



Raport mBanku Hipotecznego S.A. za 2024 rok

Oficjalne Sprawozdanie Finansowe mBanku Hipotecznego S.A. za 2024 rok zostało sporządzone zgodnie z wymogami ESEF. Niniejszy dokument nie stanowi oficjalnej wersji Sprawozdania Finansowego mBanku Hipotecznego S.A. za 2024 rok, ale został przygotowany na podstawie oryginału sporządzonego w formacie ESEF i stanowi jego odwzorowanie.

Wybrane dane finansowe

Poniższe wybrane dane finansowe stanowią informację uzupełniającą do sprawozdania mBanku Hipotecznego S.A. za 2024 rok.

Wybrane dane finansowe		w tys. zł		w tys. EUR	
		Rok kończący się		Rok kończący się	
		31.12.2024	31.12.2023	31.12.2024	31.12.2023
I.	Przychody z tytułu odsetek	791 163	897 863	183 812	198 274
II.	Przychody z tytułu opłat i prowizji	255	216	59	48
III.	Wynik na działalności handlowej	3 112	760	723	168
IV.	Wynik na działalności operacyjnej	22 126	61 472	5 141	13 575
V.	Zysk brutto	619	37 571	144	8 297
VI.	Zysk/ (strata) netto przypadający na akcjonariuszy mBanku Hipotecznego S.A.	(5 172)	23 717	(1 202)	5 237
VII.	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	(276 570)	365 673	(64 256)	80 751
VIII.	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	(9 393)	(8 565)	(2 182)	(1 891)
IX.	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	583 729	(815 905)	135 618	(180 175)
X.	Przepływy pieniężne netto, razem	297 766	(458 797)	69 180	(101 315)
XI.	Zysk/ (strata) na jedną akcję zwykłą / Rozwodniony zysk /(strata) na jedną akcję zwykłą (w zł/EUR)	(2,35)	9,00	(0,55)	1,99

Wybrane dane finansowe		w tys. zł		w tys. EUR	
		Stan na dzień		Stan na dzień	
		31.12.2024	31.12.2023	31.12.2024	31.12.2023
I.	Aktywa razem	11 019 975	10 105 413	2 578 978	2 324 152
II.	Zobowiązania wobec innych banków	3 511 970	3 359 288	821 898	772 605
III.	Zobowiązania wobec klientów	49	61	11	14
IV.	Kapitały własne przypadające na akcjonariuszy mBanku Hipotecznego S.A.	824 956	793 014	193 062	182 386
V.	Kapitał akcyjny	220 000	220 000	51 486	50 598
VI.	Liczba akcji	2 200 000	2 200 000	2 200 000	2 200 000
VII.	Wartość księgowa na jedną akcję / Rozwodniona wartość księgowa na jedną akcję (w zł/EUR)	374,98	360,46	88	82,90
VIII.	Łączny współczynnik kapitałowy (w %)	19,51	20,74	19,51	20,74

Do wyliczenia wybranych danych finansowych w EUR zastosowano następujące kursy:

- dla pozycji sprawozdania z sytuacji finansowej – kurs NBP z dnia 31 grudnia 2024 roku – 1 EUR = 4,2730 PLN oraz kurs NBP obowiązujący na 31 grudnia 2023 roku – 1 EUR = 4,3480 PLN,
- dla pozycji rachunku zysków i strat i pozycji sprawozdania z przepływów pieniężnych – kurs wyliczony jako średnia kursów NBP, obowiązujących na ostatni dzień każdego miesiąca 2024 i 2023 roku, odpowiednio: 1 EUR = 4,3042 PLN i 1 EUR = 4,5284 PLN.

**Sprawozdanie Finansowe
mBanku Hipotecznego S.A.
według Międzynarodowych Standardów
Sprawozdawczości Finansowej przyjętych do
stosowania w Unii Europejskiej
za 2024 rok**

mBank Hipoteczny S.A.

Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości

Finansowej za 2024 rok

(w tys. zł)

SPIS TREŚCI

Rachunek zysków i strat.....	4
Sprawozdanie z całkowitych dochodów.....	5
Sprawozdanie z sytuacji finansowej	6
Sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym.....	7
Sprawozdanie z przepływów pieniężnych.....	8
Noty objaśniające do jednostkowego sprawozdania finansowego.....	9
1. Informacje o mBanku Hipotecznym S.A.	9
2. Opis ważniejszych stosowanych zasad rachunkowości	10
3. Ryzyko Zasady zarządzania ryzykiem	29
4. Wartość godziwa aktywów i zobowiązań finansowych.....	44
5. Ważniejsze oszacowania i oceny dokonywane w związku z zastosowaniem zasad rachunkowości	51
6. Segmenty działalności	52
7. Wynik z tytułu odsetek	55
8. Wynik z tytułu opłat i prowizji	56
9. Wynik na działalności handlowej	57
10. Wynik z tytułu modyfikacji	57
11. Pozostałe przychody operacyjne.....	58
12. Ogólne koszty administracyjne	58
13. Pozostałe koszty operacyjne	59
14. Utrata wartości lub odwrócenie utraty wartości z tytułu aktywów finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	59
15. Podatek dochodowy	60
16. Zysk na jedną akcję	61
17. Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	61
18. Aktywa i zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu oraz pochodne instrumenty zabezpieczające.....	61
19. Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne dochody całkowite	73
20. Aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie	74
21. Wartości niematerialne	79
22. Rzeczowe aktywa trwałe.....	80
23. Inne aktywa	81
24. Zobowiązania finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie	81
25. Rezerwy.....	86
26. Inne zobowiązania	86
27. Aktywa i rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego	87
28. Postępowania toczące się przed sądem, organem właściwym dla postępowania arbitrażowego lub organem administracji publicznej.....	89
29. Zobowiązania pozabilansowe	89
30. Aktywa zastawione	90
31. Zarejestrowany kapitał akcyjny	91
32. Kapitał zapasowy ze sprzedaży akcji powyżej wartości nominalnej.....	91
33. Zyski zatrzymane	91
34. Dywidenda na akcję.....	92
35. Noty objaśniające do sprawozdania z przepływów pieniężnych	92
36. Program motywacyjny dla członków Zarządu Banku oraz pracowników mających istotny wpływ na profil ryzyka Banku	94
37. Transakcje z podmiotami powiązanymi	96
38. Informacje dotyczące podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych	100
39. Adekwatność kapitałowa	101
40. Pozostałe informacje	103
41. Zdarzenia po dniu bilansowym	105

Rachunek zysków i strat

	Nota	Rok kończący się 31 grudnia		
		2024	2023	
			Działalność kontynuowana	Działalność zaniechana
Przychody z tytułu odsetek, w tym:	7	791 163	858 165	39 698
<i>Przychody z tytułu odsetek obliczone przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej</i>		742 278	825 838	37 202
<i>Przychody o charakterze zbliżonym do odsetek od aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy</i>		48 885	32 327	2 496
Koszty odsetek	7	(682 032)	(732 121)	(33 183)
Wynik z tytułu odsetek		109 131	126 044	6 515
Przychody z tytułu opłat i prowizji	8	255	175	41
Koszty z tytułu opłat i prowizji	8	(6 144)	(5 343)	(1 129)
Wynik z tytułu opłat i prowizji		(5 889)	(5 168)	(1 088)
Wynik na działalności handlowej	9	3 112	(1 113)	1 873
Wynik z tytułu modyfikacji nieistotnej	10	(28 604)	3 512	1 668
Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania instrumentów finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy		322	161	-
Zyski lub straty z tytułu aktywów finansowych nieprzeznaczonych do obrotu obowiązkowo wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy		-	-	1 073
Pozostałe przychody operacyjne	11	18 941	15 617	118
Utrata wartości lub odwrócenie utraty wartości z tytułu aktywów finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	14	(3 253)	(9 631)	(2 536)
Ogólne koszty administracyjne	12	(55 214)	(51 569)	(3 722)
Amortyzacja	21, 22	(12 538)	(12 332)	(643)
Pozostałe koszty operacyjne	13	(3 882)	(7 141)	(166)
Wynik na działalności operacyjnej		22 126	58 380	3 092
Podatek od innych instytucji finansowych		(21 507)	(22 057)	(1 844)
Zysk brutto		619	36 323	1 248
Podatek dochodowy	15	(5 791)	(12 931)	(923)
Zysk / Strata netto		(5 172)	23 392	325
Zysk / Strata netto		(5 172)	23 392	325
Średnia ważona liczba akcji zwykłych / Średnia ważona rozwodniona liczba akcji zwykłych	16	2 200 000	2 635 397	2 635 397
Zysk na jedną akcję zwykłą / Rozwodniony zysk na jedną akcję zwykłą (w zł)	16	(2,35)	8,88	0,12

Noty przedstawione na stronach od 9 do 106 stanowią integralną część niniejszego sprawozdania finansowego

Sprawozdanie z całkowitych dochodów

	Rok kończący się 31 grudnia	
	2024	2023
<u>Działalność kontynuowana</u>		
Zysk/strata netto	(5 172)	23 392
Pozostałe dochody całkowite netto z działalności kontynuowanej, w tym:	37 114	42 879
Pozycje, które mogą być przeklasyfikowane do rachunku zysków i strat	37 162	42 881
Zmiana wyceny dłużnych instrumentów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody (netto)	8 100	17 824
Zabezpieczenia przepływów pieniężnych (netto)	36 074	45 771
Rozliczenie walutowego spreadu bazowego instrumentu zabezpieczającego CIRS	(7 012)	(20 714)
Pozycje, które nie zostaną przeklasyfikowane do rachunku zysków i strat	(48)	(2)
Zyski i straty aktuarialne dotyczące świadczeń pracowniczych po okresie zatrudnienia (netto)	(48)	(2)
Dochody całkowite netto z działalności kontynuowanej, razem	31 942	66 271
<u>Działalność zaniechana</u>		
Zysk netto	-	325
Dochody całkowite netto z działalności zaniechanej, razem	-	325
Dochody całkowite netto działalności kontynuowanej i zaniechanej, razem	31 942	66 596
Dochody całkowite netto przypadające na akcjonariuszy Banku	31 942	66 596

Noty przedstawione na stronach od 9 do 106 stanowią integralną część niniejszego sprawozdania finansowego

Sprawozdanie z sytuacji finansowej

AKTYWA	Nota	31.12.2024	31.12.2023
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	17	81 177	63 298
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu oraz instrumenty pochodne zabezpieczające	18	1 161	2 647
Zmiany wartości godziwej pozycji zabezpieczanych w zabezpieczaniu portfela przed ryzykiem stopy procentowej		16 891	20 204
Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne dochody całkowite	19	1 285 083	845 733
Aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie, w tym:	20	9 572 231	9 061 479
<i>Należności od banków</i>		9 400	12 596
<i>Kredyty i pożyczki udzielone klientom</i>		9 562 831	9 048 883
Wartości niematerialne	21	25 854	27 814
Rzeczowe aktywa trwałe	22	23 319	24 616
Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego		-	39 424
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	27	8 047	13 862
Inne aktywa	23	6 212	6 336
AKTYWA RAZEM		11 019 975	10 105 413
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY			
Z o b o w i ą z a n i a			
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu oraz instrumenty pochodne zabezpieczające	18	34 193	47 226
Zobowiązania finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie, w tym:	24	10 141 889	9 250 420
<i>Zobowiązania wobec banków</i>		3 511 970	3 359 288
<i>Zobowiązania wobec klientów</i>		49	61
<i>Zobowiązania z tytułu leasingu</i>		15 085	16 975
<i>Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych</i>		6 614 785	5 874 096
Rezerwy	25	2 164	937
Bieżące zobowiązanie z tytułu podatku dochodowego		2 741	-
Inne zobowiązania	26	14 032	13 816
ZOBOWIĄZANIA RAZEM		10 195 019	9 312 399
K a p i t a ł y			
Kapitał podstawowy:		727 362	727 362
- Zarejestrowany kapitał akcyjny	31	220 000	220 000
- Kapitał zapasowy ze sprzedaży akcji powyżej wartości nominalnej	32	507 362	507 362
Zyski zatrzymane:	33	121 679	126 851
- Wynik finansowy z lat ubiegłych		126 851	103 134
- Wynik roku bieżącego		(5 172)	23 717
Inne pozycje kapitału własnego		(24 085)	(61 199)
KAPITAŁY RAZEM		824 956	793 014
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY RAZEM		11 019 975	10 105 413

Noty przedstawione na stronach od 9 do 106 stanowią integralną część niniejszego sprawozdania finansowego

mBank Hipoteczny S.A.

Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości
Finansowej za 2024 rok

(w tys. zł)

Sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym

Zmiany w okresie od 1 stycznia do 31 grudnia 2024 roku

	Kapitał podstawowy		Zyski zatrzymane				Inne pozycje kapitału własnego				Razem
	Zarejestrowany kapitał akcyjny	Kapitał zapasowy ze sprzedaży akcji powyżej wartości nominalnej	Pozostały kapitał zapasowy	Fundusz ogólnego ryzyka	Niepodzielony wynik finansowy z lat ubiegłych	Wynik roku bieżącego	Wycena aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne dochody całkowite	Zabezpieczenia przepływów pieniężnych	Koszty rachunkowości i zabezpieczeń	Zyski i straty aktuarialne dotyczące świadczeń pracowniczych po okresie zatrudnienia	
Stan na 1 stycznia 2024 roku	220 000	507 362	361 712	44 800	(303 378)	23 717	(12 106)	(55 486)	6 391	2	793 014
Przeniesienie wyniku z roku ubiegłego	-	-	-	-	23 717	(23 717)	-	-	-	-	-
Strata netto	-	-	-	-	-	(5 172)	-	-	-	-	(5 172)
Niezrealizowane zyski/(straty) brutto	-	-	-	-	-	-	10 000	44 536	(8 657)	(59)	45 820
Podatek odroczoney	-	-	-	-	-	-	(1 900)	(8 462)	1 645	11	(8 706)
Dochody całkowite netto, razem	-	-	-	-	-	(5 172)	8 100	36 074	(7 012)	(48)	31 942
Stan na 31 grudnia 2024 roku	220 000	507 362	361 712	44 800	(279 661)	(5 172)	(4 006)	(19 412)	(621)	(46)	824 956

Zmiany w okresie od 1 stycznia do 31 grudnia 2023 roku

	Kapitał podstawowy		Zyski zatrzymane				Inne pozycje kapitału własnego				Razem
	Zarejestrowany kapitał akcyjny	Kapitał zapasowy ze sprzedaży akcji powyżej wartości nominalnej	Pozostały kapitał zapasowy	Fundusz ogólnego ryzyka	Niepodzielony wynik finansowy z lat ubiegłych	Wynik roku bieżącego	Wycena aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne dochody całkowite	Zabezpieczenia przepływów pieniężnych	Koszty rachunkowości i zabezpieczeń	Zyski i straty aktuarialne dotyczące świadczeń pracowniczych po okresie zatrudnienia	
Stan na 1 stycznia 2023 roku	336 000	548 631	361 712	44 800	-	(303 378)	(29 930)	(101 257)	27 105	4	883 687
Przeniesienie wyniku z roku ubiegłego	-	-	-	-	(303 378)	303 378	-	-	-	-	-
Zysk netto	-	-	-	-	-	23 717	-	-	-	-	23 717
Niezrealizowane zyski/(straty) brutto	-	-	-	-	-	-	22 005	56 508	(25 573)	(2)	52 938
Podatek odroczoney	-	-	-	-	-	-	(4 181)	(10 737)	4 859	-	(10 059)
Dochody całkowite netto, razem	-	-	-	-	-	23 717	17 824	45 771	(20 714)	(2)	66 596
Umorzenie kapitału w związku z podziałem	(116 000)	(41 269)	-	-	-	-	-	-	-	-	(157 269)
Stan na 31 grudnia 2023 roku	220 000	507 362	361 712	44 800	(303 378)	23 717	(12 106)	(55 486)	6 391	2	793 014

Noty przedstawione na stronach od 9 do 106 stanowią integralną część niniejszego sprawozdania finansowego

Sprawozdanie z przepływów pieniężnych

	Nota	Rok kończący się 31 grudnia	
		2024	2023
A. Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej z działalności kontynuowanej i zaniechanej w tym:		(276 570)	365 673
A.1 Przepływy pieniężne z działalności operacyjnej kontynuowanej		(276 570)	369 085
A.2 Przepływy pieniężne z działalności operacyjnej zaniechanej		-	(3 412)
Zysk przed opodatkowaniem		619	37 571
Korekty:		(277 189)	328 102
Zapłacony podatek dochodowy		33 485	12 506
Amortyzacja	21,22	12 538	12 975
(Zyski) straty z tytułu różnic kursowych z działalności finansowej		(52 650)	(248 527)
(Zyski) straty z działalności inwestycyjnej		-	-
Przychody z tytułu odsetek (rachunek zysków i strat)	7	(791 163)	(897 863)
Koszty z tytułu odsetek (rachunek zysków i strat)	7	682 032	765 304
Odsetki otrzymane		769 817	724 285
Odsetki zapłacone		(184 319)	(234 040)
Zmiana stanu aktywów i zobowiązań przeznaczonych do obrotu oraz pochodnych instrumentów zabezpieczających		(46 861)	29 368
Zmiana stanu kredytów i pożyczek udzielonych klientom		(497 048)	911 456
Zmiana stanu aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe dochody całkowite		(140 567)	12 472
Zmiana stanu wartości niematerialnych, rzeczowych aktywów trwałych	21,22	112	6 780
Zmiana stanu innych aktywów	23	2 132	(11 593)
Zmiana stanu zobowiązań wobec banków		(75 325)	(806 195)
Zmiana stanu zobowiązań wobec klientów		461	28
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych		8 785	62 630
Zmiana stanu zobowiązań podporządkowanych		-	(442)
Zmiana stanu rezerw		1 168	(11 261)
Zmiana stanu innych zobowiązań		214	219
Środki pieniężne netto z działalności operacyjnej		(276 570)	365 673
B. Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej z działalności kontynuowanej i zaniechanej w tym:		(9 393)	(8 565)
B.1 Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej z działalności kontynuowanej		(9 393)	(8 565)
B.2 Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej z działalności zaniechanej		-	-
Wpływy z działalności inwestycyjnej		196	137
Z tytułu zbycia wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych		196	137
Wydatki z tytułu działalności inwestycyjnej		9 589	8 702
Z tytułu nabycia wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych		9 589	8 702
Środki pieniężne netto z działalności inwestycyjnej		(9 393)	(8 565)
C. Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej z działalności kontynuowanej i zaniechanej w tym:		583 729	(815 905)
C.1 Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej z działalności kontynuowanej		583 729	(819 317)
C.2 Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej z działalności zaniechanej		-	3 412
Wpływy z działalności finansowej		2 984 479	2 658 821
Z tytułu kredytów otrzymanych od banków		1 782 122	1 658 821
Z tytułu emisji długoterminowych dłużnych papierów wartościowych	24	1 200 000	1 000 000
Odsetki otrzymane od pochodnych instrumentów finansowych zabezpieczających		2 357	-
Wydatki z tytułu działalności finansowej		2 400 750	3 474 726
Z tytułu spłaty kredytów otrzymanych od banków		1 580 469	1 419 698
Z tytułu wykupu długoterminowych dłużnych papierów wartościowych	24	417 685	1 510 000
Z tytułu spłaty pożyczki podporządkowanej		-	100 000
Płatności zobowiązań z tytułu leasingu	24	2 941	3 445

mBank Hipoteczny S.A.Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości
Finansowej za 2024 rok

(w tys. zł)

Odsetki zapłacone od kredytów otrzymanych, wyemitowanych dłużnych papierów wartościowych, pożyczki podporządkowanej		399 655	441 583
Środki pieniężne netto z działalności finansowej		583 739	(815 905)
Zmiana stanu środków pieniężnych netto, razem (A+B+C) w tym:		297 766	(458 797)
Zmiana stanu środków pieniężnych netto z działalności kontynuowanej, razem (A.1+B.1+C.1)		297 766	(458 797)
Zmiana stanu środków pieniężnych netto z działalności zaniechanej, razem (A.2+B.2+C.2)		-	-
Środki pieniężne na początek okresu sprawozdawczego	35	118 254	577 051
Środki pieniężne na koniec okresu sprawozdawczego	35	416 020	118 254

Noty przedstawione na stronach od 9 do 106 stanowią integralną część niniejszego sprawozdania finansowego

Noty objaśniające do jednostkowego sprawozdania finansowego**1. Informacje o mBanku Hipotecznym S.A.**

mBank Hipoteczny S.A. (zwany dalej „Bankiem”) postanowieniem Sądu Rejonowego dla m.st. Warszawy XVI Wydział Gospodarczy – Rejestrowy w dniu 16 kwietnia 1999 roku został wpisany do Rejestru Handlowego pod numerem 56623.

Dnia 27 marca 2001 roku Sąd Rejonowy w Warszawie wydał postanowienie o wpisie Banku do Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000003753.

Według Polskiej Klasyfikacji Działalności Bank posiada numer 64.19.Z „Pozostałe pośrednictwo pieniężne”.

W dniu 29 listopada 2013 roku Sąd Rejonowy dla Miasta Stołecznego Warszawy, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego dokonał rejestracji zmiany Statutu Banku wynikającej z uchwały nr 1 Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia BRE Banku Hipotecznego S.A. z dnia 30 października 2013 roku. Wraz z rejestracją zmiany w Statucie zmianie uległa nazwa Banku z dotychczasowej BRE Bank Hipoteczny Spółka Akcyjna na mBank Hipoteczny Spółka Akcyjna. Bank może używać następującego skrótu firmy: mBank Hipoteczny S.A.

Zgodnie ze Statutem Banku, przedmiotem działalności Banku jest świadczenie usług bankowych na rzecz osób fizycznych i prawnych, jak również na rzecz jednostek organizacyjnych nie posiadających osobowości prawnej zarówno w złotych polskich, jak i w walutach.

Bank działa na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej. Siedziba Banku mieści się w Warszawie, przy ul. Prostej 18. Czas trwania Banku jest nieograniczony.

Bank jest specjalistycznym bankiem hipotecznym, którego podstawowym celem jest emisja listów zastawnych, które mają stanowić główne źródło długoterminowego finansowania kredytów zabezpieczonych nieruchomościami. Bank swoją działalność emisyjną rozwija w oparciu o portfel kredytów mieszkaniowych dla klientów indywidualnych, który budowany jest w ścisłej współpracy z mBankiem. Działalność Banku realizowana jest w segmentach operacyjnych szczegółowo opisanych w Nocie 6.

Bank nie jest jednostką dominującą oraz znaczącym inwestorem dla jednostek stowarzyszonych i współzależnych, zarówno na dzień 31 grudnia 2024 roku jak i na 31 grudnia 2023 roku Bank nie posiadał żadnej jednostki zależnej, w związku z tym nie sporządza skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

Jednostką dominującą Banku jest mBank S.A., który sporządza skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej mBanku.

Bezpośrednią jednostką dominującą najwyższego szczebla wobec mBanku S.A. jest spółka Commerzbank AG.

Na dzień 31 grudnia 2024 roku zatrudnienie w Banku wynosiło 98 etatów; 120 osób (31 grudnia 2023 r.: 99 etatów; 111 osób).

Przeciętne zatrudnienie w 2024 roku wynosiło 115 osób, a w 2023 roku 118 osób.

Niniejsze sprawozdanie finansowe zostało zatwierdzone przez Zarząd Banku w dniu 24.02.2025 roku.

2. Opis ważniejszych stosowanych zasad rachunkowości

Najważniejsze zasady rachunkowości stosowane przez Bank przy sporządzaniu niniejszego sprawozdania finansowego zostały zaprezentowane poniżej. Zasady rachunkowości przyjęte przez Bank zastosowano w sposób ciągły w odniesieniu do wszystkich okresów prezentowanych w sprawozdaniu finansowym.

2.1 Podstawa sporządzenia

Sprawozdanie finansowe Banku sporządzono za okres 12 miesięcy zakończony 31 grudnia 2024 roku. Zaprezentowane w sprawozdaniu finansowym dane porównawcze dotyczą okresu 12 miesięcy zakończonego 31 grudnia 2023 roku. Niniejsze sprawozdanie finansowe jest sprawozdaniem jednostkowym.

Sprawozdanie finansowe Banku sporządzone zostało zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej przyjętymi do stosowania w Unii Europejskiej (MSSF UE), według zasady kosztu historycznego z wyjątkiem kontraktów pochodnych i instrumentów finansowych przeznaczonych do obrotu, aktywów finansowych niespełniających testu SPPI, aktywów finansowych przypisanych do modelu biznesowego, który nie zakłada utrzymywania ich w celu uzyskiwania kontraktowych przepływów pieniężnych.

Sporządzenie sprawozdania finansowego zgodnie z MSSF wymaga użycia określonych szacunków księgowych i przyjęcia pewnych założeń, które mają wpływ na kwoty prezentowane w SF. Wymaga również od Zarządu Banku stosowania własnego osądu przy zastosowaniu przyjętych przez Bank zasad rachunkowości. Zagadnienia, w odniesieniu do których wymagana jest większa doza osądu, zagadnienia bardziej złożone lub takie, przy których założenia i szacunki są znaczące z punktu widzenia sprawozdania finansowego, ujawnione zostały w Nocie 5. Szacunki i założenia oparte są o doświadczenia historyczne i inne czynniki, w tym oczekiwania co do przyszłych zdarzeń, podlegają ciągłej ocenie przez Zarząd Banku. Pomimo tego, iż szacunki te opierają się na najlepszej wiedzy dotyczącej bieżących warunków oraz działań podejmowanych przez Bank, rzeczywiste rezultaty mogą się od tych szacunków różnić. Zmiany w szacunkach są rozpoznawane w okresie sprawozdawczym, podczas którego dokonano zmiany szacunku.

Sprawozdanie finansowe Banku zostało sporządzone przy założeniu kontynuowania działalności gospodarczej. Nie istnieją okoliczności wskazujące na zagrożenia kontynuowania działalności w dającej się przewidzieć przyszłości, tj. co najmniej przez okres 12 miesięcy od dnia zaakceptowania przez Zarząd. Sytuacja kapitałowa i płynnościowa Banku jest odpowiednia do prowadzonej działalności. Bieżące i prognozowane wskaźniki kapitałowe i płynnościowe znajdują się w bezpiecznych poziomach powyżej limitów regulacyjnych i wewnętrznych.

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

Sprawozdanie finansowe prezentowane jest w tysiącach złotych, które są walutą funkcjonalną i walutą prezentacji Banku.

2.2 Przychody i koszty z tytułu odsetek

W rachunku zysków i strat ujmowane są wszystkie przychody odsetkowe dotyczące instrumentów finansowych wycenianych w koszcie amortyzowanym przy wykorzystaniu metody efektywnej stopy procentowej oraz przychody odsetkowe od aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne dochody całkowite oraz w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat.

Metoda efektywnej stopy procentowej jest metodą obliczania amortyzowanej wartości początkowej aktywów lub zobowiązań finansowych oraz alokacji przychodów lub kosztów z tytułu odsetek do właściwego okresu. Efektywna stopa procentowa to stopa, za pomocą której szacowane przyszłe płatności lub wpływy pieniężne w ciągu całego oczekiwanego okresu życia składnika aktywów finansowych lub zobowiązania finansowego dyskontowane są dokładnie do wartości bilansowej brutto składnika aktywów finansowych lub do amortyzowanego kosztu zobowiązania finansowego. Obliczając efektywną stopę procentową, Bank szacuje oczekiwane przepływy pieniężne uwzględniając wszystkie warunki umowne danego instrumentu finansowego, nie biorąc jednak pod uwagę oczekiwanych strat kredytowych. Kalkulacja ta uwzględnia wszystkie zapłacone lub otrzymane

między stronami umowy prowizje i punkty, które są integralną częścią efektywnej stopy procentowej, oraz koszty transakcji i wszystkie inne premie lub dyskonta.

W momencie przeklasyfikowania do koszyka 3 aktywa finansowego lub grupy podobnych aktywów finansowych, przychody z tytułu odsetek naliczane są od wartości netto aktywa finansowego i wykazywane są według stopy procentowej, według której zdyskontowane zostały przyszłe przepływy pieniężne dla celów wyceny utraty wartości.

Przychody z tytułu odsetek obejmują odsetki oraz prowizje otrzymane lub należne z tytułu kredytów, lokat międzybankowych oraz inwestycyjnych papierów wartościowych ujęte w kalkulacji efektywnej stopy procentowej.

Przychody z tytułu odsetek, w tym odsetek od kredytów, ujmowane są w rachunku zysków i strat oraz drugostronnie w sprawozdaniu z sytuacji finansowej jako składnik należności od banków lub pozostałych klientów.

Przychody i koszty dotyczące elementu odsetkowego wyniku na instrumentach pochodnych stopy procentowej oraz wynikające z bieżącego naliczania punktów swapowych walutowych instrumentów pochodnych zaklasyfikowanych do księgi bankowej wykazywane są w wyniku odsetkowym w pozycji Przychody/koszty odsetkowe na instrumentach pochodnych zaklasyfikowanych do księgi bankowej. Bank nie prowadzi działalności handlowej, wszystkie transakcje na instrumentach pochodnych zaklasyfikowane są do księgi bankowej.

Przychody i koszty odsetkowe dotyczące elementu odsetkowego wyceny z tytułu instrumentów pochodnych zawartych jako instrumenty zabezpieczające w ramach rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej oraz przepływów pieniężnych prezentowane są w wyniku odsetkowym w pozycji Przychody/koszty odsetkowe na instrumentach pochodnych zawartych w ramach rachunkowości zabezpieczeń.

Koszty z tytułu odsetek obejmują odsetki zapłacone oraz naliczone, a także prowizje rozliczane efektywną stopą procentową z tytułu kredytów otrzymanych, innych zobowiązań finansowych z odroczonym terminem płatności, pożyczek podporządkowanych, własnych wyemitowanych dłużnych papierów wartościowych, zabezpieczeń pieniężnych, z tytułu leasingu.

2.3 Przychody i koszty z tytułu opłat i prowizji

Przychody z tytułu opłat i prowizji nie rozliczanych metodą efektywnej stopy procentowej Bank ujmuje zgodnie z MSSF 15 stosując 5 stopniowy model ujmowania przychodów, na który składa się:

etap I – Identyfikacja umowy z klientem

etap II – Identyfikacja odrębnych zobowiązań do wykonania świadczenia

etap III – Określenie ceny transakcyjnej

etap IV – Alokowanie ceny transakcyjnej do poszczególnych zobowiązań do wykonania świadczenia

etap V – Ujęcie przychodu w momencie realizacji zobowiązania wynikającego z umowy

Przychody rozpoznawane zgodnie z MSSF 15 nie stanowią istotnej części przychodów generowanych przez Bank.

Prowizje z tytułu udzielonych kredytów są ujmowane w rachunku efektywnej stopy procentowej i zaliczane do przychodu odsetkowego. Prowizje dotyczące umów, które nie zostały uruchomione na datę pobrania lub zapłacenia prowizji, korygują wartość efektywnej stopy procentowej w dacie uruchomienia środków. Prowizje dla umów kredytowych, które nie zostały uruchomione są jednorazowo zaliczane do rachunku zysków i strat w dacie wygaśnięcia umowy kredytowej.

Do przychodów prowizyjnych zalicza się także opłaty i prowizje rozliczane w czasie metodą liniową, otrzymane od udzielonych kredytów i pożyczek o nieustalonych harmonogramach przyszłych przepływów pieniężnych, dla których nie można ustalić efektywnej stopy procentowej. Metoda liniowa dla tego typu usług zapewnia rzetelny obraz przekazania dóbr i usług, ponieważ usługi te świadczone są równomiernie w czasie.

Koszty prowizji dotyczące kwot zapłaconych od zaciągniętych kredytów, wyemitowanych papierów wartościowych korygują wartość efektywnej stopy procentowej w dacie uruchomienia środków bądź w dacie zapłaty, jeśli ta nastąpiła po dniu uruchomienia środków i są prezentowane w linii kosztów odsetkowych. Koszty prowizji od innych operacji, w tym koszty związane z obsługą posprzedażową portfeli w ramach umów outsourcingowych, jak też koszty związane z emisją listów zastawnych m. in. koszty prawne, koszty ratingów oraz koszty audytu, zaliczane są jednorazowo do rachunku zysków i strat.

2.4 Sprawozdawczość dotycząca segmentów

Segment operacyjny jest to komponent jednostki, który angażuje się w działalność gospodarczą, w związku z którą można uzyskiwać przychody i ponosić koszty (w tym przychody i koszty związane z transakcjami z innymi komponentami tej samej jednostki), oraz którego wyniki działalności są regularnie przeglądane przez główny organ odpowiedzialny za podejmowanie decyzji operacyjnych w jednostce oraz wykorzystujący te wyniki przy podejmowaniu decyzji o zasobach alokowanych do segmentu i przy ocenie wyników działalności segmentu, jak również w przypadku której są dostępne oddzielnie informacje finansowe.

Sprawozdawczość segmentów działalności jest przedstawiana na tej samej podstawie, co zastosowana do celów sprawozdawczości wewnętrznej (kierownictwa). Kierownictwo oznacza funkcję, która polega na alokacji zasobów do segmentów działalności i przeprowadzaniu oceny ich wyników. Bank przyjął, iż rolę „kierownictwa” zgodnie z definicją MSSF 8 pełni Zarząd Banku.

Zgodnie z MSSF 8 Bank wyodrębnia następujące segmenty operacyjne: „Segment Bankowości Detalicznej”, „Segment Skarbu (Treasury)”. Szczegółowy opis segmentów działalności zaprezentowano w Nocie 6.

2.5 Aktywa finansowe / zobowiązania finansowe

Bank klasyfikuje swoje aktywa finansowe do następujących kategorii:

- aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat,
- aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne dochody całkowite,
- aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie.

Zaliczenie składnika aktywów finansowych do jednej z kategorii odbywa się w momencie jego początkowego ujęcia na podstawie modelu biznesowego Banku w zakresie zarządzania aktywami finansowymi oraz charakterystyki wynikających z umowy przepływów pieniężnych składnika aktywów finansowych.

Standaryzowane transakcje zakupu i sprzedaży aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat i wycenianych w wartości godziwej przez inne dochody całkowite ujmują się na dzień rozliczenia transakcji - dzień, w którym Bank dostarcza lub otrzymuje dany składnik aktywów. Zmiany w wartości godziwej pomiędzy datą zawarcia transakcji a datą jej rozliczenia w przypadku aktywów wycenianych w wartości godziwej ujmowane są w rachunku zysków i strat lub w innych pozycjach kapitału własnego. Kredyty wykazywane są w momencie wypłaty lub udostępnienia środków na rachunek kredytobiorcy. Pochodne instrumenty finansowe są ujmowane począwszy od dnia zawarcia transakcji.

Składnik aktywów finansowych zostaje usunięty z bilansu na skutek istotnej modyfikacji oraz transferu składnika aktywów, który klasyfikuje się do zaprzestania ujmowania.

Zobowiązania finansowe w dniu ich nabycia lub powstania zalicza się do następujących kategorii:

- zobowiązania finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy,
- pozostałe zobowiązania finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu.

Zaliczenie zobowiązania finansowego innego niż instrument pochodny do jednej z kategorii odbywa się w momencie jego nabycia zgodnie z intencją Banku co do jego przeznaczenia.

Jako aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy Bank klasyfikuje pochodne instrumenty finansowe oraz aktywa finansowe (udzielone przez Bank kredyty i pożyczki), których warunki umowne powodują powstanie w określonym terminie przepływów pieniężnych, które nie są jedynie spłatą kwoty głównej i odsetek od kwoty głównej pozostałej do spłaty (kredyty niespełniające kryterium SPPI w kategorii aktywów z niepełną odpowiedzialnością dłużnika (ang. non-recourse assets)). Aktywa te są prezentowane w sprawozdaniu z sytuacji finansowej w pozycji „Aktywa finansowe nieprzeznaczone do obrotu wyceniane obowiązkowo w wartości godziwej przez wynik finansowy”.

Instrumenty finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy

Składnik aktywów finansowych wycenia się w wartości godziwej przez wynik finansowy, chyba że jest wyceniany w zamortyzowanym koszcie lub w wartości godziwej przez inne dochody całkowite.

Bank dokonuje nieodwołalnej klasyfikacji do aktywów finansowych/zobowiązań finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy w momencie początkowego ujęcia, gdy klasyfikacja taka prowadzi do uzyskania bardziej przydatnych informacji, gdyż:

- eliminuje lub znacząco zmniejsza niespójność w zakresie wyceny lub ujmowania (określaną czasami jako "niedopasowanie księgowe"), która w przeciwnym razie powstałaby z powodu innego sposobu wyceny aktywów lub zobowiązań bądź innego ujęcia związanych z nimi zysków i strat, lub
- grupa aktywów finansowych, zobowiązań finansowych lub obu tych kategorii jest zarządzana, a jej wyniki oceniane w oparciu o wartość godziwą, zgodnie z udokumentowanymi zasadami zarządzania ryzykiem, natomiast informacje na temat grupy są na tej podstawie przekazywane wewnątrz jednostki kluczowym członkom kierownictwa.

Po początkowym ujęciu aktywa i zobowiązania finansowe zaklasyfikowane do tej kategorii wyceniane są na koniec okresu sprawozdawczego według wartości godziwej

Przychody/koszty z tytułu odsetek od aktywów finansowych/zobowiązań finansowych wycenianych w wartości godziwej, w tym wynik odsetkowy na instrumentach pochodnych ujmuje się w wyniku z tytułu odsetek. Wycena i wynik ze sprzedaży aktywów finansowych/zobowiązań finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy ujmowane są:

- w wyniku na działalności handlowej, w przypadku pochodnych instrumentów finansowych,
- w pozycji zyski lub straty z tytułu aktywów finansowych nieprzeznaczonych do obrotu obowiązkowo wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy.

Zyski i straty wynikające ze zmian wartości godziwej aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy są wykazywane w rachunku zysków i strat w okresie, w którym powstały.

Aktywa finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu

Aktywa finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu to aktywa finansowe spełniające oba poniższe warunki, o ile Bank nie wyznaczył ich do wyceny w wartości godziwej przez wynik finansowy: składnik aktywów finansowych jest utrzymywany zgodnie z modelem biznesowym, którego cel zakłada utrzymywanie aktywów finansowych dla uzyskiwania przepływów pieniężnych wynikających z umowy, oraz warunki umowy dotyczącej składnika aktywów finansowych powodują powstawanie w określonych terminach przepływów pieniężnych, które są jedynie spłatą kwoty głównej i odsetek od kwoty głównej pozostałej do spłaty. Aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie są wprowadzane do ksiąg w dniu zawarcia transakcji / w momencie wypłaty na rzecz kredytobiorcy.

Aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie wykazywane są według skorygowanej ceny nabycia (zamortyzowanego kosztu), z zastosowaniem efektywnej stopy procentowej.

Dłużne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne dochody całkowite

Przez dłużne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne dochody całkowite rozumie się dłużne aktywa finansowe spełniające oba poniższe warunki, o ile jednostka nie wyznaczyła ich do wyceny w wartości godziwej przez wynik finansowy: składnik dłużnych aktywów finansowych jest utrzymywany zgodnie z modelem biznesowym, którego cel zakłada zarówno utrzymywanie aktywów finansowych dla uzyskiwania przepływów pieniężnych wynikających z umowy, jak i sprzedaż składników aktywów finansowych oraz warunki umowy dotyczącej składnika aktywów finansowych powodują powstawanie w określonych terminach przepływów pieniężnych, które są jedynie spłatą kwoty głównej i odsetek od kwoty głównej pozostałej do spłaty.

W prezentowanych w niniejszym sprawozdaniu okresach sprawozdawczych Bank zaklasyfikował do dłużnych aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne dochody całkowite inwestycje w dłużne papiery wartościowe.

Przychody/koszty z tytułu odsetek od dłużnych aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne dochody całkowite ujmuje się w wyniku z tytułu odsetek. Wynik ze sprzedaży dłużnych aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne dochody całkowite ujmuje się w „wyniku na dłużnych papierach wartościowych wycenianych w wartości godziwej przez inne dochody całkowite”.

Dłużne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne dochody całkowite i dłużne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy są na koniec okresu sprawozdawczego wyceniane według wartości godziwej. Zyski i straty z tytułu zmiany wartości godziwej instrumentów dłużnych wycenianych w wartości godziwej przez inne dochody całkowite są odnoszone bezpośrednio na inne dochody całkowite do czasu usunięcia danego składnika

instrumentów dłużnych ze sprawozdania z sytuacji finansowej lub wystąpienia utraty wartości – wówczas łączna kwota zysków lub strat ujmowanych dotychczas w innych dochodach całkowitych wykazywana jest w rachunku zysków i strat. Jednakże odsetki naliczane według efektywnej stopy procentowej ujmowane są w rachunku zysków i strat. Jeżeli w następnym okresie wartość godziwa instrumentu dłużnego wycenianego w wartości godziwej przez inne dochody całkowite wzrośnie, a wzrost ten może być obiektywnie łączony ze zdarzeniem następującym po ujęciu straty z tytułu utraty wartości w rachunku zysków i strat, to kwotę odwracanego odpisu ujmuje się w rachunku zysków i strat.

Modyfikacja warunków kontraktowych aktywów finansowych

Bank dokonuje rozliczenia ujmowanego dotychczas aktywa finansowego oraz ponownej wyceny zgodnej z zasadami stosowanymi w momencie początkowego ujęcia w przypadku stwierdzenia znaczącej modyfikacji warunków umowy w okresie finansowania. Przez znaczącą modyfikację Bank definiuje taką zmianę warunków, która spełnia jedno z następujących kryteriów:

- podwyższenie kwoty finansowania o więcej niż 10% w stosunku do kwoty sprzed zmiany,
- wydłużenie okresu finansowania o ponad 12 miesięcy w stosunku do okresu finansowania sprzed zmiany,
- przewalutowanie, które nie było przewidziane warunkami umowy. Przy czym, aby przewalutowanie mogło być uznane za przewidziane warunkami umowy, musiałyby ona definiować zarówno kurs, po którym miałyby ono nastąpić jak również oprocentowanie kredytu po przewalutowaniu,
- zmiana kredytobiorcy – nie dotyczy sytuacji, gdy do umowy dołącza kolejny kredytobiorca,
- zmiana warunków umownych wpływająca na wynik testu SPPI,
- zmiana przedmiotu finansowania,

W przypadku zidentyfikowania zdarzenia znaczącej modyfikacji następuje rozpoznanie w rachunku wyników odroczonego przychodu i kosztów związanych z tym aktywem oraz rozwiązanie rezerw. Jednocześnie następuje ponowna wycena zgodna z zasadami wyceny na datę początkowego ujęcia. Wszelkie inne modyfikacje warunków umownych, które nie prowadzą do zaprzestania ujmowania składnika aktywów traktowane są jako nieznaczące modyfikacje i powodują rozpoznawanie zysku lub straty z tytułu modyfikacji. Efekty wszystkich zidentyfikowanych nieznaczących modyfikacji przepływów pieniężnych ujmowane są w wyniku z tytułu modyfikacji nieistotnej. Wynik na modyfikacji stanowi różnicę pomiędzy wartością bieżącą zmodyfikowanych przepływów zdyskontowanych starą stopą efektywną, a zaangażowaniem efektywnym kredytu. Prowizje otrzymywane związane z nieznaczącą modyfikacją są rozliczane w czasie z zastosowaniem efektywnej stopy procentowej. W przypadku znaczącej modyfikacji ekspozycji w koszyku drugim, dla których w konsekwencji modyfikacji nastąpiło przesunięcie do koszyka pierwszego, powstała na datę początkowego ujęcia korekta z tytułu wyceny do wartości godziwej takiej ekspozycji koryguje wynik odsetkowy w kolejnych okresach.

Zakupione lub utworzone aktywa finansowe dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (aktywa POCI)

POCI to aktywa finansowe wyceniane wg zamortyzowanego kosztu, które w momencie początkowego ujęcia są dotknięte utratą wartości. Do kategorii tej zaliczane są również te aktywa finansowe, które były dotknięte utratą wartości w momencie zidentyfikowanej znaczącej modyfikacji. W momencie początkowego ujęcia aktywa POCI ujmowane są w wartości godziwej. Wartość godziwa aktywów POCI na datę początkowego ujęcia liczona jest jako wartość bieżąca szacowanych przyszłych przepływów uwzględniających ryzyko kredytowe zdyskontowanych stopą wolną od ryzyka. Po początkowym ujęciu aktywa POCI wyceniane są według zamortyzowanego kosztu. W odniesieniu do tych składników aktywów finansowych Bank stosuje efektywną stopę procentową skorygowaną o ryzyko kredytowe do ustalania wartości zamortyzowanego kosztu składnika aktywów finansowych oraz przychodów odsetkowych generowanych przez te aktywa – stopę CEIR. W przypadku ekspozycji POCI wyznaczone oczekiwane straty kredytowe w stosunku do szacowanych na datę ich początkowego ujęcia mogą zarówno pomniejszać wartość brutto ekspozycji POCI jak również ją powiększać w przypadku zmniejszenia oczekiwanych strat w stosunku do ich wartości na datę początkowego ujęcia.

Przeklasyfikowanie aktywów finansowych

Aktywa finansowe podlegają przeklasyfikowaniu wtedy i tylko wtedy, gdy Bank zmienia model biznesowy w zakresie zarządzania aktywami finansowymi. W takim przypadku przeklasyfikowaniu podlegają te aktywa, na które zmiana modelu biznesowego miała wpływ.

Przeklasyfikowanie zobowiązań finansowych

Bank nie dokonuje przeklasyfikowania żadnych zobowiązań finansowych.

2.6 Kompensowanie instrumentów finansowych

Aktywa i zobowiązania finansowe kompensuje się i wykazuje w sprawozdaniu z sytuacji finansowej w kwocie netto, jeżeli występuje możliwe do wyegzekwowania na drodze prawnej prawo do skompensowania ujętych kwot oraz zamiar rozliczenia ich w kwocie netto lub jednoczesnej realizacji danego składnika aktywów i uregulowania zobowiązania. Jedynymi aktywami i zobowiązaniami, które Bank kompensuje są dotyczące rachunkowości zabezpieczeń.

2.7 Szacowanie oczekiwanych strat kredytowych

Instrumenty finansowe podlegające wymogom szacowania odpisów i rezerw to: aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie, aktywa finansowe wyceniane przez inne dochody całkowite, zobowiązania do udzielania pożyczek.

Aktywa finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu – zasady klasyfikacji ekspozycji do koszyków

Logika transferu jest to algorytm klasyfikacji ekspozycji do jednego z czterech Koszyków (ang. stage): 1, 2, 3, POCI.

