- úverov na bývanie a hypotekárne úvery zákazníkom	43 121 382	43 121 382		
Opačné repo transakcie nákup/spätný predaj	899 340	-	899 340	-
Finančný lízing	14 234 472	-	14 234 472	-
Ostatné úvery a pôžičky	3 561 752	-	3 561 752	-
Iné pohľadávky	280 131	165 807	114 324	-
Účtovná hodnota brutto spolu	116 584 779	65 723 161	50 728 839	132 779
Úvery a pôžičky poskytnuté klientom 31.12.2023	Kumulované zníženie hodnoty	Vrátane:		
		Individuálni klienti	Korporátni klienti	Klienti verejného sektora
Bežné účty	(1 041 837)	(832 953)	(208 838)	(46)
Termínované pôžičky, vrátane:	(2 035 613)	(1 247 671)	(780 057)	(7 885)
- úverov na bývanie a hypotekárne úvery zákazníkom	(486 982)	(486 982)		
Finančný lízing	(569 896)	-	(569 896)	-
Ostatné úvery a pôžičky	(54 595)	-	(54 595)	-
Ostatné pohľadávky	(6 258)	-	(6 258)	-
Kumulované zníženie spolu	(3 708 199)	(2 080 624)	(1 619 644)	(7 931)
Účtovná hodnota brutto spolu	116 584 779	65 723 161	50 728 839	132 779
Kumulované zníženie hodnoty spolu	(3 708 199)	(2 080 624)	(1 619 644)	(7 931)
Celková účtovná hodnota	112 876 580	63 642 537	49 109 195	124 848
Krátkodobé (do 1 roka) brutto	37 643 371			
Dlhodobé (nad 1 rok) brutto	78 941 408			

K 31. decembru 2024 predstavovala hrubá suma úverov s variabilnou úrokovou sadzbou 118 252 714 tisíc PLN a úverov s fixnou úrokovou sadzbou 6 202 480 tisíc PLN (31. december 2023: 111 968 046 tisíc PLN a 4 616 733 tisíc PLN). Priemerná úroková sadzba úverov poskytnutých klientom (okrem reverzných repo operácií) predstavovala 7.39% (31. december 2023: 7.87%).

V položke Úvery a preddavky poskytnuté individuálnym klientom boli zahrnuté aj úvery poskytnuté mikropodnikom, ktoré obsluhovala spoločnosť mBank S.A. Retailové bankovníctvo.

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

Okrem toho k 31. decembru 2024 položka Ostatné úvery a pôžičky zahŕňa hotovostné zábezpeky vo výške 178 858 tisíc PLN, ktoré Skupina poskytla v rámci derivátových transakcií (poznámka 36) (31. december 2023: 371 881 tisíc PLN).

Úvery a pôžičky obsahujú pohľadávky z finančného lízingu.

	31.12.2024	31.12.2023
Brutto investície vo finančnom lízingu, pohľadávka:	16 852 581	16 386 700
- menej ako 1 rok	6 160 169	6 117 609
- od 1 roka do 2 rokov	4 373 426	4 049 610
- od 2 rokov do 3 rokov	3 092 977	2 976 397
- od 3 rokov do 4 rokov	1 938 321	1 693 234
- od 4 rokov do 5 rokov	873 352	1 097 529
- viac ako 5 rokov	414 336	452 321
Nezrealizovaný budúci výnos z finančného lízingu (negatívna hodnota)	(1 967 282)	(2 152 228)
Čisté investície vo finančnom lízingu	14 885 299	14 234 472
Čisté investície vo finančnom lízingu, pohľadávka:	14 885 299	14 234 472
- menej ako 1 rok	5 305 370	5 178 877
- od 1 roka do 2 rokov	3 813 717	3 462 030
- od 2 rokov do 3 rokov	2 769 812	2 634 006
- od 3 rokov do 4 rokov	1 787 369	1 518 539
- od 4 rokov do 5 rokov	818 463	1 023 783
- viac ako 5 rokov	390 568	417 237
Čisté investície vo finančnom lízingu	14 885 299	14 234 472
Opravná položka k pohľadávkam z finančného lízingu	(484 453)	(569 896)
Čistá účtovná hodnota pohľadávok z finančného lízingu	14 400 846	13 664 576
Nezaručená zostatková hodnota pripadajúca na poskytovateľa lízingu	1 276 233	1 212 949

Menová štruktúra úverov na bývanie a hypotekárnych úverov poskytnutých fyzickým osobám

	31.12.2024	31.12.2023
Úvery na bývanie a hypotéky poskytnuté zákazníkom (v tis. PLN), z toho:	45 582 903	42 634 400
- PLN	38 041 975	32 993 018
- CHF	665 588	1 852 703
- EUR	2 955 047	3 361 632
- CZK	3 880 208	4 330 701
- USD	32 878	86 934
- Other	7 207	9 412
Úvery na bývanie a hypotéky poskytnuté zákazníkom v pôvodnej mene (hlavné meny v tis.)		
- PLN	38 041 975	32 993 018
- CHF	146 699	395 640
- EUR	691 563	773 144
- CZK	22 838 187	24 620 244
- USD	8 017	22 093

Vyššie uvedená tabuľka zahŕňa úvery a preddavky v amortizovanej hodnote a nezahŕňa úvery a preddavky oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát.

Úverová kvalita finančného majetku v amortizovanej hodnote podľa interného ratingového systému

31.12.2024	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	1 650	-	-	-	1 650
Účtovná hodnota brutto	33 970 318	-	-	-	33 970 318
Kumulované zníženie hodnoty	(4 674)	-	-	-	(4 674)
Celková účtovná hodnota	33 965 644	-	-	-	33 965 644
Úvery a pôžičky voči bankám v amortizovanej hodnote					
1	9 240 774	235	-	-	9 241 009
2	477 139	2	-	-	477 141
3	16 187	-	-	-	16 187
4	4 687	2	-	-	4 689
Účtovná hodnota brutto	9 738 787	239	-	-	9 739 026
Kumulované zníženie hodnoty	(569)	-	-	-	(569)
Celková účtovná hodnota	9 738 218	239	-	-	9 738 457
Úvery a pôžičky voči klientom v amortizovanej hodnote					
1	6 518 342	32 732	-	605	6 551 679
2	43 596 036	2 688 618	-	16 915	46 301 569
3	13 236 872	1 178 593	-	2 343	14 417 808
4	31 162 778	3 841 197	-	43 820	35 047 795
5	5 535 915	4 387 897	-	9 762	9 933 574
6	162 566	789 485	-	1 365	953 416
7	400 838	1 950 013	-	8 301	2 359 152
8	950 721	-	-	-	950 721
ostatné	2 845 412	173 330	-	-	3 018 742
štandardne	-	-	4 617 803	302 935	4 920 738
Účtovná hodnota brutto	104 409 480	15 041 865	4 617 803	386 046	124 455 194
Kumulované zníženie hodnoty	(436 059)	(579 957)	(2 534 556)	(15 846)	(3 566 418)
Celková účtovná hodnota	103 973 421	14 461 908	2 083 247	370 200	120 888 776

31.12.2023	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Spolu
Dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote					
1.0 – 1.2	242 279	-	-	-	242 279
1.4 – 1.6	3 299 398	-	-	-	3 299 398
1.8 – 2.0	19 701 673	-	-	-	19 701 673
2.2 – 2.8	84 268	-	-	-	84 268
Účtovná hodnota brutto	23 327 618	-	-	-	23 327 618
Kumulované zníženie hodnoty	(3 928)	-	-	-	(3 928)
Celková účtovná hodnota	23 323 690	-	-	-	23 323 690
Úvery a pôžičky voči bankám v amortizovanej hodnote					
1	6 819 010	-	-	-	6 819 010
2	195 970	-	-	-	195 970
3	84 954	-	-	-	84 954
4	17 697	1 805	-	-	19 502
Účtovná hodnota brutto	7 117 631	1 805	-	-	7 119 436
Kumulované zníženie hodnoty	(345)	(32)	-	-	(377)
Celková účtovná hodnota	7 117 286	1 773	-	-	7 119 059
Úvery a pôžičky voči klientom v amortizovanej hodnote					
1	3 494 775	20 717	-	-	3 515 492
2	39 299 662	1 878 007	-	13 486	41 191 155
3	13 570 834	1 717 380	-	4 269	15 292 483
4	23 127 806	3 355 002	-	30 748	26 513 556
5	12 340 187	5 236 496	-	20 042	17 596 725
6	224 519	580 524	-	2 064	807 107
7	610 299	2 462 224	-	8 033	3 080 556
8	1 066 083	-	-	-	1 066 083
ostatné	2 664 546	100 019	-	-	2 764 565
štandardne	-	-	4 609 500	147 557	4 757 057
Účtovná hodnota brutto	96 398 711	15 350 369	4 609 500	226 199	116 584 779
Kumulované zníženie hodnoty	(396 152)	(677 083)	(2 687 978)	53 014	(3 708 199)
Celková účtovná hodnota	96 002 559	14 673 286	1 921 522	279 213	112 876 580

Systém hodnotenia je popísaný v poznámke 3.3.4

Pohyby opravných položiek na očakávané straty z úverov

31.12.2024	Fáza 1	Fáza 2	Fáza 3	POCI	TOTAL
DLHOVÉ CENNÉ PAPIERE					
Začiatok obdobia	(3 928)	-	-	-	(3 928)
Zmeny ovplyvňujúce výkaz ziskov a strát vrátane:	(700)	-	-	-	(700)
Zvýšenia v dôsledku grantov a akvizícií	(2 340)	-	-	-	(2 340)
Poklesy v dôsledku ukončenia vykazovania	1 795	-	-	-	1 795
Zmeny v úverovom riziku (netto)	(155)	-	-	-	(155)
Ostatné pohyby	(46)	-	-	-	(46)
Koniec obdobia	(4 674)	-	-	-	(4 674)
ÚVERY A ZÁLOHY BANKÁM					
Začiatok obdobia	(345)	(32)	-	-	(377)
Zmeny ovplyvňujúce výkaz ziskov a strát vrátane:	222	234	-	-	456
Zmena na fázu 1	(32)	32	-	-	-
Zmena na fázu 2	54	(54)	-	-	-
Zvýšenia v dôsledku grantov a akvizícií	(1 237)	(558)	-	-	(1 795)
Poklesy v dôsledku ukončenia vykazovania	786	581	-	-	1 367
Zmeny v úverovom riziku (netto)	651	233	-	-	884
Ostatné pohyby	(446)	(202)	-	-	(648)
Koniec obdobia	(569)	-	-	-	(569)
PÔŽIČKY A ZÁLOHY PRE ZÁKAZNÍKOV					
Začiatok obdobia	(396 152)	(677 083)	(2 687 978)	53 014	(3 708 199)
Zmeny ovplyvňujúce výkaz ziskov a strát vrátane:	(40 551)	101 383	(646 105)	(13 435)	(598 708)
Zmena na fázu 1	(292 580)	287 656	4 924	-	-
Zmena na fázu 2	105 730	(172 094)	66 364	-	-
Zmena na fázu 3	6 573	279 553	(286 126)	-	-
Zvýšenia v dôsledku grantov a akvizícií	(243 034)	(42 936)	(237 595)	(24 029)	(547 594)
Poklesy v dôsledku ukončenia vykazovania	75 752	70 153	612 421	(121 610)	636 716
Zmeny v úverovom riziku (netto)	307 008	(320 949)	(806 093)	132 204	(687 830)
Odpisy	-	-	918 395	139 625	1 058 020
Ostatné pohyby	644	(4 257)	(118 868)	(195 050)	(317 531)
Koniec obdobia	(436 059)	(579 957)	(2 534 556)	(15 846)	(3 566 418)
SPOLU	(441 302)	(579 957)	(2 534 556)	(15 846)	(3 571 661)
31.12.2023	Fáza 1	Fáza 2	Fáza 3	POCI	TOTAL
DLHOVÉ CENNÉ PAPIERE					
Začiatok obdobia	(2 931)	-	-	-	(2 931)
Zmeny ovplyvňujúce výkaz ziskov a strát vrátane:	(1 020)	-	-	-	(1 020)
Zvýšenia v dôsledku grantov a akvizícií	(1 359)	-	-	-	(1 359)
Poklesy v dôsledku ukončenia vykazovania	948	-	-	-	948
Zmeny v úverovom riziku (netto)	(609)	-	-	-	(609)
Ostatné pohyby	23	-	-	-	23
Koniec obdobia	(3 928)	-	-	-	(3 928)
ÚVERY A ZÁLOHY BANKÁM					
Začiatok obdobia	(563)	(940)	-	-	(1 503)
Zmeny ovplyvňujúce výkaz ziskov a strát vrátane:	48	707	-	-	755
Zmena na fázu 1	(84)	84	-	-	-
Zmena na fázu 2	38	(38)	-	-	-
Zvýšenia v dôsledku grantov a akvizícií	(713)	(418)	-	-	(1 131)
Poklesy v dôsledku ukončenia vykazovania	822	782	-	-	1 604
Zmeny v úverovom riziku (netto)	(15)	297	-	-	282
Ostatné pohyby	170	201	-	-	371
Koniec obdobia	(345)	(32)	-	-	(377)
PÔŽIČKY A ZÁLOHY PRE ZÁKAZNÍKOV					
Začiatok obdobia	(402 616)	(385 880)	(2 511 202)	45 486	(3 254 212)
Zmeny ovplyvňujúce výkaz ziskov a strát vrátane:	1 580	(292 136)	(918 715)	33 843	(1 175 428)
Zmena na fázu 1	(264 783)	256 258	8 525	-	-
Zmena na fázu 2	171 201	(233 788)	62 587	-	-
Zmena na fázu 3	7 936	303 178	(311 114)	-	-
Zvýšenia v dôsledku grantov a akvizícií	(131 754)	(21 585)	(162 325)	20 262	(295 402)
Poklesy v dôsledku ukončenia vykazovania	69 592	18 884	169 499	(32 192)	225 783
Zmeny v úverovom riziku (netto)	149 388	(615 083)	(685 887)	45 773	(1 105 809)
Odpisy	-	-	882 822	10 868	893 690
Ostatné pohyby	4 884	933	(140 883)	(37 183)	(172 249)
Koniec obdobia	(396 152)	(677 083)	(2 687 978)	53 014	(3 708 199)

SPOLU	(400 425)	(677 115)	(2 687 978)	53 014	(3 712 504)
-------	-----------	-----------	-------------	--------	-------------

Pohyby očakávaných úverových strát vyplývajúce zo zmien modelov sú popísané v poznámke 3.3.6.2.2.

Vysvetlenie zmien v účtovnej hodnote brutto ovplyvňujúcej zmeny opravných položiek na očakávané úverové straty

31.12.2024	Fáza 1	Fáza 2	Fáza 3	POCI	TOTAL
DLHOVÉ CENNÉ PAPIERE					
Začiatok obdobia	23 327 618	-	-	-	23 327 618
Zvýšenia v dôsledku grantov a akvizícií	12 969 862	-	-	-	12 969 862
Poklesy v dôsledku ukončenia vykazovania	(7 688 260)	-	-	-	(7 688 260)
Ostatné pohyby	5 361 098	-	-	-	5 361 098
Koniec obdobia	33 970 318	-	-	-	33 970 318
ÚVERY A ZÁLOHY BANKÁM					
Začiatok obdobia	7 117 631	1 805	-	-	7 119 436
Zmena na fázu 1	2 289	(2 289)	-	-	-
Zmena na fázu 2	(4 614)	4 614	-	-	-
Zvýšenia v dôsledku grantov a akvizícií	129 172 168	55 718	-	-	129 227 886
Poklesy v dôsledku ukončenia vykazovania	(126 993 984)	(57 531)	-	-	(127 051 515)
Ostatné pohyby	445 297	(2 078)	-	-	443 219
Koniec obdobia	9 738 787	239	-	-	9 739 026
PÔŽIČKY A ZÁLOHY PRE ZÁKAZNÍKOV					
Začiatok obdobia	96 398 711	15 350 369	4 609 500	226 199	116 584 779
Zmena na fázu 1	9 810 149	(9 768 246)	(41 903)	-	-
Zmena na fázu 2	(14 090 343)	14 411 779	(321 436)	-	-
Zmena na fázu 3	(477 036)	(2 006 176)	2 483 212	-	-
Zvýšenia v dôsledku grantov a akvizícií	96 639 980	2 862 516	478 579	260 387	100 241 462
Poklesy v dôsledku ukončenia vykazovania	(78 173 785)	(4 509 646)	(1 450 954)	9 869	(84 124 516)
Odpisy	-	-	(918 395)	(139 625)	(1 058 020)
Ostatné pohyby	(5 698 196)	(1 298 731)	(220 800)	29 216	(7 188 511)
Koniec obdobia	104 409 480	15 041 865	4 617 803	386 046	124 455 194
SPOLU	148 118 585	15 042 104	4 617 803	386 046	168 164 538

31.12.2023	Fáza 1	Fáza 2	Fáza 3	POCI	TOTAL
DLHOVÉ CENNÉ PAPIERE					
Začiatok obdobia	19 005 458	-	-	-	19 005 458
Zvýšenia v dôsledku grantov a akvizícií	7 820 296	-	-	-	7 820 296
Poklesy v dôsledku ukončenia vykazovania	(5 922 252)	-	-	-	(5 922 252)
Ostatné pohyby	2 424 116	-	-	-	2 424 116
Koniec obdobia	23 327 618	-	-	-	23 327 618
ÚVERY A ZÁLOHY BANKÁM					
Začiatok obdobia	9 568 871	2 261	-	-	9 571 132
Zmena na fázu 1	19 031	(19 031)	-	-	-
Zmena na fázu 2	(18 418)	18 418	-	-	-
Zvýšenia v dôsledku grantov a akvizícií	130 014 553	52 895	-	-	130 067 448
Poklesy v dôsledku ukončenia vykazovania	(132 156 807)	(50 988)	-	-	(132 207 795)
Ostatné pohyby	(309 599)	(1 750)	-	-	(311 349)
Koniec obdobia	7 117 631	1 805	-	-	7 119 436
PÔŽIČKY A ZÁLOHY PRE ZÁKAZNÍKOV					
Začiatok obdobia	109 531 005	8 311 891	4 512 035	229 311	122 584 242
Zmena na fázu 1	5 835 657	(5 773 860)	(61 797)	-	-
Zmena na fázu 2	(16 143 215)	16 489 682	(346 467)	-	-
Zmena na fázu 3	(459 933)	(1 645 768)	2 105 701	-	-
Zvýšenia v dôsledku grantov a akvizícií	80 078 806	1 492 365	414 652	82 596	82 068 419
Poklesy v dôsledku ukončenia vykazovania	(72 137 393)	(2 357 100)	(997 194)	(60 184)	(75 551 871)
Odpisy	-	-	(882 822)	(10 868)	(893 690)
Ostatné pohyby	(10 306 216)	(1 166 841)	(134 608)	(14 656)	(11 622 321)
Koniec obdobia	96 398 711	15 350 369	4 609 500	226 199	116 584 779
SPOLU	126 843 960	15 352 174	4 609 500	226 199	147 031 833

Položka Ostatné zmeny zahŕňa vplyv úprav hrubej účtovnej hodnoty o náklady na právne riziko súvisiace s úvermi v cudzej mene (Poznámka 34) a straty z nepodstatnej zmeny vyplývajúcej z uznania pozastavenia vykonávania hypotekárnych zmlúv poskytnutých v poľskej mene (tj. nazývané „kreditné prázdniny“ – poznámka 6).

