

**Grupa mBanku S.A.**  
**Skonsolidowany raport półroczny**  
**za I półrocze 2023 roku**



**Grupa mBanku S.A.**Skonsolidowany raport półroczny za I półrocze 2023 roku  
Wybrane dane finansowe

(w tys. zł)

**WYBRANE DANE FINANSOWE**

Poniższe wybrane dane finansowe stanowią informację uzupełniającą do skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy mBanku S.A. za I półrocze 2023 roku oraz do skróconego jednostkowego sprawozdania finansowego mBanku S.A. za I półrocze 2023 roku.

**Wybrane skonsolidowane dane finansowe**

WYBRANE SKONSOLIDOWANE DANE FINANSOWE	w tys. zł		w tys. EUR	
	Okres od 01.01.2023 do 30.06.2023	Okres od 01.01.2022 do 30.06.2022 - przekształcone	Okres od 01.01.2023 do 30.06.2023	Okres od 01.01.2022 do 30.06.2022 - przekształcone
I. Przychody z tytułu odsetek	7 295 761	4 063 229	1 581 565	875 187
II. Przychody z tytułu opłat i prowizji	1 485 747	1 545 497	322 078	332 888
III. Wynik na działalności handlowej	3 854	96 485	835	20 782
IV. Wynik działalności operacyjnej	918 021	1 638 784	199 007	352 981
V. Zysk / (strata) brutto	545 301	1 311 840	118 210	282 560
VI. Zysk / (strata) netto przypadający na akcjonariuszy mBanku S.A.	127 337	742 037	27 604	159 829
VII. Zysk / (strata) netto przypadający na udziały niekontrolujące	(44)	115	(10)	25
VIII. Przepływy środków pieniężnych netto z działalności operacyjnej	1 717 515	3 258 358	372 321	701 824
IX. Przepływy środków pieniężnych netto z działalności inwestycyjnej	(286 556)	(263 203)	(62 119)	(56 692)
X. Przepływy środków pieniężnych netto z działalności finansowej	(1 335 354)	(334 431)	(289 476)	(72 034)
XI. Zmiana stanu środków pieniężnych netto, razem	95 605	2 660 724	20 725	573 098
XII. Zysk / (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł/EUR)	3,00	17,51	0,65	3,77
XIII. Rozwodniony zysk / (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł/EUR)	3,00	17,47	0,65	3,76
XIV. Zadeklarowana lub wypłacona dywidenda na jedną akcję (w zł/EUR)	-	-	-	-

WYBRANE SKONSOLIDOWANE DANE FINANSOWE	w tys. zł		w tys. EUR	
	Stan na dzień		Stan na dzień	
	30.06.2023	31.12.2022	30.06.2023	31.12.2022
I. Aktywa razem	212 927 857	209 892 113	47 845 731	44 754 070
II. Zobowiązania wobec banków	3 204 420	3 270 223	720 046	697 291
III. Zobowiązania wobec klientów	176 662 495	174 130 914	39 696 761	37 128 918
IV. Kapitały razem przypadające na akcjonariuszy mBanku S.A.	13 467 680	12 713 001	3 026 241	2 710 719
V. Udziały niekontrolujące	1 990	2 030	447	433
VI. Zarejestrowany kapitał akcyjny	169 860	169 734	38 168	36 191
VII. Liczba akcji	42 464 892	42 433 495	42 464 892	42 433 495
VIII. Wartość księgowa na jedną akcję (w zł/EUR)	317,15	299,60	71,26	63,88
IX. Łączny współczynnik kapitałowy (%)	16,8	16,4	16,8	16,4
X. Współczynnik kapitału podstawowego Tier 1 (%)	14,5	13,8	14,5	13,8

**Wybrane jednostkowe dane finansowe**

WYBRANE JEDNOSTKOWE DANE FINANSOWE	w tys. zł		w tys. EUR	
	Okres od 01.01.2023 do 30.06.2023	Okres od 01.01.2022 do 30.06.2022 - przekształcone	Okres od 01.01.2023 do 30.06.2023	Okres od 01.01.2022 do 30.06.2022 - przekształcone
I. Przychody z tytułu odsetek	6 864 941	3 710 395	1 488 173	799 189
II. Przychody z tytułu opłat i prowizji	1 379 553	1 446 339	299 058	311 530
III. Wynik na działalności handlowej	7 574	67 604	1 642	14 561
IV. Wynik działalności operacyjnej	765 770	1 496 151	166 003	322 259
V. Zysk / (strata) brutto	526 520	1 277 254	114 138	275 110
VI. Zysk / (strata) netto	159 056	731 299	34 480	157 516
VII. Przepływy środków pieniężnych netto z działalności operacyjnej	1 585 530	3 142 704	343 709	676 913
VIII. Przepływy środków pieniężnych netto z działalności inwestycyjnej	(248 139)	(207 800)	(53 791)	(44 758)
IX. Przepływy środków pieniężnych netto z działalności finansowej	(1 125 646)	(232 396)	(244 016)	(50 056)
X. Zmiana stanu środków pieniężnych netto, razem	211 745	2 702 508	45 902	582 098
XI. Zysk / (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł/EUR)	3,75	17,25	0,81	3,72
XII. Rozwodniony zysk / (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł/EUR)	3,74	17,22	0,81	3,71
XIII. Zadeklarowana lub wypłacona dywidenda na jedną akcję (w zł/EUR)	-	-	-	-

WYBRANE JEDNOSTKOWE DANE FINANSOWE	w tys. zł		w tys. EUR	
	Stan na dzień		Stan na dzień	
	30.06.2023	31.12.2022	30.06.2023	31.12.2022
I. Aktywa razem	207 690 943	203 975 778	46 668 976	43 492 564
II. Zobowiązania wobec banków	3 271 342	3 305 751	735 083	704 866
III. Zobowiązania wobec klientów	176 606 914	174 000 911	39 684 272	37 101 199
IV. Kapitał własny	13 578 617	12 497 196	3 051 169	2 664 704
V. Zarejestrowany kapitał akcyjny	169 860	169 734	38 168	36 191
VI. Liczba akcji	42 464 892	42 433 495	42 464 892	42 433 495
VII. Wartość księgowa na jedną akcję (w zł/EUR)	319,76	294,51	71,85	62,80
VIII. Łączny współczynnik kapitałowy (%)	19,4	19,4	19,4	19,4
IX. Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)	16,7	16,4	16,7	16,4

Do wyliczenia wybranych danych finansowych w EUR zastosowano następujące kursy:

- dla pozycji sprawozdania z sytuacji finansowej – kurs NBP z dnia 30 czerwca 2023 roku: 1 EUR = 4,4503 PLN oraz kurs z dnia 31 grudnia 2022 roku: 1 EUR = 4,6899 PLN;
- dla pozycji rachunku zysków i strat – kurs wyliczony jako średnia kursów NBP, obowiązujących na ostatni dzień każdego miesiąca pierwszego półrocza 2023 i 2022 roku, odpowiednio: 1 EUR = 4,6130 PLN i 1 EUR = 4,6427 PLN.

**SPIS TREŚCI**

<b>SKRÓCONE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE FINANSOWE GRUPY MBANKU S.A. ZA I PÓŁROCZE 2023 ROKU .....</b>	<b>7</b>
SKRÓCONY SKONSOLIDOWANY RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT .....	7
SKRÓCONE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z CAŁKOWITYCH DOCHODÓW .....	8
SKRÓCONE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ.....	9
SKRÓCONE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE ZE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM .....	10
SKRÓCONE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z PRZEPIŹYWÓW PIENIĘŻNYCH.....	11
NOTY OBJAŚNIAJĄCE DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO .....	12
1. <i>Informacje o Grupie mBanku S.A.</i> .....	12
2. <i>Opis ważniejszych stosowanych zasad rachunkowości</i> .....	14
3. <i>Ważniejsze oszacowania i oceny dokonane w związku z zastosowaniem zasad rachunkowości</i> .....	23
4. <i>Segmenty działalności</i> .....	26
5. <i>Wynik z tytułu odsetek</i> .....	30
6. <i>Wynik z tytułu opłat i prowizji</i> .....	31
7. <i>Przychody z tytułu dywidend</i> .....	31
8. <i>Wynik na działalności handlowej</i> .....	32
9. <i>Zyski lub straty z tytułu aktywów finansowych nieprzeznaczonych do obrotu obowiązkowo wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy</i> .....	32
10. <i>Zyski lub straty z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów oraz zobowiązań finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy</i> .....	32
11. <i>Pozostałe przychody operacyjne</i> .....	33
12. <i>Utrata wartości lub odwrócenie utraty wartości z tytułu aktywów finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy</i> .....	33
13. <i>Ogólne koszty administracyjne</i> .....	34
14. <i>Pozostałe koszty operacyjne</i> .....	34
15. <i>Zysk / (strata) na jedną akcję</i> .....	35
16. <i>Aktywa i zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu oraz instrumenty pochodne zabezpieczające</i> .....	35
17. <i>Aktywa finansowe nieprzeznaczone do obrotu wyceniane obowiązkowo w wartości godziwej przez wynik finansowy</i> .....	40
18. <i>Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody</i> .....	40
19. <i>Aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie</i> .....	42
20. <i>Aktywa trwałe i grupy do zbycia sklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży oraz zobowiązania przeznaczone do sprzedaży</i> .....	46
21. <i>Wartości niematerialne</i> .....	47
22. <i>Rzeczowe aktywa trwałe</i> .....	47
23. <i>Nieruchomości inwestycyjne</i> .....	47
24. <i>Zobowiązania finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie</i> .....	48
25. <i>Rezerwy</i> .....	49
26. <i>Aktywa i rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego</i> .....	51
27. <i>Zyski zatrzymane</i> .....	51
28. <i>Inne pozycje kapitału własnego</i> .....	52
29. <i>Wartość godziwa aktywów i zobowiązań</i> .....	52
30. <i>Ryzyko prawne związane z kredytami hipotecznymi i mieszkaniowymi udzielonymi klientom indywidualnym w CHF</i> .....	59
31. <i>Konsolidacja ostrożnościowa</i> .....	66
WYBRANE DANE OBJAŚNIAJĄCE .....	70
1. <i>Zgodność z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej</i> .....	70
2. <i>Jednolitość zasad rachunkowości i metod obliczeniowych stosowanych przy sporządzaniu raportu kwartalnego i ostatniego rocznego sprawozdania finansowego</i> .....	70
3. <i>Sezonowość lub cykliczność działalności</i> .....	70
4. <i>Rodzaj oraz kwoty pozycji wpływających na aktywa, zobowiązania, kapitał, wynik finansowy netto lub przepływy środków pieniężnych, które są niezwykle ze względu na ich rodzaj, wielkość lub wywierany wpływ</i> .....	70
5. <i>Rodzaj oraz kwoty zmian wartości szacunkowych kwot, które były podawane w poprzednich okresach śródrocznych bieżącego roku obrotowego lub zmiany wartości szacunkowych podawanych w poprzednich latach obrotowych, jeśli wywierają one istotny wpływ na bieżący okres śródroczny</i> .....	70
6. <i>Emisje, wykup i spłaty nieudziałowych i kapitałowych papierów wartościowych</i> .....	70

7.	Wypłacone (lub zadeklarowane) dywidendy łącznie lub w przeliczeniu na jedną akcję, z podziałem na akcje zwykłe i pozostałe akcje .....	70
8.	Istotne zdarzenia następujące po zakończeniu I półrocza 2023 roku, które nie zostały odzwierciedlone w sprawozdaniu finansowym .....	70
9.	Skutek zmian w strukturze jednostki w I półroczu 2023 roku, łącznie z połączeniem jednostek gospodarczych, przejęciem lub sprzedażą jednostek zależnych i inwestycji długoterminowych, restrukturyzacją i zaniechaniem działalności .....	71
10.	Zmiany zobowiązań warunkowych .....	71
11.	Odpisanie wartości zapasów do wartości netto możliwej do uzyskania i odwrócenie takich odpisów .....	71
12.	Dokonywanie odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości rzeczowych aktywów trwałych, wartości niematerialnych lub innych aktywów oraz odwracanie odpisów z tego tytułu .....	71
13.	Dokonywanie odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości aktywów finansowych .....	71
14.	Rozwiązanie rezerw na koszty restrukturyzacji .....	71
15.	Nabycia i zbycia pozycji rzeczowych aktywów trwałych .....	71
16.	Poczynione istotne zobowiązania na rzecz dokonania zakupu rzeczowych aktywów trwałych .....	71
17.	Informacje o zmianie sposobu (metody) ustalania wartości godziwej instrumentów finansowych .....	71
18.	Zmiany w klasyfikacji aktywów finansowych w wyniku zmiany celu lub wykorzystania tych aktywów ..	71
19.	Korekty błędów poprzednich okresów .....	71
20.	Informacje o zmianach sytuacji gospodarczej i warunków prowadzenia działalności, które mają istotny wpływ na wartość godziwą aktywów finansowych i zobowiązań finansowych jednostki niezależnie od tego, czy te aktywa i zobowiązania są ujęte w wartości godziwej czy w skorygowanej cenie nabycia (koszcie zamortyzowanym) .....	71
21.	Niespłnienie lub naruszenie umowy pożyczki i niepodjęcie działań naprawczych .....	71
22.	Stanowisko Zarządu odnośnie możliwości zrealizowania wcześniej publikowanych prognoz wyników za dany rok, w świetle wyników zaprezentowanych w raporcie kwartalnym w stosunku do danych prognozowanych .....	72
23.	Zarejestrowany kapitał akcyjny .....	72
24.	Znaczące pakiety akcji .....	72
25.	Zestawienie zmian w stanie posiadania akcji Banku oraz uprawnień do nich przez osoby zarządzające i nadzorujące .....	73
26.	Postępowania toczące się przed sądem, organem właściwym dla postępowania arbitrażowego lub organem administracji publicznej .....	73
27.	Zobowiązania pozabilansowe .....	76
28.	Transakcje z podmiotami powiązanymi .....	76
29.	Udzielone poręczenia kredytu, pożyczki lub udzielone gwarancje o znaczącej wartości .....	77
30.	Inne informacje, które zdaniem emitenta są istotne dla oceny jego sytuacji kadrowej, majątkowej, finansowej, wyniku finansowego i ich zmian, oraz informacje, które są istotne dla oceny możliwości realizacji zobowiązań przez emitenta .....	77
31.	Czynniki, które będą miały wpływ na osiągnięte wyniki w perspektywie kolejnego kwartału .....	78
32.	Pozostałe informacje .....	78
33.	Zdarzenia po dniu bilansowym .....	79
	PODPISY CZŁONKÓW ZARZĄDU MBANKU S.A. ....	80

## **SKRÓCONE JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE FINANSOWE MBANKU S.A. ZA I PÓŁROCZE 2023 ROKU .....**

81

SKRÓCONY JEDNOSTKOWY RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT .....	81
SKRÓCONE JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE Z CAŁKOWITYCH DOCHODÓW .....	82
SKRÓCONE JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ .....	83
SKRÓCONE JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE ZE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM .....	84
SKRÓCONE JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE Z PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH .....	85
NOTY OBJAŚNIAJĄCE DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO .....	86
1. Opis ważniejszych stosowanych zasad rachunkowości .....	86
2. Ważniejsze oszacowania i oceny dokonane w związku z zastosowaniem zasad rachunkowości .....	93
WYBRANE DANE OBJAŚNIAJĄCE .....	96
1. Zgodność z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej .....	96
2. Jednolitość zasad rachunkowości i metod obliczeniowych stosowanych przy sporządzaniu raportu kwartalnego i ostatniego rocznego sprawozdania finansowego .....	96
3. Sezonowość lub cykliczność działalności .....	96
4. Rodzaj oraz kwoty pozycji wpływających na aktywa, zobowiązania, kapitał, wynik finansowy netto lub przepływy środków pieniężnych, które są niezwykle ze względu na ich rodzaj, wielkość lub wywierany wpływ .....	97

5.	Rodzaj oraz kwoty zmian wartości szacunkowych kwot, które były podawane w poprzednich okresach śródrocznych bieżącego roku obrotowego lub zmiany wartości szacunkowych podawanych w poprzednich latach obrotowych, jeśli wywierają one istotny wpływ na bieżący okres śródroczny .....	97
6.	Emisje, wykup i spłaty nieudziałowych i kapitałowych papierów wartościowych .....	97
7.	Wyplacone lub zadeklarowane dywidendy łącznie lub w przeliczeniu na jedną akcję, z podziałem na akcje zwykłe i pozostałe akcje .....	97
8.	Wyniki przypadające na poszczególne segmenty działalności .....	97
9.	Istotne zdarzenia następujące po zakończeniu I półrocza 2023 roku, które nie zostały odzwierciedlone w sprawozdaniu finansowym .....	97
10.	Skutek zmian w strukturze jednostki w I półroczu 2023 roku, łącznie z połączeniem jednostek gospodarczych, przejęciem lub sprzedażą jednostek zależnych i inwestycji długoterminowych, restrukturyzacją i zaniechaniem działalności .....	97
11.	Zmiany zobowiązań warunkowych .....	99
12.	Odpisanie wartości zapasów do wartości netto możliwej do uzyskania i odwrócenie takich odpisów .....	99
13.	Dokonywanie odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości rzeczowych aktywów trwałych, wartości niematerialnych lub innych aktywów oraz odwracanie odpisów z tego tytułu .....	99
14.	Dokonywanie odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości aktywów finansowych .....	99
15.	Rozwiązanie rezerw na koszty restrukturyzacji .....	99
16.	Nabycia i zbycia pozycji rzeczowych aktywów trwałych .....	99
17.	Poczynione istotne zobowiązania na rzecz dokonania zakupu rzeczowych aktywów trwałych .....	99
18.	Informacje o zmianie sposobu (metody) ustalania wartości godziwej instrumentów finansowych .....	99
19.	Zmiany w klasyfikacji aktywów finansowych w wyniku zmiany celu lub wykorzystania tych aktywów .....	100
20.	Korekty błędów poprzednich okresów .....	100
21.	Informacje o zmianach sytuacji gospodarczej i warunków prowadzenia działalności, które mają istotny wpływ na wartość godziwą aktywów finansowych i zobowiązań finansowych jednostki niezależnie od tego, czy te aktywa i zobowiązania są ujęte w wartości godziwej czy w skorygowanej cenie nabycia (zamortyzowanym koszcie) .....	100
22.	Niespłacenienie lub naruszenie umowy pożyczki i niepodjęcie działań naprawczych .....	100
23.	Stanowisko Zarządu odnośnie możliwości zrealizowania wcześniej publikowanych prognoz wyników za dany rok w świetle wyników zaprezentowanych w raporcie kwartalnym w stosunku do danych prognozowanych .....	100
24.	Zarejestrowany kapitał akcyjny .....	100
25.	Znaczące pakiety akcji .....	101
26.	Zysk na akcję .....	101
27.	Postępowania toczące się przed sądem, organem właściwym dla postępowania arbitrażowego lub organem administracji publicznej .....	101
28.	Ryzyko prawne związane z kredytami hipotecznymi i mieszkaniowymi udzielonymi klientom indywidualnym w CHF .....	101
29.	Zobowiązania pozabilansowe .....	102
30.	Transakcje z podmiotami powiązаныmi .....	102
31.	Udzielone poręczenia kredytu, pożyczki lub udzielone gwarancje o znaczącej wartości .....	103
32.	Wartość godziwa aktywów i zobowiązań .....	103
33.	Inne informacje, które zdaniem emitenta są istotne dla oceny jego sytuacji kadrowej, majątkowej, finansowej, wyniku finansowego i ich zmian oraz informacje, które są istotne dla oceny możliwości realizacji zobowiązań przez emitenta .....	110
34.	Czynniki, które będą miały wpływ na osiągnięte wyniki w perspektywie kolejnego kwartału .....	110
35.	Pozostałe informacje .....	111
36.	Zdarzenia po dniu bilansowym .....	111
PODPISY CZŁONKÓW ZARZĄDU MBANKU S.A. ....		112

**Grupa mBanku S.A.**

Skonsolidowany raport półroczny za I półrocze 2023 roku

Skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za I półrocze 2023 roku

(w tys. zł)

**SKRÓCONE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE FINANSOWE  
GRUPY MBANKU S.A. ZA I PÓŁROCZE 2023 ROKU****SKRÓCONY SKONSOLIDOWANY RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT**

	Nota	Okres od 01.04.2023 do 30.06.2023	Okres od 01.01.2023 do 30.06.2023	Okres od 01.04.2022 do 30.06.2022 - przekształcony	Okres od 01.01.2022 do 30.06.2022 - przekształcony
Przychody z tytułu odsetek, w tym:	5	3 657 108	7 295 761	2 339 685	4 063 229
<i>Przychody z tytułu odsetek obliczone przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej</i>		3 596 076	7 150 153	2 302 141	3 991 093
<i>Przychody o charakterze zbliżonym do odsetek od aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy</i>		61 032	145 608	37 544	72 136
Koszty odsetek	5	(1 456 473)	(3 062 016)	(636 854)	(853 806)
<b>Wynik z tytułu odsetek</b>		<b>2 200 635</b>	<b>4 233 745</b>	<b>1 702 831</b>	<b>3 209 423</b>
Przychody z tytułu opłat i prowizji	6	747 963	1 485 747	759 831	1 545 497
Koszty z tytułu opłat i prowizji	6	(260 322)	(497 043)	(212 059)	(406 988)
<b>Wynik z tytułu opłat i prowizji</b>		<b>487 641</b>	<b>988 704</b>	<b>547 772</b>	<b>1 138 509</b>
Przychody z tytułu dywidend	7	4 506	4 628	3 991	4 826
Wynik na działalności handlowej	8	(3 338)	3 854	858	96 485
Zyski lub straty z tytułu aktywów finansowych nieprzeznaczonych do obrotu obowiązkowo wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	9	(9 651)	4 880	(72 201)	(81 082)
Zyski lub straty z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów oraz zobowiązań finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	10	(2 517)	(51 352)	(30 443)	(50 498)
Pozostałe przychody operacyjne	11	63 888	142 622	83 605	149 957
Utrata wartości lub odwrócenie utraty wartości z tytułu aktywów finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	12	(176 425)	(349 850)	(194 058)	(451 905)
Koszty ryzyka prawnego związanego z kredytami walutowymi	30	(1 540 192)	(2 348 680)	(175 094)	(367 848)
Ogólne koszty administracyjne	13	(585 595)	(1 321 198)	(899 263)	(1 626 623)
Amortyzacja		(118 847)	(238 131)	(120 164)	(236 698)
Pozostałe koszty operacyjne	14	(61 537)	(151 201)	(82 479)	(145 762)
<b>Wynik działalności operacyjnej</b>		<b>258 568</b>	<b>918 021</b>	<b>765 355</b>	<b>1 638 784</b>
Podatki od pozycji bilansowych Grupy		(182 722)	(372 720)	(167 105)	(326 944)
<b>Zysk / (strata) brutto</b>		<b>75 846</b>	<b>545 301</b>	<b>598 250</b>	<b>1 311 840</b>
Podatek dochodowy	26	(91 287)	(418 008)	(368 422)	(569 688)
<b>Zysk / (strata) netto</b>		<b>(15 441)</b>	<b>127 293</b>	<b>229 828</b>	<b>742 152</b>
<b>Zysk / (strata) netto przypadający na:</b>					
- akcjonariuszy mBanku S.A.		(15 478)	127 337	229 708	742 037
- udziały niekontrolujące		37	(44)	120	115
<b>Zysk / (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł)</b>	15	<b>(0,37)</b>	<b>3,00</b>	<b>5,42</b>	<b>17,51</b>
<b>Rozwodniony zysk / (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł)</b>	15	<b>(0,36)</b>	<b>3,00</b>	<b>5,41</b>	<b>17,47</b>

**Grupa mBanku S.A.**

Skonsolidowany raport półroczny za I półrocze 2023 roku

Skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za I półrocze 2023 roku

(w tys. zł)

**SKRÓCONE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z CAŁKOWITYCH DOCHODÓW**

	Okres od 01.04.2023 do 30.06.2023	Okres od 01.01.2023 do 30.06.2023	Okres od 01.04.2022 do 30.06.2022	Okres od 01.01.2022 do 30.06.2022
<b>Zysk / (strata) netto</b>	<b>(15 441)</b>	<b>127 293</b>	<b>229 828</b>	<b>742 152</b>
<b>Inne dochody całkowite netto, w tym:</b>	<b>217 939</b>	<b>623 046</b>	<b>(445 798)</b>	<b>(1 090 094)</b>
<b>Pozycje, które mogą być przeklasyfikowane do rachunku zysków i strat</b>	<b>217 939</b>	<b>623 046</b>	<b>(445 798)</b>	<b>(1 090 094)</b>
Różnice kursowe z przeliczenia jednostek zagranicznych (netto)	(11 783)	(12 144)	67	690
Zabezpieczenia przepływów pieniężnych (netto)	127 908	281 685	(299 816)	(642 318)
Koszty rachunkowości zabezpieczeń (netto)	614	(13 853)	-	-
Zmiana wyceny dłużnych instrumentów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody (netto)	101 200	367 358	(146 049)	(448 466)
<b>Pozycje, które nie zostaną przeklasyfikowane do rachunku zysków i strat</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Zyski i straty aktuarialne dotyczące świadczeń pracowniczych po okresie zatrudnienia (netto)	-	-	-	-
Przeklasyfikowanie do nieruchomości inwestycyjnych (netto)	-	-	-	-
<b>Dochody całkowite netto, razem</b>	<b>202 498</b>	<b>750 339</b>	<b>(215 970)</b>	<b>(347 942)</b>
<b>Dochody całkowite netto, razem przypadające na:</b>				
- akcjonariuszy mBanku S.A.	202 461	750 383	(216 090)	(348 057)
- udziały niekontrolujące	37	(44)	120	115



**Grupa mBanku S.A.**

Skonsolidowany raport półroczny za I półrocze 2023 roku

Skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za I półrocze 2023 roku

(w tys. zł)

**SKRÓCONE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ**

<b>AKTYWA</b>	<b>Nota</b>	<b>30.06.2023</b>	<b>31.12.2022</b>
Kasa, operacje z bankiem centralnym		15 962 102	16 014 318
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu oraz instrumenty pochodne zabezpieczające	16	2 867 397	2 524 652
Aktywa finansowe nieprzeznaczone do obrotu wyceniane obowiązkowo w wartości godziwej przez wynik finansowy, w tym:	17	941 080	1 044 189
<i>Kapitałowe papiery wartościowe</i>		194 892	185 788
<i>Dłużne papiery wartościowe</i>		47 787	45 009
<i>Kredyty i pożyczki udzielone klientom</i>		698 401	813 392
Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	18	35 985 288	35 117 450
Aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie, w tym:	19	149 958 163	148 138 819
<i>Dłużne papiery wartościowe</i>		20 449 154	19 002 527
<i>Należności od banków</i>		11 927 815	9 806 262
<i>Kredyty i pożyczki udzielone klientom</i>		117 581 194	119 330 030
Zmiany wartości godziwej pozycji zabezpieczanych w zabezpieczeniu portfela przed ryzykiem stopy procentowej		14 228	3 064
Aktywa trwałe i grupy do zbycia sklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży	20	-	26 747
Wartości niematerialne	21	1 579 977	1 391 707
Rzeczowe aktywa trwałe	22	1 454 981	1 484 933
Nieruchomości inwestycyjne	23	136 909	136 909
Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego		80 422	28 302
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	26	1 460 492	1 875 728
Inne aktywa		2 486 818	2 105 295
<b>AKTYWA RAZEM</b>		<b>212 927 857</b>	<b>209 892 113</b>
<b>ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY</b>			
<b>ZOBOWIĄZANIA</b>			
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu oraz instrumenty pochodne zabezpieczające	16	1 918 138	2 086 111
Zobowiązania finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie, w tym:	24	191 642 072	190 567 661
<i>Zobowiązania wobec banków</i>		3 204 420	3 270 223
<i>Zobowiązania wobec klientów</i>		176 662 495	174 130 914
<i>Zobowiązania z tytułu leasingu</i>		932 670	960 324
<i>Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych</i>		8 157 055	9 465 479
<i>Zobowiązania podporządkowane</i>		2 685 432	2 740 721
Zmiany wartości godziwej pozycji zabezpieczanych w zabezpieczeniu portfela przed ryzykiem stopy procentowej		(1 006 997)	(1 528 582)
Zobowiązania przeznaczone do sprzedaży	20	-	7 375
Rezerwy	25	1 508 645	1 362 259
Bieżące zobowiązanie z tytułu podatku dochodowego		36 996	571 456
Inne zobowiązania		5 359 333	4 110 802
<b>ZOBOWIĄZANIA RAZEM</b>		<b>199 458 187</b>	<b>197 177 082</b>
<b>KAPITAŁY</b>			
<b>Kapitały własne przypadające na akcjonariuszy mBanku S.A.</b>		<b>13 467 680</b>	<b>12 713 001</b>
<b>Kapitał podstawowy:</b>		<b>3 616 094</b>	<b>3 604 778</b>
Zarejestrowany kapitał akcyjny		169 860	169 734
Kapitał zapasowy ze sprzedaży akcji powyżej wartości nominalnej		3 446 234	3 435 044
<b>Zyski zatrzymane, w tym:</b>	27	<b>10 746 153</b>	<b>10 625 836</b>
- Wynik finansowy z lat ubiegłych		10 618 816	11 328 527
- Wynik roku bieżącego		127 337	(702 691)
<b>Inne pozycje kapitału własnego</b>	28	<b>(894 567)</b>	<b>(1 517 613)</b>
<b>Udziały niekontrolujące</b>		<b>1 990</b>	<b>2 030</b>
<b>KAPITAŁY RAZEM</b>		<b>13 469 670</b>	<b>12 715 031</b>
<b>ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY RAZEM</b>		<b>212 927 857</b>	<b>209 892 113</b>

**Grupa mBanku S.A.**

Skonsolidowany raport półroczny za I półrocze 2023 roku

Skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za I półrocze 2023 roku

(w tys. zł)

**SKRÓCONE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE ZE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM**

Zmiany w okresie od 1 stycznia do 30 czerwca 2023 roku

	Kapitał podstawowy		Zyski zatrzymane		Inne pozycje kapitału własnego	Kapitały przypadające na akcjonariuszy mBanku S.A.	Udziały niekontrolujące	Razem
	Zarejestrowany kapitał akcyjny	Kapitał zapasowy ze sprzedaży akcji powyżej wartości nominalnej	Wynik finansowy z lat ubiegłych	Wynik roku bieżącego				
<b>Stan na 1 stycznia 2023 roku</b>	<b>169 734</b>	<b>3 435 044</b>	<b>11 328 527</b>	<b>(702 691)</b>	<b>(1 517 613)</b>	<b>12 713 001</b>	<b>2 030</b>	<b>12 715 031</b>
Przeniesienie wyniku z roku poprzedniego	-	-	(702 691)	702 691	-	-	-	-
<b>Dochody całkowite razem</b>	-	-	-	<b>127 337</b>	<b>623 046</b>	<b>750 383</b>	<b>(44)</b>	<b>750 339</b>
Emisja akcji zwykłych	126	-	-	-	-	126	-	126
Inne zwiększenia lub zmniejszenia kapitału własnego	-	-	-	-	-	-	4	4
<b>Program opcji pracowniczych</b>	-	<b>11 190</b>	<b>(7 020)</b>	-	-	<b>4 170</b>	-	<b>4 170</b>
wartość usług świadczonych przez pracowników	-	-	4 170	-	-	4 170	-	4 170
rozliczenie zrealizowanych opcji pracowniczych	-	11 190	(11 190)	-	-	-	-	-
<b>Stan na 30 czerwca 2023 roku</b>	<b>169 860</b>	<b>3 446 234</b>	<b>10 618 816</b>	<b>127 337</b>	<b>(894 567)</b>	<b>13 467 680</b>	<b>1 990</b>	<b>13 469 670</b>