- Koszyk 1 – ekspozycje, dla których ryzyko nie zwiększyło się istotnie od momentu początkowego ujęcia w portfelu kredytowym (sytuacja normalna) – kalkulacja oczekiwanych strat kredytowych odbywa się w horyzoncie 12 miesięcy,
- Koszyk 2 - ekspozycje, dla których na datę sprawozdawczą zidentyfikowano istotne pogorszenie jakości kredytowej w stosunku do daty początkowego ujęcia ekspozycji - kalkulacja oczekiwanych strat kredytowych odbywa się w horyzoncie dożywotnim (ang. lifetime).
- Koszyk 3 - ekspozycje, dla których została stwierdzona przesłanka utraty wartości,
- POCI - aktywa, dla których przesłanka utraty wartości została zidentyfikowana na moment początkowego ujęcia.

Przypisanie ekspozycji do Koszyka 2 odbywa się w Banku zgodnie z algorytmem tzw. Logiki Transferu, określającym przesłanki jakościowe oraz ilościową, mówiące o znaczącym wzroście ryzyka kredytowego, zaś o klasyfikacji do Koszyka 3 decydują przesłanki utraty wartości.

Po ustaniu przesłanki ilościowej lub przesłanek jakościowych, na podstawie których ekspozycja została zaklasyfikowana do Koszyka 2 na datę sprawozdawczą (klient i przypisana do niego ekspozycja nie ma aktywnej żadnej z przesłanek jakościowych Logiki Transferu ani przesłanki ilościowej), ekspozycja zmieni kwalifikację z Koszyka 2 na Koszyk 1. Dodatkowo, w przypadku kredytów, wobec których zastosowano narzędzia pomocowe (forborne) warunkiem przeklasyfikowania do Koszyka 1 jest upłynięcie okresu 24-miesięcy, w trakcie których kredyt jest prawidłowo obsługiwany (ang. performing).

Możliwe jest również przeklasyfikowanie klienta z Koszyka 3 do Koszyka 2 lub Koszyka 1 jeśli dla każdej przesłanki niewykonania zobowiązania przypisanej do dłużnika upłynął okres kwarantanny.

Okres kwarantanny oznacza okres, w którym dłużnik prawidłowo obsługuje zobowiązania liczony od momentu ustąpienia przesłanki utraty wartości.

Kalkulacja okresu kwarantanny odbywa się oddzielnie dla każdej przesłanki utraty wartości. Okres kwarantanny jest utrzymywany również w sytuacji, gdy zobowiązanie, ze względu na które wystąpiła przesłanka utraty wartości, zostało spłacone, spisane lub sprzedane. Okres kwarantanny wynosi:

- w przypadku przesłanki restrukturyzacji awaryjnej – 12 miesięcy,
- w przypadku pozostałych przesłanek – 3 miesiące.

Bank w okresie kwarantanny ocenia zachowanie kredytowe dłużnika, a wyjście z kwarantanny jest uzależnione od prawidłowej obsługi.

Utrata wartości - portfel detaliczny pozyskany przy współpracy z mBank S.A.

W przypadku ekspozycji detalicznych Bank wyróżnia następujące przesłanki utraty wartości:

- liczba dni przeterminowania kwoty głównej, odsetek lub opłat wynosi powyżej 90 dni. Obliczanie liczby dni przeterminowania odbywa się na poziomie dłużnika i rozpoczyna się w momencie przekroczenia łącznie bezwzględnego i względnego progu istotności, gdzie:
 - próg bezwzględny odnosi się do sumy wszystkich przeterminowanych kwot związanych z zobowiązaniami dłużnika wobec Banku i wynosi 400 zł,
 - próg względny odnosi się do stosunku wszystkich przeterminowanych kwot związanych z zobowiązaniami dłużnika wobec Banku do sumy zobowiązań bilansowych dotyczących danego dłużnika i wynosi 1%;
- dokonanie przez Bank restrukturyzacji awaryjnej (próg materialności, od którego Bank uznaje zmniejszone zobowiązanie finansowe za cechujące się niewykonaniem zobowiązania wynosi 1%);
- wypowiedzenie przez Bank umowy w sytuacji naruszenia warunków umowy kredytowej przez dłużnika;
- pozyskanie informacji o złożeniu przez dłużnika wniosku o upadłość konsumencką, prowadzenie w tej sprawie postępowania sądowego lub orzeczenie przez sąd upadłości konsumenckiej;
- pozyskanie informacji o złożeniu wniosku przez dłużnika o wszczęciu bądź o prowadzeniu wobec dłużnika postępowania upadłościowego/restrukturyzacyjnego, które w ocenie Banku może skutkować opóźnieniem lub zaniechaniem spłaty zobowiązania;
- uznanie przez Bank danej transakcji jako wyłudzenie;
- zbycie przez Bank ekspozycji ze znaczną stratą ekonomiczną związaną ze zmianą wiarygodności kredytowej dłużnika;
- stwierdzenie przez Bank nieściągalności zobowiązania;
- wypłata przez towarzystwo ubezpieczeniowe świadczenia z tytułu ubezpieczenia niskiego wkładu własnego (NWW);
- wystąpienie niewykonania zobowiązań z tytułu innych umów (ang. cross default).

Istotne pogorszenie jakości kredytowej

Identyfikacja istotnego pogorszenia jakości kredytowej aktywa odbywa się na bazie kryteriów ilościowych i jakościowych, przy czym o klasyfikacji aktywa do Koszyka 2 decyduje wystąpienie przynajmniej jednego z kryteriów jakościowych lub kryterium ilościowego.

Kryteria jakościowe

Kryteria jakościowe to:

- liczba dni opóźnienia w spłacie kwoty wymagalnej jest większa lub równa 31 dni przy uwzględnieniu progów materialności:
 - próg bezwzględny odnosi się do przeterminowanej kwoty ekspozycji i wynosi 400 zł dla ekspozycji detalicznych
 - próg względny odnosi się do stosunku przeterminowanej kwoty ekspozycji do całkowitej kwoty ekspozycji bilansowej i wynosi 1%,
- liczba dni opóźnienia w spłacie kwoty wymagalnej ekspozycji jest większa lub równa 91 dni (bez uwzględnienia progów materialności),
- występowanie flagi Forborne performing (status klienta wskazujący na jego trudności w spłacie zobowiązania kredytowego zgodnie z definicją Forborne stosowaną w Banku),
- pogorszenie profilu ryzyka całego portfela ekspozycji z uwagi na typ produktu, branżę lub kanał dystrybucji,
- przynajmniej trzykrotny wzrost aktualnego poziomu PD w stosunku do poziomu PD z daty początkowego ujęcia ekspozycji. Warunek weryfikowany jest na poziomie ekspozycji jedynie dla umów o ratingu PD „nieinwestycyjnym” (tj. gorszym niż 2.8).

Kryterium ilościowe

Kryterium ilościowe Logiki Transferu wykorzystuje miarę istotnego pogorszenia jakości kredytowej bazującej na względnej i bezwzględnej zmianie długookresowej wartości PD określonej dla ekspozycji na datę raportową w stosunku do miary długookresowego PD określonej na datę początkowego

ujęcia. Miara ta jest wyznaczana odrębnie w ramach segmentów homogenicznych ze względu na prawdopodobieństwo zajścia zdarzenia default oraz charakterystyki ekspozycji. W przypadku gdy wartości względnej i bezwzględnej zmiany długookresowego PD przekroczą tzw. progi przejścia, wówczas dana ekspozycja trafia do Koszyka 2. Ponowna data początkowego ujęcia wyznaczana jest dla ekspozycji, dla których nastąpiła znacząca modyfikacja warunków kontraktowych. Każdorazowa zmiana daty początkowego ujęcia skutkuje ponowną kalkulacją, zgodnie z obowiązującymi na nową datę początkowego ujęcia charakterystykami ekspozycji, parametru inicjalnego PD, względem, którego badane jest istotne pogorszenie jakości kredytowej ekspozycji.

Szacowanie oczekiwanych strat kredytowych

Wyznaczenie oczekiwanej straty kredytowej (ECL) odbywa się na poziomie pojedynczego kontraktu. W podejściu portfelowym, oczekiwane straty kredytowe stanowią iloczyn indywidualnych dla każdej ekspozycji oszacowanych wartości parametrów PD, LGD i EAD, a ostateczna wartość strat oczekiwanych jest sumą strat oczekiwanych w poszczególnych okresach zdyskontowanych efektywną stopą procentową.

W obszarze kalkulacji odpisów i rezerw dla portfela pozyskiwanego przy współpracy z mBankiem wykorzystywane są grupowe modele ryzyka kredytowego, których Bank jest użytkownikiem lokalnym.

W celu oszacowania długookresowego parametru PD zastosowano estymację, w której zmienną objaśnianą jest skumulowany współczynnik niewypłacalności (skumulowany default-rate). W ramach tej procedury, przy wykorzystaniu regresji liniowej liczonej metodą najmniejszych kwadratów, do danych empirycznych dopasowywana jest krzywa rozkładu Weibulla. Oszacowania wykonywane są odrębnie w ramach segmentów homogenicznych ze względu na charakterystyki klienta i ekspozycji. W celu wyznaczenia długookresowych wartości PD uwzględniających oczekiwania makroekonomiczne wyznacza się dodatkowo współczynnik skalujący, tzw. z-factor, który ma na celu dostosowanie średnich obserwowanych długookresowych wartości PD do wartości odzwierciedlających oczekiwania co do kształtowania się przyszłych warunków makroekonomicznych. Współczynnik skalujący określa fazę cyklu koniunkturalnego, w którym gospodarka będzie znajdować się w kolejnych latach prognozy, poprzez porównanie oczekiwanych wartości stóp niewypłacalności do długoterminowych średnich.

Na potrzeby kalkulacji długookresowego parametru LGD, wykorzystano zmienną objaśnianą w postaci współczynnika straty liczonego metodą zdyskontowanych przepływów pieniężnych (workout approach). Do wyznaczenia modelowych wartości, użyto zestawu metod statystycznych składającego się m.in. z regresji ułamkowej, regresji liniowej, średniej w pulach, czy drzew regresyjnych. Oszacowania wykonywane są odrębnie w ramach segmentów homogenicznych ze względu na charakterystyki klienta i ekspozycji. Podczas estymacji zostały wykorzystane również oczekiwania makroekonomiczne, które korygowały wartości modelowe oparte o zmienne kliento-kontraktowe.

W celu kalkulacji długookresowego parametru EAD, wykorzystano zestaw dwu zmiennych objaśnianych w postaci przyszłej utylizacji limitu (Limit Utilization – LU), oraz współczynnika konwersji kredytowej (Credit Conversion Factor – CCF). Wartości modelowe zostały wyznaczone za pomocą drzew regresyjnych z wykorzystaniem zmiennych kliento-kontraktowych. W segmentach, w których analizy wskazały na istotność statystyczną oczekiwań makroekonomicznych, zostały one włączone do modeli EAD.

Jeżeli na datę sprawozdawczą ryzyko kredytowe ekspozycji nie wzrosło znacznie od momentu początkowego ujęcia, oczekiwane straty kredytowe kalkulowane są w minimalnym horyzoncie z horyzontu 12-miesięcznego i horyzontu do zapadalności. Jeżeli ryzyko kredytowe ekspozycji wzrosło znacznie od momentu początkowego ujęcia (ekspozycja znajduje się w Koszyku 2), Bank kalkuluje oczekiwane straty kredytowe w horyzoncie dożywotnim (Lt ECL). Parametry wykorzystane w celu kalkulacji oczekiwanej straty kredytowej w Koszyku 1 są identyczne z parametrami wyznaczanymi w celu wyliczenia długookresowej straty kredytowej w Koszyku 2 dla $t=1$, gdzie t oznacza rok prognozy.

Wykorzystanie scenariuszy makroekonomicznych w szacowaniu ECL

Bank jest zobowiązany do wyznaczania oczekiwanej straty kredytowej w sposób, który odzwierciedla oczekiwania w zakresie różnych scenariuszy kształtowania się przyszłej sytuacji makroekonomicznej. W przypadku portfelowego szacowania ECL, Bank wyznacza parametr NLF (ang. non-linearity factor), który ma za zadanie korygować wartość oczekiwanej straty kredytowej (wyznaczonej co miesiąc). Wartość NLF jest wyznaczana co najmniej raz do roku, odrębnie dla poszczególnych segmentów portfela detalicznego. Wartości współczynnika NLF są stosowane jako czynniki skalujące dla indywidualnych wartości ECL wyznaczanych na poziomie pojedynczych ekspozycji w poszczególnych segmentach na podstawie wyników 3 przebiegów symulacyjnych wartości oczekiwanej straty kredytowej na identyczną datę raportową, wynikających z przyjętych scenariuszy

makroekonomicznych. W szczególności parametr NLF dla danego segmentu jest wyznaczony jako iloraz:

- ważonej prawdopodobieństwem realizacji scenariuszy, średniej wartości oczekiwanej straty z 3 scenariuszy makroekonomicznych (tzw. oszacowanie średnie), w skład których wchodzi: scenariusz bazowy, optymistyczny, pesymistyczny. Wagi tych scenariuszy odpowiadają prawdopodobieństwu realizacji każdego z nich i wynoszą odpowiednio 60% dla bazowego, 20% dla optymistycznego i 20% dla pesymistycznego.,
- wartości oczekiwanej straty wyznaczonej w scenariuszu bazowym (oszacowanie referencyjne).

Przetwarzania symulacyjne, których wyniki są wykorzystywane do kalkulacji współczynnika NLF są wykonywane na podstawie tych samych danych wejściowych dotyczących charakterystyk ekspozycji, ale z wykorzystaniem różnych wektorów parametrów ryzyka, w przypadku, gdy oczekiwania makroekonomiczne zdefiniowane w scenariuszach wpływają na wartości tych parametrów.

Dodatkowo uwzględnienie informacji dotyczących przyszłości (forward-looking information) ma miejsce w modelach wszystkich trzech parametrów ryzyka kredytowego szacowanych w dożywotnim horyzoncie (LtPD, LtEAD, LtLGD). Dane dotyczące przyszłości są wykorzystywane do wyznaczenia wartości parametrów w okresie powyżej 12 miesięcy do 6 lat. W oszacowaniach Bank wykorzystuje między innymi ogólnodostępne wskaźniki makroekonomiczne (PKB, zatrudnienie w sektorze przedsiębiorstw, stopa bezrobocia, poziom eksportu/importu, płace, należności monetarnych instytucji finansowych od gospodarstw domowych), oczekiwania względem kształtowania się kursów walutowych, a także względem zmian cen nieruchomości.

Spisanie należności kredytowej

Spisanie należności kredytowej może dotyczyć całości bądź części składnika aktywów finansowych.

W przypadku bankowości detalicznej, odpisanie wierzytelności może być zrealizowane w sytuacji:

1. Braku możliwości dochodzenia wierzytelności, np.:
 - a. przedawnienie roszczenia Banku,
 - b. wyłudzenie kredytu uniemożliwiające ustalenie tożsamości dłużnika,
 - c. ograniczenie odpowiedzialności spadkobierców,
 - d. zakwestionowania wierzytelności przez dłużnika na drodze powództwa sądowego.
2. Braku lub wyczerpania możliwości odzysku, w szczególności:
 - a. umorzenia postępowania egzekucyjnego z uwagi na jego bezskuteczność,
 - b. oddalenia wniosku o ogłoszenie upadłości albo zakończenia postępowania upadłościowego z uwagi na brak majątku dłużnika wystarczającego na pokrycie kosztów postępowania,
 - c. uznania wierzytelności za nieściągalną – koszty dochodzenia wierzytelności przewyższają potencjalny odzysk.

2.8 Środki pieniężne i ekwiwalenty środków pieniężnych

Środki pieniężne i ekwiwalenty środków pieniężnych obejmują pozycje zapadalne w ciągu trzech miesięcy od dnia nabycia, w tym: kasę i środki w banku centralnym o nieograniczonych możliwościach dysponowania, bony skarbowe oraz inne kwalifikujące się bony, należności od innych banków oraz zakupione z intencją sprzedaży w krótkim terminie papiery wartościowe Skarbu Państwa.

2.9 Pochodne instrumenty finansowe i rachunkowość zabezpieczeń

Pochodne instrumenty finansowe wykazywane są w wartości godziwej począwszy od dnia zawarcia transakcji. Wartość godziwą ustala się w oparciu o notowania instrumentów na aktywnych rynkach, w tym w oparciu o ceny niedawno zawartych transakcji lub w oparciu o techniki wyceny, w tym modele bazujące na zdyskontowanych przepływach pieniężnych oraz modele wyceny opcji, w zależności od tego, który ze sposobów jest w danym przypadku właściwy. Wszystkie instrumenty pochodne o dodatniej wartości godziwej wykazuje się w sprawozdaniu z sytuacji finansowej jako aktywa, a o wartości ujemnej – jako zobowiązania.

Najlepszym wskaźnikiem wartości godziwej instrumentu pochodnego w momencie jego początkowego ujęcia jest cena zawarcia transakcji (czyli wartość godziwa zapłaconej lub otrzymanej zapłaty). Jeżeli wartość godziwa tego instrumentu może być określona poprzez porównanie z innymi aktualnymi transakcjami rynkowymi dotyczącymi tego samego instrumentu (nie poddanego modyfikacji) lub na podstawie technik wyceny opartych wyłącznie na możliwych do zaobserwowania danych rynkowych, wówczas Bank wykazuje zyski lub straty pierwszego dnia zgodnie z zasadami opisanymi w Nocie 2.10.

Instrumenty pochodne, które są wyznaczone i stanowią efektywne instrumenty zabezpieczające podlegają zasadom rachunkowości zabezpieczeń.

Sposób ujmowania zmian wartości godziwej zależy od tego, czy dany instrument pochodny jest wyznaczony jako instrument zabezpieczający, a jeżeli tak, to także od rodzaju zabezpieczanej pozycji. Bank wyznacza niektóre instrumenty pochodne albo jako: (1) zabezpieczenie wartości godziwej ujętego składnika aktywów lub zobowiązań albo wiążącej umowy (zabezpieczenie wartości godziwej), albo (2) zabezpieczenie przyszłych wysoce prawdopodobnych przepływów pieniężnych z tytułu ujętego składnika aktywów lub zobowiązania, lub prognozowanej transakcji (zabezpieczenie przepływów pieniężnych).

W odniesieniu do instrumentów pochodnych zabezpieczających pozycje Banku, stosuje się rachunkowość zabezpieczeń, pod warunkiem spełnienia określonych w MSSF 9 kryteriów tzn.:

- w momencie ustanowienia zabezpieczenia formalnie wyznaczono i udokumentowano powiązanie zabezpieczające, jak również cel zarządzania ryzykiem przez jednostkę oraz strategię ustanowienia zabezpieczenia. Dokumentacja zawiera identyfikację instrumentu zabezpieczającego, zabezpieczanej pozycji lub transakcji, charakter zabezpieczanego ryzyka, a także sposób, w jaki jednostka będzie oceniała efektywność instrumentu zabezpieczającego w kompensowaniu zagrożenia zmianami wartości godziwej pozycji zabezpieczanej lub przepływów pieniężnych związanych z zabezpieczanym ryzykiem;
- oczekuje się, że zabezpieczenie będzie wysoce efektywne w kompensowaniu zmian wartości godziwej lub przepływów pieniężnych wynikających z zabezpieczanego ryzyka, zgodnie z udokumentowaną pierwotnie strategią zarządzania ryzykiem, dotyczącą tego konkretnego powiązania zabezpieczającego;
- w przypadku zabezpieczeń przepływów pieniężnych, planowana transakcja będąca przedmiotem zabezpieczenia musi być wysoce prawdopodobna oraz musi podlegać zagrożeniu zmianami przepływów pieniężnych, które w rezultacie mogą wpływać na rachunek zysków i strat;
- efektywność zabezpieczenia można wiarygodnie ocenić, tj. wartość godziwa związana z pozycją zabezpieczaną wynikająca z zabezpieczanego ryzyka oraz wartość godziwa instrumentu zabezpieczającego, mogą być wiarygodnie wycenione;
- zabezpieczenie jest na bieżąco oceniane i stwierdza się jego wysoką efektywność we wszystkich okresach sprawozdawczych, na które zabezpieczenie zostało ustanowione.

Bank dokumentuje cele zarządzania ryzykiem i strategię zawierania transakcji zabezpieczających oraz w momencie zawarcia transakcji, relację między instrumentem zabezpieczającym a zabezpieczaną pozycją. Bank dokumentuje również własną ocenę efektywności transakcji zabezpieczających przed zmianami wartości godziwej, mierzoną od momentu ustalenia oraz przez cały okres trwania relacji instrumentu zabezpieczającego z zabezpieczaną pozycją.

Zabezpieczenie wartości godziwej

Zmiany wartości godziwej instrumentów pochodnych wyznaczonych i kwalifikujących się jako zabezpieczenia wartości godziwej ujmuje się w rachunku zysków i strat wraz z odpowiadającymi im zmianami wartości godziwej zabezpieczanego składnika aktywów lub zobowiązania odnoszącego się do ryzyka, przed którym Bank się zabezpiecza. Zysk lub strata z tytułu zabezpieczenia pozycji zabezpieczanej korygują wartość bilansową pozycji zabezpieczanej.

W przypadku, gdy zabezpieczenie przestało spełniać kryteria stosowania rachunkowości zabezpieczeń, korektę wartości bilansowej instrumentu zabezpieczanego, rozlicza się w czasie w rachunku zysków i strat w okresie pozostałym do terminu wymagalności/zapadalności.

Planowana transakcja będąca przedmiotem zabezpieczenia musi być wysoce prawdopodobna oraz musi podlegać zagrożeniu zmianami przepływów pieniężnych, które w rezultacie mogą wpływać na rachunek zysków i strat.

Zabezpieczenie przepływów pieniężnych

Efektywną część zmian wartości godziwej instrumentów pochodnych wyznaczonych i kwalifikujących się jako zabezpieczenia przepływów pieniężnych ujmuje się w innych dochodach całkowitych. Zysk lub stratę dotyczącą części nieefektywnej wykazuje się w rachunku zysków i strat bieżącego okresu.

Kwoty ujęte w innych dochodach całkowitych przenosi się do rachunku zysków i strat oraz zalicza do przychodów lub kosztów tych samych okresów, w których zabezpieczana pozycja wpłynie na rachunek zysków i strat (np. w momencie zawarcia prognozowanej transakcji sprzedaży, która jest przedmiotem zabezpieczenia).

W przypadku, gdy instrument zabezpieczający wygaś albo został sprzedany, lub gdy zabezpieczenie przestało spełniać kryteria rachunkowości zabezpieczeń, wszelkie łączne zyski lub straty wykazywane w tym momencie w innych dochodach całkowitych pozostają w innych dochodach całkowitych, do momentu ujęcia w rachunku zysków i strat prognozowanej transakcji. Jeżeli zawarcie prognozowanej transakcji nie jest już uznawane za prawdopodobne, łączne zyski lub straty wykazane w innych dochodach całkowitych są niezwłocznie przenoszone do rachunku zysków i strat.

Wszystkie transakcje pochodne zawierane są w celach zabezpieczenia ryzyka walutowego oraz ryzyka stopy procentowej. Bank nie prowadzi działalności handlowej, wszystkie transakcje pochodne zaliczane są do portfela bankowego.

Zgodnie z MSSF 9 w przypadku relacji zabezpieczających pozycje Banku, stosuje się rachunkowość zabezpieczeń pod warunkiem, że:

- powiązanie zabezpieczające obejmuje wyłącznie kwalifikujące się instrumenty zabezpieczające i kwalifikujące się pozycje zabezpieczane;
- w momencie ustanowienia powiązania zabezpieczającego formalnie wyznaczono i udokumentowano powiązanie zabezpieczające, jak również cel zarządzania ryzykiem przez jednostkę oraz strategię dokonywania zabezpieczenia. Dokumentacja ta zawiera określenie instrumentu zabezpieczającego, pozycji zabezpieczanej, charakteru zabezpieczanego ryzyka oraz sposobu, w jaki jednostka będzie oceniać, czy powiązanie zabezpieczające spełnia wymogi efektywności zabezpieczenia;
- powiązanie zabezpieczające spełnia wszystkie następujące wymogi efektywności zabezpieczenia:
 - między pozycją zabezpieczaną a instrumentem zabezpieczającym istnieje powiązanie ekonomiczne,
 - ryzyko kredytowe nie ma przeważającego wpływu na zmiany wartości wynikające ze wspomnianego powiązania ekonomicznego; oraz
 - wskaźnik zabezpieczenia powiązania zabezpieczającego jest taki sam jak wskaźnik wynikający z wielkości pozycji zabezpieczanej, którą Bank faktycznie zabezpiecza, oraz wielkości instrumentu zabezpieczającego, który Bank faktycznie stosuje do zabezpieczenia tejże wielkości pozycji zabezpieczanej.

MSSF 9 wprowadza ponadto możliwość zastosowania podejścia polegającego na ujmowaniu w wyodrębnionym składniku kapitałów własnych części wyceny instrumentu pochodnego wynikającego z wartości opcji w czasie, elementu terminowego kontraktu forward lub walutowego spreadu bazowego, i przeklasyfikowania jej do wyniku finansowego w okresach, w których występują zabezpieczane przepływy pieniężne. Bank korzysta z tej możliwości poprzez ujmowanie w pozycji „Inne pozycje kapitału własnego” zmian wartości godziwej kontraktów zabezpieczających CIRS, wynikających z bazowego spreadu walutowego, jeśli zmiany te nie zostały wyznaczone jako element relacji zabezpieczającej.

2.10 Zyski i straty w momencie początkowego ujęcia

Najlepszym dowodem wartości godziwej instrumentu finansowego przy początkowym ujęciu jest cena transakcji (tj. wartość godziwa uiszczonej lub otrzymanej zapłaty), chyba że wartość godziwa tego instrumentu jest udowodniona poprzez porównanie z innymi możliwymi do obserwacji bieżącymi transakcjami rynkowymi dla tego samego instrumentu (tj. bez modyfikacji lub przepakowania) lub oparta jest na technice wyceny, której zmienne obejmują wyłącznie dane pochodzące z możliwych do obserwacji rynków.

Jeżeli Bank ustali, że wartość godziwa w momencie początkowego ujęcia różni się od ceny transakcyjnej, to ujmuje różnicę między tymi dwoma wartościami na ten dzień w następujący sposób:

- jako zysk lub stratę, jeżeli wartość godziwa znajduje potwierdzenie w cenie notowanej na aktywnym rynku za identyczny składnik aktywów lub identyczne lub opiera się na technice wyceny, w której wykorzystuje się tylko dane z obserwowalnych rynków,
- w innych przypadkach w tym również w przypadku transakcji CIRS jest odraczana w czasie.

W przypadku transakcji, których wartość początkowa uzyskana z modelu wyceny (uwzględniającego zarówno dane obserwowane na rynku jak i dane nierynkowe) oraz cena transakcyjna różnią się, początkowe ujęcie następuje według ceny transakcyjnej. Bank zakłada, że cena taka jest najlepszym przybliżeniem wartości godziwej, pomimo faktu, iż wartość otrzymana z modelu wyceny może być

różna. Różnica pomiędzy ceną transakcji a wartością uzyskaną z modelu, zwyczajowo nazywana zyskami i stratami z początkowego ujęcia („day one profit and loss”), jest rozliczana w czasie.

Moment ujęcia odroczonego zysków i strat z początkowego ujęcia jest oceniany indywidualnie. Są one amortyzowane przez okres trwania transakcji, odraczone do momentu, kiedy wartość instrumentu może być ustalona na podstawie obserwowalnych rynkowych danych wejściowych lub realizowane przez płatności. Instrument finansowy jest od tego momentu wyceniany w wartości godziwej, skorygowanej o zyski i straty z początkowego ujęcia. Dalsze zmiany wartości godziwej są niezwłocznie ujmowane w rachunku zysków i strat bez odwracania odroczonego zysków i strat z początkowego ujęcia.

2.11 Zobowiązania finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie

Zobowiązania finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie obejmują kredyty i pożyczki otrzymane, zobowiązania tytułu emisji dłuższych papierów wartościowych i zobowiązania podporządkowane. Powyższe zobowiązania finansowe ujmowane są początkowo według wartości godziwej, pomniejszonej o poniesione koszty transakcyjne. Po początkowym ujęciu, zobowiązania te wykazuje się według skorygowanej ceny nabycia (zamortyzowanego kosztu przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej). Wszelkie różnice pomiędzy otrzymaną kwotą (pomniejszoną o koszty transakcyjne) a wartością wykupu ujmowane są w rachunku zysków i strat przez okres obowiązywania odnośnych umów metodą efektywnej stopy procentowej.

2.12 Wartości niematerialne

Przy początkowym ujęciu Bank wycenia wartości niematerialne według ceny nabycia. Po początkowym ujęciu wartości niematerialne wykazywane są według ceny nabycia skorygowanej o naliczone umorzenie oraz odpisy z tytułu utraty wartości. Umorzenie naliczane jest metodą liniową przy uwzględnieniu oczekiwanych okresów ekonomicznej użyteczności wartości niematerialnych. Nakłady na składnik wartości niematerialnych ujmowane są w kosztach w momencie ich poniesienia, chyba że stanowią element ceny nabycia lub kosztu wytworzenia składnika wartości niematerialnych, który spełnia kryteria ujmowania.

Na każdy dzień bilansowy jednostka ocenia czy istnieją jakiekolwiek przesłanki wskazujące na to, że mogła nastąpić utrata wartości któregoś ze składników aktywów. W razie stwierdzenia, że przesłanki takie zachodzą, jednostka szacuje wartość odzyskiwalną tego składnika aktywów.

Oprogramowanie komputerowe

Zakupione licencje na oprogramowanie komputerowe aktywuje się w wysokości kosztów poniesionych na zakup i przygotowanie do używania konkretnego oprogramowania komputerowego. Aktywowane koszty odpisywane są przez szacowany okres użytkowania oprogramowania (2-10 lat). Wydatki związane z utrzymaniem programów komputerowych ujmowane są w kosztach z chwilą poniesienia. Wydatki bezpośrednio związane z wytworzeniem dających się zidentyfikować unikatowych programów komputerowych kontrolowanych przez Bank, które prawdopodobnie wygenerują korzyści gospodarcze przekraczające te koszty i będą uzyskiwane przez więcej niż jeden rok, ujmowane są jako wartości niematerialne.

Aktywowane koszty związane z tworzeniem oprogramowania amortyzowane są przez szacowany okres użytkowania. Bank raz do roku weryfikuje okresy użytkowania składników wartości niematerialnych.

Wartości niematerialne są badane pod kątem utraty wartości zawsze, gdy występują zdarzenia lub zmiany okoliczności wskazujące, że wartość bilansowa może być niemożliwa do odzyskania oraz na koniec każdego okresu sprawozdawczego.

2.13 Rzeczowe aktywa trwałe

Rzeczowe aktywa trwałe wykazuje się według kosztu historycznego pomniejszonego o umorzenie oraz odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości. Koszt historyczny uwzględnia wydatki bezpośrednio związane z nabyciem danych aktywów.

Cena nabycia lub koszt wytworzenia pozycji rzeczowych aktywów trwałych jest to kwota zapłaconych środków pieniężnych lub ich ekwiwalentów lub wartość godziwa innych dóbr przekazanych z tytułu nabycia składnika aktywów w momencie jego nabycia lub wytworzenia. Na cenę nabycia lub koszt wytworzenia składają się również wszystkie pozwalające się bezpośrednio przyporządkować koszty poniesione w celu dostosowania składnika aktywów do miejsca i warunków potrzebnych do

rozpoczęcia jego funkcjonowania, w tym także koszt demontażu, usunięcie składnika aktywów oraz renowacji, do których Bank jest zobowiązany. Cena nabycia lub koszt wytworzenia obejmuje także nakłady poniesione w terminie późniejszym w celu zwiększenia przydatności składnika, zamiany części lub jego odnowienia.

Wartością podlegającą amortyzacji jest cena nabycia lub koszt wytworzenia danego składnika aktywów lub w inny sposób ustalona wartość godziwa pomniejszona o wartość końcową tego składnika.

Amortyzacja jest systematycznym rozłożeniem wartości podlegającej amortyzacji na przestrzeni okresu użytkowania składnika aktywów. Odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości jest nadwyżką wartości bilansowej danego składnika aktywów nad jego wartością odzyskiwalną. Wartość odzyskiwalna odpowiada cenie sprzedaży netto składnika aktywów lub jego wartości użytkowej zależnie od tego, która z nich jest wyższa. Wartość końcowa składnika aktywów jest to kwota, jaką jednostka zgodnie ze swoimi przewidywaniami mogłaby uzyskać obecnie, uwzględniając taki wiek i stan tego składnika, jaki będzie na koniec okresu jego ekonomicznego użytkowania, po pomniejszeniu o szacowane koszty zbycia.

Przy ustalaniu okresu amortyzacji i rocznej stawki amortyzacji uwzględniany jest okres ekonomicznej użyteczności środka trwałego. Poprawność stosowanych okresów i stawek amortyzacyjnych podlega okresowej weryfikacji – najpóźniej na początek każdego roku obrotowego. Jeśli oczekiwany okres użytkowania składnika aktywów różni się znacząco od poprzednich szacunków, dokonuje się zmiany okresu amortyzacji. Powyższe zmiany Bank ujmuje jako zmiany wartości szacunkowych i odnosi w rachunek zysków i strat w okresie, w którym ma miejsce zmiana szacunków.

Bank dokonuje amortyzacji środków trwałych metodą liniową rozkładając wartość początkową lub wartość przeszacowaną pomniejszoną o wartość końcową przez szacowany okres użytkowania. Wartość końcową oraz okres użytkowania składnika aktywów weryfikuje się na koniec każdego roku obrotowego i w przypadku, gdy oczekiwania różnią się od wcześniejszych szacunków, zmianę ujmuje się jako zmianę wartości szacunkowych.

Okresem użytkowania składnika aktywów jest okres, w którym według przewidywań dany składnik aktywów będzie użytkowany.

Okresy użytkowania dla poszczególnych grup środków trwałych wynoszą:

- Urządzenia techniczne i maszyny	5 - 10 lat,
- Sprzęt informatyczny	4 - 5 lat,
- Urządzenia i środki transportu	5 - 10 lat,
- Prawo do użytkowania z tytułu umów	w przewidywanym okresie najmu
- Sprzęt biurowy, meble	5 - 12 lat.

W przypadku, gdy dla danego składnika rzeczowych aktywów trwałych przewidywany okres użytkowania jest odmienny niż określono powyżej, okres amortyzacji dla danego aktywa może zostać określony z uwzględnieniem tej odmienności.

Amortyzowane środki trwałe są badane pod kątem utraty wartości zawsze, gdy występują zdarzenia lub zmiany okoliczności wskazujące, że wartość bilansowa może być niemożliwa do odzyskania oraz na koniec każdego okresu sprawozdawczego. Wartość bilansowa środka trwałego jest obniżana do poziomu wartości odzyskiwalnej, jeżeli wartość bilansowa przewyższa szacunkową wartość odzyskiwalną. Wartość odzyskiwalna jest wyższą z dwóch wartości: wartości godziwej środka trwałego pomniejszonej o koszty jego sprzedaży i wartości użytkowej. Jeżeli oszacowanie wartości odzyskiwalnej pojedynczego składnika aktywów nie jest możliwe, Bank ustala wartość odzyskiwalną ośrodka wypracowującego środki pieniężne, do którego należy dany składnik aktywów (ośrodek wypracowujący środki pieniężne danego składnika aktywów).

Wartość bilansowa składnika rzeczowych aktywów trwałych zostaje usunięta ze sprawozdania z sytuacji finansowej w chwili zbycia tej pozycji lub kiedy nie oczekuje się żadnych przyszłych korzyści ekonomicznych z tytułu jej użytkowania lub zbycia.

Bank nie zwiększa wartości bilansowej pozycji rzeczowych aktywów trwałych o koszty bieżącego utrzymywania tych aktywów. Koszty remontów i konserwacji ujmowane są w rachunku zysków i strat w momencie ich poniesienia.

W przypadku wymiany części składowej rzeczowego aktywa trwałego, Bank ujmuje w wartości bilansowej pozycji rzeczowych aktywów trwałych koszty wymiany części tych pozycji w momencie ich poniesienia. Wartość bilansowa zastąpionych części składowych jest odpisywana zgodnie

z warunkami usuwania ze sprawozdania z sytuacji finansowej.

Zyski i straty wynikające z usunięcia pozycji rzeczowych aktywów trwałych ze sprawozdania z sytuacji finansowej są ustalane jako różnica pomiędzy przychodami netto ze zbycia, a wartością bilansową tej pozycji i ujmowane są w rachunku wyników w momencie usunięcia pozycji ze sprawozdania z sytuacji finansowej.

2.14 Bieżący i odroczony podatek dochodowy

Podatek dochodowy ujmowany jest jako podatek bieżący oraz podatek odroczony. Podatek dochodowy bieżący ujmowany jest w rachunku zysków i strat. Podatek dochodowy odroczony, w zależności od źródła pochodzenia różnic przejściowych, ujmowany jest w rachunku zysków i strat bądź w innych dochodach całkowitych. Podatek bieżący jest zobowiązaniem podatkowym odnoszącym się do przychodów oraz kosztów podatkowych, przy zastosowaniu aktualnej stawki podatkowej, wraz ze wszystkimi korektami zobowiązania podatkowego dotyczącego poprzednich lat. Do ustalenia różnic kursowych Bank stosuje metodę rachunkową.

Rezerwa i aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego obliczane są przy zastosowaniu przepisów podatkowych obowiązujących na koniec okresu sprawozdawczego oraz stawki podatkowej, która zgodnie z oczekiwaniami będzie obowiązywała w momencie realizacji aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego lub uregulowania zobowiązania podatkowego. Rezerwy lub aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego ujmowane są w pełnej wysokości, metodą bilansową, w związku z istnieniem różnic przejściowych pomiędzy wartością podatkową aktywów i zobowiązań a ich wartością bilansową. Dodatnią różnicę netto wykazuje się w pasywach jako „Rezerwę z tytułu odroczonego podatku dochodowego”. Ujemną różnicę netto ujmuje się w pozycji „Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego”.

Wartość bilansowa składnika aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego jest weryfikowana na każdy dzień bilansowy i ulega stosownemu obniżeniu o tyle, o ile przestało być prawdopodobne osiągnięcie dochodu do opodatkowania wystarczającego do częściowego lub całkowitego zrealizowania składnika aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego. Nieujęty składnik aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego podlega ponownej ocenie na każdy dzień bilansowy i jest ujmowany do wysokości odzwierciedlającej prawdopodobieństwo osiągnięcia w przyszłości dochodów do opodatkowania, które pozwolą na odzyskanie tego składnika aktywów.

Poszczególne składniki aktywa i rezerwy z tytułu podatku odroczonego Bank wykazuje w sprawozdaniu z sytuacji finansowej po skompensowaniu, jeżeli Bank ma tytuł uprawniający do ich jednoczesnego uwzględniania przy obliczaniu zobowiązania podatkowego.

Zmianę stanu rezerwy na odroczony podatek dochodowy oraz aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego w stosunku do pozycji ujętych w rachunku wyników prezentuje się w pozycji „Podatek dochodowy”. Odroczony podatek dochodowy z tytułu aktualizacji wartości aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne dochody całkowite oraz z tytułu zysków i strat aktuarialnych na wycenie świadczeń emerytalnych i rentowych ujmowany jest tak jak aktualizacja wyceny oraz zyski i straty aktuarialne, bezpośrednio w innych dochodach całkowitych.

2.15 Rozliczenia międzyokresowe i przychody przyszłych okresów

Czynne rozliczenia międzyokresowe kosztów ujmuje się, jeśli wydatki dotyczą miesięcy następujących po miesiącu, w którym je poniesiono. Czynne rozliczenia międzyokresowe ujmowane są w sprawozdaniu z sytuacji finansowej w pozycji „Inne aktywa”.

Do biernych rozliczeń międzyokresowych kosztów zalicza się koszty z tytułu świadczeń wykonywanych na rzecz Banku, lecz jeszcze nie stanowiących jej zobowiązań. Przychody przyszłych okresów stanowią między innymi otrzymane kwoty przyszłych świadczeń. Bierne rozliczenia międzyokresowe kosztów oraz przychody przyszłych okresów prezentowane są w sprawozdaniu z sytuacji finansowej w pozycji „Inne zobowiązania”.

2.16 Rezerwy

Rezerwy zgodnie z MSR 37 są tworzone wówczas, gdy na Banku ciąży obecny obowiązek (prawny lub zwyczajowo oczekiwany) wynikający ze zdarzeń przeszłych, prawdopodobne jest, że wypełnienie obowiązku spowoduje konieczność wypływu środków oraz gdy można dokonać wiarygodnego szacunku kwoty tego obowiązku.

2.17 Świadczenia emerytalne i inne świadczenia pracownicze

Bank tworzy rezerwy na przyszłe zobowiązania z tytułu świadczeń pracowniczych po okresie zatrudnienia ustalone w oparciu o oszacowania tego typu zobowiązań na podstawie modelu aktuarialnego. Zyski i straty aktuarialne z wyceny świadczeń pracowniczych po okresie zatrudnienia ujmowane są w innych dochodach całkowitych, które nie zostaną przeklasyfikowane do rachunku zysków i strat. Koszty bieżącego zatrudnienia oraz odsetki netto od zobowiązań z tytułu określonych świadczeń ujmowane są w ciężar rachunku zysków i strat w pozycji „Ogólne koszty administracyjne”.

Świadczenia oparte na akcjach fantomowych

Bank prowadzi program wynagrodzeń dla Zarządu Banku oraz pracowników mających istotny wpływ na profil ryzyka Banku oparty na akcjach fantomowych rozliczanych w środkach pieniężnych. Świadczenia te są rozliczane zgodnie z MSR 19. Do ustalenia wartości bieżącej zobowiązań z tytułu świadczeń pracowniczych zastosowana została metoda prognozowanych uprawnień jednostkowych. Podstawą do obliczenia rezerwy na odroczoną część wynagrodzenia zmiennego dla uprawnionych pracowników Banku, jest kwota premii, którą Bank zobowiązuje się wypłacić na podstawie Polityki wynagrodzeń pracowników mających istotny wpływ na profil ryzyka Banku.

Akcje fantomowe przyznawane są w liczbie wynikającej z wyceny tych akcji za okres oceny. Wycena akcji fantomowych obliczana jest każdorazowo na koniec okresu sprawozdawczego jako iloraz wartości księgowej Banku i liczby akcji zwykłych.

Przeliczenie akcji fantomowych na gotówkę do wypłaty odbywa się w następujący sposób: Liczba akcji fantomowych ustalonych dla Risk Taker'ów Banku tytułem Akcji przyznawanych w ramach Części nieodroczonej i odpowiednio w ramach poszczególnych transzy Części odroczonej mnożona jest przez średnią wartość jednej akcji fantomowej obliczanej jako suma wartości akcji fantomowej na koniec dwóch ostatnich okresów rocznych poprzedzających dzień wypłaty, dzielona przez 2.

Ostateczna wartość premii, stanowiąca iloczyn liczby akcji oraz przewidywanej ich wartości na datę bilansową poprzedzającą realizację każdej z odroczonej transzy jest dyskontowana aktuarialnie. Wartość z wyceny akcji fantomowych powiększa koszty danego okresu w korespondencji z zobowiązaniami. Koszty rozpoznawane są w czasie przez cały okres nabywania uprawnień i ujmowane są w pozycji „Ogólne koszty administracyjne”. Zobowiązania z tytułu programów motywacyjnych prezentowane są w sprawozdaniu z sytuacji finansowej w pozycji „Inne zobowiązania”.

Szczegółowy opis programu został przedstawiony w Nocie 36.

2.18 Emisja papierów wartościowych

Zobowiązania Banku wynikające z emisji papierów wartościowych (listów zastawnych, obligacji) w momencie początkowego ujęcia wycenia się według wartości godziwej, z uwzględnieniem kosztów transakcji, które mogą być bezpośrednio przypisane do emisji, a przez cały czas trwania transakcji wyceniane są w wysokości zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej. Wycena wyemitowanych papierów wartościowych wykazywana jest w rachunku zysków i strat w „Kosztach z tytułu odsetek”.

2.19 Kredyty i pożyczki otrzymane

Kredyty i pożyczki otrzymane ujmuje się początkowo według wartości godziwej, pomniejszonej o poniesione koszty transakcyjne. Po początkowym ujęciu, kredyty i pożyczki wykazuje się według skorygowanej ceny nabycia z zastosowaniem efektywnej stopy procentowej. Wszelkie różnice pomiędzy otrzymaną kwotą (pomniejszoną o koszty transakcyjne) a wartością wykupu ujmuje się w rachunku zysków i strat przez okres obowiązywania odośnych umów metodą efektywnej stopy procentowej.

2.20 Kapitał

Kapitały stanowią kapitały i fundusze własne przypadające na akcjonariuszy Banku tworzone zgodnie z określonymi przepisami prawa, tj. właściwymi ustawami, statutem.

Zarejestrowany kapitał akcyjny

Zarejestrowany kapitał akcyjny wykazywany jest według wartości nominalnej, zgodnie ze statutem oraz wpisem do rejestru sądowego.

Kapitał zapasowy ze sprzedaży akcji powyżej wartości nominalnej

Kapitał ten tworzony jest z premii emisyjnej uzyskanej z emisji akcji, pomniejszonej o poniesione bezpośrednio koszty z nią związane.

Koszty bezpośrednio związane z emisją nowych akcji, pomniejszają ujęte w kapitale własnym wpływy z emisji.

Zyski zatrzymane

Zyski zatrzymane obejmują:

- pozostały kapitał zapasowy,
- fundusz ogólnego ryzyka,
- niepodzielony wynik finansowy z lat ubiegłych,
- wynik roku bieżącego.

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

Inne pozycje kapitałów

Inne pozycje kapitałów tworzone są w wyniku:

- wyceny aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne dochody całkowite,
- zysków i strat aktuarialnych dotyczących świadczeń pracowniczych po okresie zatrudnienia,
- wyceny instrumentów pochodnych w ramach rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych w odniesieniu do efektywnej części zabezpieczenia.

2.21 Leasing

Bank występuje jako leasingobiorca. Umowy leasingowe ujmują się jako prawo do użytkowania składnika aktywów wraz z odpowiednim zobowiązaniem z tytułu leasingu ustalonym w wysokości zdyskontowanych przyszłych płatności w okresie trwania leasingu, za wyjątkiem krótkoterminowych umów leasingowych do 12 miesięcy oraz umów leasingowych dotyczących nieistotnych kwotowo składników aktywów.