Finančný efekt kolaterálov

31.12.2024	Brutto	Kumulované zníženie hodnoty	Kumulované zníženie hodnoty bez peňažných tokov z kolaterálov	Finančný efekt z kolaterálov
Súvahové údaje				
Úvery a pôžičky poskytnuté bankám	9 739 026	(569)	(7 164)	6 595
Úvery a pôžičky poskytnuté klientom	124 455 194	(3 566 418)	(4 552 401)	985 983
Súkromné osoby	70 154 485	(1 970 864)	(2 055 942)	85 078
- úvery na bývanie a hypotéky	45 978 264	(395 361)	(451 582)	56 221
Korporátni klienti	54 155 997	(1 574 262)	(2 475 107)	900 845
Klienti verejného sektora	144 712	(21 292)	(21 352)	60
Súvahové údaje spolu	134 194 220	(3 566 987)	(4 559 565)	992 578
Súvahové údaje spolu, Úroveň 3	4 617 803	(2 534 556)	(3 235 685)	701 129
Súvahové údaje spolu, POCI	386 046	(15 846)	(90 274)	74 428
Podsúvahové údaje:				
Úvery a iné prísluby	37 444 445	(112 931)	(130 354)	17 423
Záruky, bankové akceptácie, dokumentárne a obchodné akreditívy	9 055 486	(74 436)	(98 430)	23 994
Podsúvahové údaje spolu	46 499 931	(187 367)	(228 784)	41 417
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	Brutto	Kumulované zníženie hodnoty	Kumulované zníženie hodnoty bez peňažných tokov z kolaterálov	Finančný efekt z kolaterálov
Súvahové údaje				
Úvery a pôžičky poskytnuté bankám	7 119 436	(377)	(4 577)	4 200
Úvery a pôžičky poskytnuté klientom	116 584 779	(3 708 199)	(4 868 306)	1 160 107
Súkromné osoby	65 723 161	(2 080 624)	(2 187 971)	107 347
- úvery na bývanie a hypotéky	43 121 382	(486 982)	(555 460)	68 478
Korporátni klienti	50 728 839	(1 619 644)	(2 671 418)	1 051 774
Klienti verejného sektora	132 779	(7 931)	(8 917)	986
Súvahové údaje spolu	123 704 215	(3 708 576)	(4 872 883)	1 164 307
Súvahové údaje spolu, Úroveň 3	4 609 500	(2 687 978)	(3 458 963)	770 985
Súvahové údaje spolu, POCI	226 199	53 014	(59 624)	112 638
Podsúvahové údaje:				
Úvery a iné prísluby	34 358 230	(102 376)	(123 845)	21 469
Záruky, bankové akceptácie, dokumentárne a obchodné akreditívy	8 201 673	(95 042)	(114 016)	18 974
Podsúvahové údaje spolu	42 559 903	(197 418)	(237 861)	40 443
Podsúvahové údaje spolu, Úroveň 3	227 989	(115 068)	(126 071)	11 003
Podsúvahové údaje spolu, POCI	6 434	2 898	(806)	3 704

K 31. decembru 2024 Skupina 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).

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 vedie proces výberu uchádzačov.

Dlhodobý majetok držaný na predaj	31.12.2024	31.12.2023
Dlhodobý majetok	10 105	-
Investičné nehnuteľnosti	92 705	-
Celkový dlhodobý majetok držaný na predaj	102 810	-

Záväzky klasifikované ako držané na predaj	31.12.2024	31.12.2023
Finančné záväzky ocenené v amortizovaných nákladoch z toho:	30 940	-
<i>Čiastky splatné zákazníkom</i>	30 940	-
Celkové záväzky klasifikované ako držané na predaj	30 940	-

25. Dlhodobý nehmotný majetok

	31.12.2024	31.12.2023
Goodwill	24 228	24 228
Patenty, licencie a podobné aktíva, z toho:	1 528 172	1 326 410
- <i>počítačový softvér</i>	1 357 439	1 124 975
Ostatný dlhodobý nehmotný majetok	1 024	1 114
Dlhodobý nehmotný majetok vo vývoji	403 269	350 187
Dlhodobý nehmotný majetok spolu	1 956 693	1 701 939

V rokoch 2024 a 2023 Skupina vykonala testy na zníženie hodnoty nehmotného majetku vo vývoji a goodwillu.

Pohyby v dlhodobom nehmotnom majetku

Pohyby v dlhodobom nehmotnom majetku od 1. januára do 31. decembra 2024	Nadobudnuté patenty, licencie a iné podobné aktíva		Ostatný dlhodobý nehmotný majetok	Dlhodobý nehmotný majetok vo vývoji	Goodwill	Dlhodobý nehmotný majetok spolu
		počítačový softvér				
Brutto hodnota dlhodobého nehmotného majetku na začiatku účtovného obdobia:	2 299 604	1 969 221	14 435	350 187	24 228	2 688 454
Prírastok (z dôvodu):	482 263	426 975	1	525 128	-	1 007 392
- nákup	59 768	16 385	1	390 498	-	450 267
- prevod z dlhodobého nehmotného majetku vo vývoji	422 058	410 153	-	-	-	422 058
- náklady na vývoj	-	-	-	98 564	-	98 564
- ostatné prírastky	437	437	-	36 066	-	36 503
Úbytok (z dôvodu):	(198 949)	(160 237)	(10 410)	(472 046)	-	(681 405)
- likvidácia	(198 301)	(159 789)	(10 410)	(7)	-	(208 718)
- prevod do dlhodobého nehmotného majetku uvedeného do užívania	-	-	-	(422 058)	-	(422 058)
- ostatné úbytky	(648)	(448)	-	(49 981)	-	(50 629)
Brutto hodnota dlhodobého nehmotného majetku na konci účtovného obdobia:	2 582 918	2 235 959	4 026	403 269	24 228	3 014 441
Oprávky na začiatku účtovného obdobia	(972 007)	(843 059)	(13 321)	-	-	(985 328)
Oprávky za obdobie (z dôvodu):	(82 739)	(35 461)	10 319	-	-	(72 420)
- odpisy	(277 012)	(191 272)	(91)	-	-	(277 103)
- ostatné prírastky	(117)	(117)	-	-	-	(117)
- likvidácia	194 236	155 813	10 410	-	-	204 646
- ostatné úbytky	154	115	-	-	-	154
Oprávky na konci účtovného obdobia:	(1 054 746)	(878 520)	(3 002)	-	-	(1 057 748)
Strata zo zníženia hodnoty na začiatku účtovného obdobia:	(1 187)	(1 187)	-	-	-	(1 187)

- úbytok	1 187	1 187	-	-	-	1 187
Strata zo zníženia hodnoty na konci účtovného obdobia:	-	-	-	-	-	-
Netto hodnota dlhodobého nehmotného majetku na konci účtovného obdobia:	1 528 172	1 357 439	1 024	403 269	24 228	1 956 693

Pohyby v dlhodobom nehmotnom majetku od 1. januára do 31. decembra 2023	Nadobudnuté patenty, licencie a iné podobné aktíva		Ostatný dlhodobý nehmotný majetok	Dlhodobý nehmotný majetok vo vývoji	Goodwill	Dlhodobý nehmotný majetok spolu
		počítačový softvér				
Brutto hodnota dlhodobého nehmotného majetku na začiatku účtovného obdobia:	2 013 566	1 696 959	35 235	258 151	24 228	2 331 180
Prírastok (z dôvodu):	464 821	308 127	-	408 629	-	873 450
- nákup	158 692	8 337	-	318 161	-	476 853
- prevod z dlhodobého nehmotného majetku vo vývoji	283 766	278 989	-	-	-	283 766
- náklady na vývoj	-	-	-	73 767	-	73 767
- ostatné prírastky	22 363	20 801	-	16 701	-	39 064
Úbytok (z dôvodu):	(178 783)	(35 865)	(20 800)	(316 593)	-	(516 176)
- likvidácia	(177 469)	(34 551)	-	-	-	(177 469)
- prevod do dlhodobého nehmotného majetku uvedeného do užívania	-	-	-	(283 766)	-	(283 766)
- ostatné úbytky	(1 314)	(1 314)	(20 800)	(32 827)	-	(54 941)
Brutto hodnota dlhodobého nehmotného majetku na konci účtovného obdobia:	2 299 604	1 969 221	14 435	350 187	24 228	2 688 454
Oprávky na začiatku účtovného obdobia	(916 492)	(717 975)	(19 465)	-	-	(935 957)
Oprávky za obdobie (z dôvodu):	(55 515)	(125 084)	6 144	-	-	(49 371)
- odpisy	(218 015)	(144 545)	(101)	-	-	(218 116)
- ostatné prírastky	(6 288)	(6 277)	-	-	-	(6 288)
- likvidácia	168 278	25 348	-	-	-	168 278
- ostatné úbytky	510	390	6 245	-	-	6 755
Oprávky na konci účtovného obdobia:	(972 007)	(843 059)	(13 321)	-	-	(985 328)
Strata zo zníženia hodnoty na začiatku účtovného obdobia:	(3 516)	(3 516)	-	-	-	(3 516)
- prírastok	(434)	(434)	-	-	-	(434)
- úbytok	2 763	2 763	-	-	-	2 763
Strata zo zníženia hodnoty na konci účtovného obdobia:	(1 187)	(1 187)	-	-	-	(1 187)
Netto hodnota dlhodobého nehmotného majetku na konci účtovného obdobia:	1 326 410	1 124 975	1 114	350 187	24 228	1 701 939

26. Dlhodobý hmotný majetok

	31.12.2024	31.12.2023
Dlhodobý hmotný majetok, vrátane:	729 165	668 259
- pozemkov	100	202
- budov a stavieb	19 220	31 585
- strojov a zariadení	254 950	222 133
- dopravných prostriedkov	254 232	205 539
- ostatného dlhodobého hmotného majetku	200 663	208 800
Nedokončený dlhodobý hmotný majetok	80 631	84 479
Právo na používanie, vrátane:	652 015	728 663
- nehnuteľnosti	647 814	723 764
- právo trvalého užívania pôdy	847	2 114
- automobily	3 062	2 234
- ostatné	292	551
Dlhodobý hmotný majetok spolu	1 461 811	1 481 401

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	83 811	682 795	272 533	482 691	84 526	1 606 558
Prírastok (z dôvodu):	-	1 015	137 818	152 718	38 975	96 324	426 850
- nákup	-	-	88 600	152 718	6 846	82 098	330 262
- prevod z nedokončeného dlhodobého hmotného majetku	-	1 015	49 041	-	32 129	-	82 185
- ostatné prírastky	-	-	177	-	-	14 226	14 403
Úbytok (z dôvodu):	(102)	(29 283)	(48 127)	(117 591)	(24 695)	(100 172)	(319 970)
- predaj	-	(135)	(8 040)	(117 591)	(797)	-	(126 563)
- likvidácia	-	(638)	(35 802)	-	(22 690)	-	(59 130)
- prevod do dlhodobého hmotného majetku	-	-	-	-	-	(82 185)	(82 185)
- prevod do dlhodobého hmotného majetku klasifikovaného ako držaný na predaj	(102)	(28 510)	(3 295)	-	(469)	-	(32 376)
- ostatné úbytky	-	-	(990)	-	(739)	(17 987)	(19 716)
Brutto hodnota dlhodobého hmotného majetku na konci účtovného obdobia	100	55 543	772 486	307 660	496 971	80 678	1 713 438
Oprávky na začiatku účtovného obdobia	-	(35 316)	(460 662)	(66 994)	(273 809)	-	(836 781)
Oprávky za obdobie (z dôvodu):	-	12 343	(56 874)	13 566	(22 454)	-	(53 419)
- odpisy	-	(2 742)	(103 715)	(32 383)	(46 468)	-	(185 308)
- prevod do dlhodobého hmotného majetku klasifikovaného ako držaný na predaj	-	14 586	2 707	-	468	-	17 761
- predaj	-	135	7 581	45 949	686	-	54 351
- likvidácia	-	364	35 657	-	22 231	-	58 252
- ostatné úbytky	-	-	896	-	629	-	1 525
Oprávky na konci účtovného obdobia	-	(22 973)	(517 536)	(53 428)	(296 263)	-	(890 200)
Strata zo zníženia hodnoty na začiatku účtovného obdobia	-	(16 910)	-	-	(82)	(47)	(17 039)
- prírastky	-	-	-	-	(45)	-	(45)
- úbytky	-	3 560	-	-	82	-	3 642
Strata zo zníženia hodnoty na konci účtovného obdobia	-	(13 350)	-	-	(45)	(47)	(13 442)
Netto hodnota dlhodobého hmotného majetku na konci účtovného obdobia	100	19 220	254 950	254 232	200 663	80 631	809 796

Pohyby v dlhodobom hmotnom majetku od 1. Januára do 31. decembra 2023	Pozemky	Budovy a stavby	Stroje a zariadenia	Dopravné prostriedky	Ostatný dlhodobý hmotný majetok	Nedokončený dlhodobý hmotný majetok	Spolu
Brutto hodnota dlhodobého hmotného majetku na začiatku účtovného obdobia:	653	105 397	648 206	244 327	471 226	47 115	1 516 924
Prírastok (z dôvodu):	-	1 146	97 531	124 772	39 815	131 642	394 906
- nákup	-	-	60 834	124 772	7 398	110 884	303 888
- prevod z nedokončeného dlhodobého hmotného majetku	-	1 146	36 007	-	32 384	-	69 537
- ostatné prírastky	-	-	690	-	33	20 758	21 481
Úbytok (z dôvodu):	(451)	(22 732)	(62 942)	(96 566)	(28 350)	(94 231)	(305 272)
- predaj	(451)	(21 854)	(7 347)	(96 566)	(1 089)	(4)	(127 311)
- likvidácia	-	(878)	(54 189)	-	(24 822)	-	(79 889)
- prevod do dlhodobého hmotného majetku	-	-	-	-	-	(69 537)	(69 537)
- ostatné úbytky	-	-	(1 406)	-	(2 439)	(24 690)	(28 535)
Brutto hodnota dlhodobého hmotného majetku na konci účtovného obdobia	202	83 811	682 795	272 533	482 691	84 526	1 606 558
Oprávky na začiatku účtovného obdobia	-	(41 732)	(429 321)	(68 476)	(257 874)	-	(797 403)
Oprávky za obdobie (z dôvodu):	-	6 416	(31 341)	1 482	(15 935)	-	(39 378)
- odpisy	-	(2 964)	(93 286)	(29 129)	(42 922)	-	(168 301)
- ostatné prírastky	-	-	(116)	-	-	-	(116)
- predaj	-	8 972	6 903	30 611	1 046	-	47 532
- likvidácia	-	408	54 052	-	23 974	-	78 434
- ostatné úbytky	-	-	1 106	-	1 967	-	3 073
Oprávky na konci účtovného obdobia	-	(35 316)	(460 662)	(66 994)	(273 809)	-	(836 781)
Strata zo zníženia hodnoty na začiatku účtovného obdobia	-	(20 780)	-	-	(223)	(24)	(21 027)
- prírastky	-	-	-	-	(82)	(23)	(105)
- úbytky	-	3 870	-	-	223	-	4 093
Strata zo zníženia hodnoty na konci účtovného obdobia	-	(16 910)	-	-	(82)	(47)	(17 039)
Netto hodnota dlhodobého hmotného majetku na konci účtovného obdobia	202	31 585	222 133	205 539	208 800	84 479	752 738

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

Skupina mBank v rámci svojej činnosti prenajímateľa vykazuje v rámci dlhodobého majetku majetok, ktorý je prenajatý tretím osobám na základe zmlúv o operatívnom prenájme. Nižšie uvedená tabuľka uvádza budúce minimálne lízingové splátky v rámci nevypovedateľných zmlúv o operatívnom lízingu so Skupinou ako prenajímateľom.

	31.12.2024	31.12.2023
Minimálne lízingové platby vyplývajúce z nezrušiteľných zmlúv o operatívnom lízingu		
Do 1 roka	37 584	26 267
Viac ako 1 rok do 2 rokov	28 416	18 521
Viac ako 2 roky do 3 rokov	21 710	11 914
Viac ako 3 roky do 4 rokov	7 022	4 880
Viac ako 4 roky do 5 rokov	297	25
Viac ako 5 rokov	117	-
Spolu	95 146	61 607

Skupina vykazuje odpisy hmotného majetku prenajatého na základe zmlúv o operatívnom lízingu a podnájme ako „Čistý zisk z operatívneho lízingu“ (Poznámka 12).