Zmiany w okresie od 1 stycznia do 31 grudnia 2022 roku

	Kapitał podstawowy		Zyski zatrzymane		Inne pozycje kapitału własnego	Kapitały przypadające na akcjonariuszy mBanku S.A.	Udziały niekontrolujące	Razem
	Zarejestrowany kapitał akcyjny	Kapitał zapasowy ze sprzedaży akcji powyżej wartości nominalnej	Wynik finansowy z lat ubiegłych	Wynik roku bieżącego				
<b>Stan na 1 stycznia 2022 roku</b>	<b>169 540</b>	<b>3 424 404</b>	<b>12 505 247</b>	<b>(1 178 753)</b>	<b>(1 204 388)</b>	<b>13 716 050</b>	<b>1 866</b>	<b>13 717 916</b>
Przeniesienie wyniku z roku poprzedniego	-	-	(1 178 753)	1 178 753	-	-	-	-
<b>Dochody całkowite razem</b>	-	-	-	<b>(702 691)</b>	<b>(313 225)</b>	<b>(1 015 916)</b>	<b>164</b>	<b>(1 015 752)</b>
Emisja akcji zwykłych	194	-	-	-	-	194	-	194
<b>Program opcji pracowniczych</b>	-	<b>10 640</b>	<b>2 033</b>	-	-	<b>12 673</b>	-	<b>12 673</b>
wartość usług świadczonych przez pracowników	-	-	12 673	-	-	12 673	-	12 673
rozliczenie zrealizowanych opcji pracowniczych	-	10 640	(10 640)	-	-	-	-	-
<b>Stan na 31 grudnia 2022 roku</b>	<b>169 734</b>	<b>3 435 044</b>	<b>11 328 527</b>	<b>(702 691)</b>	<b>(1 517 613)</b>	<b>12 713 001</b>	<b>2 030</b>	<b>12 715 031</b>

Zmiany w okresie od 1 stycznia do 30 czerwca 2022 roku

	Kapitał podstawowy		Zyski zatrzymane		Inne pozycje kapitału własnego	Kapitały przypadające na akcjonariuszy mBanku S.A.	Udziały niekontrolujące	Razem
	Zarejestrowany kapitał akcyjny	Kapitał zapasowy ze sprzedaży akcji powyżej wartości nominalnej	Wynik finansowy z lat ubiegłych	Wynik roku bieżącego				
<b>Stan na 1 stycznia 2022 roku</b>	<b>169 540</b>	<b>3 424 404</b>	<b>12 505 247</b>	<b>(1 178 753)</b>	<b>(1 204 388)</b>	<b>13 716 050</b>	<b>1 866</b>	<b>13 717 916</b>
Przeniesienie wyniku z roku poprzedniego	-	-	(1 178 753)	1 178 753	-	-	-	-
<b>Dochody całkowite razem</b>	-	-	-	<b>742 037</b>	<b>(1 090 094)</b>	<b>(348 057)</b>	<b>115</b>	<b>(347 942)</b>
Emisja akcji zwykłych	116	-	-	-	-	116	-	116
Inne zwiększenia lub zmniejszenia kapitału własnego	-	-	-	-	-	-	(18)	(18)
<b>Program opcji pracowniczych</b>	-	<b>6 418</b>	<b>1 103</b>	-	-	<b>7 521</b>	-	<b>7 521</b>
wartość usług świadczonych przez pracowników	-	-	7 521	-	-	7 521	-	7 521
rozliczenie zrealizowanych opcji pracowniczych	-	6 418	(6 418)	-	-	-	-	-
<b>Stan na 30 czerwca 2022 roku</b>	<b>169 656</b>	<b>3 430 822</b>	<b>11 327 597</b>	<b>742 037</b>	<b>(2 294 482)</b>	<b>13 375 630</b>	<b>1 963</b>	<b>13 377 593</b>

**Grupa mBanku S.A.**

Skonsolidowany raport półroczny za I półrocze 2023 roku

Skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za I półrocze 2023 roku

(w tys. zł)

**SKRÓCONE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z PRZEPLÝWÓW PIENIĘŻNYCH**

	Okres od 01.01.2023 do 30.06.2023	Okres od 01.01.2022 do 30.06.2022 - przekształcone
<b>Zysk / (strata) przed opodatkowaniem</b>	<b>545 301</b>	<b>1 311 840</b>
<b>Korekty:</b>	<b>1 172 214</b>	<b>1 946 518</b>
Zapłacony podatek dochodowy	(721 220)	(222 543)
Amortyzacja, w tym amortyzacja środków trwałych oddanych w leasing operacyjny	250 980	250 307
(Zyski) straty z tytułu różnic kursowych z działalności finansowej	(481 335)	304 134
(Zyski) straty z działalności inwestycyjnej	(4 292)	12 023
Dywidendy otrzymane	(4 628)	(4 826)
Przychody odsetkowe (rachunek zysków i strat)	(7 295 761)	(4 063 229)
Koszty odsetkowe (rachunek zysków i strat)	3 062 016	853 806
Odsetki otrzymane	6 232 829	3 742 191
Odsetki zapłacone	(2 651 091)	(620 140)
Zmiana stanu należności od banków	(1 872 995)	918 868
Zmiana stanu aktywów i zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu oraz pochodnych instrumentów zabezpieczających	219 270	(1 570 819)
Zmiana stanu pożyczek i kredytów udzielonych klientom	2 142 176	(8 073 763)
Zmiana stanu papierów wartościowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe dochody całkowite	253 709	9 109 341
Zmiana stanu papierów wartościowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie	(1 414 700)	(2 111 922)
Zmiana stanu papierów wartościowych nieprzeznaczonych do obrotu wycenianych obowiązkowo przez wynik finansowy	(13 273)	50 994
Zmiana stanu pozostałych aktywów	(382 865)	(352 191)
Zmiana stanu zobowiązań wobec banków	37 251	(749 717)
Zmiana stanu zobowiązań wobec klientów	2 477 460	3 914 934
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu leasingu	(66 730)	33 987
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	4 626	(1 283 293)
Zmiana stanu rezerw	146 386	112 429
Zmiana stanu innych zobowiązań	1 254 401	1 695 947
<b>A. Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej</b>	<b>1 717 515</b>	<b>3 258 358</b>
Zbycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	69 690	34 511
Dywidendy otrzymane	4 628	4 826
Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	(60)	-
Nabycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	(360 814)	(302 540)
<b>B. Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej</b>	<b>(286 556)</b>	<b>(263 203)</b>
Wpływy z emisji dłużnych papierów wartościowych	392 687	1 136 581
Wpływy z tytułu emisji akcji zwykłych	126	116
Wykup dłużnych papierów wartościowych	(1 549 709)	(1 395 524)
Płatności zobowiązań z tytułu leasingu	(83 886)	(46 918)
Odsetki zapłacone od kredytów otrzymanych od banków i od pożyczek podporządkowanych	(94 572)	(28 686)
<b>C. Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej</b>	<b>(1 335 354)</b>	<b>(334 431)</b>
<b>Zmiana stanu środków pieniężnych netto, razem (A+B+C)</b>	<b>95 605</b>	<b>2 660 724</b>
Zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	(6 144)	71 979
Środki pieniężne na początek okresu sprawozdawczego	16 292 024	12 540 599
<b>Środki pieniężne na koniec okresu sprawozdawczego</b>	<b>16 381 485</b>	<b>15 273 302</b>

**NOTY OBJAŚNIAJĄCE DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO****1. Informacje o Grupie mBanku S.A.**

Grupę kapitałową mBanku S.A. („Grupa”, „Grupa mBanku”) stanowią podmioty, nad którymi mBank S.A. („Bank”, „mBank”) sprawuje kontrolę i mające dla Banku charakter:

- strategiczny - akcje i udziały w spółkach wspierających poszczególne piony biznesowe mBanku S.A. (pion korporacji i rynków finansowych, bankowości detalicznej oraz pozostałe) o horyzoncie inwestowania nie krótszym niż 3 lata. Utworzenie lub nabycie tych spółek miało na celu rozszerzenie oferty dla klientów Banku;
- inny - akcje i udziały spółek nabyte za wierzytelności, powstałe w wyniku ugód i układów z dłużnikami, mające na celu odzyskanie części lub całości należności kredytowych oraz spółek postawionych w stan likwidacji lub upadłości.

Jednostką dominującą Grupy jest mBank S.A. będący spółką akcyjną zarejestrowaną w Polsce, wchodzącą w skład Grupy Commerzbank AG.

Na dzień 30 czerwca 2023 roku Grupa Kapitałowa mBanku S.A. objęta skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym składała się z następujących podmiotów:

**mBank S.A. – podmiot dominujący**

Bank działa pod nazwą mBank S.A. z siedzibą w Polsce, 00-850 Warszawa, ul. Prosta 18, pod numerem KRS 0000025237, REGON 001254524, NIP 526-021-50-88.

Zgodnie ze Statutem Banku przedmiotem jego działalności jest świadczenie usług bankowych i konsultacyjno-doradczych w sprawach finansowych oraz prowadzenie działalności gospodarczej w zakresie określonym w Statucie. Bank prowadzi działalność w zakresie obsługi klientów korporacyjnych, instytucjonalnych i detalicznych (w tym private banking) na terenie całego kraju oraz prowadzi działalność handlową i inwestycyjną, a także działalność maklerską.

Bank świadczy usługi na rzecz osób prawnych i fizycznych, krajowych i zagranicznych, zarówno w złotych jak i w walutach obcych.

Bank może otwierać i posiadać rachunki w bankach polskich i zagranicznych oraz ma prawo posiadania wartości dewizowych i dokonywania obrotu nimi.

W ramach bankowości detalicznej mBanku działalność prowadzą oddziały zagraniczne w Czechach i na Słowacji.

Na dzień 30 czerwca 2023 roku zatrudnienie w mBanku S.A. wynosiło 6 527 etatów, a w Grupie 7 171 etatów (30 czerwca 2022 roku: Bank 6 333 etaty; Grupa 6 999 etatów).

Na dzień 30 czerwca 2023 roku zatrudnienie w mBanku S.A. wynosiło 7 503 osoby, a w Grupie 8 416 osób (30 czerwca 2022 roku: Bank 7 361 osób; Grupa 9 756 osób).

Działalność Grupy realizowana jest w następujących segmentach, szczegółowo opisanych w Nocie 4.

**Segment Bankowości Detalicznej**

- mFinanse S.A. – podmiot zależny
- mFinanse CZ s.r.o. – podmiot zależny
- mFinanse SK s.r.o. – podmiot zależny
- mElements S.A. – podmiot zależny (segment detaliczny działalności spółki)
- mTowarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. – podmiot zależny
- mBank Hipoteczny S.A. – podmiot zależny (segment detaliczny działalności spółki)
- mLeasing Sp. z o.o. – podmiot zależny (segment detaliczny działalności spółki)
- Asekum Sp. z o.o. – podmiot zależny (segment detaliczny działalności spółki)
- LeaseLink Sp. z o.o. – podmiot zależny

**Grupa mBanku S.A.**

Skonsolidowany raport półroczny za I półrocze 2023 roku

Skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za I półrocze 2023 roku

(w tys. zł)

**Segment Bankowości Korporacyjnej i Inwestycyjnej**

- mBank Hipoteczny S.A. – podmiot zależny (segment korporacyjny działalności spółki)
- mFaktoring S.A. – podmiot zależny
- mLeasing Sp. z o.o. – podmiot zależny (segment korporacyjny działalności spółki)
- Asekum Sp. z o.o. – podmiot zależny (segment korporacyjny działalności spółki)
- mElements S.A. – podmiot zależny (segment korporacyjny działalności spółki)

**Segment Działalności Skarbu i Pozostałej**

- mBank Hipoteczny S.A. – podmiot zależny (w zakresie działalności związanej z pozyskiwaniem finansowania)
- mLeasing Sp. z o.o. – podmiot zależny (w zakresie działalności związanej z pozyskiwaniem finansowania)
- Future Tech Fundusz Inwestycyjny Zamknięty – podmiot zależny

**Pozostałe informacje o spółkach Grupy**

Od początku 2023 roku Grupa rozpoczęła konsolidację spółki mTowarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. („mTFI”) w związku z rozpoczęciem działalności operacyjnej przez tę spółkę. mTFI prowadzi działalność w zakresie tworzenia i zarządzania funduszami inwestycyjnymi oraz świadczenia usługi zarządzania portfelami, w skład których wchodzi jeden lub większa liczba instrumentów finansowych. Spółka prowadzi działalność na podstawie zezwolenia udzielonego przez Komisję Nadzoru Finansowego oraz podlega jej nadzorowi.

Od początku 2022 roku Grupa rozpoczęła konsolidację spółek mFinanse CZ s.r.o. i mFinanse SK s.r.o. w związku z rozpoczęciem działalności operacyjnej przez te spółki. Spółki mFinanse w Czechach i na Słowacji prowadzą działalność w obszarze pośrednictwa finansowego w sprzedaży produktów bankowych dystrybuowanych przez Oddziały mBanku w Czechach i na Słowacji. Spółki mFinanse w Czechach i na Słowacji przejęły zadania, które dotychczas realizowane były w ramach Oddziałów mBanku w tych krajach. Ponadto w I kwartale 2022 roku zaprzestano konsolidacji spółki G-Invest Sp. z o.o. ze względu na nieznaczący wpływ spółki na wyniki finansowe i sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A.

Skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym Bank obejmuje następujące podmioty:

Nazwa podmiotu	30.06.2023		31.12.2022		30.06.2022	
	Udział w liczbie głosów (bezpośrednio i pośrednio)	Metoda konsolidacji	Udział w liczbie głosów (bezpośrednio i pośrednio)	Metoda konsolidacji	Udział w liczbie głosów (bezpośrednio i pośrednio)	Metoda konsolidacji
mBank Hipoteczny S.A.	100%	pełna	100%	pełna	100%	pełna
mLeasing Sp. z o.o.	100%	pełna	100%	pełna	100%	pełna
mFinanse S.A.	100%	pełna	100%	pełna	100%	pełna
mFaktoring S.A.	100%	pełna	100%	pełna	100%	pełna
Future Tech Fundusz Inwestycyjny Zamknięty	98,04%	pełna	98,04%	pełna	98,04%	pełna
mElements S.A.	100%	pełna	100%	pełna	100%	pełna
Asekum Sp. z o.o.	100%	pełna	100%	pełna	100%	pełna
LeaseLink Sp. z o.o.	100%	pełna	100%	pełna	100%	pełna
mFinanse CZ s.r.o.	100%	pełna	100%	pełna	100%	pełna
mFinanse SK s.r.o.	100%	pełna	100%	pełna	100%	pełna
mTowarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.	100%	pełna	100%	-	100%	-

Niniejsze skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe zostało zatwierdzone przez Zarząd mBanku S.A. w dniu 1 sierpnia 2023 roku.

## 2. Opis ważniejszych stosowanych zasad rachunkowości

### Podstawa sporządzenia

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. sporządzono za okresy 3 i 6 miesięcy zakończonych 30 czerwca 2023 roku. Dane porównawcze obejmują okres 3 i 6 miesięcy zakończonych 30 czerwca 2022 roku dla skróconego skonsolidowanego rachunku zysków i strat, skróconego skonsolidowanego sprawozdania z całkowitych dochodów, 6 miesięcy zakończonych 30 czerwca 2022 roku dla skróconego skonsolidowanego sprawozdania z przepływów pieniężnych oraz skróconego skonsolidowanego sprawozdania ze zmian w kapitale własnym, dodatkowo za okres od 1 stycznia do 31 grudnia 2022 roku dla skróconego skonsolidowanego sprawozdania ze zmian w kapitale własnym, a w przypadku skróconego skonsolidowanego sprawozdania z sytuacji finansowej dane na dzień 31 grudnia 2022 roku.

Niniejsze skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe za I półrocze 2023 roku spełnia wymogi MSR 34 „Śródroczna sprawozdawczość finansowa” i powinno być odczytywane łącznie ze Skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym Grupy mBanku S.A. za 2022 rok opublikowanym w dniu 2 marca 2023 roku. Niniejsze skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe nie zawiera wszystkich informacji oraz ujawnień wymaganych przez Międzynarodowe Standardy Sprawozdawczości Finansowej. Niniejsze skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe zawiera wybrane noty objaśniające, które są istotne z perspektywy wyników i sytuacji finansowej Grupy w okresie sprawozdawczym.

Ponadto wybrane dane objaśniające zawierają dodatkowe informacje zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 29 marca 2018 roku w sprawie informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych oraz warunków uznawania za równoważne informacji wymaganych przepisami prawa państwa niebędącego państwem członkowskim (Dz. U. z 2018 r. poz. 757).

Szczegółowe zasady rachunkowości zastosowane przy sporządzaniu niniejszego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego zostały przedstawione w Nocie 2 Skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy mBanku S.A. za 2022 rok, opublikowanego w dniu 2 marca 2023 roku.

Sporządzenie sprawozdania finansowego wymaga użycia określonych szacunków księgowych. Wymaga również od Zarządu stosowania własnego osądu przy stosowaniu przyjętych przez Grupę zasad rachunkowości. Zagadnienia, w odniesieniu do których w istotnym zakresie wymagany jest profesjonalny osąd, zagadnienia bardziej złożone lub takie, przy których założenia i szacunki są znaczące z punktu widzenia sprawozdania finansowego, ujawnione są w Nocie 3.

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 Grupy. 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 Grupa prezentuje odrębnie. Pozycje odmienne pod względem rodzaju lub funkcji Grupa prezentuje odrębnie, chyba że są one nieistotne.

Niniejsze skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe zostało sporządzone przy założeniu kontynuowania działalności gospodarczej przez spółki Grupy w dającej się przewidzieć przyszłości, tj. co najmniej 12 miesięcy od dnia bilansowego. Na dzień zatwierdzenia niniejszego sprawozdania finansowego nie stwierdza się istnienia okoliczności wskazujących na zagrożenie kontynuowania działalności przez spółki Grupy w ciągu 12 miesięcy od dnia bilansowego.

**Nowe standardy, interpretacje i zmiany do opublikowanych standardów**

**Standardy i interpretacje, które zostały zatwierdzone przez Unię Europejską**

Opublikowane Standardy i Interpretacje, które zostały wydane i obowiązują po raz pierwszy w okresie objętym niniejszym sprawozdaniem

Standardy i interpretacje	Opis zmian	Początek okresu obowiązywania	Wpływ na sprawozdania finansowe Grupy w okresie ich początkowego zastosowania
Zmiana do MSR 8, Definicja szacunków księgowych	Zmiana do MSR 8 wprowadza nową definicję szacunków księgowych. Zgodnie z nową definicją szacunki księgowe to kwoty pieniężne w sprawozdaniach finansowych, które są objęte niepewnością wyceny. Wprowadzenie definicji szacunków księgowych oraz innych poprawek do MSR 8 ma na celu pomóc jednostkom odróżnić zmiany zasad rachunkowości od zmian w szacunkach księgowych.	1 stycznia 2023 roku	Zastosowanie zmian do standardu nie miało znaczącego wpływu na sprawozdanie finansowe.
Zmiany do MSR 1 i Zasad Praktyki MSSF 2 Ujawnianie zasad rachunkowości	Zmiany do MSR 1 i Zasad Praktyki MSSF 2 mają na celu pomóc w podjęciu decyzji, które zasady rachunkowości ujawnić w sprawozdaniach finansowych jednostki. Zamiast znaczących zasad rachunkowości zmiany wprowadzają wymóg ujawniania istotnych informacji o polityce rachunkowości, wraz z wyjaśnieniami i przykładami w jaki sposób jednostka może zidentyfikować istotne informacje dotyczące zasad rachunkowości.	1 stycznia 2023 roku	Zastosowanie zmian do standardu nie miało znaczącego wpływu na sprawozdanie finansowe.
Zmiany do MSR 12 Podatek dochodowy – podatek odroczoney dotyczący aktywów i zobowiązań wynikających z pojedynczej transakcji	Zmiany do MSR 12 wprowadzają wymóg ujęcia w sprawozdaniu finansowym aktywów i zobowiązań z tytułu różnic przejściowych także w przypadku transakcji innych niż połączenia jednostek gospodarczych, które w momencie początkowego ujęcia generują dodatnie i ujemne różnice przejściowe o identycznej wartości.	1 stycznia 2023 roku	Zastosowanie zmian do standardu nie miało znaczącego wpływu na sprawozdanie finansowe.
MSSF 17, Kontrakty ubezpieczeniowe	MSSF 17 definiuje nowe podejście do rozpoznawania, wyceny, prezentacji i ujawniania umów ubezpieczeniowych. Głównym celem MSSF 17 jest zagwarantowanie przejrzystości oraz porównywalności sprawozdań finansowych ubezpieczycieli. MSSF 17 wprowadza szereg istotnych zmian w stosunku do dotychczasowych wymogów MSSF 4, w szczególności w zakresie wyceny zobowiązań ubezpieczeniowych oraz rozpoznawania przychodów i wyniku z kontraktów ubezpieczeniowych.	1 stycznia 2023 roku	Zastosowanie standardu nie miało znaczącego wpływu na sprawozdanie finansowe.
Zmiany do MSSF 17, Odroczenie stosowania oraz wyłączenie z zakresu niektórych produktów	Zmiany do MSSF 17 obejmują dwuletnie odroczenie daty wejścia w życie i ustaloną datę wygaśnięcia tymczasowego zwolnienia ze stosowania MSSF 9 przyznanego ubezpieczycielom spełniającym określone kryteria. Jednostki sporządzające sprawozdania finansowe nie muszą już stosować MSSF 17 do niektórych umów kart kredytowych i podobnych umów oraz pożyczek zapewniających ochronę ubezpieczeniową.	1 stycznia 2023 roku	Zastosowanie zmian do standardu nie miało znaczącego wpływu na sprawozdanie finansowe.
Zmiany do MSSF 17, oraz MSSF 9 – Dane porównawcze	Zmiana wprowadza opcjonalne udogodnienia umożliwiające zminimalizowanie niedopasowania księgowego pomiędzy aktywami i zobowiązaniami finansowymi prezentowanymi w danych porównawczych sprawozdania finansowego podmiotów stosujących MSSF 17 i MSSF 9 po raz pierwszy.	1 stycznia 2023 roku	Zastosowanie zmian do standardów nie miało znaczącego wpływu na sprawozdanie finansowe.

## Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport półroczny za I półrocze 2023 roku

Skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za I półrocze 2023 roku

(w tys. zł)

### 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 Grupy w okresie ich początkowego zastosowania
Zmiany do MSR 1, Klasyfikacja zobowiązań na krótko- i długoterminowe	Zmiany do MSR 1 mają wpływ na wymogi dotyczące prezentacji zobowiązań w sprawozdaniu finansowym. W szczególności wyjaśniają one jedno z kryteriów klasyfikacji zobowiązania jako długoterminowe.	1 stycznia 2024 roku	Zastosowanie zmienionego standardu nie będzie miało znaczącego wpływu na sprawozdanie finansowe.
Zmiany do MSSF 16 Leasing	Zmiany do MSSF 16 wymagają aby jednostka, która sprzedała 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 będzie miało znaczącego wpływu na sprawozdanie finansowe.
Zmiany do MSR 12 Podatek dochodowy – Międzynarodowa reforma podatków – Rozwiązania Modelowe dla Filara Drugiego	Zmiany wprowadzają tymczasowe wyjątki dotyczące ujmowania zobowiązań i aktywów z tytułu podatku odroczonego w zakresie dotyczącym filara drugiego międzynarodowej reformy podatków uzgodnionej na forum OECD. Poza wyjątkami zmiana wprowadza dodatkowe ujawnienia dotyczące reformy.	1 stycznia 2023 roku	Zastosowanie zmienionego standardu nie będzie miało znaczącego wpływu na sprawozdanie finansowe.
Zmiany do MSR 7 Sprawozdanie z przepływów pieniężnych i MSSF 7 Instrumenty finansowe Ujawnienia - Ustalenia dotyczące finansowania dostawców	Zmiany wprowadzają dodatkowe wymogi dotyczące ujawniania informacji w celu zwiększenia przejrzystości umów finansowania dostawców i ich wpływu na zobowiązania spółki, przepływy pieniężne i narażenie na ryzyko płynności.	1 stycznia 2024 roku	Zastosowanie zmienionego standardu nie będzie miało znaczącego wpływu na sprawozdanie finansowe.

### Dane porównawcze

- Reklasyfikacja części przychodów z tytułu sprzedaży ubezpieczeń powiązanych z produktami kredytowymi (korekta 1)

Począwszy od rocznego Skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy mBanku S.A. za 2022 rok Grupa zmieniła ujęcie przychodów z tytułu sprzedaży ubezpieczeń powiązanych z kredytami hipotecznymi. Wcześniej Grupa ujmowała otrzymywane na bazie miesięcznej wynagrodzenie za sprzedaż ubezpieczenia w całości jako przychody prowizyjne. Obecnie Grupa wykazuje część wynagrodzenia, odpowiadającą usłudze pośrednictwa, jako przychód prowizyjny. Pozostałą część wynagrodzenia Grupa ujmuje jako przychody z tytułu odsetek.

- Wyodrębnienie pozycji Zobowiązania z tytułu leasingu (korekta 2)

Począwszy od rocznego Skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy mBanku S.A. za 2022 rok w skonsolidowanym sprawozdaniu z sytuacji finansowej w ramach pozycji Zobowiązania finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie Grupa wydzieliła odrębną pozycję – Zobowiązania z tytułu leasingu. Wcześniej zobowiązania z tytułu leasingu były prezentowane w ramach pozycji Zobowiązania wobec klientów.

- Reklasyfikacja zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek otrzymanych od Europejskiego Banku Inwestycyjnego (korekta 3)

Począwszy od rocznego Skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy mBanku S.A. za 2022 rok Grupa zmieniła prezentację zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek otrzymanych od Europejskiego Banku Inwestycyjnego i obecnie prezentuje je w ramach pozycji Zobowiązania finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie – Zobowiązania wobec banków. Wcześniej Grupa prezentowała te zobowiązania w ramach pozycji Zobowiązania finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie – Zobowiązania wobec klientów.

- Reklasyfikacja rezerw na świadczenia pracownicze po okresie zatrudnienia (korekta 4)

Począwszy od rocznego Skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy mBanku S.A. za 2022 rok Grupa zmieniła prezentację rezerw na świadczenia pracownicze po okresie zatrudnienia i obecnie prezentuje je w ramach pozycji Rezerwy. Wcześniej Grupa prezentowała te zobowiązania w ramach pozycji Inne zobowiązania.



## **Grupa mBanku S.A.**

Skonsolidowany raport półroczny za I półrocze 2023 roku

Skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za I półrocze 2023 roku

(w tys. zł)

### ■ Reklasyfikacja należności z tytułu rozliczania wpłatomatów oraz sortowni (korekta 5)

Począwszy od rocznego Skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy mBanku S.A. za 2022 rok Grupa zmieniła prezentację należności z tytułu rozliczania wpłatomatów oraz sortowni i obecnie prezentuje je w ramach pozycji Inne aktywa. Wcześniej Grupa prezentowała te rozliczenia w ramach pozycji Aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie - Kredyty i pożyczki udzielone klientom.

### ■ Prezentacja zmiany wartości godziwej pozycji zabezpieczanych w zabezpieczeniu portfela przed ryzykiem stopy procentowej (korekta 6)

Począwszy od rocznego Skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy mBanku S.A. za 2022 rok Grupa zmieniła prezentację zysków i strat związanych z pozycją zabezpieczaną w przypadku zabezpieczenia wartości godziwej części portfela aktywów finansowych lub zobowiązań finansowych przed ryzykiem stopy procentowej. Obecnie Grupa prezentuje je jako osobną pozycję aktywów w tych okresach przeszacowania, w których pozycja zabezpiecza jest składnikiem aktywów lub jako osobną pozycję zobowiązań w tych okresach przeszacowania, w których pozycja zabezpieczana jest składnikiem zobowiązań. Wcześniej zmiany wartości godziwej pozycji zabezpieczanych w zabezpieczeniu portfela przed ryzykiem stopy procentowej były wykazane w osobnej pozycji po stronie aktywów lub zobowiązań w zależności od znaku salda, to znaczy zyski związane z zabezpieczeniem portfela aktywów lub straty związane z zabezpieczeniem portfela zobowiązań były wykazywane jako osobna pozycja aktywów, natomiast straty związane z zabezpieczeniem portfela aktywów lub zyski związane z zabezpieczeniem portfela zobowiązań były wykazywane jako osobna pozycja zobowiązań.

### ■ Reklasyfikacja wyceny zobowiązań z tytułu emisji obligacji powiązanych z ryzykiem kredytowym (korekta 7)

Począwszy od Skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy mBanku S.A. za I półrocze 2023 roku Grupa zmieniła prezentację w rachunku zysków i strat wyceny zobowiązań z tytułu emisji obligacji powiązanych z ryzykiem kredytowym związanych z transakcjami sekurytyzacji syntetycznej (tzw. „credit linked notes”, „obligacje CLN”), wynikającej ze zmiany oczekiwanych przepływów pieniężnych z tytułu wbudowanej gwarancji finansowej. Wcześniej Grupa prezentowała tę wycenę w pozycji Utrata wartości lub odwrócenie utraty wartości z tytułu aktywów finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy. Obecnie Grupa prezentuje tę wycenę w ramach Kosztów odsetek od wyemitowanych dłużnych papierów wartościowych.

Powyższe zmiany były spowodowane dostosowaniem prezentacji wybranych pozycji aktywów i zobowiązań oraz przychodów i kosztów do przeważającej praktyki rynkowej. Zmiany nie miały wpływu na poziomy kapitałów oraz na wyniki netto Grupy w prezentowanych w niniejszym sprawozdaniu finansowym okresach porównawczych. Dane porównawcze na dzień 1 stycznia 2022 roku i 30 czerwca 2022 roku oraz za 3 i 6 miesięczne okresy zakończone 30 czerwca 2022 roku zostały odpowiednio przekształcone.

Wpływ wprowadzonych korekt na prezentowane dane porównawcze przedstawiają poniższe zestawienia.