Wydatki związane z wykorzystywaniem aktywów będących przedmiotem leasingu są klasyfikowane jako koszty amortyzacji oraz koszty odsetek.

Aktywa z tytułu prawa do użytkowania są amortyzowane liniowo, natomiast zobowiązania z tytułu umów leasingowych rozliczane są z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej.

Bank jako leasingobiorca

W przypadku gdy definicja leasingu jest spełniona, ujmują się prawo do użytkowania składnika aktywów w grupie rzeczowych aktywów trwałych wraz z odpowiednim zobowiązaniem z tytułu leasingu. Bank jako leasingobiorca stosuje uproszczenia i nie stosuje wymogów dotyczących ujmowania, wyceny i prezentacji w odniesieniu do umów leasingu krótkoterminowego do 12 miesięcy dla danej klasy bazowego składnika aktywów oraz w odniesieniu do umów leasingowych, dla których bazowy składnik aktywów ma niską wartość tzn. poniżej 20 000 PLN w odniesieniu do poszczególnych leasingów. W odniesieniu do umów, dla których Bank stosuje uproszczenia, opłaty leasingowe ujmują się jako koszty metodą liniową w trakcie okresu leasingu. Prawo wieczystego użytkowania jest klasyfikowane jako leasing zgodnie z MSSF 16 ze względu na występowanie przyszłych opłat za korzystanie z tego prawa. Bank przyjął, że okres leasingu dla tego typu umów to pozostały okres przyznanego prawa od momentu przejścia na MSSF 16. Bank ustala okres leasingu dla leasingów nieodwołalnych uwzględniając:

- opcję przedłużenia leasingu, jeżeli można z wystarczającą pewnością założyć, że Bank jako leasingobiorca skorzysta z tej opcji, oraz
- opcję wypowiedzenia leasingu, jeżeli można z wystarczającą pewnością założyć, że Bank jako leasingobiorca nie skorzysta z tej opcji.

Bank ocenia, czy można z wystarczającą pewnością założyć, że skorzysta z opcji przedłużenia leasingu lub że nie skorzysta z opcji wypowiedzenia leasingu. Bank uwzględnia wszystkie istotne fakty i okoliczności, które stanowią zachętę ekonomiczną do tego, aby skorzystać z opcji przedłużenia

leasingu lub nie skorzystać z opcji wypowiedzenia leasingu. Bank ponownie ocenia, czy można z wystarczającą pewnością założyć, że skorzysta z opcji przedłużenia leasingu lub że nie skorzysta z opcji wypowiedzenia leasingu w przypadku wystąpienia znaczącego zdarzenia albo znaczącej zmiany w okolicznościach, które Bank jako leasingobiorca kontroluje, oraz które wpływają na to, że można z wystarczającą pewnością założyć, że Bank skorzysta z opcji, która nie została wcześniej uwzględniona w ustaleniach dotyczących okresu leasingu, lub że nie skorzysta z opcji, która została wcześniej uwzględniona w tych ustaleniach. Bank aktualizuje okres leasingu, gdy zaszła zmiana dotycząca nieodwołalnego okresu leasingu. W dacie rozpoczęcia leasingu Bank jako leasingobiorca wycenia składnik aktywów z tytułu prawa do użytkowania według kosztu. Koszt składnika aktywów z tytułu prawa do użytkowania powinien obejmować:

- kwotę początkowej wyceny zobowiązania z tytułu leasingu,
- wszelkie opłaty leasingowe zapłacone w dacie rozpoczęcia lub przed tą datą, pomniejszone o wszelkie otrzymane zachęty leasingowe,
- wszelkie początkowe koszty bezpośrednie poniesione przez Bank jako leasingobiorcę, oraz
- szacunek kosztów, które mają zostać poniesione przez Bank jako leasingobiorcę w związku z demontażem i usunięciem bazowego składnika aktywów, przeprowadzeniem renowacji miejsca w którym się znajdował, lub przeprowadzeniem renowacji bazowego składnika aktywów do stanu wymaganego przez warunki leasingu, chyba że te koszty są ponoszone w celu wytworzenia zapasów

Po dacie rozpoczęcia leasingu Bank wycenia składnik aktywów z tytułu prawa do użytkowania według kosztu:

- pomniejszonego o łączne odpisy amortyzacyjne (umorzenie) i łączne straty z tytułu utraty wartości; oraz
- skorygowanego z tytułu jakiegokolwiek aktualizacji wyceny zobowiązania z tytułu leasingu.

Bank stosuje wymogi w zakresie amortyzacji zgodnie z MSR 16 Rzeczowe aktywa trwałe oraz MSR36 Utrata wartości aktywów w celu określenia czy składnik aktywów z tytułu prawa do użytkowania utracił wartość. W dacie rozpoczęcia leasingu Bank wycenia zobowiązanie z tytułu leasingu w wysokości wartości bieżącej opłat leasingowych pozostających do zapłaty w tej dacie. W dacie rozpoczęcia opłaty leasingowe ujęte w wycenie zobowiązania z tytułu leasingu obejmują następujące opłaty:

- stałe opłaty leasingowe (w tym zasadniczo stałe opłaty leasingowe) pomniejszone o wszelkie należne zachęty leasingowe,
- zmienne opłaty leasingowe, które zależą od indeksu lub stawki, wycenione początkowo z zastosowaniem tego indeksu lub tej stawki zgodnie z ich wartością w dacie rozpoczęcia,
- kwoty, których zapłaty przez leasingobiorcę oczekuje się w ramach gwarantowanej wartości końcowej,
- cenę wykonania opcji kupna, jeżeli można z wystarczającą pewnością założyć, że leasingobiorca skorzysta z tej opcji, oraz
- kary pieniężne za wypowiedzenie leasingu, jeżeli w warunkach leasingu przewidziano, że leasingobiorca może skorzystać z opcji wypowiedzenia leasingu.

Zmienne opłaty leasingowe, które zależą od indeksu lub stawki obejmują na przykład opłaty powiązane z indeksem cen konsumpcyjnych, opłaty powiązane z referencyjną stopą procentową lub opłaty, które zmieniają się, aby odzwierciedlić zmiany w stawkach czynszów na wolnym rynku.

Po dacie rozpoczęcia leasingu Bank wycenia zobowiązanie z tytułu leasingu poprzez:

- zwiększenie wartości bilansowej w celu odzwierciedlenia odsetek od zobowiązania z tytułu leasingu,
- zmniejszenie wartości bilansowej w celu uwzględnienia zapłaconych opłat leasingowych, oraz
- zaktualizowanie wyceny wartości bilansowej w celu uwzględnienia wszelkiej ponownej oceny lub zmiany leasingu lub w celu uwzględnienia zaktualizowanych zasadniczo stałych opłat leasingowych.

Bank dyskontuje opłaty leasingowe z zastosowaniem stopy procentowej leasingu, jeżeli tę stopę można z łatwością ustalić. W przeciwnym razie Bank stosuje krańcową stopę procentową leasingobiorcy. Bank stosuje do wyceny zobowiązań z tytułu leasingu stopę dyskontową mBanku ze

względem na niematerialną różnicę w wysokości stóp dyskontowych oraz eliminację podwójnej kalkulacji leasingu dla celów jednostkowych i skonsolidowanych.

Łączne wydatki z tytułu leasingu rozpoznane zgodnie z MSSF 16 jak i pozostałych rodzajów leasingu tj. opłaty z tytułu leasingu krótkoterminowego, opłaty za leasing obejmujące aktywa o niskiej wartości oraz zmienne opłaty leasingowe na dzień 31 grudnia 2024 roku wyniosły 3 771 tys. zł, natomiast na dzień 31 grudnia 2023 roku wynosiły 2 723 tys. zł.

Bank jako leasingobiorca przed wdrożeniem MSSF 16 kwalifikował umowy leasingowe występujące w Banku jako umowy leasingu operacyjnego. Całość opłat leasingowych dokonywanych w ramach leasingu operacyjnego były rozliczana w ciężar kosztów metodą liniową w okresie trwania umowy leasingowej. W Banku nie występowały umowy leasingu finansowego.

2.22 Wycena pozycji wyrażonych w walutach obcych

Waluta funkcjonalna i waluta prezentacji

Sprawozdanie finansowe prezentowane jest w tysiącach złotych, które są walutą funkcjonalną i walutą prezentacji Banku.

Transakcje i salda

Transakcje wyrażone w walutach obcych przeliczane są na walutę funkcjonalną według średniego kursu NBP, obowiązującego w dniu transakcji. Zyski i straty kursowe z tytułu rozliczenia tych transakcji oraz wyceny bilansowej aktywów i zobowiązań pieniężnych wyrażonych w walutach obcych ujmowane są w rachunku zysków i strat.

Różnice kursowe z tytułu pozycji pieniężnych, takich jak aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy, wykazuje się w ramach zysków i strat z tytułu zmian wartości godziwej.

Na koniec każdego okresu sprawozdawczego pozycje niepieniężne wyceniane według kosztu historycznego wyrażonego w walucie obcej przelicza się przy zastosowaniu kursu wymiany z dnia zawarcia transakcji, natomiast pozycje niepieniężne wyceniane w wartości godziwej wyrażonej w walucie obcej przelicza się przy zastosowaniu kursów wymiany, które obowiązywały w dniu, na który wartość godziwa została wyceniona.

W przypadku, gdy zysk lub strata z tytułu pozycji niepieniężnych jest ujęta w innych dochodach całkowitych, każdy element tego zysku lub straty dotyczący różnic kursowych ujmuje się w innych dochodach całkowitych. I odwrotnie, jeżeli zysk lub strata z tytułu pozycji niepieniężnych jest ujęta w wyniku, każdy element tego zysku lub straty dotyczący różnic kursowych ujmuje się w wyniku.

2.23 Podatek od pozycji bilansowych Banku

Bank ujmuje podatek od pozycji bilansowych Banku w odrębnej linii rachunku zysków i strat, poniżej wyniku operacyjnego.

2.24 Nowe standardy, interpretacje i poprawki do opublikowanych standardów

Niniejsze sprawozdanie finansowe uwzględnia wymogi wszystkich zatwierdzonych przez Unię Europejską Międzynarodowych Standardów Rachunkowości, Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej oraz związanych z nimi interpretacji, które zostały wydane i obowiązują za okresy roczne rozpoczynające się 1 stycznia 2024 roku.

Standardy i interpretacje, które zostały zatwierdzone przez Unię Europejską

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

Standardy i interpretacje	Opis zmian	Początek okresu obowiązywania	Wpływ na sprawozdania finansowe Banku w okresie ich początkowego zastosowania
Zmiany do MSR 1, Prezentacja sprawozdań finansowych	Zmiany do MSR 1 mają wpływ na wymogi dotyczące klasyfikacji zobowiązań w sprawozdaniu finansowym. Zmiany służą sprecyzowaniu zasad klasyfikacji zobowiązań w sprawozdaniu z sytuacji finansowej do krótkoterminowych lub długoterminowych.	1 stycznia 2024 roku	Zastosowanie zmienionego standardu nie miało znaczącego wpływu na sprawozdanie finansowe.

mBank Hipoteczny S.A.

Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej za 2024 rok

(w tys. zł)

Zmiany do MSSF 16 Leasing	Zmiany do MSSF 16 wymagają, aby jednostka, która sprzedaje aktywo i jednocześnie je użytkuje w drodze leasingu, ujęła wartość zobowiązania leasingowego w sposób, który nie prowadzi do powstania zysku lub straty związanej z zachowanym prawem do użytkowania.	1 stycznia 2024 roku	Zastosowanie zmienionego standardu nie miało znaczącego wpływu na sprawozdanie finansowe.
Zmiany do MSR 7 Sprawozdanie z przepływów pieniężnych oraz MSSF 7 Instrumenty finansowe: ujawnienie informacji - umowy finansowania dostawców	Zmiany wprowadzają dodatkowe wymogi dotyczące ujawniania informacji w celu zwiększenia przejrzystości umów finansowania dostawców (faktoring odwrotny) i ich wpływu na zobowiązania spółki, przepływy pieniężne i narażenie na ryzyko płynności.	1 stycznia 2024 roku	Zastosowanie zmienionych standardów nie miało znaczącego wpływu na sprawozdanie finansowe.

Standardy i Interpretacje, które zostały opublikowane, ale jeszcze nie obowiązują i nie zostały wcześniej zastosowane

Standardy i interpretacje	Opis zmian	Początek okresu obowiązywania	Wpływ na sprawozdania finansowe Banku w okresie ich początkowego zastosowania
Zmiany do MSR 21 Skutki zmian kursów wymiany walut obcych – Brak wymienialności	Zmiany wprowadzają wymóg ujawnienia informacji pozwalającej na zrozumienie przez użytkowników sprawozdań finansowych skutków braku wymienialności walut oraz wyjaśniają w jaki sposób należy dokonać oceny wymienialności walut.	1 stycznia 2025 roku	Zastosowanie zmienionych standardów nie będzie miało znaczącego wpływu na sprawozdanie finansowe.

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

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

Standardy i interpretacje	Opis zmian	Początek okresu obowiązywania	Wpływ na sprawozdania finansowe Banku w okresie ich początkowego zastosowania
MSSF 18 Prezentacja i ujawnienia w sprawozdaniach finansowych	MSSF 18 ma na celu poprawę sprawozdawczości finansowej poprzez wprowadzenie wymogu dodatkowych zdefiniowanych sum częściowych w rachunku zysków i strat, wprowadzenie wymogu ujawniania informacji na temat miar wyników zdefiniowanych przez kierownictwo oraz dodanie nowych zasad grupowania (agregacji i dezagregacji) informacji.	1 stycznia 2027 roku	Zastosowanie nowego standardu nie będzie miało znaczącego wpływu na sprawozdanie finansowe.
MSSF 19 Jednostki zależne bez odpowiedzialności publicznej: ujawnienie informacji	MSSF 18 zastępuje MSR 1 Prezentacja sprawozdań finansowych. Niezmienione wymogi MSR 1 zostały przeniesione do MSSF 18 i innych standardów.	1 stycznia 2027 roku	Standard nie będzie miał zastosowania dla celów sporządzania sprawozdań finansowych Banku.
Zmiany MSSF 9 „Instrumenty finansowe” oraz MSSF 7 „Instrumenty finansowe: ujawnienie informacji” – klasyfikacja i wycena instrumentów finansowych	Zmiany MSSF 9 i MSSF 7 dotyczą rozliczania zobowiązań finansowych przy użyciu elektronicznego systemu płatności oraz oceny charakterystyki umownych przepływów pieniężnych aktywów finansowych, w tym tych powiązanych z aspektami środowiskowymi, społecznymi i ładu korporacyjnego (ESG). Zmianie uległy również wymogi dotyczące ujawniania informacji na temat inwestycji w instrumenty kapitałowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody.	1 stycznia 2026 roku	Zastosowanie zmienionych standardów nie będzie miało znaczącego wpływu na sprawozdanie finansowe.
Zmiany do różnych standardów wynikające z corocznego przeglądu Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej	Zmiany obejmują MSSF 1, MSSF 7 (wraz z wytycznymi implementacji), MSSF 9, MSSF 10 oraz MSR 7 i polegają na poprawie czytelności, dostępności i spójności z innymi standardami oraz wyeliminowaniu niejednoznaczności w wybranych paragrafach.	1 stycznia 2026 roku	Zastosowanie zmienionych standardów nie będzie miało znaczącego wpływu na sprawozdanie finansowe.
Zmiany MSSF 9 „Instrumenty finansowe” oraz MSSF 7 „Instrumenty finansowe: ujawnienie informacji” – kontrakty odnoszące się do energii elektrycznej zależnej od warunków naturalnych	Zmiany mają zastosowanie wyłącznie do kontraktów kupna lub sprzedaży energii elektrycznej zależnej od warunków naturalnych, jak również instrumentów finansowych odwołujące się do takiej energii. Są to kontrakty, które narażają jednostkę na zmienność bazowej ilości energii elektrycznej, ponieważ źródło wytwarzania energii elektrycznej zależy od niekontrolowanych warunków naturalnych, zwykle związanych z odnawialnymi źródłami energii elektrycznej, takimi jak słońce i wiatr.	1 stycznia 2026 roku	Zastosowanie zmienionych standardów nie będzie miało znaczącego wpływu na sprawozdanie finansowe.

3. Ryzyko Zasady zarządzania ryzykiem

3.1 Ryzyko kredytowe

Bank narażony jest na ryzyko kredytowe polegające na tym, że kontrahent nie wywiąże się ze swoich zobowiązań wobec Banku w pełnej wysokości w ustalonym terminie. W celu ograniczenia ryzyka kredytowego, od etapu pozyskiwania aktywów w drodze poolingu kredytów detalicznych z mBanku do mBanku Hipotecznego, poprzez monitoring i obsługę portfela kredytowego Bank działa zgodnie z polityką kredytową oraz regulacjami wewnętrznymi dotyczącymi zasad podejmowania decyzji kredytowych i oceny ryzyka kredytowego.

3.1.1 Zabezpieczenia

Polityka Banku w zakresie zabezpieczeń kredytowych i ich wyceny uwzględnia regulacje ustaw: o listach zastawnych i bankach hipotecznych, prawo bankowe, ustawa o księgach wieczystych i hipotece, zapisy kodeksu cywilnego oraz innych ustaw. Dodatkowo, do kwestii zabezpieczeń prawnych odnoszą się Zalecenia i Rekomendacje Komisji Nadzoru Finansowego, w tym Rekomendacja S, F i J oraz zapisy wewnętrznych regulacji bankowych.

Bank posiada i stosuje Regulamin ustalania bankowo-hipotecznej wartości nieruchomości, zatwierdzony przez Komisję Nadzoru Finansowego z uwzględnieniem zapisów Rekomendacji F dotyczącej podstawowych kryteriów stosowanych przez Komisję Nadzoru Finansowego przy zatwierdzaniu regulaminów ustalania bankowo-hipotecznej wartości nieruchomości wydawanych przez banki hipoteczne. Tym samym Bank zapewnia, że wartość zabezpieczenia ekspozycji kredytowej zabezpieczonej hipotecznie jest wystarczająca w całym okresie trwania umowy.

Bank może przeprowadzić lub zlecić ponowną wycenę zabezpieczeń, w tym nieruchomości stanowiącej zabezpieczenie hipoteczne, o ile w okresie od dokonania ostatniej wyceny miały miejsce wydarzenia mogące mieć znaczny wpływ na wartość danego zabezpieczenia lub w przypadku nieruchomości, która stanowi zabezpieczenie kredytów, dla których rozpoznano utratę wartości.

Bank jako obowiązkowe prawne zabezpieczenie spłaty udzielonego kredytu przyjmuje:

- hipotekę na nieruchomości, będącej przedmiotem zabezpieczenia kredytu, wpisaną w księdze wieczystej na pierwszym miejscu,
- cesję praw z polisy ubezpieczeniowej od ognia i innych zdarzeń losowych nieruchomości obciążonej hipoteką na rzecz Banku.

Niezależnie od zabezpieczeń, o których mowa wyżej, Bank może przyjąć dodatkowe prawne formy zabezpieczenia kredytów dopuszczone przez prawo i uwzględnione w regulacjach wewnętrznych Banku. W doborze formy i wartości prawnego zabezpieczenia Bank uwzględnia specyfikę transakcji tj. biorąc pod uwagę:

- a) rodzaj i wysokość kredytu oraz okres kredytowania,
- b) status prawny kredytobiorcy,
- c) sytuację finansową kredytobiorcy,
- d) historię współpracy z kredytobiorcą,
- e) koszt ustanowienia zabezpieczenia,
- f) możliwość zaspokojenia z przyjętego zabezpieczenia roszczeń Banku w możliwie najkrótszym czasie.

Formę i wartość prawnego zabezpieczenia uwzględniając specyfikę transakcji tj. biorąc pod uwagę: rodzaj i wysokość kredytu oraz okres kredytowania,

- g) status prawny kredytobiorcy,
- h) sytuację finansową kredytobiorcy,
- i) historię współpracy z kredytobiorcą,
- j) koszt ustanowienia zabezpieczenia,
- k) możliwość zaspokojenia z przyjętego zabezpieczenia roszczeń Banku w możliwie najkrótszym czasie.

3.1.2 Opis systemu ratingowego i zarządzania ryzykiem kredytowym

Bank do analizy jakości portfela kredytowego wykorzystuje modele ratingowe, które podlegają corocznej aktualizacji. Systemy ratingowe obejmują obecnie ponad 99,9 % ogólnej sumy ekspozycji ważonych ryzykiem metodą standardową i dotyczą portfela ekspozycji detalicznych pozyskanych w ramach współpracy z mBankiem S.A., które aktualnie są objęte planem stopniowego wdrożenia metody IRB zaakceptowanym przez Komisję Nadzoru Finansowego, a Bank zamierza w przyszłości ubiegać się o wydanie przez właściwe władze nadzorcze zgody na stosowanie metod statystycznych do obliczania regulacyjnych wymogów kapitałowych w zakresie ryzyka kredytowego dla tego portfela.

Bank stosuje modele ratingowe:

- na potrzeby zarządzania ryzykiem kredytowym, w tym podejmowania decyzji kredytowych, oceny ryzyka kredytowego transakcji, wyznaczania oczekiwanych strat kredytowych (ECL), docelowo także na potrzeby adekwatności kapitałowej – dla ekspozycji w ramach portfela detalicznego pozyskanego przy współpracy z mBank S.A.

Portfel detaliczny pozyskany przy współpracy z mBank S.A.

Na potrzeby oceny wiarygodności klienta posiadającego detaliczny produkt kredytowy zabezpieczony hipoteką oraz monitoringu/raportowania ryzyka kredytowego dla tego portfela wykorzystywane są grupowe modele ryzyka kredytowego, których Bank jest użytkownikiem lokalnym. Szczegółowe zasady i zakres współpracy między Bankami w zakresie grupowych modeli ryzyka, określają zapisy odrębnej umowy o współpracy w zakresie zarządzania ryzykiem. Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego dla tej części portfela kalkulowany jest z wykorzystaniem metody standardowej. Opisany portfel detaliczny jest objęty planem stopniowego wdrożenia metody AIRB.

W obszarze bankowości detalicznej funkcjonują następujące modele wchodzące w skład systemu ratingowego:

- model straty z tytułu niewykonania zobowiązania (LGD). Finalny poziom straty określany jest na podstawie integracji trzech komponentów:
 - poziom odzysku dla przypadków uzdrowionych (oparty na średnich osiągniętych poziomach odzysku dla przypadków uzdrowionych),
 - poziom odzysku dla przypadków nieuzdrowionych (oparty na czynnikach kontraktowych, dotyczących relacji klienta z kontraktem oraz charakterystykę zabezpieczenia),
 - prawdopodobieństwo uzdrowienia (oparte na czynnikach socjo-demograficznych oraz pełnej strukturze produktowej właściciela kontraktu).

Szacowanie poziomu straty LGD przebiega w homogenicznych segmentach uwzględniających typ produktu oraz rodzaj zabezpieczenia. Funkcjonują oddzielne modele dla przypadków charakteryzujących się oraz nie charakteryzujących się niewykonaniem zobowiązania;

- model prawdopodobieństwa zaniechania spłaty (PD), który jest modelem modułowym integrującym funkcjonujące w obszarze bankowości detalicznej karty aplikacyjne, behawioralne oraz bazujące na danych zewnętrznych z Biura Informacji Kredytowej (BIK).

Dodatkowe informacje

Kredyty dla osób fizycznych monitorowane są miesięcznie pod kątem terminowości spłat oraz prawidłowości w zakresie ustanowionych skutecznych zabezpieczeń hipotecznych. W tym samym okresie monitorowana jest także realizacja wszystkich zobowiązań umownych klienta (w tym ubezpieczenie nieruchomości i cesja praw z polis).

3.1.3 Polityka Banku w zakresie forbearance

Bank oferuje klientom, którzy są tymczasowo w trudnej sytuacji finansowej i nie są w stanie sprostać pierwotnym warunkom spłaty kredytu, łagodniejsze warunki obsługi zobowiązań, pozwalające na utrzymanie ich bieżącej obsługi, bez których problemy finansowe klientów uniemożliwiłyby spłatę kredytu w terminie określonym umową kredytową.

Zmiany umów kredytowych mogą być inicjowane przez klienta lub Bank i obejmują m.in. restrukturyzację zadłużenia, nowy harmonogram spłaty, odroczenie terminu płatności rat kapitałowych przy utrzymaniu płatności odsetek.

mBank Hipoteczny S.A.Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości
Finansowej za 2024 rok

(w tys. zł)

Rodzaj oferowanej ulgi powinien być odpowiedni do charakteru i przewidywanego czasu trwania trudnej sytuacji finansowej klienta. Do zawarcia porozumienia z klientem konieczne jest przekonanie Banku o gotowości i zdolności klienta do spłaty kredytu. Przed udzieleniem jakiegokolwiek ulgi przeprowadzana jest ocena jej wpływu na poprawę zdolności klienta do spłaty.

Bank renegocjuje umowy kredytowe z klientami mającymi trudności finansowe w celu maksymalizacji możliwości odzyskania należności kredytowych oraz minimalizacji ryzyka defaultu klientów.

Wobec klientów detalicznej części, zgodnie z polityką forbearance, działania pomocowe mogą przyjąć różne formy w zależności od typu i skali problemów finansowych klienta. Działania o charakterze krótkoterminowym polegają głównie na czasowej redukcji wielkości rat lub zawieszeniu rat kapitałowych przy utrzymaniu płatności odsetek. Klientom, których problemy finansowe mają długotrwały charakter, Bank może zaoferować wydłużenie terminu spłaty, które może obejmować zmniejszenie wysokości spłat.

Przeprowadzona dla powyższych okresów raportowych analiza wykazała znikomy udział ekspozycji, które w ciągu jednego roku opuszczają status forbearance, a następnie do niego wracają.

Struktura portfela kredytów wycenianych w zamortyzowanym koszcie w kategorii forbearance w Banku według stanu na 31 grudnia 2024 roku przedstawia się następująco:

31.12.2024	Wartość brutto	w tym default	Odpisy aktualizujące	Wartość netto
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	137 088	48 727	10 853	126 235

Według stanu na 31 grudnia 2024 roku jak też na 31 grudnia 2023 roku Bank nie posiadał kredytów wycenianych obowiązkowo w wartości godziwej przez wynik finansowy w kategorii forbearance.

Struktura portfela kredytów wycenianych w zamortyzowanym koszcie w kategorii forbearance w Banku według stanu na 31 grudnia 2023 roku przedstawia się następująco:

31.12.2023	Wartość brutto	w tym default	Odpisy aktualizujące	Wartość netto
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	153 215	43 457	9 867	143 348

Wielkość portfela klientów, którym Bank udzielił ulgi na dzień 31 grudnia 2024 roku pozostaje niewielka w porównaniu do całkowitej wielkości portfela kredytowego Banku. Udział portfela forbearance stanowi 1,43% (według stanu na 31.12.2023 r. 1,59%) całego portfela. Portfel ekspozycji forbearance w kategorii default wyniósł według stanu na 31 grudnia 2024 roku 35,54 % portfela forbearance (według stanu na 31.12.2023 r. 28,36 %). Portfel ekspozycji wycenianej w zamortyzowanym koszcie w kategorii default został pokryty oczekiwanymi stratami kredytowymi w wysokości 20,50% (według stanu na 31.12.2023 r. 20,26%).

Ryzyko braku spłaty portfela forbearance jest mitygowane przyjętymi zabezpieczeniami w postaci hipoteki na nieruchomości o wartości bankowo-hipotecznej 186 588 tys. zł (na 31.12.2023 r. 200 175 tys. zł), w tym w kategorii default 68 765 tys. zł (na 31.12.2023 r. 61 357 tys. zł).

Zmiany wartości bilansowej ekspozycji w kategorii forbearance wyceniane w zamortyzowanym koszcie w roku 2024:

31.12.2024	Wartość brutto	w tym default	Odpisy aktualizujące	Wartość netto
Saldo 01.01.2024	153 215	43 457	9 867	143 348
Wyjścia z forbearance	-	-	-	-
Zmiana zaangażowania	(52 105)	(3 817)	(417)	(51 688)
Nowe forbearance	35 978	9 087	1 403	34 575
Saldo 31.12.2024	137 088	48 727	10 853	126 235

W 2024 roku przybyło 111 nowych ekspozycji w kategorii forbearance (w 2023 roku: 213).

mBank Hipoteczny S.A.Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości
Finansowej za 2024 rok

(w tys. zł)

Zmiany wartości bilansowej ekspozycji w kategorii forbearance wyceniane w zamortyzowanym koszcie w roku 2023:

31.12.2023	Wartość brutto	w tym default	Odpisy aktualizujące	Wartość netto
Saldo 01.01.2023	462 277	398 208	134 733	327 544
Wyjścia z forbearance	(374 684)	(363 877)	(127 980)	(246 704)
Zmiana zaangażowania	531	1 328	961	(430)
Nowe forbearance	65 091	7 798	2 153	62 938
Saldo 31.12.2023	153 215	43 457	9 867	143 348

Ekspozycje w kategorii forbearance wyceniane w zamortyzowanym koszcie według charakteru udzielonej ulgi według stanu na 31 grudnia 2024 roku:

31.12.2024	Wartość brutto	w tym default	Odpisy aktualizujące	Wartość netto
Refinansowanie	1 439	1 048	47	1 392
Zmiana warunków	135 649	47 679	10 806	124 843
Suma końcowa	137 088	48 727	10 853	126 235

Ekspozycje w kategorii forbearance wyceniane w zamortyzowanym koszcie według charakteru udzielonej ulgi według stanu na 31 grudnia 2023 roku:

31.12.2023	Wartość brutto	w tym default	Odpisy aktualizujące	Wartość netto
Refinansowanie	1 714	1 185	519	1 195
Zmiana warunków	151 501	42 272	9 348	142 153
Suma końcowa	153 215	43 457	9 867	143 348

Ekspozycje w kategorii forbearance bez rozpoznanej utraty wartości według długości okresu przeterminowania według stanu na 31 grudnia 2024 roku:

31.12.2024	Wartość brutto	z tego w default	Odpisy aktualizujące	Wartość netto
Nieprzeterminowane	85 618	-	724	84 894
do 30 dni	2 250	-	103	2 147
od 31 do 90 dni	493	-	38	455
Suma końcowa	88 361	-	865	87 496

Ekspozycje w kategorii forbearance bez rozpoznanej utraty wartości według długości okresu przeterminowania według stanu na 31 grudnia 2023 roku:

31.12.2023	Wartość brutto	z tego w default	Odpisy aktualizujące	Wartość netto
Nieprzeterminowane	108 010	-	883	107 127
do 30 dni	773	-	61	712
od 31 do 90 dni	974	-	121	853
Suma końcowa	109 757	-	1 065	108 692

Ekspozycje w kategorii forbearance wyceniane w zamortyzowanym koszcie z rozpoznaną utratą wartości według długości okresu przeterminowania według stanu na 31 grudnia 2024 roku:

31.12.2024	Wartość brutto	z tego w default	Odpisy aktualizujące	Wartość netto
Nieprzeterminowane	27 910	27 910	3 153	24 757
do 30 dni	4 366	4 366	510	3 856
od 31 do 90 dni	2 352	2 352	552	1 800
ponad 90 dni	14 099	14 099	5 773	8 326
Suma końcowa	48 727	48 727	9 988	38 739

Ekspozycje w kategorii forbearance wyceniane w zamortyzowanym koszcie z rozpoznaną utratą wartości według długości okresu przeterminowania według stanu na 31 grudnia 2023 roku:

31.12.2023	Wartość brutto	z tego w default	Odpisy aktualizujące	Wartość netto
Nieprzeterminowane	25 178	25 177	3 344	21 834
do 30 dni	4 113	4 113	580	3 533
od 31 do 90 dni	1 285	1 285	409	876
ponad 90 dni	12 882	12 882	4 469	8 413
Suma końcowa	43 458	43 457	8 802	34 656

W 2024 roku przychody z tytułu odsetek związane z ekspozycjami w kategorii forbearance wyniosły 9 832 tys. zł (za okres zakończony 31 grudnia 2023 roku: 16 536 tys. zł).

Bankowość detaliczna

Bank nie traktuje kredytów ze zmienionymi warunkami jako podlegających polityce forbearance w przypadkach, gdy zmiany wynikają z wniosku klienta i nie występują bieżące lub nie są przewidywane trudności finansowe klienta, a ponadto modyfikacje warunków umowy spełniają kryteria polityki decyzyjnej dla zdrowego portfela. W normalnym toku współpracy z klientem, klient niebędący w trudnej sytuacji finansowej występuje z wnioskiem o zmianę warunków umowy, na przykład, w zakresie renegotjacji warunków cenowych ze względu na zmianę warunków rynkowych lub aby zwiększyć swoją zdolność do obsługi kolejnego kredytu. Jeżeli taki wniosek spełnia wszystkie kryteria decyzyjne oraz jest udzielany na warunkach rynkowych to taki kredyt nie jest klasyfikowany do kategorii forbearance.

W przypadku, gdy klient wniośkuje o wydłużenie terminu spłaty, zmniejszenie wysokości płaconych rat lub o inne złagodzenie warunków oraz jest to spowodowane trudnościami finansowymi klienta, zmodyfikowane umowy są traktowane jako produkty pomocowe podlegające polityce forbearance i są odpowiednio wykazywane w sprawozdaniu finansowym.

Produkty pomocowe (forbearance) dostępne w bankowości detalicznej są oferowane wyłącznie klientom będącym w trudnej sytuacji finansowej. Rodzaj oferowanego produktu pomocowego zależy od skali i charakteru trudności finansowych klienta.

Poniższa lista możliwych działań pomocowych podlegających polityce forbearance nie wyczerpuje wszystkich dostępnych, ale obejmuje najczęściej stosowane:

- zastosowanie indywidualnego harmonogramu spłat,
- wydłużenie ostatecznej daty spłaty/ przedłużenie czasu trwania kredytu,
- restrukturyzacja,
- odroczenia spłat odsetek,
- odroczenia spłat rat kapitałowych,

przy założeniu, że niezastosowanie zmian skutkować mogło brakiem spłat kredytu a w konsekwencji stratą po stronie Banku.

Działania pomocowe o charakterze krótkoterminowym koncentrują się na czasowej redukcji wysokości rat i mogą mieć charakter zawieszenia spłat kapitału przy utrzymaniu spłat odsetek.

Klientom, których problemy finansowe mają charakter długoterminowy, może być oferowane wydłużenie terminu spłaty zobowiązań lub refinansowanie długu, które jest przesłanką do klasyfikacji klienta do kategorii default.

Konieczność udzielenia kolejnego produktu pomocowego skutkuje przeklasyfikowaniem produktu do kategorii non-performing, a w przypadku braku regularnej obsługi, gdy przeterminowanie w spłacie przekroczy 90 dni, klient jest przeklasyfikowywany do kategorii default.

Portfel ten podlega regularnemu przeglądowi i raportowaniu do kierownictwa Pionu Ryzyka. Ocenie podlega skuteczność podejmowanych działań, regularność obsługi produktów zrestrukturyzowanych w zależności od typu produktów oraz segmentu klientów.

Bank zaprzestaje wykazywania produktu pomocowego jako forbearance w przypadkach:

- spłata kredytu jest uważana za niezagrożoną (performing),
- minęły co najmniej 2 lata próby od uznania ekspozycji za niezagrożoną (performing), lub kontrakt nie był w kategorii zagrożonej (non-performing) w momencie udzielania ulgi,

- wystąpiły regularne wpływy z tytułu należności lub odsetek (opóźnienia w spłacie na kontrakcie nie przekraczające 30 DPD w istotnej wysokości), co najmniej od połowy okresu próby,
- żadna z ekspozycji dłużnika nie jest przeterminowana powyżej 30 dni na koniec okresu próby

Ekspozycje, dla których uruchomione były ustawowe wakacje kredytowe, nie były z tego tytułu klasyfikowane jako restrukturyzowane.

3.1.4 Ryzyko kontrahenta wynikające z transakcji na instrumentach pochodnych

Bank zawiera transakcje na instrumenty pochodne tylko w celach zabezpieczenia ryzyka walutowego oraz ryzyka stopy procentowej. Bank nie prowadzi działalności handlowej, wszystkie transakcje na instrumenty pochodne zaliczane są do portfela bankowego. Bank posiada w portfelu instrumenty pochodne na ryzyko stopy procentowej (IRS), ryzyko kursu walutowego (kontrakty FX SWAP) oraz CIRS. W Banku obowiązują limity zaangażowania kredytowego na transakcje pochodne, zatwierdzone przez Zarząd Banku. Wielkości obowiązujących limitów zaangażowania kredytowego dla poszczególnych banków podlegają przeglądowi i weryfikacji minimum raz w roku. Bank ustala limity dla banków, z którymi została podpisana umowa ISDA (ang. International Swaps and Derivatives Association) z aneksem CSA (ang. Credit Support Annex), dla banków z którymi planuje podpisać umowy ISDA z aneksem CSA oraz dla centralnych izb rozliczeniowych, przez które Bank będzie rozliczał transakcje pochodne. Ryzyko kontrahenta ograniczone jest poprzez wybór struktury individual segregated account w izbie rozliczeniowej. Wysokość wykorzystania limitów zaangażowania kredytowego kontrolowana jest w trybie dziennym. Zarówno w 2024 jak i 2023 roku nie wystąpiły przypadki przekroczenia limitów. Według stanu na 31 grudnia 2024 roku oraz na 31 grudnia 2023 roku transakcje na instrumenty pochodne były zawarte z mBankiem S.A., bankiem J.P. Morgan AG oraz z centralną izbą rozliczeniową. W związku z powyższym przyjmuje się, że transakcje na instrumentach pochodnych w Banku mają ograniczony profil ryzyka kredytowego.

3.1.5 Instrumenty dłużne - aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne dochody całkowite

Wartość dłużnych papierów wartościowych (aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne dochody całkowite) według stanu na 31 grudnia 2024 roku wynosiła łącznie 1 285 083 tys. zł, z czego: obligacje skarbowe były w wysokości 950 240 tys. zł oraz bony pieniężne NBP w wysokości 334 843 tys. zł. Według stanu na 31 grudnia 2023 roku wartość dłużnych papierów wartościowych wynosiła 845 733 tys. zł, z czego: obligacje skarbowe były w wysokości 790 777 tys. zł oraz bony pieniężne NBP w wysokości 54 956 tys. zł. Instrumenty dłużne zarówno na 31 grudnia 2024 roku jak i na 31 grudnia 2023 roku posiadały rating A- w skali agencji ratingowej Standard & Poor's (S&P).

Na dzień 31 grudnia 2024 roku Bank utworzył odpis na oczekiwane straty kredytowe (ECL) na obligacje skarbowe w wysokości 141 tys. zł (na 31 grudnia 2023 roku 135 tys. zł) oraz na bony pieniężne w kwocie 50 tys. zł. (na 31 grudnia 2023 roku 10 tys. zł).

Na 31 grudnia 2024 roku jak i na 31 grudnia 2023 roku wszystkie dłużne papiery wartościowe były instrumentami nieprzeterminowanymi.

3.2 Koncentracja aktywów, zobowiązań i pozycji pozabilansowych

Ryzyko koncentracji geograficznej

Nie prezentuje się w Banku aktywów, zobowiązań i pozycji pozabilansowych według obszarów geograficznych w podziale na kraje, ponieważ Bank działa tylko na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej.

Ryzyko koncentracji dużych zaangażowań, ryzyko koncentracji zaangażowań

Ryzyko koncentracji jest to ryzyko mogące istotnie wpłynąć na stabilność i bezpieczeństwo działania Banku, poprzez niewykonanie zobowiązania przez pojedynczy podmiot, w przypadku których prawdopodobieństwo niewykonania tego zobowiązania jest zależne od wspólnych czynników.

W ramach zarządzania ryzykiem koncentracji Bank dokonuje identyfikacji ryzyka, jego pomiaru, monitorowania i raportowania.

Pomiar ryzyka koncentracji w Banku dokonywany jest poprzez ustalenie wielkości zaangażowania, które generuje ryzyko koncentracji i odniesienie tej wielkości do ustalonych limitów wynikających z przepisów prawa oraz limitów wewnętrznych.

Bank ogranicza ryzyko kredytowe za pomocą wewnętrznych limitów koncentracji zaangażowań, określonych w wewnętrznych procedurach.

Ustalając propozycję wysokości wewnętrznych limitów koncentracji zaangażowań, Bank bierze pod uwagę następujące kwestie:

- a) sytuację makroekonomiczną w kraju,
- b) sytuację na rynku nieruchomości w kraju,
- c) sytuację na rynkach finansowych w kraju,
- d) realizację polityki kredytowej Banku w poprzednich latach,
- e) wyniki działań restrukturyzacyjnych i windykacyjnych Banku,
- f) pochodzące z wiarygodnych źródeł (ośrodki akademickie) informacje dotyczące sytuacji ekonomicznej podmiotów, branż, gałęzi sektorów gospodarki, stosownie do zaleceń Uchwały Nr 384/2008 KNF,
- g) czynniki wynikające z innych rodzajów ryzyka związanych ze zidentyfikowanymi zaangażowaniami, z których wynika ryzyko koncentracji (m.in. stopy procentowej, płynności, operacyjne i polityczne), mogące negatywnie wpłynąć na podwyższenie ryzyka koncentracji,
- h) wyniki testów warunków skrajnych.

Wewnętrzne limity zaangażowań określone są w stosunku do wielkości funduszy własnych Banku oraz w stosunku do sumy zaangażowań Banku.

W Banku prowadzone jest miesięczne raportowanie monitorowanego ryzyka koncentracji w odniesieniu do:

- a) monitorowania limitu koncentracji zaangażowań,
- b) monitorowania limitu dużych zaangażowań.

Według stanu na dzień 31 grudnia 2024 oraz na dzień 31 grudnia 2023 roku w Banku nie wystąpiło przekroczenie limitu ekspozycji wobec podmiotu lub grupy powiązanych klientów określonego w art. 395.1 Rozporządzenia CRR.

3.3 Strategia wykorzystywania instrumentów finansowych

Bank w swojej działalności wykorzystuje instrumenty finansowe, w tym także instrumenty pochodne. Bank emituje listy zastawne i obligacje. Zobowiązania Banku oprocentowane są zarówno zmienną jak i stałą stopą procentową. Bank lokuje pozyskane środki w aktywa o akceptowalnym poziomie ryzyka, mając na celu powiększanie marży procentowej.

W celu zabezpieczenia ryzyka walutowego oraz ryzyka stopy procentowej Bank zawiera transakcje na instrumenty pochodne.

Bank zawierając ww. transakcje zachowuje przy tym poziom płynności wystarczający do uregulowania wszystkich pojawiających się zobowiązań.

Instrumenty pochodne

Bank sprawuje ścisłą kontrolę nad otwartymi pozycjami pochodnymi netto, tzn. różnicą pomiędzy kontraktami kupna i sprzedaży, zarówno pod względem kwoty nominalnej kontraktu, jak i okresu obowiązywania. W dowolnym momencie kwota podlegająca ryzyku kredytowemu ogranicza się do bieżącej wartości godziwej instrumentów, których wycena jest dodatnia (tzn. aktywów), co w odniesieniu do instrumentów pochodnych, stanowi jedynie niewielki ułamek wartości umowy lub wartości nominalnych wykorzystywanych do wyrażania wolumenu istniejących instrumentów.

Zobowiązania pozabilansowe o charakterze kredytowym

Zobowiązania pozabilansowe o charakterze kredytowym dotyczą niewykorzystanej części udzielonych kredytów. Bank zastrzega sobie możliwość niewypłacenia niewykorzystanej części kredytu w przypadku pogorszenia się zdolności kredytowej klienta, dlatego też prawdopodobna wysokość straty z tego tytułu jest znacznie niższa niż cała kwota niewykorzystanych zobowiązań z tytułu kredytów.

Bank posiada rozwiązania organizacyjne zapewniające formalne i faktyczne rozdzielenie procesów oceny ryzyka kredytowego od procesu podejmowania decyzji kredytowych. Decyzje kredytowe są

podejmowane kolegalnie, stosownie do kompetencji decyzyjnych, po uwzględnieniu rekomendacji przedstawianej przez dyrektora departamentu odpowiedzialnego za analizę ryzyka kredytowego.

3.4 Ryzyko rynkowe

Bank narażony jest na ryzyko rynkowe rozumiane jako ryzyko zmian bieżącej wyceny instrumentów finansowych tworzących portfele Banku, które wynikają ze zmian cen i wartości parametrów rynkowych. Ekspozycja na ryzyko rynkowe Banku wynika z otwartych pozycji w instrumentach odsetkowych, walutowych, które narażone są na rynkowe zmiany wartości odpowiednich czynników ryzyka, a w szczególności na zmiany wartości stóp procentowych, kursów walutowych oraz spreadu kredytowego.

Profil ryzyka wynika ze strategii działania Banku. Bank oferuje produkty oparte o zmienną i stałą stopę procentową. Bank nie dokonuje operacji na własny rachunek w celach handlowych, posiada jedynie portfel bankowy. Główną metodą zarządzania ryzykiem rynkowym w Banku jest stosowanie naturalnego zabezpieczenia, czyli pozyskiwanie środków na finansowanie w walutach i o oprocentowaniu bezpośrednio dopasowanym do odpowiadających aktywów. Charakter działalności Banku powoduje, iż narażenie na ryzyko rynkowe powinno być utrzymywane na poziomie możliwie niskim. Bank dąży do ograniczania ekspozycji na ryzyko rynkowe wynikających ze struktury aktywów i zobowiązań poprzez zawieranie transakcji zabezpieczających, których katalog jest zatwierdzany przez Zarząd Banku. Identyfikacja ryzyk rynkowych i płynności uwzględnia czynniki wewnętrzne i zewnętrzne.

Do czynników wewnętrznych zalicza się czynniki takie jak: specyfika działalności kredytowej oraz specyfika struktury refinansowania. Do czynników zewnętrznych należą czynniki stanowiące otoczenie Banku: rynek międzybankowy, zachowania rynków finansowych, strategia i polityka akcjonariusza wobec Banku. Ryzyko rynkowe jest identyfikowane we wszystkich typach produktów i rodzajach działalności. W procesie identyfikacji stosowane są metody powszechnie uznane. Bank określa poziom ryzyka poprzez pomiar wartości narażonej na ryzyko (Value at Risk – VaR) oraz przez przeprowadzanie testów warunków skrajnych.

VaR jest statystyczną miarą poziomu ryzyka rynkowego, która wyraża potencjalną stratę, na jaką narażony jest portfel w ciągu określonego czasu, dla danego poziomu ufności, w normalnych warunkach rynkowych, z tytułu zmian czynników ryzyka (kursów wymiany walut, stóp procentowych, spreadów kredytowych). Potencjalność straty oznacza, że z wcześniej ustalonym, dużym prawdopodobieństwem (poziom ufności), przy którym wyznaczana jest wartość zagrożona, w ciągu zadanego okresu można się spodziewać straty mniejszej niż wyznaczona wartość VaR.