Pohyby majetku s právom na používanie

Pohyby v práve na používanie od 1 januára do 31 decembra 2024	Nehnuteľnosti	Právo na užívanie pozemkov	Dopravné prostriedky	Ostatné	Spolu
Právo na používanie majetku brutto, na začiatku účtovného obdobia	1 275 685	2 271	4 612	1 591	1 284 159
Nárast (z dôvodu)	107 584	-	19 371	4	126 959
- nové zmluvy	16 678	-	18 518	-	35 196
- úprava existujúcich zmlúv	90 869	-	853	4	91 726
- iné dôvody	37	-	-	-	37
Pokles (z dôvodu)	(72 116)	(1 346)	(18 624)	(83)	(92 169)
- ukončenia platnosti zmluvy	(39 000)	-	(17 491)	(77)	(56 568)
- úprava existujúcich zmlúv	(30 958)	(334)	(674)	-	(31 966)
- prevod do dlhodobého hmotného majetku klasifikovaného ako držaný na predaj	-	(1 012)	-	-	(1 012)
- iné dôvody	(2 158)	-	(459)	(6)	(2 623)
Právo na používanie majetku brutto, na konci účtovného obdobia:	1 311 153	925	5 359	1 512	1 318 949
Kumulované odpisy na začiatku účtovného obdobia	(551 921)	(157)	(2 378)	(1 040)	(555 496)
Odpisy počas účtovného obdobia (z dôvodu)	(111 418)	79	81	(180)	(111 438)
- poplatok za odpisy	(150 288)	(26)	(1 245)	(235)	(151 794)
- iné z dôvodu nárastu	1 068	1	50	4	1 123
- úprava existujúcich zmlúv	689	-	641	-	1 330
- ukončenia platnosti zmluvy	36 903	-	323	51	37 277
- prevod do dlhodobého hmotného majetku klasifikovaného ako držaný na predaj	-	104	-	-	104
- iné dôvody poklesu	210	-	312	-	522
Kumulované odpisy na konci účtovného obdobia	(663 339)	(78)	(2 297)	(1 220)	(666 934)
Právo na používanie majetku netto, na konci účtovného obdobia	647 814	847	3 062	292	652 015

Pohyby v práve na používanie od 1 januára do 31 decembra 2023	Nehnuteľnosti	Právo na užívanie pozemkov	Dopravné prostriedky	Ostatné	Spolu
Právo na používanie majetku brutto, na začiatku účtovného obdobia	1 235 116	2 271	3 709	2 033	1 243 129
Nárast (z dôvodu)	181 582	-	72 528	147	254 257
- nové zmluvy	19 104	-	35 487	147	54 738
- úprava existujúcich zmlúv	133 472	-	2 427	-	135 899
- iné dôvody	29 006	-	34 614	-	63 620
Pokles (z dôvodu)	(141 013)	-	(71 625)	(589)	(213 227)
- ukončenia platnosti zmluvy	(49 328)	-	(13 869)	(237)	(63 434)
- úprava existujúcich zmlúv	(85 656)	-	(57 263)	(305)	(143 224)
- iné dôvody	(6 029)	-	(493)	(47)	(6 569)
Právo na používanie majetku brutto, na konci účtovného obdobia:	1 275 685	2 271	4 612	1 591	1 284 159
Kumulované odpisy na začiatku účtovného obdobia	(453 708)	(125)	(1 785)	(1 072)	(456 690)
Odpisy počas účtovného obdobia (z dôvodu)	(98 213)	(32)	(593)	32	(98 806)
- poplatok za odpisy	(145 391)	(32)	(1 077)	(221)	(146 721)
- iné z dôvodu nárastu	(10 114)	-	(62)	-	(10 176)
- úprava existujúcich zmlúv	9 128	-	(12 406)	-	(3 278)
- ukončenia platnosti zmluvy	45 086	-	11 942	237	57 265
- iné dôvody poklesu	3 078	-	1 010	16	4 104
Kumulované odpisy na konci účtovného obdobia	(551 921)	(157)	(2 378)	(1 040)	(555 496)
Právo na používanie majetku netto, na konci účtovného obdobia	723 764	2 114	2 234	551	728 663

27. Investičný majetok

Investície do nehnuteľností zahŕňajú hodnotu budovy na ulici Królewska 14 vo Varšave. Budova je určená na prenájom.

	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 hmotného majetku klasifikovaného ako držaný na predaj	(92 705)	-
- straty z precenenia z úprav reálnej hodnoty	(19 259)	(24 945)
Na konci obdobia	-	111 964

Investičné nehnuteľnosti zahŕňajú hodnotu budovy na ulici Królewska 14 vo Varšave. K 31. decembru 2024 boli nehnuteľnosti v súvislosti so začiatkom procesu predaja preklasifikované do kategórie dlhodobý majetok a skupiny určené na vyradenie boli klasifikované ako držané na predaj.

28. Ostatné aktíva

	31.12.2024	31.12.2023
Ostatné aktíva, z toho:	1 292 939	1 453 718
- dlžníci, vrátane:	1 112 298	1 201 057
- zúčtovanie vkladovateľov a spoločností zaoberajúcich sa triedením hotovosti	584 077	560 843
- zúčtovanie platobných kariet	4 382	57 664
- príjmy budúcich období	136 778	151 165
- medzibankové zostatky	36 422	56 334
- vysporiadanie transakcií s cennými papiermi	7 441	45 162
Ostatné nefinančné aktíva, z toho:	1 073 401	1 145 051
- ostatné časové rozlíšenie	129 090	150 790
- zásoby	315 657	368 686
- nefinančné pohľadávky z titulu právoplatných rozsudkov v súdnych konaniach týkajúcich sa úverov v cudzej mene	536 637	499 198
- ostatné	92 017	126 377
Ostatné aktíva spolu	2 366 340	2 598 769
Krátkodobé (do 1 roka)	2 220 024	2 450 403
Dlhodobé (nad 1 rok)	146 316	148 366

V roku 2024 a v roku 2023 je položka Zúčtovanie obchodov s cennými papiermi v celom rozsahu spojená s činnosťou Obchodníka.

Hodnota zásob k 31. decembru 2024 ak 31. decembru 2023 vyplýva predovšetkým z podnikania spoločnosti mLeasing.

V priebehu roka 2024 a 2023 Skupina nekapitalizovala náklady na prijaté úvery a pôžičky.

Finančné aktíva zahrnuté v ostatných aktívach

	31.12.2024	31.12.2023
Brutto finančné aktíva vrátane:	1 320 209	1 477 909
- V lehote splatnosti	1 306 244	1 458 195
- Po splatnosti od 1 do 90 dní	4 315	3 368
- Po splatnosti viac ako 90 dní	9 650	16 346
Opravné položky k znehodnoteným aktívam (záporná suma)	(27 270)	(24 191)
Čisté finančné aktíva	1 292 939	1 453 718

Pohyby opravnej položky na zníženie hodnoty ostatných aktív

	31.12.2024	31.12.2023
Stav na začiatku účtovného obdobia	(24 191)	(21 344)
Zmena počas účtovného obdobia (z toho)	(3 079)	(2 847)
- nárast opravnej položky	(4 636)	(3 858)
- zrušenie opravnej položky	232	316
- odpisy	1 326	697
- kurzové rozdiely	(1)	(2)
Stav na konci účtovného obdobia	(27 270)	(24 191)

29. Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote

Sumy splatné bankám a klientom

31.12.2024	Suma splatná bankám	Suma splatná klientom	Vrátane:		
			Individuálni klienti	Korporátni klienti	Klienti verejného sektora
Vklady	873 547	199 652 589	141 988 882	56 822 843	840 864
Bežné účty	592 100	162 613 821	117 236 227	44 601 511	776 083
Termínované vklady	103 164	36 108 465	24 752 655	11 291 029	64 781
Transakcie Repo alebo "sell/buy back"	178 283	930 303	-	930 303	-
Prijaté Úvery a pôžičky	1 929 197	-	-	-	-
Ostatné finančné záväzky	256 687	1 156 389	258 715	897 091	583
Záväzky v zmysle peňažnej zábezpeky	125 921	587 753	37 719	549 451	583
Ostatné	130 766	568 636	220 996	347 640	-
Celkové finančné záväzky ocenené amortizovanou hodnotou	3 059 431	200 808 978	142 247 597	57 719 934	841 447
Krátkodobé (do 1 roka)	2 436 106	200 599 172			
Dlhodobé (nad 1 rok)	623 325	209 806			

31.12.2023	Suma splatná bankám	Suma splatná klientom	Vrátane:		
			Individuálni klienti	Korporátni klienti	Klienti verejného sektora
Vklady	672 902	183 923 224	128 162 427	55 144 648	616 149
Bežné účty	353 417	147 695 054	103 034 512	44 066 526	594 016
Termínované vklady	191 337	36 052 744	25 127 915	10 902 696	22 133
Transakcie Repo alebo "sell/buy back"	128 148	175 426	-	175 426	-
Prijaté Úvery a pôžičky	1 938 343	-	-	-	-
Ostatné finančné záväzky	704 057	1 544 231	249 923	1 294 305	3
Záväzky v zmysle peňažnej zábezpeky	557 017	537 095	37 600	499 495	-
Ostatné	147 040	1 007 136	212 323	794 810	3
Celkové finančné záväzky ocenené amortizovanou hodnotou	3 315 302	185 467 455	128 412 350	56 438 953	616 152
Krátkodobé (do 1 roka)	1 320 063	185 234 011			
Dlhodobé (nad 1 rok)	1 995 239	233 444			

Skupina vykazuje pohľadávky voči mikropodnikom poskytnuté maloobchodným bankovníctvom mBank S.A. v položke Záväzky voči individuálnym klientom.

Priemerná úroková sadzba z vkladov a prijatých úverov od ostatných bánk v roku 2024 bola 5.26% (31. December 2023: 4.47%).

Skupina nezaznamenala žiadne porušenia zmluvných podmienok v súvislosti so záväzkami z prijatých úverov.

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

K 31. decembru 2024 zostatok prijatých úverov a preddavkov zahŕňa prijatý úver od Európskej investičnej banky vo výške 1 929 197 tisíc PLN (k 31. decembru 2023: 1 938 343 tisíc PLN). Úvery sú zabezpečené štátnymi dlhopismi, ktoré boli vykázané ako založené aktíva v Poznámke 23 a v Poznámke 36.

Lízingový záväzok

	31.12.2024	31.12.2023
Lízingový záväzok	736 780	855 725

Nediskontované záväzky z lízingu 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 1 mesiaca	1-3 mesiace	3-12 mesiacov	1-5 rokov	Viac ako 5 rokov	
Dlhopisy, vrátane:		210 409	93 773	145 973	5 896 649	2 715 693	9 062 497
- PLN	1 365 065	68 054	93 773	92 168	551 937	469 953	1 275 885
- EUR	1 802 422	142 355	-	53 805	5 344 712	2 245 740	7 786 612
Hypotekárne záložné listy (verejné), vrátane:		-	1 288 235	1 329 456	450 148	-	3 067 839
- PLN	61 855	-	-	-	64 863	-	64 863
- EUR	702 000	-	1 288 235	1 329 456	385 285	-	3 002 976
Spolu		210 409	1 382 008	1 475 429	6 346 797	2 715 693	12 130 336

31.12.2023 Emitované dlhové cenné papiere podľa kategórie	Nominálna hodnota (emisná mena)	Účtovná hodnota záväzku podľa dátumu splatnosti					Celková účtovná hodnota záväzku
		Do 1 mesiaca	1-3 mesiace	3-12 mesiacov	1-5 rokov	Viac ako 5 rokov	
Dlhopisy, vrátane:		167 533	-	1 023 048	6 064 732	355 086	7 610 399
- PLN	1 315 164	68 763	-	431 739	622 471	205 056	1 328 029
- EUR	1 314 000	97 329	-	15 158	5 442 261	150 030	5 704 778
- CHF	125 000	1 441	-	576 151	-	-	577 592
Hypotekárne záložné listy (verejné), vrátane:		-	108 863	242 640	2 927 669	215 594	3 494 766
- PLN	371 597	-	-	242 640	103 268	28 315	374 223
- EUR	726 900	-	108 863	-	2 824 401	187 279	3 120 543
Spolu		167 533	108 863	1 265 688	8 992 401	570 680	11 105 165

Podrobné informácie o vydávaní hypotekárnych záložných listov sú uvedené nižšie v tejto poznámke.

Skupina nezaznamenal žiadne porušenie zmluvných podmienok týkajúcich sa vydaných dlhových cenných papierov.

Pohyby vo vydaných dlhových cenných papierov

Zmeny od 1. januára do 31. decembra	2024	2023
Stav na začiatku účtovného obdobia	11 105 165	9 465 479
Prírastky (vydanie)	2 656 988	4 884 161
Úbytky (odkúpenie)	(1 445 743)	(2 955 623)
Kurzové rozdiely	(168 529)	(662 871)
Iné zmeny	(17 545)	374 019
Vydané dlhové cenné papiere na konci účtovného obdobia	12 130 336	11 105 165

K 31. decembru 2024 zahŕňala emisia dlhových cenných papierov okrem iného záväzky z emisie úverových dlhopisov s celkovou účtovnou hodnotou 1 511 939 tisíc PLN (k 31. decembru 2023: 1 614 189 tisíc PLN). Transakcie syntetickej sekuritizácie boli vykonané na portfóliu úverov pre firmy, malé a stredné podniky a retailových úverov v celkovej počiatočnej 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 zábezpeku držiteľom dlhopisov, ktorá bola uložená v nezávislej depozitnej inštitúcii - Bank of New York Mellon.
- Spoločnosť mLeasing Sp. z o.o. vydala 1 sériu krátkodobých diskontných dlhopisov v hodnote 100 000 tisíc PLN.

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.
- Mleasing sp. Z.O.O. uplatnilo krátkodobé zľavové dlhopisy v celkovej sume 100 000 tisíc PLN.
- Mbank Hipoteczny S.A. vyplatilo 2 série hypotekárnych dlhopisov v celkovej sume 245 800 tisíc EUR a 24 900 tisíc EUR.

Emisie v roku 2023

- Dňa 11. septembra 2023 vydala mBank S.A. neprivilegované prioritné dlhopisy v hodnote 750 000 tis. EUR (ekvivalent 3 465 675 tis. PLN, pri priemernom výmennom kurze NBP k 11. septembru 2023) s dátumom splatnosti z 11. septembra 2027 (s možnosťou predčasného splatenia na žiadosť emitenta dňa 11. septembra 2026).
- Dňa 27. septembra 2023 banka uzatvorila syntetickú sekuritizačnú transakciu týkajúcu sa portfólia nehypotekárnych retailových úverov v celkovej hodnote 9 962,8 milióna PLN. Sekuritizované portfólio je rozdelené do troch tranží podľa poradia alokácie úverových strát. Juniorskú a seniorskú tranžu si ponechala mBank. Mezanínová tranža bola získaná externými investormi. Transakčná štruktúra využíva syntetický nadbytočný spread. Banka v rámci transakcie preniesla významnú časť kreditného rizika vybraného sekuritizovaného portfólia na investorov prostredníctvom nástroja zabezpečenia úveru vo forme úverových zmieniek. CLN prostredníctvom vstavanej finančnej záruky poskytujú krytie strát na sekuritizačnom portfóliu až do výšky mezanínovej tranže. Požiadavka ponechania si ekonomického podielu sa realizuje formou ponechania si náhodne vybraných akceptovateľných expozícií, ktoré predstavujú aspoň 5 % nominálnej hodnoty sekuritizovaných úverov. V rámci transakcie Banka 27. septembra 2023 vydala CLN s dátumom splatnosti 26. novembra 2036 v nominálnej hodnote 731 miliónov PLN. Banka má možnosť predčasného splatenia záväzkov podľa CLN. Hlavným kolaterálom pre CLN sú dlhové cenné papiere (a/alebo hotovosť) uložené u nezávislého depozitára - The Bank of New York Mellon. Požadovaná hodnota kolaterálu k určitému dátumu sa určuje na základe skutočnej hodnoty mezanínovej tranže. Dňa 27. septembra 2023 bolo zavedené obchodovanie s CLN v alternatívnom obchodnom systéme na viedenskom MTF prevádzkovanom Viedenskou burzou cenných papierov.

- mLeasing Sp. z.o.o. vydala 7 sérií krátkodobých diskontných dlhopisov v hodnote 700 000 tis. PLN.

Odkúpenia v roku 2023

- Dňa 28. marca 2023 banka splatila dlhopisy s pevnou úrokovou sadzbou vydané mFinance France dňa 28. marca 2017, ktoré banka získala v procese nahradenia, v celkovej nominálnej hodnote 200 000 tis. CHF.
- mLeasing Sp. zoo splatila krátkodobé diskontné dlhopisy v celkovej nominálnej hodnote 900 000 tis. PLN.
- mBank Hipoteczny SA splatila krátkodobé dlhopisy s pohyblivou úrokovou sadzbou v nominálnej hodnote 40 000 tis. PLN a splatila hypotekárne záložné listy s pohyblivou úrokovou sadzbou v hodnote 1 047 501 tis. PLN.

V nižšie uvedených tabuľkách sú uvedené údaje súvisiace s emisiou hypotekárnych záložných listov mBank Hipoteczny.

		Hypotekárne záložné listy	
		31.12.2024	31.12.2023
1.	Hypotekárne záložné listy kótované na trhu	6 599 646	5 870 561
2.	Hlavné aktíva z aktív použitých ako kolaterál	8 250 312	8 058 268
3.	Náhradné aktíva z aktív používaných ako kolaterál	300 000	240 000
4.	Deriváty z aktív použitých ako kolaterál	2 970	25 470
5.	Úroveň zabezpečenia hypotekárnych záložných listov z aktív použitých ako kolaterál (2/1)	125.01%	137.27%
6.	Celková úroveň zabezpečenia hypotekárnych záložnými listami (2+3+4) / 1	129.60%	141.79%
7.	Hodnota pohľadávok ako zabezpečenie emisie hypotekárnych záložných listov na časť, ktorá nepresahuje 60% hodnoty hypotekárneho úveru nehnuteľnosti pre komerčné nehnuteľnosti	-	-
8.	Hodnota pohľadávok ako zabezpečenie emisie hypotekárnych záložných listov na časť, ktorá nepresahuje 80% hodnoty hypotekárneho úveru nehnuteľnosti na bývanie	8 031 848	7 795 910
		Hypotekárne záložné listy	
		31.12.2024	31.12.2023
1.	Peniaze uvedené v § 18 ods. 3 zákona zapísané v registri záložných listov hypotekárnych záložných listov (v menovitej hodnote)	300 000	240 000
2.	Maximálny kumulatívny čistý odlev likvidity počas nasledujúcich 180 dní v súlade s § 18 ods. 3a zákona (Prebytok)	-	-
3.	Prípustná hodnota náhradného kolaterálu (1-2)	300 000	240 000

Transakcie týkajúce sa dlhopisov banky zahrnutých do podriadených záväzkov sú popísané v tejto poznámke nižšie.