**Grupa mBanku S.A.**

Skonsolidowany raport półroczny za I półrocze 2023 roku

Skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za I półrocze 2023 roku

(w tys. zł)

Przekształcenia w skonsolidowanym rachunku zysków i strat za okres od 1 stycznia 2022 roku do 30 czerwca 2022 roku

	Nr	Okres od 01.01.2022 do 30.06.2022 przed korektą	korekta	Okres od 01.01.2022 do 30.06.2022 po korekcie
Przychody z tytułu odsetek, w tym:		4 048 398	14 831	4 063 229
<i>Przychody z tytułu odsetek obliczone przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej</i>	1	3 976 262	14 831	3 991 093
<i>Przychody o charakterze zbliżonym do odsetek od aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy</i>		72 136	-	72 136
Koszty odsetek	7	(860 691)	6 885	(853 806)
<b>Wynik z tytułu odsetek</b>		<b>3 187 707</b>	<b>21 716</b>	<b>3 209 423</b>
Przychody z tytułu opłat i prowizji	1	1 560 328	(14 831)	1 545 497
Koszty z tytułu opłat i prowizji		(406 988)	-	(406 988)
<b>Wynik z tytułu opłat i prowizji</b>		<b>1 153 340</b>	<b>(14 831)</b>	<b>1 138 509</b>
Przychody z tytułu dywidend		4 826	-	4 826
Wynik na działalności handlowej		96 485	-	96 485
Zyski lub straty z tytułu aktywów finansowych nieprzeznaczonych do obrotu obowiązkowo wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy		(81 082)	-	(81 082)
Zyski lub straty z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów oraz zobowiązań finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy		(50 498)	-	(50 498)
Pozostałe przychody operacyjne		149 957	-	149 957
Utrata wartości lub odwrócenie utraty wartości z tytułu aktywów finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	7	(445 020)	(6 885)	(451 905)
Koszty ryzyka prawnego związanego z kredytami walutowymi		(367 848)	-	(367 848)
Ogólne koszty administracyjne		(1 626 623)	-	(1 626 623)
Amortyzacja		(236 698)	-	(236 698)
Pozostałe koszty operacyjne		(145 762)	-	(145 762)
<b>Wynik działalności operacyjnej</b>		<b>1 638 784</b>	-	<b>1 638 784</b>
Podatki od pozycji bilansowych Grupy		(326 944)	-	(326 944)
<b>Zysk / (strata) brutto</b>		<b>1 311 840</b>	-	<b>1 311 840</b>
Podatek dochodowy		(569 688)	-	(569 688)
<b>Zysk / (strata) netto</b>		<b>742 152</b>	-	<b>742 152</b>
<b>Zysk / (strata) netto przypadający na:</b>				
- akcjonariuszy mBanku S.A.		742 037	-	742 037
- udziały niekontrolujące		115	-	115

**Grupa mBanku S.A.**

Skonsolidowany raport półroczny za I półrocze 2023 roku

Skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za I półrocze 2023 roku

(w tys. zł)

Przekształcenia w skonsolidowanym rachunku zysków i strat za okres od 1 kwietnia 2022 roku do 30 czerwca 2022 roku

	Nr	Okres od 01.04.2022 do 30.06.2022 przed korektą	korekta	Okres od 01.04.2022 do 30.06.2022 po korekcie
Przychody z tytułu odsetek, w tym:		2 332 111	7 574	2 339 685
<i>Przychody z tytułu odsetek obliczone przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej</i>	1	2 294 567	7 574	2 302 141
<i>Przychody o charakterze zbliżonym do odsetek od aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy</i>		37 544	-	37 544
Koszty odsetek	7	(643 739)	6 885	(636 854)
<b>Wynik z tytułu odsetek</b>		<b>1 688 372</b>	<b>14 459</b>	<b>1 702 831</b>
Przychody z tytułu opłat i prowizji	1	767 405	(7 574)	759 831
Koszty z tytułu opłat i prowizji		(212 059)	-	(212 059)
<b>Wynik z tytułu opłat i prowizji</b>		<b>555 346</b>	<b>(7 574)</b>	<b>547 772</b>
Przychody z tytułu dywidend		3 991	-	3 991
Wynik na działalności handlowej		858	-	858
Zyski lub straty z tytułu aktywów finansowych nieprzeznaczonych do obrotu obowiązkowo wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy		(72 201)	-	(72 201)
Zyski lub straty z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów oraz zobowiązań finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy		(30 443)	-	(30 443)
Pozostałe przychody operacyjne		83 605	-	83 605
Utrata wartości lub odwrócenie utraty wartości z tytułu aktywów finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	7	(187 173)	(6 885)	(194 058)
Koszty ryzyka prawnego związanego z kredytami walutowymi		(175 094)	-	(175 094)
Ogólne koszty administracyjne		(899 263)	-	(899 263)
Amortyzacja		(120 164)	-	(120 164)
Pozostałe koszty operacyjne		(82 479)	-	(82 479)
<b>Wynik działalności operacyjnej</b>		<b>765 355</b>	<b>-</b>	<b>765 355</b>
Podatki od pozycji bilansowych Grupy		(167 105)	-	(167 105)
<b>Zysk / (strata) brutto</b>		<b>598 250</b>	<b>-</b>	<b>598 250</b>
Podatek dochodowy		(368 422)	-	(368 422)
<b>Zysk / (strata) netto</b>		<b>229 828</b>	<b>-</b>	<b>229 828</b>
<b>Zysk / (strata) netto przypadający na:</b>				
- akcjonariuszy mBanku S.A.		229 708	-	229 708
- udziały niekontrolujące		120	-	120

**Grupa mBanku S.A.**

Skonsolidowany raport półroczny za I półrocze 2023 roku

Skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za I półrocze 2023 roku

(w tys. zł)

Przeobrażenia w skonsolidowanym rachunku zysków i strat za okres od 1 stycznia 2022 roku do 31 grudnia 2022 roku

	Nr	Okres od 01.01.2022 do 31.12.2022 przed korektą	korekta	Okres od 01.01.2022 do 31.12.2022 po korekcie
Przychody z tytułu odsetek, w tym:		9 265 806	-	9 265 806
<i>Przychody z tytułu odsetek obliczone przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej</i>		9 093 789		9 093 789
<i>Przychody o charakterze zbliżonym do odsetek od aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy</i>		172 017	-	172 017
Koszty odsetek	7	(3 356 567)	14 755	(3 341 812)
<b>Wynik z tytułu odsetek</b>		<b>5 909 239</b>	<b>14 755</b>	<b>5 923 994</b>
Przychody z tytułu opłat i prowizji		3 026 096		3 026 096
Koszty z tytułu opłat i prowizji		(906 019)	-	(906 019)
<b>Wynik z tytułu opłat i prowizji</b>		<b>2 120 077</b>	-	<b>2 120 077</b>
Przychody z tytułu dywidend		5 236	-	5 236
Wynik na działalności handlowej		97 198	-	97 198
Zyski lub straty z tytułu aktywów finansowych nieprzeznaczonych do obrotu obowiązkowo wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy		(50 924)	-	(50 924)
Zyski lub straty z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów oraz zobowiązań finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy		(91 548)	-	(91 548)
Pozostałe przychody operacyjne		265 162	-	265 162
Utrata wartości lub odwrócenie utraty wartości z tytułu aktywów finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	7	(803 217)	(14 755)	(817 972)
Koszty ryzyka prawnego związanego z kredytami walutowymi		(3 112 265)	-	(3 112 265)
Ogólne koszty administracyjne		(2 851 881)	-	(2 851 881)
Amortyzacja		(467 308)	-	(467 308)
Pozostałe koszty operacyjne		(443 613)	-	(443 613)
<b>Wynik działalności operacyjnej</b>		<b>576 156</b>	-	<b>576 156</b>
Podatki od pozycji bilansowych Grupy		(684 175)	-	(684 175)
<b>Zysk / (strata) brutto</b>		<b>(108 019)</b>	-	<b>(108 019)</b>
Podatek dochodowy		(594 508)	-	(594 508)
<b>Zysk / (strata) netto</b>		<b>(702 527)</b>	-	<b>(702 527)</b>
<b>Zysk / (strata) netto przypadający na:</b>				
- akcjonariuszy mBanku S.A.		(702 691)	-	(702 691)
- udziały niekontrolujące		164	-	164

**Grupa mBanku S.A.**

Skonsolidowany raport półroczny za I półrocze 2023 roku

Skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za I półrocze 2023 roku

(w tys. zł)

## Przekształcenia w skonsolidowanym sprawozdaniu z sytuacji finansowej na dzień 1 stycznia 2022 roku

AKTYWA	Nr	01.01.2022 przed korektą	korekta	01.01.2022 po korekcie
Aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie, w tym:		140 296 538	(377 379)	139 919 159
<i>Dłużne papiery wartościowe</i>		16 164 103	-	16 164 103
<i>Należności od banków</i>		7 229 681	-	7 229 681
<i>Kredyty i pożyczki udzielone klientom</i>	5	116 902 754	(377 379)	116 525 375
Zmiany wartości godziwej pozycji zabezpieczanych w zabezpieczeniu portfela przed ryzykiem stopy procentowej	6	1 055 478	(1 165 511)	(110 033)
Inne aktywa	5	1 366 820	377 379	1 744 199
Pozostałe pozycje aktywów		56 820 049	-	56 820 049
<b>AKTYWA RAZEM</b>		<b>199 538 885</b>	<b>(1 165 511)</b>	<b>198 373 374</b>

ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY	Nr	01.01.2022 przed korektą	korekta	01.01.2022 po korekcie
Zobowiązania finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie, w tym:		179 348 925	-	179 348 925
<i>Zobowiązania wobec banków</i>	3	3 359 558	1 906 621	5 266 179
<i>Zobowiązania wobec klientów</i>	2,3	159 935 129	(2 863 459)	157 071 670
<i>Zobowiązania z tytułu leasingu</i>	2	-	956 838	956 838
<i>Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych</i>		13 429 782	-	13 429 782
<i>Zobowiązania podporządkowane</i>		2 624 456	-	2 624 456
Zmiany wartości godziwej pozycji zabezpieczanych w zabezpieczeniu portfela przed ryzykiem stopy procentowej	6	110 033	(1 165 511)	(1 055 478)
Rezerwy	4	811 455	25 445	836 900
Inne zobowiązania	4	3 469 950	(25 445)	3 444 505
Pozostałe pozycje zobowiązań		2 080 606	-	2 080 606
<b>ZOBOWIĄZANIA RAZEM</b>		<b>185 820 969</b>	<b>(1 165 511)</b>	<b>184 655 458</b>
<b>KAPITAŁY RAZEM</b>		<b>13 717 916</b>	<b>-</b>	<b>13 717 916</b>
<b>ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY RAZEM</b>		<b>199 538 885</b>	<b>(1 165 511)</b>	<b>198 373 374</b>

## Przekształcenia w skonsolidowanym sprawozdaniu z sytuacji finansowej na dzień 30 czerwca 2022 roku

AKTYWA	Nr	30.06.2022 przed korektą	korekta	30.06.2022 po korekcie
Aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie, w tym:		152 430 428	(454 200)	151 976 228
<i>Dłużne papiery wartościowe</i>		18 297 028	-	18 297 028
<i>Należności od banków</i>		8 547 677	-	8 547 677
<i>Kredyty i pożyczki udzielone klientom</i>	5	125 585 723	(454 200)	125 131 523
Zmiany wartości godziwej pozycji zabezpieczanych w zabezpieczeniu portfela przed ryzykiem stopy procentowej	6	2 075 964	(2 226 725)	(150 761)
Inne aktywa	5	1 629 401	454 200	2 083 601
Pozostałe pozycje aktywów		48 261 355	-	48 261 355
<b>AKTYWA RAZEM</b>		<b>204 397 148</b>	<b>(2 226 725)</b>	<b>202 170 423</b>

ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY	Nr	30.06.2022 przed korektą	korekta	30.06.2022 po korekcie
Zobowiązania finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie, w tym:		181 571 464	-	181 571 464
<i>Zobowiązania wobec banków</i>	3	2 651 752	1 913 201	4 564 953
<i>Zobowiązania wobec klientów</i>	2,3	164 013 605	(2 917 622)	161 095 983
<i>Zobowiązania z tytułu leasingu</i>	2	-	1 004 421	1 004 421
<i>Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych</i>		12 203 802	-	12 203 802
<i>Zobowiązania podporządkowane</i>		2 702 305	-	2 702 305
Zmiany wartości godziwej pozycji zabezpieczanych w zabezpieczeniu portfela przed ryzykiem stopy procentowej	6	150 761	(2 226 725)	(2 075 964)
Rezerwy	4	924 324	25 005	949 329
Inne zobowiązania	4	5 027 609	(25 005)	5 002 604
Pozostałe pozycje zobowiązań		3 345 397	-	3 345 397
<b>ZOBOWIĄZANIA RAZEM</b>		<b>191 019 555</b>	<b>(2 226 725)</b>	<b>188 792 830</b>
<b>KAPITAŁY RAZEM</b>		<b>13 377 593</b>	<b>-</b>	<b>13 377 593</b>
<b>ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY RAZEM</b>		<b>204 397 148</b>	<b>(2 226 725)</b>	<b>202 170 423</b>

**Grupa mBanku S.A.**

Skonsolidowany raport półroczny za I półrocze 2023 roku

Skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za I półrocze 2023 roku

(w tys. zł)

Przekształcenia w skonsolidowanym sprawozdaniu z przepływów pieniężnych za okres od 1 stycznia do 30 czerwca 2022 roku

	Nr	Okres od 01.01.2022 do 30.06.2022 przed korektą	korekta	Okres od 01.01.2022 do 30.06.2022 po korekcie
<b>Zysk / (strata) przed opodatkowaniem</b>		<b>1 311 840</b>	-	<b>1 311 840</b>
<b>Korekty, w tym:</b>		<b>1 946 518</b>	-	<b>1 946 518</b>
Zapłacony podatek dochodowy		(222 543)	-	(222 543)
Amortyzacja, w tym amortyzacja środków trwałych oddanych w leasing operacyjny		250 307	-	250 307
(Zyski) straty z tytułu różnic kursowych z działalności finansowej		304 134	-	304 134
(Zyski) straty z działalności inwestycyjnej		12 023	-	12 023
Dywidendy otrzymane		(4 826)	-	(4 826)
Przychody odsetkowe (rachunek zysków i strat)	1	(4 048 398)	(14 831)	(4 063 229)
Koszty odsetkowe (rachunek zysków i strat)	7	860 691	(6 885)	853 806
Odsetki otrzymane	1	3 727 360	14 831	3 742 191
Odsetki zapłacone	7	(627 025)	6 885	(620 140)
Zmiana stanu należności od banków		918 868	-	918 868
Zmiana stanu aktywów i zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu oraz pochodnych instrumentów zabezpieczających		(1 570 819)	-	(1 570 819)
Zmiana stanu pożyczek i kredytów udzielonych klientom	5	(8 150 584)	76 821	(8 073 763)
Zmiana stanu aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne dochody całkowite		9 109 341	-	9 109 341
Zmiana stanu papierów wartościowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie		(2 111 922)	-	(2 111 922)
Zmiana stanu papierów wartościowych nieprzeznaczonych do obrotu wycenianych obowiązkowo przez wynik finansowy		50 994	-	50 994
Zmiana stanu pozostałych aktywów	5	(275 370)	(76 821)	(352 191)
Zmiana stanu zobowiązań wobec banków	3	(652 949)	(96 768)	(749 717)
Zmiana stanu zobowiązań wobec klientów	2,3	3 852 153	62 781	3 914 934
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu leasingu	2	-	33 987	33 987
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych		(1 283 293)	-	(1 283 293)
Zmiana stanu rezerw	4	112 869	(440)	112 429
Zmiana stanu innych zobowiązań	4	1 695 507	440	1 695 947
<b>A. Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej</b>		<b>3 258 358</b>	-	<b>3 258 358</b>
<b>B. Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej</b>		<b>(263 203)</b>	-	<b>(263 203)</b>
<b>C. Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej</b>		<b>(334 431)</b>	-	<b>(334 431)</b>
<b>Zmiana stanu środków pieniężnych netto, razem (A+B+C)</b>		<b>2 660 724</b>	-	<b>2 660 724</b>
Zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych		71 979	-	71 979
Środki pieniężne na początek okresu sprawozdawczego		12 540 599	-	12 540 599
<b>Środki pieniężne na koniec okresu sprawozdawczego</b>		<b>15 273 302</b>	-	<b>15 273 302</b>

Powyżej opisane zmiany danych porównawczych zostały uwzględnione w niniejszym sprawozdaniu finansowym we wszystkich notach, których te zmiany dotyczą.

### **3. Ważniejsze oszacowania i oceny dokonane w związku z zastosowaniem zasad rachunkowości**

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

#### **Wpływ ryzyka prawnego związanego z kredytami hipotecznymi i mieszkaniowymi udzielonymi we frankach szwajcarskich**

Szczegółowe informacje dotyczące wpływu ryzyka prawnego związanego z kredytami hipotecznymi i mieszkaniowymi udzielonymi we frankach szwajcarskich znajdują się w Nocie 30.

#### **Wpływ wakacji kredytowych na wynik finansowy Grupy**

W dniu 14 lipca 2022 roku Prezydent Rzeczypospolitej Polskiej podpisał Ustawę o finansowaniu społecznościowym dla przedsięwzięć gospodarczych i pomocy kredytobiorcom, która wprowadziła możliwość zawieszenia wykonania umów o kredyt hipoteczny udzielonych w walucie polskiej (tzw. „wakacje kredytowe”). Wakacje kredytowe mogą dotyczyć jednej umowy zawartej w złotych polskich w celu finansowania nieruchomości przeznaczonej na zaspokojenie własnych potrzeb mieszkaniowych. Kredytobiorcy mają 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 dotyczą zarówno części kapitałowej jak i odsetkowej kredytu. Terminy spłaty rat ulegną przedłużeniu bez dodatkowych odsetek za okresy zawieszenia. Zdaniem Grupy wdrożona Ustawą zmiana warunków umownych kredytów hipotecznych stanowiła nieistotną modyfikację tych aktywów finansowych zgodnie z MSSF 9.5.4.3.

W 2022 roku Grupa rozpoznała wpływ wakacji kredytowych w łącznej kwocie 1 334,4 mln zł, z czego 1 322,4 mln zł pomniejszyło wynik odsetkowy Grupy, a 12,0 mln zł dotyczyło wpływu na rachunkowość zabezpieczeń i pomniejszyło wynik na działalności handlowej. W I półroczu 2023 roku, w związku z aktualizacją kalkulacji wpływu wakacji kredytowych, Grupa ujęła 41,5 mln zł zysku z nieistotnej modyfikacji, który powiększył wynik odsetkowy oraz 12,0 mln zł wpływu na rachunkowość zabezpieczeń, który powiększył wynik na działalności handlowej. Negatywny wpływ wakacji kredytowych na wycenę portfela kredytowego podlega rozliczeniu poprzez odpowiednie ujęcie przychodów odsetkowych wyliczonych przy użyciu efektywnej stopy procentowej w okresach, w którym klienci korzystający z wakacji kredytowych nie płacą odsetek przewidzianych w pierwotnych harmonogramach umów kredytowych.

W celu obliczenia wpływu wakacji kredytowych Grupa oszacowała, że klienci, których kredyty reprezentują 82,5% wartości zakładanego portfela kredytów hipotecznych spełniających ustawowe kryteria, złożyli lub złożą wnioski o wakacje kredytowe i wystąpią o średnio 7,6 miesiąca wakacji kredytowych.

Do 30 czerwca 2023 roku wnioski złożyli klienci, których kredyty reprezentowały 79,5% wartości zakładanego portfela kredytów hipotecznych. Klienci ci ubiegali się o średnio 7,3 miesiąca wakacji kredytowych spełniających ustawowe kryteria. Wartość bilansowa brutto kredytów objętych wakacjami kredytowymi na dzień 30 czerwca 2023 roku wyniosła 24 282,0 mln zł.

#### **Utrata wartości kredytów i pożyczek**

Grupa przeprowadza przegląd swojego portfela kredytowego pod kątem utraty wartości przynajmniej raz na kwartał. Aby ustalić, czy należy wykazać utratę wartości w rachunku zysków i strat, Grupa ocenia czy istnieją jakiegokolwiek dane wskazujące na możliwe do zmierzenia zmniejszenie szacowanych przyszłych przepływów pieniężnych dotyczących portfela kredytowego. Metodologia i założenia, na podstawie których określa się szacunkowe kwoty przepływów pieniężnych i okresy, w których one następują, są poddawane regularnym przeglądom. Gdyby wartość bieżąca szacowanych przepływów pieniężnych (zdyskontowane odzyski z kapitału z wpłat własnych, zdyskontowane odzyski z odsetek, zdyskontowane odzyski z zobowiązań pozabilansowych i zdyskontowane odzyski z zabezpieczeń przypadających na należności bilansowe i pozabilansowe, ważone prawdopodobieństwem realizacji określonych scenariuszy) dla portfela kredytów i pożyczek oraz zobowiązań pozabilansowych z rozpoznaną utratą wartości na dzień 30 czerwca 2023 roku uległa zmianie o +/- 10% to szacowana wielkość oczekiwanej straty kredytowej dla kredytów i pożyczek oraz zobowiązań pozabilansowych uległaby odpowiednio zmniejszeniu o 66,0 mln zł lub zwiększeniu o 70,9 mln zł (na dzień 31 grudnia 2022 roku odpowiednio: 74,5 mln zł i 81,3 mln zł). Szacunek ten został przeprowadzony dla portfela kredytów i pożyczek oraz zobowiązań pozabilansowych, w przypadku których utrata wartości rozpoznawana jest w oparciu o indywidualną analizę przyszłych przepływów pieniężnych z tytułu spłat i odzysków zabezpieczeń - Koszyk 3. Zasady wyznaczania odpisów aktualizujących oraz rezerw z tytułu utraty wartości ekspozycji kredytowych zostały opisane w Nocie 3.3.6. Skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy mBanku S.A. za 2022 rok, opublikowanego w dniu 2 marca 2023 roku.

**Grupa mBanku S.A.**

Skonsolidowany raport półroczny za I półrocze 2023 roku

Skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za I półrocze 2023 roku

(w tys. zł)

**Działania podjęte w związku z aktualną sytuacją w Ukrainie**

W pierwszej połowie 2023 roku Grupa przeprowadziła przegląd portfela w ramach kontynuacji procesu monitorowania portfela zaangażowań w związku z wojną w Ukrainie. Przegląd dotyczył zaangażowania Grupy w krajach objętych wojną (Ukraina, Rosja) lub w krajach powiązanych z konfliktem (Białoruś) z uwzględnieniem efektów sankcji nałożonych przez Unię Europejską, Wielką Brytanię i USA. W wyniku przeglądu na dzień 30 czerwca 2023 roku w wymienionych krajach zidentyfikowano zaangażowanie kredytowe oraz oczekiwane straty kredytowe, które przedstawia poniższa tabela.

Kraj	Zaangażowanie bezpośrednie na dzień 30.06.2023												
	Zaangażowanie bilansowe brutto				Zaangażowanie pozabilansowe				Skumulowana utrata wartości / Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe				
	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	
Ukraina	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Rosja	-	-	150	-	-	-	-	-	-	-	(150)	-	44 528
Białoruś	-	1 074	-	-	-	-	-	-	-	(418)	-	-	-
<b>Razem</b>	<b>-</b>	<b>1 074</b>	<b>150</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(418)</b>	<b>(150)</b>	<b>-</b>	<b>44 528</b>

Zidentyfikowano również zaangażowanie pośrednie, na które składało się zaangażowanie bilansowe w wysokości 328,7 mln zł oraz zaangażowanie pozabilansowe w wysokości 211,5 mln zł wobec klientów korporacyjnych, których działalność jest pośrednio narażona na ryzyko związane z agresją Rosji na Ukrainę.

Ryzyko pośrednie dotyczy firm, których co najmniej 30% eksportu lub importu związane jest z krajami dotkniętymi kryzysem wojny lub głównym udziałowcem jest rezydent kraju ryzyka lub zabezpieczenie transakcji jest zlokalizowane na terenach objętych konfliktem. Dane dotyczące zaangażowania pośredniego przedstawia poniższa tabela.

Kraj	Zaangażowanie pośrednie na dzień 30.06.2023												
	Zaangażowanie bilansowe brutto				Zaangażowanie pozabilansowe				Skumulowana utrata wartości / Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe				
	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	
Ukraina	85 411	6 904	368	-	35 780	50	-	-	(403)	(200)	(296)	-	-
Rosja	150 569	26 354	48 375	-	173 667	-	-	-	(281)	(146)	(48 149)	-	-
Białoruś	10 358	304	80	-	1 998	-	-	-	(29)	(6)	(80)	-	-
<b>Razem</b>	<b>246 338</b>	<b>33 562</b>	<b>48 823</b>	<b>-</b>	<b>211 445</b>	<b>50</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(713)</b>	<b>(352)</b>	<b>(48 525)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

**Wpływ prognoz przyszłych warunków makroekonomicznych na oczekiwaną stratę kredytową**

W pierwszym półroczu 2023 roku przeprowadzone zostały prace nad aktualizacją prognoz przyszłych warunków makroekonomicznych, które są wykorzystywane w modelach parametrów ryzyka służących do kalkulacji oczekiwanej straty kredytowej Grupy. Przyjęte prognozy biorą pod uwagę aktualny rozwój sytuacji gospodarczej w kraju i są spójne z prognozami wykorzystanymi w procesie planistycznym.

W celu oceny wrażliwości oczekiwanej straty kredytowej na przyszłe warunki makroekonomiczne, Grupa wyznaczyła wartość odpisu oddzielnie dla każdego ze scenariuszy stosowanych na potrzeby kalkulacji oczekiwanych strat z tytułu ryzyka kredytowego. Wpływ optymistycznego i pesymistycznego scenariusza został zaprezentowany poniżej jako odchylenie wartości rezerw w danym scenariuszu od oczekiwanych strat kredytowych skalkulowanych dla ścieżki bazowej.

Poniższa tabela prezentuje prognozy głównych wskaźników makroekonomicznych przyjęte w modelach parametrów stosowanych na potrzeby kalkulacji oczekiwanych strat z tytułu ryzyka kredytowego.

Scenariusz na 30.06.2023		bazowy		optymistyczny		pesymistyczny	
Prawdopodobieństwo		60%		20%		20%	
		Pierwszy rok prognozy	Drugi rok prognozy	Pierwszy rok prognozy	Drugi rok prognozy	Pierwszy rok prognozy	Drugi rok prognozy
PKB	r/r	0,4%	3,1%	1,9%	4,0%	-1,6%	1,5%
Stopa bezrobocia	koniec roku	5,3%	5,1%	4,3%	3,5%	5,5%	5,9%
Indeks zmian cen nieruchomości	r/r	102,8	107,5	103,5	114,4	93,6	103,6
WIBOR 3M	koniec roku	6,95%	6,20%	8,25%	8,20%	5,75%	4,70%



## Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport półroczny za I półrocze 2023 roku

Skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za I półrocze 2023 roku

(w tys. zł)

Scenariusz na 31.12.2022		bazowy		optymistyczny		pesymistyczny	
Prawdopodobieństwo		60%		20%		20%	
		Pierwszy rok prognozy	Drugi rok prognozy	Pierwszy rok prognozy	Drugi rok prognozy	Pierwszy rok prognozy	Drugi rok prognozy
PKB	r/r	0,2%	2,6%	1,9%	4,0%	-3,5%	3,3%
Stopa bezrobocia	koniec roku	5,7%	5,5%	4,3%	3,5%	5,5%	5,9%
Indeks zmian cen nieruchomości	r/r	102,7	106,0	105,8	105,8	101,8	102,1
WIBOR 3M	koniec roku	7,20%	6,20%	9,00%	7,00%	5,77%	4,77%

Wartość odpisów stanowi wypadkową przedstawionych scenariuszy makroekonomicznych oraz wag do nich przypisanych. Wpływ poszczególnych scenariuszy na koszty ryzyka kredytowego przedstawia poniższa tabela (waga danego scenariusza 100%).

Scenariusz na dzień	Zmiana poziomu odpisu			
	30.06.2023			
	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	Razem
optymistyczny	47 206	35 172	173	<b>82 551</b>
pesymistyczny	(78 544)	(51 275)	(172)	<b>(129 991)</b>

Powyższy wynik został oszacowany przy uwzględnieniu alokacji do koszyka drugiego wyznaczonej indywidualnie dla poszczególnych scenariuszy makroekonomicznych. Analiza wrażliwości została przeprowadzona dla 92% aktywów portfela kredytów i pożyczek udzielonym klientom (z wyłączeniem ekspozycji z utratą wartości oraz niewycenianych za pomocą modeli).

W drugim kwartale 2023 roku dla portfela kredytowania specjalistycznego wykonano rekalkulacje modeli długookresowego prawdopodobieństwa niewykonania zobowiązania oraz długookresowej straty wykorzystywanych na potrzeby kalkulacji odpisów aktualizujących, a także wykonano aktualizację wykorzystywanych wskaźników makroekonomicznych. Sumaryczny wpływ powyższych zmian na poziom oczekiwanej straty kredytowej został ujęty w postaci dowiązania odpisów w wysokości 14,2 mln zł (negatywny wpływ na wynik).

Dla pozostałego portfela kredytowego, w pierwszym półroczu 2023 roku dokonano aktualizacji wskaźników makroekonomicznych wykorzystywanych w modelu oczekiwanej straty kredytowej. Dodatkowo w modelu długookresowego parametru PD odzwierciedlono aktualne i prognozowane poziomy szkodowości poszczególnych podportfeli. Wpływ wymienionych zmian na poziom oczekiwanej straty kredytowej dla portfela kredytowego nie obejmującego kredytowania specjalistycznego został ujęty poprzez dowiązanie odpisów w wysokości 47,3 mln zł (negatywny wpływ na wynik) w drugim kwartale 2023 roku. Dodatkowo wpływ na wycenę do wartości godziwej portfela niehipotecznego Grupy wyniósł -4,9 mln zł (negatywny wpływ na wynik).

### 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 2.7 Skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy mBanku S.A. za 2022 rok, opublikowanego w dniu 2 marca 2023 roku.

### Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego

Składnik aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikający ze straty podatkowej ujmuje się w zakresie, w którym jest prawdopodobne, że będzie zrealizowany przyszły zysk do opodatkowania, od którego można odpisać straty podatkowe. Oszacowanie jest wymagane do określenia kwoty aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego, które może być rozpoznane w oparciu o prawdopodobny moment wystąpienia i poziom przyszłych zysków do opodatkowania.

### Podatek dochodowy w śródrocznych sprawozdaniach finansowych

Podatek dochodowy w śródrocznych sprawozdaniach finansowych jest ustalany zgodnie z MSR 34. Obciążenie podatkowe w okresie śródrocznym jest naliczane przy użyciu stawki podatkowej, która miałaby zastosowanie do oczekiwanego zysku brutto za cały rok, tj. przy zastosowaniu szacunkowej średniej rocznej efektywnej stawki podatku dochodowego stosowanej do dochodu przed opodatkowaniem w okresie śródrocznym.

## Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport półroczny za I półrocze 2023 roku

Skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za I półrocze 2023 roku

(w tys. zł)

Obliczenie średniej rocznej efektywnej stawki podatku dochodowego wymaga użycia prognozy dochodu przed opodatkowaniem za cały rok obrotowy oraz różnic trwałych dotyczących wartości bilansowych i podatkowych aktywów i zobowiązań. Prognozowana roczna efektywna stopa podatkowa zastosowana do naliczenia obciążenia z tytułu podatku dochodowego w okresie pierwszego półrocza 2023 roku wyniosła 76,7% (w okresie pierwszego półrocza 2022 roku: 43,4%).

Największy wpływ na wzrost średniej rocznej efektywnej stawki podatku dochodowego w stosunku do nominalnej stopy podatku dochodowego w pierwszym półroczu 2023 roku miały: koszty ryzyka prawnego związanego z kredytami walutowymi, podatek od instytucji finansowych oraz składki i inne wpłaty obowiązkowe nie stanowiące kosztów uzyskania przychodów (w tym opłaty z tytułu Bankowego Funduszu Gwarancyjnego).

### Przychody i koszty dotyczące sprzedaży produktów ubezpieczeniowych powiązanych z kredytami

Przychody z tytułu sprzedaży produktów ubezpieczeniowych powiązanych z kredytami ujmuje się częściowo w przychodach odsetkowych, a częściowo w przychodach prowizyjnych w oparciu o analizę relatywnej wartości godziwej każdego z tych produktów.

Wynagrodzenie ujmowane w przychodach z tytułu prowizji ujmowane jest częściowo jednorazowo, a częściowo jest liniowo rozkładane w czasie na podstawie analizy stopnia zaawansowania usługi. Koszty bezpośrednio związane ze sprzedażą produktów ubezpieczeniowych rozliczane są w analogiczny sposób.

### Zobowiązania z tytułu świadczeń pracowniczych po okresie zatrudnienia

Koszty świadczeń pracowniczych po okresie zatrudnienia są określone przy użyciu metody wyceny aktuarialnej. Wycena aktuarialna wymaga dokonywania założeń dotyczących stóp dyskontowych, przyszłego wzrostu płac, wskaźnika śmiertelności i innych czynników. Ze względu na długoterminowy charakter tych zobowiązań takie szacunki są obciążone dużym stopniem niepewności.

### Leasing

Grupa jako leasingodawca dokonuje osądu klasyfikując umowy leasingowe jako leasing finansowy bądź leasing operacyjny na podstawie analizy treści ekonomicznej transakcji opartej na profesjonalnym osądzie, czy zasadniczo wszystkie ryzyka i pożytki wynikające z tytułu posiadania przedmiotu leasingu zostały przeniesione, czy też nie.

Grupa jako leasingobiorca dokonuje pewnych szacunków i wyliczeń, które mają wpływ na wycenę zobowiązań z tytułu leasingu finansowego oraz aktywów z tytułu prawa do użytkowania. Obejmują one między innymi ustalenie okresu obowiązywania umów, ustalenie stopy procentowej stosowanej do dyskontowania przyszłych przepływów pieniężnych i ustalenie stawki amortyzacji praw do użytkowania.

## 4. Segmenty działalności

Zgodnie z wymogiem MSSF 8 „podejścia zarządczego”, informacje o segmentach są przedstawiane na tej samej podstawie, co zastosowana do celów sprawozdawczości wewnętrznej dostarczanej Zarządowi Banku (główny organ odpowiedzialny za podejmowanie decyzji operacyjnych), którego zadaniem jest alokacja zasobów do segmentów działalności i przeprowadzanie oceny ich wyników.

Segmenty wyodrębnione zostały z punktu widzenia określonych grup klientów oraz produktów według jednorodnych cech transakcji. Ten sposób podziału obszarów biznesu jest spójny ze sposobem zarządzania sprzedażą i oferowania klientowi kompleksowej oferty produktowej obejmującej zarówno tradycyjne produkty bankowe jak również bardziej złożone produkty o charakterze inwestycyjnym. Powiązanie sposobu prezentowania wyników z modelem zarządzania biznesem zapewnia koncentrację działań Banku na kreowaniu wartości dodanej w relacjach z klientami Banku oraz spółek Grupy i jest podstawowym podziałem służącym do sterowania i postrzegania biznesu przez Grupę.

Działalność Grupy jest realizowana w ramach różnych segmentów biznesowych, które oferują określone produkty i usługi adresowane do konkretnych grup klientów i segmentów rynku. Grupa obecnie prowadzi swoją działalność w ramach następujących segmentów operacyjnych, stanowiących jednocześnie segmenty sprawozdawcze:

- **Segment Bankowości Detalicznej** oferuje pełen zakres produktów i usług klientom indywidualnym, w tym klientom zamożnym bankowości prywatnej oraz mikroprzedsiębiorstwom. Do produktów i usług oferowanych klientom tego segmentu należą m.in.: produkty kredytowe (kredyty hipoteczne, kredyty w rachunku bieżącym, kredyty gotówkowe, kredyty na zakup samochodów, karty kredytowe), produkty depozytowe (rachunki bieżące, rachunki oszczędnościowe, depozyty terminowe), karty debetowe, produkty ubezpieczeniowe, usługi maklerskie, doradztwo inwestycyjne, usługi zarządzania aktywami oraz usługi leasingowe. Wyniki segmentu Bankowości Detalicznej obejmują wyniki oddziałów zagranicznych mBanku w Czechach i na Słowacji. Bankowość Detaliczna obejmuje ponadto wyniki

## Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport półroczny za I półrocze 2023 roku

Skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za I półrocze 2023 roku

(w tys. zł)

spółek mFinanse S.A., mFinanse CZ s.r.o., mFinanse SK s.r.o., mTowarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A., LeaseLink Sp. z o.o. oraz wyniki segmentów detalicznych spółek mLeasing Sp. z o.o., Asekum Sp. z o.o., mElements S.A. oraz mBank Hipoteczny S.A.

- Segment Bankowości Korporacyjnej i Inwestycyjnej oferuje usługi finansowe małym, średnim i dużym przedsiębiorstwom, podmiotom sektora finansów publicznych, instytucjom finansowym i bankom. Do produktów i usług oferowanych klientom tego segmentu należą m.in.: bankowość transakcyjna (zarządzanie gotówką, rachunki bieżące, depozyty terminowe, bankowość internetowa, usługi zarządzania płynnością finansową, operacje finansowania transakcji handlowych, akredytywy i gwarancje), kredyty obrotowe, kredyty inwestycyjne, finansowanie projektów, finansowanie strukturalne i finansowanie typu mezzanine, usługi w zakresie powiernictwa, usługi leasingowe i faktoringowe. Produkty tego segmentu obejmują operacje dokonywane na rynkach walutowych, kapitałowych i instrumentów pochodnych, prowadzone zarówno na rachunek własny jak i na rzecz klientów oraz usługi organizowania i finansowania emisji papierów wartościowych, doradztwo finansowe i usługi maklerskie dla instytucji finansowych. Segment generuje także wynik z tytułu zarządzania ryzykiem walutowym. Bankowość Korporacyjna i Inwestycyjna obejmuje ponadto wyniki spółek: mFaktoring S.A. oraz wyniki segmentów korporacyjnych spółek mLeasing Sp. z o.o., Asekum Sp. z o.o., mElements S.A. oraz mBank Hipoteczny S.A. do dnia wydzielenia części jego działalności i przeniesienia jej do mBanku S.A., co zostało opisane w Punkcie 9 Wybranych danych objaśniających niniejszego sprawozdania.
- Segment Działalności Skarbu i Pozostałej obejmuje działalność w zakresie operacji skarbowych, rynków pieniężnych, zarządzania płynnością, ryzykiem stopy procentowej Banku oraz jego portfelem inwestycyjnym. Wyniki segmentu obejmują wynik z tytułu wewnętrznych rozliczeń cen transferowych funduszy, wynik pozycji zaklasyfikowanych do rachunkowości zabezpieczeń oraz wyniki nieprzypisane do pozostałych segmentów. W ramach tego segmentu są wykazywane wyniki segmentów spółek mLeasing Sp. z o.o. i mBank Hipoteczny S.A. w zakresie działalności związanej z pozyskiwaniem finansowania oraz wyniki podmiotu Future Tech Fundusz Inwestycyjny Zamknięty.
- Segment Walutowych Kredytów Hipotecznych obejmuje działalność związaną z zarządzaniem portfelem walutowych kredytów hipotecznych z klauzulą indeksacyjną udzielonych klientom indywidualnym. Kredyty tego typu nie są już oferowane klientom. Aktywa segmentu obejmują wyłącznie portfel aktywnych kredytów hipotecznych pierwotnie udzielonych w walucie obcej (głównie w CHF, EUR oraz USD). Zobowiązania segmentu nie obejmują finansowania portfela takich kredytów, które zostało ujęte w zobowiązaniach innych segmentów.

Poniżej przedstawiono zasady przyjęte przy dokonywaniu podziału działalności Grupy na segmenty.

Transakcje pomiędzy segmentami działalności odbywają się na normalnych, komercyjnych warunkach.

Wewnętrzny transfer funduszy pomiędzy jednostkami Banku oparty jest o stawki transferowe bazujące na stopach rynkowych. Stawki transferowe są określane według tych samych zasad dla wszystkich jednostek organizacyjnych Banku, a ich zróżnicowanie wynika jedynie ze struktury walutowej i terminowej aktywów i zobowiązań. Rozliczenia wewnętrzne z tytułu wewnętrznej wyceny transferu funduszy są uwzględnione w wynikach każdego segmentu.

Wydzielenia aktywów i zobowiązań segmentu oraz przychodów i kosztów dokonano na podstawie wewnętrznych informacji przygotowywanych w Banku dla potrzeb zarządczych. Poszczególnym obszarom biznesu zostały przypisane aktywa i zobowiązania poszczególnych segmentów klientów i związane z tymi aktywami i zobowiązaniami przychody i koszty. Wynik segmentu uwzględnia wszystkie możliwe do alokacji pozycje przychodów i kosztów.

Działalność poszczególnych spółek Grupy została (uwzględniając korekty konsolidacyjne) w całości przypisana do odpowiednich segmentów.

Podstawowym podziałem jest podział na linie biznesowe. Dodatkowo działalność Grupy prezentowana jest w podziale geograficznym na Polskę i zagranicę ze względu na miejsce powstawania przychodów i kosztów. Segment zagraniczny obejmuje działalność oddziałów zagranicznych mBanku w Czechach i na Słowacji oraz działalność spółek mFinanse CZ s.r.o. i mFinanse SK s.r.o.

**Grupa mBanku S.A.**

Skonsolidowany raport półroczny za I półrocze 2023 roku

Skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za I półrocze 2023 roku

(w tys. zł)

Sprawozdawczość według segmentów działalności Grupy mBanku S.A. za okres od 1 stycznia do 30 czerwca 2023 roku – dane dotyczące skonsolidowanego rachunku zysków i strat.

okres od 1 stycznia do 30 czerwca 2023 roku	Bankowość Detaliczna	Bankowość Korporacyjna i Inwestycyjna	Działalność Skarbu i Pozostała	Walutowe Kredyty Hipoteczne	Razem Grupa
Wynik z tytułu odsetek	2 720 856	1 143 012	361 185	8 692	4 233 745
- sprzedaż klientom zewnętrznym	1 840 389	1 203 277	1 037 824	152 255	4 233 745
- sprzedaż innym segmentom	880 467	(60 265)	(676 639)	(143 563)	-
Wynik z tytułu opłat i prowizji	496 199	526 941	(19 814)	(14 622)	988 704
Przychody z tytułu dywidend	-	-	4 628	-	4 628
Wynik na działalności handlowej	46 054	125 091	(140 117)	(27 174)	3 854
Zyski lub straty z tytułu aktywów finansowych nieprzeznaczonych do obrotu obowiązkowo wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	3 342	(3 926)	5 414	50	4 880
Zyski lub straty z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów oraz zobowiązań finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	(1 905)	100	(49 547)	-	(51 352)
Pozostałe przychody operacyjne	74 693	54 755	11 564	1 610	142 622
Utrata wartości lub odwrócenie utraty wartości z tytułu aktywów finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	(413 953)	52 469	(837)	12 471	(349 850)
Koszty ryzyka prawnego związanego z kredytami walutowymi	-	-	-	(2 348 680)	(2 348 680)
Ogólne koszty administracyjne	(794 656)	(477 331)	(20 284)	(28 927)	(1 321 198)
Amortyzacja	(165 145)	(71 048)	(1 525)	(413)	(238 131)
Pozostałe koszty operacyjne	(85 596)	(32 172)	(33 006)	(427)	(151 201)
<b>Wynik działalności operacyjnej</b>	<b>1 879 889</b>	<b>1 317 891</b>	<b>117 661</b>	<b>(2 397 420)</b>	<b>918 021</b>
Podatki od pozycji bilansowych Grupy	(224 354)	(123 194)	(10 325)	(14 847)	(372 720)
<b>Wynik segmentu (brutto)</b>	<b>1 655 535</b>	<b>1 194 697</b>	<b>107 336</b>	<b>(2 412 267)</b>	<b>545 301</b>
Podatek dochodowy					(418 008)
Zysk / (strata) netto przypadający na akcjonariuszy mBanku S.A.					127 337
Zysk / (strata) netto przypadający na udziały niekontrolujące					(44)

Sprawozdawczość według segmentów działalności Grupy mBanku S.A. za okres od 1 stycznia do 30 czerwca 2022 roku – dane dotyczące skonsolidowanego rachunku zysków i strat.

okres od 1 stycznia do 30 czerwca 2022 roku	Bankowość Detaliczna	Bankowość Korporacyjna i Inwestycyjna	Działalność Skarbu i Pozostała	Walutowe Kredyty Hipoteczne	Razem Grupa
Wynik z tytułu odsetek	1 933 862	858 858	363 053	53 650	3 209 423
- sprzedaż klientom zewnętrznym	1 999 794	936 991	207 803	64 835	3 209 423
- sprzedaż innym segmentom	(65 932)	(78 133)	155 250	(11 185)	-
Wynik z tytułu opłat i prowizji	575 739	590 624	(20 259)	(7 595)	1 138 509
Przychody z tytułu dywidend	-	-	4 826	-	4 826
Wynik na działalności handlowej	34 372	171 423	(134 563)	25 253	96 485
Zyski lub straty z tytułu aktywów finansowych nieprzeznaczonych do obrotu obowiązkowo wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	(65 690)	(1 600)	(13 791)	(1)	(81 082)
Zyski lub straty z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów oraz zobowiązań finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	(949)	(2 684)	(46 865)	-	(50 498)
Pozostałe przychody operacyjne	62 563	65 201	22 080	113	149 957
Utrata wartości lub odwrócenie utraty wartości z tytułu aktywów finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	(275 825)	(165 179)	(2 157)	(8 744)	(451 905)
Koszty ryzyka prawnego związanego z kredytami walutowymi	-	-	-	(367 848)	(367 848)
Ogólne koszty administracyjne	(868 474)	(457 257)	(259 036)	(41 856)	(1 626 623)
Amortyzacja	(157 289)	(76 076)	(2 967)	(366)	(236 698)
Pozostałe koszty operacyjne	(31 918)	(50 093)	(28 781)	(34 970)	(145 762)
<b>Wynik działalności operacyjnej</b>	<b>1 206 391</b>	<b>933 217</b>	<b>(118 460)</b>	<b>(382 364)</b>	<b>1 638 784</b>
Podatki od pozycji bilansowych Grupy	(184 159)	(113 766)	(6 790)	(22 229)	(326 944)
<b>Wynik segmentu (brutto)</b>	<b>1 022 232</b>	<b>819 451</b>	<b>(125 250)</b>	<b>(404 593)</b>	<b>1 311 840</b>
Podatek dochodowy					(569 688)
Zysk / (strata) netto przypadający na akcjonariuszy mBanku S.A.					742 037
Zysk / (strata) netto przypadający na udziały niekontrolujące					115

**Grupa mBanku S.A.**

Skonsolidowany raport półroczny za I półrocze 2023 roku

Skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za I półrocze 2023 roku

(w tys. zł)

Sprawozdawczość według segmentów działalności Grupy mBanku S.A. – dane dotyczące skonsolidowanego sprawozdania z sytuacji finansowej.

30.06.2023	Bankowość Detaliczna	Bankowość Korporacyjna i Inwestycyjna	Działalność Skarbu i Pozostała	Walutowe Kredyty Hipoteczne	Razem Grupa
Aktywa segmentu	69 213 747	50 379 317	87 800 428	5 534 365	<b>212 927 857</b>
Zobowiązania segmentu	126 174 354	53 004 226	19 166 311	1 113 296	<b>199 458 187</b>

  

31.12.2022	Bankowość Detaliczna	Bankowość Korporacyjna i Inwestycyjna	Działalność Skarbu i Pozostała	Walutowe Kredyty Hipoteczne	Razem Grupa
Aktywa segmentu	69 698 215	50 533 222	81 489 062	8 171 614	<b>209 892 113</b>
Zobowiązania segmentu	122 597 611	53 720 041	20 132 826	726 604	<b>197 177 082</b>

Informacja dotycząca geograficznych obszarów działalności Grupy mBanku S.A. za okres od 1 stycznia do 30 czerwca 2023 roku i za okres od 1 stycznia do 30 czerwca 2022 roku.

	od 1 stycznia do 30 czerwca 2023			od 1 stycznia do 30 czerwca 2022		
	Polska	Zagranica	Razem	Polska	Zagranica	Razem
Wynik z tytułu odsetek	3 970 754	262 991	<b>4 233 745</b>	3 021 600	187 823	<b>3 209 423</b>
Wynik z tytułu opłat i prowizji	962 392	26 312	<b>988 704</b>	1 102 107	36 402	<b>1 138 509</b>
Przychody z tytułu dywidend	4 628	-	<b>4 628</b>	4 826	-	<b>4 826</b>
Wynik na działalności handlowej	1 133	2 721	<b>3 854</b>	94 488	1 997	<b>96 485</b>
Zyski lub straty z tytułu aktywów finansowych nieprzeznaczonych do obrotu obowiązkowo wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	4 880	-	<b>4 880</b>	(81 082)	-	<b>(81 082)</b>
Zyski lub straty z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów oraz zobowiązań finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	(51 092)	(260)	<b>(51 352)</b>	(50 380)	(118)	<b>(50 498)</b>
Pozostałe przychody operacyjne	135 589	7 033	<b>142 622</b>	146 700	3 257	<b>149 957</b>
Utrata wartości lub odwrócenie utraty wartości z tytułu aktywów finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	(327 143)	(22 707)	<b>(349 850)</b>	(439 535)	(12 370)	<b>(451 905)</b>
Koszty ryzyka prawnego związanego z kredytami walutowymi	(2 348 680)	-	<b>(2 348 680)</b>	(367 848)	-	<b>(367 848)</b>
Ogólne koszty administracyjne	(1 230 172)	(91 026)	<b>(1 321 198)</b>	(1 540 592)	(86 031)	<b>(1 626 623)</b>
Amortyzacja	(230 942)	(7 189)	<b>(238 131)</b>	(230 000)	(6 698)	<b>(236 698)</b>
Pozostałe koszty operacyjne	(144 745)	(6 456)	<b>(151 201)</b>	(142 038)	(3 724)	<b>(145 762)</b>
<b>Wynik działalności operacyjnej</b>	<b>746 602</b>	<b>171 419</b>	<b>918 021</b>	<b>1 518 246</b>	<b>120 538</b>	<b>1 638 784</b>
Podatki od pozycji bilansowych Grupy	(344 049)	(28 671)	<b>(372 720)</b>	(302 466)	(24 478)	<b>(326 944)</b>
<b>Wynik segmentu (brutto)</b>	<b>402 553</b>	<b>142 748</b>	<b>545 301</b>	<b>1 215 780</b>	<b>96 060</b>	<b>1 311 840</b>
Podatek dochodowy			<b>(418 008)</b>			<b>(569 688)</b>
Zysk / (strata) netto przypadający na akcjonariuszy mBanku S.A.			<b>127 337</b>			<b>742 037</b>
Zysk / (strata) netto przypadający na udziały niekontrolujące			<b>(44)</b>			<b>115</b>

Informacja dotycząca geograficznych obszarów działalności Grupy mBanku S.A. na dzień 30 czerwca 2023 roku i na dzień 31 grudnia 2022 roku.

	30.06.2023			31.12.2022		
	Polska	Zagranica	Razem	Polska	Zagranica	Razem
<b>Aktywa segmentu, w tym:</b>	203 008 301	9 919 556	<b>212 927 857</b>	199 392 516	10 499 597	<b>209 892 113</b>
- aktywa trwałe	3 122 792	49 075	<b>3 171 867</b>	2 960 017	53 532	<b>3 013 549</b>
- aktywa z tytułu podatku odroczonego	1 455 225	5 267	<b>1 460 492</b>	1 870 220	5 508	<b>1 875 728</b>
<b>Zobowiązania segmentu</b>	182 602 362	16 855 825	<b>199 458 187</b>	180 017 783	17 159 299	<b>197 177 082</b>

**Grupa mBanku S.A.**

Skonsolidowany raport półroczny za I półrocze 2023 roku

Skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za I półrocze 2023 roku

(w tys. zł)

**5. Wynik z tytułu odsetek**

	za okres	od 01.01.2023 do 30.06.2023	od 01.01.2022 do 30.06.2022
<b>Przychody z tytułu odsetek</b>			
<b>Przychody z tytułu odsetek obliczone przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej</b>		<b>7 150 153</b>	<b>3 991 093</b>
Przychody odsetkowe od aktywów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie, w tym:		6 173 091	3 724 565
- Kredyty i pożyczki		5 371 620	3 349 507
- Dłużne papiery wartościowe		287 643	194 472
- Środki pieniężne i lokaty krótkoterminowe		391 229	122 852
- Zyski lub straty z tytułu nieistotnej modyfikacji (netto)		36 168	(5 154)
- Pozostałe		86 431	62 888
Przychody odsetkowe od aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody, w tym:		977 062	266 528
- Dłużne papiery wartościowe		977 062	266 528
<b>Przychody o charakterze zbliżonym do odsetek od aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy</b>		<b>145 608</b>	<b>72 136</b>
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu, w tym:		39 729	15 330
- Kredyty i pożyczki		2 418	1 497
- Dłużne papiery wartościowe		37 311	13 833
Aktywa finansowe nieprzeznaczone do obrotu obowiązkowo wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy, w tym:		60 525	56 806
- Kredyty i pożyczki		60 525	56 806
Przychody odsetkowe na instrumentach pochodnych zaklasyfikowanych do księgi bankowej		45 354	-
<b>Przychody z tytułu odsetek, razem</b>		<b>7 295 761</b>	<b>4 063 229</b>

Na kwotę przychodów z tytułu odsetek prezentowanych w pozycji Środki pieniężne i lokaty krótkoterminowe składają się głównie przychody odsetkowe od rezerwy obowiązkowej. Pozycja Pozostałe obejmuje głównie przychody odsetkowe od zabezpieczeń pieniężnych.

	za okres	od 01.01.2023 do 30.06.2023	od 01.01.2022 do 30.06.2022
<b>Koszty odsetek</b>			
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu		(7 558)	(4 705)
Zobowiązania finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie, w tym:		(2 283 251)	(498 579)
- Depozyty		(1 947 907)	(314 277)
- Otrzymane kredyty		(2 272)	(2 212)
- Wyemitowane dłużne papiery wartościowe		(219 858)	(118 036)
- Zobowiązania podporządkowane		(91 338)	(45 744)
- Inne zobowiązania finansowe		(20 583)	(17 063)
- Umowy leasingu		(1 293)	(1 247)
Koszty odsetkowe na instrumentach pochodnych zaklasyfikowanych do księgi bankowej		-	(33 852)
Koszty odsetkowe na instrumentach pochodnych w ramach rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej		(425 152)	(122 138)
Koszty odsetkowe na instrumentach pochodnych w ramach rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych		(345 947)	(177 072)
Pozostałe		(108)	(17 460)
<b>Koszty odsetek, razem</b>		<b>(3 062 016)</b>	<b>(853 806)</b>

**Grupa mBanku S.A.**

Skonsolidowany raport półroczny za I półrocze 2023 roku

Skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za I półrocze 2023 roku

(w tys. zł)

**6. Wynik z tytułu opłat i prowizji**

	za okres	od 01.01.2023 do 30.06.2023	od 01.01.2022 do 30.06.2022
<b>Przychody z tytułu opłat i prowizji</b>			
Prowizje za obsługę kart płatniczych		331 996	307 666
Opłaty i prowizje z tytułu działalności kredytowej		308 061	302 262
Prowizje z transakcji walutowych		245 160	261 141
Prowizje za prowadzenie rachunków		145 366	221 016
Prowizje za realizację przelewów		117 384	108 446
Prowizje z tytułu działalności maklerskiej i za organizację emisji		81 492	100 464
Prowizje za pośrednictwo w sprzedaży produktów ubezpieczeniowych zewnętrznych podmiotów finansowych		65 713	59 688
Prowizje z tytułu udzielonych gwarancji oraz operacji dokumentowych		58 294	53 563
Prowizje z tytułu obsługi gotówkowej		33 223	26 669
Prowizje za pośrednictwo w sprzedaży innych produktów zewnętrznych podmiotów finansowych		31 355	45 889
Prowizje z działalności powierniczej		15 121	17 196
Opłaty związane z zarządzaniem portfelem oraz pozostałe opłaty związane z zarządzaniem		12 182	13 400
Pozostałe		40 400	28 097
<b>Przychody z tytułu opłat i prowizji, razem</b>		<b>1 485 747</b>	<b>1 545 497</b>

	za okres	od 01.01.2023 do 30.06.2023	od 01.01.2022 do 30.06.2022
<b>Koszty z tytułu opłat i prowizji</b>			
Koszty obsługi kart płatniczych		(153 026)	(135 442)
Koszty prowizji płacone na rzecz podmiotów zewnętrznych za sprzedaż produktów Grupy		(96 612)	(81 939)
Koszty prowizji dotyczące produktów ubezpieczeniowych		(6 351)	(7 137)
Koszty prowizji za sprzedaż produktów zewnętrznych podmiotów finansowych		(16 273)	(20 443)
Uiszczone opłaty maklerskie		(18 364)	(18 656)
Koszty z tytułu obsługi gotówkowej		(28 288)	(20 659)
Koszty opłat na rzecz NBP, KIR i GPW Benchmark		(9 628)	(9 145)
Uiszczone pozostałe opłaty		(168 501)	(113 567)
<b>Koszty z tytułu opłat i prowizji, razem</b>		<b>(497 043)</b>	<b>(406 988)</b>

**7. Przychody z tytułu dywidend**

	za okres	od 01.01.2023 do 30.06.2023	od 01.01.2022 do 30.06.2022
Aktywa finansowe nieprzeznaczone do obrotu obowiązkowo wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy		4 083	3 926
Inwestycje w jednostki zależne niekonsolidowane		545	900
<b>Przychody z tytułu dywidend, razem</b>		<b>4 628</b>	<b>4 826</b>

**Grupa mBanku S.A.**

Skonsolidowany raport półroczny za I półrocze 2023 roku

Skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za I półrocze 2023 roku

(w tys. zł)

**8. Wynik na działalności handlowej**

	za okres	od 01.01.2023 do 30.06.2023	od 01.01.2022 do 30.06.2022
<b>Wynik z pozycji wymiany</b>		<b>(48 572)</b>	<b>81 184</b>
Różnice kursowe netto z przeliczenia		189 748	(173 751)
Zyski z transakcji minus straty		(238 320)	254 935
<b>Zyski lub straty z tytułu aktywów oraz zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu</b>		<b>56 453</b>	<b>13 303</b>
Instrumenty pochodne, w tym:		54 166	10 658
- Instrumenty odsetkowe		42 072	(6 871)
- Instrumenty na ryzyko rynkowe		12 094	17 529
Instrumenty kapitałowe		(1 572)	(54)
Dłużne papiery wartościowe		4 140	2 290
Kredyty i pożyczki		(281)	409
<b>Zyski lub straty z rachunkowości zabezpieczeń</b>		<b>(4 027)</b>	<b>1 998</b>
Wynik z wyceny pozycji zabezpieczanych		(542 273)	1 384 830
Wynik z wyceny instrumentów zabezpieczających wartość godziwą		535 042	(1 386 557)
Nieefektywna część rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych		3 204	3 725
<b>Wynik na działalności handlowej, razem</b>		<b>3 854</b>	<b>96 485</b>

Wynik z pozycji wymiany obejmuje zyski i straty z kontraktów terminowych, opcji, kontraktów typu futures i przeliczonych aktywów i zobowiązań wyrażonych w walutach obcych. Wynik z operacji pochodnymi instrumentami odsetkowymi obejmuje wynik z kontraktów swap dla stóp procentowych, opcji i innych instrumentów pochodnych. Wynik z operacji instrumentami na ryzyko rynkowe obejmuje wynik z kontraktów futures na obligacje, na indeks, opcji na papiery wartościowe, indeksy giełdowe i kontrakty futures, wynik z transakcji terminowych na papiery wartościowe oraz wynik z kontraktów futures towarowy i swap towarowy.

Grupa stosuje rachunkowość zabezpieczeń wartości godziwej oraz rachunkowość zabezpieczeń przepływów pieniężnych. Szczegółowe informacje na ten temat zostały zawarte w Nocie 16.

**9. Zyski lub straty z tytułu aktywów finansowych nieprzeznaczonych do obrotu obowiązkowo wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy**

	za okres	od 01.01.2023 do 30.06.2023	od 01.01.2022 do 30.06.2022
Instrumenty kapitałowe		20 225	(54 143)
Dłużne papiery wartościowe		5 893	(8 479)
Kredyty i pożyczki		(21 238)	(18 460)
<b>Zyski lub straty z tytułu aktywów finansowych nieprzeznaczonych do obrotu obowiązkowo wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy, razem</b>		<b>4 880</b>	<b>(81 082)</b>

**10. Zyski lub straty z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów oraz zobowiązań finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy**

	za okres	od 01.01.2023 do 30.06.2023	od 01.01.2022 do 30.06.2022
Zyski lub straty z tytułu zaprzestania ujmowania:		(51 352)	(50 498)
- Aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody		(49 447)	(49 726)
- Aktywów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie		(1 905)	(772)
<b>Zyski lub straty z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów oraz zobowiązań finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy</b>		<b>(51 352)</b>	<b>(50 498)</b>



**Grupa mBanku S.A.**

Skonsolidowany raport półroczny za I półrocze 2023 roku

Skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za I półrocze 2023 roku

(w tys. zł)

**11. Pozostałe przychody operacyjne**

za okres	od 01.01.2023 do 30.06.2023	od 01.01.2022 do 30.06.2022
Przychody z tytułu sprzedaży lub likwidacji środków trwałych, wartości niematerialnych, aktywów do zbycia oraz zapasów	42 019	35 047
Przychody ze sprzedaży usług	6 047	8 243
Przychody netto z tytułu leasingu operacyjnego oraz subleasingu aktywów z tytułu praw do użytkowania	4 967	4 782
Przychody z najmu nieruchomości inwestycyjnych	399	5
Przychody z tytułu rozwiązania rezerw na przyszłe zobowiązania	22 824	10 025
Przychody z tytułu odzyskanych należności przedawnionych, umorzonych i nieściągalnych	1 324	1 838
Otrzymane odszkodowania, kary i grzywny	559	226
Rozwiązania odpisu z tytułu utraty wartości dla rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych	4	-
Przychody netto ze sprzedaży zorganizowanej części przedsiębiorstwa spółki mFinanse S.A.	9 000	20 700
Zyski ze sprzedaży i aktualizacji wyceny inwestycji w jednostki zależne i stowarzyszone	5 663	14 558
Pozostałe	49 816	54 533
<b>Pozostałe przychody operacyjne, razem</b>	<b>142 622</b>	<b>149 957</b>

Przychody ze sprzedaży usług dotyczą usług niebankowych.