Wartość zagrożona w Banku jest wyznaczana za pomocą metody symulacji historycznej. W metodzie tej wyznacza się rozkład zmian wartości portfela na podstawie historycznego rozkładu zmian czynników ryzyka, zaobserwowanego w określonym okresie. VaR wyznaczany jest w jednodniowym horyzoncie czasowym na podstawie 254 obserwacji historycznych i monitorowany jest na poziomie ufności 97,5%.

Według stanu na 31 grudnia 2024 roku VaR wyniósł 1 791,9 tys. zł wobec 3 168,8 tys. zł według stanu na 31 grudnia 2023 roku przy poziomie ufności 97,5%.

W zestawieniu poniżej przedstawiono wartości średnie i maksymalne VaR Banku w okresie od 1 stycznia 2024 roku do 31 grudnia 2024 roku oraz w okresie 1 stycznia 2023 roku do 31 grudnia 2023 roku.

	12 miesięcy do 31.12.2024 r.		12 miesięcy do 31.12.2023 r.	
	średnia	Maksimum	średnia	maksimum
Ryzyko spreadu kredytowego	1 094	1 541	2 094	2 701
Ryzyko stopy procentowej	1 739	2 645	3 189	3 822
Ryzyko kursu walutowego	37	68	174	457
VaR całkowity	2 027	3 289	4 009	4 779

3.5 Ryzyko walutowe

Ryzyko kursu walutowego wynika z narażenia aktualnej wartości ekspozycji Banku w aktywach, zobowiązaniach i pozycjach pozabilansowych wyrażonej w złotych na niekorzystny wpływ zmian rynkowych kursów walutowych.

Bank narażony jest w niewielkim stopniu na ryzyko walutowe, ponieważ nie utrzymuje istotnego niedopasowania walutowego aktywów i zobowiązań (pozycji walutowej) poprzez dopasowywanie struktury walutowej prowadzonej akcji kredytowej i źródeł refinansowania oraz domykanie otwartych pozycji walutowych kontraktami pochodnymi (Nota 18). Ryzyko wpływu zmian kursu walutowego na wynik finansowy Banku jest ograniczone, a istniejące w Banku procedury kontroli i raportowania eliminują możliwość jego powstawania w istotny sposób. W ramach zarządzania ryzykiem walutowym, Bank dokonuje oceny skali i struktury ryzyka walutowego wyłącznie na podstawie bieżącej pozycji walutowej Banku. Monitoringowi podlega także pozycja walutowa uwzględniająca przewidywane spłaty i wypłaty kredytów mające wpływ na ryzyko walutowe. Bank zarządza pozycją walutową dokonując transakcji kupna/sprzedaży walut z terminem natychmiastowym lub przyszłym oraz zawierając transakcje typu SWAP.

Poniższa tabela przedstawia analizę wrażliwości aktywów, pasywów i pozycji pozabilansowych na zmiany kursów walutowych, w których Bank miał ekspozycję na dzień 31.12.2024 r. oraz na 31.12.2023 r. Analiza prezentuje wpływ wzrostu o 10% kursów waluty w stosunku do złotówki na rachunek zysków i strat. Spadek kursów o 10% powoduje taką samą zmianę, tylko z przeciwnym znakiem. Ujemna kwota w tabeli odzwierciedla potencjalny spadek w rachunku zysków i strat, natomiast dodatnia kwota odzwierciedla potencjalny wzrost.

Wpływ na rachunek wyników z tytułu zmiany kursów walutowych

waluta	scenariusz	31.12.2024	31.12.2023
EUR	+10%	(865 422)	(1 272 355)
USD	+10%	11 781	25 436

Tabela poniżej przedstawia ekspozycje Banku narażone na ryzyko walutowe na dzień 31 grudnia 2024 roku oraz 31 grudnia 2023 roku. W tabeli przedstawiono aktywa i zobowiązania Banku według wartości bilansowej w podziale na poszczególne waluty transakcji.

31.12.2024	PLN	EUR	USD	Razem
Aktywa				
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	63 702	17 395	80	81 177
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu i instrumenty pochodne zabezpieczające	249	912	-	1 161
Zmiany wartości godziwej pozycji zabezpieczanych w zabezpieczeniu portfela przed ryzykiem stopy procentowej	16 891	-	-	16 891
Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne dochody całkowite	1 285 083	-	-	1 285 083
Aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie	9 576 381	6 064	37	9 582 482
Należności od banków	9 400	-	-	9 400
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	9 566 981	6 064	37	9 573 082
Wartości niematerialne	25 854	-	-	25 854
Rzeczowe aktywa trwałe	23 319	-	-	23 319
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	6 099	-	-	6 099
Inne aktywa	6 212	-	-	6 212
AKTYWA RAZEM	11 003 790	24 371	117	11 028 278
Zobowiązania				
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu i instrumenty pochodne zabezpieczające	7 163	27 030	0	34 193
Zobowiązania finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie, w tym:	7 127 667	3 014 216	6	10 141 889

mBank Hipoteczny S.A.

Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej za 2024 rok

(w tys. zł)

Zobowiązania wobec innych banków	3 511 970	-	-	3 511 970
Zobowiązania wobec klientów		43	6	49
Zobowiązania z tytułu leasingu	3 888	11 197	-	15 085
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	3 611 809	3 002 976	-	6 614 785
Rezerwy	2 164	-	-	2 164
Bieżące zobowiązanie z tytułu podatku dochodowego	2 741	-	-	2 741
Pozostałe zobowiązania	14 032	-	-	14 032
ZOBOWIĄZANIA RAZEM	7 153 767	3 041 246	6	10 195 019
Pozycja bilansowa netto	3 850 023	(3 016 875)	111	833 259
Zobowiązania do udzielenia kredytów	-	-	-	-

31.12.2023	PLN	EUR	USD	Razem
Aktywa				
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	43 814	19 277	207	63 298
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu i instrumenty pochodne zabezpieczające	938	1 709	-	2 647
Zmiany wartości godziwej pozycji zabezpieczanych w zabezpieczaniu portfela przed ryzykiem stopy procentowej	20 204	-	-	20 204
Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne dochody całkowite	845 733	-	-	845 733
Aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie	9 059 498	1 933	47	9 061 478
Należności od banków	12 596	-	-	12 596
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	9 046 902	1 933	47	9 048 882
Wartości niematerialne	27 814	-	-	27 814
Rzeczowe aktywa trwałe	24 616	-	-	24 616
Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego	39 425	-	-	39 425
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	13 863	-	-	13 863
Inne aktywa	6 336	-	-	6 336
AKTYWA RAZEM	10 082 241	22 919	254	10 105 414
Zobowiązania				
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu i instrumenty pochodne zabezpieczające	9 980	37 246	-	47 226
Zobowiązania finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie, w tym:	6 117 231	3 133 188	-	9 250 419
Zobowiązania wobec innych banków	3 359 288	-	-	3 359 288
Zobowiązania wobec klientów	55	5	-	60
Zobowiązania z tytułu leasingu	4 334	12 641	-	16 975
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	2 753 554	3 120 542	-	5 874 096
Rezerwy	937	-	-	937
Pozostałe zobowiązania	13 816	-	-	13 816
ZOBOWIĄZANIA RAZEM	6 141 964	3 170 434	-	9 312 398
Pozycja bilansowa netto	3 940 277	(3 147 515)	254	793 016
Zobowiązania do udzielenia kredytów	3 129	-	-	3 129

3.6 Ryzyko stopy procentowej

Ryzyko stopy procentowej jest to ryzyko wynikające z narażenia aktualnego i przyszłego wyniku finansowego oraz kapitału Banku na niekorzystny wpływ zmian stóp procentowych. Bank zarządza luką stopy procentowej poprzez dopasowywanie terminów przeszacowań aktywów i zobowiązań. W przypadku pojawienia się takiego niedopasowania, stosuje odpowiednie instrumenty zabezpieczające (transakcje pochodne IRS, CIRS, Basis Swap). Transakcje pochodne na stopę

mBank Hipoteczny S.A.Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości
Finansowej za 2024 rok

(w tys. zł)

procentową są zawierane wyłącznie w celu zabezpieczenia pozycji wynikających z działalności kredytowej i jej finansowania.

Miarami ryzyka stopy procentowej są luka niedopasowania terminów przeszacowania oraz określany na jej podstawie dochód odsetkowy narażony na ryzyko („EaR”).

Nagła zmiana rynkowych stóp procentowych o 100 BP dla wszystkich terminów zapadalności w przypadku, gdyby miała charakter trwały i o niekorzystnym kierunku spowodowałaby zmniejszenie rocznego dochodu odsetkowego o:

EaR (w tys. zł)	31.12.2024	31.12.2023
dla pozycji wyrażonych w PLN	4 068	3 119
dla pozycji wyrażonych w USD	1	3
dla pozycji wyrażonych w EUR	793	937

Przy wyliczaniu powyższych wartości, przyjęto założenie, że struktura aktywów i zobowiązań ujętych w sprawozdaniach finansowych według stanu na 31 grudnia 2024 roku i według stanu na 31 grudnia 2023 roku nie ulegnie zmianie w trakcie najbliższego roku, ani że Bank nie podejmie żadnych działań w celu zmiany ekspozycji narażonej na ryzyko.

Utrzymywanie poziomu ryzyka stopy procentowej w 2024 roku na podobnym poziomie jak w 2023 roku jest wynikiem bieżącego dopasowywania terminów przeszacowania udzielanych kredytów i odpowiadających im źródeł finansowania. Dodatkowo, Bank w celu ograniczania ryzyka stopy procentowej zawiera transakcje zabezpieczające typu IRS oraz CIRS.

Poniżej przedstawione zostały ekspozycje Banku na ryzyko stopy procentowej. Dane w tabeli przedstawiają aktywa i zobowiązania finansowe według wartości bilansowej, uszeregowane zgodnie z terminami zmiany oprocentowania wynikającego z umowy lub dotyczy ich zapadalności.

31.12.2024	Do 1 miesiąca	Od 1 do 3 miesięcy	Od 3 do 12 miesięcy	Od 1 do 5 lat	Powyżej 5 lat	Pozycje nieodsetkow e	Razem
Aktywa							
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	81 177	-	-	-	-	-	81 177
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu oraz instrumenty pochodne zabezpieczające	555	606	-	-	-	-	1 161
Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne dochody całkowite	537 124	-	496 966	250 993	-	-	1 285 083
Aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie - należności od banków	9 400	-	-	-	-	-	9 400
Aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie - kredyty i pożyczki udzielone klientom	1 303 635	7 765 143	45 794	458 510	-	-	9 573 082
AKTYWA RAZEM	1 931 891	7 765 749	542 760	709 503	-	-	10 949 903
Zobowiązania							
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu oraz instrumenty pochodne zabezpieczające	5 958	27 969	266	-	-	-	34 193
Zobowiązania finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie -	594 519	2 685 689	-	231 762	-	-	3 511 970

mBank Hipoteczny S.A.

Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej za 2024 rok

(w tys. zł)

zobowiązania wobec innych banków							
Zobowiązania finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie - zobowiązania wobec klientów	-	-	-	-	-	49	49
Zobowiązania finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie - zobowiązania z tytułu leasingu	-	-	-	-	-	15 085	15 085
Zobowiązania finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie - zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	-	4 893 099	1 331 951	389 735	-	-	6 614 785
ZOBOWIĄZANIA RAZEM	600 477	7 606 757	1 332 217	621 497	-	15 134	10 176 082

Luka bilansowa	1 331 414	158 992	(789 457)	88 006	-	(15 134)	773 821
-----------------------	------------------	----------------	------------------	---------------	----------	-----------------	----------------

31.12.2023	Do 1 miesiąca	Od 1 do 3 miesięcy	Od 3 do 12 miesięcy	Od 1 do 5 lat	Powyżej 5 lat	Pozycje nieodsetkowe	Razem
-------------------	----------------------	---------------------------	----------------------------	----------------------	----------------------	-----------------------------	--------------

Aktywa

Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	63 298	-	-	-	-	-	63 298
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu oraz instrumenty pochodne zabezpieczające	1 928	720	-	-	-	-	2 648
Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne dochody całkowite	405 351	-	228 198	212 184	-	-	845 733
Aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie - należności od banków	12 596	-	-	-	-	-	12 596
Aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie - kredyty i pożyczki udzielone klientom	839 258	7 679 494	13 472	516 659	-	-	9 048 883
AKTYWA RAZEM	1 322 431	7 680 214	241 670	728 843	-	-	9 973 158

Zobowiązania

Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu oraz instrumenty pochodne zabezpieczające	6 937	38 950	1 339	-	-	-	47 226
Zobowiązania finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie - zobowiązania wobec innych banków	547 249	2 580 268	-	231 771	-	-	3 359 288
Zobowiązania finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie - zobowiązania wobec klientów	-	-	-	-	-	60	60

mBank Hipoteczny S.A.

Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej za 2024 rok

(w tys. zł)

Zobowiązania finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie - zobowiązania z tytułu leasingu	-	-	-	-	-	16 975	16 975
Zobowiązania finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie - zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	-	2 838 063	-	2 850 065	185 968	-	5 874 096
ZOBOWIĄZANIA RAZEM	564 186	5 457 280	1 340	3 081 836	185 968	17 035	9 297 645
Luka bilansowa	768 245	2 222 934	240 330	(2 352 993)	(185 968)	(17 035)	675 513

3.7 Ryzyko płynności

Ryzyko płynności jest to zagrożenie utraty zdolności do finansowania aktywów i terminowego wykonania zobowiązań w toku normalnej działalności Banku lub w innych warunkach, które można przewidzieć, powodujące konieczność poniesienia nieakceptowalnych strat.

Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem płynności jest zapewnienie zdolności Banku do terminowej spłaty zobowiązań i finansowania stabilnie rosnących aktywów oraz minimalizacja wpływu tego ryzyka na wynik finansowy Banku.

Bank zarządza ryzykiem płynności w sposób zapewniający utrzymanie płynności śróddziennej, krótko, średnio i długoterminowej. Bank określa zasady identyfikacji, pomiaru, oceny, monitorowania i raportowania ryzyka. W ramach zarządzania ryzykiem płynności rynku, Bank dywersyfikuje źródła finansowania głównie w ramach współpracy z mBank S.A. Bank finansuje długoterminowe aktywa w pierwszej kolejności hipotecznymi listami zastawnymi o długim terminie wymagalności, liniami kredytowymi, a bieżące zapotrzebowanie na środki finansowe zaspokaja na rynku międzybankowym oraz poprzez emisje krótkoterminowych obligacji.

Bank posiada plan awaryjny na wypadek wystąpienia kryzysu płynności. Plan określa przypadki sytuacji kryzysowych powodujących zagrożenie utraty płynności lub powstanie innego zagrożenia dla zarządzania ryzykiem walutowym i stopy procentowej, identyfikuje rezerwowe źródła finansowania Banku, wskazuje ogólny schemat postępowania Banku w sytuacji kryzysowej.

Bank zapewnia śróddzienną płynność płatniczą poprzez utrzymywanie portfela płynnościowego, składającego się z instrumentów możliwych do szybkiego upłynnienia.

Bank do zarządzania i monitorowania ryzykiem płynności wykorzystuje limity skumulowanej luki płynności, liczby kontrolne (MAT) oraz limity ustawowe, a w szczególności limit pasywów (o którym mowa w art. 15 ust. 2 Ustawy o listach zastawnych i bankach hipotecznych) oraz limity nadzorczych miar płynności krótkoterminowej i długoterminowej określone w Uchwale KNF i Rozporządzeniu.

W 2024 roku Bank monitorował normy płynnościowe:

- LCR (Liquidity Coverage Ratio) zgodnie z Aktem Delegowanym (Rozporządzenie delegowane Komisji (UE) nr 2015/61 uzupełniające rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do wymogu pokrycia wypływów netto dla instytucji kredytowych, które to rozporządzenie zmieniono rozporządzeniem delegowanym Komisji (UE) nr 2018/1620). Jest to wskaźnik pokrycia wypływów netto określający relację zabezpieczenia przed utratą płynności do jej wypływów płynności netto przez okres występowania warunków skrajnych trwających 30 dni kalendarzowych.
- NSFR (Net Stable Funding Ratio) zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. (CRR) oraz Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/876 z dnia 20 maja 2019 r. (CRR II). NSFR jest to wskaźnik określający relację funduszy własnych i stabilnych pasywów banku, które zapewniają stabilne finansowanie do aktywów niepiętnych i należności, które wymagają stabilnego finansowania.

W poniższych tabelach przedstawiono wartości norm płynnościowych LCR i NSFR według stanu na 31 grudnia 2024 roku oraz na 31 grudnia 2023 roku, ich wartości średnie, minimalne i maksymalne.

Norma płynności	wartość według stanu na 31.12.2024	średnia	minimum	maksimum
LCR	1945%	919%	155%	2353%
NSFR	108%	115%	107%	123%

Norma płynności	wartość według stanu na 31.12.2023	średnia	minimum	maksimum
LCR	231%	658%	130%	1217%
NSFR	121%	113%	105%	123%

W 2024 i w 2023 roku nie doszło do przekroczenia limitu zobowiązań i żadnej z norm płynności.

3.7.1 Przepływy środków pieniężnych z transakcji na niepochođnych instrumentach finansowych

Poniższa tabela zawiera niezdykontowane wartości przepływów pieniężnych wymaganych do zapłaćania lub otrzymania przez Bank. Przepływy zaprezentowano na datę bilansową w podziale według pozostałego umownego terminu wymagalności. Kwoty denominowane w walutach obcych zostały przeliczone na PLN według średniego kursu NBP z dnia bilansowego.

31.12.2024	Do 1 miesiąca	Od 1 do 3 miesięcy	Od 3 miesięcy do 1 roku	Od 1 roku do 5 lat	Powyżej 5 lat	Razem
Aktywa (według oczekiwanych terminów zapadalności)						
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	81 177	-	-	-	-	81 177
Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne dochody całkowite	340 870	-	380 843	638 390	-	1 360 103
Aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie - należności od banków	21 015	-	-	-	-	21 015
Aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie - kredyty i pożyczki udzielone klientom	85 053	180 573	776 454	4 018 514	13 627 834	18 688 428
Aktywa razem	528 115	180 573	1 157 297	4 656 904	13 627 834	20 150 723
Planowane spłaty pozabilansowych zobowiązań do udzielenia kredytów i gwarancji	-	-	-	-	-	-
Aktywa i pozabilans razem	528 115	180 573	1 157 297	4 656 904	13 627 834	20 150 723
Zobowiązania (według umownych terminów wymagalności)						
Zobowiązania finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie - zobowiązania wobec innych banków	19 175	47 677	162 715	3 918 069	-	4 147 636
Zobowiązania finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie - zobowiązania wobec klientów	49	-	-	-	-	49
Zobowiązania finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie - zobowiązania z tytułu leasingu	239	476	2 136	10 149	2 085	15 085
Zobowiązania finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie - zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	-	1 356 893	1 513 397	4 581 968	-	7 452 258
Zobowiązania razem	19 463	1 405 046	1 678 248	8 510 186	2 085	11 615 028
Pozabilansowe zobowiązania do udzielenia kredytów i gwarancji	-	-	-	-	-	-
Zobowiązania i pozabilans razem	19 463	1 405 046	1 678 248	8 510 186	2 085	11 615 028
Luka płynności netto	508 652	(1 224 473)	(520 951)	(3 853 282)	13 625 749	8 535 695

mBank Hipoteczny S.A.Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości
Finansowej za 2024 rok

(w tys. zł)

Ujemna luka płynności w przedziale do 3 miesięcy, zostanie domknięta emisją hipotecznych listów zastawnych oraz poprzez pozyskanie środków w ramach dostępnych linii odnawialnych.

31.12.2023	Do 1 miesiąca	Od 1 do 3 miesięcy	Od 3 miesięcy do 1 roku	Od 1 roku do 5 lat	Powyżej 5 lat	Razem
Aktywa (według oczekiwanych terminów zapadalności)						
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	63 298	-	-	-	-	63 298
Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne dochody całkowite	316 725	-	164 992	405 948	-	887 665
Aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie - należności od banków	79 249	-	-	-	-	79 249
Aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie - kredyty i pożyczki udzielone klientom	81 105	162 596	729 759	3 784 768	13 550 785	18 309 013
Aktywa razem	540 377	162 596	894 751	4 190 716	13 550 785	19 339 225
Planowane spłaty pozabilansowych zobowiązań do udzielenia kredytów i gwarancji	11	23	107	615	2 373	3 129
Aktywa i pozabilans razem	540 388	162 619	894 858	4 191 331	13 553 158	19 342 354
Zobowiązania (według umownych terminów wymagalności)						
Zobowiązania finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie - zobowiązania wobec innych banków	18 578	41 519	151 986	3 236 978	715 299	4 164 360
Zobowiązania finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie - zobowiązania wobec klientów	60	-	-	-	-	60
Zobowiązania finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie - zobowiązania z tytułu leasingu	229	455	2 033	10 095	4 164	16 976
Zobowiązania finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie - zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	-	171 000	477 658	5 779 848	193 250	6 621 756
Zobowiązania razem	18 867	212 974	631 677	9 026 921	912 713	10 803 152
Pozabilansowe zobowiązania do udzielenia kredytów i gwarancji	3 129	-	-	-	-	3 129
Zobowiązania i pozabilans razem	21 996	212 974	631 677	9 026 921	912 713	10 806 281
Luka płynności netto						
	518 392	(50 355)	263 181	(4 835 590)	12 640 445	8 536 073

Kwoty ujawnione w analizie terminów wymagalności to umowne niezdykontowane przepływy środków pieniężnych. Zobowiązania tytułu leasingu, wchodzi do pozycji Zobowiązania według zamortyzowanego kosztu – zobowiązania wobec klientów i zobowiązania wobec banków. Struktura wymagalności zobowiązań z tytułu leasingu została zaprezentowana w Nocie 24.

3.7.2 Przepływy środków pieniężnych z transakcji na pochodnych instrumentach finansowych

Pochodne instrumenty finansowe rozliczane w kwotach netto – przepływy netto

Do pochodnych instrumentów finansowych rozliczanych przez Bank na bazie netto należą kontrakty swap na stopę procentową (IRS).

W poniższej tabeli przedstawiono pochodne zobowiązania finansowe Banku, które będą rozliczane na bazie netto, w podziale na poszczególne terminy zapadalności według stanu na datę bilansową. Kwoty w walutach obcych zostały przeliczone na PLN według średniego kursu NBP z dnia bilansowego. Ujawnione w tabeli kwoty są niezdykontowanymi umownymi wpływami środków pieniężnych.

mBank Hipoteczny S.A.Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości
Finansowej za 2024 rok

(w tys. zł)

W poniższej tabeli przepływy ujemne to wypływy, a przepływy dodatnie to wpływy.

31.12.2024

Pochodne instrumenty finansowe, które będą rozliczone na bazie netto	do 1 miesiąca	od 1 do 3 miesięcy	od 3 miesięcy do 1 roku	od 1 roku do 5 lat	powyżej 5 lat	Razem
Kontrakty SWAP na stopę procentową (IRS)	899	(3 496)	1 892	(6 653)	-	(7 358)
Wycena netto razem	899	(3 496)	1 892	(6 653)	-	(7 358)

31.12.2023

Pochodne instrumenty finansowe, które będą rozliczone na bazie netto	do 1 miesiąca	od 1 do 3 miesięcy	od 3 miesięcy do 1 roku	od 1 roku do 5 lat	powyżej 5 lat	Razem
Kontrakty SWAP na stopę procentową (IRS)	1 457	(6 436)	(44 697)	(13 172)	2 861	(59 987)
Wycena netto razem	1 457	(6 436)	(44 697)	(13 172)	2 861	(59 987)

Pochodne instrumenty finansowe rozliczane w kwotach brutto

Do pochodnych instrumentów finansowych rozliczanych przez Bank na bazie brutto należą pochodne walutowe instrumenty finansowe: walutowe kontrakty SWAP na datę waluty SPOT i FORWARD oraz CIRS.

W poniższej tabeli przedstawiono pochodne instrumenty finansowe Banku, które będą rozliczane na bazie brutto, w podziale na poszczególne okresy zapadalności według stanu na datę bilansową. Kwoty w walutach obcych zostały przeliczone na PLN według średniego kursu NBP z dnia bilansowego.

31.12.2024

Pochodne instrumenty finansowe, które będą rozliczone na bazie brutto	do 1 miesiąca	od 1 do 3 miesięcy	od 3 miesięcy do 1 roku	od 1 roku do 5 lat	powyżej 5 lat	Razem
Kontrakty walutowe SWAP:						
- wypływy	209 478	647 014	-	-	-	856 492
- wpływy	209 377	640 950	-	-	-	850 327
Kontrakty walutowo-odsetkowe CIRS:						
- wypływy	-	893 585	1 319 887	-	-	2 213 472
- wpływy	-	860 632	1 285 002	-	-	2 145 634

31.12.2023

Pochodne instrumenty finansowe, które będą rozliczone na bazie brutto	do 1 miesiąca	od 1 do 3 miesięcy	od 3 miesięcy do 1 roku	od 1 roku do 5 lat	powyżej 5 lat	Razem
Kontrakty walutowe SWAP:						
- wypływy	292 484	854 311	-	-	-	1 146 795
- wpływy	291 316	852 208	-	-	-	1 143 524
Kontrakty walutowo-odsetkowe CIRS:						
- wypływy	-	32 103	89 176	1 988 072	-	2 109 352
- wpływy	-	6 529	18 914	1 963 378	-	1 988 821

4. Wartość godziwa aktywów i zobowiązań finansowych

Wartość godziwa jest rozumiana jako cena, która byłaby otrzymana ze sprzedaży składnika aktywów bądź zapłacona w celu przeniesienia zobowiązania w transakcji przeprowadzonej na zwykłych warunkach między uczestnikami rynku na dzień wyceny.

mBank Hipoteczny S.A.Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości
Finansowej za 2024 rok

(w tys. zł)

Wycena wartości godziwej opiera się na założeniu, że transakcja sprzedaży składnika aktywów lub przeniesienia zobowiązania odbywa się albo:

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

Zgodnie z MSSF 9 w celach księgowych Bank wycenia aktywa i zobowiązania finansowe według zamortyzowanego kosztu lub w wartości godziwej. Ponadto dla pozycji wycenianych księgowo według zamortyzowanego kosztu przeprowadzana jest na potrzeby ujawnień w sprawozdaniach finansowych - zgodnie z wymaganiami MSSF 7 - wycena w wartości godziwej.

Zgodnie z praktykami rynkowymi Bank wycenia instrumenty finansowe, w których utrzymuje otwarte pozycje, stosując ceny rynkowe (wycena do rynku) lub uznane w praktyce rynkowej modele wyceny (wycena z modelu) zasilane cenami lub parametrami rynkowymi, a w nielicznych przypadkach parametrami estymowanymi wewnątrznie przez Bank. Wszystkie istotne otwarte pozycje w instrumentach pochodnych są wyceniane modelami rynkowymi, które są zasilane cenami lub parametrami obserwowalnymi przez rynek.

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

Pozycje wyceniane księgowo do zamortyzowanego kosztu

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

Aktywa finansowe i zobowiązania finansowe	31.12.2024		31.12.2023	
	Wartość bilansowa	Wartość godziwa	Wartość bilansowa	Wartość godziwa
Aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie				
Należności od banków	9 400	9 400	12 596	12 596
Kredyty i pożyczki udzielone klientom, w tym:	9 562 831	9 576 335	9 048 883	9 022 239
Klienci indywidualni	9 558 483	9 571 987	9 036 935	9 010 291
Inne instytucje finansowe	4 348	4 348	11 948	11 948
Zobowiązania finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie				
Zobowiązania wobec innych banków	3 511 970	3 511 970	3 359 288	3 359 288
Zobowiązania wobec klientów, w tym:	49	49	61	61
Klienci korporacyjni	49	49	59	59
Klienci indywidualni	-	-	2	2
Zobowiązania z tytułu leasingu	15 085	15 085	16 975	16 975
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	6 614 785	6 484 342	5 874 096	5 739 562
Aktywa finansowe razem	9 572 231	9 585 735	9 061 479	9 034 835
Zobowiązania finansowe razem	10 141 889	10 011 446	9 250 420	9 115 886

Poniżej zaprezentowane zostały główne założenia i metody wykorzystane przez Bank podczas szacowania wartości godziwej instrumentów finansowych:

Należności od banków oraz kredyty i pożyczki udzielone klientom.

Wartość godziwa należności od banków oraz kredytów i pożyczek udzielonych klientom została wyliczona jako wartość szacowanych przyszłych przepływów pieniężnych (z uwzględnieniem efektu przedpłat) przy zastosowaniu bieżących stóp procentowych, uwzględniając wysokość spreadu kredytowego, kosztu płynności oraz kosztu kapitału. Poziom spreadu kredytowego został wyznaczony w oparciu o notowania rynkowe mediany spreadów kredytowych dla systemu ratingowego Moody's. Przypisanie spreadu kredytowego do danej ekspozycji kredytowej nastąpiło poprzez zmapowanie systemu ratingowego Moody's z wewnętrznym systemem ratingowym Banku. W celu

odzwierciedlenia faktu, że duża część ekspozycji Banku jest zabezpieczona, podczas gdy mediana kwotowań rynkowych jest skoncentrowana wokół emisji niezabezpieczonych, Bank dokonał korekty z tego tytułu.

Wartość oczekiwanych przyszłych przepływów uwzględnia potencjalne straty wynikające z ryzyka kredytowego. Dane wsadowe do modelu to harmonogramy spłat rat kapitałowych, krzywe stóp terminowych, krzywe parametrów PD i LGD oraz komponenty stopy dyskontowej związane z marżą kosztu finansowania, kosztów stałych oraz kapitału, a także marża kalibracyjna.

Instrumenty finansowe po stronie zobowiązań to:

- kredyty otrzymane,
- inne zobowiązania finansowe z odroczonym terminem płatności,
- otrzymane pożyczki podporządkowane,
- zobowiązania z tytułu zabezpieczeń pieniężnych,
- zobowiązania z tytułu wyemitowanych przez Bank listów zastawnych oraz obligacji,
- pozostałe zobowiązania wobec klientów.

Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych (listów zastawnych i obligacji)

Bank oszacował wartość godziwą dla wyemitowanych listów zastawnych i niezabezpieczonych obligacji korporacyjnych o wysokim ratingu z wykorzystaniem spreadu kredytowego. Dla dotychczas wyemitowanych transz podlegających obrotowi wtórnemu przyjęto założenie, że wartość spreadu kredytowego jest taka sama jak dla emisji na rynku pierwotnym o takim samym okresie do zapadalności. Cena czysta poszczególnych transz listów zastawnych znajdujących się w obrocie została oszacowana z uwzględnieniem okresu pozostającego do wykupu, wartości oczekiwanego spreadu kredytowego dla emisji na rynku wtórnym oraz kwotowań z krzywej swapowej.

Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych prezentowane są na poziomie 3 w hierarchii wartości godziwej.

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

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

W tabeli poniżej przedstawiono hierarchię wartości godziwej dla aktywów i zobowiązań finansowych, wycenianych na potrzeby ujawnień do wartości godziwej zgodnie z założeniami i metodami opisanymi powyżej, wyłącznie na potrzeby ujawnień, według stanu na dzień 31 grudnia 2024 roku i na dzień 31 grudnia 2023 roku.

31.12.2024	w tym:	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3
		Ceny kwotowane na aktywnych rynkach	Techniki wyceny oparte na obserwowalnych danych rynkowych	Inne techniki wyceny
WYCENY WYŁĄCZNIE NA POTRZEBY UJAWNIEŃ				
AKTYWA FINANSOWE				
Należności od banków	9 400	-	-	9 400
Kredyty i pożyczki udzielane klientom, w tym:	9 576 335	-	-	9 576 335
Klienci indywidualni	9 571 987	-	-	9 571 987
Inne instytucje finansowe	4 348	-	-	4 348
ZOBOWIĄZANIA FINANSOWE				
Zobowiązania wobec innych banków	3 511 970	-	-	3 511 970
Zobowiązania wobec klientów, w tym:	49	-	-	49

Klienci korporacyjni	49	-	-	49
Zobowiązania z tytułu leasingu	15 085	-	-	15 085
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	6 484 342	-	-	6 484 342
AKTYWA FINANSOWE RAZEM	9 585 735	-	-	9 585 735
ZOBOWIĄZANIA FINANSOWE RAZEM	10 011 446	-	-	10 011 446

31.12.2023	w tym:	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3
		Ceny kwotowane na aktywnych rynkach	Techniki wyceny oparte na obserwowalnych danych rynkowych	Inne techniki wyceny

WYCENY WYŁĄCZNIE NA POTRZEBY UJAWNIEŃ

AKTYWA FINANSOWE

Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	63 298	-	-	63 298
Należności od banków	12 596	-	-	12 596
Kredyty i pożyczki udzielane klientom, w tym:	9 022 239	-	-	9 022 239
Klienci indywidualni	9 010 291	-	-	9 010 291
Inne instytucje finansowe	11 948	-	-	11 948

ZOBOWIĄZANIA FINANSOWE

Zobowiązania wobec innych banków	3 359 288	-	-	3 359 288
Zobowiązania wobec klientów, w tym:	61	-	-	61
Klienci korporacyjni	59	-	-	59
Klienci indywidualni	2	-	-	2
Zobowiązania z tytułu leasingu	16 975	-	-	16 975
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	5 739 562	-	-	5 739 562
AKTYWA FINANSOWE RAZEM	9 034 835			9 034 835
ZOBOWIĄZANIA FINANSOWE RAZEM	9 115 886	-	-	9 115 886

Pozycje wyceniane księgowo do wartości godziwej

W tabelach poniżej przedstawiono hierarchię wartości godziwej dla aktywów i zobowiązań finansowych, które zostały wykazane w sprawozdaniu z sytuacji finansowej Banku według wartości godziwej według stanu na 31 grudnia 2024 roku.

31.12.2024	w tym:	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3
		Ceny kwotowane na aktywnych rynkach	Techniki wyceny oparte na obserwowalnych danych rynkowych	Inne techniki wyceny

POWTARZALNE POMIARY WARTOŚCI GODZIWEJ

AKTYWA FINANSOWE

Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu oraz instrumenty pochodne zabezpieczające	1 161	-	1 161	-
Pochodne instrumenty finansowe, w tym:	1 161	-	1 161	-
Pochodne instrumenty finansowe przeznaczone do obrotu	249	-	249	-
- Instrumenty walutowe	249		249	-
Pochodne instrumenty zabezpieczające	912	-	912	-
- Instrumenty pochodne wyznaczone jako zabezpieczenie wartości godziwej	912	-	912	-

mBank Hipoteczny S.A.Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości
Finansowej za 2024 rok

(w tys. zł)

Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	1 285 083	950 240	334 843	-
- Obligacje skarbowe	950 240	950 240	-	-
- Bony pieniężne	334 843	-	334 843	-
AKTYWA FINANSOWE RAZEM	1 285 083	950 240	334 843	-

31.12.2024	w tym:	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3
		Ceny kwotowane na aktywnych rynkach	Techniki wyceny oparte na obserwowalnych danych rynkowych	Inne techniki wyceny

ZOBOWIĄZANIA FINANSOWE

Pochodne instrumenty finansowe, w tym:	34 193	-	10 126	24 067
Pochodne instrumenty przeznaczone do obrotu:	9 565	-	9 565	-
- Instrumenty walutowe	9 565	-	9 565	-
Pochodne instrumenty zabezpieczające:	24 628	-	561	24 067
- Instrumenty pochodne wyznaczone jako zabezpieczenie wartości godziwej	561	-	561	-
- Instrumenty pochodne wyznaczone jako zabezpieczenie przepływów pieniężnych	24 067	-	-	24 067
ZOBOWIĄZANIA FINANSOWE RAZEM	34 193	-	10 126	24 067

POWTARZALNE POMIARY WARTOŚCI GODZIWEJ

AKTYWA FINANSOWE RAZEM	1 285 083	950 240	334 843	-
ZOBOWIĄZANIA FINANSOWE RAZEM	34 193	-	10 126	24 067

W tabelach poniżej przedstawiono hierarchię wartości godziwej dla aktywów i zobowiązań finansowych, które zostały wykazane w sprawozdaniu z sytuacji finansowej Banku według wartości godziwej według stanu na 31 grudnia 2023 roku.

31.12.2023	w tym:	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3
		Ceny kwotowane na aktywnych rynkach	Techniki wyceny oparte na obserwowalnych danych rynkowych	Inne techniki wyceny

POWTARZALNE POMIARY WARTOŚCI GODZIWEJ**AKTYWA FINANSOWE**

Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu oraz instrumenty pochodne zabezpieczające	2 647	-	2 647	-
Pochodne instrumenty finansowe, w tym:	2 647	-	2 647	-
Pochodne instrumenty finansowe przeznaczone do obrotu	2 144	-	2 144	-
- Instrumenty walutowe	2 144	-	2 144	-
Pochodne instrumenty zabezpieczające	503	-	503	-
- Instrumenty pochodne wyznaczone jako zabezpieczenie wartości godziwej	503	-	503	-
Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	845 733	790 777	54 956	-
- Obligacje skarbowe	790 777	790 777	-	-
- Bony pieniężne	54 956	-	54 956	-
AKTYWA FINANSOWE RAZEM	848 380	790 777	57 603	-

mBank Hipoteczny S.A.Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości
Finansowej za 2024 rok

(w tys. zł)

31.12.2023	w tym:	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3
		Ceny kwotowane na aktywnych rynkach	Techniki wyceny oparte na obserwowalnych danych rynkowych	Inne techniki wyceny
ZOBOWIĄZANIA FINANSOWE				
Pochodne instrumenty finansowe, w tym:	47 226	-	8 781	38 445
Pochodne instrumenty przeznaczone do obrotu:	4 755	-	4 755	-
- Instrumenty walutowe	4 755	-	4 755	-
Pochodne instrumenty zabezpieczające:	42 471	-	4 026	38 445
- Instrumenty pochodne wyznaczone jako zabezpieczenie wartości godziwej	4 026	-	4 026	-
- Instrumenty pochodne wyznaczone jako zabezpieczenie przepływów pieniężnych	38 445	-	-	38 445
ZOBOWIĄZANIA FINANSOWE RAZEM	47 226	-	8 781	38 445
POWTARZALNE POMIARY WARTOŚCI GODZIWEJ				
AKTYWA FINANSOWE RAZEM	848 380	790 777	57 603	-
ZOBOWIĄZANIA FINANSOWE RAZEM	47 226	-	8 781	38 445

W odniesieniu do instrumentów finansowych wycenianych w sposób powtarzalny do wartości godziwej, sklasyfikowanych na poziomie 1 i 2 hierarchii wartości godziwej, ewentualne przypadki, w których mogłoby nastąpić przeniesienie pomiędzy tymi poziomami są monitorowane przez właściwe departamenty Banku na podstawie wewnętrznych zasad.

W 2024 oraz 2023 roku nie odnotowano przeniesień instrumentów finansowych pomiędzy poszczególnymi poziomami hierarchii wartości godziwej.

W przypadku, jeśli wystąpi brak ceny rynkowej, służącej do wyceny bezpośredniej, przez okres ponad 5 dni roboczych następuje zmiana sposobu wyceny tego instrumentu, czyli przejście z wyceny bezpośredniej na wycenę z modelu, o ile dostępna jest zatwierdzona metoda wyceny z modelu dla tego instrumentu. Powrót do metody wyceny bezpośredniej następuje po okresie co najmniej 10 dni roboczych, w których cena rynkowa była dostępna w sposób ciągły. W przypadku braku ceny rynkowej dla skarbowych papierów dłużnych powyższe terminy wynoszą odpowiednio 2 i 5 dni roboczych.

Poziom 1

Na dzień 31 grudnia 2024 roku na poziomie 1 hierarchii wartości Bank wykazuje wartość godziwą obligacji rządowych wycenianych w wartości godziwej przez inne dochody całkowite w kwocie 950 240 tys. zł (31 grudnia 2023 rok: 790 777 tys. zł).

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

Poziom 2

Poziom 2 hierarchii obejmuje wartość godziwą bonów pieniężnych emitowanych przez NBP w kwocie 334 843 tys. zł (31 grudnia 2023 rok: 54 956 tys. zł), których wycena oparta jest na modelu NPV (dyskontowania przyszłych przepływów finansowych), który zasilany jest krzywymi stóp procentowych wyznaczonymi w drodze transformacji kwotowań pochodzących bezpośrednio z aktywnych i płynnych rynków finansowych.

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

Poziom 3**Instrumenty pochodne wyznaczone jako zabezpieczenie przepływów pieniężnych**

Instrumentem pochodnym wyznaczonym jako zabezpieczenie przepływów pieniężnych jest CIRS (Cross-Currency Interest Rate Swap), który został zakwalifikowany na poziomie 3 hierarchii wartości godziwej, gdzie Bank płaci stopę zmienną ustaloną w oparciu o stawkę WIBOR i otrzymuje stopę stałą w EUR. W przypadku ogłoszonej upadłości Banku transakcja CIRS nie zostaje zakończona i trwa do dnia zakończenia transakcji zgodnie z parametrami ustalonymi w dniu zawarcia transakcji. Ponadto przedmiotowa transakcja charakteryzuje się wysokim nominałem oraz jednostronnym obowiązkiem składania depozytu zabezpieczającego, gdzie Bank jest zwolniony z obowiązku jego składania.

Dla celów rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych Bank zawiązuje równocześnie dwie relacje zabezpieczające:

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

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

Z uwagi na właściwości zawartej przez Bank transakcji CIRS zawierającej niestandardowe i niekwotowane składniki cenowe marża na nodze płaconej przez Bank była wyższa niż marża standardowej, analogicznej transakcji CIRS, rozwiązywanej w przypadku upadłości kontrahenta z obustronną wymianą depozytu zabezpieczającego. Fakt ten został potwierdzony uzyskanym przez Bank niezależnym kwotowaniem transakcji CIRS. Jednocześnie przed zawarciem transakcji Bank sprawdził inne rynkowe kwotowania kontrahentów o wysokim ratingu i wykazały one zbieżność z uzyskanym ostatecznie kwotowaniem transakcji. Tym samym transakcja została zaklasyfikowana jako transakcja zawarta na warunkach rynkowych, nie posiadająca charakteru opcyjnego, pozbawiona dodatkowych opłat w momencie jej zawarcia i została uznana za transakcję, w której występują nieobserwowalne na aktywnym rynku parametry wpływające na jej wycenę.

Ze względu na niestandardowość zawartej przez Bank transakcji CIRS wycena tej transakcji składa się z trzech elementów – wartości zdyskontowanych oczekiwanych przepływów z transakcji CIRS, korekt CVA/DVA oraz liniowej amortyzacji w czasie do daty zapadalności różnicy pomiędzy wyceną niestandardowej transakcji CIRS (z uwzględnieniem korekt CVA/DVA odpowiadających charakterowi tej transakcji) a wyceną standardowej transakcji CIRS (uwzględniającą korekty CVA/DVA wynikające z profilu tej transakcji) wyznaczonej w dniu zawarcia transakcji. Kwota liniowo amortyzowana, uwzględniana w wycenie transakcji IRS, wyznaczona w momencie zawarcia transakcji wynosi 7.216 tys. zł. Z uwagi na fakt, że na moment ustanowienia relacji NPV oryginalnej transakcji CIRS zostało przeniesione na transakcję IRS, stąd DVA jako istotny składnik wyceny został uwzględniony w jej wycenie, zaś CVA ze względu na swoją nieistotną wartość zostało uwzględnione w wycenie transakcji CIRS.

W poniższej tabeli zaprezentowane zostały elementy składowe wyceny transakcji CIRS:

		31.12.2024	31.12.2023
Wycena do wartości godziwej transakcji CIRS		(24 888)	(40 360)
w tym:	CVA transakcji CIRS	-	4
	DVA transakcji CIRS	(158)	(718)
	Wartość wyceny transakcji CIRS do rozliczenia w czasie	-	2 110

Dla transakcji CIRS zawartej przez Bank na potrzeby rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych nie istnieje aktywny rynek, który odzwierciedlałby wycenę transakcji o podobnej charakterystyce. Powszechnie dostępne kwotowania transakcji CIRS odnoszą się do kontraktów, które w chwili upadłości kontrahenta zostają rozliczone, uwzględniają dwustronne zabezpieczenie depozytem zabezpieczającym i mają nominał, który jest aktywnie handlowany na rynku. W ocenie Banku są to argumenty przemawiające za tym, że na aktywnie dostępnym rynku nie są dostępne ceny mogące właściwie odzwierciedlić wartość godziwą zawartej przez Bank transakcji CIRS.

5. Ważniejsze oszacowania i oceny dokonywane w związku z zastosowaniem zasad rachunkowości

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

Utrata wartości kredytów i pożyczek

Wielkość odpisów portfela kredytowego zmieniała się w związku ze zmianą w modelach stosowanych na potrzeby kalkulacji oczekiwanych strat z tytułu ryzyka kredytowego.

W 2024 roku Bank przeprowadził następujące istotne zmiany w modelach wykorzystywanych do wyznaczenia oczekiwanych strat z tytułu ryzyka kredytowego:

- Aktualizacja wskaźników makroekonomicznych wykorzystywanych w modelu oczekiwanej straty kredytowej. Powyższa zmiana polegała na wyznaczeniu oczekiwanych poziomów szkodowości poszczególnych portfeli na podstawie nowych modeli ekonometrycznych opartych na najnowszych prognozach makroekonomicznych, a następnie na uwzględnieniu tych poziomów w oszacowaniach długookresowego prawdopodobieństwa niewykonania zobowiązania. W ramach tej zmiany wykonana została również rekalkulacja modelu długookresowego prawdopodobieństwa niewykonania zobowiązania polegająca na ponownym oszacowaniu parametrów modelu z uwzględnieniem próby danych rozszerzonej o obserwacje z najnowszych okresów. Dla modelu długookresowej straty zaktualizowano wartości czynników makroekonomicznych. Szacowany wpływ tych zmian na poziom oczekiwanej straty kredytowej wyniósł około -0,5 mln zł (pozytywny wpływ na wynik),
- Aktualizacja prognoz makroekonomicznych w modelach długookresowych połączona z ich rekalkulacją oraz aktualizacją współczynnika nieliniowości prognoz. Szacowany wpływ tych zmian na poziom oczekiwanej straty kredytowej wyniósł około -1,2 mln zł (pozytywny wpływ na wynik).