Podriadené záväzky

31.12.2024	Nominálna hodnota	Mena	Podmienky úrokovej sadzby (%)	Efektívna úroková sadzba (%)	Dátum odkúpenia	Stav na konci účtovného obdobia
Commerzbank AG	250 000	CHF	Comp. SARON + CAS + 2.75%	3.28	21.03.2028	1 135 444
Investori, ktorí nie sú prepojení s mBank	550 000	PLN	6M WIBOR + 1.8%	7.80	10.10.2028	559 339
Investori, ktorí nie sú prepojení s mBank	200 000	PLN	6M WIBOR + 1.95%	7.96	10.10.2030 ¹⁾	203 460
Investori, ktorí nie sú prepojení s mBank	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 (%)	Efektívna úroková sadzba (%)	Dátum odkúpenia	Stav na konci účtovného obdobia
Commerzbank AG	250 000	CHF	Comp. SARON + CAS + 2.75%	4.59	21.03.2028	1 172 149
Investori, ktorí nie sú prepojení s mBank	550 000	PLN	6M WIBOR + 1.8%	7.52	10.10.2028	558 995
Investori, ktorí nie sú prepojení s mBank	200 000	PLN	6M WIBOR + 1.95%	7.67	10.10.2030 ¹⁾	203 336
Investori, ktorí nie sú prepojení s mBank	750 000	PLN	6M WIBOR + 2.1%	9.23	17.01.2025	780 448
2 714 928						

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, obdržaného dňa 21. marca 2018, ako nástroj v kapitáli Banky Tier 2. Suma 250 000 tisíc CHF podľa priemerného výmenného kurzu Národnej banky Poľska z 29. marca 2019 zodpovedá sume 893 200 tisíc PLN.

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

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

Na základe rozhodnutia z 8. januára 2015 mBank obdržala písomné povolenie PFSA, podmienené splnením požiadaviek stanovených nariadením CRR, zahrnúť do Tier 2 kapitálu sumu 750 000 PLN tvorenú podriadeným záväzkom z dlhopisov emitovaných 17. decembra 2014 v celkovej nominálnej hodnote 750 000 tisíc PLN s dátumom splatnosti 17. januára 2025.

V rokoch 2024 a 2023 Skupina 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, z toho:	3 112 092	5 052 354
Medzibankové zúčtovanie	1 298 257	3 299 886
Veritelia vrátane:	1 377 357	1 365 812
- zúčtovanie platobných kariet	69 654	51 575
- záväzky voči BFG	363 217	321 453
Výdavky budúcich období	436 478	386 656
Ostatné nefinančné záväzky, z toho:	1 420 358	1 255 824
Daňové záväzky	145 762	184 617
Príjmy budúcich období	296 302	302 860
Rezervy na dovolenkové ekvivalenty	40 737	32 971
Rezervy na ostatné záväzky voči zamestnancom	234 341	198 627
Nefinančné záväzky z titulu právoplatných rozsudkov v súdnych rokovaníach týkajúcich sa úverov v cudzích menách	678 025	504 063
Ostatné	25 191	32 686
Ostatné záväzky spolu	4 532 450	6 308 178

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:	2 915 310	1 940 610
- rezervy na súdne konania týkajúce sa úverov v cudzích menách	2 856 705	1 819 606
- rezervy na ostatné súdne spory	58 605	121 004
Závazky a poskytnuté záruky	187 367	197 418
Rezervy na požitky po skončení pracovného pomeru	41 546	29 930
Ostatné rezervy	132 948	177 626
Rezervy, spolu	3 277 171	2 345 584

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

Očakáva sa, že odhadovaný peňažný tok v dôsledku vytvorených rezerv na súdne spory a iných rezerv sa vykryštalizuje v priebehu 1 roka.

Popis rezerv na právne riziká súvisiace s hypotekárnymi úvermi a úvermi na bývanie poskytnutými individuálnym klientom v cudzích menách je uvedený v poznámke 34.

Položka Ostatné rezervy ku koncu roka 2024 zahŕňa okrem iného rezervu, ktorú vytvorila mFinanse v súvislosti s kontrolou Sociálnej poisťovne vo výške 71 638 tis. PLN (na konci roka 2023: 104 969 tis. PLN). Okrem toho táto položka zahŕňala rezervu na úhradu nákladov na preklenovacie poistenie účtované klientom, ktorým boli poskytnuté hypotekárne úvery za obdobie pred zapísaním hypotéky do katastra nehnuteľností, vo výške 18 948 tis. PLN (31. december 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	121 004	177 626
Zmeny počas obdobia, v dôsledku:	1 037 099	(62 399)	(44 678)
- nárast opravnej položky	1 959 807	28 867	10 191
- rozpustenie opravnej položky	(808)	(11 079)	(25 589)
- použitie	(881 521)	(79 988)	(38 528)
- 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	58 605	132 948

Zmena od 1. januára do 31. decembra 2023	Rezervy na iné súdne spory týkajúce sa pôžičiek v cudzej mene	Rezervy pre zostávajúce súdne spory	Ostatné rezervy
Stav rezerv na začiatku účtovného obdobia	718 128	49 380	271 828
Zmeny počas obdobia, v dôsledku:	1 101 478	71 624	(94 202)
- nárast opravnej položky	1 285 462	114 518	40 203
- rozpustenie opravnej položky	(829)	(8 512)	(21 704)
- použitie	(177 354)	(33 741)	(63 879)
- reklasifikácia na dlhodobý majetok držaný na predaj	-	-	(48 797)
- kurzové rozdiely	(5 801)	(641)	(25)
Stav rezerv na konci účtovného obdobia	1 819 606	121 004	177 626

Pohyby rezerv na úverové záväzky a záruky

31.12.2024	Fáza 1	Fáza 2	Fáza 3	POCI	SPOLU
DLHOVÉ CENNÉ PAPIERE					
Začiatok obdobia	43 017	36 429	22 178	752	102 376
Zmeny ovplyvňujúce zisk a stratu vrátane:	(721)	3 416	6 967	828	10 490
Zmena na fázu 1	33 129	(32 144)	(985)	-	-
Zmena na fázu 2	(5 987)	8 108	(2 121)	-	-
Zmena na fázu 3	(84)	(2 107)	2 191	-	-
Zvýšenia v dôsledku grantov a akvizícií	52 953	10 383	15 328	1 177	79 841
Poklesy v dôsledku ukončenia vykazovania	(27 107)	(13 827)	(45 112)	(926)	(86 972)
Zmeny úverového rizika (netto)	(53 625)	33 003	37 666	577	17 621
Ostatné pohyby	(72)	(39)	363	(187)	65
Koniec obdobia	42 224	39 806	29 508	1 393	112 931
ZÁRUKY A ĎALŠIE FINANČNÉ NÁSTROJE					
Začiatok obdobia	4 458	1 344	92 890	(3 650)	95 042
Zmeny ovplyvňujúce zisk a stratu vrátane:	7 785	1 545	(31 472)	(189)	(22 331)
Zmena na fázu 1	762	(762)	-	-	-
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 úverového rizika (netto)	(3 195)	237	(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	54 454	42 688	90 862	(637)	187 367

31.12.2023	Fáza 1	Fáza 2	Fáza 3	POCI	SPOLU
DLHOVÉ CENNÉ PAPIERE					
Začiatok obdobia	39 344	14 026	24 276	445	78 091
Zmeny ovplyvňujúce zisk a stratu vrátane:	3 953	22 503	(2 071)	316	24 701
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	55 599	7 111	13 360	202	76 272
Poklesy v dôsledku ukončenia vykazovania	(30 194)	(9 660)	(12 905)	(394)	(53 153)
Zmeny úverového rizika (netto)	(27 793)	30 128	(1 261)	508	1 582
Ostatné pohyby	(280)	(100)	(27)	(9)	(416)
Koniec obdobia	43 017	36 429	22 178	752	102 376
ZÁRUKY A ĎALŠIE FINANČNÉ NÁSTROJE					
Začiatok obdobia	4 786	1 084	219 228	(1 597)	223 501
Zmeny ovplyvňujúce zisk a stratu vrátane:	(208)	302	(123 767)	(2 130)	(125 803)
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	7 523	1 559	17 560	(1 015)	25 627
Poklesy v dôsledku ukončenia vykazovania	(4 756)	(1 422)	(160 487)	-	(166 665)
Zmeny úverového rizika (netto)	(2 407)	(326)	19 083	(1 115)	15 235
Ostatné pohyby	(120)	(42)	(2 571)	77	(2 656)
Koniec obdobia	4 458	1 344	92 890	(3 650)	95 042
SPOLU	47 475	37 773	115 068	(2 898)	197 418

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	18 464	3 810	7 656	29 930
Zmeny počas obdobia, v dôsledku:	6 249	540	4 827	11 616
Vytvorené rezervy	1 102	79	1 126	2 307
Úrokové náklady	1 040	217	408	1 665
Poistno-matematické zisky a straty vykázané v ostatnom komplexnom výsledku (Poznámka 18), v dôsledku:	4 766	358	5 217	10 341
- Zmena finančných predpokladov	2 643	461	1 058	4 162
- Zmena demografických predpokladov	521	(352)	951	1 120
- Iné zmeny	1 602	249	3 208	5 059
Zaplatené požitky	(659)	(114)	(1 924)	(2 697)
Stav rezerv na konci účtovného obdobia	24 713	4 350	12 483	41 546
Krátkodobé (do 1 roka)	3 481	350	455	4 286
Dlhodobé (nad 1 rok)	21 232	4 000	12 028	37 260

Obdobie od 1. januára do 31. decembra 2023	Rezerva na dôchodok a invalidný dôchodok	Rezerva na odškodnenie v prípade smrti	Rezerva na sociálny fond	Spolu
Rezervy vzťahujúce sa k zamestnaneckým požitkom po ukončení pracovného pomeru				
Stav rezerv na začiatku účtovného obdobia	13 457	2 925	4 949	21 331
Zmeny počas obdobia, v dôsledku:	5 007	885	2 707	8 599
Vytvorené rezervy	782	65	763	1 610
Úrokové náklady	911	202	303	1 416
Poistno-matematické zisky a straty vykázané v ostatnom komplexnom výsledku (Poznámka 18), v dôsledku:	4 183	636	3 250	8 069
- Zmena finančných predpokladov	2 241	453	1 411	4 105
- Zmena demografických predpokladov	267	(457)	254	64
- Iné zmeny	1 675	640	1 585	3 900
Zaplatené požitky	(869)	(18)	(1 609)	(2 496)
Stav rezerv na konci účtovného obdobia	18 464	3 810	7 656	29 930
Krátkodobé (do 1 roka)	2 764	326	293	3 383
Dlhodobé (nad 1 rok)	15 700	3 484	7 363	26 547

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. Pohľadávky a záväzky z odloženej dane z príjmov

Pohľadávky a záväzky z titulu odloženej dane z príjmu sa počítajú za všetky dočasné rozdiely v súlade so súvahovou metódou a použitím sadzby dane z príjmov, ktorá bude platná v roku vzniku daňovej povinnosti (2024 a 2023: 19 %).

Pohľadávky a záväzky z titulu odloženej dane nie sú vykázané ako krátkodobé pohľadávky a záväzky.

Zmeny v pohľadávkach a záväzkoch z titulu odloženej dane z príjmu sú uvedené v nasledovnej časti.

Pohľadávky z odloženej dane z príjmu	Stav k 01.01. 2024	Vykázané vo Výkaze ziskov a strát	Vykázané v súčiastiach komplexného výsledku	Iné zmeny	Stav k 31.12.2024
Nezaplatené úroky	182 001	2 103	-	-	184 104
Ocenenie derivátových finančných nástrojov	570 562	(259 463)	(43 019)	-	268 080
Ocenenie cenných papierov	219 135	29 123	(23 604)	-	224 654
Opravné položky k úverom a pôžičkám	613 383	(41 588)	-	-	571 795
Rezerva na zamestnanecké požitky	50 869	9 995	1 965	-	62 829
Iné rezervy	345 952	347 127	-	(6 083)	686 996
Preddavky/časové rozlíšenie	43 075	7 045	-	-	50 120
Prenesené daňové straty	1 060	33 432	-	-	34 492
Rozdiely medzi účtovnou a daňovou hodnotou prenájmu	317 226	(60 576)	-	-	256 650
Rozdiel medzi daňovou a účtovnou hodnotou hmotného a nehmotného majetku	195 366	(45 088)	-	-	150 278
Iné záporné dočasné rozdiely	53 500	(9 204)	-	2 073	46 369
Spolu, Brutto	2 592 129	12 906	(64 658)	(4 010)	2 536 367
Kompenzačný účinok	(1 212 589)				(1 172 350)
Spolu, Netto	1 379 540				1 364 017

Závazky z odloženej dane z príjmu	Stav k 01.01. 2024	Vykázané vo Výkaze ziskov a strát	Vykázané v súčiastiach komplexného výsledku	Iné zmeny	Stav k 31.12.2024
Nezaplatené úroky	(116 888)	(2 387)	-	-	(119 275)
Ocenenie derivátových finančných nástrojov	(492 872)	179 587	(515)	-	(313 800)
Ocenenie cenných papierov	(188 841)	(83 313)	(550)	-	(272 704)
Úroky a poplatky prijaté vopred	(78 905)	(63 172)	-	-	(142 077)
Rozdiel medzi účtovnou a daňovou hodnotou hmotného a nehmotného majetku	(276 219)	(379)	-	-	(276 598)
Preddavky týkajúce sa amortizácie aplikovaných investičných úľav	(39)	8	-	-	(31)
Iné kladné dočasné rozdiely	(58 825)	11 839	-	(879)	(47 865)
Spolu, Brutto	(1 212 589)	42 183	(1 065)	(879)	(1 172 350)
Kompenzačný účinok	1 212 589				1 172 350
Spolu, Netto	-				-

Pohľadávky z odloženej dane z príjmu	Stav k 01.01. 2023	Vykázané vo Výkaze ziskov a strát	Vykázané v súčiastiach komplexného výsledku	Iné zmeny	Stav k 31.12.2023
Nezaplatené úroky	204 038	(22 037)	-	-	182 001
Ocenenie derivátových finančných nástrojov	1 024 178	(336 248)	(117 368)	-	570 562
Ocenenie cenných papierov	371 835	(21 133)	(131 567)	-	219 135
Opravné položky k úverom a pôžičkám	607 413	5 970	-	-	613 383
Rezerva na zamestnanecké požitky	45 325	4 012	1 532	-	50 869
Iné rezervy	292 062	53 890	-	-	345 952
Preddavky/časové rozlíšenie	25 632	17 443	-	-	43 075
Prenesené daňové straty	898	162	-	-	1 060
Rozdiely medzi účtovnou a daňovou hodnotou prenájmu	351 471	(34 245)	-	-	317 226
Rozdiel medzi daňovou a účtovnou hodnotou hmotného a nehmotného majetku	214 449	(19 083)	-	-	195 366
Iné záporné dočasné rozdiely	64 479	(13 974)	-	2 995	53 500
Spolu, Brutto	3 201 780	(365 243)	(247 403)	2 995	2 592 129
Kompenzačný účinok	(1 326 052)				(1 212 589)
Spolu, Netto	1 875 728				1 379 540

Závazky z odloženej dane z príjmu	Stav k 01.01. 2023	Vykázané vo Výkaze ziskov a strát	Vykázané v súčiastiach komplexného výsledku	Iné zmeny	Stav k 31.12.2023
Nezaplatené úroky	(117 938)	1 050	-	-	(116 888)
Ocenenie derivátových finančných nástrojov	(745 645)	243 703	9 070	-	(492 872)
Ocenenie cenných papierov	(164 321)	(22 760)	(1 760)	-	(188 841)
Úroky a poplatky prijaté vopred	(5 413)	(73 492)	-	-	(78 905)
Rozdiel medzi účtovnou a daňovou hodnotou hmotného a nehmotného majetku	(242 895)	(33 324)	-	-	(276 219)
Preddavky týkajúce sa amortizácie aplikovaných investičných úľav	(9 163)	9 124	-	-	(39)
Iné kladné dočasné rozdiely	(40 677)	(10 054)	-	(8 094)	(58 825)
Spolu, Brutto	(1 326 052)	114 247	7 310	(8 094)	(1 212 589)
Kompenzačný účinok	1 326 052				1 212 589
Spolu, Netto	-				-

Odložená daň z príjmov zahrnutá vo výkaze ziskov a strát	Rok končiaci 31. decembra	
	2024	2023
Nezaplatené úroky	(284)	(20 987)
Ocenenie derivátových finančných nástrojov	(79 876)	(92 545)
Ocenenie cenných papierov	(54 190)	(43 893)
Opravné položky k úverom a pôžičkám	(41 588)	5 970
Rezerva na zamestnanecké požitky	9 995	4 012
Ostatné rezervy	347 127	53 890
Preddavky/časové rozlíšenie	7 045	17 443
Úroky a poplatky prijaté vopred	(63 172)	(73 492)
Preddavky týkajúce sa amortizácie uplatnenej investičnej úľavy	8	9 124
Rozdiely medzi účtovnou a daňovou hodnotou dlhodobého hmotného a nehmotného majetku	(45 467)	(52 407)
Rozdiely medzi účtovnou a daňovou hodnotou prenájmu	(60 576)	(34 245)
Prenesené odložené daňové straty	33 432	162
Iné dočasné rozdiely	2 635	(24 028)
Odložená daň z príjmov zahrnutá do výkazu ziskov a strát spolu (Poznámka 16)	55 089	(250 996)

Skupina zhodnotila návratnosť odloženej daňovej pohľadávky. V súlade s pravidlami IAS 12 ods. 28 a 29 Skupina vykázala odloženú daňovú pohľadávku v rozsahu, v akom je pravdepodobné, že Skupina v budúcnosti dosiahne základ dane, od ktorého bude možné odpočítať odloženú daňovú pohľadávku alebo sú k dispozícii možnosti daňového plánovania, ktoré budú vytvárať zdaniteľný zisk v budúcich obdobiach.