Na kwotę przychodów netto z tytułu leasingu operacyjnego składają się przychody z tytułu leasingu operacyjnego oraz subleasingu aktywów z tytułu praw do użytkowania i towarzyszące im koszty amortyzacji środków trwałych oddanych przez Grupę w leasing operacyjny oraz aktywów z tytułu praw do użytkowania w subleasingu, poniesione w celu uzyskania tych przychodów.

Poniżej przedstawiono przychody netto z tytułu leasingu operacyjnego oraz subleasingu aktywów z tytułu praw do użytkowania za pierwsze półrocze 2023 roku i za pierwsze półrocze 2022 roku.

za okres	od 01.01.2023 do 30.06.2023	od 01.01.2022 do 30.06.2022
<b>Przychody netto z tytułu leasingu operacyjnego oraz subleasingu aktywów z tytułu praw do użytkowania, razem</b>		
- Przychody z tytułu leasingu operacyjnego	13 880	15 561
- Przychody z subleasingu aktywów z tytułu praw do użytkowania	3 936	2 830
- Koszty amortyzacji środków trwałych oddanych w leasing operacyjny oraz aktywów z tytułu praw do użytkowania w subleasingu	(12 849)	(13 609)
<b>Przychody netto z tytułu leasingu operacyjnego oraz subleasingu aktywów z tytułu praw do użytkowania, razem</b>	<b>4 967</b>	<b>4 782</b>

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

za okres	od 01.01.2023 do 30.06.2023	od 01.01.2022 do 30.06.2022
<b>Aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie, w tym:</b>	<b>(492 602)</b>	<b>(458 256)</b>
Dłużne papiery wartościowe	(449)	(1 255)
<i>Koszyk 1</i>	(449)	(1 255)
Kredyty i pożyczki	(492 153)	(457 001)
<i>Koszyk 1</i>	(14 282)	13 302
<i>Koszyk 2</i>	(55 907)	(4 986)
<i>Koszyk 3</i>	(449 797)	(451 160)
<i>POCI</i>	27 833	(14 157)
<b>Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody, w tym:</b>	<b>(1 199)</b>	<b>(535)</b>
Dłużne papiery wartościowe	(1 199)	(535)
<i>Koszyk 1</i>	(460)	(1 123)
<i>Koszyk 2</i>	(739)	588
<b>Udzielone zobowiązania i gwarancje</b>	<b>143 951</b>	<b>6 886</b>
<i>Koszyk 1</i>	(1 838)	2 074
<i>Koszyk 2</i>	(3 544)	(533)
<i>Koszyk 3</i>	148 887	2 089
<i>POCI</i>	446	3 256
<b>Odpisy z tytułu utraty wartości aktywów finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy</b>	<b>(349 850)</b>	<b>(451 905)</b>

## Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport półroczny za I półrocze 2023 roku

Skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za I półrocze 2023 roku

(w tys. zł)

W przypadku reklasyfikacji ekspozycji pomiędzy koszykami utraty wartości odpisy z tytułu utraty wartości aktywów finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy są prezentowane w szyku rozwartym, z uwzględnieniem rozwiązania całości dotychczasowego odpisu w koszyku przed dokonaniem reklasyfikacji oraz ujęciem całej kwoty utworzonego odpisu w koszyku po dokonaniu reklasyfikacji ekspozycji.

### 13. Ogólne koszty administracyjne

za okres	od 01.01.2023 do 30.06.2023	od 01.01.2022 do 30.06.2022
Koszty pracownicze	(689 502)	(590 702)
Koszty rzeczowe, w tym:	(423 943)	(373 957)
- koszty administracji i obsługi nieruchomości	(174 961)	(139 654)
- koszty IT	(124 460)	(108 509)
- koszty marketingu	(85 649)	(69 867)
- koszty usług konsultingowych	(30 125)	(48 675)
- pozostałe koszty rzeczowe	(8 748)	(7 252)
Podatki i opłaty	(19 763)	(17 675)
Składka i wpłaty na Bankowy Fundusz Gwarancyjny	(181 837)	(245 914)
Odpisy na Zakładowy Fundusz Świadczeń Socjalnych	(6 115)	(7 541)
System ochrony instytucjonalnej	(38)	(390 834)
<b>Ogólne koszty administracyjne, razem</b>	<b>(1 321 198)</b>	<b>(1 626 623)</b>

Poniżej przedstawiono koszty pracownicze poniesione za pierwsze półrocze 2023 roku i za pierwsze półrocze 2022 roku.

za okres	od 01.01.2023 do 30.06.2023	od 01.01.2022 do 30.06.2022
Koszty wynagrodzeń	(540 439)	(469 897)
Koszty ubezpieczeń społecznych	(102 291)	(88 679)
Koszty świadczeń pracowniczych po okresie zatrudnienia	-	(755)
Wynagrodzenie dotyczące płatności w formie akcji, w tym:	(4 345)	(7 668)
- płatności w formie akcji rozliczane w opcjach na akcje mBanku S.A.	(4 170)	(7 521)
- płatności w formie akcji rozliczane w środkach pieniężnych	(175)	(147)
Pozostałe świadczenia na rzecz pracowników	(42 427)	(23 703)
<b>Koszty pracownicze, razem</b>	<b>(689 502)</b>	<b>(590 702)</b>

### 14. Pozostałe koszty operacyjne

za okres	od 01.01.2023 do 30.06.2023	od 01.01.2022 do 30.06.2022
Koszty z tytułu sprzedaży lub likwidacji środków trwałych, wartości niematerialnych, aktywów do zbycia oraz zapasów	(30 436)	(27 168)
Odpisy z tytułu rezerw na przyszłe zobowiązania	(55 002)	(20 473)
Koszty z tytułu utworzonych rezerw na pozostałe należności (poza kredytowymi)	(1 339)	(987)
Przekazane darowizny	(5 139)	(5 903)
Zapłacone odszkodowania, kary i grzywny	(1 067)	(2 102)
Bezpośrednie koszty operacyjne (łącznie z kosztami napraw i utrzymania) poniesione w związku z eksploatacją nieruchomości inwestycyjnej, która w danym okresie przyniosła przychody z najmu	(2 839)	(2 233)
Koszty windykacji należności	(9 055)	(15 031)
Straty ze sprzedaży i aktualizacji wyceny inwestycji w jednostki zależne i stowarzyszone	(13 852)	(18 939)
Pozostałe koszty operacyjne	(32 472)	(52 926)
<b>Pozostałe koszty operacyjne, razem</b>	<b>(151 201)</b>	<b>(145 762)</b>

Pozycja „Koszty z tytułu sprzedaży lub likwidacji środków trwałych, wartości niematerialnych, aktywów do zbycia oraz zapasów” obejmuje głównie koszty spółki mLeasing Sp. z o.o. z tytułu sprzedaży przedmiotów leasingu.

**Grupa mBanku S.A.**

Skonsolidowany raport półroczny za I półrocze 2023 roku

Skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za I półrocze 2023 roku

(w tys. zł)

**15. Zysk / (strata) na jedną akcję**

	za okres	od 01.01.2023 do 30.06.2023	od 01.01.2022 do 30.06.2022
<b>Podstawowy:</b>			
Zysk / (strata) netto przypadający na akcjonariuszy mBanku S.A.		127 337	742 037
Średnia ważona liczba akcji zwykłych		42 437 832	42 385 526
<b>Podstawowy zysk / (strata) netto na akcję (wyrażony w złotych na jedną akcję)</b>		<b>3,00</b>	<b>17,51</b>
<b>Rozwodniony:</b>			
Zysk / (strata) netto przypadający na akcjonariuszy mBanku S.A., zastosowany przy ustalaniu rozwodnionego zysku na akcję		127 337	742 037
Średnia ważona liczba akcji zwykłych		42 437 832	42 385 526
Korekty na:			
- opcje na akcje oraz warranty subskrypcyjne		62 359	78 487
Ważona średnia liczba akcji zwykłych dla potrzeb rozwodnionego zysku na akcję		42 500 191	42 464 013
<b>Rozwodniony zysk / (strata) netto na akcję (wyrażony w złotych na jedną akcję)</b>		<b>3,00</b>	<b>17,47</b>

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

	30.06.2023	31.12.2022
<b>Instrumenty pochodne, w tym:</b>	<b>1 120 005</b>	<b>1 500 695</b>
- Pochodne instrumenty finansowe przeznaczone do obrotu zaklasyfikowane do księgi bankowej	395 733	593 653
- Pochodne instrumenty finansowe przeznaczone do obrotu zaklasyfikowane do księgi handlowej	938 857	1 199 748
- Pochodne instrumenty finansowe zabezpieczające wartość godziwą	89 067	121 875
- Pochodne instrumenty finansowe zabezpieczające przepływy pieniężne	4 674	36 814
- Efekt kompensowania	(308 326)	(451 395)
<b>Instrumenty kapitałowe</b>	<b>14 558</b>	<b>6 129</b>
- Inne instytucje finansowe	10 162	-
- Przedsiębiorstwa niefinansowe	4 396	6 129
<b>Dłużne papiery wartościowe</b>	<b>1 693 387</b>	<b>978 108</b>
- Sektor instytucji rządowych i samorządowych, w tym:	1 449 286	670 227
<i>zastawione papiery wartościowe</i>	485 038	278 219
- Instytucje kredytowe	-	24 212
- Inne instytucje finansowe	59 763	101 887
- Przedsiębiorstwa niefinansowe	184 338	181 782
<b>Kredyty i pożyczki</b>	<b>39 447</b>	<b>39 720</b>
- Klienci korporacyjni	39 447	39 720
<b>Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu oraz pochodne instrumenty zabezpieczające, razem</b>	<b>2 867 397</b>	<b>2 524 652</b>

Powyższa nota obejmuje obligacje rządowe oraz bony skarbowe będące przedmiotem zastawu w transakcjach sell/buy back.

**Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu oraz pochodne instrumenty zabezpieczające**

	30.06.2023	31.12.2022
<b>Instrumenty pochodne, w tym:</b>	<b>1 595 822</b>	<b>1 825 573</b>
- Pochodne instrumenty finansowe przeznaczone do obrotu zaklasyfikowane do księgi bankowej	249 925	395 883
- Pochodne instrumenty finansowe przeznaczone do obrotu zaklasyfikowane do księgi handlowej	1 512 879	1 767 202
- Pochodne instrumenty finansowe zabezpieczające wartość godziwą	1 527 862	2 106 851
- Pochodne instrumenty finansowe zabezpieczające przepływy pieniężne	424 458	679 253
- Efekt kompensowania	(2 119 302)	(3 123 616)
Zobowiązania z tytułu krótkiej sprzedaży papierów wartościowych	322 316	260 538
<b>Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu oraz pochodne instrumenty zabezpieczające, razem</b>	<b>1 918 138</b>	<b>2 086 111</b>

## Pochodne instrumenty finansowe

Grupa posiada następujące rodzaje instrumentów pochodnych:

Walutowe transakcje terminowe to zobowiązania do kupna walut obcych i lokalnych, obejmujące nie zrealizowane transakcje spot.

Kontrakty typu futures dla walut i stóp procentowych to zobowiązania w formie umowy do otrzymania lub zapłacenia określonej wartości netto, zależnie od zmian kursów wymiany walut lub stóp procentowych, bądź do kupna lub sprzedaży waluty obcej lub instrumentu finansowego w ustalonym terminie w przyszłości po ustalonej cenie, określonej na zorganizowanym rynku finansowym. Z uwagi na fakt, że kontrakty futures są zabezpieczone środkami pieniężnymi lub papierami wartościowymi wycenianymi według wartości godziwej, zaś zmiany wartości nominalnej tych kontraktów rozliczane są codziennie w odniesieniu do notowań giełdowych, ryzyko kredytowe jest nieznaczne.

Kontrakty FRA to kontrakty analogiczne do futures, tyle że negocjowane indywidualnie i wymagające gotówkowego rozliczenia w określonym terminie w przyszłości różnicy pomiędzy określoną w umowie stopą procentową a aktualną stopą rynkową, na bazie teoretycznej kwoty kapitału.

Walutowe i procentowe kontrakty swap to zobowiązania do zamiany jednego strumienia przepływów pieniężnych na inny. Rezultatem takiej transakcji jest zamiana walut lub stóp procentowych (na przykład oprocentowania stałego na zmienne) lub połączenia wszystkich tych czynników (na przykład walutowe kontrakty swap stóp procentowych). Z wyjątkiem walutowych kontraktów swap, w przypadku tych transakcji nie następuje zamiana kapitału. Ryzyko kredytowe Grupy stanowi potencjalny koszt zastąpienia kontraktów swap, jeżeli strony nie wywiążą się ze swoich zobowiązań. Ryzyko to jest monitorowane na bieżąco przez odniesienie do aktualnej wartości godziwej, proporcji wartości nominalnej kontraktów oraz płynności rynkowej. W celu kontrolowania poziomu podejmowanego ryzyka kredytowego Grupa ocenia strony umowy przy pomocy tych samych metod, które stosuje się w działalności kredytowej.

Opcje walutowe i opcje na stopy procentowe to umowy, na mocy których sprzedający przyznaje kupującemu prawo, ale nie obowiązek, nabycia (opcja kupna) lub sprzedaży (opcja sprzedaży) w ustalonym dniu, do ustalonego dnia lub też w ustalonym okresie – konkretnej ilości waluty obcej lub instrumentu finansowego po z góry ustalonej cenie. W zamian za powzięcie ryzyka walutowego lub ryzyka zmiany stóp procentowych, sprzedający otrzymuje od kupującego premię. Opcje mogą być opcjami znajdującymi się w obrocie giełdowym lub negocjowanymi pomiędzy Grupą a klientem (w transakcji pozagiełdowej). Grupa jest narażona na ryzyko kredytowe z tytułu zakupionych opcji tylko i wyłącznie do wysokości ich wartości bilansowej, którą stanowi ich wartość godziwa.

Transakcje na ryzyko rynkowe obejmują kontrakty futures i opcje na towary oraz opcje na akcje i indeksy giełdowe.

Nominalne wartości niektórych rodzajów instrumentów finansowych stanowią podstawę do ich porównania z instrumentami ujmowanymi w sprawozdaniu z sytuacji finansowej, ale niekoniecznie wskazują, jaka będzie wartość przyszłych przepływów pieniężnych, bądź jaka jest bieżąca wartość godziwa instrumentów. Z tego względu nie pokazują, jaki jest stopień narażenia Grupy na ryzyko kredytowe lub ryzyko zmiany cen. Instrumenty pochodne mogą mieć wycenę dodatnią (aktywa) lub ujemną (zobowiązania) w zależności od wahań rynkowych stóp procentowych lub kursów wymiany walut. Łączna wartość godziwa pochodnych instrumentów finansowych może podlegać znacznym wahaniom.

## Rachunkowość zabezpieczeń

Grupa stosuje rachunkowość zabezpieczeń wartości godziwej oraz rachunkowość zabezpieczeń przepływów pieniężnych. Szczegółowe informacje dotyczące rachunkowości zabezpieczeń zostały zaprezentowane poniżej.

Zgodnie z postanowieniami MSSF 9, Grupa wyłącznie w dniu wdrożenia MSSF 9 miała możliwość podjęcia decyzji stanowiącej element polityki rachunkowości o kontynuowaniu stosowania wymogów rachunkowości zabezpieczeń zgodnie z MSR 39 zamiast wymogów wskazanych w MSSF 9.

Grupa podjęła decyzję o kontynuowaniu od 1 stycznia 2018 roku stosowania wymogów rachunkowości zabezpieczeń zgodnie z MSR 39. Zasady te były konsekwentnie stosowane do dnia 30 czerwca 2022 roku. Poczynając od dnia 1 lipca 2022 roku w obszarze rachunkowości zabezpieczeń Grupa stosuje zasady rachunkowości zgodne z MSSF 9, za wyjątkiem opisanym poniżej.

Relacje zabezpieczające wartość godziwą portfela aktywów lub zobowiązań finansowych przed ryzykiem stopy procentowej, w których pozycja zabezpieczana wyznaczana jest jako kwota gotówkowa, nadal ujmowane są zgodnie z MSR 39.

Grupa wyznacza wskaźnik zabezpieczenia na podstawie wartości nominalnych pozycji zabezpieczanej i instrumentu zabezpieczającego i wynosi on 1:1 (za wyjątkiem listów zastawnych wyemitowanych przez mBank Hipoteczny na poziomie relacji zabezpieczającej Grupy mBanku, dla której wskaźnik zabezpieczenia

## Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport półroczny za I półrocze 2023 roku

Skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za I półrocze 2023 roku

(w tys. zł)

został wyznaczony na bazie miary wrażliwości stopy procentowej, oraz zabezpieczenia wartości godziwej portfeli kredytów udzielonych przez Oddział mBanku w Czechach, gdzie nominal instrumentów zabezpieczających jest ustalany w kwocie niższej od nominalu pozycji zabezpieczanej w celu uwzględnienia ryzyka przedpłaty).

Źródła nieefektywności dla powiązań zabezpieczających, dla których nieefektywność się pojawia, to niedopasowanie terminów przepływów pieniężnych oraz terminów przeszacowania, niedopasowanie bazy (np. inny WIBOR), niedopasowanie nominalów w przypadku, gdy wskaźnik zabezpieczenia jest inny niż 1:1, niedopasowanie z tytułu korekty CVA/DVA, która jest uwzględniona w wycenie instrumentu zabezpieczającego, a nie ma jej w wycenie pozycji zabezpieczanej, oraz niedopasowanie z tytułu początkowej wyceny instrumentów pochodnych, jeśli do relacji zabezpieczającej został wzięty instrument pochodny zawarty przed ustanowieniem relacji.

### Rachunkowość zabezpieczeń wartości godziwej

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

Na koniec każdego miesiąca Grupa 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 2.13. Skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy mBanku S.A. za 2022 rok, opublikowanego w dniu 2 marca 2023 roku.

### Opis relacji zabezpieczającej

Grupa zabezpiecza ryzyko zmiany wartości godziwej:

- listów zastawnych o stałym oprocentowaniu wyemitowanych przez mBank Hipoteczny (mBH), podmiot zależny od mBanku. Zabezpieczane ryzyko wynika ze zmian stóp procentowych,
- kredytów o stałym oprocentowaniu otrzymanych przez mBank z Europejskiego Banku Inwestycyjnego. Zabezpieczane ryzyko wynika ze zmian stóp procentowych,
- obligacji o stałym oprocentowaniu, wyemitowanych przez mBank. Zabezpieczane ryzyko wynika ze zmian stóp procentowych,
- obligacji senioralnych nieuprzywilejowanych o stałym oprocentowaniu w okresie 5 lat od daty emisji, wyemitowanych przez mBank. Zabezpieczane ryzyko wynika ze zmian stóp procentowych,
- części portfela kredytów mieszkaniowych i konsumpcyjnych na stałą stopę procentową udzielonych przez oddział zagraniczny mBanku w Czechach. Zabezpieczane ryzyko wynika ze zmian stóp procentowych,
- części portfela depozytów modelowanych przez Bank w PLN o ekonomicznej charakterystyce depozytów stałoprocentowych. Zabezpieczane ryzyko wynika ze zmian stóp procentowych,
- części portfela kredytów hipotecznych na stałą stopę procentową, posiadanych przez mBank Hipoteczny. Zabezpieczane ryzyko wynika ze zmian stóp procentowych.

### Pozycje zabezpieczane

Pozycjami zabezpieczanymi są:

- listy zastawne wyemitowane przez mBH o wartości nominalnej 426 900 tys. EUR, o stałym oprocentowaniu,
- kredyty otrzymane przez mBank z Europejskiego Banku Inwestycyjnego o wartości nominalnej odpowiednio 113 110 tys. CHF, 175 560 tys. CHF i 138 388 tys. CHF, o stałym oprocentowaniu,
- obligacje wyemitowane przez mBank S.A. o wartości nominalnej 125 000 tys. CHF, o stałym oprocentowaniu,
- obligacje senioralne nieuprzywilejowane wyemitowane przez mBank S.A. o wartości nominalnej 500 000 tys. EUR, o stałym oprocentowaniu w okresie 5 lat od daty emisji,
- część portfela kredytów mieszkaniowych i konsumpcyjnych na stałą stopę procentową, denominowanych w CZK, udzielonych przez oddział zagraniczny mBanku w Czechach,
- część portfela depozytów modelowanych przez Bank w PLN o ekonomicznej charakterystyce depozytów stałoprocentowych,
- część portfela kredytów hipotecznych na stałą stopę procentową, posiadanych przez mBank Hipoteczny.

### Instrumenty zabezpieczające

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

## Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport półroczny za I półrocze 2023 roku

Skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za I półrocze 2023 roku

(w tys. zł)

### 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 w wyniku na działalności handlowej za wyjątkiem elementu odsetkowego wyceny instrumentów zabezpieczających, które prezentowane są w pozycji Przychody/koszty odsetkowe na instrumentach pochodnych w ramach rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej.

### Łączny wynik na rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej ujęty w rachunku zysków i strat

za okres	od 01.01.2023 do 30.06.2023	od 01.01.2022 do 30.06.2022
Przychody / koszty odsetkowe na instrumentach pochodnych w ramach rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej (Nota 5)	(425 152)	(122 138)
Wynik z wyceny pozycji zabezpieczanych (Nota 8)	(542 273)	1 384 830
Wynik z wyceny instrumentów zabezpieczających wartość godziwą (Nota 8)	535 042	(1 386 557)
<b>Łączny wynik na rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej ujęty w rachunku zysków i strat</b>	<b>(432 383)</b>	<b>(123 865)</b>

### **Rachunkowość zabezpieczeń przepływów pieniężnych**

#### Rachunkowość zabezpieczeń przepływów pieniężnych części portfela kredytów na zmienną stopę procentową, indeksowaną do stopy rynkowej, udzielonych przez Bank

Grupa stosuje rachunkowość zabezpieczeń przepływów pieniężnych części portfela kredytów na zmienną stopę procentową, indeksowaną do stopy rynkowej, udzielonych przez Bank. Instrumentem zabezpieczającym jest Interest Rate Swap (IRS) zamieniający stopę zmienną na stałą. Zabezpieczanym ryzykiem w ramach stosowanej przez Grupę rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych jest ryzyko stopy procentowej. Nieefektywna część zysków lub strat związanych z instrumentem zabezpieczającym zaprezentowana jest w pozycji „Zyski lub straty z rachunkowości zabezpieczeń” w Nocie 8. Część zysków lub strat związanych z instrumentem zabezpieczającym, która stanowi efektywne zabezpieczenie, zaprezentowana jest w Sprawozdaniu z całkowitych dochodów w pozycji „Zabezpieczenia przepływów pieniężnych (netto)”.

Okres, w którym oczekuje się wystąpienia przepływów pieniężnych oraz kiedy należy oczekiwać wywarcia przez nie wpływu na wyniki, to okres od lipca 2023 roku do sierpnia 2029 roku.

#### Rachunkowość zabezpieczeń przepływów pieniężnych portfela kredytów hipotecznych oraz listów zastawnych emitowanych przez mBank Hipoteczny

Grupa stosuje rachunkowość zabezpieczeń w zakresie przepływów pieniężnych portfela kredytów hipotecznych denominowanych w PLN oraz wyemitowanych przez mBank Hipoteczny 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 przez listy zastawne denominowane w walucie wymiennej z tytułu zmian kursu walutowego z wykorzystaniem walutowych transakcji swapów stóp procentowych (CIRS).

W ramach rachunkowości zabezpieczeń Grupa 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 mBank Hipoteczny listów zastawnych denominowanych w EUR o stałym oprocentowaniu.

Jako instrumenty zabezpieczające Grupa 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 hipotecznego nie zostaną one natychmiast zakończone, lecz będą trwały do końca pierwotnego terminu zapadalności na warunkach określonych w dniu zawarcia transakcji (nie będą podlegały wydłużeniu poza pierwotny termin zapadalności).

**Grupa mBanku S.A.**

Skonsolidowany raport półroczny za I półrocze 2023 roku

Skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za I półrocze 2023 roku

(w tys. zł)

Zgodnie z przyjętą metodologią Grupa 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 Grupa 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 godziwej przyszłych przepływów pieniężnych pozycji będących przedmiotem zabezpieczenia Grupa 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.

Ponieważ wartość walutowego spreadu bazowego jest istotna dla wyceny kontraktów CIRS, Grupa korzysta z przewidzianej przez MSSF 9 możliwości wydzielenia części wyceny odpowiadającej temu elementowi z wyceny instrumentu zabezpieczającego i ujmuje ją w kapitałach własnych w pozycji Inne pozycje kapitału własnego w linii Koszty relacji zabezpieczających.

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 lipca 2023 roku do września 2025 roku.

W poniższej notcie zaprezentowano inne całkowite dochody z tytułu zabezpieczenia przepływów pieniężnych w okresie od 1 stycznia do 30 czerwca 2023 roku oraz od 1 stycznia do 30 czerwca 2022 roku.

za okres	od 01.01.2023 do 30.06.2023	od 01.01.2022 do 30.06.2022
<b>Inne dochody całkowite brutto z tytułu zabezpieczenia przepływów pieniężnych oraz kosztów rachunkowości zabezpieczeń na początek okresu</b>	<b>(950 325)</b>	<b>(617 534)</b>
Zyski lub straty wynikające z zabezpieczenia, ujęte w innych dochodach całkowitych w ciągu okresu sprawozdawczego (brutto)	(87 171)	(945 697)
Kwota przeniesiona w okresie z innych dochodów całkowitych do rachunku zysków i strat:	417 827	152 712
- wynik z tytułu odsetek	345 947	177 072
- wynik z pozycji wymiany	71 880	(24 360)
<b>Skumulowane inne dochody całkowite brutto z tytułu zabezpieczenia przepływów pieniężnych oraz kosztów rachunkowości zabezpieczeń na koniec okresu sprawozdawczego</b>	<b>(619 669)</b>	<b>(1 410 519)</b>
Podatek dochodowy z tytułu skumulowanych innych dochodów całkowitych na koniec okresu sprawozdawczego	117 738	267 999
<b>Skumulowane inne dochody całkowite netto z tytułu zabezpieczenia przepływów pieniężnych oraz kosztów rachunkowości zabezpieczeń na koniec okresu sprawozdawczego</b>	<b>(501 931)</b>	<b>(1 142 520)</b>
Wpływ w okresie sprawozdawczym na inne dochody całkowite (brutto)	330 656	(792 985)
Podatek dochodowy z tytułu zabezpieczenia przepływów pieniężnych	(62 824)	150 667
<b>Wpływ w okresie sprawozdawczym na inne dochody całkowite (netto)</b>	<b>267 832</b>	<b>(642 318)</b>

za okres	od 01.01.2023 do 30.06.2023	od 01.01.2022 do 30.06.2022
<b>Zyski/straty odniesione na dochody całkowite brutto w okresie sprawozdawczym, w tym:</b>		
Niezrealizowane zyski/straty ujęte w pozostałych dochodach całkowitych brutto	330 656	(792 985)
Wynik na rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych ujęty w rachunku zysków i strat	(414 623)	(148 987)
- kwota ujęta w okresie sprawozdawczym w przychodach / kosztach z tytułu odsetek w rachunku zysków i strat (Nota 5)	(345 947)	(177 072)
- nieefektywna część zabezpieczenia ujęta w rachunku zysków i strat w wyniku na pozostałej działalności handlowej (Nota 8)	3 204	3 725
- wynik z pozycji wymiany	(71 880)	24 360
<b>Wpływ w okresie sprawozdawczym na dochody całkowite brutto</b>	<b>(83 967)</b>	<b>(941 972)</b>

**Grupa mBanku S.A.**

Skonsolidowany raport półroczny za I półrocze 2023 roku

Skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za I półrocze 2023 roku

(w tys. zł)

**17. Aktywa finansowe nieprzeznaczone do obrotu wyceniane obowiązkowo w wartości godziwej przez wynik finansowy**

	30.06.2023	31.12.2022
<b>Kapitałowe papiery wartościowe</b>	<b>194 892</b>	<b>185 788</b>
- Inne instytucje finansowe	148 917	133 100
- Przedsiębiorstwa niefinansowe	45 975	52 688
<b>Dłużne papiery wartościowe</b>	<b>47 787</b>	<b>45 009</b>
- Inne instytucje finansowe	47 787	45 009
<b>Kredyty i pożyczki</b>	<b>698 401</b>	<b>813 392</b>
- Klienci indywidualni	612 832	690 795
- Klienci korporacyjni	85 521	122 509
- Klienci budżetowi	48	88
<b>Aktywa finansowe nieprzeznaczone do obrotu obowiązkowo wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy, razem</b>	<b>941 080</b>	<b>1 044 189</b>
Krótkoterminowe (do 1 roku)	593 076	692 237
Długoterminowe (powyżej 1 roku)	348 004	351 952

**18. Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody**

30.06.2023	Wartość bilansowa	Wartość bilansowa brutto z uwzględnieniem wyceny do wartości godziwej				Skumulowana utrata wartości			
		Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI
<b>Dłużne papiery wartościowe</b>	<b>35 985 288</b>	<b>35 947 316</b>	<b>47 729</b>	-	-	<b>(9 018)</b>	<b>(739)</b>	-	-
- Banki centralne	22 029 078	22 032 908	-	-	-	(3 830)	-	-	-
- Sektor instytucji rządowych i samorządowych, w tym:	11 371 181	11 373 173	-	-	-	(1 992)	-	-	-
<i>zastawione papiery wartościowe</i>	676 526	676 526	-	-	-	-	-	-	-
- Instytucje kredytowe	402 615	403 152	-	-	-	(537)	-	-	-
- Inne instytucje finansowe, w tym:	1 491 897	1 445 457	47 729	-	-	(550)	(739)	-	-
<i>zastawione papiery wartościowe</i>	390 950	390 950	-	-	-	-	-	-	-
- Przedsiębiorstwa niefinansowe	690 517	692 626	-	-	-	(2 109)	-	-	-
<b>Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody, razem</b>	<b>35 985 288</b>	<b>35 947 316</b>	<b>47 729</b>	-	-	<b>(9 018)</b>	<b>(739)</b>	-	-
Krótkoterminowe (do 1 roku) brutto	29 633 514								
Długoterminowe (powyżej 1 roku) brutto	6 361 531								

31.12.2022	Wartość bilansowa	Wartość bilansowa brutto z uwzględnieniem wyceny do wartości godziwej				Skumulowana utrata wartości			
		Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI
<b>Dłużne papiery wartościowe</b>	<b>35 117 450</b>	<b>35 126 009</b>	-	-	-	<b>(8 559)</b>	-	-	-
- Banki centralne	17 483 362	17 486 266	-	-	-	(2 904)	-	-	-
- Sektor instytucji rządowych i samorządowych, w tym:	15 101 553	15 104 112	-	-	-	(2 559)	-	-	-
<i>zastawione papiery wartościowe</i>	677 551	677 551	-	-	-	-	-	-	-
- Instytucje kredytowe	375 548	375 921	-	-	-	(373)	-	-	-
- Inne instytucje finansowe, w tym:	1 445 590	1 446 001	-	-	-	(411)	-	-	-
<i>zastawione papiery wartościowe</i>	415 618	415 618	-	-	-	-	-	-	-
- Przedsiębiorstwa niefinansowe	711 397	713 709	-	-	-	(2 312)	-	-	-
<b>Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody, razem</b>	<b>35 117 450</b>	<b>35 126 009</b>	-	-	-	<b>(8 559)</b>	-	-	-
Krótkoterminowe (do 1 roku) brutto	24 366 750								
Długoterminowe (powyżej 1 roku) brutto	10 759 259								



**Grupa mBanku S.A.**

Skonsolidowany raport półroczny za I półrocze 2023 roku

Skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za I półrocze 2023 roku

(w tys. zł)

Powyższa nota obejmuje obligacje rządowe pod zastaw Bankowego Funduszu Gwarancyjnego (BFG) oraz obligacje rządowe stanowiące zabezpieczenie kredytów otrzymanych z Europejskiego Banku Inwestycyjnego.