Istotna modyfikacja

Istotna modyfikacja - zmiana warunków kontraktowych instrumentu finansowego, która prowadzi do usunięcia z bilansu zmodyfikowanego aktywa i rozpoznania nowego. Zmodyfikowane aktywa wyksięgowywane są w kwocie netto, tj. z uwzględnieniem rozpoznanych uprzednio oczekiwanych strat kredytowych na ryzyko kredytowe (w przypadku aktywów z rozpoznaną utratą wartości). Nowy składnik aktywów rozpoznawany jest w wartości godziwej (ewentualnie skorygowanej o nowe przewidywania dotyczące nowopowstałego składnika aktywów) oraz obliczana jest dla niego nowa efektywna stopa procentowa. Ocena czy dana modyfikacja aktywów finansowych jest modyfikacją istotną czy nieistotną zależy od spełnienia kryteriów jakościowych oraz ilościowych, które zostały opisane w Nocie 2.7.

Wakacje kredytowe

W dniu 14 lipca 2022 roku Prezydent Rzeczypospolitej Polskiej podpisał Ustawę o finansowaniu społecznościowym dla przedsiębiorstw gospodarczych i pomocy kredytobiorcom, która wprowadziła możliwość zawieszenia wykonania umów o kredyt hipoteczny udzielonych w walucie polskiej (tzw. „wakacje kredytowe”). Wakacje kredytowe dotyczyły jednej umowy zawartej w złotych polskich w celu finansowania nieruchomości przeznaczonej na zaspokojenie własnych potrzeb mieszkaniowych. Kredytobiorcy mieli prawo do zawieszenia ośmiu miesięcznych rat: po dwie miesięczne raty w III i IV kwartale 2022 roku oraz jedną miesięczną ratę w każdym z czterech kwartałów 2023 roku. Wakacje kredytowe dotyczyły zarówno części kapitałowej jak i odsetkowej kredytu. Terminy spłaty rat ulegały przedłużeniu bez dodatkowych odsetek za okresy zawieszenia. Zdaniem Banku wdrożona Ustawą zmiana warunków umownych kredytów hipotecznych stanowiła nieistotną modyfikację tych aktywów finansowych zgodnie z MSSF 9.5.4.3.

Na 31 grudnia 2024 roku Bank rozpoznał ujemny wpływ wakacji kredytowych w łącznej kwocie 29 mln zł. Rezerwa na wakacje kredytowe była ewidencjonowana w bilansie na kontach dedykowanych należnościom kredytowym od klientów jako korekta ESP do rozliczenia w czasie. W rachunku wyników ujęta była jako koszt z tytułu modyfikacji. Negatywny wpływ wakacji kredytowych na wycenę portfela kredytowego podlegał rozliczeniu poprzez odpowiednie ujęcie przychodów odsetkowych wyliczonych przy użyciu efektywnej stopy procentowej w okresach, w którym klienci korzystający z wakacji kredytowych nie płacili odsetek przewidzianych w pierwotnych harmonogramach umów kredytowych.

Według stanu na 31 grudnia 2024 roku, warunki do objęcia tym programem spełniało 40% kredytów detalicznych, a wakacjami objęte zostało 14% łącznej kwoty kredytów detalicznych. Klienci ci ubiegali

się średnio o 3,6 miesiąca wakacji kredytowych. Wartość bilansowa brutto kredytów objętych wakacjami kredytowymi na dzień 31 grudnia 2024 roku wyniosła 1,3 mld zł.

Opis przyjętych założeń co do kalkulacji efektywnej stopy procentowej i znaczącej modyfikacji

Dotychczas stosowane rozwiązania w ramach programów pomocowych nie spełniały kryteriów znaczącej modyfikacji stosowanych w Banku w stosunku do aktywów finansowych.

W szczególności nie wystąpiły sytuacje korzystania przez Bank jako beneficjenta programów pomocowych, które powodowałyby zmianę warunków zobowiązań finansowych Banku.

Zmiana harmonogramu spłat kredytów w wyniku wakacji kredytowych oznacza z punktu widzenia stosowanych przez Bank zasad rachunkowości nieistotną modyfikację, która powoduje następujące efekty:

- jeżeli okres wakacji kredytowych nie jest częścią umowy, wówczas wprowadzenie wakacji powoduje zmianę przepływów pieniężnych wynikających z umowy a Bankiem ponownie oblicza wartość bilansową brutto składnika aktywów finansowych i ujmuje zysk lub stratę z modyfikacji w rachunku zysków i strat;
- jeżeli okres wakacji kredytowych jest cechą istniejącego kontraktu (istniejący kontrakt dopuszcza równoważny okres karencji), następuje zmiana oczekiwanych przepływów pieniężnych oraz konieczność rozpoznania skumulowanej korekty wartości bilansowej brutto składnika aktywów finansowych, ujętej drugostronnie w rachunku zysków i strat w wyniku z tytułu odsetek.

Wartość godziwa instrumentów pochodnych i innych instrumentów finansowych

Wartość godziwą instrumentów finansowych nie notowanych na aktywnych rynkach ustala się stosując techniki wyceny. Wszystkie modele są zatwierdzane przed użyciem, a także kalibrowane w celu zapewnienia, że otrzymane wyniki odzwierciedlają faktyczne dane i porównywalne ceny rynkowe. W miarę możliwości w modelach wykorzystywane są wyłącznie dane możliwe do zaobserwowania, pochodzące z aktywnego rynku. Metody ustalania wartości godziwej instrumentów finansowych zostały opisane w Nocie 4.

Przedterminowe spłaty kredytów detalicznych

Wyrokiem z dnia 11 września 2019 roku w sprawie dotyczącej kredytu konsumenckiego spłaconego w całości przedterminowo TSUE orzekł, że „prawo konsumenta do obniżki całkowitego kosztu kredytu w przypadku wcześniejszej spłaty kredytu obejmuje wszystkie koszty, które zostały nałożone na konsumenta”. Stan rezerw na dzień 31 grudnia 2024 roku prezentowany jest w linii kredyty i pożyczki udzielone klientom jako pomniejszenie aktywów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie i wynosił 8 787 tys. zł (na 31 grudnia 2023 roku: 7 887 tys. zł).

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

6. Segmenty działalności

Zgodnie z wymogiem MSSF 8 „podejścia zarządczego” informacje o segmentach są przedstawiane zgodnie z zasadami raportowania wewnętrznego dostarczanego Zarządowi Banku, którego zadaniem jest alokacja zasobów do segmentów działalności i przeprowadzanie oceny ich wyników.

mBank Hipoteczny S.A. jest specjalistycznym bankiem hipotecznym, którego podstawowym celem jest emisja listów zastawnych, które mają stanowić główne źródło długoterminowego finansowania kredytów zabezpieczonych nieruchomościami. W Banku w 2024 roku funkcjonowały dwie linie biznesowe:

- 1) detaliczna, oparta na strategicznej współpracy z mBankiem S.A. (mBank) i pozyskiwaniu od niego kredytów hipotecznych dla osób fizycznych (Kredyty Detaliczne, Pooling Detaliczny),
- 2) zarządzania portfelami kredytowymi, w stosunku do których Bank zaprzestał akcji kredytowej - 17 maja 2023 w ramach podziału Banku przez wydzielenie zorganizowanej części przedsiębiorstwa w trybie art. 529 § 1 pkt 4 KSH (Podział), działalność ta została przeniesiona do mBanku.

Bank w 2023 roku przeprowadził segmentację wyniku w podziale na działalność kontynuowaną oraz działalność zaniechaną. W działalności kontynuowanej zostały wydzielone 2 segmenty działalności, które wyodrębnione zostały z punktu widzenia określonych grup klientów oraz produktów według jednorodnych cech transakcji:

1. Segment Bankowości Detalicznej – jest to segment działalności Banku, do którego zaliczane są kredyty dla osób fizycznych, mogące stanowić podstawę emisji hipotecznych listów zastawnych:
 - udzielone na cele mieszkaniowe w PLN, których sprzedaż realizowana była w ramach umowy agencyjnej z mBank S.A. – model agencyjny,
 - udzielone w PLN, zabezpieczone hipoteką na nieruchomości mieszkalnej, nabyte od mBanku S.A. – pooling,
 - udzielone osobom fizycznym nie w ramach współpracy z mBank S.A. Bank zaprzestał sprzedaży w tym segmencie w 2004 roku.
2. Segment Skarbu (Treasury) – jest to segment działalności Banku, który obejmuje działalność w zakresie pozyskiwania finansowania, szczególnie emisji listów zastawnych, zarządzania płynnością, ryzykiem stóp procentowych oraz walutowym Banku. Przychody segmentu pochodzą z utrzymania portfela płynnościowego oraz realokacji wewnętrznych kosztów odsetkowych z segmentu bankowości detalicznej. Koszty segmentu dotyczą pozyskania finansowania oraz obejmują również część kosztów administracyjnych.
3. Na działalność zaniechaną składają się wyniki bankowości korporacyjnej oraz część działalności skarbowej dotycząca działalności zaniechanej. Segment Bankowości Korporacyjnej – jest to segment działalności Banku, do którego zaliczane były kredyty:
 - na refinansowanie – udzielone na zakup lub refinansowanie ukończonych obiektów o przeznaczeniu komercyjnym (obiekty biurowe, magazyny, centra handlowe, centra logistyczne, hotele, pensjonaty, lokale użytkowe itp.), w tym kredyty komercyjne nabyte od mBanku S.A.,
 - dla deweloperów mieszkaniowych – udzielone na finansowanie mieszkaniowych projektów deweloperskich (osiedla domów jedno lub wielorodzinnych z przeznaczeniem na sprzedaż lub wynajem),
 - dla deweloperów komercyjnych – udzielone na finansowanie komercyjnych projektów deweloperskich, zgodnych z polityką kredytową Banku,
 - historyczne dla JST – udzielone jednostkom samorządu terytorialnego (gminom, powiatom, województwom), jak również kredyty zabezpieczone gwarancją lub poręczeniem jednostek samorządu terytorialnego (spółkom prawa handlowego utworzonym przez JST, samodzielnym publicznym zakładom opieki zdrowotnej).

Głównym założeniem podziału segmentowego w ramach rachunku zysków i strat jest jak najwierniejsze przedstawienie opłacalności danego segmentu w działalności Banku (z wyłączeniem Segmentu Skarbu, który w banku hipotecznym finansuje działalność pozostałych segmentów i z założenia nie generuje dodatniego wyniku finansowego). W tym celu Bank przypisuje na poziomie każdej umowy kredytowej wszystkie bezpośrednie dochody, takie jak przychody odsetkowe, przychody prowizyjne oraz określa poziom oczekiwanych strat kredytowych.

Bank nie alokuje do poszczególnych segmentów podatku dochodowego, dlatego też informacje w zakresie zysku/straty ujawniane są na poziomie zysku przed opodatkowaniem. Informacje na temat segmentów mierzone są według identycznych zasad jak te przedstawione w polityce rachunkowości.

Wydzielenia aktywów i zobowiązań segmentu oraz przychodów i kosztów dokonano na podstawie wewnętrznych informacji przygotowywanych w Banku dla potrzeb zarządczych. Poszczególnym segmentom Banku zostały przypisane aktywa i pasywa oraz związane z tymi aktywami i zobowiązaniami przychody i koszty. W segmencie Skarbu znajdują się aktywa i pasywa związane z instrumentami pochodnymi zabezpieczającymi oraz zobowiązania z tytułu zewnętrznego finansowania. Wynik segmentu uwzględnia wszystkie możliwe do alokacji pozycje przychodów i kosztów.

Pozostałe aktywa nieprzypisane do segmentów obejmują wartości niematerialne, rzeczowe aktywa trwałe, aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego oraz inne aktywa.

Wynik brutto dla poszczególnych segmentów operacyjnych Banku prezentowany jest w uzgodnieniu do pozycji rachunku zysków i strat, sporządzanego na potrzeby sprawozdania finansowego.

Sprawozdawczość według segmentów działalności Banku – pozycje rachunku zysków i strat:

Okres od 01.01.2024 do 31.12.2024	Bankowość Detaliczna	Segment Skarbu	Razem
Wynik odsetkowy	128 305	(19 174)	109 131
Przychody z tytułu odsetek	691 159	100 004	791 163
Koszty odsetek	(562 854)	(119 178)	(682 032)

mBank Hipoteczny S.A.

Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej za 2024 rok

(w tys. zł)

Wynik z tytułu opłat i prowizji	(3 116)	(2 773)	(5 889)
Przychody z tytułu opłat i prowizji	255	-	255
Koszty z tytułu opłat i prowizji	(3 371)	(2 773)	(6 144)
Pozostałe dochody/koszty	14 737	-	14 737
Wynik na działalności handlowej	-	3 112	3 112
Wynik z tytułu modyfikacji nieistotnej	(28 604)	-	(28 604)
Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania instrumentów finansowych niewycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	322	-	322
Utrata wartości lub odwrócenie utraty wartości z tytułu aktywów finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	(2 881)	(50)	(2 931)
Ogólne koszty administracyjne	(39 298)	(15 916)	(55 214)
Amortyzacja	(6 987)	(5 551)	(12 538)
Podatek od innych instytucji finansowych	(21 507)	-	(21 507)
Wynik segmentu (brutto)	40 971	(40 352)	619
Podatek dochodowy			(5 791)
Strata netto			(5 172)

Okres od 01.01.2023 do 31.12.2023	Działalność kontynuowana		Działalność zaniechana (bankowość korporacyjna i część segmentu skarbu dot. działalności zaniechanej)	Razem
	Bankowość Detaliczna	Segment Skarbu		
Wynik odsetkowy	129 512	(3 468)	6 515	132 559
Przychody z tytułu odsetek	762 889	95 276	39 698	897 863
Koszty odsetek	(633 377)	(98 744)	(33 183)	(765 304)
Wynik z tytułu opłat i prowizji	(2 452)	(2 716)	(1 088)	(6 256)
Przychody z tytułu opłat i prowizji	175	-	41	216
Koszty z tytułu opłat i prowizji	(2 627)	(2 716)	(1 129)	(6 472)
Pozostałe dochody/koszty	11 591	(3 115)	(48)	8 428
Wynik na działalności handlowej	-	(1 113)	1 873	760
Wynik z tytułu modyfikacji nieistotnej	3 512	-	1 668	5 180
Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania instrumentów finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	161	-	-	161
Wynik na aktywach finansowych nieprzeznaczonych do obrotu wycenianych obowiązkowo w wartości godziwej przez wynik finansowy	-	-	1 073	1 073
Utrata wartości lub odwrócenie utraty wartości z tytułu aktywów finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	(9 693)	62	(2 536)	(12 167)
Ogólne koszty administracyjne	(32 568)	(19 001)	(3 722)	(55 291)
Amortyzacja	(8 045)	(4 287)	(643)	(12 975)
Podatek od innych instytucji finansowych	(22 057)	-	(1 844)	(23 901)
Wynik segmentu (brutto)	69 961	(33 638)	1 248	37 571
Podatek dochodowy				(13 854)
Zysk (netto)				23 717

Sprawozdawczość według segmentów działalności Banku – pozycje sprawozdania z sytuacji finansowej

mBank Hipoteczny S.A.Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości
Finansowej za 2024 rok

(w tys. zł)

31.12.2024	Bankowość Detaliczna	Segment Skarbu	Pozostałe	Razem
Aktywa segmentu	9 558 483	1 398 060	63 432	11 019 975
Zobowiązania segmentu	18 985	10 176 034	-	10 195 019

31.12.2023	Bankowość Detaliczna	Segment Skarbu	Pozostałe	Razem
Aktywa segmentu	9 036 935	956 425	112 053	10 105 413
Zobowiązania segmentu	14 815	9 297 584	-	9 312 399

Pozostałe aktywa nieprzypisane do segmentów obejmują wartości niematerialne, rzeczowe aktywa trwałe, aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego oraz inne aktywa.

7. Wynik z tytułu odsetek

	Rok kończący się 31 grudnia	
	2024	2023
Przychody z tytułu odsetek		
Przychody z tytułu odsetek obliczone przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej	742 278	863 040
Przychody odsetkowe od aktywów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie, w tym:	697 849	816 326
- Kredyty i pożyczki	691 159	805 610
- Środki pieniężne i lokaty krótkoterminowe	3 975	5 468
- Przychody odsetkowe z tytułu zabezpieczeń pieniężnych	2 715	5 248
Przychody odsetkowe od aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne dochody całkowite	44 429	46 714
- Dłużne papiery wartościowe	44 429	46 714
Przychody o charakterze zbliżonym do odsetek od aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy, w tym:	48 885	34 823
Aktywa finansowe nieprzeznaczone do obrotu obowiązkowo wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy, w tym:	-	2 496
- Kredyty i pożyczki	-	2 496
Przychody odsetkowe na instrumentach pochodnych zaklasyfikowanych do księgi bankowej	48 885	32 327
Przychody z tytułu odsetek, razem	791 163	897 863

	Rok kończący się 31 grudnia	
	2024	2023
Koszty odsetek		
Zobowiązania finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie, w tym:	(455 434)	(539 450)
- Wyemitowane dłużne papiery wartościowe	(238 597)	(249 517)
- Otrzymane kredyty	(184 904)	(197 274)
- Zobowiązania podporządkowane	-	(8 652)
- Umowy leasingu	(96)	(99)
- Inne zobowiązania finansowe	(31 837)	(83 908)
Koszty odsetkowe na instrumentach pochodnych zaklasyfikowanych do księgi bankowej	(92 400)	(89 022)
Koszty odsetkowe na instrumentach pochodnych w ramach rachunkowości zabezpieczeń - wartość godziwa	(51 112)	(43 970)
Koszty odsetkowe na instrumentach pochodnych w ramach rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych	(83 086)	(92 862)
Koszty odsetek, razem	(682 032)	(765 304)

mBank Hipoteczny S.A.Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości
Finansowej za 2024 rok

(w tys. zł)

W 2024 roku przychody z tytułu odsetek związane z aktywami finansowymi wycenianymi w zamortyzowanym koszcie, które utraciły wartość, wyniosły 6 881 tys. zł (za okres zakończony 31 grudnia 2023 r.: 10 051 tys. zł).

Wynik z tytułu odsetek w podziale na poszczególne sektory przedstawia się następująco:

	Rok kończący się 31 grudnia	
	2024	2023
Przychody z tytułu odsetek		
Od sektora bankowego	48 036	58 123
Od pozostałych podmiotów, w tym:	743 127	839 740
- od klientów korporacyjnych	18 945	62 291
- od klientów indywidualnych	689 907	775 891
- od sektora budżetowego	34 275	1 558
Przychody z tytułu odsetek, razem	791 163	897 863
Koszty odsetek		
Od sektora bankowego	(216 797)	(281 176)
Od pozostałych podmiotów, w tym:	(40)	(105)
- od klientów korporacyjnych	(40)	(105)
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	(238 597)	(249 517)
Zobowiązania podporządkowane	-	(8 652)
Koszty odsetkowe na instrumentach pochodnych zaklasyfikowanych do księgi bankowej	(92 400)	(89 022)
Koszty odsetkowe na instrumentach pochodnych w ramach rachunkowości zabezpieczeń - wartość godziwa	(51 112)	(43 970)
Koszty odsetkowe na instrumentach pochodnych w ramach rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych	(83 086)	(92 862)
Koszty z tytułu odsetek, razem	(682 032)	(765 304)

Przychody z tytułu odsetek od bonów pieniężnych zostały zaprezentowane w pozycji „Przychody z tytułu odsetek od sektora bankowego”, natomiast przychody z tytułu odsetek od obligacji skarbowych w pozycji „Przychody z tytułu odsetek od sektora budżetowego”.

8. Wynik z tytułu opłat i prowizji

	Rok kończący się 31 grudnia	
	2024	2023
Przychody z tytułu opłat i prowizji		
Opłaty i prowizje z tytułu działalności kredytowej	255	216
Przychody z tytułu opłat i prowizji, razem	255	216
Koszty z tytułu opłat i prowizji		
Koszty obsługi produktów kredytowych	(3 370)	(3 276)
Koszty z tytułu prowizji od kredytu otrzymanego i linii stand-by	(460)	(427)
Koszty związane z programem emisji dłużnych papierów wartościowych (listy zastawne i obligacje)	(1 781)	(1 470)
Prowizja za przelewy, prowadzenie rachunków	(533)	(283)
Premia gwarancyjna	-	(1 016)
Koszty z tytułu opłat i prowizji, razem	(6 144)	(6 472)
Wynik z tytułu opłat i prowizji, razem	(5 889)	(6 256)

mBank Hipoteczny S.A.Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości
Finansowej za 2024 rok

(w tys. zł)

Wszystkie przychody i koszty dotyczące opłat i prowizji prezentowane w powyższej tabeli dotyczą pozycji nie wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy.

W 2024 roku koszty obsługi produktów kredytowych związane z umową outsourcingową z mBank S.A. na obsługę posprzedażową portfela komercyjnego wyniosły 0 tys. zł (za okres zakończony 31 grudnia 2023 r.: 687 tys. zł).

9. Wynik na działalności handlowej

	Rok kończący się 31 grudnia	
	2024	2023
Wynik z pozycji wymiany	748	(1 059)
Różnice kursowe netto z przeliczenia	6 413	(661)
Wycena walutowych instrumentów pochodnych	(5 665)	(398)
Wynik na pozostałej działalności handlowej oraz rachunkowości zabezpieczeń	2 364	1 819
Instrumenty na ryzyko odsetkowe	770	(3 538)
Rachunkowość zabezpieczeń, w tym:	1 594	5 357
- wynik z wyceny pozycji zabezpieczanej	(46 302)	(45 590)
- wynik z wyceny instrumentów zabezpieczających	47 107	50 331
- wynik z wyceny instrumentów zabezpieczających CF - część nieefektywna zabezpieczenia	789	617
Wynik na działalności handlowej, razem	3 112	760

Do wyniku z pozycji wymiany zaliczane są zrealizowane i niezrealizowane dodatnie i ujemne różnice kursowe oraz zyski i straty z transakcji spot i kontraktów terminowych. Wynik z operacji instrumentami odsetkowymi obejmuje wynik z kontraktów swap stóp procentowych, które nie zostały wyznaczone jako instrumenty zabezpieczające.

Bank stosuje rachunkowość zabezpieczeń wartości godziwej, rachunkowość zabezpieczeń wartości godziwej portfela kredytów o stałym oprocentowaniu oraz rachunkowość zabezpieczeń przepływów pieniężnych. Wyniki z wyceny pozycji zabezpieczanej oraz instrumentów zabezpieczających zaprezentowane są w Nocie 18. Zabezpieczenie jest na bieżąco oceniane i stwierdza się jego wysoką efektywność. Bank dokumentuje własną ocenę efektywności transakcji zabezpieczających przed zmianami wartości godziwej, mierzoną zarówno prospektywnie jak i retrospektywnie od momentu ustalenia oraz przez cały okres trwania relacji instrumentu zabezpieczającego z zabezpieczaną pozycją.

10. Wynik z tytułu modyfikacji

W 2024 i 2023 roku wynik z tytułu modyfikacji był kalkulowany wyłącznie dla aktywów wycenianych w zamortyzowanym koszcie. Na 31 grudnia 2024 r. łączny wpływ wakacji kredytowych odzwierciedlony w wyniku na modyfikacji nieistotnej wyniósł 28 764 tys.zł.

Kwestie ujęcia wyniku na nieistotnej modyfikacji zostały opisane w Nocie 2.7.

31.12.2024	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	Razem
Składniki aktywów finansowych zmodyfikowane w trakcie okresu				
Zamortyzowany koszt składników aktywów finansowych przed modyfikacją	1 204 279	225 868	30 653	1 460 800
Wynik z tytułu modyfikacji	(23 217)	(5 003)	(384)	(28 604)

31.12.2023	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	Razem
Składniki aktywów finansowych zmodyfikowane w trakcie okresu				
Zamortyzowany koszt składników aktywów finansowych przed modyfikacją	3 836 604	315 623	82 573	4 234 800
Wynik z tytułu modyfikacji	(6 497)	2 146	(829)	(5 180)

11. Pozostałe przychody operacyjne

	Rok kończący się 31 grudnia	
	2024	2023
Otrzymane rekompensaty pooling	18 206	15 102
Pozostałe	735	633
Pozostałe przychody operacyjne, razem	18 941	15 735

30 grudnia 2022 roku Bank zawarł z mBankiem *Porozumienie o zapewnieniu poolingu*. Na mocy Porozumienia Bank otrzymuje bezzwrotną rekompensatę płatną przez mBank w związku z niezrealizowanym wolumenem poolingu. Za 2024 rok rekompensata za pooling wyniosła 18 206 tys. zł. (za 2023 rok 15 102 tys. zł.)

12. Ogólne koszty administracyjne

	Rok kończący się 31 grudnia	
	2024	2023
Koszty pracownicze	(24 820)	(24 458)
Koszty rzeczowe, w tym:	(20 412)	(20 080)
- koszty logistyki	(5 948)	(6 356)
- koszty IT	(11 526)	(10 611)
- koszty marketingu	(253)	(455)
- koszty usług konsultingowych	(2 143)	(1 829)
- pozostałe koszty rzeczowe	(542)	(829)
Składka i wpłaty na Bankowy Fundusz Gwarancyjny	(7 576)	(8 589)
Podatki i opłaty	(2 161)	(1 978)
Odpisy na Zakładowy Fundusz Świadczeń Socjalnych	(245)	(186)
Ogólne koszty administracyjne, razem	(55 214)	(55 291)

W pozycji „koszty logistyki” prezentowane są koszty związane z krótkoterminowymi umowami leasingowymi, koszty związane z umowami leasingowymi aktywów o niskiej wartości oraz koszty związane ze zmiennymi elementami wynagrodzenia (nieuwzględnione w zobowiązaniu leasingowym). Łączny koszt z tytułu leasingu ujęty w ogólnych kosztach administracyjnych w roku 2024 wyniósł 210 tys. zł (za okres zakończony 31 grudnia 2023 roku: 216 tys. zł).

Zgodnie z Uchwałą Rady Bankowego Funduszu Gwarancyjnego z dnia 18 kwietnia 2024 roku w sprawie określenia wysokości składek na fundusz przymusowej restrukturyzacji banków za 2024 rok, w bieżącym okresie sprawozdawczym Bank ujął w rachunku zysków i strat składkę w wysokości 7 576 tys. zł (za 2023 rok w 8 589 tys. zł).

Koszty pracownicze

	Rok kończący się 31 grudnia	
	2024	2023
Koszty wynagrodzeń	(20 430)	(20 210)
Koszty ubezpieczeń społecznych	(3 275)	(3 291)
Koszty świadczeń emerytalnych	(16)	(17)
Rezerwa dotycząca płatności w formie akcji fantomowych rozliczanych w środkach pieniężnych	(515)	(364)
Pozostałe świadczenia na rzecz pracowników	(584)	(576)
Koszty świadczeń pracowniczych, razem	(24 820)	(24 458)

13. Pozostałe koszty operacyjne

	Rok kończący się 31 grudnia	
	2024	2023
Koszty postępowania egzekucyjnego	(387)	(214)
Rezerwa na sprawy sporne	(1 177)	(145)
Spisanie inwestycji	(830)	-
Strata na sprzedaży lub likwidacji środków trwałych oraz wartości niematerialnych	(1 460)	(6 350)
Pozostałe	(28)	(598)
Pozostałe koszty operacyjne, razem	(3 882)	(7 307)

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

	Rok kończący się 31 grudnia	
	2024	2023
Aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie, w tym:	(3 206)	(12 202)
Kredyty i pożyczki	(3 206)	(12 202)
Klienci indywidualni	(3 206)	(8 460)
Koszyk 1	565	193
Koszyk 2	1 687	(7 000)
Koszyk 3	(5 345)	(1 696)
POCI	(113)	43
Klienci korporacyjni	-	(3 742)
Koszyk 1	-	(4 208)
Zwiększenie/Zmniejszenie odpisu z tytułu wierzytelności objętych gwarancją	-	2 349
Koszyk 2	-	(5 449)
Zmniejszenie odpisu z tytułu wierzytelności objętych gwarancją	-	2 994
Koszyk 3	-	(9 656)
Zmniejszenie odpisu z tytułu wierzytelności objętych gwarancją	-	9 120
POCI	-	1 108
Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody, w tym:	(47)	35
Dłużne papiery wartościowe	(47)	35
Koszyk 1	(47)	35
Odpisy z tytułu utraty wartości aktywów finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	(3 253)	(12 167)

Spadek poziomu odpisów na portfelu kredytowym o 8 914 tys. zł, spowodowany był głównie uwzględnieniem rezerwy kredytowej związanej na kredyty komercyjne za 4 miesiące 2023 roku do momentu transakcji podziału opisanej w nocy 6. W przypadku portfela detalicznego niższa skala dotworzeń odpisów w roku 2024 w stosunku do roku 2023 wynika z wpływu wdrażanych w tym czasie rekalkulacji modeli oraz poprawy prognoz makroekonomicznych w modelach przy unormowanej szkodowości portfela. Wynikało to głównie z faktu niższego wpływu na wartość odpisów wdrażanych w roku 2024 zmian w zakresie modeli ryzyka kredytowego niż miało to miejsce w roku 2023.

mBank Hipoteczny S.A.Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości
Finansowej za 2024 rok

(w tys. zł)

W ramach portfela kredytów restrukturyzowanych oraz windykowanych aktualizowano poziom odpisów odpowiednio w związku ze zmianami wartości zabezpieczenia oraz rozwojem sytuacji w ramach postępowań egzekucyjnych/upadłościowych.

15. Podatek dochodowy

	Rok kończący się 31 grudnia	
	2024	2023
Podatek dochodowy bieżący	(8 682)	21 649
Podatek dochodowy odroczony (Nota 27)	2 891	(35 503)
Podatek dochodowy, razem	(5 791)	(13 854)
Zysk przed opodatkowaniem	619	37 571
Podatek zgodnie ze stawką obowiązującą w danym roku podatkowym (19%)	(118)	(7 138)
Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów, w tym:	(5 670)	(6 687)
- podatek od instytucji finansowych	(4 086)	(4 541)
- wartość utworzonych odpisów na należności	(401)	(223)
- składka i wpłaty na Bankowy Fundusz Gwarancyjny	(1 439)	(1 632)
- wierzytelności spisane w ciężar odpisów	-	587
- NKUP na nabytych wierzytelnościach	(438)	(454)
- pozostałe	694	(424)
Korekty dotyczące bieżącego podatku z lat ubiegłych	(3)	(29)
Obciążenie podatkowe, razem	(5 791)	(13 854)
Kalkulacja efektywnej stopy podatkowej		
Zysk brutto	619	37 571
Podatek dochodowy	(5 791)	(13 854)
Efektywna stopa podatkowa	935,48%	36,87%
Nominalna stopa podatkowa	19%	19%

W trakcie 2024 r. Bank był członkiem Podatkowej Grupy Kapitałowej mBank (PGK), której spółką dominującą, reprezentującą PGK w zakresie przewidzianym przepisami prawa podatkowego jest mBank S.A.

Na mocy porozumienia zawartego, pomiędzy spółkami PGK, w sprawie rozwiązania Podatkowej Grupy Kapitałowej z dniem 1 stycznia 2025 r. Grupa Podatkowa przestaje funkcjonować. Poszczególne spółki, w tym mBank Hipoteczny S.A, do 31 marca 2025 r. będą zobowiązane do złożenia indywidualnych rocznych zeznań o osiągniętym w 2024 r. dochodzie (poniesionej stracie) i należnego podatku dochodowego od osób prawnych.

Z dniem 01 stycznia 2025 r. weszła w życie ustawa z dnia 6 listopada 2024 r. o opodatkowaniu wyrównawczym jednostek składowych grup międzynarodowych i krajowych. Jednostka dominująca Grupy Kapitałowej do której należy mBH dokonała analizy przepisów ustawy pod kątem ich wpływu na zobowiązanie podatkowe z tytułu tego podatku. W oparciu o ww. analizę, Bank nie spodziewa się wpływu przedmiotowych przepisów na zobowiązania podatkowe w roku 2025.

16. Zysk na jedną akcję

	Rok kończący się 31 grudnia		
	2024	2023	
		Działalność kontynuowana	Działalność zaniechana
Podstawowy:			
Zysk/(strata) netto z działalności przypadający na akcjonariuszy mBanku Hipotecznego S.A.	(5 172)	23 392	325
Średnia ważona liczba akcji zwykłych	2 200 000	2 635 397	2 635 397
Podstawowy zysk/(strata) netto na akcję (wyrażony w złotych na jedną akcję)	(2,35)	8,88	0,12
Rozwodniony:			
Zysk/(strata) netto przypadający na akcjonariuszy mBanku Hipotecznego S.A., zastosowany przy ustalaniu rozwodnionego zysku na akcję	(5 172)	23 392	325
Średnia ważona liczba akcji zwykłych	2 200 000	2 635 397	2 635 397
Rozwodniony zysk/(strata) netto na akcję (wyrażony w złotych na jedną akcję)	(2,35)	8,88	0,12

Podstawowy zysk/ (strata) na akcję wylicza się jako iloraz zysku/ straty przypadającej na akcjonariuszy Banku oraz średniej ważonej liczby akcji zwykłych w trakcie roku. Zysk/ (strata) rozwodniona jest równa podstawowemu zyskowi/ stracie na jedną akcję, ponieważ brak jest elementów powodujących rozwodnienie.

Średnia ważona liczby akcji zwykłych występujących w ciągu okresu to liczba akcji zwykłych na początku danego okresu, skorygowana o liczbę akcji zwykłych odkupionych lub wyemitowanych w ciągu tego okresu ważona wskaźnikiem odzwierciedlającym okres występowania tych akcji. Wskaźnik odzwierciedlający okres występowania poszczególnych akcji jest to liczba dni, przez jaką określone akcje występują, do całkowitej liczby dni w danym okresie.

17. Środki pieniężne i ich ekwiwalenty

Na dzień 31 grudnia 2024 roku Bank posiadał w NBP rachunek bieżący, którego stan wynosił 588 tys. zł, w innych bankach 62 810 tys. zł (na 31 grudnia 2023 roku: 502 tys. zł w NBP, w innych bankach 19 778 tys. zł). Bank na dzień 31 grudnia 2024 roku posiadał lokatę ON w wysokości 17 779 tys. zł (na dzień 31 grudnia 2023 roku Bank posiadał lokatę ON w wysokości 43 018 tys. zł).

Na podstawie ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 roku o Narodowym Banku Polskim, Bank S.A. utrzymuje rezerwę obowiązkową. Średnia arytmetyczna dziennych stanów środków rezerwy obowiązkowej, którą Bank zobligowany był utrzymać w danym okresie na rachunkach bieżących w NBP, wynosiła:

- 0 tys. zł dla okresu od 2 grudnia 2024 roku do 30 grudnia 2024 roku,
- 0 tys. zł dla okresu od 30 listopada 2023 roku do 1 stycznia 2024 roku.

Na dzień 31 grudnia 2024 roku jak i na 31 grudnia 2023 roku Bank nie posiadał środków o ograniczonej możliwości dysponowania.

18. Aktywa i zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu oraz pochodne instrumenty zabezpieczające

Bank posiada w portfelu następujące instrumenty pochodne:

Instrumenty na ryzyko stopy procentowej:

- Interest Rate Swap (IRS)

Instrumenty na ryzyko kursu walutowego:

- Walutowe transakcje terminowe (FX Swap)

Instrument na ryzyko stopy procentowej i ryzyko kursu walutowego

- Cross Currency Interest Rate Swap (CIRS).

Wszystkie transakcje pochodne zawierane są w celu zabezpieczenia ryzyka walutowego i ryzyka stopy procentowej. Bank nie prowadzi działalności handlowej, wszystkie transakcje pochodne zaliczane są do portfela bankowego.

mBank Hipoteczny S.A.Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości
Finansowej za 2024 rok

(w tys. zł)

	Nominał		Wartość godziwa	
	kupno	sprzedaż	aktywa	zobowiązania
Stan na 31 grudnia 2024				
Pochodne instrumenty finansowe przeznaczone do obrotu				
Walutowe instrumenty pochodne				
- FX SPOT	427	428	-	-
- Kontrakty FX SWAP	850 327	856 492	249	2 685
- Kontrakty CIRS	854 600	858 540	-	6 659
Razem instrumenty pochodne z transakcji pozagiełdowych	1 705 354	1 715 460	249	9 344
Razem walutowe instrumenty pochodne	1 705 354	1 715 460	249	9 344
- Kontrakty IRS	300 000	300 000	4 926	6 360
Razem instrumenty pochodne na stopę procentową z transakcji pozagiełdowych	300 000	300 000	4 926	6 360
Razem instrumenty pochodne na stopę procentową	300 000	300 000	4 926	6 360
Razem aktywa/zobowiązania przeznaczone do obrotu	2 005 354	2 015 460	5 175	15 704
Instrumenty pochodne zabezpieczające				
- Kontrakty IRS	1 967 746	1 967 746	5 594	11 125
- CIRS	1 281 900	1 278 930	-	24 067
Razem instrumenty pochodne zabezpieczające	3 249 646	3 246 676	5 594	35 192
Razem rozpoznane pochodne aktywa/zobowiązania przeznaczone do obrotu i instrumenty pochodne zabezpieczające	5 255 000	5 262 136	10 769	50 896
Efekt kompensowania	-	-	(9 608)	(16 703)
Razem rozpoznane pochodne aktywa/zobowiązania przeznaczone do obrotu i instrumenty pochodne zabezpieczające	5 255 000	5 262 136	1 161	34 193
Krótkoterminowe (do 1 roku)	4 316 157	4 323 293	249	33 412
Długoterminowe (powyżej 1 roku)	938 843	938 843	912	781

Na dzień 31 grudnia 2024 roku efekt kompensacji poza wyceną transakcji pochodnych obejmuje 9 608 tys. zł zabezpieczeń przyjętych w związku z zawartymi transakcjami na instrumentach pochodnych podlegającymi kompensacji.

	Nominał		Wartość godziwa	
	kupno	sprzedaż	aktywa	zobowiązania
Stan na 31 grudnia 2023				
Pochodne instrumenty finansowe przeznaczone do obrotu				
Walutowe instrumenty pochodne				
- FX SPOT	870	869	1	-
- Kontrakty FX SWAP	1 143 523	1 146 795	2 143	2 189
- Kontrakty CIRS	652 200	652 410	-	2 565
Razem instrumenty pochodne z transakcji pozagiełdowych	1 796 593	1 800 074	2 144	4 754
Razem walutowe instrumenty pochodne	1 796 593	1 800 074	2 144	4 754
Pochodne na stopę procentową				
- Kontrakty IRS	300 000	300 000	7 432	10 101

mBank Hipoteczny S.A.Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości
Finansowej za 2024 rok

(w tys. zł)

Razem instrumenty pochodne na stopę procentową z transakcji pozagiełdowych	300 000	300 000	7 432	10 101
Razem instrumenty pochodne na stopę procentową	300 000	300 000	7 432	10 101
Razem aktywa/zobowiązania przeznaczone do obrotu	2 096 593	2 100 074	9 576	14 855
Instrumenty pochodne zabezpieczające				
- Kontrakty IRS	2 106 161	2 106 161	2 165	57 681
- CIRS	1 304 400	1 278 930	-	38 445
Razem instrumenty pochodne zabezpieczające	3 410 561	3 385 091	2 165	96 126
Razem rozpoznane pochodne aktywa/zobowiązania przeznaczone do obrotu i instrumenty pochodne zabezpieczające	5 507 154	5 485 165	11 741	110 981
Efekt kompensowania	-	-	(9 094)	(63 755)
Razem rozpoznane pochodne aktywa/zobowiązania przeznaczone do obrotu i instrumenty pochodne zabezpieczające	5 507 154	5 485 165	2 647	47 226
Krótkoterminowe (do 1 roku)	1 252 658	1 255 929	2 144	2 190
Długoterminowe (powyżej 1 roku)	4 254 496	4 229 236	503	45 036

Na dzień 31 grudnia 2023 roku efekt kompensacji poza wyceną transakcji pochodnych obejmuje 9 094 tys. zł zabezpieczeń przyjętych w związku z zawartymi transakcjami na instrumentach pochodnych podlegającymi kompensacji.

Rachunkowość zabezpieczeń

Bank stosuje rachunkowość zabezpieczeń wartości godziwej listów zastawnych o stałym oprocentowaniu wyemitowanych przez Bank, rachunkowość zabezpieczeń wartości godziwej portfela kredytów o stałym oprocentowaniu oraz rachunkowość zabezpieczeń przepływów pieniężnych. Szczegółowe informacje dotyczące rachunkowości zabezpieczeń zostały zaprezentowane poniżej.

a) Rachunkowość zabezpieczeń wartości godziwej listów zastawnych o stałym oprocentowaniu wyemitowanych przez Bank

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

Na koniec każdego miesiąca Bank dokonuje oceny efektywności stosowanego zabezpieczenia analizując zmiany wartości godziwej instrumentu zabezpieczanego oraz instrumentu zabezpieczającego z tytułu zabezpieczanego ryzyka w celu potwierdzenia, że relacje zabezpieczające są efektywne zgodnie z polityką rachunkowości opisaną w Nocie 2.9.

Opis relacji zabezpieczającej

Bank zabezpiecza ryzyko zmiany wartości godziwej hipotecznych listów zastawnych o stałym oprocentowaniu wyemitowanych przez Bank. Zabezpieczane ryzyko wynika ze zmian stóp procentowych.

Pozycje zabezpieczane

Pozycjami zabezpieczanymi są hipoteczne listy zastawne o wartości nominalnej 402 000 tys. EUR, o stałym oprocentowaniu.

Pozycja zabezpieczana i pozycja zabezpieczająca mają dokładnie te same kwoty nominalne, daty rozpoczęcia i końca. Na daty raportowe Bank dokonuje oceny istnienia powiązania ekonomicznego.

Ocena istnienia powiązania ekonomicznego jest wykonywana przy wykorzystaniu dwukrokowego podejścia:

- W pierwszym kroku istnienie powiązania ekonomicznego jest oceniane przy wykorzystaniu oceny jakościowej – metody dopasowania krytycznych warunków (ang. critical terms match method). Jeśli metoda wskazuje na istnienie powiązania ekonomicznego między pozycją zabezpiezczaną i instrumentem zabezpieczającym, to wówczas ocena zostaje uznana za zakończoną.
- W przeciwnym przypadku, o ile nie istnieją przesłanki jakościowe do kwestionowania istnienia powiązania ekonomicznego pomiędzy pozycją zabezpiezczaną a instrumentem zabezpieczającym, Bank przeprowadza test prospektywny w oparciu o metodę analizy regresji liniowej.

Źródła nieefektywności

Źródła nieefektywności dla powiązań zabezpieczających, dla których nieefektywność się pojawia, to niedopasowanie terminów przepływów pieniężnych, ryzyko kredytowe instrumentu zabezpieczanego oraz niedopasowanie z tytułu początkowej wyceny instrumentów pochodnych, jeśli do relacji zabezpieczającej został wzięty instrument pochodny zawarty przed ustanowieniem relacji.

Instrumenty zabezpieczające

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

Prezentacja wyniku na transakcjach zabezpieczanych i zabezpieczających

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

W poniższych tabelach zostały zaprezentowane pozycje zabezpieczane według stanu na 31 grudnia 2024 roku oraz 31 grudnia 2023. Wartość nominalna została podana w tys. EUR natomiast wartość zobowiązania wyceniana w zamortyzowanym koszcie, różnice z rachunkowości zabezpieczeń dotyczące wartości godziwej, wartość bilansowa zobowiązania oraz zmiana wartości godziwej z tytułu rachunkowości zabezpieczeń w tys. zł. Pozycja „Różnice z rachunkowości zabezpieczeń dotyczące wartości godziwej” dotyczy korekty do wartości godziwej listów zastawnych stanowiących pozycje zabezpieczane w ramach stosowanej rachunkowości zabezpieczeń.

Stan na 31.12.2024 r.

Dłużne instrumenty finansowe według rodzaju	Wartość nominalna	Oprocentowanie	Termin wykupu	Wartość zobowiązania wyceniana w zamortyzowanym koszcie	Zmiana wartości pozycji zabezpieczanej od momentu desygnacji stosowana jako podstawa ujęcia nieefektywności zabezpieczenia w danym okresie zysk/(strata)	Wartość bilansowa zobowiązania	Różnice z rachunkowości zabezpieczeń dotyczące wartości godziwej zysk/(strata)
Listy zastawne (EUR)	300 000	1,07%	05.03.2025	1 293 159	4 924	1 288 235	(33 869)
Listy zastawne (EUR)	11 000	1,29%	24.04.2025	47 405	336	47 069	(1 303)
Listy zastawne (EUR)	13 000	1,18%	20.09.2026	55 686	1 876	53 810	(1 629)
Listy zastawne (EUR)	35 000	1,18%	20.09.2026	149 939	4 707	145 232	(4 179)
Listy zastawne (EUR)	8 000	3,50%	28.02.2029	34 949	120	34 829	(375)
Listy zastawne (EUR)	15 000	3,50%	15.03.2029	65 483	221	65 262	(702)
Listy zastawne (EUR)	20 000	3,20%	30.05.2029	86 477	326	86 151	(933)
Razem pozycje zabezpieczane				1 733 098	12 510	1 720 588	(42 990)

Stan na 31.12.2023 r.

Dłużne instrumenty finansowe według rodzaju	Wartość nominalna	Oprocentowanie	Termin wykupu	Wartość zobowiązania wyceniana w zamortyzowanym koszcie	Zmiana wartości pozycji zabezpieczonej od momentu desygnacji stosowana jako podstawa ujęcia nieefektywności zabezpieczenia w danym okresie zysk/(strata)	Wartość bilansowa zobowiązania	Różnice z rachunkowości zabezpieczeń dotyczące wartości godziwej zysk/(strata)
Listy zastawne (EUR)	24 900	0,94%	01.02.2024	109 191	328	108 863	(3 106)
Listy zastawne (EUR)	300 000	1,07%	05.03.2025	1 315 228	38 465	1 276 763	(39 419)
Listy zastawne (EUR)	11 000	1,29%	24.04.2025	48 195	1 639	46 556	(1 589)
Listy zastawne (EUR)	13 000	1,18%	20.09.2026	56 639	3 505	53 134	(2 825)
Listy zastawne (EUR)	35 000	1,18%	20.09.2026	152 508	8 886	143 622	(7 352)
Listy zastawne (EUR)	8 000	3,50%	28.02.2029	35 511	496	35 015	(1 561)
Listy zastawne (EUR)	15 000	3,50%	15.03.2029	66 552	923	65 629	(2 935)
Listy zastawne (EUR)	20 000	3,20%	30.05.2029	87 892	1 258	86 634	(3 943)
Razem pozycje zabezpieczone				1 871 716	55 500	1 816 216	(62 730)

W poniższych tabelach zostały zaprezentowane pozycje zabezpieczające według stanu na 31 grudnia 2024 roku oraz 31 grudnia 2023 rok. Wartość nominalna została podana w tys. EUR natomiast wartość godziwa i zmiana wartości godziwej z tytułu rachunkowości zabezpieczeń w tys. zł.