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

Skupina účtuje o odložených daňových záväzkoch a pohľadávkach súvisiacich s dočasnými rozdielmi vyplývajúcimi z investícií do dcérskych a pridružených spoločností s výnimkou, kedy sú prechodné rozdiely kontrolované Skupinou a je nepravdepodobné, že by v dohľadnej dobe tieto rozdiely mali byť zrušené. K 31. decembru 2024 Skupina 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. Konania pred súdom, rozhodcovským orgánom alebo orgánom verejnej správy

Konanie pred súdom, rozhodcovským orgánom alebo orgánom verejnej správy

Skupina sleduje stav všetkých súdnych sporov podaných proti subjektom Skupiny, vrátane stavu súdnych rozhodnutí týkajúcich sa pôžičiek v cudzej mene z hľadiska formovania a možných zmien v súvislosti s rozsudkami súdov, ako aj úrovne požadovaných rezerv na súdne konania.

K 31. decembru 2024 dosiahla celková hodnota pohľadávok v súdnych konaniach, v ktorých Skupina bola žalovanou, 10 714.8 milióna PLN, z čoho 8 973.4 milióna PLN v súvislosti so súdnymi spormi týkajúcimi sa pôžičiek indexovaných v cudzej mene (31. decembra 2023: PLN 11 320.2 milióna a PLN 9 613.0 miliónmi miliónov). Celková hodnota nárokov v súdnych konaniach, v ktorých bola Skupina navrhovateľom k 31. decembru 2024, bola 9 388.7 milióna PLN, z ktorých 8 962.3 milióna PLN súvisí so súdnymi prípadmi týkajúcimi sa pôžičiek indexovaných v cudzej mene (31. decembra 2023: PLN 4 549.7 milióna a PLN 4 029.1 miliónov).

Skupina tvorí rezervy na súdne spory proti subjektom Skupiny, ktoré v dôsledku posúdenia rizika zahŕňajú pravdepodobný úbytok prostriedkov z titulu plnenia záväzku, a keď je možné urobiť spoľahlivý odhad výšky záväzku. Výška opravných položiek sa určuje s prihliadnutím na výšku úbytku finančných prostriedkov vypočítanú na základe scenárov možného vyrovnania sporov a ich pravdepodobnosti odhadnutou Skupinou na základe predchádzajúcich rozhodnutí súdov v podobných prípadoch, ako aj skúseností Skupiny.

Hodnota rezerv na súdne spory k 31. decembru 2024 predstavovala 2 915 310 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: 1 940 610 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 Skupiny.

Informácie o najdôležitejších súdnych konaniach

1. Žaloba od LPP S.A.

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

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

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

Rozsudkom z 27. januára 2023 Okresný súd vo Varšave zamietol žalobu spoločnosti LPP S.A. v celom rozsahu. Dňa 27. marca 2023 podala LPP SA odvolanie, na ktoré banka reagovala 26. júna 2023. Rozsudkom z 3. novembra 2023 odvolací súd vo Varšave zamietol odvolanie spoločnosti LPP S.A.. Žalobca môže podať kasačnú sťažnosť. Dňa 13. marca 2024 dostala Mbank S.A. odvolanie Cassation 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 Koncern Naftowy ORLEN S.A. (Orlen) so sídlom v Plock, ktorej predmetom je náhrada škody vo výške 635 681 tisíc PLN z dôvodu výmenného poplatku. V súdnom konaní Orlen požiadal súd o spoločné priznanie náhrady škody od mBank S.A. a inej domácej banky, ako aj od Master Card Europe a VISA Europe Management Services.

Navrhovateľ obviňuje obe žalované banky, ako aj ďalšie banky pôsobiace v Poľsku, že sa zúčastnili na tajnej dohode, ktorá porušuje Zákon o hospodárskej súťaži a ochrane spotrebiteľa a Zmluvu o fungovaní Európskej únie, t. j. na tajnú dohodu obmedzujúcu hospodársku súťaž na trhu získavania služieb, v súvislosti s vyrovnávaním záväzkov klientov voči žalobcovi, z dôvodu platieb kartou za tovar a služby zakúpené klientmi na území Poľska.

Dňa 28. mája 2020 mBank S.A. podala odpoveď na žalobu. Dňa 28. mája 2020 mBank S.A. predložila svoju obhajobu a požiadala o zamietnutie žaloby. Súd akceptoval žiadosti žalovaných o predvolanie šestnástich bánk, aby sa zapojili do konania, a nariadil bankám doručiť predvolanie. Dve banky oznámili svoj zámer zasiahnuť do prípadu ako nepriamy vedľajší účastník.

3. Hromadná žaloba voči mBank S.A., týkajúca sa zmien v klauzule o úrokových sadzbách.

Podrobné informácie o hromadnej žalobe proti Banke sú uvedené v poznámke 34.

4. Jednotlivé súdne konania proti banke týkajúce sa indexovaných úverov v CHF a iných cudzích menách. Podrobné informácie o jednotlivých súdnych konaniach proti banke vo veci indexovaných úverov v CHF a iných cudzích menách sú uvedené v poznámke 34.
5. Súdne konania voči Skupine týkajúcich sa dohody o hypotekárnych úveroch s úrokmi na základe Wibor. K 31. decembru 2024 bolo 175 súdnych sporov proti Skupine s celkovou hodnotou sporu 46.2 milióna PLN, začatých zákazníkmi Skupiny, v ktorých zákazníci spochybňujú, že hypotekárna dohoda bola založená na flexibilnej štruktúre úrokovej sadzby a pravidiel na stanovenie benchmarkovej sadzby WIBOR. Skupina spochybňuje platnosť nárokov vznesených v týchto prípadoch. Doterajšia judikatúra je pre Skupinu priaznivá. K 31. decembru 2024 Skupina dostala 4 konečné rozsudky v súdnych prípadoch týkajúcich sa klauzúl založených na WIBOR. Všetky boli pre Skupinu priaznivé.

Tieto súdne spory sa snažia napadnúť WIBOR ako základ pre variabilné úrokové sadzby. Okrem toho sa spochybňuje spôsob, akým spotrebiteľom boli poskytnuté pokyny a informácie o volatilitě indexu.

Pozícia Banky spočíva v tom, že nároky klientov sú neopodstatnené, najmä vzhľadom na skutočnosť, že WIBOR je oficiálny index, ktorého správca dostal príslušné schválenia požadované zákonom, okrem iného od poľského orgánu finančného dohľadu, a proces jeho rozhodnutia, vykonávaný správcom (nezávislou osobou, ktorá nie je spojená s Bankou), je v súlade so zákonom a je tiež predmetom kontroly úradu. Komisia potvrdila súlad WIBOR s požiadavkami zákona. Analogickú pozíciu predložil aj Výbor pre finančnú stabilitu, ktorý pozostáva zo zástupcov Poľskej národnej banky, poľského orgánu finančného dohľadu, ministerstva financií a fondu bankového záruky.

Právne otázky týkajúce sa otázky použitia indexu WIBOR ako základu variabilných úrokových sadzieb v hypotekárnych úveroch sú predmetom predbežných otázok predložených poľským súdom CJEU (odkaz C-471/24).

6. Súdne konanie proti Banke týkajúce sa sankcie za bezplatný úver.

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 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 nebola žiadna z dcérskych spoločností MBank Group predmetom inšpekcie daňových orgánov.

Daňové úrady môžu do 5 rokov od skončenia zdaňovacieho obdobia, v ktorom bolo podané daňové priznanie, vykonávať kontrolu a preverovať záznamy o hospodárskych operáciách zaznamenaných v účtovníctve, zisťovať dodatočné daňové povinnosti a ukladať súvisiace pokuty. Podľa názoru predstavenstva neexistujú žiadne okolnosti naznačujúce pravdepodobnosť vzniku významných daňových záväzkov v tejto súvislosti.

Kontrola zo strany Sociálnej poisťovne (ZUS)

mFinanse SA, dcérska spoločnosť Banky, bola v období od 16. mája 2022 do 2. marca 2023 kontrolovaná Sociálnou poisťovňou (ZUS). Predmetom kontroly bola oblasť správnosti a spoľahlivosti výpočtu odvodov na sociálne poistenie a iných odvodov, ktoré je Sociálna poisťovňa povinná vyberať, ako aj vykazovania na sociálne poistenie a zdravotné poistenie za roky 2018 - 2021. Spoločnosti bol dňa 3. marca 2023 doručený protokol o kontrole Sociálnej poisťovne v uvedenom rozsahu, ku ktorému podala mFinanse SA námietky. Od septembra 2023 do januára 2024 dostávala spoločnosť mFinanse SA od Inštitúcie sociálneho poistenia (ZUS) rozhodnutia týkajúce sa niektorých osôb podliehajúcich kontrole. Ku dňu zostavenia tejto účtovnej závierky spoločnosť mFinanse SA uhradila vysúdené príspevky podľa prijatých rozhodnutí spolu s úrokmi pokiaľ ide o odvolania predložené do konca septembra 2024.

Spoločnosť je v rozpore s inštitúciou sociálneho zabezpečenia o interpretácii uplatňovania regulácie sociálneho zabezpečenia v oblasti modelu spolupráce zahŕňajúcej súčasné zamestnanie sprostredkovateľov na čiastočný úväzok a zákona o občianskom práve. K 31. decembru 2024 bolo v súdnej fáze 299 prípadov v oblasti spolupráce. Pozícia Skupiny spočíva v tom, že model spolupráce používaný spoločnosťou je v súlade s ustanoveniami zákona vrátane bankového zákona z hľadiska poskytovania prístupu k údajom

úverovým sprostredkovateľom, na ktoré sa vzťahuje Banka. K dátumu schválenia bolo 25 rozsudkov Súdneho dvora v prospech spoločnosti. Tieto rozsudky nie sú konečné a podľa informácií spoločnosť ZUS podala odvolania na prvé 4 prípady, ktoré uzavrel Súdny dvor prvého stupňa.

V súvislosti s vyššie uvedenou emisiou má Skupina k 31. decembru 2024 rezervu vo výške 71 638 tis. PLN (k 31. decembru 2023: 104 969 tis. PLN).

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 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 S.A. týkajúca sa doložiek o indexácii

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

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

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

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

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

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 Súdného 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 súdy,

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

Uplatnenie dispozitívneho ustanovenia vnútroštátneho práva namiesto doložky o zneužívaní a premlčacej lehoty na nároky spotrebiteľa

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

- potvrdil, že premlčacia lehota na nároky spotrebiteľa na vrátenie súm vyplatených neprávom na základe nekalej zmluvnej podmienky začína plynúť od okamihu, keď sa spotrebiteľ dozvedel alebo mal dozvedieť o nekalosti zmluvnej podmienky,
- dospel k záveru, že automatické uplatnenie dispozitívneho ustanovenia vnútroštátneho práva (bez ohľadu na súhlas spotrebiteľa) sa môže vzťahovať len na ustanovenie, ktoré zaviedol vnútroštátny 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 zaplataenia zákonných úrokov z omeškania odo dňa výzvy na zaplataenie za predpokladu, že sa berú do úvahy cieľe smernice 93 ods. /13 a princíp proporcionality,
- banka nie je oprávnená požadovať od spotrebiteľa náhradu nad rámec vrátenia istiny zaplatenej za plnenie tejto zmluvy a nad rámec zaplataenia zákonných úrokov z omeškania odo dňa výzvy na zaplataenie. Podľa SDEÚ môžu byť nároky prípustné len vtedy, ak neohrozujú cieľ, ktorým je nastolenie stavu, ako keby úverová zmluva neexistovala, a odrádzajúci cieľ smernice 93/13.

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

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

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

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

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

Premlčacia lehota

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

- v prípade neplatnosti zmluvy nemôže výkon práv spotrebiteľa vyplývajúcich z tejto neplatnosti závisieť od vyhlásenia spotrebiteľa počas súdneho konania, že nesúhlasí s tým, aby bola nekalá podmienka zachovaná, je si vedomý následkov neplatnosti zmluvy a súhlasí s neplatnosťou

zmluvy. Takéto vyhlásenie môže byť urobené mimo súdu a nemusí byť také presné. Malo by v ňom byť uvedené, že spotrebiteľ žiada o neplatnosť.

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

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

Tieto rozsudky otvorili vnútroštátnym súdom diskusiu o tom, ktorý okamih by sa mal považovať za začiatok plynutia premlčacej doby pre pohľadávku banky. Otázky týkajúce sa námietky premlčania pohľadávky sú v súčasnosti predmetom mnohých predbežných otázok, ktoré poľský súd položil Súdnemu dvoru EÚ 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 mene

Uznesenie Najvyššieho súdu zo 16. februára 2021 vo veci III CZP 11/20:

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

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

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

Najvyšší súd v písomnom odôvodnení potvrdil svoje predchádzajúce stanoviská k aplikácii teórie dvoch podmieneností a k otázke počítania premlčacej doby pohľadávok Banky v prípade, že po odstránení protiprávných ustanovení nebude možné zmluvu dodržať. Najvyšší súd vysvetlil, že vzhľadom na možnosť spotrebiteľa záväzne rozhodnúť o sankcionovaní zakázanej klauzuly a akceptovaní dôsledkov úplnej neplatnosti zmluvy, treba uznať, že premlčacia lehota na tieto nároky môže začať plynúť až po záväznom rozhodnutí spotrebiteľa v tejto veci. Až potom možno podľa názoru Najvyššieho súdu dospieť k záveru, že nedostatok právneho základu benefitu sa stal definitívnym (ako v prípade *condictio causa finita*) a účastníci konania sa mohli účinne domáhať vrátenia neoprávneného benefitu. Znamená to najmä, že spotrebiteľ nemôže predpokladať, že pohľadávka Banky zanikla v lehote vypočítanej tak, ako keby výzva na vrátenie úveru bola možná už v deň jej sprístupnenia. Najvyšší súd v odôvodnení uznesenia zároveň potvrdil, že na zamedzenie rizík súvisiacich s platobnou neschopnosťou dlžníka môže Banka využiť zádržné právo ustanovené v čl. 497 v spojení s čl. 496 Občianskeho zákonníka, čím si chráni svoj nárok na vrátenie istiny, keďže povinnosť vrátiť ju je vo vzťahu k povinnosti poskytnúť finančné prostriedky dlžníkovi niečo viac ako povinnosť protihodnoty.

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 premlčacej doby v prípade nároku Banky na vrátenie súm zaplatených z titulu úveru plynie 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 premlčacej 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 vyrovnaní

Dňa 26. septembra 2022 Banka rozhodla o spustení programu vyrovnaní pre dlžníkov, ktorí majú aktívny úver indexovaný v CHF, vrátane dlžníkov, ktorí v súčasnosti vedú s Bankou súdny spor.

Predložená ponuka vychádza z dvoch základných predpokladov: (i) eliminácia kurzového rizika CHF/PLN, ktorému je klient vystavený, a (ii) obmedzenie úrokového rizika. Návrh vyrovnaní 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 vyrovnaní s Bankou klient získa výhodu zníženia zostatku úveru, eliminuje menové riziko a vďaka ponúknuťej zvýhodnenej úrokovej sadzbe a možnosti zvoliť si dočasne fixovanú úrokovú sadzbu minimalizuje úrokové riziko. Vyrovnaní 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 vyrovnaní

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 vyrovnaní, a
- IAS 37 „Rezervy, podmienené záväzky a podmienené aktíva“ vo vzťahu k splateným úverom.

Hypotekárne úvery a úvery na bývanie pre klientov, ktorí sú predmetom súdneho konania, spadajú do IFRS 9, podľa ktorého sa tieto úvery oceňujú v amortizovaných nákladoch s použitím efektívnej úrokovej miery.

Právne nároky podané dlžníkmi, vrátane nárokov na neplatnosť, majú vplyv na odhad Banky v rámci očakávanej doby trvania úveru a očakávaných peňažných tokov. Banka berie do úvahy najmä riziko, že zostatková životnosť úveru môže byť kratšia ako zmluvná doba, alebo že Banka nedostane niektoré zo zmluvných peňažných tokov a v prípade neplatnosti verdiktu bude musieť Banka uhradiť dlžníkom neoprávnene prijaté výhody. Okrem toho akékoľvek dobrovoľné vyrovnanie, ktoré Banka ponúka dlžníkom (vrátane tých, ktorí si predtým neuplatnili právne nároky), môžu tiež ovplyvniť výšku a načasovanie očakávaných peňažných tokov z týchto úverov.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Vplyv právneho rizika týkajúceho sa pôžičiek v PLN vo výške 88.5 milióna PLN, uvedených v tabuľke vyššie, sa týka zmlúv, ktoré boli historicky indexované v cudzej mene a sú v súčasnosti označované v PLN.

Celkové náklady na právne riziko týkajúce sa pôžičiek v cudzej mene vykázané vo výkaze ziskov a strát za rok 2024 dosiahli 4 307.0 milióna PLN (v roku 2023: PLN 4 908.2 milióna). Ide najmä o aktualizácie očakávaných nákladov na program vyrovnania, aktualizácie plánovaného počtu súdnych sporov, aktualizácie zákonných úrokových nákladov zahrnutých v modeli a aktualizácie pravdepodobnosti možných súdnych rozsudkov.

Metodika výpočtu dopadu právneho rizika súvisiaceho s individuálnymi súdnymi spormi týkajúcimi sa úverov indexovaných na CHF

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

Pravdepodobnosť prijatia vyrovnaní

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 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 záväzky Skupiny zahŕňajú úverové prísluby, záruky a iné finančné nástroje a iné záväzky.

Sumy a termíny, do ktorých bude Skupina povinná realizovať svoje podsúvahové záväzky poskytnutím úverov alebo iných peňažných služieb, sú uvedené v tabuľke nižšie.