Powyższa nota obejmuje również papiery wartościowe wyemitowane przez Europejski Bank Inwestycyjny stanowiące zabezpieczenie w związku z transakcją sekurytyzacji opisaną w Nocie 24.

### Zmiana stanu oczekiwanych strat kredytowych, dotyczących aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody

Zmiana w okresie od 1 stycznia do 30 czerwca 2023 roku	Bilans otwarcia	Transfer do Koszyka 1	Transfer do Koszyka 2	Transfer do Koszyka 3	Zwiększenia spowodowane udzieleniem oraz przejęciem	Zmniejszenia spowodowane usunięciem z bilansu	Zmiany spowodowane zmianą ryzyka kredytowego (netto)	Inne zmiany	Bilans zamknięcia
<b>Dłużne papiery wartościowe</b>	<b>(8 559)</b>	-	-	-	<b>(23 587)</b>	<b>22 979</b>	<b>(591)</b>	<b>1</b>	<b>(9 757)</b>
Koszyk 1	(8 559)	-	158	-	(23 587)	22 979	(10)	1	(9 018)
Koszyk 2	-	-	(158)	-	-	-	(581)	-	(739)
<b>Skumulowana utrata wartości, razem</b>	<b>(8 559)</b>	-	-	-	<b>(23 587)</b>	<b>22 979</b>	<b>(591)</b>	<b>1</b>	<b>(9 757)</b>

Zmiana w okresie od 1 stycznia do 31 grudnia 2022 roku	Bilans otwarcia	Transfer do Koszyka 1	Transfer do Koszyka 2	Transfer do Koszyka 3	Zwiększenia spowodowane udzieleniem oraz przejęciem	Zmniejszenia spowodowane usunięciem z bilansu	Zmiany spowodowane zmianą ryzyka kredytowego (netto)	Inne zmiany	Bilans zamknięcia
<b>Dłużne papiery wartościowe</b>	<b>(8 823)</b>	-	-	-	<b>(11 296)</b>	<b>10 543</b>	<b>992</b>	<b>25</b>	<b>(8 559)</b>
Koszyk 1	(8 235)	-	-	-	(11 296)	9 955	992	25	(8 559)
Koszyk 2	(588)	-	-	-	-	588	-	-	-
<b>Skumulowana utrata wartości, razem</b>	<b>(8 823)</b>	-	-	-	<b>(11 296)</b>	<b>10 543</b>	<b>992</b>	<b>25</b>	<b>(8 559)</b>

### Wyjaśnienie przełożenia się znacznych zmian wartości bilansowej brutto z uwzględnieniem wyceny do wartości godziwej instrumentów finansowych podczas okresu na zmiany oczekiwanych strat kredytowych

Zmiana w okresie od 1 stycznia do 30 czerwca 2023 roku	Bilans otwarcia	Transfer do Koszyka 1	Transfer do Koszyka 2	Transfer do Koszyka 3	Zwiększenia spowodowane udzieleniem oraz przejęciem	Zmniejszenia spowodowane usunięciem z bilansu	Inne zmiany	Bilans zamknięcia
<b>Dłużne papiery wartościowe</b>	<b>35 126 009</b>	-	-	-	<b>126 505 229</b>	<b>(125 870 114)</b>	<b>233 921</b>	<b>35 995 045</b>
Koszyk 1	35 126 009	-	(47 453)	-	126 505 229	(125 870 114)	233 645	35 947 316
Koszyk 2	-	-	47 453	-	-	-	276	47 729
<b>Wartość bilansowa brutto, razem</b>	<b>35 126 009</b>	-	-	-	<b>126 505 229</b>	<b>(125 870 114)</b>	<b>233 921</b>	<b>35 995 045</b>

Zmiana w okresie od 1 stycznia do 31 grudnia 2022 roku	Bilans otwarcia	Transfer do Koszyka 1	Transfer do Koszyka 2	Transfer do Koszyka 3	Zwiększenia spowodowane udzieleniem oraz przejęciem	Zmniejszenia spowodowane usunięciem z bilansu	Inne zmiany	Bilans zamknięcia
<b>Dłużne papiery wartościowe</b>	<b>36 214 882</b>	-	-	-	<b>22 203 004</b>	<b>(23 102 699)</b>	<b>(189 178)</b>	<b>35 126 009</b>
Koszyk 1	36 170 934	-	-	-	22 203 004	(23 058 751)	(189 178)	35 126 009
Koszyk 2	43 948	-	-	-	-	(43 948)	-	-
<b>Wartość bilansowa brutto, razem</b>	<b>36 214 882</b>	-	-	-	<b>22 203 004</b>	<b>(23 102 699)</b>	<b>(189 178)</b>	<b>35 126 009</b>

**Grupa mBanku S.A.**

Skonsolidowany raport półroczny za I półrocze 2023 roku

Skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za I półrocze 2023 roku

(w tys. zł)

**19. Aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie**

30.06.2023	Wartość bilansowa	Wartość bilansowa brutto				Skumulowana utrata wartości			
		Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI
<b>Dłużne papiery wartościowe</b>	<b>20 449 154</b>	<b>20 452 524</b>	-	-	-	<b>(3 370)</b>	-	-	-
- Sektor instytucji rządowych i samorządowych, w tym:	13 911 188	13 913 578	-	-	-	(2 390)	-	-	-
<i>zastawione papiery wartościowe</i>	1 368 471	1 368 471	-	-	-	-	-	-	-
- Instytucje kredytowe	3 023 760	3 024 280	-	-	-	(520)	-	-	-
- Inne instytucje finansowe, w tym:	3 514 206	3 514 666	-	-	-	(460)	-	-	-
<i>zastawione papiery wartościowe</i>	793 087	793 087	-	-	-	-	-	-	-
<b>Należności od banków</b>	<b>11 927 815</b>	<b>11 905 092</b>	<b>23 561</b>	-	-	<b>(364)</b>	<b>(474)</b>	-	-
<b>Kredyty i pożyczki udzielone klientom</b>	<b>117 581 194</b>	<b>105 815 475</b>	<b>10 363 602</b>	<b>4 602 753</b>	<b>207 752</b>	<b>(414 310)</b>	<b>(440 157)</b>	<b>(2 626 109)</b>	<b>72 188</b>
Klienci indywidualni	65 588 160	59 429 016	5 549 751	2 412 653	150 470	(226 347)	(332 453)	(1 365 721)	(29 209)
Klienci korporacyjni	51 849 793	46 243 009	4 813 801	2 190 100	57 282	(187 710)	(107 698)	(1 260 388)	101 397
Klienci budżetowi	143 241	143 450	50	-	-	(253)	(6)	-	-
<b>Aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie, razem</b>	<b>149 958 163</b>	<b>138 173 091</b>	<b>10 387 163</b>	<b>4 602 753</b>	<b>207 752</b>	<b>(418 044)</b>	<b>(440 631)</b>	<b>(2 626 109)</b>	<b>72 188</b>
Krótkoterminowe (do 1 roku) brutto	56 968 060								
Długoterminowe (powyżej 1 roku) brutto	96 402 699								

31.12.2022	Wartość bilansowa	Wartość bilansowa brutto				Skumulowana utrata wartości			
		Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI
<b>Dłużne papiery wartościowe</b>	<b>19 002 527</b>	<b>19 005 458</b>	-	-	-	<b>(2 931)</b>	-	-	-
- Sektor instytucji rządowych i samorządowych, w tym:	13 412 161	13 414 361	-	-	-	(2 200)	-	-	-
<i>zastawione papiery wartościowe</i>	1 089 602	1 089 602	-	-	-	-	-	-	-
- Instytucje kredytowe	2 140 957	2 141 310	-	-	-	(353)	-	-	-
- Inne instytucje finansowe, w tym:	3 449 409	3 449 787	-	-	-	(378)	-	-	-
<i>zastawione papiery wartościowe</i>	1 041 894	1 041 894	-	-	-	-	-	-	-
<b>Należności od banków</b>	<b>9 806 262</b>	<b>9 805 334</b>	<b>2 431</b>	-	-	<b>(563)</b>	<b>(940)</b>	-	-
<b>Kredyty i pożyczki udzielone klientom</b>	<b>119 330 030</b>	<b>109 531 005</b>	<b>8 311 891</b>	<b>4 512 035</b>	<b>229 311</b>	<b>(402 616)</b>	<b>(385 880)</b>	<b>(2 511 202)</b>	<b>45 486</b>
Klienci indywidualni	68 586 288	64 086 758	3 967 237	2 224 949	152 423	(221 770)	(290 339)	(1 303 175)	(29 795)
Klienci korporacyjni	50 637 195	45 337 677	4 344 640	2 286 016	76 888	(180 755)	(95 541)	(1 207 011)	75 281
Klienci budżetowi	106 547	106 570	14	1 070	-	(91)	-	(1 016)	-
<b>Aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie, razem</b>	<b>148 138 819</b>	<b>138 341 797</b>	<b>8 314 322</b>	<b>4 512 035</b>	<b>229 311</b>	<b>(406 110)</b>	<b>(386 820)</b>	<b>(2 511 202)</b>	<b>45 486</b>
Krótkoterminowe (do 1 roku) brutto	50 200 615								
Długoterminowe (powyżej 1 roku) brutto	101 196 850								

Powyższa nota obejmuje obligacje rządowe pod zastaw Bankowego Funduszu Gwarancyjnego, papiery wartościowe będące przedmiotem zastawu w transakcjach sell/buy back oraz obligacje rządowe stanowiące zabezpieczenie kredytu otrzymanego z Europejskiego Banku Inwestycyjnego.

Powyższa nota obejmuje również papiery wartościowe wyemitowane przez Europejski Bank Inwestycyjny stanowiące zabezpieczenie w związku z transakcją sekurytyzacji opisaną w Nocie 24.

Pozycja kredyty i pożyczki udzielone klientom indywidualnym obejmuje również kredyty udzielone mikroprzedsiębiorstwom obsługiwanych przez Bankowość Detaliczną mBanku S.A.

**Grupa mBanku S.A.**

Skonsolidowany raport półroczny za I półrocze 2023 roku

Skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za I półrocze 2023 roku

(w tys. zł)

**Kredyty i pożyczki udzielone klientom**

Kredyty i pożyczki udzielone klientom 30.06.2023	Wartość bilansowa brutto	w tym:		
		Klienci indywidualni	Klienci korporacyjni	Klienci budżetowi
Należności bieżące	15 087 015	8 188 871	6 890 660	7 484
Kredyty terminowe, w tym:	85 171 997	59 336 309	25 699 672	136 016
- kredyty hipoteczne i mieszkaniowe udzielone osobom fizycznym	45 019 700	45 019 700		
Transakcje reverse repo lub buy/sell back	3 670 777	-	3 670 777	-
Leasing finansowy	13 704 670	-	13 704 670	-
Pozostałe należności kredytowe	3 261 418	-	3 261 418	-
Inne należności	93 705	16 710	76 995	-
<b>Wartość bilansowa brutto, razem</b>	<b>120 989 582</b>	<b>67 541 890</b>	<b>53 304 192</b>	<b>143 500</b>
Kredyty i pożyczki udzielone klientom 30.06.2023	Skumulowana utrata wartości	w tym:		
		Klienci indywidualni	Klienci korporacyjni	Klienci budżetowi
Należności bieżące	(984 800)	(775 502)	(209 264)	(34)
Kredyty terminowe, w tym:	(1 855 002)	(1 178 228)	(676 549)	(225)
- kredyty hipoteczne i mieszkaniowe udzielone osobom fizycznym	(480 758)	(480 758)		
Leasing finansowy	(508 168)	-	(508 168)	-
Pozostałe należności kredytowe	(55 229)	-	(55 229)	-
Inne należności	(5 189)	-	(5 189)	-
<b>Skumulowana utrata wartości, razem</b>	<b>(3 408 388)</b>	<b>(1 953 730)</b>	<b>(1 454 399)</b>	<b>(259)</b>
<b>Wartość bilansowa brutto, razem</b>	<b>120 989 582</b>	<b>67 541 890</b>	<b>53 304 192</b>	<b>143 500</b>
Skumulowana utrata wartości, razem	(3 408 388)	(1 953 730)	(1 454 399)	(259)
<b>Wartość bilansowa netto, razem</b>	<b>117 581 194</b>	<b>65 588 160</b>	<b>51 849 793</b>	<b>143 241</b>
Krótkoterminowe (do 1 roku) brutto	40 410 774			
Długoterminowe (powyżej 1 roku) brutto	80 578 808			
Kredyty i pożyczki udzielone klientom 31.12.2022	Wartość bilansowa brutto	w tym:		
		Klienci indywidualni	Klienci korporacyjni	Klienci budżetowi
Należności bieżące	14 702 210	8 015 011	6 680 908	6 291
Kredyty terminowe, w tym:	89 526 212	62 394 979	27 029 870	101 363
- kredyty hipoteczne i mieszkaniowe udzielone osobom fizycznym	48 094 082	48 094 082		
Transakcje reverse repo lub buy/sell back	1 611 154	-	1 611 154	-
Leasing finansowy	13 351 537	-	13 351 537	-
Pozostałe należności kredytowe	3 301 814	-	3 301 814	-
Inne należności	91 315	21 377	69 938	-
<b>Wartość bilansowa brutto, razem</b>	<b>122 584 242</b>	<b>70 431 367</b>	<b>52 045 221</b>	<b>107 654</b>
Kredyty i pożyczki udzielone klientom 31.12.2022	Skumulowana utrata wartości	w tym:		
		Klienci indywidualni	Klienci korporacyjni	Klienci budżetowi
Należności bieżące	(839 171)	(680 444)	(158 711)	(16)
Kredyty terminowe, w tym:	(1 890 949)	(1 164 635)	(725 223)	(1 091)
- kredyty hipoteczne i mieszkaniowe udzielone osobom fizycznym	(501 397)	(501 397)		
Leasing finansowy	(476 832)	-	(476 832)	-
Pozostałe należności kredytowe	(42 904)	-	(42 904)	-
Inne należności	(4 356)	-	(4 356)	-
<b>Skumulowana utrata wartości, razem</b>	<b>(3 254 212)</b>	<b>(1 845 079)</b>	<b>(1 408 026)</b>	<b>(1 107)</b>
<b>Wartość bilansowa brutto, razem</b>	<b>122 584 242</b>	<b>70 431 367</b>	<b>52 045 221</b>	<b>107 654</b>
Skumulowana utrata wartości, razem	(3 254 212)	(1 845 079)	(1 408 026)	(1 107)
<b>Wartość bilansowa netto, razem</b>	<b>119 330 030</b>	<b>68 586 288</b>	<b>50 637 195</b>	<b>106 547</b>
Krótkoterminowe (do 1 roku) brutto	36 669 622			
Długoterminowe (powyżej 1 roku) brutto	85 914 620			

**Grupa mBanku S.A.**

Skonsolidowany raport półroczny za I półrocze 2023 roku

Skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za I półrocze 2023 roku

(w tys. zł)

**Struktura walutowa kredytów hipotecznych i mieszkaniowych udzielonych osobom fizycznym**

	30.06.2023	31.12.2022
<b>Kredyty hipoteczne i mieszkaniowe netto udzielone osobom fizycznym (w tys. zł), w tym:</b>	<b>44 538 942</b>	<b>47 592 685</b>
- PLN	32 310 796	31 930 717
- CHF	3 491 001	6 141 673
- EUR	3 672 909	4 035 996
- CZK	4 893 991	5 301 068
- USD	150 534	169 647
- pozostałe waluty	19 711	13 584

**Kredyty hipoteczne i mieszkaniowe netto udzielone osobom fizycznym, w oryginalnych walutach (główne waluty, w tysiącach jednostek)**

- PLN	32 310 796	31 930 717
- CHF	766 209	1 288 130
- EUR	825 317	860 572
- CZK	26 101 285	27 296 952
- USD	36 657	38 540

Powyższa tabela dotyczy kredytów wycenianych w zamortyzowanym koszcie i nie obejmuje kredytów wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy.

**Struktura koncentracji zaangażowania Grupy mBanku**

30.06.2023											
Lp.	Branże	Wartość bilansowa	Wartość bilansowa brutto				%	Skumulowana utrata wartości			
			Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI		Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI
1.	Klienci indywidualni	65 588 160	59 429 016	5 549 751	2 412 653	150 470	55,82%	(226 347)	(332 453)	(1 365 721)	(29 209)
2.	Obsługa rynku nieruchomości	6 234 458	5 096 681	794 586	616 631	18 500	5,39%	(30 915)	(43 637)	(241 245)	23 857
3.	Budownictwo	4 748 995	4 029 098	506 628	501 815	13 259	4,17%	(23 897)	(11 435)	(272 284)	5 811
4.	Branża finansowa	4 541 528	4 534 427	12 972	11 518	16	3,77%	(7 245)	(370)	(9 790)	-
5.	Branża spożywcza	3 353 844	3 021 766	295 197	125 859	1 212	2,85%	(7 558)	(9 878)	(72 040)	(714)
6.	Transport i logistyka	3 134 039	2 773 261	337 209	91 931	778	2,65%	(8 092)	(4 006)	(70 281)	13 239
7.	Metale	2 484 292	2 211 070	257 483	49 081	2 252	2,08%	(6 092)	(2 430)	(26 569)	(503)
8.	Materiały budowlane	2 174 012	1 691 704	472 325	38 597	10 561	1,83%	(4 599)	(3 367)	(25 492)	(5 717)
9.	Motoryzacja	2 128 470	1 894 309	219 822	47 372	(14)	1,79%	(3 184)	(1 765)	(28 084)	14
10.	Energetyka i ciepłownictwo	2 059 324	2 049 775	22 406	72 894	-	1,77%	(25 465)	(234)	(60 052)	-
11.	Chemia i tworzywa	1 927 329	1 818 905	90 277	35 685	248	1,61%	(4 094)	(533)	(16 568)	3 409
12.	Działalność profesjonalna	1 814 837	1 741 211	79 263	50 771	6 839	1,55%	(11 394)	(2 220)	(42 804)	(6 829)
13.	Handel hurtowy	1 589 131	1 377 592	195 327	96 626	-	1,38%	(3 473)	(3 754)	(73 187)	-
14.	Handel detaliczny	1 484 277	1 305 545	176 952	28 431	9	1,25%	(3 385)	(2 961)	(20 314)	-
15.	Drewno, meble i wyroby papiernicze	1 329 399	1 149 376	124 371	99 342	153	1,14%	(2 782)	(1 051)	(84 538)	44 528
16.	Paliwa	1 212 024	1 175 470	31 806	3 193	109	1,00%	(5 318)	(303)	(1 933)	9 000
17.	Leasing i wynajem ruchomości	1 058 445	1 011 090	41 876	26 744	-	0,89%	(2 035)	(655)	(18 575)	-
18.	Opieka zdrowotna	1 064 133	1 015 596	52 252	11 264	63	0,89%	(5 553)	(1 433)	(8 004)	(52)
19.	Informatyka (IT)	1 011 599	976 022	28 143	37 957	1	0,86%	(4 921)	(403)	(25 242)	42
20.	Pozostałe	8 642 898	7 513 561	1 074 956	244 389	3 296	7,31%	(27 961)	(17 269)	(163 386)	15 312
<b>Razem</b>		<b>117 581 194</b>	<b>105 815 475</b>	<b>10 363 602</b>	<b>4 602 753</b>	<b>207 752</b>	<b>100,00%</b>	<b>(414 310)</b>	<b>(440 157)</b>	<b>(2 626 109)</b>	<b>72 188</b>

**Grupa mBanku S.A.**

Skonsolidowany raport półroczny za I półrocze 2023 roku

Skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za I półrocze 2023 roku

(w tys. zł)

31.12.2022											
Lp.	Branże	Wartość bilansowa	Wartość bilansowa brutto				%	Skumulowana utrata wartości			
			Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI		Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI
1.	Klienci indywidualni	68 586 288	64 086 758	3 967 237	2 224 949	152 423	57,46%	(221 770)	(290 339)	(1 303 175)	(29 795)
2.	Obsługa rynku nieruchomości	6 448 613	5 307 400	713 098	629 903	41 720	5,46%	(29 221)	(18 305)	(200 004)	4 022
3.	Budownictwo	4 943 126	4 216 920	449 131	527 031	13 881	4,25%	(22 610)	(13 583)	(232 226)	4 582
4.	Branża spożywcza	3 563 638	3 264 491	242 562	128 296	7 803	2,97%	(7 912)	(10 774)	(71 774)	10 946
5.	Branża finansowa	3 200 993	3 187 639	14 238	11 232	16	2,62%	(3 169)	(335)	(8 628)	-
6.	Transport i logistyka	3 099 420	2 632 006	462 569	84 117	774	2,59%	(9 209)	(15 203)	(68 953)	13 319
7.	Metale	2 689 412	2 482 146	193 827	45 230	1 727	2,22%	(7 074)	(1 612)	(24 537)	(295)
8.	Materiały budowlane	2 108 970	1 704 001	391 618	62 080	1 694	1,76%	(4 283)	(2 152)	(43 504)	(484)
9.	Chemia i tworzywa	2 079 293	1 951 744	107 919	39 045	(4)	1,71%	(4 359)	(932)	(16 384)	2 264
10.	Energetyka i ciepłownictwo	1 958 350	1 952 663	13 812	75 667	-	1,67%	(26 033)	(71)	(57 688)	-
11.	Motoryzacja	1 987 472	1 796 521	175 013	49 108	198	1,65%	(3 361)	(1 526)	(28 402)	(79)
12.	Działalność profesjonalna	1 707 462	1 626 160	86 986	47 558	8 172	1,44%	(10 822)	(1 872)	(40 548)	(8 172)
13.	Handel hurtowy	1 547 459	1 428 352	98 613	84 819	-	1,31%	(3 397)	(2 584)	(58 344)	-
14.	Handel detaliczny	1 497 261	1 428 114	69 460	22 010	27	1,24%	(4 267)	(1 199)	(16 884)	-
15.	Drewno, meble i wyroby papiernicze	1 383 059	1 240 989	93 888	83 596	192	1,16%	(1 824)	(1 093)	(79 614)	46 925
16.	Paliwa	1 180 621	1 138 306	33 345	18 420	943	0,97%	(4 256)	(339)	(5 283)	(515)
17.	Informatyka (IT)	1 167 188	1 158 771	12 153	8 088	1	0,96%	(5 860)	(293)	(5 672)	-
18.	Opieka zdrowotna	1 024 432	979 698	47 606	10 542	62	0,85%	(4 676)	(1 163)	(7 631)	(6)
19.	Leasing i wynajem ruchomości	963 976	915 222	44 306	27 632	-	0,81%	(2 057)	(456)	(20 671)	-
20.	Pozostałe	8 192 997	7 033 104	1 094 510	332 712	(318)	6,90%	(26 456)	(22 049)	(221 280)	2 774
<b>Razem</b>		<b>119 330 030</b>	<b>109 531 005</b>	<b>8 311 891</b>	<b>4 512 035</b>	<b>229 311</b>	<b>100,00%</b>	<b>(402 616)</b>	<b>(385 880)</b>	<b>(2 511 202)</b>	<b>45 486</b>

**Zmiana stanu oczekiwanych strat kredytowych**

Zmiana w okresie od 1 stycznia do 30 czerwca 2023 roku	Bilans otwarcia	Transfer do Koszyka 1	Transfer do Koszyka 2	Transfer do Koszyka 3	Zwiększenia spowodowane udzieleniem oraz przejęciem	Zmniejszenia spowodowane usunięciem z bilansu	Zmiany spowodowane zmianą ryzyka kredytowego (netto)	Zmniejszenia odpisu z tytułu spisania	Inne zmiany	Bilans zamknięcia
<b>Dłużne papiery wartościowe</b>	<b>(2 931)</b>	-	-	-	<b>(495)</b>	<b>356</b>	<b>(310)</b>	-	<b>10</b>	<b>(3 370)</b>
Koszyk 1	(2 931)	-	-	-	(495)	356	(310)	-	10	(3 370)
<b>Należności od banków</b>	<b>(1 503)</b>	-	-	-	<b>(380)</b>	<b>499</b>	<b>589</b>	-	<b>(43)</b>	<b>(838)</b>
Koszyk 1	(563)	-	37	-	(340)	463	105	-	(66)	(364)
Koszyk 2	(940)	-	(37)	-	(40)	36	484	-	23	(474)
<b>Kredyty i pożyczki udzielone klientom</b>	<b>(3 254 212)</b>	-	-	-	<b>(177 919)</b>	<b>109 396</b>	<b>(424 338)</b>	<b>414 191</b>	<b>(75 506)</b>	<b>(3 408 388)</b>
Koszyk 1	(402 616)	(142 931)	64 856	5 042	(63 893)	33 146	89 233	-	2 853	(414 310)
Koszyk 2	(385 880)	136 344	(89 993)	147 061	(8 353)	5 392	(246 801)	-	2 073	(440 157)
Koszyk 3	(2 511 202)	6 587	25 137	(152 103)	(131 162)	89 829	(288 085)	410 731	(75 841)	(2 626 109)
POCI	45 486	-	-	-	25 489	(18 971)	21 315	3 460	(4 591)	72 188
<b>Skumulowana utrata wartości, razem</b>	<b>(3 258 646)</b>	-	-	-	<b>(178 794)</b>	<b>110 251</b>	<b>(424 059)</b>	<b>414 191</b>	<b>(75 539)</b>	<b>(3 412 596)</b>

Zmiana w okresie od 1 stycznia do 31 grudnia 2022 roku	Bilans otwarcia	Transfer do Koszyka 1	Transfer do Koszyka 2	Transfer do Koszyka 3	Zwiększenia spowodowane udzieleniem oraz przejęciem	Zmniejszenia spowodowane usunięciem z bilansu	Zmiany spowodowane zmianą ryzyka kredytowego (netto)	Zmiana z tytułu wdrożenia nowej definicji niewykonania zobowiązania	Zmniejszenia odpisu z tytułu spisania	Inne zmiany	Bilans zamknięcia
<b>Dłużne papiery wartościowe</b>	<b>(2 046)</b>	-	-	-	<b>(355)</b>	<b>104</b>	<b>(634)</b>	-	-	-	<b>(2 931)</b>
Koszyk 1	(2 046)	-	-	-	(355)	104	(634)	-	-	-	(2 931)
<b>Należności od banków</b>	<b>(983)</b>	-	-	-	<b>(3 835)</b>	<b>3 646</b>	<b>(1 429)</b>	-	-	<b>1 098</b>	<b>(1 503)</b>
Koszyk 1	(983)	(8)	93	-	(2 937)	2 087	104	-	-	1 081	(563)
Koszyk 2	-	8	(93)	-	(898)	1 559	(1 533)	-	-	17	(940)
<b>Kredyty i pożyczki udzielone klientom</b>	<b>(3 178 110)</b>	-	-	-	<b>(542 587)</b>	<b>691 473</b>	<b>(980 807)</b>	<b>(5 019)</b>	<b>941 088</b>	<b>(180 250)</b>	<b>(3 254 212)</b>
Koszyk 1	(434 872)	(324 613)	147 430	13 323	(200 888)	153 206	220 455	25 863	-	(2 520)	(402 616)
Koszyk 2	(346 255)	312 293	(190 094)	264 231	(45 885)	52 537	(398 544)	(30 276)	-	(3 887)	(385 880)
Koszyk 3	(2 440 501)	12 320	42 664	(277 554)	(298 937)	485 013	(803 983)	1	914 638	(144 863)	(2 511 202)
POCI	43 518	-	-	-	3 123	717	1 265	(607)	26 450	(28 980)	45 486
<b>Skumulowana utrata wartości, razem</b>	<b>(3 181 139)</b>	-	-	-	<b>(546 777)</b>	<b>695 223</b>	<b>(982 870)</b>	<b>(5 019)</b>	<b>941 088</b>	<b>(179 152)</b>	<b>(3 258 646)</b>

**Grupa mBanku S.A.**

Skonsolidowany raport półroczny za I półrocze 2023 roku

Skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za I półrocze 2023 roku

(w tys. zł)

**Wyjaśnienie przełożenia się znacznych zmian wartości bilansowej brutto instrumentów finansowych podczas okresu na zmiany oczekiwanych strat kredytowych**

Zmiana w okresie od 1 stycznia do 30 czerwca 2023 roku	Bilans otwarcia	Transfer do Koszyka 1	Transfer do Koszyka 2	Transfer do Koszyka 3	Zwiększenia spowodowane udzieleniem oraz przejęciem	Zmniejszenia spowodowane usunięciem z bilansu	Spisania	Inne zmiany	Bilans zamknięcia
<b>Dłużne papiery wartościowe</b>	<b>19 005 458</b>	-	-	-	<b>2 913 094</b>	<b>(2 157 626)</b>	-	<b>691 598</b>	<b>20 452 524</b>
Koszyk 1	19 005 458	-	-	-	2 913 094	(2 157 626)	-	691 598	20 452 524
<b>Należności od banków</b>	<b>9 807 765</b>	-	-	-	<b>68 293 776</b>	<b>(66 158 142)</b>	-	<b>(14 746)</b>	<b>11 928 653</b>
Koszyk 1	9 805 334	175	(21 600)	-	68 272 043	(66 138 954)	-	(11 906)	11 905 092
Koszyk 2	2 431	(175)	21 600	-	21 733	(19 188)	-	(2 840)	23 561
<b>Kredyty i pożyczki udzielone klientom</b>	<b>122 584 242</b>	-	-	-	<b>42 069 379</b>	<b>(36 572 954)</b>	<b>(414 191)</b>	<b>(6 676 894)</b>	<b>120 989 582</b>
Koszyk 1	109 531 005	2 969 504	(6 353 252)	(253 320)	41 448 152	(35 351 421)	-	(6 175 193)	105 815 475
Koszyk 2	8 311 891	(2 930 892)	6 478 460	(794 341)	446 518	(823 131)	-	(324 903)	10 363 602
Koszyk 3	4 512 035	(38 612)	(125 208)	977 863	193 519	(373 094)	(410 731)	(133 019)	4 602 753
POCI	229 311	-	-	69 798	(18 810)	(25 308)	(3 460)	(43 779)	207 752
<b>Wartość bilansowa brutto, razem</b>	<b>151 397 465</b>	-	-	-	<b>113 276 249</b>	<b>(104 888 722)</b>	<b>(414 191)</b>	<b>(6 000 042)</b>	<b>153 370 759</b>

Zmiana w okresie od 1 stycznia do 31 grudnia 2022 roku	Bilans otwarcia	Transfer do Koszyka 1	Transfer do Koszyka 2	Transfer do Koszyka 3	Zwiększenia spowodowane udzieleniem oraz przejęciem	Zmniejszenia spowodowane usunięciem z bilansu	Spisania	Inne zmiany	Bilans zamknięcia
<b>Dłużne papiery wartościowe</b>	<b>16 166 149</b>	-	-	-	<b>3 462 370</b>	<b>(557 120)</b>	-	<b>(65 941)</b>	<b>19 005 458</b>
Koszyk 1	16 166 149	-	-	-	3 462 370	(557 120)	-	(65 941)	19 005 458
<b>Należności od banków</b>	<b>7 230 664</b>	-	-	-	<b>9 001 264</b>	<b>(6 324 873)</b>	-	<b>(99 290)</b>	<b>9 807 765</b>
Koszyk 1	7 230 664	-	(4 562)	-	9 001 241	(6 324 873)	-	(97 136)	9 805 334
Koszyk 2	-	-	4 562	-	23	-	-	(2 154)	2 431
<b>Kredyty i pożyczki udzielone klientom</b>	<b>119 703 485</b>	-	-	-	<b>31 677 760</b>	<b>(21 524 796)</b>	<b>(941 088)</b>	<b>(6 331 119)</b>	<b>122 584 242</b>
Koszyk 1	108 905 581	1 374 190	(4 251 119)	(1 084 514)	29 933 552	(19 432 892)	-	(5 913 793)	109 531 005
Koszyk 2	6 223 882	(1 332 547)	4 406 448	(725 066)	1 269 963	(1 274 134)	-	(256 655)	8 311 891
Koszyk 3	4 339 863	(41 643)	(155 329)	1 802 585	414 937	(787 662)	(914 638)	(146 078)	4 512 035
POCI	234 159	-	-	6 995	59 308	(30 108)	(26 450)	(14 593)	229 311
<b>Wartość bilansowa brutto, razem</b>	<b>143 100 298</b>	-	-	-	<b>44 141 394</b>	<b>(28 406 789)</b>	<b>(941 088)</b>	<b>(6 496 350)</b>	<b>151 397 465</b>

**20. Aktywa trwałe i grupy do zbycia sklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży oraz zobowiązania przeznaczone do sprzedaży**

W grudniu 2021 roku Zarząd Banku wyraził zgodę na sprzedaż nieruchomości w Katowicach przy ul. Powstańców 43, stanowiącej własność mBanku. Na nieruchomość składa się budynek biurowo-usługowy wraz z wyposażeniem oraz prawo wieczystego użytkowania gruntu.