Stan na 31.12.2024 r.

Instrumenty pochodne	Wartość nominalna	Termin zakończenia transakcji	Wartość godziwa zobowiązania	Różnice z rachunkowości zabezpieczeń dotyczące wartości godziwej zysk/(strata)
IRS (EUR)	300 000	05.03.2025	2 616	34 564
IRS (EUR)	11 000	24.04.2025	(313)	1 352
IRS (EUR)	13 000	20.09.2026	(1 851)	1 668
IRS (EUR)	35 000	20.09.2026	(4 659)	4 306
IRS (EUR)	8 000	28.02.2029	318	340
IRS (EUR)	15 000	15.03.2029	594	665
IRS (EUR)	20 000	30.05.2029	(85)	1 198
Razem pozycje zabezpieczające			(3 380)	44 093

Stan na 31.12.2023 r.

Instrumenty pochodne	Wartość nominalna	Termin zakończenia transakcji	Wartość godziwa zobowiązania	Różnice z rachunkowości zabezpieczeń dotyczące wartości godziwej zysk/(strata)
IRS (EUR)	24 900	01.02.2024	(1 459)	3 039
IRS (EUR)	300 000	05.03.2025	(32 895)	40 989
IRS (EUR)	11 000	24.04.2025	(1 770)	1 571
IRS (EUR)	13 000	20.09.2026	(3 538)	7 654
IRS (EUR)	35 000	20.09.2026	(9 017)	2 926
IRS (EUR)	8 000	28.02.2029	(82)	1 551
IRS (EUR)	15 000	15.03.2029	(207)	2 973
IRS (EUR)	20 000	30.05.2029	(1 366)	4 383
Razem pozycje zabezpieczające			(50 334)	65 086

Łączny wynik na rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej ujęty w rachunku zysków i strat w 2024 i 2023 roku

	Rok kończący się 31 grudnia	
	2024	2023
Przychody odsetkowe na instrumentach pochodnych w ramach rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej (Nota 7)	(54 693)	(49 621)
Wynik z wyceny pozycji zabezpieczanej (Nota 9)	(42 990)	(62 730)
Wynik z wyceny instrumentów zabezpieczających (Nota 9)	44 093	65 087
Łączny wynik na rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej	(53 590)	(47 265)

b) Rachunkowość zabezpieczeń wartości godziwej portfela kredytów o stałym oprocentowaniu

MSSF 9 wprowadza zmiany w zakresie rachunkowości zabezpieczeń, które Bank zdecydował się stosować od 1 lipca 2022r roku. Wprowadzone w MSSF 9 zmiany mają na celu zwiększenie spójności odzwierciedlenia rachunkowego działań służących do zarządzania ryzykiem. Jednocześnie MSSF 9 nie wprowadza nowego standardu w zakresie zabezpieczenia wartości godziwej portfela (aktywów i/lub pasywów) przed ryzykiem stopy procentowej. Dlatego dla tego rodzaju zabezpieczenia MSSF 9 wprowadza opcję stosowania zasad MSR 39 w miejsce wymogów MSSF 9. Bank decyduje się na skorzystanie z tej opcji w zakresie zabezpieczenia wartości godziwej portfeli kredytów przed ryzykiem stopy procentowej.

Bank stosuje rachunkowość zabezpieczeń wartości godziwej, gdzie jedynym rodzajem zabezpieczanego ryzyka jest ryzyko zmiany stopy procentowej, w szczególności:

- Ryzyko związane z niedopasowaniem częstotliwości i terminów zmiany oprocentowania pozycji bilansowych - ryzyko niedopasowania terminów przeszacowania,
- Ryzyko związane ze zmianą kształtu i nachylenia rynkowej krzywej dochodowości,
- Ryzyko wynikające z niedoskonałego mechanizmu transmisji zmian stóp rynkowych na oprocentowanie produktów bankowych.

Bank testuje efektywność stosowanego zabezpieczenia analizując zmiany wartości godziwej z tytułu zabezpieczanego ryzyka instrumentu zabezpieczającego oraz pozycji zabezpieczanej na koniec każdego miesiąca. W tym celu Bank posługuje się regresją liniową dziennych zmian wartości instrumentu zabezpieczającego względem dziennych zmian wartości pozycji zabezpieczanej. Testy efektywności obejmują wycenę transakcji zabezpieczających po pomniejszeniu o wartość odsetek naliczonych. Za pomocą testów efektywności Bank potwierdza, że stosowane relacje zabezpieczające są zgodne z jego polityką rachunkowości oraz spełniają wymogi wysokiej efektywności określone w standardzie rachunkowości.

Pozycja zabezpieczana

Bank zabezpiecza przed zmianą wartości godziwej 4 portfeli kredytów udzielonych na stałą stopę procentową denominowanych w PLN o łącznym nominale równym 250 mln zł. Kryteria przydzielania aktywów do poszczególnych portfeli są zdefiniowane i opisane w dokumentacji poszczególnych powiązań i opierają się na terminach przeszacowania stopy procentowej kredytów.

Stan portfeli zabezpieczanych kredytów na 31.12.2024 r.

Zabezpieczany portfel instrumentów finansowych	Wartość nominalna portfela	Wartość nominalna pozycji zabezpieczanej	Wartość pozycji wyceniania w zamortyzowanym koszcie	Różnice z rachunkowości zabezpieczeń dotyczące wartości godziwej	Zmiana wartości pozycji zabezpieczanej od momentu desygacji stosowana jako podstawa ujęcia nieefektywności zabezpieczenia w danym okresie
Portfel kredytów HA_PKS_1	50 000	50 000	81 770	212	4 557
Portfel kredytów HA_PKS_2	25 000	25 000	41 322	(338)	1 671
Portfel kredytów HA_PKS_3	75 000	75 000	107 935	(1 068)	4 998
Portfel kredytów HA_PKS_4	100 000	100 000	145 408	(2 118)	5 665
Razem	250 000	250 000	376 435	(3 312)	16 891

Stan portfeli zabezpieczanych kredytów na 31.12.2023 r.

Zabezpieczany portfel instrumentów finansowych	Wartość nominalna portfela	Wartość nominalna pozycji zabezpieczanej	Wartość pozycji wyceniania w zamortyzowanym koszcie	Różnice z rachunkowości zabezpieczeń dotyczące wartości godziwej	Zmiana wartości pozycji zabezpieczanej od momentu desygacji stosowana jako podstawa ujęcia nieefektywności zabezpieczenia w danym okresie
Portfel kredytów HA_PKS_1	50 000	50 000	87 862	3 675	4 345
Portfel kredytów HA_PKS_2	25 000	25 000	45 349	1 704	2 010
Portfel kredytów HA_PKS_3	75 000	75 000	117 553	5 150	6 066
Portfel kredytów HA_PKS_4	100 000	100 000	161 830	6 611	7 783
Razem	250 000	250 000	412 594	17 140	20 204

Instrument zabezpieczający

Jako instrument zabezpieczający Bank wykorzystuje swapy stopy procentowej, w których płaci stałą stopę procentową, otrzymując od kontrahenta płatności według stopy zmiennej.

Stan instrumentów zabezpieczających na 31.12.2024 r.

Zabezpieczający instrument pochodny	Wartość nominalna	% Wartość pozycji stanowiąca instrument zabezpieczający desygnowany w rachunkowości zabezpieczeń	Termin zakończenia transakcji	Wartość godziwa aktywa	Zmiana wartości pozycji zabezpieczającej od momentu desygacji stosowana jako podstawa ujęcia nieefektywności zabezpieczenia w danym okresie
IRS/21/0001	50 000	100%	01.12.2026	2 063	(3 743)
IRS/22/0001	25 000	100%	28.01.2027	3	(1 531)
IRS/22/0002	75 000	100%	14.03.2027	(1 779)	(3 653)
IRS/22/0003	100 000	100%	01.04.2027	(2 438)	(3 954)
Razem	250 000			(2 151)	(12 881)

Stan instrumentów zabezpieczających na 31.12.2023 r.

Zabezpieczający instrument pochodny	Wartość nominalna	% Wartość pozycji stanowiąca instrument zabezpieczający desygnowany w rachunkowości zabezpieczeń	Termin zakończenia transakcji	Wartość godziwa aktywa	Zmiana wartości pozycji zabezpieczającej od momentu desygacji stosowana jako podstawa ujęcia nieefektywności zabezpieczenia w danym okresie
IRS/21/0001	50 000	100%	01.12.2026	2 165	(3 658)
IRS/22/0001	25 000	100%	28.01.2027	(177)	(1 702)
IRS/22/0002	75 000	100%	14.03.2027	(2 809)	(4 624)
IRS/22/0003	100 000	100%	01.04.2027	(4 361)	(5 884)
Razem	250 000			(5 182)	(15 868)

Źródła potencjalnej nieefektywności

Źródłem potencjalnej nieefektywności zabezpieczenia może być jeden lub kilka z poniżej wymienionych czynników:

- zmiana okoliczności rynkowych pomiędzy momentem ustalenia warunków kontraktu dla pozycji zabezpieczanej, a momentem ustalenia warunków instrumentu zabezpieczającego,
- niedopasowanie terminów przepływów pieniężnych pozycji zabezpieczanej i instrumentu zabezpieczającego,
- niedopasowanie wartości nominalnych pozycji zabezpieczanej i instrumentu zabezpieczającego.

Prezentacja wyniku na transakcjach zabezpieczanych i zabezpieczających

Korekta do wartości godziwej zabezpieczanych aktywów i zobowiązań oraz wyceny instrumentów zabezpieczających ujmowana jest w rachunku zysków i strat.

Poniższa tabela prezentuje łączny wynik na rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej portfela kredytów o stałym oprocentowaniu ujęty w rachunku zysków i strat:

	31.12.2024	31.12.2023
Przychody odsetkowe na instrumentach pochodnych w ramach rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej portfela kredytów o stałym oprocentowaniu	3 581	5 651
Wynik z wyceny pozycji zabezpieczanej (Nota 9)	(3 312)	17 140
Wynik z wyceny instrumentów zabezpieczających (Nota 9)	3014	(14 756)
Łączny wynik na rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej portfela kredytów o stałym oprocentowaniu	3 283	8 035

c) Rachunkowość zabezpieczeń przepływów pieniężnych

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

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

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

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

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

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

mBank Hipoteczny S.A.Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości
Finansowej za 2024 rok

(w tys. zł)

Dla celów kalkulacji zmian wartości godziwej przyszłych przepływów pieniężnych pozycji będących przedmiotem zabezpieczenia, Bank stosuje metodę „derywatu hipotetycznego”, która zakłada możliwość odzwierciedlenia pozycji zabezpieczanej i charakterystyki zabezpieczanego ryzyka w postaci instrumentu pochodnego. Zasady wyceny są analogiczne jak zasady wyceny instrumentów pochodnych stopy procentowej jednak zgodnie z wymaganiami MSSF 9 nie obejmują one cech, takich jak walutowy spread bazowy, które nie są charakterystyczne dla pozycji zabezpieczanej.

MSSF 9 wprowadza zmiany w zakresie rachunkowości zabezpieczeń, które Bank zdecydował się stosować od 1 lipca 2022 roku. W ramach zmian walutowy spread bazowy został oddzielony od instrumentu finansowego wyznaczonego jako instrument zabezpieczający. Bank ujmuje zmiany wartości walutowego spreadu bazowego (w zakresie dotyczącym pozycji zabezpieczanej) w osobnym składniku kapitału własnego w innych dochodach całkowitych, przy czym kwoty te są następnie przenoszone lub usuwane z kapitału własnego i ujmowane w rachunku zysków i strat lub włączane bezpośrednio do początkowego kosztu zabezpieczenia lub innej wartości bilansowej składnika aktywów lub zobowiązania. Walutowy spread bazowy na dzień desygnacji (w zakresie, w jakim dotyczy pozycji zabezpieczanej) jest amortyzowany w sposób systematyczny i racjonalny w okresie, którego dotyczy. To, co uważa się za systematyczną i racjonalną podstawę amortyzacji kwoty walutowego spreadu bazowego z kapitału własnego do rachunku zysków i strat oznacza amortyzację liniową (w okresie trwania powiązania zabezpieczającego).

Pozycje zabezpieczane - zabezpieczenie przepływów pieniężnych

	Wartość nominalna pozycji zabezpieczanych		Zmiana wartości godziwej CIRS od momentu jego ujęcia	
	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2024	31.12.2023
Kredyty w PLN o zmiennym oprocentowaniu	1 278 930	1 278 930	35 524	68 093
Listy zastawne wyemitowane w walucie wymienialnej o stałym oprocentowaniu	1 281 900	1 304 400	(13 569)	(24 217)

Pozycje zabezpieczające- zabezpieczenie przepływów pieniężnych

	Wartość nominalna pozycji zabezpieczających		Efekt wyceny kursowej oraz do wartości godziwej CIRS - przyjmowany do analizy efektywności zabezpieczenia		Zmiana wartości godziwej CIRS - część efektywna zabezpieczenia	
	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2024	31.12.2023
CIRS noga zmienna PLN	1 278 930	1 278 930	(33 647)	(66 373)	(34 565)	(67 305)
CIRS noga stała EUR	1 281 900	1 304 400	9 854	20 275	10 599	(1 197)

Średnia stała stopa ważona nominałem dla nogi stałej wynosiła 0,242% przed wyłączeniem walutowego spreadu bazowego oraz 0,302% po wyłączeniu. Średnia stała stopa ważona nominałem dla nogi zmiennej w PLN wynosiła 2,4199% przed wyłączeniem walutowego spreadu bazowego oraz 2,4299% po wyłączeniu.

31.12.2024	do 1 miesiąca	od 1 do 3 miesięcy	od 3 miesięcy do 1 roku	od 1 roku do 5 lat	powyżej 5 lat	Razem
------------	---------------	--------------------	-------------------------	--------------------	---------------	-------

RYZIKO STOPY PROCENTOWEJ

Transakcje zamiany stóp procentowych (IRS) zabezpieczające przepływy pieniężne wynikające z udzielonych kredytów o zmiennym oprocentowaniu denominowanych w PLN

Wartość nominalna (tys. PLN)	-	-	1 278 930	-	-	1 278 930
Średnie oprocentowanie nogi stałej	-	-	2,4299%	-	-	

RYZIKO WALUTOWE

Transakcje swapów walutowych (CIRS) zabezpieczające przepływy pieniężne wynikające z wyemitowanych listów zastawnych

mBank Hipoteczny S.A.Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości
Finansowej za 2024 rok

(w tys. zł)

Wartość nominalna (tys. PLN)	-	-	1 281 900	-	-	1 281 900
Średnie oprocentowanie nogi stałej	-	-	0,302%	-	-	

31.12.2023	do 1 miesiąca	od 1 do 3 miesięcy	od 3 miesięcy do 1 roku	od 1 roku do 5 lat	powyżej 5 lat	Razem
------------	---------------	--------------------	-------------------------	--------------------	---------------	-------

RYZIKO STOPY PROCENTOWEJ**Transakcje zamiany stóp procentowych (IRS) zabezpieczające przepływy pieniężne wynikające z udzielonych kredytów o zmiennym oprocentowaniu denominowanych w PLN**

Wartość nominalna (tys. PLN)	-	-	-	1 278 930	-	1 278 930
Średnie oprocentowanie nogi stałej	-	-	-	2,4299%	-	

RYZIKO WALUTOWE**Transakcje swapów walutowych (CIRS) zabezpieczające przepływy pieniężne wynikające z wyemitowanych listów zastawnych**

Wartość nominalna (tys. PLN)	-	-	-	1 304 400	-	1 304 400
Średnie oprocentowanie nogi stałej	-	-	-	0,302%	-	

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

Ocena istnienia powiązania ekonomicznego jest wykonywana przy wykorzystaniu dwukrokowego podejścia:

- W pierwszym kroku istnienie powiązania ekonomicznego jest oceniane przy wykorzystaniu oceny jakościowej – metody dopasowania krytycznych warunków (ang. critical terms match method). Jeśli metoda wskazuje na istnienie powiązania ekonomicznego między pozycją zabezpieczaną a instrumentem zabezpieczającym, to wówczas ocena zostaje uznana za zakończoną.
- W przeciwnym przypadku, o ile nie istnieją przesłanki jakościowe do kwestionowania istnienia powiązania ekonomicznego pomiędzy pozycją zabezpieczaną a instrumentem zabezpieczającym, Bank przeprowadza test prospektywny w oparciu o metodę analizy regresji liniowej. Jeśli parametry regresji liniowej przyjmą następujące wartości: $-1.25 \leq b \leq -0.80$, $0.8 \leq R^2$, $p\text{-value} \leq 0.05$ - wówczas uznaje się, że istnieje powiązanie ekonomiczne między pozycją zabezpieczaną a instrumentem zabezpieczającym i dodatkowa ocena jakościowa nie jest wykonywana. Jeśli powyższe warunki nie są spełnione, ale parametry regresji liniowej przyjmą wartości: $-1.66 \leq b \leq -0.60$, $0.6 \leq R^2$, $p\text{-value} \leq 0.05$, wówczas przeprowadzana jest dodatkowa ocena jakościowa.

Głównymi źródłami nieefektywności zabezpieczenia mogą być:

- uwzględnienie zmiany korekty CVA/DVA jedynie po stronie instrumentu zabezpieczającego,
- różnice w zakresie sposobu konstrukcji oraz podstawowych parametrów transakcji zabezpieczających oraz pozycji zabezpieczanych, wynikające z różnych długości okresów odsetkowych – 3 miesiące dla transakcji IRS oraz 1 miesiąc dla portfela kredytowego.

Zmiany wartości godziwej pochodnego instrumentu zabezpieczającego wyznaczonego jako zabezpieczenie przepływów pieniężnych ujmowane są bezpośrednio w innych dochodach całkowitych w części stanowiącej efektywną część zabezpieczenia.

Część nieefektywną zabezpieczenia ujmuje się w rachunku zysków i strat w pozycji „Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej” lub „Wynik z pozycji wymiany”. Ponadto kwoty odniesione bezpośrednio na inne dochody całkowite przenoszone są do rachunku zysków i strat odpowiednio do pozycji „Wynik z tytułu odsetek” oraz „Wynik z pozycji wymiany”, w tym samym okresie lub okresach, w których wpływ zabezpieczanej transakcji jest odnoszony do rachunku zysków i strat.

mBank Hipoteczny S.A.Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości
Finansowej za 2024 rok

(w tys. zł)

W poniższej tabeli zaprezentowano inne całkowite dochody z tytułu zabezpieczenia przepływów pieniężnych w okresie od 1 stycznia do 31 grudnia 2024 roku oraz od 1 stycznia do 31 grudnia 2023 roku.

	Rok kończący się 31 grudnia	
	2024	2023
Inne dochody całkowite brutto z tytułu zabezpieczenia przepływów pieniężnych oraz kosztów rachunkowości zabezpieczeń na początek okresu	(60 611)	(91 546)
Zyski lub straty wynikające z zabezpieczenia, ujęte w innych dochodach całkowitych w ciągu okresu sprawozdawczego (brutto)	(68 978)	(163 880)
Kwota przeniesiona w okresie z innych dochodów całkowitych do rachunku zysków i strat:	104 857	194 815
- wynik odsetkowy	83 086	92 862
- wynik z pozycji wymiany	22 500	102 570
- walutowy spread bazowy	(729)	(617)
Skumulowane inne dochody całkowite brutto z tytułu zabezpieczenia przepływów pieniężnych oraz kosztów rachunkowości zabezpieczeń na koniec okresu sprawozdawczego	(24 732)	(60 611)
Podatek dochodowy z tytułu skumulowanych innych dochodów całkowitych na koniec okresu sprawozdawczego	4 699	11 516
Skumulowane inne dochody całkowite netto z tytułu zabezpieczenia przepływów pieniężnych na koniec okresu sprawozdawczego	(20 033)	(49 095)
Wpływ w okresie sprawozdawczym na inne dochody całkowite (brutto)	35 879	30 935
Podatek dochodowy z tytułu zabezpieczenia przepływów pieniężnych	(6 817)	(5 878)
Wpływ w okresie sprawozdawczym na inne dochody całkowite (netto)	29 062	25 057

	Rok kończący się 31 grudnia	
	2024	2023
Zyski/straty odniesione na dochody całkowite brutto w okresie sprawozdawczym, w tym:		
Niezrealizowane zyski/straty ujęte w innych dochodach całkowitych (brutto)	35 879	30 935
Wynik na rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych ujęty w rachunku zysków i strat	(104 797)	(194 816)
- Kwota ujęta w okresie sprawozdawczym w kosztach z tytułu odsetek w rachunku zysków i strat	(83 086)	(92 862)
- kwota ujęta w okresie sprawozdawczym w wyniku z pozycji wymiany	(22 500)	(102 570)
- walutowy spread bazowy	729	617
- nieefetywna część wyceny CIRS	60	(1)
Wpływ w okresie sprawozdawczym na dochody całkowite (brutto)	(68 918)	(163 881)

Wartość bilansowa/ Wartość godziwa instrumentów pochodnych stanowiących zabezpieczenie przepływów pieniężnych	Pasywa
31.12.2024	
IRS (zdekomponowana część rzeczywistej transakcji CIRS stanowiąca zabezpieczenie przed ryzykiem stopy procentowej - Relacja A)	(34 989)
CIRS (zdekomponowana część rzeczywistej transakcji CIRS stanowiąca zabezpieczenie przed ryzykiem walutowym - Relacja B)	9 794
Walutowy spread bazowy	1 128
Razem	(24 067)

Wartość bilansowa/ Wartość godziwa instrumentów pochodnych stanowiących zabezpieczenie przepływów pieniężnych	Pasywa
31.12.2023	
IRS (zdekomponowana część rzeczywistej transakcji CIRS stanowiąca zabezpieczenie przed ryzykiem stopy procentowej - Relacja A)	(67 715)
CIRS (zdekomponowana część rzeczywistej transakcji CIRS stanowiąca zabezpieczenie przed ryzykiem walutowym - Relacja B)	20 215
Walutowy spread bazowy	9 055
Razem	(38 445)

mBank Hipoteczny S.A.Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości
Finansowej za 2024 rok

(w tys. zł)

Wartość nominalna instrumentów zabezpieczających w podziale na terminy do realizacji	do 1 miesiąca	od 3 miesięcy do 1 roku	powyżej 1 roku do 5 lat	powyżej 5 lat Razem	Razem
31.12.2024					

CIRS

Float PLN sprzedaż	-	1 278 930	-	-	1 278 930
Fixed EUR zakup (waluta oryginalna)	-	300 000	-	-	300 000

Wartość nominalna instrumentów zabezpieczających w podziale na terminy do realizacji	do 1 miesiąca	od 3 miesięcy do 1 roku	powyżej 1 roku do 5 lat	powyżej 5 lat Razem	Razem
31.12.2023					

CIRS

Float PLN sprzedaż	-	-	1 278 930	-	1 278 930
Fixed EUR zakup (waluta oryginalna)	-	-	300 000	-	300 000

Walutowy spread bazowy

31.12.2024	
Walutowy spread bazowy ujmowany jako koszt hedgingu (oddzielny składnik kapitału własnego)	(767)
Różnica z tyt. walutowego spreadu bazowego (WBS) pomiędzy rzeczywistym elementem WBS i dopasowanym elementem WBS	0,4
Kwota amortyzacji z oddzielnego składnika kapitału własnego do wyniku finansowego związana z walutowym spreadem bazowym z momentu wyznaczenia	1 894
Razem	1 127,4

Walutowy spread bazowy

31.12.2023	
Walutowy spread bazowy ujmowany jako koszt hedgingu (oddzielny składnik kapitału własnego)	7 890
Różnica z tyt. walutowego spreadu bazowego (WBS) pomiędzy rzeczywistym elementem WBS i dopasowanym elementem WBS	29
Kwota amortyzacji z oddzielnego składnika kapitału własnego do wyniku finansowego związana z walutowym spreadem bazowym z momentu wyznaczenia	1 137
Razem	9 055

Szacunki i oceny

Wartość godziwą instrumentów pochodnych wyznacza się stosując modele wyceny bazujące na zdyskontowanych przyszłych przepływach pieniężnych z danego instrumentu finansowego. Zmienne w modelu oraz założenia używane do wyceny obejmują, w miarę dostępności, dane pochodzące z możliwych do obserwacji rynków (np. stawki depozytów na rynku międzybankowym, kursy wymiany walut, kwotowania transakcji IRS oraz CCBS). Wartość godziwa instrumentów pochodnych uwzględnia własne ryzyko kredytowe DVA (debit value adjustment), jak i ryzyko kredytowe kontrahenta CVA (credit value adjustment). Proces kalkulacji korekt CVA i DVA obejmuje wybór metody wyznaczenia spreadu na ryzyko kredytowe kontrahenta lub Banku a także oszacowanie prawdopodobieństwa niewypłacalności kontrahenta lub Banku oraz stopy odzysku. Ponadto w celu odzwierciedlenia wpływu niestandardowych parametrów transakcji na poziom wyceny w modelu wykorzystuje się historyczne ceny stosowane w transakcjach CIRS o zbliżonych parametrach, dla których można pozyskać kwotowania z aktywnych rynków.

Kalkulacja szacunków

Bank przeprowadził symulację w celu ustalenia możliwego wpływu zmian krzywych dochodowości na wycenę transakcji.

Szacunkowa zmiana wyceny przy przesunięciu równoległym krzywych dochodowości	Scenariusz +50pb.	Scenariusz - 50pb.
31.12.2024		
CIRS	(3 192)	3 192

Na potrzeby kalkulacji wyceny transakcji CIRS zaklasyfikowanych do poziomu 3 hierarchii wartości godziwej Bank wyznacza wartość korekty CVA oraz DVA korzystając z:

mBank Hipoteczny S.A.Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości
Finansowej za 2024 rok

(w tys. zł)

- dostępnych danych rynkowych w postaci krzywych spreadowych niezbędnych do wyznaczenia prawdopodobieństwa niewypłacalności, których zakres danych wejściowych zestawiony jest w poniższej tabeli:

Zakres krzywych spreadowych zastosowanych do kalkulacji CVA oraz DVA	Min	Max
31.12.2024		
Spread kredytowy	0,0018%	0,1996%

- oraz nieobserwowanych poziomów LGD, dla których w przypadku wyznaczania CVA i DVA Bank przyjmuje odpowiednio poziomy 60% i 100%. Niesymetryczne poziomy LGD dla transakcji CIRS wynikają ze specyfiki tej transakcji, szczegółowo opisanej w sekcji „Instrumenty pochodne wyznaczone jako zabezpieczenie przepływów pieniężnych”.

W poniższych tabelach przedstawiono szacunkowy wpływ zastosowanych parametrów wejściowych na wycenę transakcji CIRS – równoległego przesunięcia krzywych spreadowych o 50 punktów bazowych oraz wpływ różnych poziomów parametru LGD na wysokość korekt CVA i DVA.

Szacunkowa zmiana wyceny transakcji CIRS przy przesunięciu równoległym krzywych dochodowości	Scenariusz +50pb.
31.12.2024	
Zmiana CVA transakcji CIRS	1
Zmiana DVA transakcji CIRS	(393)
Łączny wpływ na wycenę transakcji CIRS	(392)

Szacunkowe wartości wyceny CVA i DVA przy zastosowaniu różnych poziomów LGD	40%	60%	80%	100%
31.12.2024				
CVA	-	-	-	-
DVA	63	95	126	158

19. Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne dochody całkowite

31.12.2024	Wartość bilansowa
Dłużne papiery wartościowe	1 285 083
- Banki centralne	334 843
- Sektor instytucji rządowych i samorządowych, w tym:	950 240
<i>zastawione papiery wartościowe</i>	299 192
Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne dochody całkowite, razem	1 285 083
Krótkoterminowe (do 1 roku)	685 310
Długoterminowe (powyżej 1 roku)	599 964
Oparte na stałej stopie procentowej	794 227
Oparte na zmiennej stopie procentowej	491 047

Aktywa finansowe w postaci bonów pieniężnych i obligacji skarbowych Bank uznaje za aktywa finansowe o niskim ryzyku kredytowym z uwagi na niskie ryzyko niewykonania zobowiązania.

Na dzień 31.12.2024 roku jak i 31.12.2023 roku wszystkie dłużne papiery wartościowe były zaklasyfikowane do koszyka 1.

Zmiana stanu aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne dochody całkowite

Zmiana stanu w okresie od 01.01.2024 roku do 31.12.2024 roku	
Stan na początek okresu	845 733
Zwiększenia	9 939 081

Zmniejszenia (sprzedaż, wykup, umorzenie)	(9 499 684)
Zyski/straty z tytułu zmiany wartości godziwej	(47)
Stan na koniec okresu	1 285 083

31.12.2023	Wartość bilansowa
Dłużne papiery wartościowe	845 733
- Banki centralne	54 956
- Sektor instytucji rządowych i samorządowych, w tym:	790 777
<i>zastawione papiery wartościowe</i>	239 229
Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne dochody całkowite, razem	845 733
Krótkoterminowe (do 1 roku)	462 181
Długoterminowe (powyżej 1 roku)	383 552
Oparte na stałej stopie procentowej	306 168
Oparte na zmiennej stopie procentowej	539 565

Zmiana stanu aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne dochody całkowite

Zmiana stanu w okresie od 01.01.2023 roku do 31.12.2023 roku	
Stan na początek okresu	1 171 608
Zwiększenia	400 000
Zmniejszenia (sprzedaż, wykup, umorzenie)	(790 000)
Zyski/straty z tytułu zmiany wartości godziwej	64 125
Stan na koniec okresu	845 733

Instrumenty dłużne zarówno na 31 grudnia 2024 roku jak i na 31 grudnia 2023 roku posiadały rating AAA w skali agencji ratingowej Standard & Poor’s (S&P). Aktywa zastawione nie podlegają odsprzedaży i dalszemu zastawieniu.

20. Aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie

31.12.2024	Wartość bilansowa	Wartość bilansowa brutto				Skumulowana utrata wartości			
		Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI
Należności od banków	9 400	9 400	-	-	-	-	-	-	-
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	9 562 831	8 727 317	761 234	115 144	2 403	(3 210)	(10 251)	(29 614)	(192)
Klienci indywidualni	9 558 483	8 722 969	761 234	115 144	2 403	(3 210)	(10 251)	(29 614)	(192)
Inne instytucje finansowe	4 348	4 348	-	-	-	-	-	-	-
Aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie, razem	9 572 231	8 736 717	761 234	115 144	2 403	(3 210)	(10 251)	(29 614)	(192)
Krótkoterminowe (do 1 roku)	15 597								
Długoterminowe (powyżej 1 roku)	9 556 634								

W 2024 roku Bank nie dokonywał sprzedaży wierzytelności kredytowych.

W 2023 roku Bank dokonał sprzedaży wierzytelności kredytowych (wycenianych w zamortyzowanym koszcie) o łącznej wartości bilansowej brutto wynoszącej 21 369 tys. zł zakwalifikowanych do koszyka 3. Uzyskane ceny w kwocie 2 000 tys. zł zostały zaliczone na poczet spłaty kapitału i odsetek, zgodnie z zapisami umów sprzedaży. Niepokryty ceną kapitał i odsetki w wysokości 19 369 tys. zł został spisany w ciężar uprzednio utworzonych rezerw na poszczególne wierzytelności.

Struktura kredytów według dni przeterminowania:

Struktura kredytów wg dni przeterminowania 31.12.2024	Należności od banków	Inne instytucje finansowe	Klienci indywidualni	Razem klienci
nieprzeterminowane lub przeterminowane do 30 dni	9 400	4 348	9 498 917	9 512 665
od 31 do 60 dni	-	-	22 125	22 125
od 61 do 90 dni	-	-	6 416	6 416
powyżej 90 dni	-	-	31 025	31 025
Razem	9 400	4 348	9 558 483	9 572 231

31.12.2023	Wartość bilansowa	Wartość bilansowa brutto				Skumulowana utrata wartości			
		Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI
Należności od banków	12 596	12 596	-	-	-	-	-	-	-
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	9 048 883	8 385 392	608 627	91 760	1 843	(3 752)	(11 761)	(22 876)	(350)
Klienci indywidualni	9 036 935	8 373 444	608 627	91 760	1 843	(3 752)	(11 761)	(22 876)	(350)
Inne instytucje finansowe	11 948	11 948	-	-	-	-	-	-	-
Aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie, razem	9 061 479	8 397 988	608 627	91 760	1 843	(3 752)	(11 761)	(22 876)	(350)
Krótkoterminowe (do 1 roku)	26 735								
Długoterminowe (powyżej 1 roku)	9 073 483								

Struktura kredytów według dni przeterminowania:

Struktura kredytów wg dni przeterminowania 31.12.2023	Należności od banków	Inne instytucje finansowe	Klienci indywidualni	Razem klienci
nieprzeterminowane lub przeterminowane do 30 dni	12 596	11 948	8 989 916	9 014 460
od 31 do 60 dni	-	-	29 477	29 477
od 61 do 90 dni	-	-	7 518	7 518
powyżej 90 dni	-	-	48 763	48 763
Razem	12 596	11 948	9 075 674	9 100 218

Według stanu na 31 grudnia 2024 roku w portfelu kredytowym Banku wycenianym w zamortyzowanym koszcie wartość bilansowa brutto kredytów udzielonych klientom indywidualnym w oparciu o zmienną stopę procentową wynosiła 9 184 315 tys. zł, w oparciu o stałą stopę procentową 374 168 tys. zł (w roku 2023 w oparciu o zmienną stopę procentową wynosiła 9 075 674 tys. zł).

Pozycja "Inne instytucje finansowe" obejmuje zabezpieczenia gotówkowe (Initial margin) złożone przez Bank pod transakcje pochodne z centralną izbą rozliczeniową.

Wartość bilansowa brutto portfela detalicznego pozyskanego w ramach współpracy z mBank S.A. według stanu na 31 grudnia 2024 roku wyniosła 8 104 321 tys. zł (w roku 2023: 8 234 195 tys. zł)., w tym w ramach sprzedaży agencyjnej 5 895 150 tys. zł (w roku 2023: 5 709 826 tys. zł) oraz w ramach poolingu detalicznego 2 209 171 tys. zł (w roku 2023: 2 524 369 tys. zł).

Jakość kredytowa aktywów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie według wewnętrznej oceny ratingowej na 31 grudnia 2024 roku i 31 grudnia 2023 roku

31.12.2024	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem
1	807 772	2 475	-	-	810 247
2	7 348 117	364 627	-	795	7 713 539
3	452 507	134 148	-	-	586 655
4	114 414	130 804	-	-	245 218

mBank Hipoteczny S.A.

Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości
Finansowej za 2024 rok

(w tys. zł)

5	4 507	56 932	-	-	61 439
6	-	10 917	-	-	10 917
7	-	61 331	-	-	61 331
default	-	-	115 144	1 608	116 752
Wartość bilansowa brutto	8 727 317	761 234	115 144	2 403	9 606 098
Skumulowana utrata wartości	(3 210)	(10 251)	(29 614)	(192)	(43 267)
Wartość bilansowa netto	8 724 107	750 983	85 530	2 211	9 562 831

31.12.2023	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem
1	17 034	-	-	-	17 034
2	7 284 164	192 464	-	328	7 476 956
3	839 012	140 148	-	-	979 160
4	223 423	121 010	-	242	344 675
5	21 759	69 607	-	-	91 366
6	-	7 035	-	-	7 035
7	-	78 363	-	-	78 363
default	-	-	91 760	1 273	93 033
Wartość bilansowa brutto	8 385 392	608 627	91 760	1 843	9 087 622
Skumulowana utrata wartości	(3 752)	(11 761)	(22 876)	(350)	(38 739)
Wartość bilansowa netto	8 381 640	596 866	68 884	1 493	9 048 883

System ratingowy generuje prawdopodobieństwo niewykonania zobowiązań przez kredytobiorców bezpośrednio w postaci PD wyrażonych w procentach (skala ciągła). Klasy ratingowe tworzone są w oparciu o procedury dzielenia na grupy PD wyrażonego w procentach na podstawie drabinki geometrycznej. W sprawozdawczości zewnętrznej Bank stosuje mapowanie wewnętrznej skali ratingowej PD do ratingów zewnętrznych. Sposób mapowania przedstawiony jest w poniższej tabeli.

Podportfel	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	Brak ratingu	6,1-6,5
S/P	AAA	AA+	AA, AA-	A+, A	A-	BBB+	BBB	BBB-	BB+	BB	BB-	B+	B	B-	B-	CCC+ do C	Nie dotyczy	D
	Stopień inwestycyjny								Stopień subinwestycyjny			Stopień nieinwestycyjny					Default	

Zmiana stanu oczekiwanych strat kredytowych na dzień 31 grudnia 2024 roku

	Bilans otwarcia	Transfer do Koszyka 1	Transfer do Koszyka 2	Transfer do Koszyka 3	Nabycia	Splaty	Zmiany modelowe	Spisania	Bilans zamknięcia
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	(38 739)	-	-	-	(2 484)	(3 736)	1 640	52	(43 267)
Koszyk 1	(3 752)	(2 480)	309	30	(1 315)	2 693	1 305	-	(3 210)
Koszyk 2	(11 761)	2 028	(1 269)	1 541	(1 062)	561	(289)	-	(10 251)
Koszyk 3	(22 876)	452	960	(1 571)	(97)	(7 152)	618	52	(29 614)
POCI	(350)	-	-	-	(10)	162	6	-	(192)
Odpisy aktualizujące dotyczące aktywów finansowych, razem	(38 739)	-	-	-	(2 484)	(3 736)	1 640	52	(43 267)

mBank Hipoteczny S.A.Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości
Finansowej za 2024 rok

(w tys. zł)

Zmiany wartości bilansowej brutto instrumentów finansowych na dzień 31 grudnia 2024 roku

	Bilans otwarcia	Transfer do Koszyka 1	Transfer do Koszyka 2	Transfer do Koszyka 3	Nabycia	Splaty*	Spisania	Depozyt zabezpieczający i inne	Bilans zamknięcia
Należności od banków	12 596	-	-	-	-	-	-	(3 196)	9 400
Koszyk 1	12 596	-	-	-	-	-	-	(3 196)	9 400
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	9 087 622	-	-	-	1 679 770	(1 153 852)	(52)	(7 390)	9 606 098
Koszyk 1	8 385 392	161 770	(318 566)	(16 878)	1 612 990	(1 090 001)	-	(7 390)	8 727 317
Koszyk 2	608 627	(159 200)	324 954	(21 642)	65 790	(57 295)	-	-	761 234
Koszyk 3	91 760	(2 570)	(6 388)	38 520	613	(6 739)	(52)	-	115 144
POCI	1 843	-	-	-	377	183	-	-	2 403
Wartość bilansowa brutto aktywów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie	9 100 218	-	-	-	1 679 770	(1 153 852)	(52)	(10 586)	9 615 498

*w tym naliczone odsetki

Zmiana stanu oczekiwanych strat kredytowych na dzień 31 grudnia 2023 roku

	Bilans otwarcia	Transfer do Koszyka 1	Transfer do Koszyka 2	Transfer do Koszyka 3	Nabycia	Splaty	Zmiany modelowe	Zmiany spowodowane przeniesieniem portfela w ramach ZCP (netto)	Spisania	Bilans zamknięcia
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	(171 497)	-	-	-	(1 080)	(24 540)	(3 401)	140 344	21 435	(38 739)
Koszyk 1	(7 728)	(949)	640	55	(255)	(2 533)	(804)	7 822	-	(3 752)
Koszyk 2	(9 854)	684	(973)	695	(205)	(9 959)	(2 661)	10 512	-	(11 761)
Koszyk 3	(153 806)	265	333	(750)	(410)	(11 508)	44	121 521	21 435	(22 876)
POCI	(109)	-	-	-	(210)	(540)	20	489	-	(350)
Odpisy aktualizujące dotyczące aktywów finansowych, razem	(171 497)	-	-	-	(1 080)	(24 540)	(3 401)	140 344	21 435	(38 739)

Zmiany wartości bilansowej brutto instrumentów finansowych na dzień 31 grudnia 2023 roku

	Bilans otwarcia	Transfer do Koszyka 1	Transfer do Koszyka 2	Transfer do Koszyka 3	Nabycia	Splaty*	Zmiany spowodowane przeniesieniem portfela w ramach ZCP (netto)	Spisania	Depozyt zabezpieczający i inne	Bilans zamknięcia
Należności od banków	13 126	-	-	-	-	-	-	-	(530)	12 596
Koszyk 1	13 126	-	-	-	-	-	-	-	(530)	12 596
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	11 639 639				603 551	(1 307 053)	(1 807 373)	(21 435)	(19 650)	9 087 622
Koszyk 1	10 714 236	39 350	(428 369)	(16 187)	580 922	(1 192 150)	(1 292 760)	-	(19 650)	8 385 392
Koszyk 2	412 004	(37 329)	430 203	(11 769)	20 868	(63 330)	(142 020)	-	-	608 627
Koszyk 3	490 713	(2 021)	(1 834)	27 956	989	(51 552)	(350 999)	(21 435)	-	91 760
POCI	22 686		-	-	772	(21)	(21 594)	-	-	1 843

mBank Hipoteczny S.A.

Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości
Finansowej za 2024 rok

(w tys. zł)

Wartość bilansowa brutto aktywów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie	11 709 169	-	-	-	603 551	(1 307 053)	(1 807 373)	(21 435)	(20 180)	9 100 218
---	------------	---	---	---	---------	-------------	-------------	----------	----------	-----------

*w tym naliczone odsetki

Finansowy efekt zabezpieczeń

Stan na 31 grudnia 2024 roku	Wartość brutto	Odpisy utworzone	Odpisy bez uwzględnienia przepływów z zabezpieczeń	Finansowy efekt zabezpieczeń
Dane bilansowe				
Należności od banków	9 400	-	-	-
Kredyty i pożyczki udzielone klientom, w tym:	9 606 098	(43 267)	(53 239)	9 972
Klienci indywidualni	9 601 750	(43 267)	(53 239)	9 972
Inne należności	4 348	-	-	-
Razem dane bilansowe	9 615 498	(43 267)	(53 239)	9 972

Stan na 31 grudnia 2023 roku	Wartość brutto	Odpisy utworzone	Odpisy bez uwzględnienia przepływów z zabezpieczeń	Finansowy efekt zabezpieczeń
Dane bilansowe				
Należności od banków	12 596	-	-	-
Kredyty i pożyczki udzielone klientom, w tym:	9 087 622	(38 739)	(50 933)	12 194
Klienci indywidualni	9 075 674	(38 739)	(50 933)	12 194
Inne należności	11 948	-	-	-
Razem dane bilansowe	9 100 218	(38 739)	(50 933)	12 194
Zobowiązania do udzielenia kredytów	3 129	-	-	-
Razem dane pozabilansowe	3 129	-	-	-

Poniższa tabela prezentuje informacje dotyczące aktywów finansowych, które podlegały modyfikacji niepowodującej wyłączenia z bilansu i dla których oczekiwane straty kredytowe kalkulowane były jako straty kredytowe w okresie życia ekspozycji.

	31.12.2024	31.12.2023
Aktywa finansowe, które podlegały modyfikacji w okresie		
Wartość bilansowa brutto aktywów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie przed modyfikacją, dla których odpis na oczekiwane straty kredytowe kalkulowany był w horyzoncie lifetime	256 521	398 195
Zysk/ (strata) netto z tytułu modyfikacji	(5 386)	1 317
Aktywa finansowe zmodyfikowane od momentu początkowego ujęcia		
Wartość bilansowa brutto aktywów finansowych, których horyzont wyceny odpisu na oczekiwane straty kredytowe podczas okresu zmienił się z lifetime na 12-miesięczny	-	-

21. Wartości niematerialne

	31.12.2024	31.12.2023
Koncesje, patenty, licencje i podobne wartości, w tym:	21 638	24 844
- oprogramowanie komputerowe	21 638	24 844
Wartości niematerialne w toku wytwarzania	4 216	2 970
Wartości niematerialne, razem	25 854	27 814

Zmiana stanu wartości niematerialnych

Zmiana stanu w okresie od 01.01.2024 roku do 31.12.2024 roku	Nabyte oprogramowanie komputerowe	Wartości niematerialne w toku wytwarzania	Razem
Wartość brutto wartości niematerialnych na początek okresu: 01.01.2024 r.	59 459	2 970	62 429
Zwiększenia (z tytułu)	5 009	4 835	9 844
- zakupu	1 420	4 793	6 213
- przeniesienia z wartości niematerialnych w toku wytwarzania	3 589	-	3 589
- innych zwiększeń	-	42	42
Zmniejszenia (z tytułu)	(3 311)	(3 589)	(6 900)
- przeniesienia z wartości niematerialnych w toku wytwarzania	-	(3 589)	(3 589)
- likwidacji	(3 311)	-	(3 311)
Wartość brutto wartości niematerialnych na koniec okresu: 31.12.2024 r.	61 157	4 216	65 373
Skumulowana amortyzacja (umorzenie) na początek okresu: 01.01.2024 r.	(34 615)	-	(34 615)
Amortyzacja za okres (z tytułu)	(4 904)	-	(4 904)
- odpisów	(6 752)	-	(6 752)
- likwidacji	1 848	-	1 848
Skumulowana amortyzacja (umorzenie) na koniec okresu: 31.12.2024 r.	(39 519)	-	(39 519)
Wartość netto wartości niematerialnych na koniec okresu: 31.12.2024 r.	21 638	4 216	25 854

Zmiana stanu w okresie od 01.01.2023 roku do 31.12.2023 roku	Nabyte oprogramowanie komputerowe	Wartości niematerialne w toku wytwarzania	Razem
Wartość brutto wartości niematerialnych na początek okresu: 01.01.2023 r.	80 029	3 057	83 086
Zwiększenia (z tytułu)	5 887	4 792	10 679
- zakupu	1 008	4 420	5 428
- przeniesienia z wartości niematerialnych w toku wytwarzania	4 879	-	4 879
- innych zwiększeń	-	372	372
Zmniejszenia (z tytułu)	(26 457)	(4 879)	(31 336)
- przeniesienia z wartości niematerialnych w toku wytwarzania	-	(4 879)	(4 879)
- likwidacji	(26 457)	-	(26 457)
Wartość brutto wartości niematerialnych na koniec okresu: 31.12.2023 r.	59 459	2 970	62 429
Skumulowana amortyzacja (umorzenie) na początek okresu: 01.01.2023 r.	(34 644)	-	(34 644)
Amortyzacja za okres (z tytułu)	29	-	29
- odpisów	(7 356)	-	(7 356)
- likwidacji	7 385	-	7 385
Skumulowana amortyzacja (umorzenie) na koniec okresu: 31.12.2023 r.	(34 615)	-	(34 615)
Wartość netto wartości niematerialnych na koniec okresu: 31.12.2023 r.	24 844	2 970	27 814

22. Rzeczowe aktywa trwałe

	31.12.2024	31.12.2023
Urządzenia techniczne i maszyny	6 757	5 906
Pozostałe środki trwałe	1 120	1 500
Prawo do użytkowania z tytułu umów leasingu:	15 442	17 210
budynki	14 660	16 573
środki transportu	782	637
Rzeczowe aktywa trwałe, razem	23 319	24 616

W dniu 8 czerwca 2021 roku Bank zawarł z mBank S.A. umowę podnajmu powierzchni w budynku Mennica Tower GGH MT położonym przy ul. Prostej 18 w Warszawie, do którego została przeniesiona siedziba Banku. Umowa została zawarta na czas oznaczony od 8 czerwca 2021 roku do dnia 28 lutego 2031 roku. Wartość praw do użytkowania z tytułu ww. umowy została wykazana w pozycji prawo do użytkowania z tytułu umów leasingu, gdzie na dzień 31 grudnia 2024 roku stanowiła wysokość 12 073 tys. zł., na dzień 31 grudnia 2023 roku wynosiła 13 419 tys. zł. W dniu 30 września 2018 roku Bank zawarł z mBank S.A. umowę podnajmu powierzchni w budynku Przystanek mBank położonym przy ul. Kilińskiego 74 w Łodzi, do którego została przeniesiona siedziba Banku. Umowa została zawarta na czas oznaczony od 27 listopada 2017 roku do dnia 15 października 2029 roku. Wartość praw do użytkowania z tytułu ww. umowy została wykazana w pozycji prawo do użytkowania z tytułu umów leasingu, gdzie na dzień 31 grudnia 2024 roku stanowiła wysokość 2 587 tys. zł., na dzień 31 grudnia 2023 roku wynosiła 3 154 tys. zł.