Úverové prísluby, garancie a iné finančné nástroje a ostatné prísluby

31.12.2024	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	34 480 180	2 382 268	81 141	898	42 224	39 806	29 508	1 393
Garancie a iné finančné služby	8 160 834	784 025	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	32 104 719	2 164 802	86 222	2 487	43 017	36 429	22 178	752
Garancie a iné finančné služby	7 371 682	684 277	141 767	3 947	4 458	1 344	92 890	(3 650)

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	CELKOM
Nominálna hodnota podsúvahových úverových záväzkov, záruk, iných finančných nástrojov a iných záväzkov, ktorých hodnota bola znížená v súlade s IFRS 9					
1	6 073 898	26 059	-	2 693	6 102 650
2	15 428 440	405 659	-	47	15 834 146
3	6 808 566	374 850	-	109	7 183 525
4	10 420 646	1 195 000	-	346	11 615 992
5	1 200 878	993 083	-	115	2 194 076
6	10 175	64 319	-	10	74 504
7	54 008	107 323	-	46	161 377
8	758 583	-	-	-	758 583
ostatné	2 385 778	-	-	-	2 385 778
štandardné	-	-	187 157	2 143	189 300
Nominálne hodnoty celkom	43 140 972	3 166 293	187 157	5 509	46 499 931
Opravné položky k podsúvahovým úverovým príslubom, zárukám, iným finančným nástrojom a iným záväzkom znehodnotené v súlade s IFRS 9					
Rezervy spolu	54 454	42 688	90 862	(637)	187 367

31.12.2023	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	CELKOM
Nominálna hodnota podsúvahových úverových záväzkov, záruk, iných finančných nástrojov a iných záväzkov, ktorých hodnota bola znížená v súlade s IFRS 9					
1	5 388 831	80	-	-	5 388 911
2	10 752 498	33 188	-	8	10 785 694
3	7 194 960	199 601	-	54	7 394 615
4	10 321 729	1 476 929	-	518	11 799 176
5	2 678 245	940 521	-	103	3 618 869
6	12 964	55 514	-	2	68 480
7	25 002	143 246	-	54	168 302
8	269 432	-	-	-	269 432
ostatné	2 832 740	-	-	-	2 832 740
štandardné	-	-	227 989	5 695	233 684
Nominálne hodnoty celkom	39 476 401	2 849 079	227 989	6 434	42 559 903
Opravné položky k podsúvahovým úverovým príslubom, zárukám, iným finančným nástrojom a iným záväzkom znehodnotené v súlade s IFRS 9					
Rezervy spolu	47 475	37 773	115 068	(2 898)	197 418

Systém hodnotenia je opísaný v poznámke 3.3.4.

Nasledujúca tabuľka uvádza podsúvahové prísluby Skupiny udelené a prijaté, ako aj nominálne hodnoty otvorených pozícií derivátových transakcií Banky k 31. decembru 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	33 224 864	18 952 628	4 471 287	56 648 779
Poskytnuté zmluvné prísluby	29 006 849	13 802 675	3 690 407	46 499 931
Financovanie	24 550 796	9 709 512	2 684 179	36 944 487
- Úverové prísluby	24 550 796	9 709 512	2 684 179	36 944 487
Garancie a iné finančné nástroje	3 956 095	4 093 163	1 006 228	9 055 486
- Garancie a pohotovostné úverové listy	3 956 095	4 093 163	1 006 228	9 055 486
Ostatné záväzky	499 958	-	-	499 958
Prijaté zmluvné prísluby	4 218 015	5 149 953	780 880	10 148 848
- Prijaté finančné prísluby	732 537	-	-	732 537
- Prijaté garancie	3 485 478	5 149 953	780 880	9 416 311
Derivátové finančné nástroje (nominálna hodnota zmlúv)	299 646 028	347 854 415	34 885 674	682 386 117
Úrokové deriváty	179 831 736	341 161 473	34 763 017	555 756 226
Menové deriváty	116 280 571	4 728 587	4 579	121 013 737
Deriváty trhového rizika	3 533 721	1 964 355	118 078	5 616 154
Podsúvahové položky spolu	332 870 892	366 807 043	39 356 961	739 034 896

31.12.2023	Do 1 roka	1 - 5 rokov	Nad 5 rokov	Spolu
Poskytnuté a prijaté potenciálne záväzky	32 152 246	17 094 528	3 626 765	52 873 539
Poskytnuté zmluvné prísluby	28 332 322	11 464 227	2 763 354	42 559 903
Financovanie	24 382 404	8 175 947	1 799 879	34 358 230
- Úverové prísluby	24 382 404	8 175 947	1 799 879	34 358 230
Garancie a iné finančné nástroje	3 949 918	3 288 280	963 475	8 201 673
- Garancie a pohotovostné úverové listy	3 949 918	3 288 280	963 475	8 201 673
Prijaté zmluvné prísluby	3 819 924	5 630 301	863 411	10 313 636
- Prijaté finančné prísluby	485 280	170 000	-	655 280
- Prijaté garancie	3 334 644	5 460 301	863 411	9 658 356
Derivátové finančné nástroje (nominálna hodnota zmlúv)	257 176 732	266 030 187	33 065 435	556 272 354
Úrokové deriváty	138 116 383	254 096 392	32 488 445	424 701 220
Menové deriváty	115 793 994	10 690 978	4 890	126 489 862
Deriváty trhového rizika	3 266 355	1 242 817	572 100	5 081 272
Podsúvahové položky spolu	289 328 978	283 124 715	36 692 200	609 145 893

Účtovné hodnoty derivátov sú uvedené v poznámke 20.

K 31. decembru 2024 sa okrem finančných záväzkov, ktoré Banka udelila, najväčší vplyv na celkovú sumu poskytnutých finančných záväzkov pripisovaným záväzkom, ktoré MFAKTORING vo výške 2 385 778 tisíc (31. decembra 2023: PLN 2 832 740 tisíc).

K 31. decembru 2023 sa vplyv na celkovú sumu poskytnutých finančných záväzkov pripisoval záväzkom, ktoré poskytol Mbank Hipoteczny vo výške 3 129 tisíc PLN.

36. Založené aktíva

Aktíva môžu byť založené ako kolaterál v repo/predaj - spätný nákup (sell/buy back) transakciách alebo derivátových zmluvách s inými bankami. Kolaterál môže byť tiež požadovaný vo vzťahu ku obchodovateľným derivátom ako futuritné a opčné zmluvy a v súvislosti s členstvom na burzách.

Kolaterál môže byť umiestnený v rôznej forme (napr. peňažné prostriedky, cenné papiere a založené aktíva).

Podobne aj zákazníci zriaďujú kolaterál na ich aktívach v snahe zabezpečiť transakciu so Skupinou. V prípade, že cenné papiere sú predmetom kolaterálu (nákup/spätný predaj transakcii), môžu byť opätovne založené v opačnom type transakcie (predaj/spätný nákup).

Okrem toho Skupina akceptuje záruky vo forme nehnuteľností (najmä nehnuteľností) súvisiace s transakciami typu úveru, ako sú pôžičky, úverové linky, bankové záruky.

Nižšie uvedené tabuľky uvádzajú rozpis opatrení, ktoré je možné ručiť, podľa hlavných položiek výkazu o finančnej situácii Skupiny mBank. Vlastné cenné papiere sú hlavnou zložkou zabezpečenia likvidity Skupiny na účely záložného práva.

31.12.2024	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 20, 21, 22 a 23), z toho:	69 762 038	5 154 775	64 318 241	9 951 696	1 261 145	8 690 551	73 008 792
- Zmenky Národnej banky Poľska	14 828 961	-	14 828 961	-	-	-	14 828 961
- Štátne dlhopisy	43 524 283	3 371 714	40 152 569	9 951 696	1 261 145	8 690 551	48 843 120
- Hypotekárne dlhopisy	262 947	-	-	-	-	-	-
- Ostatné nemajetkové cenné papiere	11 145 847	1 783 061	9 336 711	-	-	-	9 336 711
Kolaterály v peňažnej forme (vzhľadom k derivátovým transakciám) (Poznámka 23)	782 136	782 136	-	-	-	-	-
Pôžičky a preddavky klientom	121 418 598	8 447 262	-	-	-	-	-
Ostatné aktíva	53 994 591	-	-	-	-	-	-
Spolu	245 957 363	14 384 173	64 318 241	9 951 696	1 261 145	8 690 551	73 008 792

31.12.2023	Aktíva			Kolaterál prijatý vo forme cenných papierov týkajúcich sa transakcií spätného odkúpenia (sell/buy back)			Majetok určený na založenie (3+6)
	Spolu	Založené	Hodnota kvalifikujúca sa na založenie	Prijatý	Opätovne použitý	Určený na založenie	
	1	2	3	4	5	6	7
Dlhové cenné papiere (Poznámka 20, 21, 22 a 23), z toho:	60 973 751	4 264 870	53 370 200	7 153 550	425 204	6 728 346	60 098 546
- Zmenky Národnej banky Poľska	18 437 136	-	18 437 136	-	-	-	18 437 136
- Štátne dlhopisy	31 947 094	2 394 452	29 552 642	7 153 550	425 204	6 728 346	36 280 988
- Hypotekárne dlhopisy	205 695	-	-	-	-	-	-
- Ostatné nemajetkové cenné papiere	10 383 826	1 870 418	5 380 422	-	-	-	5 380 422
Kolaterály v peňažnej forme (vzhľadom k derivátovým transakciám) (Poznámka 23)	737 614	737 614	-	-	-	-	-
Pôžičky a preddavky klientom	113 520 791	8 239 209	-	-	-	-	-
Ostatné aktíva	51 748 360	-	-	-	-	-	-
Spolu	226 980 516	13 241 693	53 370 200	7 153 550	425 204	6 728 346	60 098 546

mBank Hipoteczny S.A. zabezpečuje vydané kryté a verejné dlhopisy pohľadávkami získanými z úverov a preddavkov. K 31. decembru 2024 čistá účtovná hodnota úverov zaregistrovaných v registri hypotekárnych a verejných dlhopisov, prezentovaných vyššie ako založené aktíva, predstavovala 8 447 262 tis. PLN (31. december 2023: 8 239 209 tis. PLN).

Hodnota vládnych cenných papierov uvedených ako založené aktíva, s výnimkou kolaterálov vyplývajúcich z transakcií predaj – spätný nákup (sell/buy back), zahŕňa kolaterál záväzkov vyplývajúcich z úveru získaného od Európskej investičnej banky (EIB), kolaterál pre fond garantovaných vkladov v rámci Bankového garančného fondu (BFG) a kolaterál pre platobný záväzok voči BFG a nútenej reštrukturalizácie fondu. Poznámka obsahuje aj cenné papiere vydané EIB, ktoré zabezpečujú vydané dlhopisy CLN.

37. Zapísané základné imanie

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

* 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.

Akcionári, ktorí majú na valnom zhromaždení viac ako 5% základného imania sú:

- Commerzbank AG, ktorý mal k 31. decembru 2024 69.07% základného imania a hlasov na valnom zhromaždení Mbank S.A., a
- Nationale-Nederlanden Powszechnie Towarzystwo Emerytalne S.A., ktorého akcie držali 5.18% zo základného imania na valnom zhromaždení Mbank S.A., vrátane Nationale-Nederlanden Otwarty Fundusz Emerytalny, ktorého fondy držali 5.01% z akcií na stretnutí 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 sa tvorí emisiou akcií nad ich menovitú hodnotu a znižuje sa o priame náklady s tým spojené. Tento kapitál je určený na krytie všetkých strát, ktoré môžu vyplynúť z podnikateľskej činnosti Banky.

Zvýšenie emisného ážia v roku 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 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	8 846 613	8 785 057
Ostatné kapitálové rezervy	111 352	106 648
Rezerva na všeobecné bankové riziko	1 153 753	1 153 753
Nerozdelený zisk minulých rokov	542 516	580 018
Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia	2 243 245	24 054
Nerozdelený zisk spolu	12 897 479	10 649 530

Podľa polskej legislatívy je každá banka povinná vyčleniť 8% svojho čistého zisku na zákonný nedeliteľný iný doplnkový kapitál, kým nedosiahne jednu tretinu základného imania.

Okrem toho, Skupina prevádza časť svojho čistého zisku do rezervy na všeobecné bankové riziko na krytie neočakávaných rizík a budúcich strát. Rezerva na všeobecné bankové riziko môže byť rozdelená len na základe súhlasu akcionárov na valnom zhromaždení.

40. Ostatné položky vlastného imania

	31.12.2024	31.12.2023
Kurzové rozdiely zo zmenárenských operácií	(33 787)	(27 967)
Nerealizované zisky (FX zisky)	6 292	74 499
Nerealizované straty (FX straty)	(40 079)	(102 466)
Zaistenie peňažných tokov	(121 857)	(314 463)
Nerealizované zisky	10 600	16 637
Nerealizované straty	(161 041)	(404 863)
Odložená daň z príjmu	28 584	73 763
Náklady na zabezpečenie	(621)	6 391
Nerealizované zisky	-	7 890
Nerealizované straty	(767)	-
Odložená daň z príjmu	146	(1 499)
Ocenenie finančných nástrojov dlhov v reálnej hodnote prostredníctvom iných komplexných príjmov	(89 504)	(192 348)
Nerealizované zisky na dlhových nástrojoch	26 504	26 279
Nerealizované straty na dlhových nástrojoch	(136 978)	(263 751)
Odložená daň z príjmu	20 970	45 124
Poistno-matematické zisky a straty súvisiace s požitkami po ukončení pracovného pomeru	(21 953)	(13 577)
Poistno-matematické zisky	386	739
Poistno-matematické straty	(27 488)	(17 500)
Odložená daň z príjmu	5 149	3 184
Reklasifikácia na investície do nehnuteľností	11 436	11 436
Nerealizované zisky z reklasifikácie do investičných nehnuteľností	14 118	14 118
Odložená daň z príjmu	(2 682)	(2 682)
Ostatné položky vlastného imania spolu	(256 286)	(530 528)

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)	Nerozdelený 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)	9 186 120
	Ostatný rezervný kapitál	
	Rezerva na všeobecné bankové riziko	
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 nerozdelený. Valné zhromaždenie spoločnosti mBank S.A. nerozhodlo o výpláte dividend.

43. Vysvetlivky k výkazu peňažných tokov

Peniaze a peňažné ekvivalenty

Suma peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov je popísaná v poznámke 19.

Doplňujúce informácie k Výkazu peňažných tokov

Vysvetlenie rozdielov medzi zmenami konečných zostatkov vo Výkaze o finančnej situácii a zmenami uvedenými v peňažných tokoch z prevádzkovej činnosti

	Rok končiaci 31. decembra	
	2024	2023
Úvery a pôžičky voči bankám - zmena v zostatku vykázanom vo Výkaze o finančnej situácii	(2 619 398)	2 450 570
Rozdiel medzi úrokom nabehnutým a zaplateným v hotovosti počas účtovného obdobia	193 984	264 837
Celková zmena úverov a preddavkov bankám	(2 425 414)	2 715 407
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	(306 668)	1 119 719
Rozdiel medzi úrokom nabehnutým a zaplateným v hotovosti počas účtovného obdobia	221 184	84 648
Oceňovanie zahrnuté v ostatnom komplexnom výsledku	229 128	569 989
Celková zmena finančných aktív a pasív držaných na obchodovanie a zabezpečovacích derivátov	143 644	1 774 356
Úvery a pôžičky voči klientom - zmena v zostatku vykázanom vo Výkaze o finančnej situácii	(7 895 333)	6 663 129
Rozdiel medzi úrokom nabehnutým a zaplateným v hotovosti počas účtovného obdobia	(421 486)	287 334
Celková zmena úverov a pôžičiek voči klientom	(8 316 819)	6 950 463
Finančný majetok v reálnej hodnote cez ostatný komplexný výsledok - zmena zostatku vo výkaze o finančnej situácii	2 376 234	(1 847 627)
Ocenenie zahrnuté v ostatnom komplexnom výsledku	126 998	701 925
Rozdiel medzi úrokom nabehnutým a zaplateným v hotovosti počas účtovného obdobia	1 027 895	1 138 050
Celková zmena finančného majetku v reálnej hodnote cez ostatný komplexný výsledok	3 531 127	(7 652)
Dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote - zmena v zostatku vykázanom vo Výkaze o finančnej situácii	(10 641 954)	(4 321 163)
Rozdiel medzi úrokom nabehnutým a zaplateným v hotovosti počas účtovného obdobia	286 542	(44 870)
Zmena spolu dlhových cenných papierov v amortizovanej hodnote	(10 355 412)	(4 366 033)
Finančný majetok neobchodovateľný povinne v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát - zmena zostatku vo výkaze o finančnej situácii	(143 851)	(64 288)
Akvizícia podielov v dcérskych spoločnostiach nezahrnutých do konsolidácie	65 290	21 560
Zmena ocenenia	70 011	43 174
Celková zmena cenných papierov na obchodovanie povinne v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	(8 550)	446
Ostatné aktíva (vrátane dlhodobého majetku držaného na predaj) - zmena zostatku vo výkaze o finančnej situácii	129 619	(466 727)
Vylúčenie majetku klasifikovaného ako držaný na predaj	102 810	(26 747)
Iné zmeny	(24 962)	(33 474)
Celková zmena v ostatných aktívach	207 467	(526 948)
Závazky voči bankám - zmena v zostatku vykázanom vo Výkaze o finančnej situácii	(255 871)	45 079
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	(189 026)	83 663
Závazky voči klientom - zmena v zostatku vykázanom vo Výkaze o finančnej situácii	15 341 523	11 336 541
Rozdiel medzi úrokom nabehnutým a zaplateným v hotovosti počas účtovného obdobia	62 166	75 352
Celková zmena záväzkov voči klientom	15 403 689	11 411 893
Závazky z lízingu - zmena stavu výkazu o finančnej situácii	(118 945)	(104 599)
Vylúčenie zmien peňažných prostriedkov z finančnej činnosti	172 977	167 078
Vylúčenie záväzkov klasifikovaných ako na predaj	30 940	-
Vylúčenie zvýšenia záväzkov z lízingu	(63 753)	(109 630)
Celková zmena záväzkov z lízingu	21 219	(47 151)
Emitované dlhové cenné papiere - zmena stavu vykázané vo Výkaze o finančnej situácii	1 025 171	1 639 686
Rozdiel medzi úrokom nabehnutým a zaplateným v hotovosti počas účtovného obdobia	89 527	(83 062)
Kurzové rozdiely	174 564	671 319
Vylúčenie zmeny peňažných tokov z investičnej činnosti	(1 211 245)	(1 928 538)
Celková zmena emitovaných dlhových cenných papierov	78 017	299 405
Zmena v ostatných záväzkoch (vrátane záväzkov držaných na predaj) a rezerv- zmena v zostatku vykázanom vo Výkaze o finančnej situácii	(813 201)	3 173 326
Ocenenie motivačných programov vykázané vo výkaze ziskov a strát (Poznámka 13)	14 193	10 920
Poistno-matematické zisky a straty súvisiace s pôžičkami po ukončení pracovného pomeru vykázané v ostatnom komplexnom výsledku (Poznámka 18)	(10 341)	(8 069)
Vylúčenie zmeny peňažných tokov z investičnej činnosti	34 706	(100 462)
Vylúčenie záväzkov klasifikovaných ako držané na predaj	(30 940)	7 363
Celková zmena ostatných záväzkov a rezerv	(805 583)	3 083 078

Úroky obdržané a zaplatené z prevádzkovej činnosti

	Rok končiaci 31. decembra	
	2024	2023
Úrokové výnosy, z toho:		
Úvery a pôžičky voči bankám	1 932 358	1 735 650
Úvery a pôžičky voči zákazníkom	9 789 079	9 702 950
Dlhové cenné papiere	1 528 560	1 548 114
Ostatné úrokové výnosy	224 038	246 049
Úrokové výnosy spolu	13 474 035	13 232 763
Úrokové náklady vrátane:		
Vyrovnanie s bankami v dôsledku prijatých vkladov	(106 692)	(113 327)
Vyrovnanie s klientami v dôsledku prijatých vkladov	(3 057 186)	(3 771 583)
Emisia dlhových cenných papierov	(604 432)	(336 210)
Derivátové nástroje	(1 409 132)	(1 631 633)
Ostatné úrokové náklady	(10 068)	(42 816)
Celkové úrokové náklady	(5 187 510)	(5 895 569)

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 vyrovnanie týkajúce sa podriadených záväzkov a emisiou kapitálových dlhopisov AT1.