W dniu 5 stycznia 2022 roku Bank zawarł umowę przedwstępną sprzedaży tej nieruchomości i w związku z tym przeklasyfikował wartość budynku wraz z wyposażeniem oraz prawo do użytkowania związane z prawem wieczystego użytkowania gruntu do pozycji Aktywa trwałe i grupy do zbycia sklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży oraz wartość zobowiązania z tytułu leasingu związaną z prawem wieczystego użytkowania gruntu do pozycji Zobowiązania przeznaczone do sprzedaży.

W dniu 29 marca 2023 roku Bank sprzedał nieruchomość.

Poniżej przedstawiono dane finansowe dotyczące aktywów i zobowiązań przeznaczonych do sprzedaży.

Aktywa przeznaczone do sprzedaży	30.06.2023	31.12.2022
Rzeczowe aktywa trwałe	-	26 747
<b>Aktywa przeznaczone do sprzedaży, razem</b>	<b>-</b>	<b>26 747</b>

Zobowiązania przeznaczone do sprzedaży	30.06.2023	31.12.2022
Zobowiązania finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie, w tym:	-	7 375
<i>Zobowiązania z tytułu leasingu</i>	-	7 375
<b>Zobowiązania przeznaczone do sprzedaży, razem</b>	<b>-</b>	<b>7 375</b>

**Grupa mBanku S.A.**

Skonsolidowany raport półroczny za I półrocze 2023 roku

Skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za I półrocze 2023 roku

(w tys. zł)

**21. Wartości niematerialne**

	30.06.2023	31.12.2022
Wartość firmy	24 228	24 228
Patenty, licencje i podobne wartości, w tym:	1 223 464	1 093 558
- oprogramowanie komputerowe	1 014 403	975 468
Inne wartości niematerialne	14 277	15 770
Wartości niematerialne w toku wytwarzania	318 008	258 151
<b>Wartości niematerialne, razem</b>	<b>1 579 977</b>	<b>1 391 707</b>

**22. Rzeczowe aktywa trwałe**

	30.06.2023	31.12.2022
<b>Środki trwałe, w tym:</b>	<b>639 472</b>	<b>651 403</b>
- grunty	202	653
- budynki, lokale i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	33 308	42 885
- urządzenia	218 686	218 885
- środki transportu	180 471	175 851
- pozostałe środki trwałe	206 805	213 129
<b>Środki trwałe w budowie</b>	<b>32 661</b>	<b>47 091</b>
<b>Prawo do użytkowania, w tym:</b>	<b>782 848</b>	<b>786 439</b>
- nieruchomości	777 912	781 408
- prawo wieczystego użytkowania gruntów	2 130	2 146
- samochody	2 286	1 924
- inne	520	961
<b>Rzeczowe aktywa trwałe, razem</b>	<b>1 454 981</b>	<b>1 484 933</b>

**23. Nieruchomości inwestycyjne**

W związku ze zmianą siedziby Banku, w 2021 roku Grupa przeklasyfikowała posiadany budynek przy ul. Królewskiej 14 w Warszawie, wykazywany wcześniej jako środek trwały o łącznej wartości bilansowej wynoszącej 75 645 tys. zł oraz prawo wieczystego użytkowania gruntu wykazywane jako prawo do użytkowania w kwocie 37 747 tys. zł, do pozycji „Nieruchomości inwestycyjne”. Różnicę na przeszacowaniu tych składników do wartości godziwej w kwocie 14 118 tys. zł wykazano w innych całkowitych dochodach. Budynek został przeznaczony na wynajem.

	30.06.2023	31.12.2022
<b>Stan na początek okresu</b>	<b>136 909</b>	<b>127 510</b>
<b>Zwiększenia z tytułu:</b>	-	<b>12 862</b>
- zysków wynikających z korekt wartości godziwej	-	12 862
<b>Zmniejszenia z tytułu:</b>	-	<b>(3 463)</b>
- strat wynikających z korekt wartości godziwej	-	(3 463)
<b>Stan na koniec okresu</b>	<b>136 909</b>	<b>136 909</b>

**Grupa mBanku S.A.**

Skonsolidowany raport półroczny za I półrocze 2023 roku

Skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za I półrocze 2023 roku

(w tys. zł)

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

30.06.2023	Zobowiązania wobec banków	Zobowiązania wobec klientów	w tym:		
			Klienci indywidualni	Klienci korporacyjni	Klienci budżetowi
<b>Depozyty</b>	<b>600 090</b>	<b>175 557 239</b>	<b>125 721 546</b>	<b>49 312 950</b>	<b>522 743</b>
Rachunki bieżące	376 751	133 389 360	96 312 748	36 663 446	413 166
Depozyty terminowe	198 105	41 665 200	29 408 798	12 146 825	109 577
Transakcje repo lub sell/buy back	25 234	502 679	-	502 679	-
<b>Kredyty i pożyczki otrzymane</b>	<b>1 835 989</b>	-	-	-	-
<b>Pozostałe zobowiązania finansowe</b>	<b>768 341</b>	<b>1 105 256</b>	<b>203 169</b>	<b>902 087</b>	-
Zobowiązania z tytułu zabezpieczeń pieniężnych	590 705	572 858	31 242	541 616	-
Inne	177 636	532 398	171 927	360 471	-
<b>Wartość bilansowa zobowiązań finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie, razem</b>	<b>3 204 420</b>	<b>176 662 495</b>	<b>125 924 715</b>	<b>50 215 037</b>	<b>522 743</b>
Krótkoterminowe (do 1 roku)	1 263 186	176 452 141			
Długoterminowe (powyżej 1 roku)	1 941 234	210 354			

31.12.2022	Zobowiązania wobec banków	Zobowiązania wobec klientów	w tym:		
			Klienci indywidualni	Klienci korporacyjni	Klienci budżetowi
<b>Depozyty</b>	<b>546 654</b>	<b>172 979 819</b>	<b>122 669 186</b>	<b>49 050 409</b>	<b>1 260 224</b>
Rachunki bieżące	273 832	133 712 049	95 642 108	37 626 052	443 889
Depozyty terminowe	254 972	38 957 844	27 027 078	11 114 431	816 335
Transakcje repo lub sell/buy back	17 850	309 926	-	309 926	-
<b>Kredyty i pożyczki otrzymane</b>	<b>1 910 721</b>	-	-	-	-
<b>Pozostałe zobowiązania finansowe</b>	<b>812 848</b>	<b>1 151 095</b>	<b>220 848</b>	<b>930 238</b>	<b>9</b>
Zobowiązania z tytułu zabezpieczeń pieniężnych	715 959	509 204	39 715	469 489	-
Inne	96 889	641 891	181 133	460 749	9
<b>Wartość bilansowa zobowiązań finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie, razem</b>	<b>3 270 223</b>	<b>174 130 914</b>	<b>122 890 034</b>	<b>49 980 647</b>	<b>1 260 233</b>
Krótkoterminowe (do 1 roku)	1 704 002	173 908 352			
Długoterminowe (powyżej 1 roku)	1 566 221	222 562			

W pozycji zobowiązania wobec klientów indywidualnych Grupa prezentuje również zobowiązania wobec mikroprzedsiębiorstw obsługiwanych przez Bankowość Detaliczną mBanku.

**Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych**

	30.06.2023	31.12.2022
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	8 157 055	9 465 479

Na dzień 30 czerwca 2023 roku pozycja Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych zawiera między innymi zobowiązania z tytułu emisji obligacji powiązanych z ryzykiem kredytowym związanych z transakcjami sekurytyzacji syntetycznej realizowanej na portfelu kredytów korporacyjnych oraz dla małych i średnich przedsiębiorstw (tzw. „credit-linked notes”, „obligacje CLN”) o łącznej wartości bilansowej 965 531 tys. zł (922 410 tys. zł na dzień 31 grudnia 2022 roku). Szczegółowe informacje dotyczące emisji obligacji CLN zostały przedstawione w Nocie 29 Skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy mBanku S.A. za 2022 rok opublikowanego w dniu 2 marca 2023 roku.

Spadek zobowiązań z tytułu emisji wynika w głównej mierze z wykupów opisanych w Puncie 6 Wybranych Danych Objasniających.



**Grupa mBanku S.A.**

Skonsolidowany raport półroczny za I półrocze 2023 roku

Skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za I półrocze 2023 roku

(w tys. zł)

**25. Rezerwy**

	30.06.2023	31.12.2022
Rezerwy na sprawy sporne, w tym:	1 133 942	767 508
- rezerwy na sprawy sądowe związane z kredytami walutowymi	1 105 594	718 128
- pozostałe rezerwy na sprawy sporne	28 348	49 380
Rezerwy na pozabilansowe udzielone zobowiązania i gwarancje	154 823	301 592
Rezerwa na świadczenia pracownicze po okresie zatrudnienia	19 387	21 331
Inne rezerwy	200 493	271 828
<b>Rezerwy, razem</b>	<b>1 508 645</b>	<b>1 362 259</b>

Szacunkowe terminy ewentualnej realizacji przepływów dotyczących rezerw na sprawy sporne oraz pozostałych rezerw, co do zasady, wynoszą powyżej 1 roku.

Zagadnienia związane z rezerwami dotyczącymi kredytów hipotecznych i mieszkaniowych w CHF zostały przedstawione w Nocie 30.

Pozycja Inne rezerwy zawiera rezerwę utworzoną przez spółkę mFinanse w związku z kontrolą Zakładu Ubezpieczeń Społecznych oraz rezerwę na zwrot kosztów ubezpieczenia pomostowego pobranego od klientów, którzy zaciągnęli kredyty hipoteczne za okres przed wpisem hipoteki do księgi wieczystej.

**Zmiana stanu rezerw**

Zmiana w okresie od 1 stycznia do 30 czerwca 2023 roku	Rezerwy na sprawy sądowe związane z kredytami walutowymi	Pozostałe rezerwy na sprawy sporne	Inne rezerwy
<b>Stan rezerw na początek okresu</b>	<b>718 128</b>	<b>49 380</b>	<b>271 828</b>
<b>Zmiana w okresie, z tytułu:</b>	<b>387 466</b>	<b>(21 032)</b>	<b>(71 335)</b>
- odpis w koszty	493 923	19 349	37 103
- rozwiązanie rezerw	(325)	(7 078)	(11 851)
- wykorzystanie	(78 644)	(33 058)	(45 724)
- przeniesienie z/do innych pozycji sprawozdania z sytuacji finansowej	-	-	(50 833)
- różnice kursowe	(27 488)	(245)	(30)
<b>Stan rezerw na koniec okresu</b>	<b>1 105 594</b>	<b>28 348</b>	<b>200 493</b>

Zmiana w okresie od 1 stycznia do 31 grudnia 2022 roku	Rezerwy na sprawy sądowe związane z kredytami walutowymi	Pozostałe rezerwy na sprawy sporne	Inne rezerwy
<b>Stan rezerw na początek okresu</b>	<b>358 807</b>	<b>37 082</b>	<b>97 188</b>
<b>Zmiana w okresie, z tytułu:</b>	<b>359 321</b>	<b>12 298</b>	<b>174 640</b>
- odpis w koszty	292 945	19 065	392 655
- rozwiązanie rezerw	(1 784)	(5 500)	(4 322)
- wykorzystanie	(143 728)	(1 392)	(214 965)
- przeniesienie z/do innych pozycji sprawozdania z sytuacji finansowej	227 553	-	1 242
- różnice kursowe	(15 665)	125	30
<b>Stan rezerw na koniec okresu</b>	<b>718 128</b>	<b>49 380</b>	<b>271 828</b>

**Grupa mBanku S.A.**

Skonsolidowany raport półroczny za I półrocze 2023 roku

Skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za I półrocze 2023 roku

(w tys. zł)

**Zmiana stanu rezerw na pozabilansowe udzielone zobowiązania i gwarancje**

Okres od 1 stycznia do 30 czerwca 2023 roku	Bilans otwarcia	Transfer do Koszyka 1	Transfer do Koszyka 2	Transfer do Koszyka 3	Zwiększenia spowodowane udzieleniem oraz przejęciem	Zmniejszenia spowodowane usunięciem z bilansu	Zmiany spowodowane zmianą ryzyka kredytowego (netto)	Inne zmiany	Bilans zamknięcia
<b>Zobowiązania do udzielenia kredytu</b>	<b>78 091</b>	-	-	-	<b>31 054</b>	<b>(26 248)</b>	<b>(1 728)</b>	<b>(268)</b>	<b>80 901</b>
Koszyk 1	39 344	7 143	(2 162)	(62)	22 960	(16 391)	(8 479)	(209)	42 144
Koszyk 2	14 026	(6 489)	2 721	(660)	3 253	(4 070)	9 156	(5)	17 932
Koszyk 3	24 276	(654)	(559)	722	4 751	(5 660)	(2 766)	(27)	20 083
POCI	445	-	-	-	90	(127)	361	(27)	742
<b>Gwarancje i inne produkty finansowe</b>	<b>223 501</b>	-	-	-	<b>8 717</b>	<b>(153 051)</b>	<b>(2 695)</b>	<b>(2 550)</b>	<b>73 922</b>
Koszyk 1	4 786	3	(44)	-	3 799	(2 731)	(2 198)	(70)	3 545
Koszyk 2	1 084	(3)	44	(33)	630	(658)	(347)	(27)	690
Koszyk 3	219 228	-	-	33	5 303	(149 662)	(395)	(2 320)	72 187
POCI	(1 597)	-	-	-	(1 015)	-	245	(133)	(2 500)
<b>Rezerwy na pozabilansowe udzielone zobowiązania i gwarancje</b>	<b>301 592</b>	-	-	-	<b>39 771</b>	<b>(179 299)</b>	<b>(4 423)</b>	<b>(2 818)</b>	<b>154 823</b>

Okres od 1 stycznia do 31 grudnia 2022 roku	Bilans otwarcia	Transfer do Koszyka 1	Transfer do Koszyka 2	Transfer do Koszyka 3	Zwiększenia spowodowane udzieleniem oraz przejęciem	Zmniejszenia spowodowane usunięciem z bilansu	Zmiany spowodowane zmianą ryzyka kredytowego (netto)	Zmiany wynikające z aktualizacji metodologii szacowania odpisów (netto)	Inne zmiany	Bilans zamknięcia
<b>Zobowiązania do udzielenia kredytu</b>	<b>89 439</b>	-	-	-	<b>46 243</b>	<b>(39 494)</b>	<b>(22 435)</b>	<b>187</b>	<b>4 151</b>	<b>78 091</b>
Koszyk 1	49 142	18 509	(4 861)	(146)	35 966	(23 249)	(36 635)	487	131	39 344
Koszyk 2	14 576	(17 337)	5 879	(1 250)	6 149	(8 469)	14 750	(300)	28	14 026
Koszyk 3	24 555	(1 172)	(1 018)	1 396	5 445	(8 481)	3 538	-	13	24 276
POCI	1 166	-	-	-	(1 317)	705	(4 088)	-	3 979	445
<b>Gwarancje i inne produkty finansowe</b>	<b>228 939</b>	-	-	-	<b>53 082</b>	<b>(36 738)</b>	<b>(22 077)</b>	-	<b>295</b>	<b>223 501</b>
Koszyk 1	3 433	(334)	198	-	11 784	(5 339)	(4 956)	-	-	4 786
Koszyk 2	1 153	332	(232)	-	1 032	(918)	(293)	-	10	1 084
Koszyk 3	225 860	2	34	-	40 266	(30 921)	(15 970)	-	(43)	219 228
POCI	(1 507)	-	-	-	-	440	(858)	-	328	(1 597)
<b>Rezerwy na pozabilansowe udzielone zobowiązania i gwarancje</b>	<b>318 378</b>	-	-	-	<b>99 325</b>	<b>(76 232)</b>	<b>(44 512)</b>	<b>187</b>	<b>4 446</b>	<b>301 592</b>

**Grupa mBanku S.A.**

Skonsolidowany raport półroczny za I półrocze 2023 roku

Skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za I półrocze 2023 roku

(w tys. zł)

**26. Aktywa i rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego**

Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	30.06.2023	31.12.2022
<b>Stan na początek okresu</b>	<b>2 492 315</b>	<b>1 933 063</b>
- Zmiany przez rachunek zysków i strat	(207 049)	496 606
- Zmiany przez pozostałe dochody całkowite	(155 232)	70 312
- Pozostałe zmiany	(8 465)	(7 666)
<b>Stan na koniec okresu</b>	<b>2 121 569</b>	<b>2 492 315</b>
Efekt kompensowania	(661 077)	(616 587)
<b>Stan na koniec okresu, netto</b>	<b>1 460 492</b>	<b>1 875 728</b>

Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	30.06.2023	31.12.2022
<b>Stan na początek okresu</b>	<b>(616 587)</b>	<b>(540 802)</b>
- Zmiany przez rachunek zysków i strat	(49 919)	(78 661)
- Zmiany przez pozostałe dochody całkowite	6 307	2 626
- Pozostałe zmiany	(878)	250
<b>Stan na koniec okresu</b>	<b>(661 077)</b>	<b>(616 587)</b>
Efekt kompensowania	661 077	616 587
<b>Stan na koniec okresu, netto</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

Podatek dochodowy	od 01.01.2023 do 30.06.2023	od 01.01.2022 do 30.06.2022
Podatek dochodowy bieżący	(161 040)	(683 508)
Podatek dochodowy odroczonej ujęty w rachunku zysków i strat	(256 968)	113 820
<b>Obciążenie podatkowe ujęte w rachunku zysków i strat</b>	<b>(418 008)</b>	<b>(569 688)</b>
Podatek dochodowy ujęty przez pozostałe dochody całkowite	(148 925)	256 386
<b>Podatek dochodowy razem</b>	<b>(566 933)</b>	<b>(313 302)</b>

**27. Zyski zatrzymane**

Zyski zatrzymane obejmują pozostały kapitał zapasowy, pozostałe kapitały rezerwowe, fundusz ogólnego ryzyka, niepodzielony wynik finansowy z lat ubiegłych oraz wynik roku bieżącego.

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

	30.06.2023	31.12.2022
Pozostały kapitał zapasowy	8 785 058	8 740 349
Pozostałe kapitały rezerwowe	99 988	107 008
Fundusz ogólnego ryzyka	1 153 753	1 153 753
Niepodzielony wynik finansowy z lat ubiegłych	580 017	1 327 417
Wynik roku bieżącego	127 337	(702 691)
<b>Zyski zatrzymane, razem</b>	<b>10 746 153</b>	<b>10 625 836</b>

Zgodnie z polskimi przepisami prawa 8% zysku netto Banku przenosi się na niepodlegający podziałowi kapitał zapasowy tworzony ustawowo, aż do czasu, gdy osiągnie on poziom jednej trzeciej kapitału akcyjnego Banku.

Dodatkowo Grupa przenosi część zysku netto na fundusz ogólnego ryzyka na pokrycie nieprzewidzianych ryzyk oraz przyszłych strat. Fundusz ogólnego ryzyka podlega podziałowi wyłącznie za zgodą akcjonariuszy wyrażoną w trakcie walnego zgromadzenia.

**Grupa mBanku S.A.**

Skonsolidowany raport półroczny za I półrocze 2023 roku

Skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za I półrocze 2023 roku

(w tys. zł)

**28. Inne pozycje kapitału własnego**

	30.06.2023	31.12.2022
<b>Różnice kursowe z przeliczenia jednostek zagranicznych</b>	<b>(3 444)</b>	<b>8 700</b>
Niezrealizowane zyski (dodatnie różnice kursowe)	31 440	30 133
Niezrealizowane straty (ujemne różnice kursowe)	(34 884)	(21 433)
<b>Zabezpieczenia przepływów pieniężnych</b>	<b>(515 183)</b>	<b>(796 868)</b>
Niezrealizowane zyski	16 637	38 796
Niezrealizowane straty	(652 666)	(1 022 584)
Podatek odroczony	120 846	186 920
<b>Koszty rachunkowości zabezpieczeń</b>	<b>13 252</b>	<b>27 105</b>
Niezrealizowane zyski	16 360	33 463
Podatek odroczony	(3 108)	(6 358)
<b>Wycena dłużnych papierów wartościowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody</b>	<b>(393 588)</b>	<b>(760 946)</b>
Niezrealizowane zyski na instrumentach dłużnych	20 637	15 155
Niezrealizowane straty na instrumentach dłużnych	(506 575)	(954 552)
Podatek odroczony	92 350	178 451
<b>Zyski i straty aktuarialne dotyczące świadczeń pracowniczych po okresie zatrudnienia</b>	<b>(7 040)</b>	<b>(7 040)</b>
Zyski aktuarialne	1 499	1 499
Straty aktuarialne	(10 191)	(10 191)
Podatek odroczony	1 652	1 652
<b>Przeklasyfikowanie do nieruchomości inwestycyjnych</b>	<b>11 436</b>	<b>11 436</b>
Zyski z przeklasyfikowania do nieruchomości inwestycyjnych	14 118	14 118
Podatek odroczony	(2 682)	(2 682)
<b>Inne pozycje kapitału własnego razem</b>	<b>(894 567)</b>	<b>(1 517 613)</b>

**29. Wartość godziwa aktywów i zobowiązań**

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. Wycena wartości godziwej opiera się na założeniu, że transakcja sprzedaży składnika aktywów lub przeniesienia zobowiązania odbywa się na głównym rynku dla danego składnika aktywów bądź zobowiązania, a w przypadku braku głównego rynku, na najkorzystniejszym rynku dla danego składnika aktywów lub zobowiązania.

Zgodnie z MSSF 9 w celach księgowych Grupa 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.

Podejście do księgowej wyceny aktywów kredytowych w wartości godziwej, zgodnie z wymaganiami MSSF 9, zostało opisane w Nocie 3.3.7 Skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy mBanku za 2022 rok, opublikowanego w dniu 2 marca 2023 roku.

Zgodnie z praktykami rynkowymi Grupa 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 Grupę. Wszystkie istotne otwarte pozycje w instrumentach pochodnych są wyceniane modelami rynkowymi, które są zasilane cenami lub parametrami obserwowalnymi przez rynek. Papiery komercyjne emitentów krajowych są wyceniane głównie z modelu (dyskontowanie przepływów finansowych), który oprócz rynkowej krzywej stóp procentowych używa spreadów kredytowych wyznaczonych wewnątrznie.

Dla potrzeb ujawnień Grupa przyjęła założenie, że wartość godziwa krótkoterminowych zobowiązań finansowych (do 1 roku) jest równa ich wartości księgowej. W przypadku zobowiązań finansowych o terminie wymagalności powyżej 1 roku wartość godziwa szacowana jest na podstawie zdyskontowanych przepływów pieniężnych przy zastosowaniu odpowiednich stóp procentowych.

**Grupa mBanku S.A.**

Skonsolidowany raport półroczny za I półrocze 2023 roku

Skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za I półrocze 2023 roku

(w tys. zł)

**Aktywa i zobowiązania wyceniane w zamortyzowanym koszcie**

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

	30.06.2023		31.12.2022	
	Wartość księgową	Wartość godziwa	Wartość księgową	Wartość godziwa
<b>Aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie</b>				
<b>Dłużne papiery wartościowe</b>	<b>20 449 154</b>	<b>18 849 841</b>	<b>19 002 527</b>	<b>16 716 128</b>
<b>Należności od banków</b>	<b>11 927 815</b>	<b>11 936 188</b>	<b>9 806 262</b>	<b>9 808 593</b>
<b>Kredyty i pożyczki udzielone klientom, w tym:</b>	<b>117 581 194</b>	<b>117 985 958</b>	<b>119 330 030</b>	<b>118 635 928</b>
<b>Klienci indywidualni</b>	<b>65 588 160</b>	<b>66 238 395</b>	<b>68 586 288</b>	<b>68 379 524</b>
Należności bieżące	7 413 369	7 864 627	7 334 567	7 776 122
Kredyty terminowe	58 158 081	58 357 058	61 230 344	60 582 025
Inne należności	16 710	16 710	21 377	21 377
<b>Klienci korporacyjni</b>	<b>51 849 793</b>	<b>51 616 759</b>	<b>50 637 195</b>	<b>50 150 850</b>
Należności bieżące	6 681 396	6 606 254	6 522 197	6 368 367
Kredyty terminowe oraz leasing finansowy	38 219 625	38 061 617	39 179 352	38 846 942
Transakcje reverse repo lub buy/sell back	3 670 777	3 670 777	1 611 154	1 611 154
Pozostałe należności kredytowe	3 206 189	3 206 305	3 258 910	3 258 805
Inne należności	71 806	71 806	65 582	65 582
<b>Klienci budżetowi</b>	<b>143 241</b>	<b>130 804</b>	<b>106 547</b>	<b>105 554</b>
<b>Zobowiązania finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie</b>				
<b>Zobowiązania wobec banków</b>	<b>3 204 420</b>	<b>3 204 420</b>	<b>3 270 223</b>	<b>3 270 223</b>
<b>Zobowiązania wobec klientów</b>	<b>176 662 495</b>	<b>176 659 511</b>	<b>174 130 914</b>	<b>174 126 884</b>
<b>Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych</b>	<b>8 157 055</b>	<b>7 958 946</b>	<b>9 465 479</b>	<b>9 216 032</b>
<b>Zobowiązania podporządkowane</b>	<b>2 685 432</b>	<b>2 585 982</b>	<b>2 740 721</b>	<b>2 631 352</b>

Poniżej zaprezentowane są główne założenia i metody wykorzystane przez Grupę 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 Grupy jest zabezpieczona, podczas gdy mediana kwotowań rynkowych jest skoncentrowana wokół emisji niezabezpieczonych, Grupa dokonała korekty z tego tytułu. Ponadto do wyceny kontraktów hipotecznych w PLN jako punkt odniesienia wykorzystana została wycena kontraktów hipotecznych zaklasyfikowanych jako wyceniane do wartości godziwej zgodnie z MSSF 9, z uwzględnieniem korekty dotyczącej jakości kredytowej tego portfela. Dla ekspozycji w mBanku Hipotecznym zastosowana korekta zawierała również czynnik dotyczący różnicy w wysokości marż przychodowych między wycenianym portfelem a portfelem analogicznych kredytów w mBanku.

Zobowiązania finansowe

Instrumenty finansowe po stronie zobowiązań stanowią:

- kredyty zaciągnięte,
- rachunki bieżące i depozyty,
- emisje dłużnych papierów wartościowych,
- zobowiązania podporządkowane.

Wartość godziwa dla powyższych zobowiązań finansowych o terminie wymagalności powyżej 1 roku opiera się na zdyskontowanych przepływach pieniężnych przy zastosowaniu czynnika dyskontującego z uwzględnieniem oszacowania spreadu odzwierciedlającego spread kredytowy mBanku i marżę płynności. Dla kredytów otrzymanych z Europejskiego Banku Inwestycyjnego w EUR i CHF zastosowano krzywą rentowności EBI. W odniesieniu do emisji własnych w ramach programu EMTN zastosowano cenę rynkową z odpowiednich serwisów finansowych.

**Grupa mBanku S.A.**

Skonsolidowany raport półroczny za I półrocze 2023 roku

Skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za I półrocze 2023 roku

(w tys. zł)

W przypadku depozytów Grupa zastosowała krzywą zbudowaną w oparciu o kwotowania stóp rynku międzybankowego, a także kontraktów FRA i kontraktów IRS dla odpowiednich walut i terminów zapadalności. W przypadku wyceny zobowiązań podporządkowanych Grupa zastosowała krzywe oparte na stawkach swapowych cross currency z uwzględnieniem pierwotnego spreadu na zobowiązaniach podporządkowanych oraz ich terminu zapadalności.