Zmiana stanu rzeczowych aktywów trwałych

Zmiana stanu w okresie od 01.01.2024 roku do 31.12.2024 roku	Urządzenia	Pozostałe środki trwałe	Prawo do użytkowania z tytułu umów leasingu		Razem
			Budynki	Środki transportu	
Wartość brutto rzeczowych aktywów trwałych na początek okresu: 01.01.2024 r.	19 940	3 524	23 600	1 032	48 096
Zwiększenia (z tytułu)	3 314	62	683	449	4 508
- zakupu	3 314	62	-	-	3 376
- inne zwiększenia	-	-	683	449	1 132
Zmniejszenia (z tytułu)	(368)	(108)	-	(211)	(687)
- sprzedaży	(189)	(7)	-	-	(196)
- likwidacji	(179)	(101)	-	-	(280)
- inne zmniejszenia	-	-	-	(211)	(211)
Wartość brutto rzeczowych aktywów trwałych na koniec okresu: 31.12.2024 r.	22 886	3 478	24 283	1 270	51 917
Skumulowana amortyzacja (umorzenie) na początek okresu: 01.01.2024 r.	(14 034)	(2 024)	(7 027)	(395)	(23 480)
Amortyzacja za okres (z tytułu)	(2 095)	(334)	(2 596)	(93)	(5 118)
- odpisów	(2 452)	(440)	(2 596)	(298)	(5 786)
- sprzedaży	183	5	-	-	188
- likwidacji	174	101	-	-	275
- inne zmiany	-	-	-	205	205
Skumulowana amortyzacja (umorzenie) na koniec okresu: 31.12.2024 r.	(16 129)	(2 358)	(9 623)	(488)	(28 598)
Odpis z tytułu utraty wartości na początek okresu: 01.01.2024 r.	-	-	-	-	-
Odpis z tytułu utraty wartości na koniec okresu: 31.12.2024 r.	-	-	-	-	-
Wartość netto rzeczowych aktywów trwałych na koniec okresu: 31.12.2024 r.	6 757	1 120	14 660	782	23 319

mBank Hipoteczny S.A.Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości
Finansowej za 2024 rok

(w tys. zł)

Zmiana stanu w okresie od 01.01.2023 roku do 31.12.2023 roku	Urządzenia	Pozostałe środki trwałe	Prawo do użytkowania z tytułu umów leasingu		Razem
			Budynki	Środki transportu	
Wartość brutto rzeczowych aktywów trwałych na początek okresu: 01.01.2023 r.	21 039	3 481	25 866	845	51 231
Zwiększenia (z tytułu)	2 961	331	1 856	651	5 799
- zakupu	2 943	331	-	-	3 274
- inne zwiększenia	18	-	1 856	651	2 525
Zmniejszenia (z tytułu)	(4 060)	(288)	(4 122)	(464)	(8 934)
- sprzedaży	(94)	(43)	-	-	(137)
- likwidacji	(3 966)	(225)	-	-	(4 191)
- inne zmniejszenia	-	(20)	(4 122)	(464)	(4 606)
Wartość brutto rzeczowych aktywów trwałych na koniec okresu: 31.12.2023 r.	19 940	3 524	23 600	1 032	48 096
Skumulowana amortyzacja (umorzenie) na początek okresu: 01.01.2023 r.	(15 986)	(1 763)	(5 143)	(495)	(23 387)
Amortyzacja za okres (z tytułu)	1 952	(261)	(1 884)	100	(93)
- odpisów	(2 054)	(524)	(2 798)	(243)	(5 619)
- sprzedaży	94	38	-	-	132
- likwidacji	3 912	225	-	-	4 137
- inne zmiany	-	-	914	343	1 257
Skumulowana amortyzacja (umorzenie) na koniec okresu: 31.12.2023 r.	(14 034)	(2 024)	(7 027)	(395)	(23 480)
Odpis z tytułu utraty wartości na początek okresu: 01.01.2023 r.	-	-	-	-	-
Odpis z tytułu utraty wartości na koniec okresu: 31.12.2023 r.	-	-	-	-	-
Wartość netto rzeczowych aktywów trwałych na koniec okresu: 31.12.2023 r.	5 906	1 500	16 573	637	24 616

23. Inne aktywa

	31.12.2024	31.12.2023
Pozostałe, w tym:	6 212	6 336
- pozostałe rozliczenia międzyokresowe czynne	1 040	1 367
- należności z tytułu rozliczeń portfela detalicznego pozyskanego w ramach współpracy z mBank S.A.	4 947	4 776
- przychody do otrzymania	132	150
- dłużnicy	77	20
- inne	16	23
Inne aktywa, razem	6 212	6 336
Krótkoterminowe (do 1 roku)	6 212	6 336

Bank na dzień 31 grudnia 2024 roku i 31 grudnia 2023 roku nie posiadał aktywów przejętych za długi.

24. Zobowiązania finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie**Zobowiązania wobec innych banków i klientów**

31.12.2024	Zobowiązania wobec banków	Razem zobowiązania wobec klientów	Klienci indywidualni	Klienci korporacyjni
Kredyty i pożyczki otrzymane	2 799 240	-	-	-
Pozostałe zobowiązania finansowe, w tym:	727 018	846	-	846

mBank Hipoteczny S.A.

Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej za 2024 rok

(w tys. zł)

Zobowiązania z tytułu odroczonej płatności	712 730	-	-	
Zobowiązania z tytułu zabezpieczeń pieniężnych	-	-	-	
Zobowiązania z tytułu leasingu	14 288	797	-	797
Inne zobowiązania	-	49	-	49
Razem	3 526 258	846	-	846
Krótkoterminowe (do 1 roku)	29 256	363		
Długoterminowe (ponad 1 roku)	3 497 002	483		

31.12.2023	Zobowiązania wobec banków	Razem zobowiązania wobec klientów	Klienci indywidualni	Klienci korporacyjni
Kredyty i pożyczki otrzymane	2 850 474	-	-	-
Pozostałe zobowiązania finansowe, w tym:	525 148	702	2	700
Zobowiązania z tytułu odroczonej płatności	508 814	-	-	-
Zobowiązania z tytułu zabezpieczeń pieniężnych	-	2	2	-
Zobowiązania z tytułu leasingu	16 334	641	-	641
Inne zobowiązania	-	59	-	59
Razem	3 375 622	702	2	700
Krótkoterminowe (do 1 roku)	28 165	286		
Długoterminowe (ponad 1 roku)	3 347 457	416		

W pozycji inne zobowiązania finansowe z odroczonym terminem płatności dotyczą zobowiązania wynikającego z zawartej z mBank S.A. w dniu 30 listopada 2018 roku umowy przeniesienia portfela kredytów detalicznych zabezpieczonych hipoteką. Inne zobowiązania finansowe z odroczonym terminem płatności oprocentowane były według zmiennej stopy procentowej. Transakcje zostały opisane w Nocie 37.

Zobowiązania odroczone pełnią funkcję finansowania pomostowego dla portfela wierzytelności kredytowych przejmowanych od mBanku S.A. Wartość tej kategorii pasywów będzie wzrastać po przejęciu kolejnych transz poolingu i maleć po dokonanych emisjach hipotecznych listów zastawnych lub w przypadku spłat transz z nadwyżek płynnościowych. Pierwotny okres zapadalności zobowiązania odroczonego wynosi od 24 miesięcy do daty przeniesienia poolingu.

W 2024 roku Bank przejął 6 transz poolingu w wyniku czego powstało zobowiązanie odroczone na łączną kwotę 1 782 122 tys. zł. Jednocześnie Bank spłacił transze zobowiązań na łączną kwotę 1 580 469 tys. zł z nadwyżek płynności.

W 2023 roku Bank przejął 4 transze poolingu w wyniku czego powstało zobowiązanie odroczone na łączną kwotę 628 821 tys. zł. Jednocześnie Bank spłacił transze zobowiązań na łączną kwotę 1 419 698 tys. zł z nadwyżek płynności.

Zobowiązania z tytułu zabezpieczeń pieniężnych dotyczą wartości zmiennego depozytu zabezpieczającego instrumenty pochodne.

Kredyty otrzymane oparte były na zmiennej stopie procentowej 2 550 mln zł i stałą stopę procentową 230 mln zł.

Bank nie dostarczył zabezpieczeń swoim kredytodawcom. Bank nie zarejestrował żadnych naruszeń warunków umownych związanych z zobowiązaniami z tytułu zaciągniętych kredytów.

W powyższej tabeli w pozycji inne zobowiązania zostały zaprezentowane środki, które nie zostały jeszcze rozliczone po zamknięciu rachunków zastrzeżonych i pozostawały na koncie przejściowym do czasu złożenia przez właściciela rachunku stosownych dyspozycji rozliczenia salda.

Zobowiązania z tytułu leasingu

W pozycji zobowiązania z tytułu leasingu prezentowana jest wartość zobowiązań z tytułu zawartej z mBankiem S.A. umowy na podnajem powierzchni w budynku Mennica Tower GGH MT w Warszawie i Przystanek w Łodzi.

Poniżej przedstawiono zobowiązania z tytułu leasingu według terminów wymagalności.

	31.12.2024	31.12.2023
Poniżej 3 miesięcy	724	688
Od 3 miesięcy do 1 roku	2 150	2 035
Od 1 roku do 5 lat	10 024	9 964
Powyżej 5 lat	2 187	4 288
Razem	15 085	16 975

Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych

Podstawę emisji hipotecznych listów zastawnych stanowią wierzytelności Banku zabezpieczone hipotekami.

Podstawą emisji listów zastawnych mogą być również środki banku hipotecznego ulokowane w:

- 1) papierach wartościowych, o których mowa w art. 16 ust. 1 pkt 3, o ile nie stanowią aktywów podstawowych;
- 2) Narodowym Banku Polskim;
- 3) bankach krajowych w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 1 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. - Prawo bankowe lub instytucji kredytowej w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 17 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. - Prawo bankowe, spełniające wymogi określone w art. 129 ust. 1 lit. c rozporządzenia (UE) nr 575/2013.

Zasady w zakresie dopuszczalnej wysokości Zabezpieczenia zastępczego

Bank hipoteczny jest obowiązany utrzymywać, dla hipotecznych listów zastawnych nadwyżkę utworzoną z aktywów spełniających warunki określone w art. 18 ust. 3c Ustawy o listach zastawnych i bankach hipotecznych, w wysokości nie niższej niż maksymalny skumulowany wypływ płynności netto w okresie kolejnych 180 dni. Wypływ płynności netto stanowią wypływy płatności wymagalne w danym dniu płatności, w tym płatności kwoty wartości nominalnej listów zastawnych i odsetek z tytułu tych listów oraz płatności z tytułu instrumentów pochodnych w ramach programu emisji listów zastawnych, po odliczeniu wpływów płatności wymagalnych w tym samym dniu z tytułu aktywów stanowiących zabezpieczenie listów zastawnych. Do wyliczania płatności kwoty wartości nominalnej listów zastawnych, o której mowa w art. 18 ust. 3a Ustawy, stosuje się przedłużony o 12 miesięcy termin wymagalności listów zastawnych.

Kwota aktywów zastępczych, która pozostaje po odliczeniu nadwyżki, o której mowa powyżej, stanowi *Aktywa zastępcze z puli aktywów stanowiących zabezpieczenie* dla listów zastawnych.

Zasady w zakresie ustawowego nadzabezpieczenia listów zastawnych

Suma nominalnych kwot wierzytelności banku hipotecznego zabezpieczonych hipoteką oraz praw i środków, o których mowa w art. 18 ust. 3 i 4 Ustawy o listach zastawnych i bankach hipotecznych, wpisanych do rejestru zabezpieczenia listów zastawnych, stanowiących podstawę emisji hipotecznych listów zastawnych, nie może być niższa niż 105% łącznej kwoty nominalnych wartości znajdujących się w obrocie hipotecznych listów zastawnych, przy czym suma nominalnych kwot wierzytelności banku hipotecznego zabezpieczonych hipoteką, stanowiących podstawę emisji hipotecznych listów zastawnych, nie może być niższa niż 85% łącznej kwoty nominalnych wartości znajdujących się w obrocie hipotecznych listów zastawnych.

Zasady w zakresie refinansowania kredytów ze środków pochodzących z emisji listów zastawnych

Zgodnie z ustawą o listach zastawnych i bankach hipotecznych ze środków uzyskanych z emisji listów zastawnych Bank może refinansować kredyty zabezpieczone hipoteką oraz nabyte wierzytelności innych banków z tytułu udzielonych przez nie kredytów zabezpieczonych hipoteką; refinansowanie w odniesieniu do pojedynczego kredytu lub pojedynczej wierzytelności nie może jednak przekroczyć kwoty odpowiadającej 60% bankowo-hipotecznej wartości nieruchomości, a w przypadku nieruchomości mieszkalnych 80% bankowo-hipotecznej wartości nieruchomości.

mBank Hipoteczny S.A.Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości
Finansowej za 2024 rok

(w tys. zł)

W tabeli poniżej został przedstawiony rachunek zabezpieczenia hipotecznych listów zastawnych według stanu na 31 grudnia 2024 roku oraz według stanu na 31 grudnia 2023 roku.

Hipoteczne listy zastawne	31.12.2024	31.12.2023
1. Listy zastawne w obrocie	6 599 646	5 870 561
2. Aktywa podstawowe z puli aktywów stanowiących zabezpieczenie	8 250 312	8 058 268
3. Aktywa zastępcze z puli aktywów stanowiących zabezpieczenie	300 000	240 000
4. Instrumenty pochodne z puli aktywów stanowiących zabezpieczenie	2 970	25 470

Listy zastawne w obrocie, zarówno na 31 grudnia 2024 roku jak też według stanu na 31 grudnia 2023 roku, były notowane na trzech rynkach: rynku regulowanym prowadzonym przez spółkę BondSpot S.A., regulowanym rynku równoległym prowadzonym przez Giełdę Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. oraz na rynku regulowanym prowadzonym przez Giełdę Papierów Wartościowych w Luksemburgu, za wyjątkiem hipotecznych listów zastawnych oferowanych w ofercie bezprospektowej (serie A 100 mln PLN i B 500 mln PLN - emitowane w 2021 r., serie C 500 mln PLN i D 200 mln PLN - emitowane w 2022 r., seria E 1 000 mln PLN emitowana w 2023 r. oraz serie F 500 mln PLN, G 200 mln PLN i H 500 mln PLN - emitowane w 2024 r.).

Dłużne instrumenty finansowe według rodzaju stan na 31.12.2024	Wartość nominalna	Oprocentowanie na 31.12.2024	Gwarancje/zabezpieczenia	Termin wykupu	Wartość zobowiązania wyceniana w zamortyzowanym koszcie	Zmiana wartości pozycji zabezpieczającej od momentu desygnacji stosowana jako podstawa ujęcia nieefektywności zabezpieczenia w danym okresie zysk/(strata)	Wartość bilansowa zobowiązania
--	-------------------	------------------------------	--------------------------	---------------	---	--	--------------------------------

Emisje długoterminowe (o terminie pierwotnym powyżej jednego roku)

Listy zastawne (EUR)	300 000	1,07%	Hipoteczny rejestr listów zastawnych	05.03.2025	1 293 159	(4 924)	1 288 235
Listy zastawne (EUR)	11 000	1,29%	Hipoteczny rejestr listów zastawnych	24.04.2025	47 405	(336)	47 069
Listy zastawne (EUR)	300 000	0,24%	Hipoteczny rejestr listów zastawnych	15.09.2025	1 282 387		1 282 387
Listy zastawne (PLN)	100 000	6,37%	Hipoteczny rejestr listów zastawnych	03.09.2026	100 450		100 450
Listy zastawne (EUR)	35 000	1,18%	Hipoteczny rejestr listów zastawnych	20.09.2026	149 939	(4 707)	145 232
Listy zastawne (EUR)	13 000	1,18%	Hipoteczny rejestr listów zastawnych	20.09.2026	55 686	(1 876)	53 810
Listy zastawne (PLN)	500 000	6,39%	Hipoteczny rejestr listów zastawnych	10.12.2026	501 900		501 900
Listy zastawne (PLN)	200 000	6,40%	Hipoteczny rejestr listów zastawnych	22.06.2027	200 302		200 302
Listy zastawne (PLN)	500 000	6,39%	Hipoteczny rejestr listów zastawnych	10.09.2027	501 894		501 894
Listy zastawne (PLN)	100 000	6,66%	Hipoteczny rejestr listów zastawnych	20.12.2028	100 081		100 081
Listy zastawne (EUR)	8 000	3,50%	Hipoteczny rejestr listów zastawnych	28.02.2029	34 949	(120)	34 829
Listy zastawne (EUR)	15 000	3,50%	Hipoteczny rejestr listów zastawnych	15.03.2029	65 483	(221)	65 262
Listy zastawne (EUR)	20 000	3,20%	Hipoteczny rejestr listów zastawnych	30.05.2029	86 476	(325)	86 151
Listy zastawne (PLN)	1 000 000	6,55%	Hipoteczny rejestr listów zastawnych	12.09.2028	1 002 779		1 002 779
Listy zastawne (PLN)	500 000	6,60%	Hipoteczny rejestr listów zastawnych	05.09.2029	502 384		502 384
Listy zastawne (PLN)	200 000	6,35%	Hipoteczny rejestr listów zastawnych	21.09.2026	200 399		200 399
Listy zastawne (PLN)	500 000	6,45%	Hipoteczny rejestr listów zastawnych	13.09.2029	501 621		501 621
Stan zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych (wartość bilansowa)					6 627 294	(12 509)	6 614 785

Dłużne instrumenty finansowe według rodzaju stan na 31.12.2023	Wartość nominalna	Oprocentowanie na 31.12.2023	Gwarancje/zabezpieczenia	Termin wykupu	Wartość zobowiązania wyceniana w zamortyzowanym koszcie	Zmiana wartości pozycji zabezpieczającej od momentu desygnacji stosowana jako podstawa ujęcia nieefektywności zabezpieczenia w danym okresie zysk/(strata)	Wartość bilansowa zobowiązania
Emisje długoterminowe (o terminie pierwotnym powyżej jednego roku)							
Listy zastawne (EUR)	24 900	0,94%	Hipoteczny rejestr listów zastawnych	01.02.2024	109 191	(328)	108 863
Listy zastawne (PLN)	310 000	6,43%	Hipoteczny rejestr listów zastawnych	10.06.2024	311 076	-	311 076
Listy zastawne (EUR)	300 000	1,07%	Hipoteczny rejestr listów zastawnych	05.03.2025	1 315 228	(38 465)	1 276 763
Listy zastawne (EUR)	11 000	1,29%	Hipoteczny rejestr listów zastawnych	24.04.2025	48 195	(1 639)	46 556
Listy zastawne (EUR)	300 000	0,24%	Hipoteczny rejestr listów zastawnych	15.09.2025	1 304 327	-	1 304 327
Listy zastawne (PLN)	100 000	6,37%	Hipoteczny rejestr listów zastawnych	03.09.2026	100 400	-	100 400
Listy zastawne (EUR)	35 000	1,18%	Hipoteczny rejestr listów zastawnych	20.09.2026	152 508	(8 886)	143 622
Listy zastawne (EUR)	13 000	1,18%	Hipoteczny rejestr listów zastawnych	20.09.2026	56 638	(3 505)	53 133
Listy zastawne (PLN)	500 000	6,39%	Hipoteczny rejestr listów zastawnych	10.12.2026	501 797	-	501 797
Listy zastawne (PLN)	200 000	6,40%	Hipoteczny rejestr listów zastawnych	22.06.2027	200 334	-	200 334
Listy zastawne (PLN)	500 000	6,39%	Hipoteczny rejestr listów zastawnych	10.09.2027	501 792	-	501 792
Listy zastawne (PLN)	100 000	6,66%	Hipoteczny rejestr listów zastawnych	20.12.2028	100 053	-	100 053
Listy zastawne (EUR)	8 000	3,50%	Hipoteczny rejestr listów zastawnych	28.02.2029	35 511	(496)	35 015
Listy zastawne (EUR)	15 000	3,50%	Hipoteczny rejestr listów zastawnych	15.03.2029	66 552	(923)	65 629
Listy zastawne (EUR)	20 000	3,20%	Hipoteczny rejestr listów zastawnych	30.05.2029	87 892	(1 258)	86 634
Listy zastawne (PLN)	1 000 000	6,55%	Hipoteczny rejestr listów zastawnych	12.09.2028	1 002 936	-	1 002 936
Obligacje (PLN)	35 000	6,23%	Niezabezpieczone	03.12.2024	35 166	-	35 166
Stan zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych (wartość bilansowa)					5 929 595	(55 499)	5 874 096

Zmiana stanu wyemitowanych dłużnych papierów wartościowych

Zmiana stanu w okresie od 1 stycznia do 31 grudnia	2024	2023
Stan na początek okresu	5 874 096	6 581 915
Zwiększenia (z tytułu)		
- emisji	1 481 640	1 312 267
- naliczenia odsetek, prowizji ESP	238 651	249 537
- różnice z rachunkowości zabezpieczeń dotyczące wartości godziwej pozycji zabezpieczanych	42 989	62 730
Zmniejszenia (z tytułu)		
- wykupu	(740 951)	(2 020 086)
- spłaty odsetek, prowizji ESP	(452 685)	(1 510 000)
- różnic kursowych	(235 036)	(261 559)
- różnic kursowych	(53 230)	(248 527)
Stan na koniec okresu	6 614 785	5 874 096
Krótkoterminowe (do 1 roku)	2 617 691	421 800
Długoterminowe (powyżej 1 roku)	3 997 094	5 452 296
Dłużne papiery wartościowe o stałych stopach procentowych	3 002 976	3 120 543
Dłużne papiery wartościowe o zmiennych stopach procentowych	3 611 809	2 753 553

25. Rezerwy

	31.12.2024	31.12.2023
Rezerwy (z tytułu)	2 164	937
- rezerwy na odpisy emerytalne i rentowe	164	114
- rezerwy na sprawy sporne	2 000	823
Rezerwy, razem	2 164	937
Krótkoterminowe (do 1 roku)	419	397
Długoterminowe (powyżej 1 roku)	1 745	540

Zmiana stanu rezerw

Zmiana w okresie od 1 stycznia do 31 grudnia	2024	
	Zmiana stanu rezerw na sprawy sporne	Rezerwy na odpisy emerytalne i rentowe
Stan rezerw na początek okresu	823	114
- odpis na rezerwę	1 177	16
- rozwiązanie rezerwy	-	(26)
- inne zmiany/ przeniesienie do pozycji aktywów	-	60
Stan rezerw na koniec okresu	2 000	164
Przewidywany okres rozliczenia rezerwy:		
Krótkoterminowe (do 1 roku)	404	15
Długoterminowe (powyżej 1 roku)	1 596	149

Zmiana w okresie od 1 stycznia do 31 grudnia	2023		
	Zmiana stanu rezerw na przyszłe zobowiązania	Zmiana stanu rezerw na sprawy sporne	Rezerwy na odpisy emerytalne i rentowe
Stan rezerw na początek okresu	11 690	678	119
- odpis na rezerwę	(3 803)	145	5
- rozwiązanie rezerwy	-	-	(18)
- przeniesienie do pozycji aktywów	(7 887)	-	-
- inne zmiany	-	-	8
Stan rezerw na koniec okresu	-	823	114
Przewidywany okres rozliczenia rezerwy:			
Krótkoterminowe (do 1 roku)	-	370	27
Długoterminowe (powyżej 1 roku)	-	453	87

26. Inne zobowiązania

	31.12.2024	31.12.2023
Inne zobowiązania (z tytułu)	14 032	13 816
- biernych rozliczeń międzyokresowych kosztów	9 147	9 610
- rozrachunków z tytułu podatku od pozycji bilansowych Banku	1 942	1 656

mBank Hipoteczny S.A.

Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej za 2024 rok

(w tys. zł)

- rezerwy na niewykorzystane urlopy	902	794
- rozliczeń z ubezpieczycielami	647	682
- zobowiązań z tytułu podatku dochodowego od wynagrodzeń, rozrachunki z ZUS z tytułu wynagrodzeń, rozrachunki z tytułu VAT	487	480
- pozostałe	907	594
Inne zobowiązania, razem	14 032	13 816
Krótkoterminowe (do 1 roku)	14 032	13 816

27. Aktywa i rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego

Podatek dochodowy odroczony prezentowany jest w wysokości różnicy pomiędzy wartością podatkową aktywów i zobowiązań a ich wartością bilansową przy zastosowaniu stawki podatku dochodowego, która zgodnie z oczekiwaniami będzie obowiązywać w roku powstania obowiązku podatkowego.

Zmiana stanu rezerw oraz aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego prezentowana jest w obowiązkowych obciążeniach wyniku finansowego, z wyjątkiem rezerwy i aktywa odnoszącego się do pozycji ujmowanych w innych dochodach całkowitych.

Poniżej przedstawiono zmiany dotyczące aktywów i rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego w okresie od 1 stycznia 2024 roku do 31 grudnia 2024 roku.

Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	Stan na 01.01.2024	Przez rachunek zysków i strat	Przez inne dochody całkowite	Stan na 31.12.2024
Odsetki naliczone	17 938	16	-	17 954
Wycena pochodnych instrumentów finansowych	26 043	(9 128)	(6 302)	10 613
Wycena dłużnych instrumentów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne dochody całkowite	3 103	-	(1 736)	1 367
Rezerwy i odpisy z tytułu utraty wartości kredytów i pożyczek	5 027	(13)	-	5 014
Rezerwy i pozostałe zobowiązania dotyczące świadczeń pracowniczych	1 321	(38)	11	1 294
Rozliczenia międzyokresowe kosztów	2 196	452	-	2 648
Różnica między amortyzacją aktywa z tytułu prawa do użytkowania oraz kosztu finansowania leasingu (MSSF 16)	3 225	(359)	-	2 866
Przychody do rozliczenia (prowizje rozliczane metodą efektywnej stopy procentowej)	(2 644)	593	-	(2 051)
Razem aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	56 209	(8 477)	(8 027)	39 705
Realizowane w ciągu 12 miesięcy	31 825			
Do zrealizowania powyżej 12 miesięcy	7 880			

Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	Stan na 01.01.2024	Przez rachunek zysków i strat	Przez inne dochody całkowite	Stan na 31.12.2024
Odsetki naliczone	(17 021)	(521)	-	(17 542)
Wycena pochodnych instrumentów finansowych	(13 331)	8 625	(515)	(5 221)
Wycena dłużnych instrumentów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne dochody całkowite	(263)	-	(164)	(427)
Rezerwy i pozostałe zobowiązania dotyczące świadczeń pracowniczych	(1)	-	-	(1)
Koszty zapłacone z góry	(7 400)	3 400	-	(4 000)
Różnica między amortyzacją podatkową a księgową	(4 331)	(136)	-	(4 467)
Razem rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	(42 347)	11 368	(679)	(31 658)
Realizowane w ciągu 12 miesięcy	(27 191)			
Do zrealizowania powyżej 12 miesięcy	(4 467)			

mBank Hipoteczny S.A.

Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej za 2024 rok

(w tys. zł)

Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego (netto)	Stan na 01.01.2024	Przez rachunek zysków i strat	Przez inne dochody całkowite	Stan na 31.12.2024
Razem aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego (netto)	13 862	2 891	(8 706)	8 047
Realizowane w ciągu 12 miesięcy	4 634			
Do zrealizowania powyżej 12 miesięcy	3 413			

Poniżej przedstawiono zmiany dotyczące aktywów i rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego w okresie od 1 stycznia 2023 roku do 31 grudnia 2023 roku.

Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	Stan na 01.01.2023	Przez rachunek zysków i strat	Przez inne dochody całkowite	Pozostałe zmiany	Stan na 31.12.2023
Odsetki naliczone	24 428	(3 543)	-	(2 947)	17 938
Wycena pochodnych instrumentów finansowych	51 708	(18 229)	(14 947)	7 511	26 043
Wycena dłużnych instrumentów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne dochody całkowite	7 209	-	(4 106)	-	3 103
Wartość odpisów aktualizujących wartość należności oraz korekta do wartości godziwej*	33 271	2 262	-	(30 506)	5 027
Rezerwy i pozostałe zobowiązania dotyczące świadczeń pracowniczych	1 356	20	-	(55)	1 321
Rozliczenia międzyokresowe kosztów	2 966	(770)	-	-	2 196
Różnica między amortyzacją aktywa z tytułu prawa do użytkowania oraz kosztu finansowania leasingu (MSSF 16)	4 186	(961)	-	-	3 225
Przychody do rozliczenia (prowinizje rozliczane metodą efektywnej stopy procentowej)	8 525	(10 439)	-	(730)	(2 644)
Razem aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	133 649	(31 660)	(19 053)	(26 727)	56 209
Realizowane w ciągu 12 miesięcy	47 957				
Do zrealizowania powyżej 12 miesięcy	8 252				

* Pozycja „Wartość odpisów aktualizujących wartość należności oraz korekta do wartości godziwej” dotyczy oczekiwanych strat kredytowych wartość kredytów wycenianych w zamortyzowanym koszcie oraz korekty do wartości godziwej dla kredytów wycenianych obowiązkowo w wartości godziwej przez wynik finansowy, dla których Bank spodziewa się, iż ich nieściągalność zostanie udokumentowana.

Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	Stan na 01.01.2023	Przez rachunek zysków i strat	Przez inne dochody całkowite	Pozostałe zmiany	Stan na 31.12.2023
Odsetki naliczone	(20 376)	(228)	-	3 583	(17 021)
Wycena pochodnych instrumentów finansowych	(41 223)	18 823	9 069	-	(13 331)
Wycena dłużnych instrumentów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne dochody całkowite	(188)	-	(75)	-	(263)
Rezerwy i pozostałe zobowiązania dotyczące świadczeń pracowniczych	(1)	-	-	-	(1)
Koszty zapłacone z góry	15 912	(23 312)	-	-	(7 400)
Różnica między amortyzacją podatkową a księgową	(5 909)	874	-	704	(4 331)
Razem rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	(51 785)	(3 843)	8 994	4 287	(42 347)
Realizowane w ciągu 12 miesięcy	(38 016)				
Do zrealizowania powyżej 12 miesięcy	(4 331)				

mBank Hipoteczny S.A.

Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej za 2024 rok

(w tys. zł)

Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego (netto)	Stan na 01.01.2023	Przez rachunek zysków i strat	Przez inne dochody całkowite	Zmiany spowodowane przeniesieniem portfela w ramach ZCP	Stan na 31.12.2023
Razem aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego (netto)	81 864	(35 503)	(10 059)	(22 440)	13 862

Realizowane w ciągu 12 miesięcy	9 941
Do zrealizowania powyżej 12 miesięcy	3 921

Podatek odroczony ujęty w rachunku zysków i strat	Rok kończący się 31 grudnia	
	2024	2023
Odsetki naliczone	(505)	(3 771)
Wycena pochodnych instrumentów finansowych	(503)	594
Wartość odpisów aktualizujących wartość należności oraz korekta do wartości godziwej*	(13)	2 262
Rezerwy i pozostałe zobowiązania dotyczące świadczeń pracowniczych	(38)	20
Rozliczenia międzyokresowe kosztów	452	(770)
Przychody do rozliczenia (prowizje rozliczane metodą efektywnej stopy procentowej)	593	(10 439)
Koszty zapłacone z góry	3 400	(23 312)
Różnica między amortyzacją podatkową a księgową	(495)	(87)
Razem podatek odroczony ujęty w rachunku zysków i strat	2 891	(35 503)

* Pozycja „Wartość odpisów aktualizujących wartość należności oraz korekta do wartości godziwej” dotyczy oczekiwanych strat kredytowych wartość kredytów wycenianych w zamortyzowanym koszcie oraz korekty do wartości godziwej dla kredytów wycenianych obowiązkowo w wartości godziwej przez wynik finansowy, dla których Bank spodziewa się, iż ich nieściągalność zostanie udokumentowana.

28. Postępowania toczące się przed sądem, organem właściwym dla postępowania arbitrażowego lub organem administracji publicznej

W 2024 roku jak i w roku 2023 Bank nie prowadził żadnych postępowań toczących się przed sądem, organem właściwym dla postępowania arbitrażowego lub organem administracji publicznej, których wartość stanowi co najmniej 10% kapitałów własnych Banku. W prezentowanych okresach sprawozdawczych nie wystąpiły żadne istotne sprawy zarówno z powództwa Banku jak i przeciwko Bankowi. Bank nie utworzył również żadnych rezerw na toczące się sprawy sporne tej kategorii.

29. Zobowiązania pozabilansowe

Zobowiązania pozabilansowe Banku obejmują:

- zobowiązania do udzielenia kredytu
- zobowiązania otrzymane z tytułu niewykorzystanych dostępnych linii kredytowych (kredyty odnawialne, linia stand-by, overdrafty),
- zobowiązania z tytułu pochodnych instrumentów finansowych.

Poniższe tabele przedstawiają zobowiązania pozabilansowe udzielone i otrzymane przez Bank, wartość nominalną otwartych transakcji pochodnych Banku oraz zmianę stanu rezerw na zobowiązania do udzielenia kredytu na dzień 31 grudnia 2024 roku.

31.12.2024	Do 1 roku	Powyżej 1 roku do 5 lat	Powyżej 5 lat	Razem
1. Zobowiązania pozabilansowe udzielone i otrzymane	-	894 956	500 000	1 394 956
Zobowiązania otrzymane:				
a) Otrzymane zobowiązania finansowe	-	894 956	500 000	1 394 956

mBank Hipoteczny S.A.

Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej za 2024 rok

(w tys. zł)

2. Pochodne instrumenty finansowe (wartość nominalna kontraktów)	8 639 450	1 877 686	-	10 517 136
1. Instrumenty pochodne na stopę procentową	2 657 806	1 877 686	-	4 535 492
2. Walutowe instrumenty pochodne	5 981 644	-	-	5 981 644
Pozycje pozabilansowe razem	8 639 450	2 772 642	500 000	11 912 092

Poniższe tabele przedstawiają zobowiązania pozabilansowe udzielone i otrzymane przez Bank, wartość nominalną otwartych transakcji pochodnych Banku oraz zmianę stanu rezerw na zobowiązania do udzielenia kredytu na dzień 31 grudnia 2023 roku.

31.12.2023	Do 1 roku	Powyżej 1 roku do 5 lat	Powyżej 5 lat	Razem
1. Zobowiązania pozabilansowe udzielone i otrzymane	975 218	170 000	3 129	1 148 347
Zobowiązania udzielone	-	-	3 129	3 129
1. Zobowiązania finansowe:	-	-	3 129	3 129
a) Zobowiązania do udzielenia kredytu	-	-	3 129	3 129
Zobowiązania otrzymane:	975 218	170 000	-	1 145 218
a) Otrzymane zobowiązania finansowe	975 218	170 000	-	1 145 218
2. Pochodne instrumenty finansowe (wartość nominalna kontraktów)	2 508 587	8 109 804	373 928	10 992 319
1. Instrumenty pochodne na stopę procentową	216 530	4 221 864	373 928	4 812 322
2. Walutowe instrumenty pochodne	2 292 057	3 887 940	-	6 179 997
Pozycje pozabilansowe razem	3 483 805	8 279 804	377 057	12 140 666

31.12.2023	Kwota nominalna pozabilansowych zobowiązań do udzielenia kredytu				Rezerwy z tytułu pozabilansowych zobowiązań do udzielenia kredytu			
	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI
Zobowiązania do udzielenia kredytu	2 988	141	-	-	-	-	-	-

Poniższa tabela przedstawia pozabilansowe zobowiązania do udzielenia kredytu oraz rezerwy na pozabilansowe udzielone zobowiązania według poziomów wewnętrznego systemu ratingowego na 31 grudnia 2023 roku.

Kwota nominalna pozabilansowych zobowiązań do udzielenia kredytu	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	RAZEM
2	2 935	-	-	-	2 935
3	53	78	-	-	131
7	-	63	-	-	63
Razem	2 988	141	-	-	3 129

30. Aktywa zastawione

Bank zabezpieczył wyemitowane hipoteczne listy zastawne wierzytelnościami z tytułu udzielonych kredytów i pożyczek, które zostały opisane w Nocie 24. Ponadto Bank wpisał do rejestru zabezpieczeń listów zastawnych transakcje zabezpieczającą CIRS.

Bank hipoteczny jest obowiązany utrzymywać dla hipotecznych listów zastawnych, nadwyżkę utworzoną z aktywów spełniających warunki określone w art. 18 ust. 3c ustawy o listach zastawnych i bankach hipotecznych, w wysokości nie niższej niż maksymalny skumulowany wypływ płynności netto w okresie kolejnych 180 dni. Wypływ płynności netto stanowią wypływy płatności wymagalne w danym dniu płatności, w tym płatności kwoty wartości nominalnej listów zastawnych i odsetek z

mBank Hipoteczny S.A.

Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości
Finansowej za 2024 rok

(w tys. zł)

tytułu tych listów oraz płatności z tytułu instrumentów pochodnych w ramach programu emisji listów zastawnych, po odliczeniu wpływów płatności wymagalnych w tym samym dniu z tytułu aktywów stanowiących zabezpieczenie listów zastawnych.

Kwota zabezpieczenia zastępczego może zostać w każdej chwili wypisana z rejestru (zwolniona), o ile zgodę na to wyrazi powiernik. Kwota nadwyżki jest zmienna w czasie i musi pozostać w rejestrze, do momentu wykupu wszystkich listów zastawnych.

Bank zabezpieczył wyemitowane hipoteczne listy zastawne obligacjami skarbowymi o wartości bilansowej według stanu na 31 grudnia 2024 roku 299 192 tys. zł (według stanu na 31.12.2023 r.: 239 229 tys. zł).

31. Zarejestrowany kapitał akcyjny

Łączna liczba akcji zwykłych na 31 grudnia 2023 i 2024 roku wynosiła 2 200 000 sztuk (o wartości nominalnej 100 zł na jedną akcję). Wszystkie wyemitowane akcje są w pełni opłacone.

W dniu 14 czerwca 2023 r. Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy, XII Wydział Gospodarczy KRS, dokonał wpisu dotyczącego umorzenia 1 160 000 akcji zwykłych o wartości nominalnej 100 zł każda, w związku z transakcją podziału Banku przez wydzielenie części jego działalności i przeniesienie jej do mBanku.

Zarejestrowany kapitał akcyjny (struktura) na dzień 31 grudnia 2024 i 2023 roku							
Rodzaj akcji	Rodzaj uprzywilejowania akcji	Rodzaj ograniczenia praw do akcji	Liczba akcji	Wartość serii / emisji według wartości nominalnej (w zł)	Sposób pokrycia kapitału	Data rejestracji	Prawo do dywidendy
imienne	-	-	500 000	50 000 000	gotówka	16.04.1999	01.01.2000
imienne	-	-	850 000	85 000 000	gotówka	20.09.2000	01.01.2001
imienne	-	-	400 000	40 000 000	gotówka	24.04.2006	01.01.2006
imienne	-	-	450 000	45 000 000	gotówka	08.01.2013	01.01.2013
Liczba akcji, razem			2 200 000	-			
Zarejestrowany kapitał akcyjny, razem				220 000 000			

Skład akcjonariatu Banku według stanu na 31 grudnia 2023 i 2024 roku

Nazwa akcjonariusza	Kapitał (w zł)	Akcje/Udziały		Głosy na Walnym Zgromadzeniu Akcjonariuszy	
		Liczba akcji	%	Liczba głosów	%
mBank S.A.	220 000 000	2 200 000	100,00	2 200 000	100,00
Razem	220 000 000	2 200 000	100,00	2 200 000	100,00

32. Kapitał zapasowy ze sprzedaży akcji powyżej wartości nominalnej

Na koniec 2023 i 2024 kapitał zapasowy ze sprzedaży akcji powyżej wartości nominalnej wynosił 507 362 tys. zł. Kapitał zapasowy tworzony jest z nadwyżki osiągniętej przy emisji akcji powyżej wartości nominalnej pozostałej po pokryciu kosztów emisji, z przeznaczeniem na pokrycie strat bilansowych, jakie mogą wynikać w związku z działalnością Banku.

33. Zyski zatrzymane

	31.12.2024	31.12.2023
Pozostały kapitał zapasowy	361 712	361 712
Fundusz ogólnego ryzyka	44 800	44 800
Niepodzielony wynik finansowy z lat ubiegłych	(279 661)	(303 378)
Wynik roku bieżącego	(5 172)	23 717
Zyski zatrzymane, razem	121 679	126 851

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

Bank jest zobowiązany do przeznaczenia minimum 8% zysku netto na kapitał zapasowy tworzony ustawowo do czasu, aż osiągnie on poziom jednej trzeciej kapitału akcyjnego Banku. Bank może przeznaczyć także część zysku na fundusz ogólnego ryzyka na pokrycie nieprzewidzianych strat.

34. Dywidenda na akcję

Bank nie planuje wypłaty dywidendy za 2024 rok i nie wypłacił jej za 2023 rok.

35. Noty objaśniające do sprawozdania z przepływów pieniężnych

Środki pieniężne i ekwiwalenty środków pieniężnych

Dla potrzeb sprawozdania z przepływów pieniężnych saldo środków pieniężnych i ekwiwalentów środków pieniężnych zawiera następujące salda o terminie zapadalności krótszym niż trzy miesiące.

	31.12.2024	31.12.2023
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty (Nota 17)	63 398	20 280
Należności od banków (Nota 20)	17 779	43 018
Bony pieniężne	334 843	54 956
Środki pieniężne i ekwiwalenty środków pieniężnych, razem	416 020	118 254

Informacje uzupełniające do sprawozdania z przepływów pieniężnych.

Zmiana stanu pozycji wykazanych w działalności operacyjnej

Poniższa tabela stanowi informację dodatkową do sprawozdania z przepływów pieniężnych i prezentuje różnice między bilansowymi zmianami stanu pozycji oraz zmianami stanu tych pozycji wykazywanych w działalności operacyjnej w sprawozdaniu z przepływów pieniężnych.

	Rok kończący się 31 grudnia	
	2024	2023
Aktywa i zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu oraz pochodne instrumenty zabezpieczające - zmiana stanu wynikająca z sald bilansowych	(11 547)	62 436
Różnica pomiędzy odsetkami naliczonymi a zrealizowanymi kasowo w okresie sprawozdawczym	(71 193)	(64 003)
Wycena ujęta w innych dochodach całkowitych	35 879	30 935
Aktywa i zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu oraz pochodne instrumenty zabezpieczające, razem	(46 861)	29 368
Kredyty i pożyczki udzielone klientom - zmiana stanu wynikająca z sald bilansowych	(513 948)	2 520 081
Różnica pomiędzy odsetkami naliczonymi a zrealizowanymi kasowo w okresie sprawozdawczym	13 587	167 489
Zmiany wartości godziwej pozycji zabezpieczanych w zabezpieczaniu portfela przed ryzykiem stopy procentowej	3 313	(29 736)
Zmiana w związku z transakcją Podziału	-	(1 746 378)
Zmiana stanu kredytów i pożyczek udzielonych klientom, razem	(497 048)	911 456
Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne dochody całkowite - zmiana wynikająca z sald bilansowych	(439 350)	325 875
Wyłączenie zmiany stanu środków pieniężnych i ich ekwiwalentów	279 887	(344 739)
Wycena ujęta w innych dochodach całkowitych	10 000	22 005
Wynik na sprzedaży	-	-
Różnica pomiędzy odsetkami naliczonymi a zrealizowanymi kasowo w okresie sprawozdawczym	8 896	9 331
Zmiana stanu aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne dochody całkowite, razem	(140 567)	12 472
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych wyceniane w zamortyzowanym koszcie - zmiana wynikających z sald bilansowych	740 689	(707 819)

mBank Hipoteczny S.A.

Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej za 2024 rok

(w tys. zł)

Różnica pomiędzy odsetkami naliczonymi a zrealizowanymi kasowo w okresie sprawozdawczym	(2 239)	11 922
Wyłączenie zmiany stanu środków pieniężnych z działalności finansowej	(782 315)	510 000
(Zyski) straty z tytułu różnic kursowych	52 650	248 527
Zmiana stanu papierów wartościowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie, razem	8 785	62 630
Zobowiązania wobec innych banków - zmiana stanu wynikająca z sald bilansowych	152 682	(2 185 529)
Różnica pomiędzy odsetkami naliczonymi a zrealizowanymi kasowo w okresie sprawozdawczym	(26 982)	(43 309)
Wyłączenie zmiany stanu środków pieniężnych z działalności finansowej	(201 025)	(238 848)
Zmiana w związku z transakcją Podziału	-	1 661 491
Zmiana stanu zobowiązań wobec innych banków, razem	(75 325)	(806 195)
Zobowiązania wobec klientów - zmiana stanu wynikająca z sald bilansowych	(12)	(535)
Różnica pomiędzy odsetkami naliczonymi a zrealizowanymi kasowo w okresie sprawozdawczym	(31)	-
Przeniesienie do przepływów środków pieniężnych z działalności finansowej - leasing	504	563
Zmiana stanu zobowiązań wobec klientów, razem	461	28

Odsetki otrzymane i zapłacone wykazywane w działalności operacyjnej

	Rok kończący się 31 grudnia	
	2024	2023
Odsetki otrzymane z tytułu:		
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	1 112	3 504
Należności od banków	2 854	1 945
Kredytów i pożyczek udzielonych klientom	680 662	643 731
Dłużnych papierów wartościowych wycenianych w wartości godziwej przez całkowite dochody	35 532	37 382
Instrumentów pochodnych zaklasyfikowanych do księgi bankowej	49 657	37 723
Przychody z tytułu odsetek otrzymanych, razem	769 817	724 285

	Rok kończący się 31 grudnia	
	2024	2023
Odsetki zapłacone z tytułu:		
Rozliczeń z bankami z tytułu otrzymanych kredytów, depozytów zabezpieczających o terminie pierwotnym poniżej 1 roku, zobowiązań z tyt. odroczonej płatności	182 132	231 679
Rozliczeń z bankami z tytułu wyemitowanych dłużnych papierów wartościowych o terminie pierwotnym poniżej jednego roku	2 187	2 361
Koszty z tytułu odsetek otrzymanych, razem	184 319	234 040

Przepływy środków pieniężnych wykazanych w działalności finansowej

Poniższe tabele prezentują zmianę stanu zobowiązań w ramach działalności finansowej

	Saldo	Przepływy gotówkowe	Pozostałe zmiany	Saldo
	01.01.2024			31.12.2024
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych (długoterminowe)	5 452 296	747 315	(2 210 768)	3 988 843
Zobowiązania wobec banków (długoterminowe)	3 333 621	201 653	(50 000)	3 485 274
Zobowiązania z tytułu leasingu	14 253	(2 941)	899	12 211

	Saldo	Przepływy gotówkowe	Pozostałe zmiany	Saldo
	01.01.2023			31.12.2023
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych (długoterminowe)	5 119 088	(510 000)	843 208	5 452 296
Zobowiązania wobec banków (długoterminowe)	4 943 851	239 123	(1 849 353)	3 333 620
Zobowiązania z tytułu leasingu	22 031	(3 445)	(4 333)	14 253
Zobowiązania podporządkowane	100 251	(100 000)	(251)	-

W kolumnie "Pozostałe zmiany" zostały pokazane przepływy niegotówkowe z tytułu naliczonych odsetek, prowizji rozliczanych ESP, różnic kursowych, różnic z rachunkowości zabezpieczeń dotyczących wartości godziwej pozycji zabezpieczanych, zobowiązań finansowych z odroczonym terminem płatności wynikających z zawartych z mBank S.A. umów przeniesienia portfela kredytów detalicznych zabezpieczonych hipoteką.

36. Program motywacyjny dla członków Zarządu Banku oraz pracowników mających istotny wpływ na profil ryzyka Banku

Zasady ustalania zmiennych składników wynagrodzenia osób zajmujących stanowiska mające istotny wpływ na profil ryzyka Banku określa „Polityka wynagradzania pracowników mających istotny wpływ na profil ryzyka mBanku Hipotecznego S.A.” zwana dalej „Polityką”, przyjęta po raz pierwszy Uchwałą Rady Nadzorczej nr 21/2012 z dnia 19 września 2012 r. Od tego czasu Polityka jest poddawana corocznej weryfikacji i modyfikacji przez Zarząd oraz Radę Nadzorczą Banku. Aktualnie obowiązująca polityka została zatwierdzona uchwałą Rady Nadzorczej nr 62/2024 z dnia 2 grudnia 2024 r.

Osobami uprawnionymi do udziału w programie są osoby zajmujące stanowiska zidentyfikowane jako mające istotny wpływ na profil ryzyka Banku zgodnie z polityką identyfikacji Risk Taker, określone jako Risk Taker – Członek Zarządu Banku oraz Risk Taker – Pracownik Banku.

Bonus dla Risk Takerów - Członków Zarządu Banku

Kwota bonusu poszczególnych członków Zarządu Banku ustalana jest przez Radę Nadzorczą, która ustala wysokość bonusu dla danego Risk Taker’a – Członka Zarządu Banku, przy czym wysokość bonusu przyznana poszczególnym Risk Taker’om – Członkom Zarządu Banku nie musi być identyczna. Wysokość bonusu ustalana jest w oparciu o ocenę wyniku każdego Risk Taker’a. Rada Nadzorcza przeprowadza analizę i dokonuje Oceny na podstawie wyznaczonych Risk Taker’owi celów, które ustalane są w odniesieniu do okresu co najmniej 3 lat. Decyzja w zakresie ustalenia wysokości bonusu oraz oceny wykonania przez Risk Taker’a – Członka Zarządu wyznaczonych celów pozostawiona jest wyłącznemu uznaniu Rady Nadzorczej.

Bonus składa się z części nieodroczonej stanowiącej 60% bonusu i części odroczonej stanowiącej 40% bonusu.

Część Nieodroczonej podlega wypłacie na poniższych zasadach:

- pierwsza połowa (50%) Części Nieodroczonej jest wypłacana w postaci pieniężnej po zatwierdzeniu przez ZWZA Banku sprawozdania finansowego Banku za poprzedni rok kalendarzowy, tj. sprawozdania za rok, za który przyznano bonus, jednakże nie później niż do dnia 31 lipca roku, w którym ZWZA Banku się odbyło,
- druga połowa (50%) Części Nieodroczonej jest wypłacana w formie akcji fantomowych, nie wcześniej niż po upływie 12 miesięcy od daty ZWZA Banku zatwierdzającego sprawozdanie finansowe Banku za poprzedni rok kalendarzowy, tj. sprawozdania za rok, za który przyznano bonus.

Część Odroczonej podlega wypłacie w 5 równych rocznych transzach począwszy od roku następującego po roku, w którym zatwierdzono sprawozdanie finansowe za rok, za który przyznano bonus, na poniższych zasadach:

- pierwsza połowa (50%) każdej z transz Części Odroczonej jest wypłacana w postaci pieniężnej, po zatwierdzeniu przez ZWZA Banku sprawozdania finansowego Banku za poprzedni rok kalendarzowy, jednakże nie później niż do dnia 31 lipca roku, w którym ZWZA Banku się odbyło,
- druga połowa (50%) każdej z transz Części Odroczonej jest wypłacana w formie akcji fantomowych, nie wcześniej niż po upływie 12 miesięcy od daty ZWZA Banku zatwierdzającego sprawozdanie finansowe Banku za poprzedni rok kalendarzowy.

Okres odraczania części gotówkowej jak i części wypłacanej w formie akcji fantomowych na 5 lat obowiązuje począwszy od bonusu przyznanego za 2021 rok. W latach poprzednich wynosił 3 lata.

Bonus dla Risk Takerów – Pracowników Banku

Kwota bonusu poszczególnych Risk Takerów – Pracowników Banku ustalana jest przez Zarząd Banku. Zarząd Banku przeprowadza analizę i dokonuje Oceny na podstawie wyznaczonych Risk Taker'owi celów, które ustalane są w odniesieniu do okresu co najmniej 3 lat. Decyzja o wysokości bonusu leży w wyłącznej gestii Zarządu Banku.

Bonus składa się z części nieodroczonej stanowiącej 60% bonusu i części odroczonej stanowiącej 40% bonusu.

Bonus Risk Taker'a – Pracownika Banku musi zostać wypłacony w formie odroczonej, jeśli zachodzi co najmniej jedna z przesłanek:

- wysokość bonusu przekracza jedną trzecią całkowitego rocznego wynagrodzenia (czyli sumy wynagrodzenia stałego i Bonusu) lub
- wysokość Bonusu jest wyższa niż równowartość w złotych polskich 50 000 EUR, (przeliczona na kurs średni NBP według stanu na dzień wydania decyzji, o przyznaniu bonusu).

Dokonanie wypłaty całości bonusu w postaci pieniężnej w formie nieodroczonej wymaga decyzji Zarządu Banku w odniesieniu do Risk Taker'a – Pracownika Banku.

Część Nieodroczonej podlega wypłacie na poniższych zasadach:

- pierwsza połowa (50%) Części Nieodroczonej jest wypłacana w postaci pieniężnej po zatwierdzeniu przez ZWZA Banku sprawozdanie finansowego Banku za poprzedni rok kalendarzowy, tj. sprawozdania za rok, za który przyznano bonus, jednakże nie później niż do dnia 31 lipca roku, w którym ZWZA Banku się odbyło,
- druga połowa (50%) Części Nieodroczonej zostanie wypłacona w postaci akcji fantomowych, nie wcześniej niż po upływie 12 miesięcy od daty ZWZA Banku zatwierdzającego sprawozdanie finansowe Banku za poprzedni rok kalendarzowy, tj. sprawozdania za rok, za który przyznano bonus.

Część Odroczona podlega wypłacie w 4 równych rocznych transzach począwszy od roku następującego po roku, w którym zatwierdzono sprawozdanie finansowe za rok, za który przyznano Bonus, na poniższych zasadach:

- pierwsza połowa (50%) każdej z transz Części Odroczonej jest wypłacana w postaci pieniężnej po zatwierdzeniu przez ZWZA sprawozdania finansowego Banku za poprzedni rok kalendarzowy, jednakże nie później niż do dnia 31 lipca roku, w którym ZWZA Banku się odbyło,
- druga połowa (50%) każdej z transz Części Odroczonej zostanie wypłacona w postaci akcji fantomowych, nie wcześniej niż po upływie 12 miesięcy od daty ZWZA Banku zatwierdzającego sprawozdanie finansowe Banku za poprzedni rok kalendarzowy.

Okres odraczania części gotówkowej jak i części wypłacanej w formie akcji fantomowych na 4 lata obowiązuje począwszy od bonusu przyznanego za 2021 rok. W latach poprzednich wynosił 3 lata. Począwszy od bonusu za 2020 rok Rada Nadzorcza w odniesieniu do Członków Zarządu oraz Zarząd w odniesieniu do Risk Taker – pracowników Banku, w szczególnie uzasadnionych przypadkach związanych ze zminimalizowaniem ryzyka związanego z utrzymaniem solidnej bazy kapitałowej Banku w celu zapewnienia możliwości skutecznego reagowania na sytuację gospodarczą kraju np. związaną z pandemią COVID-19, może podjąć uchwałę o wypłacie części lub całości transz gotówkowych (zarówno transzy nieodroczonej jak i transz odroczonej) w akcjach fantomowych Banku na zasadach określonych powyżej.

Odpowiednio Rada Nadzorcza w przypadku Członków Zarządu oraz Zarząd w przypadku pracowników może podjąć decyzję o wstrzymaniu w całości bądź zmniejszeniu kwoty odroczonej transzy w przypadku gdy stwierdzi, że w dłuższym horyzoncie czasowym niż 1 rok kalendarzowy (tj. za okres co najmniej 3 lat), Risk Taker miał bezpośredni i negatywny wpływ na wynik finansowy lub pozycję rynkową Banku lub Grupy mBanku w okresie oceny, naruszył przyjęte w Grupie zasady i normy bezpośrednio doprowadził do znaczących strat finansowych, gdy co najmniej jeden z elementów zawartych w karcie wyników nie został spełniony lub zaistniała którakolwiek z przesłanek, o której mowa w art. 142 ustawy Prawo Bankowe, w szczególności przypadki z ust. 2.

W przypadku zaistnienia zdarzeń, o których mowa powyżej na etapie ustalania wysokości bonusu dla Risk Takers odpowiednio Rada Nadzorcza lub Zarząd może podjąć decyzję o nieprzyznaniu za dany rok kalendarzowy bonusu w całości lub jego redukcji.

mBank Hipoteczny S.A.Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości
Finansowej za 2024 rok

(w tys. zł)

Wstrzymanie w całości bądź zmniejszenie wysokości bonusu, jak również jakiegokolwiek odroczonej transzy dotyczyć może również bonusu i/lub odroczonej transzy wypłacanej pracownikowi po wygaśnięciu bądź rozwiązaniu umowy o pracę.

Ponadto Risk Taker może zostać zobowiązany na zasadach i w terminie określonym decyzją odpowiednio Rady Nadzorczej lub Zarządu do zwrotu bonusu przyznanego i wypłaconego za dany rok kalendarzowy (tj.: części nieodroczonej i wszystkich części odroczonej), w przypadku gdy naruszył przyjęte w Grupie mBanku zasady i normy, dopuścił się istotnego naruszenia powszechnie obowiązujących przepisów prawa lub bezpośrednio doprowadził do znaczących strat finansowych wynikających ze świadomego, negatywnego działania na szkodę Grupy mBanku lub doprowadził do nałożenia na Bank przez organy nadzorcze sankcji finansowych na podstawie prawomocnej decyzji.

Decyzja o zaistnieniu wyżej opisanych zdarzeń może zostać podjęta do końca roku kalendarzowego, w którym nastąpi wypłata ostatniej transzy części odroczonej bonusu za rok, w którym nastąpiło zdarzenie. Ujęcie księgowe programów motywacyjnych zostało opisane w Nocie 2.17

37. Transakcje z podmiotami powiązanymi

Wszystkie transakcje pomiędzy Bankiem, a podmiotami powiązanymi były transakcjami typowymi i rutynowymi, zawartymi z dniem Zarządu na warunkach nie odbiegających od warunków rynkowych, a ich charakter i warunki wynikały z bieżącej działalności operacyjnej, prowadzonej przez Bank. Transakcje z podmiotami powiązanymi przeprowadzone w ramach zwykłej działalności operacyjnej obejmują kredyty, zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych oraz transakcje pochodne.

Poniższa tabela przedstawia zobowiązania finansowe wobec mBanku S.A. według umownych terminów wymagalności kapitału

31.12.2024	Do 1 miesiąca	Od 1 do 3 miesięcy	Od 3 do 12 miesięcy	Od 1 do 5 lat	Powyżej 5 lat	Razem
Kredyty otrzymane	-	-	-	1 445 879	1 353 359	2 799 238
Zobowiązania z tytułu emisji listów zastawnych i obligacji	-	-	-	3 549 790	-	3 549 790
Inne zobowiązania finansowe z odroczonym terminem płatności	-	-	-	712 730	-	712 730
Pochodne instrumenty finansowe	-	9 344	313	85	-	9 742

31.12.2023	Do 1 miesiąca	Od 1 do 3 miesięcy	Od 3 do 12 miesięcy	Od 1 do 5 lat	Powyżej 5 lat	Razem
Kredyty otrzymane	-	-	-	1 447 019	1 403 455	2 850 474
Zobowiązania z tytułu emisji listów zastawnych i obligacji	-	-	68 440	-	2 277 094	2 345 534
Inne zobowiązania finansowe z odroczonym terminem płatności	-	-	-	508 813	-	508 813
Pochodne instrumenty finansowe	1 666	524	-	4 335	1 655	8 180

Pozycja „Inne zobowiązania finansowe z odroczonym terminem płatności” dotyczy zobowiązania wynikającego z zawartej z mBankiem S.A. w dniu 30 listopada 2018 roku umowy przeniesienia kredytów detalicznych zabezpieczonych hipoteką na nieruchomości.

mBank Hipoteczny S.A.

Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości
Finansowej za 2024 rok

(w tys. zł)

Poniższa tabela przedstawia wartości transakcji Banku ze spółkami powiązanymi. Wartość transakcji obejmuje salda aktywów i zobowiązań na 31 grudnia 2024 roku i 31 grudnia 2023 roku oraz związane z nimi przychody i koszty za rok 2024 i 2023.

	Członkowie Rady Nadzorczej i Zarządu Banku, kluczowy personel kierowniczy Banku, Członkowie Rady Nadzorczej i Zarządu mBanku S.A.		Inne osoby i podmioty powiązane*		Spółki Grupy mBanku**		mBank S.A.		Spółki Grupy Commerzbanku***	
Stan na koniec okresu	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
Sprawozdanie z sytuacji finansowej										
Aktywa razem	1 452	1 426	579	-	782	637	43 049	51 139	-	-
Należności od banków	-	-	-	-	-	-	27 179	32 374	-	-
Pochodne instrumenty finansowe przeznaczone do obrotu	-	-	-	-	-	-	249	2 143	-	-
Należności z tytułu kredytów	1 452	1 426	579	-	-	-	-	-	-	-
Pochodne instrumenty zabezpieczające	-	-	-	-	-	-	912	-	-	-
Wartości niematerialne i prawne	-	-	-	-	-	-	49	49	-	-
Rzeczowe aktywa trwałe	-	-	-	-	782	637	14 660	16 573	-	-
Zobowiązania razem	-	-	-	-	797	641	7 085 791	5 729 336	32 206	67 085
Pochodne instrumenty finansowe przeznaczone do obrotu	-	-	-	-	-	-	9 345	4 755	-	-
Pochodne instrumenty zabezpieczające	-	-	-	-	-	-	398	3 426	-	-
Zobowiązania z tytułu otrzymanych kredytów od sektora finansowego	-	-	-	-	-	-	2 799 240	2 850 474	-	-
Zobowiązania z tytułu zabezpieczeń pieniężnych	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Zobowiązania z tyt. odroczonej płatności (pooling detaliczny)	-	-	-	-	-	-	712 730	508 813	-	-
Pożyczka podporządkowana	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Listy zastawne i obligacje	-	-	-	-	-	-	3 549 790	2 345 534	32 206	67 085
Zobowiązania z tytułu prawa do użytkowania- budynki	-	-	-	-	-	-	14 288	16 334	-	-
Zobowiązania z tytułu prawa do użytkowania- środki transportu	-	-	-	-	797	641	-	-	-	-
Zobowiązania pozabilansowe udzielone i otrzymane										
Zobowiązania otrzymane	-	-	-	-	-	-	1 394 956	1 145 218	-	-
Gwarancja otrzymana	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Pochodne instrumenty finansowe (kupno, sprzedaż)										
Kontrakty CIRS	-	-	-	-	-	-	1 713 140	1 304 610	-	-
Kontrakty IRS	-	-	-	-	-	-	461 484	469 584	-	-
Kontrakty FX SWAP	-	-	-	-	-	-	1 706 819	2 290 319	-	-

W rzeczowych aktywach trwałych są ujęte umowy leasingu sklasyfikowane zgodnie z MSSF 16, dotyczące budynków tj. wynajem powierzchni biurowej w Warszawie i Łodzi oraz umorzenie ww. składników aktywów.

mBank Hipoteczny S.A.

Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości
Finansowej za 2023 rok

(w tys. zł)

	Członkowie Rady Nadzorczej i Zarządu Banku, kluczowy personel kierowniczy Banku, Członkowie Rady Nadzorczej i Zarządu mBanku S.A.		Inne osoby i podmioty powiązane*		Spółki Grupy mBanku**		mBank S.A.		Spółki Grupy Commerzbanku***	
Rok kończący się	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
Rachunek zysków i strat										
Przychody z tytułu odsetek	115	25	43	39	213	240	42 230	27 829	-	-
Koszty z tytułu odsetek	-	-	-	-	(28)	(10)	(500 819)	(510 994)	(2 365)	(2 886)
Koszty z tytułu opłat i prowizji	-	-	-	-	(1)	(1)	(4 382)	(4 873)	-	-
Wynik na działalności handlowej	-	-	-	-	-	-	(2 109)	10 079	-	-
Pozostałe przychody operacyjne	-	-	-	-	-	-	18 359	15 242	-	-
Pozostałe koszty operacyjne	-	-	-	-	(2)	(16)	(547)	(625)	-	-
Ogólne koszty administracyjne, amortyzacja	-	-	-	-	(528)	(452)	(4 202)	(4 721)	-	-

* Inne osoby i podmioty powiązane obejmują kredyt udzielony bliskiemu członkowi rodziny Członka Rady Nadzorczej mBanku S.A.

** pozycja Spółki Grupy mBanku obejmuje transakcje z następującymi spółkami Grupy mBanku: mFinanse S.A. oraz mLeasing Sp. z o.o.

*** pozycja Spółki Grupy Commerzbanku obejmuje transakcje zakupu na rynku wtórnym hipotecznych listów zastawnych przez Commerzbank AG i Future Tech.

■ Skład i wynagrodzenie Członków Zarządu Banku

Na dzień 31 grudnia 2024 roku skład Zarządu przedstawiał się następująco:

Piotr Petelewicz	-	Prezes Zarządu
Katarzyna Dubaniewicz	-	Członek Zarządu
Andrzej Kulik	-	Członek Zarządu

Z dniem 15 maja 2024 roku Pan Krzysztof Dubejko przestał pełnić funkcję Prezesa Zarządu.

W dniu 18 kwietnia 2024 roku Rada Nadzorcza powołała Pana Piotra Petelewicza na Członka Zarządu mBanku Hipotecznego S.A., który objął funkcję z dniem 16 maja 2024 roku.

W dniu 25 października 2024 roku Komisja Nadzoru Finansowego wyraziła zgodę na powołanie Pana Piotra Petelewicza na stanowisko Prezesa Zarządu mBanku Hipotecznego.

Poniżej przedstawiono informacje o wartości wynagrodzeń i premii wypłaconych Członkom Zarządu Banku, którzy pełnili swoje funkcje na koniec 2024 i 2023 roku według stanu na 31 grudnia 2024 roku i 31 grudnia 2023 roku.

Wynagrodzenie wypłacone w zł	31.12.2024	31.12.2023
Zarząd Banku		
Wynagrodzenie zasadnicze brutto	1 440 806	1 655 000
Pozostałe korzyści *	106 162	115 172
Rozliczenie programu motywacyjnego	261 128	325 288
Wynagrodzenia byłych Członków Zarządu		
Wynagrodzenie zasadnicze brutto	246 613	320 000
Pozostałe korzyści *	49 297	23 918
Rozliczenie programu motywacyjnego	442 803	274 751
Odszkodowanie - zakaz konkurencji	330 887	-

* „Pozostałe korzyści” obejmują dofinansowanie opieki medycznej, ubezpieczenia, karty multisport, samochodu służbowego, składki PPK.

Według stanu na 31 grudnia 2024 roku wysokość rezerwy na nagrody/premie dla pracowników oraz Zarządu Banku wyniosła 5 687 tys. zł analogicznie według stanu na 31 grudnia 2023 roku wyniosła 6 042 tys. zł.

Program zmiennego wynagrodzenia Członków Zarządu oraz pracowników mających istotny wpływ na profil ryzyka Banku został opisany w Nocie 36.

■ Skład i wynagrodzenie Członków Rady Nadzorczej

Skład Rady Nadzorczej Banku na 31 grudnia 2024 roku przedstawiał się następująco:

1. Marek Lusztyn	-	Przewodniczący Rady Nadzorczej
2. Pascal Ruhland	-	Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej
3. Monika Bączyńska	-	Członkini Rady Nadzorczej
4. Łukasz Maculewicz	-	Członek Rady Nadzorczej
5. Paweł Graniewski	-	Niezależny Członek Rady Nadzorczej
6. Michał Popiołek	-	Członek Rady Nadzorczej
7. Mariusz Tokarski	-	Niezależny Członek Rady Nadzorczej
8. Grzegorz Ostrowski	-	Członek Rady Nadzorczej
9. Marta Żyndul	-	Członkini Rady Nadzorczej

mBank Hipoteczny S.A.Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości
Finansowej za 2024 rok

(w tys. zł)

W dniu 6 września 2024 roku Mikołaj Tatarkiewicz złożył rezygnację z funkcji członka Rady Nadzorczej ze skutkiem na dzień 14 września 2024 r.

W dniu 25 września 2024 r. Walne Zgromadzenie powołało Martę Żyndul w skład Rady Nadzorczej, a następnie w dniu 28 listopada 2024 r. Walne Zgromadzenie powołało Monikę Bączyńską w skład Rady Nadzorczej

W 2024 roku Rada Nadzorcza pracowała bez wynagrodzenia, z wyjątkiem Pawła Graniewskiego oraz Mariusza Tokarskiego, którzy jako Członkowie Rady Nadzorczej otrzymali wynagrodzenie za 2024 rok w wysokości 184 tys. zł (odpowiednio po 92 tys. zł).

Skład Rady Nadzorczej Banku na 31 grudnia 2023 roku:

1.	Marek Lusztyn	-	Przewodniczący Rady Nadzorczej
2.	Pascal Ruhland	-	Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej
3.	Frank Bock	-	Członek Rady Nadzorczej
4.	Łukasz Maculewicz	-	Członek Rady Nadzorczej
5.	Paweł Graniewski	-	Niezależny Członek Rady Nadzorczej
6.	Michał Popiołek	-	Członek Rady Nadzorczej
7.	Mariusz Tokarski	-	Niezależny Członek Rady Nadzorczej
8.	Mikołaj Tatarkiewicz	-	Członek Rady Nadzorczej
9.	Grzegorz Ostrowski	-	Członek Rady Nadzorczej

W dniu 18 stycznia 2023 roku Andreas Boeger złożył rezygnację z pełnionej funkcji Przewodniczącego Rady Nadzorczej Banku oraz dalszego zasiadania w Radzie Nadzorczej. Rezygnacja nastąpiła z dniem 30 kwietnia 2023 roku.

W dniu 28 kwietnia 2023 roku uchwałą NWZ został powołany Pascal Ruhland na Członka Rady Nadzorczej Banku na okres począwszy od dnia 1 maja 2023 r.

Dnia 31 grudnia 2023 roku Frank Bock w związku z rezygnacją przestał pełnić funkcję Członka Rady Nadzorczej.

W 2023 roku Rada Nadzorcza pracowała bez wynagrodzenia, z wyjątkiem Pawła Graniewskiego oraz Mariusza Tokarskiego, którzy jako Członkowie Rady Nadzorczej otrzymali wynagrodzenie za 2023 rok w wysokości 120 tys. zł (odpowiednio po 60 tys. zł).

38. Informacje dotyczące podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych

1 marca 2024 roku Rada Nadzorcza dokonała wyboru KPMG Audyt Sp. z o.o. sp. k. jako firmy, świadczącej usługi audytorskie związane z badaniami ustawowymi oraz przeglądami sprawozdań Banku za lata 2024 oraz 2025.

W 2024 roku łączna wysokość wynagrodzenia wypłaconego KPMG Audyt Sp. z o. o. sp. k. z tytułu badania i przeglądu sprawozdania finansowego i pakietów konsolidacyjnych wyniosła 320 tys. zł brutto. Na dzień 31 grudnia 2024 roku rezerwa na wynagrodzenie audytora była w wysokości 180 tys. zł.

39. Adekwatność kapitałowa

Jedno z głównych zadań Banku polega na zapewnieniu odpowiedniego poziomu kapitału. W ramach polityki zarządzania kapitałem Bank tworzy ramy i wytyczne dla jak najbardziej efektywnego planowania i wykorzystania bazy kapitałowej, które:

- są zgodne z obowiązującymi przepisami zewnętrznymi oraz regulacjami wewnętrznymi,
- zabezpieczają kontynuację celów finansowych zapewniających odpowiedni poziom zwrotu dla akcjonariuszy,
- zapewniają utrzymanie silnej bazy kapitałowej będącej podstawą wsparcia dla rozwoju biznesu.

Polityka zarządzania kapitałem w Banku jest oparta na dwóch podstawowych filarach:

- utrzymywanie optymalnego poziomu i struktury funduszy własnych, przy wykorzystaniu dostępnych metod i środków, między innymi takich jak zatrzymanie zysku netto, pożyczka podporządkowana czy emisja akcji,
- efektywne wykorzystanie istniejącego kapitału, między innymi poprzez zastosowanie systemu mierników efektywności wykorzystania kapitału, ograniczenie działalności nieprzynoszącej oczekiwanej stopy zwrotu oraz rozwój produktów o niższej absorpcji kapitału.

Efektywne wykorzystanie kapitału jest integralną częścią polityki zarządzania kapitałem zorientowanej na osiągnięcie optymalnej stopy zwrotu z kapitału i dzięki temu stworzenia stabilnych podstaw zasilania bazy kapitałowej w przyszłych okresach. Pozwala to na utrzymanie współczynnika kapitału podstawowego Tier I (wyliczanego jako iloraz kapitału podstawowego Tier I i łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko), współczynnika kapitału Tier I (wyliczonego jako iloraz kapitału Tier I i łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko) oraz łącznego współczynnika kapitałowego (wyliczanego jako iloraz funduszy własnych i łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko) na poziomie istotnie wyższym od wymaganego przez instytucję nadzorującą.

Kapitałowe cele strategiczne Banku zorientowane są na utrzymanie zarówno łącznego współczynnika kapitałowego jak i współczynnika kapitału podstawowego Tier 1 na poziomie odpowiednio wyższym niż poziom wymagany przez instytucję nadzorującą. Pozwala to na bezpieczny rozwój biznesu przy spełnieniu norm nadzorczych w dłuższej perspektywie.

Współczynniki kapitałowe

Pomiar adekwatności funduszy własnych, w tym między innymi kalkulacja współczynników kapitałowych i wskaźnika dźwigni finansowej, funduszy własnych oraz łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko Banku odbywa się w oparciu o następujące przepisy:

- Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 roku w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniającego rozporządzenie (UE) nr 648/2012, z późniejszymi zmianami (zwanego dalej Rozporządzeniem CRR) oraz na podstawie uzupełniających rozporządzeń wykonawczych Komisji (UE) do Rozporządzenia CRR,
- Rozporządzenia Wykonawczego Komisji (UE) nr 2021/451 z dnia 17 grudnia 2020 roku ustanawiające wykonawcze standardy techniczne do celów stosowania rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do sprawozdań nadzorczych instytucji oraz uchylające rozporządzenie wykonawcze (UE) nr 680/2014,
- Ustawy Prawo bankowe z dnia 29 sierpnia 1997 roku (Dz. U. z 2002 r. Nr 72, poz. 665) z późniejszymi zmianami,
- Ustawy z dnia 5 sierpnia 2015 roku (Dz. U. 2015 poz. 1513) o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym (zwaną dalej Ustawą o nadzorze makroostrożnościowym),
- Rozporządzeniem Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 25 maja 2017 roku w sprawie wyższej wagi ryzyka dla ekspozycji zabezpieczonych hipotekami na nieruchomościach,
- Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 18 marca 2020 roku uchylające rozporządzenie w sprawie bufora ryzyka systemowego.

W związku z wejściem w życie od 1 stycznia 2016 roku Ustawy o nadzorze makroostrożnościowym, która transponuje przepisy Dyrektywy CRD IV do polskiego porządku prawnego, na dzień 31 grudnia

mBank Hipoteczny S.A.Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości
Finansowej za 2024 rok

(w tys. zł)

2024 roku Bank zobowiązany był utrzymywać fundusze własne na poziomie, który pozwoli pokryć wyznaczony na mocy przepisów ustawy bufor zabezpieczający (conservatio buffer) w wysokości 2,5 % łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko.

Zgodnie z decyzją Komitetu Stabilności Finansowej, obowiązujący Bank wskaźnik bufora antycyklicznego na dzień 31 grudnia 2024 roku wynosił 0%.

Z dniem 19 marca 2020 roku weszło w życie uchylene rozporządzenia w sprawie bufora ryzyka systemowego. Wartość bufora systemowego według stanu na 31 grudnia 2024 wynosi 0% łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko.

Ostatecznie wymóg połączonego bufora wyznaczony dla Banku na koniec 2024 roku wyniósł 2,5 %

Współczynniki kapitałowe zarówno według stanu na koniec 2024 roku jak i na koniec 2023 roku znajdowały się powyżej minimalnych wymaganych wartości, co zostało przedstawione w poniższej tabeli. W ciągu 2024 i 2023 roku Bank spełniał zewnętrzne wymogi kapitałowe.

Współczynnik kapitałowy	31.12.2024	
	Poziom wymagany	Poziom zaraportowany
Łączny współczynnik kapitałowy	10,50%	19,51%
Współczynnik kapitału Tier I	8,50%	19,51%
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	7,00%	19,51%

Współczynnik kapitałowy	31.12.2023	
	Poziom wymagany	Poziom zaraportowany
Łączny współczynnik kapitałowy	10,50%	20,74%
Współczynnik kapitału Tier I	8,50%	20,74%
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	7,00%	20,74%

Bank zdecydował, że na potrzeby rachunku adekwatności kapitałowej, w tym kalkulacji funduszy własnych, w oparciu o artykuł 1 paragraf 9 Rozporządzenia (UE) 2017/2395 Parlamentu Europejskiego i Rady z dnia 12 grudnia 2017 roku (Rozporządzenie) zmieniającego Rozporządzenie CRR, nie będzie stosował okresu przejściowego, który pozwala złagodzić wpływ na kapitał związany z wprowadzeniem MSSF 9.

Zaraportowane w niniejszym dokumencie współczynniki kapitałowe, fundusze własne, wskaźnik dźwigni odzwierciedlają w pełni oddziaływanie MSSF 9.

Fundusze własne

Zgodnie z Rozporządzeniem CRR, na fundusze własne składa się kapitał podstawowy Tier I, kapitał dodatkowy Tier I oraz kapitał Tier II, przy czym w Banku nie identyfikuje się pozycji, które kwalifikowałyby się jako kapitał dodatkowy Tier I.

Kapitał podstawowy Tier I Banku obejmuje:

- opłacone instrumenty kapitałowe i powiązane azio emisyjne,
- zyski zatrzymane w poprzednich latach,
- niezależnie zweryfikowane zyski z bieżącego okresu,
- inne skumulowane całkowite dochody,
- pozostałe kapitały rezerwowe,
- fundusze ogólne ryzyka bankowego,
- pozycje pomniejszające kapitał podstawowy Tier I (korekty wartości z tytułu wymogów w zakresie ostrożnej wyceny, wartości niematerialne, niedobór korekt ryzyka kredytowego wobec oczekiwanych strat, korekty regulacyjne dotyczące innych skumulowanych całkowitych dochodów oraz odpisy netto).

Kapitał Tier II Banku obejmuje zobowiązania podporządkowane.

Fundusze własne Banku na dzień 31 grudnia 2024 roku wyniosły 825 392 tys. zł (na 31 grudnia 2023 roku wyniosły 820 262 tys. zł). Jednocześnie kapitał podstawowy Tier I wyniósł 825 392 tys. zł (na 31 grudnia 2023 roku wyniósł 820 262 tys. zł).

Dźwignia finansowa

Wyliczenia regulacyjnego wskaźnika dźwigni finansowej na dzień 31 grudnia 2024 roku dokonano w oparciu o postanowienia Rozporządzenia Delegowanego Komisji (UE) 2015/62 z dnia 10 października 2014 roku zmieniającego rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do wskaźnika dźwigni (dalej: „Rozporządzenie 2015/62”).

Wskaźnik dźwigni finansowej kalkuluje się jako miarę kapitału Tier I podzieloną przez miarę ekspozycji całkowitej i wyraża jako wartość procentową. Miara ekspozycji całkowitej jest sumą wartości ekspozycji określonych zgodnie z Rozporządzeniem 2015/62 z tytułu wszystkich aktywów i pozycji pozabilansowych nieodliczonych przy wyznaczaniu miary kapitału Tier I.

Kapitał Tier I do wskaźnika dźwigni został policzony zgodnie z Rozporządzeniem CRR przy zastosowaniu opcji narodowych zdefiniowanych w Ustawie Prawo Bankowe art. 171a.

Wskaźnik dźwigni finansowej na koniec 2024 roku wyniósł 7,48%, na koniec 2023 roku wyniósł 8,10%.

40. Pozostałe informacje

Reforma wskaźników stóp procentowych

Bank jako podmiot świadczący usługi zarówno w zakresie udzielania kredytów jak również emisji papierów wartościowych oraz zawierający transakcje pochodne (tylko na własny rachunek) jest podmiotem narażonym na ryzyko związane z ewolucją stawek i migracją rynku na stawki zgodne z rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/1011 z dnia 8 czerwca 2016 roku w sprawie indeksów stosowanych jako wskaźniki referencyjne w instrumentach finansowych i umowach finansowych lub do pomiaru wyników funduszy inwestycyjnych i zmieniające dyrektywę 2008/48/WE i 2014/17/UE oraz rozporządzenie (UE) nr 596/2014 (dalej „Rozporządzenie BMR”).

Od 2020 roku Bank prowadził intensywne prace mające na celu wdrożenie reformy stawek referencyjnych. W celu skutecznego wdrożenia zmian wynikających z reformy IBOR, w Banku już w 2020 roku uruchomiono projekt, który równolegle implementował rozwiązania ustalone w ramach Grupy mBanku. Należy również podkreślić, że Bank posiada własny „Plan działania” obejmujący: inwentaryzację wskaźników, wzór klauzul ciągłości dla klientów detalicznych, wzór klauzul ciągłości dla klientów komercyjnych, sposób wdrożenia klauzul w istniejących i nowych umowach, bazę produktów opartych o wskaźniki referencyjne z inwentaryzacją klauzul ciągłości w nich zawartych, określenie sytuacji, w której Bank powinien informować klientów o zdarzeniach na wskaźnikach.

Kluczowe ryzyka, na które narażony był Bank w związku z reformą IBOR - zidentyfikowane i zarządzane w ramach projektu to:

- ryzyko związane z brakiem utrwalonych praktyk rynkowych i niepewnością związaną ze sposobem przejścia kontraktów na nowe alternatywne wskaźniki, co może doprowadzić do niekorzystnej zmiany profilu ryzyka tych kontraktów,
- ryzyko braku współpracy klientów Banku przy wprowadzaniu w umowach zmian wymaganych przez reformę IBOR i w efekcie niepewność dotycząca właściwej podstawy naliczania umownych przepływów pieniężnych po zaprzestaniu publikacji lub utracie reprezentatywności wskaźników,
- ryzyko braku terminowej implementacji wymaganych zmian w systemach IT.

Wpływ reformy referencyjnych wskaźników stóp procentowych w Banku obserwowany jest w zakresie instrumentów finansowych, w szczególności kredytów i papierów wartościowych, których oprocentowanie oparte jest na wskaźnikach referencyjnych WIBOR i EURIBOR.

Spośród tych dwóch wskaźników największe ryzyko generowały transakcje oparte o wskaźnik WIBOR.

W drugiej połowie 2022 powstała Narodowa Grupa Robocza ds. reformy wskaźników referencyjnych (NGR), powołana przez Urząd Komisji Nadzoru Finansowego na wniosek uczestników rynku finansowego. Celem prac NGR jest przygotowanie procesu skutecznego wdrożenia nowego wskaźnika referencyjnego na polskim rynku finansowym oraz zastąpienia nim stosowanego obecnie wskaźnika referencyjnego stopy procentowej WIBOR. W toku prac zespołów ekspertów Narodowej Grupy Roboczej dokonano identyfikacji, priorytetyzacji oraz oszacowania czasochłonności zadań, których

realizacja przez wszystkich uczestników rynku jest wymagana dla poprawnego i bezpiecznego zastąpienia dotychczas stosowanych wskaźników referencyjnych WIBOR przez nowy wskaźnik referencyjny. W 2023 roku nastąpiły zmiany terminów tzw. Mapy drogowej, według której reforma wskaźników referencyjnych zostanie zrealizowana do końca 2027 roku, z jednoczesnym wdrożeniem w latach 2024-2027 nowej oferty produktów finansowych opartych o nowy wskaźnik i pełną gotowość do zaprzestania opracowania i publikowania wskaźników referencyjnych WIBOR od początku 2028 roku.

29 marca 2024 roku Komitetu Sterującego NGR podjął decyzję o uruchomieniu dodatkowej rundy konsultacji publicznych dotyczących przeglądu i weryfikacji wskaźników / indeksów alternatywnych dla WIBOR typu RFR (ang. risk free rate).

10 grudnia 2024 roku, Komitet Sterujący Narodowej Grupy Roboczej podjął decyzję o wyborze propozycji indeksu z rodziny WIRF, o technicznej nazwie WIRF- (bazującego na depozytach niezabezpieczonych Instytucji Kredytowych i Instytucji Finansowych), jako docelowego wskaźnika referencyjnego stopy procentowej, który miałby zastąpić wskaźnik referencyjny WIBOR. Po zapoznaniu się z opiniami dotyczącymi aspektów prawnych, rynkowych i marketingowych, KS NGR podjął 24 stycznia 2025 roku decyzję, o wyborze docelowej nazwy POLSTR (Polish Short Term Rate) dla propozycji indeksu.

Będzie on stosowany w umowach finansowych (np. umowach kredytu), instrumentach finansowych (np. papierach dłużnych lub instrumentach pochodnych).

Tym samym Komitet Sterujący NGR zweryfikował i zmodyfikował swoją wcześniejszą decyzję z 2023 roku o wyborze wskaźnika WIRON. Wskaźnik WIRON charakteryzował się najwyższą zmiennością w stosunku do innych analizowanych indeksów i wynikającym z tego najniższym prawdopodobieństwem wykreowania płynnego rynku instrumentów pochodnych.

Na koniec 2024 roku Bank posiada 95,1% portfela kredytowego oprocentowanego w oparciu o stawkę WIBOR. Posiada również 9 emisji papierów wartościowych oprocentowanych w oparciu o wskaźnik WIBOR z czego ostatnia zapada w 2029 roku. Dodatkowo Bank posiada 6 transakcji IRS i 4 transakcje CIRS opartych o wskaźnik WIBOR.

W przypadku stawki EURIBOR proces dostosowania stawki do wymogów Rozporządzenia BMR zakończony został w czerwcu 2019 roku poprzez rozszerzenie zakresu transakcji używanych do wyznaczenia wysokości wskaźnika i wprowadzenie metody kaskadowej, która pozwala na wyznaczenie wskaźnika przejściowego w przypadku braku transakcji.

Ryzyko związane z reformą wskaźnika EURIBOR wskutek działania europejskich regulatorów w opinii mBH zostało istotnie ograniczone.

Bank posiada 0,02% portfela kredytowego oprocentowanego w oparciu o stawkę EURIBOR. Bank nie posiada wyemitowanych papierów wartościowych oprocentowanych w oparciu o wskaźnik EURIBOR. Posiada natomiast 7 transakcji IRS zabezpieczających emisje listów zastawnych o oprocentowaniu stałym w EUR.

Strategią Banku jest możliwe najszybsze dostosowania do nowej rzeczywistości, z uwzględnieniem ograniczeń zewnętrznych i wewnętrznych. W pierwszej kolejności bank planuje wdrożenie instrumentów pochodnych opartych o nowe wskaźniki, następnie przejmowanie transz kredytów opartych o te wskaźniki, żeby na ich podstawie emitować hipoteczne listy zastawne. W zakresie istniejących portfeli kredytowych bank planuje aktywne oferowanie klientom aneksów, wdrażających klauzule ciągłości wskaźników.

	31.12.2024	
	Wartość nominalna (tys. zł)	Średni ważony termin zapadalności (w latach)
Kontrakty swap na stopę procentową (IRS)		
Wibor 3M	250 000	2,2
Kontrakty swap na stopę procentową (IRS), razem	250 000	
Kontrakty swap na stopę procentową w walucie obcej (CIRS)		
Wibor 3M	(1 281 900)	0,5
Kontrakty swap na stopę procentową w walucie obcej (CIRS), razem	(1 281 900)	
Razem	(1 031 900)	

mBank Hipoteczny S.A.Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości
Finansowej za 2024 rok

(w tys. zł)

	Aktywa finansowe niepocho- dne w wartości kontraktowej	Pasywa finansowe niepocho- dne w wartości kontraktowej	Instrumenty pochodne w wartości nominalnej jako wartość netto z tytułu należności i zobowiązań dla transakcji pochodnych
	31.12.2024	31.12.2024	31.12.2024
PLN WIBOR	9 350 772	6 855 273	(1 886 500)

	31.12.2023	
	Wartość nominalna	Średni ważony termin zapadalności (w latach)
Kontrakty swap na stopę procentową (IRS)		
Wibor 3M	250 000	3,2
Kontrakty swap na stopę procentową (IRS), razem	250 000	
Kontrakty swap na stopę procentową w walucie obcej (CIRS)		
Wibor 3M	(1 304 400)	1,7
Kontrakty swap na stopę procentową w walucie obcej (CIRS), razem	(1 304 400)	
Razem	(1 054 400)	

	Aktywa finansowe niepocho- dne w wartości kontraktowej	Pasywa finansowe niepocho- dne w wartości kontraktowej	Instrumenty pochodne w wartości nominalnej jako wartość netto z tytułu należności i zobowiązań dla transakcji pochodnych
	31.12.2023	31.12.2023	31.12.2023
PLN WIBOR	8 873 266	5 848 620	(1 706 600)
USD LIBOR	46	-	-

W przypadku stawki:

- Wibor – Bank planuje przejście na wskaźnik alternatywny zgodnie z road mapą NGR.

Art. 35 Ust. 1b Ustawy o obligacjach:

Łączna wartość zobowiązań finansowych, o których mowa w Ustawie z dnia 15 stycznia 2015 r. o obligacjach Art. 35 ust. 1 pkt 2, wynikających z niniejszego sprawozdania finansowego wynosi 10,14 mld zł i nie różni się istotnie od prognoz kształtowania się zobowiązań finansowych na ostatni dzień roku obrotowego zawartych w propozycjach nabycia listów zastawnych z dnia 1 marca 2024 r. w wysokości 9,89 mld zł dla hipotecznych listów zastawnych serii F, 3 czerwca 2024 r. w wysokości 10,15 mld zł dla hipotecznych listów zastawnych serii G oraz 9 września 2024 r. w wysokości 9,82 mld zł dla hipotecznych listów zastawnych serii H.

41. Zdarzenia po dniu bilansowym

18 lutego 2025 roku Bank podjął decyzję w sprawie emisji hipotecznych listów zastawnych na okaziciela o łącznej wartości do 500 000 tys. zł.

mBank Hipoteczny S.A.Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości
Finansowej za 2024 rok

(w tys. zł)

Podpisy:

Data	Imię i nazwisko	Stanowisko	Podpis
24.02.2025	Piotr Petelewicz	Prezes Zarządu	(podpisano elektronicznie)
24.02.2025	Katarzyna Dubaniewicz	Członkini Zarządu	(podpisano elektronicznie)
24.02.2025	Andrzej Kulik	Członek Zarządu	(podpisano elektronicznie)
24.02.2025	Milena Zwolińska-Grabowicz	Osoba odpowiedzialna za prowadzenie ksiąg rachunkowych	(podpisano elektronicznie)