Nasledujúca tabuľka predstavuje zmenu záväzkov v rámci finančných činností.

	K 01.01.2024	Peňažné toky	Zmena, ktorá nesúvisí s peňažnými tokmi	K 31.12.2024
Úvery a pôžičky voči bankám(Poznámka 29)	1 938 343	(4 340)	(4 806)	1 929 197
Lízingové záväzky (Poznámka 29)	855 725	(173 294)	54 349	736 780
Záväzky z bezpečnostných vkladov prijatých v súvislosti s poskytnutými zárukami (pozri Poznámku 29)	11 105 165	1 211 245	(186 074)	12 130 336
Podriadené záväzky (Poznámka 29)	2 714 928	(167 539)	128 148	2 675 537
Celkové záväzky vyplývajúce z finančných činností	16 614 161	866 072	(8 383)	17 471 850

	K 01.01.2023	Peňažné toky	Zmena, ktorá nesúvisí s peňažnými tokmi	K 31.12.2023
Úvery a pôžičky voči bankám(Poznámka 29)	1 910 721	(4 480)	32 102	1 938 343
Lízingové záväzky (Poznámka 29)	960 324	(167 078)	62 479	855 725
Záväzky z bezpečnostných vkladov prijatých v súvislosti s poskytnutými zárukami (pozri Poznámku 29)	9 465 479	1 928 538	(288 852)	11 105 165
Podriadené záväzky (Poznámka 29)	2 740 721	(188 000)	162 207	2 714 928
Celkové záväzky vyplývajúce z finančných činností	15 077 245	1 568 980	(32 064)	16 614 161

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 176 912 tisíc PLN (v roku 2023: 170 912 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 na 100% zodpovedá fondu bonusov na úrovni 8-násobku mesačnej základnej mzdy pre všetkých členov predstavenstva. Dosiahnutie skóre KPI nad alebo pod 100 % výkonu pre každý KPI znamená proporcionálny výpočet nad alebo pod 100 %. Percentuálne skóre pre každý KPI sa vypočíta ako vážený priemer zo skóre za kalendárny rok, za ktorý sa bonus udeľuje a skóre 2 roky pred týmto rokom, podľa pravidiel uvedených v Zásadách odmeňovania osôb podstupujúcich riziko.

Bonus pozostáva z neodloženej časti (40% bonusu) a odloženej časti (60% bonusu).

Odložená časť aj neodložená časť sú rozdelené na rovnaké časti: 50% zaplatené v hotovosti a 50% prostredníctvom získania opcií. Neodložená časť v hotovosti sa vypláca v roku, v ktorom sa bonus poskytuje. Druhá polovica neodloženej časti (50%) sa vypláca získaním opcií, najskôr po uplynutí 12 mesiacov odo dňa schválenia konsolidovanej účtovnej 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 zvierky Skupiny mBank za predchádzajúci kalendárny rok a časť vyplývajúca zo získaných opcií sa vyplatí najskôr po uplynutí 12 mesiacov od dátumu, ku ktorému bola Konsolidovaná účtovná zvierka sú schválená.

Počnúc bonusom udeleným na rok 2021 sa predĺžilo obdobie odloženia peňažnej aj upisovacej časti bonusu. Pre Risk Takers II, ktorých pozície boli identifikované ako vyšší riadiaci pracovníci (platí pre generálnych riaditeľov a členov predstavenstva dcérskych spoločností skupiny mBank), sa doba odkladu predĺžila z troch na päť rokov, pre ostatných Risk Taker – z troch na štyri roky.

V prípade, že výška bonusu určená pre Risk Taker II (neaplikovaný Risk Taker II identifikovaný ako vrcholový riadiaci personál) za daný kalendárny rok nepresiahne jednu tretinu ich celkovej ročnej odmeny alebo ekvivalent 50 000 PLN. EUR v PLN (podľa hodnoty ku dňu priznania bonusu), bonus môže byť na základe rozhodnutia predstavenstva vyplatený v plnej výške v hotovosti bez odkladu.

Odložená bonusová časť pre osoby Risk Taker I a osoby Risk Taker II sa posudzuje z hľadiska ich určenia a platby. Dozorná rada mBank (vo vzťahu k Risk Takers I), predstavenstvo mBank (vo vzťahu k Risk Takers II - zamestnancom Banky) alebo Dozornej rade dcérskej spoločnosti skupiny mBank (vo vzťahu k Risk Takers II – Členovia predstavenstva dcérskej spoločnosti) sa môže rozhodnúť zadržať plnú sumu alebo znížiť sumu odloženej tranže, ak dospeje k záveru, že v časovom horizonte dlhšom ako jeden finančný rok, t. j. obdobie najmenej 3 rokov, mal Risk Taker priamy a negatívny dopad na finančný výsledok alebo pozíciu banky alebo dcérskej spoločnosti, porušil pravidlá a štandardy prijaté v Skupine mBank alebo priamo prispel k významným finančným stratám, pri ktorých nebola splnená aspoň jedna z komponentov karty scorecard, resp. v § 142 ods. 2 zákona o bankovom práve.

Ak sa vyššie uvedené okolnosti vyskytnú vo fáze stanovenia výšky bonusu pre osoby Risk Taker, dozorná rada mBank / dozorná rada dcérskej spoločnosti / predstavenstva mBank sa môže rozhodnúť neposkytnúť bonus za daný kalendárny rok, resp. ho znížiť.

Okrem toho môže byť, podľa pravidiel a v lehote určenej rozhodnutím dozornej rady mBank / dozornej rady dcérskej spoločnosti / predstavenstva mBank, Risk Taker I alebo Risk Taker II povinný vrátiť bonus poskytnutý a zaplatený za daný kalendárny rok (t.j. neodložená časť a všetky odložené časti), ak porušil pravidlá a normy prijaté v skupine mBank, závažným spôsobom porušil všeobecne platné právne predpisy alebo priamo prispel k významným finančným stratám v dôsledku jeho úmyselného nepriaznivého konania na úkor skupiny mBank / dcérskej spoločnosti alebo prispel k uloženiu finančných sankcií Banke / dcérskej spoločnosti orgánmi dohľadu na základe konečného a neopraviteľného rozhodnutia.

Rozhodnutie, ktorým sa určuje výskyt uvedených udalostí, sa môže prijať do konca kalendárneho roka, v ktorom sa vyplatí posledná tranža odloženej časti bonusu poskytnutého za rok, v ktorom nastala udalosť.

Nasledujúca tabuľka predstavuje zmenu v počte a vážených priemeroch realizačných cien opcií na akcie súvisiacich s motivačným programom roka 2018 pre členov Správnej rady Banky a pre kľúčových manažérov mBank.

	31.12.2024		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.

Skupina poskytuje štandardné finančné služby pre kľúčových riadiacich pracovníkov Banky, členov d ozornej rady Banky a blízkych členov ich rodín, ktoré zahŕňajú napríklad: vedenie bankového účtu, prijímanie vkladov, poskytovanie úverov alebo iných finančných služieb. Podľa názoru Banky sú tieto transakcie uzatvárané na základe trhových podmienok.

Podľa Zákona o bankách sa predĺženie úveru, hotovostnej pôžičky, bankovej záruky alebo inej záruky pre členov predstavenstva Banky a dozornej rady Banky, osoby na riadiacich pozíciách v Banke, ako aj pre osoby s ňou finančne alebo organizačne prepojené, riadi stanovami prijatými dozornou radou mBank S.A.

Stanovy predpisujú podrobné pravidlá a úverové limity pre úvery, hotovostné pôžičky, bankové záruky a ďalšie záruky vo vzťahu k vyššie uvedeným osobám a subjektom, ktoré sú v súlade s internými pravidlami Banky o právomociach spojených s prijímaním úverových rozhodnutí týkajúcich sa retailových a korporátnych klientov Banky. Rozhodnutie o poskytnutí úveru, hotovostnej pôžičky, bankovej záruky alebo inej záruky pre člena predstavenstva Banky a dozornej rady Banky, pre osobu na riadiacej pozícii v Banke, alebo pre subjekt finančne alebo organizačne s Bankou prepojený, nad rámec stanovený Zákomom o bankách sa prijíma uznesením predstavenstva a dozornej rady.

Podmienky týchto úverov, hotovostných pôžičiek, bankových záruk alebo iných záruk, obzvlášť vrátane tých, ktoré súvisia s úrokovými mierami, ako aj poplatkami a províziami, nemôžu byť výhodnejšie než sú podmienky, ktoré Banka ponúka svojim retailovým či korporátnym klientom.

Nižšie uvedená tabuľka uvádza hodnoty transakcií uskutočnených medzi Bankou a spoločnosťami Skupiny mBank a: členmi Dozornej rady a Predstavenstva mBank, kľúčovým riadiacim vedením mBank, členmi Dozornej rady a Predstavenstva Commerzbank a ďalšími spriaznenými osobami a subjektmi rovnako ako aj subjektmi Skupiny Commerzbank AG. Sumy transakcií zahŕňajú majetok, záväzky a súvisiace náklady a výnosy k 31. decembru 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	4 247	1 840	516 054	575 482	16	45
Pasíva	12 099	15 449	4 242	10 496	52 290	47 034	1 699 124	1 857 549	93 436	82 994
Výkaz ziskov a strát										
Úrokové výnosy	373	241	127	106	-	-	94 094	63 828	-	-
Úrokové náklady	(305)	(440)	(101)	(133)	(504)	(792)	(51 074)	(58 411)	(1 319)	(2 612)
Výnosy z poplatkov a provízií	28	24	35	33	106	167	6 467	6 333	55	54
Náklady z poplatkov a provízií	-	-	-	-	(27 753)	(18 679)	-	-	-	-
Ostatné prevádzkové náklady	-	-	-	62	1 093	1 642	2 202	1 914	-	-
Režijné náklady, odpisy a ostatné prevádzkové náklady	-	-	-	-	(17 200)	(2)	(7 294)	(8 118)	(11 530)	-
Poskytnuté a prijaté potenciálne záväzky										
Poskytnuté záväzky	872	1 499	104	166	382 916	367 458	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

** Platí pre nekonsolidované dcérske spoločnosti

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:

Odmeňovanie vyplatené 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
Kompenzácia (nesúťažne)	828 695	-
Dozorná rada mBank		
Základný plat	1 763 649	1 671 354

Celkové kompenzácie členov predstavenstva sa skladajú zo základného platu, odmien, výplaty odstúpného, 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 zvierke mBank S.A. za rok 2023 zostavenej v súlade s Medzinárodnými Štandardmi finančného výkazníctva schválené 27. februára 2024.

47. Prudenciálna konsolidácia

Podľa Nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013 z dňa 26. júna 2013 o prudenciálnych požiadavkách na úverové inštitúcie a investičné spoločnosti, ktorým sa mení a dopĺňa Nariadenie (EÚ) č. 648/2012 („Nariadenie o kapitálových požiadavkách“) je mBank významnou dcérskou spoločnosťou materskej inštitúcie v rámci EÚ, ktorá je zodpovedná za prípravu prudenciálne konsolidovaných finančných údajov pre splnenie požiadavky zverejňovania uvedenej v IAS 1.135 „Zverejňovanie účtovnej zvierky“.

Finančné informácie uvedené nižšie nepredstavujú opatrenia Medzinárodných štandardov finančného vykazovania (IFRS), ako je definované v štandardoch.

Skupina mBank S.A. („Skupina“) sa skladá zo subjektov definovaných v súlade s pravidlami obozretnej konsolidácie v Nariadení o kapitálových požiadavkách (CRR).

Východiská pre prípravu konsolidovaných finančných údajov

Konsolidované finančné údaje Skupiny mBank S.A. založené na pravidlách prudenciálnej konsolidácie uvedené v Nariadení o kapitálových požiadavkách („Prudenciálne konsolidované finančné údaje“) boli pripravené pre obdobie 12-tich mesiacov končiacich 31. decembra 2024 a pre obdobie 12-tich mesiacov končiacich 31. decembra 2023.

Konsolidovaný zisk prezentovaný v prudenciálne konsolidovaných finančných údajoch môže byť zahrnutý do konsolidovaného celkového vlastného kapitálu Tier 1 na účely výpočtu konsolidovaného pomeru celkového vlastného kapitálu Tier 1, konsolidovaného ukazovateľa kapitálu Tier 1 a konsolidovaného ukazovateľa celkového kapitálu na základe predchádzajúceho súhlasu PFSA alebo po schválení valným zhromaždením akcionárov.

Účtovné zásady a metódy použité pri príprave prudenciálne konsolidačných finančných údajov Skupiny sú identické s tými, ktoré boli použité pri zostavení konsolidovaných finančných údajov mBank Group S.A. za rok 2024 v súlade s IFRS, s výnimkou konsolidačných štandardov uvedených nižšie

Prudentné konsolidované finančné údaje zahŕňajú Banku a tieto subjekty:

Spoločnosť	31.12.2024		31.12.2023	
	Podiel na hlasovacích právach (priamy a nepriamy)	Metóda konsolidácie	Podiel na hlasovacích právach (priamy a nepriamy)	Metóda konsolidácie
mBank Hipoteczny S.A.	100%	úplná	100%	úplná
mLeasing Sp. z o.o.	100%	úplná	100%	úplná
mFinanse S.A.	100%	úplná	100%	úplná
mFaktoring S.A.	100%	úplná	100%	úplná
Future Tech Fundusz Inwestycyjny Zamknięty	100%	úplná	98.04%	úplná
mElements S.A.	100%	úplná	100%	úplná
Asekum Sp. z o.o.	100%	úplná	100%	úplná
LeaseLink Sp. z o.o.	100%	úplná	100%	úplná
mFinanse CZ s.r.o.	100%	úplná	100%	úplná
mFinanse SK s.r.o.	100%	úplná	100%	úplná
mTowarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.	100%	úplná	100%	úplná

Informácie o oboch vyššie spomenutých spoločnostiach sú uvedené v Poznámke 1.

Subjekty zahrnuté do prudenciálnej konsolidácie sú definované v Nariadení CRR - inštitúcie, finančné inštitúcie alebo podniky pomocných služieb, ktoré sú dcérskymi spoločnosťami alebo podnikmi, v ktorých vlastní účastník podiel, s výnimkou orgánov, v ktorých je celková výška aktív a podsúvahových položiek príslušného podniku menšia ako nižšia z nasledujúcich dvoch hodnôt:

- 10 miliónov EUR;
- 1% z celkovej sumy aktív a podsúvahových položiek materskej spoločnosti alebo podniku, ktorý v ňom má účasť.

Konsolidovaná účtovná zvierka zahŕňa položky majetku, záväzkov, vlastného imania, výnosov a nákladov materskej spoločnosti s tými dcérskymi spoločnosťami, u ktorých došlo k eliminácii účtovnej hodnoty investícií materskej spoločnosti a podielu materskej spoločnosti na vlastnom imaní takto konsolidovaných dcérskych spoločností. Zisk, respektíve strata a každá zložka ostatného komplexného výsledku sú priradené vlastníkom Skupiny a menšinovým vlastníkom aj v prípade, že to povedie k záporným zostatkom menšinových vlastníkov. Ak Skupina stratí kontrolu nad dcérskou spoločnosťou, všetky hodnoty súvisiace s takouto dcérskou spoločnosťou, ktoré boli predtým vykázané v ostatnom komplexnom výsledku, by mali byť zaúčtované na rovnakom princípe ako v prípade, kedy by Skupina priamo stratila súvisiaci majetok alebo záväzky.

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

Prudentne konsolidovaný výkaz ziskov a strát

	Rok končiaci 31. decembra	
	2024	2023
Úrokové výnosy, vrátane:	14 523 266	14 826 765
<i>Úrokové výnosy účtované metódou efektívne úrokovej miery</i>	14 257 452	14 522 983
<i>Výnosy podobné úrokom z finančných aktív oceňovaných reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát</i>	265 814	303 782
Úrokové náklady	(4 934 243)	(5 953 294)
Čisté úrokové výnosy	9 589 023	8 873 471
Výnosy z poplatkov a provízií	3 207 707	3 015 912
Náklady na poplatky a provízie	(1 235 823)	(1 100 004)
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	1 971 884	1 915 908
Výnosy z dividend	14 279	9 486
Čisté výnosy z obchodovania	176 678	73 343
Čistý zisk z neobchodných finančných aktív povinne oceňovaných reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát	64 449	34 100
Čistý zisk z finančných aktív a záväzkov, ktoré nie sú oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát a investícií do dcérskych a pridružených podnikov, z toho:	598	(50 941)
Ostatné prevádzkové výnosy	477 551	317 712
Znehodnotenie alebo zrušenie znehodnotenia finančných aktív, ktoré neboli ocenené v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	(585 958)	(1 076 778)
Výsledok rezervy na súdne spory súvisiace s pôžičkami v cudzej mene	(4 306 964)	(4 908 205)
Režijné náklady	(2 801 710)	(2 570 433)
Odpisy hmotného a nehmotného majetku	(586 630)	(504 016)
Ostatné prevádzkové náklady	(287 094)	(399 507)
Prevádzkový poriadok	3 726 106	1 714 140
Dane a odvody z položiek súvahy Skupiny	(752 381)	(743 552)
Zisk pred zdanením	2 973 725	970 588
Daň z príjmov	(730 357)	(946 530)
Zisk po zdanení	2 243 368	24 058
Zisk po zdanení		
-Vlastníkom mBank S.A.	2 243 245	24 054
- menšinovým vlastníkom	123	4

Prudenciálne konsolidovaný výkaz o finančnej situácii

Aktíva	31.12.2024	31.12.2023
Peňažné prostriedky a zostatky v centrálnej banke	36 680 926	36 702 427
Finančné aktíva držané na obchodovanie a deriváty určené na zaistenie	1 840 714	1 760 033
Neobchodovateľné finančné aktíva povinne oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát, z toho:	925 786	898 798
Majetkové nástroje	407 732	244 941
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	34 588 843	36 965 077
Finančné aktíva oceňované amortizovanou hodnotou, z toho:	164 592 877	143 319 329
Dlhové cenné papiere	33 965 644	23 323 690
Úvery a pôžičky poskytnuté úverovým inštitúciám	9 738 457	7 119 059
Úvery a pôžičky poskytnuté klientom	120 888 776	112 876 580
Zmeny reálnej hodnoty zabezpečených položiek pri zabezpečení portfólia proti úrokovému riziku	16 891	20 204
Dlhodobý majetok a skupiny majetku na vyradenie klasifikované ako držané na predaj	102 810	-
Dlhodobý nehmotný majetok	1 956 693	1 701 939
Dlhodobý hmotný majetok	1 461 811	1 481 401
Investičný majetok	-	111 964
Splatná daňová pohľadávka	59 655	41 035
Odložený daňová pohľadávka	1 364 017	1 379 540
Ostatné aktíva	2 366 340	2 598 769
AKTÍVA SPOLU	245 957 363	226 980 516
Vlastné imanie a záväzky		
Záväzky		
Finančné záväzky držané pre obchodovanie a deriváty určené na zaistenie	1 094 037	1 495 754
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote, z toho:	219 411 062	203 458 575
Záväzky voči bankám	3 059 431	3 315 302
Záväzky voči klientom	200 808 978	185 467 455
Záväzky z lízingu	736 780	855 725
Vydané dlhové cenné papiere	12 130 336	11 105 165
Podriadené záväzky	2 675 537	2 714 928
Zmeny reálnej hodnoty zabezpečených položiek v rámci portfólia úrokového rizika	(393 568)	(565 985)
Záväzky držané na predaj	30 940	-
Rezervy	3 277 171	2 345 584
Splatný daňový záväzok	238 277	201 184
Ostatné záväzky	4 532 450	6 308 178
Záväzky spolu	228 190 369	213 243 290
Vlastné imanie		
Vlastné imanie pripadajúce vlastníkom mBank S.A.	16 266 994	13 735 187
Základné imanie	3 625 801	3 616 185
Zapísané základné imanie	169 988	169 861
Emisné ážio	3 455 813	3 446 324
Nerozdelený zisk:	12 897 479	10 649 530
Nerozdelený zisk minulých rokov	10 654 234	10 625 476
Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia	2 243 245	24 054
Ostatné položky vlastného imania	(256 286)	(530 528)
Dodatočné položky vlastného imania	1 500 000	-
Podiel menšinových vlastníkov	-	2 039
VLASTNÉ IMANIE SPOLU	17 766 994	13 737 226
VLASTNÉ IMANIE A ZÁVÄZKY SPOLU	245 957 363	226 980 516

48. Kapitálová požiadavka

Jednou z hlavných úloh Banky je zabezpečiť primeranú úroveň kapitálu. Ako súčasť politiky riadenia kapitálu, Skupina mBank vytvorí rámec a smernice na zaistenie čo najefektívnejšieho plánovania a využitia kapitálu, ktoré:

- sú v súlade s platnými externými a internými predpismi,
- zaistia pokračovanie dosahovania finančných cieľov a poskytnú vhodnú úroveň návratnosti pre akcionárov,
- umožnia udržať stabilnú kapitálovú základňu, ktorá je základom pre rozvoj podnikania.

Politika riadenia kapitálu v Skupine mBank je založená na dvoch pilieroch:

- udržiavaní optimálnej úrovne a štruktúry vlastného kapitálu s použitím dostupných metód a prostriedkov (stanovené nad minimálnou požiadavkou pri zohľadnení rizikového apetitu na schválenej úrovni), ako aj zabezpečenie krytia všetkých materiálnych rizík identifikovaných v rámci aktivít Skupiny mBank,
- efektívnom využívaní existujúceho kapitálu, zabezpečenie naplnenia očakávanej návratnosti, vrátane návratnosti regulačného kapitálu a vlastného imania podľa IFRS.

Nad piliermi riadenia kapitálu umožňujú udržať rozvoj podnikania pri plnení požiadaviek dohľadu v dlhodobej perspektíve.

Ukazovateľ kapitálovej primeranosti

Hodnotenie kapitálovej primeranosti, ktoré okrem iného zahŕňalo: výpočet ukazovateľov kapitálu a ukazovateľa finančnej páky (Leverage Ratio), vlastných zdrojov a celkovej kapitálovej požiadavky, v Skupine mBank sa uskutočňovalo v súlade s nasledujúcimi ustanoveniami:

- Smernica Európskeho parlamentu a Rady 2013/36/EÚ z 26. júna 2013 o podmienkach udeľovania povolení a dohľadu nad obozretným podnikaním úverových inštitúcií a investičných spoločností, o zmene a doplnení smernice 2002/87/ES a o zrušení smerníc 2006/48/ES a 2006/49/ES (smernica CRD),
- Nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013 vydané dňa 26.6.2013 o prudenciálnych požiadavkách na úverové inštitúcie a investičné spoločnosti a o zmene nariadenia (EÚ) č. 648/2012 (CRR nariadenie),
- vykonávacie nariadenie Komisie (EÚ) č. 2021/451 zo 17. decembra 2020, ktorým sa ustanovujú vykonávacie technické predpisy, pokiaľ ide o vykazovanie inštitúciami na účely dohľadu podľa nariadenia Európskeho parlamentu a Rady EÚ č. Nariadenie (EÚ) č. 680/2014 v znení neskorších dodatkov (nariadenie o ITS);
- zákon o bankách z 29. augusta 1997 (Zbierka zákonov z roku 2023, položka 2488 v znení neskorších predpisov),
- zákon z 5. augusta 2015 o makroprudenciálnom dohľade nad finančným systémom a krízovom riadení (Zbierka zákonov z roku 2022, položka 2536 v znení neskorších predpisov).

V procese výpočtu konsolidovaných vlastných zdrojov a požiadaviek na vlastné zdroje sa zohľadňujú subjekty zahrnuté do rozsahu obozretnej konsolidácie podľa pravidiel nariadenia CRR.

Výsledkom Zákona o makroprudentnom dohľade nad finančným systémom a krízovom riadení vo finančnom systéme („Zákon“), ktorý nadobudol účinnosť v roku 2015 a premietol ustanovenia CRD smernice do poľských predpisov upravujúcich obozretné podnikanie, je Skupina mBank povinná k 31. decembru 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 roka 2024 a 2023 bola v Poľsku miera proticyklickej kapitálovej rezervy, ktorá bola stanovená pre príslušnú expozíciu podľa článku 83 Zákona na úrovni 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 Skupiny mBank, vypočítaná v súlade s ustanoveniami Zákona ako vážený priemer mier proticyklických rezerv, ktoré sa uplatňujú v krajinách, v ktorých sa nachádzajú príslušné úverové expozície mBank, predstavovali k 31. decembru 2024 9 bps. (31. december 2023: 13 bps.) Hodnota ukazovateľa bola ovplyvnená najmä expozíciami zahraničných pobočiek mBank v Českej a Slovenskej republike, kde proticyklická kapitálová rezerva k 31. decembru 2024 predstavovala 1.25% a 1.5% (31. decembra 2023: 2.0 % a 1.5%).

V roku 2016 Banka obdržala administratívne rozhodnutie PFSA, ktoré označilo Banka za „inú systémovo dôležitú inštitúciu (O - SII) a PFSA jej uložilo na základe administratívneho rozhodnutia z 29. októbra 2020 povinnosť tvoriť kapitálovú rezervu vo výške 0.50% z celkovej hodnoty rizikovej expozície vypočítanej v súlade s článkom 92 ods. 3 CCR Nariadenia, ktorá má byť držaná na individuálnej a konsolidovanej úrovni. Hodnota rezervy špecifikovaná v správnom rozhodnutí platí od 31. decembra 2024.

V dôsledku toho, požiadavka kombinovanej celkovej rezervy stanovená pre Skupinu mBank ku koncu roka 2024 3.09% z celkovej hodnoty rizikovej expozície (31. decembra 2023: 3.13%).

V priebehu rokov 2024 a 2023 boli podiely kapitálových ukazovateľov na individuálnej a konsolidovanej úrovni nad požadovanými hodnotami pri zohľadnení vyššie uvedených zložiek.

mBank Skupina	31.12.2024		31.12.2023	
Ukazovateľ kapitálu	Požadovaná hodnota	Skutočná hodnota	Požadovaná hodnota	Skutočná hodnota
Ukazovateľ celkovej kapitálovej primeranosti	11.09%	15.85%	11.13%	17.04%
Ukazovateľ vlastného kapitálu Tier 1	9.09%	14.52%	9.13%	14.71%
Pomer kmeňového kapitálu Tier I (pomer CET1)	7.59%	13.05%	7.63%	14.71%

Konsolidovaný ukazovateľ finančnej páky, vypočítaný v súlade s Delegovaným nariadením Komisie na požiadavku na krytie likvidity (EÚ) č. 2015/62 z 10. októbra 2014, dopĺňajúcim Nariadenie EÚ číslo 575/2013 Európskeho parlamentu a Radou EÚ, vrátane prechodného vymedzenia kapitálu Tier 1, na konci roku 2024 predstavoval 5.6% (na konci roku 2023: 5.3%).

Skupina tiež podlieha požiadavkám na vlastné zdroje a oprávnené záväzky („MREL“) uvedené v článku 98 ods. 1 zákona BFG, ktorým sa transponujú ustanovenia článku 45 smernice Európskeho parlamentu 2014/59/EÚ a Rady z 15. mája 2014, ktorým sa v tejto súvislosti ustanovuje rámec pre ozdravenie a riešenie krízových situácií úverových inštitúcií a investičných spoločností. K 31. decembru 2024 Skupina spĺňala príslušné minimálne požiadavky.

Vlastné zdroje

Na základe CRR nariadenia konsolidované vlastné zdroje pozostávajú z konsolidovaného vlastného kapitálu Tier 1, konsolidovaného dodatočného kapitálu Tier 1 a kapitálu Tier 2.

Vlastný kapitál Tier 1 Skupiny mBank zahŕňa:

- splatené kapitálové nástroje a súvisiace účty emisného ážia,
- nerozdelený zisk predchádzajúcich rokov,
- akumulovaný ostatný komplexný príjem a ostatné rezervy,
- fondy na pokrytie všeobecných bankových rizík,
- nezávisle preverené priebežné zisky bez akýchkoľvek predvídateľných poplatkov alebo dividend,
- regulačné úpravy.

Dodatočný kapitál Tier I mBank obsahuje hodnotu emitovaných kapitálových dlhopisov zahrnutých do doplnkových zložiek vlastného imania.

Tier II kapitál skupiny mBank obsahuje kapitálové nástroje a súvisiace emisné ážio (podriadené záväzky vrátane amortizácie počas posledných piatich rokov do splatnosti príslušných nástrojov).

Konsolidované vlastné zdroje skupiny mBank k 31. decembru 2024 predstavovali 16 201 233 tis. PLN, kapitál Tier I skupiny mBank predstavoval 14 843 086 tis. PLN, zatiaľ čo konsolidovaný vlastný kapitál Tier I skupiny mBank predstavoval 341 203 tis. v uvedenom poradí: 14 730 102 tisíc PLN, 12 719 997 tisíc PLN a 12 719 997 tisíc PLN).

V súvislosti s emisiou kapitálových dlhopisov mBank zo 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
- úverová angažovanosť dcérskej spoločnosti mLeasing Sp. z o.o.

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 výška rizikovej expozície skupiny mBank k 31. decembru 2024 predstavovala 102 215 740 tis. PLN, vrátane 87 362 129 tis. PLN hodnoty rizikovej expozície pre kreditné riziko, kreditné riziko protistrany (31. december 2023: 86 460 843 tis. PLN), 2516 tis. PLN, resp.

ICAAP a interný kapitál

Cieľom procesu ICAAP (proces hodnotenia primeranosti interného kapitálu), ktorý bol implementovaný v mBank, je úroveň rizika kapitálových zdrojov na rovnakej úrovni a rizikový profil vyplývajúci z operácií mBank a Skupiny mBank.

Tieto zdroje sú na bezpečnej úrovni. V regulačnom prístupe je hodnota vlastných zdrojov skupiny vyššia ako hodnota potrebná na pokrytie celkovej kapitálovej požiadavky skupiny stanovenej podľa nariadenia CRR. Podobne v ekonomickom prístupe sú kapitálové zdroje vo forme vlastných zdrojov alebo potenciálu krytia rizika vyššie ako hodnota vnútorného kapitálu odhadovaná pre Skupinu podľa nariadenia ministra financií, fondov a regionálnej politiky z 27. júla 2021 o podrobný spôsob odhadu vnútorného kapitálu a bankové prehodnotenie stratégie a postupov pre odhad a priebežné udržiavanie vnútorného kapitálu.

KAPITÁLOVÁ PRIMERANOSŤ	31.12.2024	31.12.2023
Celkový vlastný kapitál Tier 1	13 343 086	12 719 997
Kapitál Tier I	14 843 086	12 719 997
Vlastné zdroje spolu	16 201 233	14 730 102
Vážená hodnota rizikovej expozície na úverové riziko, úverové riziko protistrany, zriadené riziko a voľné dodávky:		
- podľa štandardizovaného prístupu	87 362 129	73 164 652
- podľa AIRB prístupu	26 854 206	24 713 979
- sekuritizačné transakcie	55 479 420	45 676 999
- podľa hodnoty rizikovej expozície príspevkov do CCP fondu pre prípad zlyhania	5 023 261	2 770 103
- 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	1 138 790	1 284 883
Celková hodnota rizikovej expozície pre operačné riziká	13 548 283	11 852 173
Celková hodnota rizikovej expozície na riziko úverového ocenenia	166 538	159 135
Celková hodnota rizikovej expozície	102 215 740	86 460 843
Ukazovateľ kapitálovej primeranosti vlastného kapitálu Tier 1	13.1%	14.7%
Ukazovateľ kapitálovej primeranosti kapitálu Tier 1	14.5%	14.7%
Ukazovateľ celkovej kapitálovej primeranosti	15.9%	17.0%

Vlastné zdroje	31.12.2024	31.12.2023
Kmeňový kapitál Tier 1 (CET1) pred regulačnými úpravami	15 280 992	13 853 740
Kapitálové nástroje a súvisiace účty emisného ážia	3 625 801	3 616 058
Nerozdelený zisk vrátane:	542 516	580 018
- zisk z minulých rokov	542 516	580 018
Akumulovaný ostatný súhrnný zisk (a ostatné rezervy)	8 701 679	8 361 177
Prostriedky na krytie všeobecného bankového rizika	1 153 753	1 153 753
Nezávisle skontrolované priebežné zisky bez akýchkoľvek predvídateľných poplatkov alebo dividend	1 257 243	142 734
Kmenový kapitál Tier 1 (CET1): regulačné úpravy	(1 937 906)	(1 133 743)
Dodatočné úpravy hodnoty (záporná suma)	(40 150)	(43 612)
Nehmotný majetok (po odpočítaní súvisiaceho daňového záväzku) (záporná suma)	(1 294 385)	(1 078 269)
Rezervy v reálnej hodnote súvisiace so ziskami alebo stratami zo zabezpečenia peňažných tokov finančných nástrojov, ktoré nie sú oceňované reálnou hodnotou	122 478	308 072
Záporné hodnoty vyplývajúce z výpočtu výšky očakávaných strát	(370 809)	-
Výška expozície sekuritizačných pozícií (záporná hodnota), ktoré sa kvalifikujú na RW 1250 %, ak sa inštitúcia rozhodne pre alternatívu odpočtu	(39 697)	(18 647)
Odložené daňové pohľadávky vyplývajúce z dočasných rozdielov (suma nad 10 % hranicou, bez súvisiaceho daňového záväzku, ak sú splnené podmienky v článku 38 ods. 3 CRR) (záporná suma)	(85 826)	(98 746)
Straty za bežný účtovný rok (záporná suma)	-	(118 680)
Ostatné regulačné úpravy	(229 517)	(83 861)
Kmeňový kapitál Tier 1 (CET1)	13 343 086	12 719 997
Dodatočný kapitál Tier 1 (AT1)	1 500 000	-
Kapitál Tier (T1 = CET1 + AT1)	14 843 086	12 719 997
Kapitál Tier 2 (T2) pred regulačnými úpravami	1 358 147	2 010 105
Kapitálové nástroje a súvisiace účty emisného ážia	1 358 147	1 874 027
Úpravy úverového rizika	-	136 078
Kapitál Tier 2 (T2): regulačné úpravy	-	-
Kapitál Tier 2 (T2)	1 358 147	2 010 105
Celkový kapitál (TC = T1 + T2)	16 201 233	14 730 102

49. Udalosti po súvahovom dni

Ku dňu zverejnenia tejto konsolidovanej účtovnej zvierky skupiny mBank S.A. za rok 2024 nenastali po súvahovom dni žiadne významné udalosti.