W przypadku obligacji powiązanych z ryzykiem kredytowym, tzw. credit-linked notes (CLN), Grupa wykorzystuje do wyceny metodę dyskontowania przewidywanych przepływów pieniężnych z tytułu obligacji. Wycena w części związanej z czynnikiem dyskontowym zawiera dodatkowo komponent uwzględniający spread kredytowy Grupy oraz marżę płynności. Z uwagi na fakt, że posiadacze obligacji są zabezpieczeni w zakresie ryzyka kredytowego emitenta złożonym depozytem, przyjęto założenie o niezmienności tych parametrów podczas życia obligacji.

Z kolei dla listów zastawnych i obligacji emitowanych przez mBank Hipoteczny do wyceny na potrzeby ujawnień wykorzystano krzywe kontraktów swap oraz prognozowany poziom spreadu emisyjnego dla odpowiednich emisji.

Grupa przyjęła, że wartość godziwa dla powyższych instrumentów o wymagalności poniżej 1 roku jest równa ich wartości księgowej.

Na podstawie stosowanych przez Grupę 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 do wartości godziwej zgodnie z założeniami i metodami opisanymi powyżej, wyłącznie na potrzeby ujawnień, według stanu na dzień 30 czerwca 2023 roku i na dzień 31 grudnia 2022 roku.

30.06.2023	w tym:	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3
		Ceny kwotowane na aktywnych rynkach	Techniki wyceny oparte na obserwowalnych danych rynkowych	Inne techniki wyceny
<b>WYCENY WYŁĄCZNIE NA POTRZEBY UJAWNIEN</b>				
<b>Aktywa finansowe</b>				
Dłużne papiery wartościowe	18 849 841	15 261 843	-	3 587 998
Należności od banków	11 936 188	-	-	11 936 188
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	117 985 958	-	-	117 985 958
<b>Aktywa finansowe razem</b>	<b>148 771 987</b>	<b>15 261 843</b>	-	<b>133 510 144</b>
<b>Zobowiązania finansowe</b>				
Zobowiązania wobec banków	3 204 420	-	1 835 990	1 368 430
Zobowiązania wobec klientów	176 659 511	-	211 636	176 447 875
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	7 958 946	3 526 323	-	4 432 623
Zobowiązania podporządkowane	2 585 982	-	2 585 982	-
<b>Zobowiązania finansowe razem</b>	<b>190 408 859</b>	<b>3 526 323</b>	<b>4 633 608</b>	<b>182 248 928</b>
31.12.2022	w tym:	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3
		Ceny kwotowane na aktywnych rynkach	Techniki wyceny oparte na obserwowalnych danych rynkowych	Inne techniki wyceny
<b>WYCENY WYŁĄCZNIE NA POTRZEBY UJAWNIEN</b>				
<b>Aktywa finansowe</b>				
Dłużne papiery wartościowe	16 716 128	14 185 080	-	2 531 048
Należności od banków	9 808 593	-	-	9 808 593
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	118 635 928	-	-	118 635 928
<b>Aktywa finansowe razem</b>	<b>145 160 649</b>	<b>14 185 080</b>	-	<b>130 975 569</b>
<b>Zobowiązania finansowe</b>				
Zobowiązania wobec banków	3 270 223	-	1 910 721	1 359 502
Zobowiązania wobec klientów	174 126 884	-	222 295	173 904 589
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	9 216 032	4 521 025	-	4 695 007
Zobowiązania podporządkowane	2 631 352	-	2 631 352	-
<b>Zobowiązania finansowe razem</b>	<b>189 244 491</b>	<b>4 521 025</b>	<b>4 764 368</b>	<b>179 959 098</b>

**Grupa mBanku S.A.**

Skonsolidowany raport półroczny za I półrocze 2023 roku

Skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za I półrocze 2023 roku

(w tys. zł)

**Aktywa i zobowiązania finansowe wyceniane w wartości godziwej oraz nieruchomości inwestycyjne**

W tabeli poniżej przedstawiono hierarchię wartości godziwej dla aktywów i zobowiązań finansowych oraz nieruchomości inwestycyjnych, które zostały wykazane w sprawozdaniu z sytuacji finansowej Grupy według wartości godziwej.

30.06.2023	w tym:	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3
		Ceny kwotowane na aktywnych rynkach	Techniki wyceny oparte na obserwowalnych danych rynkowych	Inne techniki wyceny
<b>POWTARZALNE POMIARY WARTOŚCI GODZIWEJ</b>				
<b>Aktywa finansowe</b>				
<b>Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu oraz instrumenty pochodne zabezpieczające</b>	<b>2 867 397</b>	<b>1 463 844</b>	<b>1 120 005</b>	<b>283 548</b>
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	39 447	-	-	39 447
Dłużne papiery wartościowe	1 693 387	1 449 286	-	244 101
Kapitałowe papiery wartościowe	14 558	14 558	-	-
Pochodne instrumenty finansowe, w tym:	1 120 005	-	1 120 005	-
Pochodne instrumenty finansowe przeznaczone do obrotu	1 334 590	-	1 334 590	-
Pochodne instrumenty zabezpieczające	93 741	-	93 741	-
Efekt kompensowania	(308 326)	-	(308 326)	-
<b>Aktywa finansowe nieprzeznaczone do obrotu wyceniane obowiązkowo w wartości godziwej przez wynik finansowy</b>	<b>941 080</b>	<b>799</b>	<b>-</b>	<b>940 281</b>
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	698 401	-	-	698 401
Dłużne papiery wartościowe	47 787	-	-	47 787
Kapitałowe papiery wartościowe	194 892	799	-	194 093
<b>Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody</b>	<b>35 985 288</b>	<b>12 704 053</b>	<b>22 029 078</b>	<b>1 252 157</b>
Dłużne papiery wartościowe	35 985 288	12 704 053	22 029 078	1 252 157
<b>Aktywa finansowe, razem</b>	<b>39 793 765</b>	<b>14 168 696</b>	<b>23 149 083</b>	<b>2 475 986</b>
<b>Nieruchomości inwestycyjne</b>	<b>136 909</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>136 909</b>
<b>Zobowiązania finansowe</b>				
<b>Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu oraz pochodne instrumenty zabezpieczające</b>	<b>1 918 138</b>	<b>322 316</b>	<b>1 553 326</b>	<b>42 496</b>
Pochodne instrumenty finansowe, w tym:	1 595 822	-	1 553 326	42 496
Pochodne instrumenty finansowe przeznaczone do obrotu	1 762 804	-	1 762 804	-
Pochodne instrumenty zabezpieczające	1 952 320	-	1 909 824	42 496
Efekt kompensowania	(2 119 302)	-	(2 119 302)	-
Zobowiązania z tytułu krótkiej sprzedaży papierów wartościowych	322 316	322 316	-	-
<b>Zobowiązania finansowe razem</b>	<b>1 918 138</b>	<b>322 316</b>	<b>1 553 326</b>	<b>42 496</b>

Aktywa i zobowiązania finansowe wyceniane w wartości godziwej oraz nieruchomości inwestycyjne na poziomie 3 – zmiana stanu w okresie od 1 stycznia do 30 czerwca 2023 roku	Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu oraz pochodne instrumenty finansowe			Aktywa finansowe nieprzeznaczone do obrotu wyceniane obowiązkowo w wartości godziwej przez wynik finansowy			Dłużne papiery wartościowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	Nieruchomości inwestycyjne
	Kredyty i pożyczki	Dłużne papiery wartościowe	Pochodne instrumenty finansowe	Kredyty i pożyczki	Dłużne papiery wartościowe	Kapitałowe papiery wartościowe		
<b>Bilans otwarcia</b>	<b>39 720</b>	<b>307 881</b>	<b>31 890</b>	<b>813 392</b>	<b>45 009</b>	<b>185 042</b>	<b>1 215 909</b>	<b>136 909</b>
<b>Łączne zyski lub straty za okres</b>	<b>(281)</b>	<b>17 409</b>	<b>(74 386)</b>	<b>(21 238)</b>	<b>2 778</b>	<b>13 332</b>	<b>4 378</b>	<b>-</b>
Ujęte w rachunku zysków i strat:	(281)	17 409	(69 651)	(21 238)	2 778	13 332	-	-
Wynik na działalności handlowej	(281)	17 409	(69 651)	-	(3 115)	299	-	-
Zyski lub straty z tytułu aktywów finansowych nieprzeznaczonych do obrotu obowiązkowo wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	-	-	-	(21 238)	5 893	20 172	-	-
Pozostałe przychody operacyjne / pozostałe koszty operacyjne	-	-	-	-	-	(7 139)	-	-
Ujęte w innych całkowitych dochodach:	-	-	(4 735)	-	-	-	4 378	-
Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	-	-	-	-	-	-	4 378	-
Zabezpieczenia przepływów pieniężnych	-	-	(4 735)	-	-	-	-	-
Nabycia / udzielenia	-	371 372	-	30 432	-	2 500	588 935	-
Wykupy / spłaty całkowite	-	(92 082)	-	(78 915)	-	-	(84 961)	-
Sprzedaże	-	(1 179 761)	-	-	-	-	(629 824)	-
Emisje	-	819 282	-	-	-	-	157 720	-
Zmiana zakresu konsolidacji	-	-	-	-	-	(6 781)	-	-
Inne zmiany	8	-	-	(45 270)	-	-	-	-
<b>Bilans zamknięcia</b>	<b>39 447</b>	<b>244 101</b>	<b>(42 496)</b>	<b>698 401</b>	<b>47 787</b>	<b>194 093</b>	<b>1 252 157</b>	<b>136 909</b>

**Grupa mBanku S.A.**

Skonsolidowany raport półroczny za I półrocze 2023 roku

Skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za I półrocze 2023 roku

(w tys. zł)

31.12.2022	w tym:	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3
		Ceny kwotowane na aktywnych rynkach	Techniki wyceny oparte na obserwowalnych danych rynkowych	Inne techniki wyceny
<b>POWTARZALNE POMIARY WARTOŚCI GODZIWEJ</b>				
<b>Aktywa finansowe</b>				
<b>Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu oraz instrumenty pochodne zabezpieczające</b>	<b>2 524 652</b>	<b>676 356</b>	<b>1 468 805</b>	<b>379 491</b>
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	39 720	-	-	39 720
Dłużne papiery wartościowe	978 108	670 227	-	307 881
Kapitałowe papiery wartościowe	6 129	6 129	-	-
Pochodne instrumenty finansowe, w tym:	1 500 695	-	1 468 805	31 890
Pochodne instrumenty finansowe przeznaczone do obrotu	1 793 401	-	1 793 401	-
Pochodne instrumenty zabezpieczające	158 689	-	126 799	31 890
Efekt kompensowania	(451 395)	-	(451 395)	-
<b>Aktywa finansowe nieprzeznaczone do obrotu wyceniane obowiązkowo w wartości godziwej przez wynik finansowy</b>	<b>1 044 189</b>	<b>746</b>	<b>-</b>	<b>1 043 443</b>
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	813 392	-	-	813 392
Dłużne papiery wartościowe	45 009	-	-	45 009
Kapitałowe papiery wartościowe	185 788	746	-	185 042
<b>Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody</b>	<b>35 117 450</b>	<b>16 418 179</b>	<b>17 483 362</b>	<b>1 215 909</b>
Dłużne papiery wartościowe	35 117 450	16 418 179	17 483 362	1 215 909
<b>Aktywa finansowe, razem</b>	<b>38 686 291</b>	<b>17 095 281</b>	<b>18 952 167</b>	<b>2 638 843</b>
<b>Nieruchomości inwestycyjne</b>	<b>136 909</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>136 909</b>
<b>Zobowiązania finansowe</b>				
<b>Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu oraz pochodne instrumenty zabezpieczające</b>	<b>2 086 111</b>	<b>260 538</b>	<b>1 825 573</b>	<b>-</b>
Pochodne instrumenty finansowe, w tym:	1 825 573	-	1 825 573	-
Pochodne instrumenty finansowe przeznaczone do obrotu	2 163 085	-	2 163 085	-
Pochodne instrumenty zabezpieczające	2 786 104	-	2 786 104	-
Efekt kompensowania	(3 123 616)	-	(3 123 616)	-
Zobowiązania z tytułu krótkiej sprzedaży papierów wartościowych	260 538	260 538	-	-
<b>Zobowiązania finansowe razem</b>	<b>2 086 111</b>	<b>260 538</b>	<b>1 825 573</b>	<b>-</b>

Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej oraz nieruchomości inwestycyjne na poziomie 3 – zmiana stanu w okresie od 1 stycznia do 31 grudnia 2022 roku	Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu oraz pochodne instrumenty finansowe			Aktywa finansowe nieprzeznaczone do obrotu wyceniane obowiązkowo w wartości godziwej przez wynik finansowy			Dłużne papiery wartościowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	Nieruchomości inwestycyjne
	Kredyty i pożyczki	Dłużne papiery wartościowe	Pochodne instrumenty finansowe	Kredyty i pożyczki	Dłużne papiery wartościowe	Kapitałowe papiery wartościowe		
<b>Bilans otwarcia</b>	<b>40 426</b>	<b>347 716</b>	<b>92 243</b>	<b>1 111 674</b>	<b>81 128</b>	<b>223 519</b>	<b>989 811</b>	<b>127 510</b>
<b>Łączne zyski lub straty za okres</b>	<b>1 419</b>	<b>17 049</b>	<b>(60 353)</b>	<b>(31 296)</b>	<b>6 095</b>	<b>(28 950)</b>	<b>(24 245)</b>	<b>9 399</b>
Ujęte w rachunku zysków i strat:	1 419	17 049	59 425	(31 296)	6 095	(28 950)	-	9 399
Wynik na działalności handlowej	1 419	17 049	59 425	-	9 299	34	-	-
Zyski lub straty z tytułu aktywów finansowych nieprzeznaczonych do obrotu obowiązkowo wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	-	-	-	(31 296)	(3 204)	(27 272)	-	-
Pozostałe przychody operacyjne / pozostałe koszty operacyjne	-	-	-	-	-	(1 712)	-	9 399
Ujęte w innych całkowitych dochodach:	-	-	(119 778)	-	-	-	(24 245)	-
Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	-	-	-	-	-	-	(24 245)	-
Zabezpieczenia przepływów pieniężnych	-	-	(119 778)	-	-	-	-	-
Nabycia / udzielenia	-	857 123	-	42 873	-	2 812	1 168 416	-
Wykupy / spłaty całkowite	(3 813)	(70 526)	-	(251 960)	-	-	(319 950)	-
Sprzedaże	-	(1 553 320)	-	-	-	(14 168)	(1 032 893)	-
Emisje	-	709 839	-	-	-	-	434 770	-
Zmiana zakresu konsolidacji	-	-	-	-	-	2 101	-	-
Inne zmiany	1 688	-	-	(57 899)	(42 214)	(272)	-	-
<b>Bilans zamknięcia</b>	<b>39 720</b>	<b>307 881</b>	<b>31 890</b>	<b>813 392</b>	<b>45 009</b>	<b>185 042</b>	<b>1 215 909</b>	<b>136 909</b>



## **Grupa mBanku S.A.**

Skonsolidowany raport półroczny za I półrocze 2023 roku

Skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za I półrocze 2023 roku

(w tys. zł)

W pierwszym półroczu 2023 roku ani w 2022 roku nie odnotowano przeniesień instrumentów finansowych pomiędzy poszczególnymi poziomami hierarchii wartości godziwej.

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 Bank na podstawie wewnętrznych zasad. 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 30 czerwca 2023 roku na poziomie 1 hierarchii wartości Grupa wykazała wartość godziwą obligacji rządowych przeznaczonych do obrotu w kwocie 1 449 286 tys. zł oraz wartość godziwą obligacji rządowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody w kwocie 11 371 181 tys. zł (31 grudnia 2022 roku odpowiednio: 670 227 tys. zł i 15 101 553 tys. zł). Poziom 1 obejmuje wartość godziwą obligacji korporacyjnych w kwocie 1 332 872 tys. zł (31 grudnia 2022 roku: 1 316 626 tys. zł).

Ponadto na dzień 30 czerwca 2023 roku poziom 1 obejmuje wartość akcji imiennych uprzywilejowanych Giełdy Papierów Wartościowych w kwocie 799 tys. zł (31 grudnia 2022 roku: 746 tys. zł) oraz kapitałowych papierów wartościowych w kwocie 14 558 tys. zł (31 grudnia 2022 roku: 6 129 tys. zł).

Na dzień 30 czerwca 2023 roku poziom 1 obejmuje również zobowiązania z tytułu krótkiej sprzedaży papierów wartościowych w kwocie 322 316 tys. zł (31 grudnia 2022 roku: 260 538 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**

Na dzień 30 czerwca 2023 roku poziom 2 hierarchii obejmuje głównie wartość godziwą bonów pieniężnych emitowanych przez NBP w 22 029 078 tys. zł (31 grudnia 2022 roku: 17 483 362 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 Grupa 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**

Na dzień 30 czerwca 2023 roku na poziomie 3 hierarchii wykazana jest wartość godziwa dłużnych komercyjnych papierów wartościowych emitowanych przez krajowe banki i przedsiębiorstwa (obligacje i certyfikaty depozytowe) w kwocie 1 544 045 tys. zł (31 grudnia 2022 roku: 1 568 799 tys. zł), obejmującej między innymi wartość godziwą instrumentu dłużnego wycenionego w wartości godziwej przez wynik finansowy, reprezentującego prawa do akcji uprzywilejowanych Visa Inc.

Wycena z modelu dla tych pozycji zakłada wycenę w oparciu o rynkową krzywą stóp procentowych skorygowaną o poziom spreadu kredytowego. Parametr spreadu kredytowego odzwierciedla ryzyko kredytowe emitenta papieru wartościowego i jest wyznaczany zgodnie z modelem wewnętrznym Banku. Model ten wykorzystuje parametry ryzyka kredytowego (np. PD, LGD) oraz informacje pozyskane z rynku (w tym spready implikowane z transakcji). Parametry PD i LGD nie są obserwowane na aktywnych rynkach i w związku z tym zostały wyznaczone na podstawie analiz statystycznych. Modele wyceny instrumentów dłużnych oraz spreadu kredytowego zostały zbudowane wewnątrz w jednostkach ryzyka, zostały zaakceptowane przez Komitet Ryzyka Modeli i podlegają okresowemu monitoringowi oraz walidacji przeprowadzanej przez jednostkę niezależną od jednostek odpowiedzialnych za budowę i utrzymanie modelu.

Poziom 3 na dzień 30 czerwca 2023 roku obejmuje wartość kredytów i pożyczek udzielonych klientom w kwocie 737 848 tys. zł (31 grudnia 2022 roku: 853 112 tys. zł). Zasady wyznaczania wartości godziwej kredytów i pożyczek udzielonych klientom zostały opisane w Nocie 3.3.7 Skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy mBanku S.A. za 2022 rok, opublikowanego w dniu 2 marca 2023 roku.

**Grupa mBanku S.A.**

Skonsolidowany raport półroczny za I półrocze 2023 roku

Skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za I półrocze 2023 roku

(w tys. zł)

Ponadto na dzień 30 czerwca 2023 roku poziom 3 obejmuje wartość godziwą kapitałowych papierów wartościowych w kwocie 194 093 tys. zł (31 grudnia 2022 roku: 185 042 tys. zł). Kapitałowe papiery wartościowe wykazane w poziomie 3 wyceniane są przy użyciu metody zdyskontowanych dywidend. Wyceny zostały w przeważającej mierze sporządzone na podstawie wybranych danych finansowych dostarczonych przez podmioty podlegające wycenie i zdyskontowane kosztem kapitału własnego oszacowanym za pomocą modelu CAPM (Capital Asset Pricing Model). Na koniec I półrocza 2023 roku koszt kapitału własnego został oszacowany na poziomie znajdującym się w przedziale od 12,9% do 13,3% (na koniec 2022 roku: od 13,9% do 14,4%).

Na dzień 30 czerwca 2023 roku poziom 3 obejmuje również wycenę do wartości godziwej nieruchomości inwestycyjnej w wysokości 136 909 tys. zł (31 grudnia 2022 roku: 136 909 tys. zł). Wartość nieruchomości została oszacowana przez rzeczoznawcę majątkowego wpisanego do Centralnego Rejestru Rzeczoznawców Majątkowych prowadzonego przez Ministra Rozwoju i Technologii. Nieruchomość została wyceniona przy użyciu metody dochodowej. Kluczowym parametrem nieobserwowalnym wykorzystanym w modelu jest wykorzystywana do dyskontowania przepływów pieniężnych stopa kapitalizacji równa 6,75%.

Na dzień 30 czerwca 2023 roku Poziom 3 obejmuje również wycenę kontraktów CIRS zawartych w ramach rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych portfela kredytów hipotecznych w PLN oraz listów zastawnych emitowanych przez mBank Hipoteczny (Nota 16). Na dzień 30 czerwca 2023 roku wycena tych kontraktów w pasywach wyniosła 42 496 tys. zł (31 grudnia 2022 roku wycena w aktywach: 31 890 tys. zł).

Poniższa tabela prezentuje wrażliwość wyceny w wartości godziwej na zmianę nieobserwowalnych parametrów stosowanych w modelach dla instrumentów finansowych wycenianych w wartości godziwej na poziomie 3.

Portfel	Wartość godziwa 30.06.2023	Wrażliwość na zmianę parametru nieobserwowalnego		Opis
		(-)	(+)	
Instrumenty kapitałowe	194 093	(16 488)	20 586	Model wyceny wykorzystuje koszt kapitału własnego jako nieobserwowalny parametr dyskontowy. Wrażliwość została obliczona przy założeniu zmiany kosztu kapitału własnego o 1 p.p. w stosunku do scenariusza bazowego. Wraz ze wzrostem wartości parametru Bank oczekuje straty (-), wraz ze spadkiem wartości parametru Bank oczekuje zysku (+).
Obligacje korporacyjne wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	1 252 157	(22 945)	22 945	Parametrem nieobserwowalnym jest spread kredytowy. Wrażliwość została policzona przy założeniu zmiany spreadu kredytowego o 100 bp. Przy wzroście wartości parametru Bank odnotowuje stratę (-), przy spadku spodziewany jest zysk (+).
Obligacje korporacyjne wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	244 101	(7 539)	7 539	
Kredyty i pożyczki udzielone klientom przeznaczone do obrotu	39 447	(375)	358	Model wyceny wykorzystuje parametry ryzyka kredytowego (PD oraz LGD). Wrażliwość została policzona przy założeniu zmiany PD i LGD o +/- 10%. Przy wzroście wartości parametru Bank odnotowuje stratę, przy spadku spodziewany jest zysk.
Kredyty i pożyczki udzielone klientom obowiązkowo wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	698 401	(9 725)	9 747	

Portfel	Wartość godziwa 31.12.2022	Wrażliwość na zmianę parametru nieobserwowalnego		Opis
		(-)	(+)	
Instrumenty kapitałowe	185 042	(13 346)	16 364	Model wyceny wykorzystuje koszt kapitału własnego jako nieobserwowalny parametr dyskontowy. Wrażliwość została obliczona przy założeniu zmiany kosztu kapitału własnego o 1 p.p. w stosunku do scenariusza bazowego. Wraz ze wzrostem wartości parametru Bank oczekuje straty (-), wraz ze spadkiem wartości parametru Bank oczekuje zysku (+).
Obligacje korporacyjne wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	1 215 868	(24 761)	24 761	Parametrem nieobserwowalnym jest spread kredytowy. Wrażliwość została policzona przy założeniu zmiany spreadu kredytowego o 100 bp. Przy wzroście wartości parametru Bank odnotowuje stratę (-), przy spadku spodziewany jest zysk (+).
Obligacje korporacyjne wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	307 881	(5 790)	5 790	
Kredyty i pożyczki udzielone klientom przeznaczone do obrotu	39 720	(460)	443	Model wyceny wykorzystuje parametry ryzyka kredytowego (PD oraz LGD). Wrażliwość została policzona przy założeniu zmiany PD i LGD o +/- 10%. Przy wzroście wartości parametru Bank odnotowuje stratę, przy spadku spodziewany jest zysk.
Kredyty i pożyczki udzielone klientom obowiązkowo wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	813 392	(10 007)	9 966	

### **30. Ryzyko prawne związane z kredytami hipotecznymi i mieszkaniowymi udzielonymi klientom indywidualnym w CHF**

#### **Wprowadzenie**

W ostatnich latach istotna liczba klientów indywidualnych, którzy zaciągnęli kredyty hipoteczne i mieszkaniowe w CHF, zakwestionowała na drodze sądowej część zapisów lub całość umów, na podstawie których Bank udzielił tych kredytów. W dotychczasowym orzecznictwie występują rozbieżności co do oceny postanowień umownych wprowadzających mechanizm indeksacji oraz skutków ustalenia ich abuzywności (bezskuteczności) jakkolwiek zapadające wyroki są w przeważającej mierze dla Banku niekorzystne.

Wartość bilansowa kredytów hipotecznych i mieszkaniowych udzielonych osobom fizycznym w CHF na dzień 30 czerwca 2023 roku wyniosła 3,5 mld zł (tj. 0,8 mld CHF), w porównaniu do 6,1 mld zł (tj. 1,3 mld CHF) na koniec 2022 roku. Ponadto wartość portfela kredytów udzielonych w CHF osobom fizycznym, które zostały już całkowicie spłacone na dzień 30 czerwca 2023 roku, z uwzględnieniem kursu walutowego z dnia uruchomienia poszczególnych transz kredytów, wyniosła 8,5 mld zł (31 grudnia 2022 roku: 7,5 mld zł).

Ze względu na istotność kwestii ryzyka prawnego związanego z portfelem kredytów w CHF dla sytuacji finansowej Grupy mBanku na dzień 30 czerwca 2023 roku, poniżej przedstawiono szczegółowe informacje dotyczące tych pozwów sądowych, istotnych wyroków, które w opinii Banku mogą mieć wpływ na przyszłą linię orzecniczą dotyczącą kredytów indeksowanych do CHF, propozycji potencjalnych ugód z klientami, zasad rachunkowości dotyczących ujęcia ryzyka prawnego związanego z tymi sprawami sądowymi oraz programem ugód, a także informacje dotyczące wpływu ryzyka prawnego związanego z tymi sprawami sądowymi na bilans i rachunek zysków i strat Grupy mBanku oraz metodologii zastosowanej do określenia tego wpływu.

#### **Indywidualne sprawy sądowe przeciwko Bankowi dotyczące kredytów indeksowanych do CHF**

Na dzień 30 czerwca 2023 roku toczyło się 20 168 indywidualnych postępowań sądowych (31 grudnia 2022 roku: 17 849 postępowań) wszczętych przeciwko Bankowi przez jego klientów w związku z umowami kredytowymi w CHF, o łącznej wartości roszczeń wynoszącej 7 430,1 mln zł (31 grudnia 2022 roku: 5 982,1 mln zł).

W ramach pozwów indywidualnych 20 002 postępowań (31 grudnia 2022 roku: 17 627 postępowań) o łącznej wartości roszczeń wynoszącej 7 426,5 mln zł (31 grudnia 2022 roku: 5 977,8 mln zł) dotyczyło klauzul waloryzacyjnych i zawierało roszczenia dotyczące orzeczenia częściowej bezskuteczności lub częściowej nieważności umów kredytowych, tj. pod względem postanowień dotyczących waloryzacji, lub orzeczenia, że umowy te są nieważne w całości.

Na dzień 30 czerwca 2023 roku mBank otrzymał 3 173 prawomocnych orzeczeń w sprawach indywidualnych (31 grudnia 2022 roku: 1 941 prawomocnych orzeczeń), z tego 108 rozstrzygnięć było korzystnych dla Banku, a 3 065 rozstrzygnięć było niekorzystnych (31 grudnia 2022 roku: 97 rozstrzygnięć korzystnych oraz 1 844 niekorzystnych).

Od niekorzystnych dla Banku prawomocnych wyroków stwierdzających bezwzględnie nieważność umowy kredytowej Bank wnosi skargi kasacyjne do Sądu Najwyższego. Około 88% niekorzystnych wyroków doprowadziło do unieważnienia umowy kredytowej, pozostałe do konwersji umowy na PLN + LIBOR/WIBOR oraz zastąpienia klauzuli kursowej średnim kursem NBP.

#### **Pozew zbiorowy przeciwko mBankowi S.A. dotyczący klauzul waloryzacyjnych**

Przeciwko Bankowi toczy się również pozew zbiorowy dotyczący klauzul waloryzacyjnych. Pozew ten został złożony w Sądzie Okręgowym w Łodzi 4 kwietnia 2016 roku przez Miejskiego Rzecznika Konsumentów reprezentujący grupę 390 osób – klientów bankowości detalicznej, którzy zawarli umowy kredytów hipotecznych waloryzowane kursem CHF.

Pozew zawiera alternatywne roszczenia dotyczące orzeczenia częściowej nieważności umów kredytowych, tj. pod względem postanowień dotyczących waloryzacji, lub orzeczenia, że umowy te są nieważne w całości, lub orzeczenia, że postanowienia umowy dotyczące waloryzacji są nieważne ze względu na fakt, że dopuszczają waloryzację kredytu powyżej 20% i poniżej 20% według kursu CHF z tabeli kursów walut mBanku S.A. obowiązującej w dniu zawarcia każdej z tych umów kredytowych.

Postanowieniem z dnia 13 marca 2018 roku Sąd ustalił skład grupy na 1 731 osób. W dniu 19 października 2018 roku Sąd wydał wyrok, w którym oddalił wszystkie roszczenia Powoda. W uzasadnieniu Sąd podniósł, że Powód nie wykazał, że przysługuje mu interes prawny w wytaczaniu przedmiotowego powództwa a także odniósł się do kwestii ważności umów kredytowych waloryzowanych kursem CHF podkreślając, że zarówno same umowy, jak i klauzula waloryzacyjna są zgodne zarówno z obowiązującymi przepisami, jak i z zasadami współżycia społecznego. W dniu 11 stycznia 2019 roku do Banku została doręczona apelacja Powoda, na którą Bank złożył odpowiedź. W dniu 27 lutego 2020 roku odbyła się rozprawa w Sądzie Apelacyjnym w Łodzi. W dniu 9 marca 2020 roku zapadł wyrok w sprawie, w którym Sąd Apelacyjny

zwrócił sprawę do ponownego rozpoznania Sądu Okręgowego. W dniu 9 czerwca 2020 roku Sąd Apelacyjny wydał na wniosek Powoda postanowienie, którym udzielił zabezpieczenia jego roszczeń poprzez zawieszenie obowiązku spłaty rat kapitałowo – odsetkowych oraz zakazanie Bankowi składania oświadczeń wzywających do zapłaty i wypowiadających umowę kredytową.

W dniu 12 stycznia 2022 roku odbyła się rozprawa przed Sądem Okręgowym w Łodzi, zaś w dniu 9 lutego 2022 roku zapadł wyrok, mocą którego sąd oddalił powództwo w całości. Sąd uznał, że umowy o kredyt waloryzowany są ważne i nie ma podstaw do stwierdzenia nieważności z uwagi na to, że wprowadzono do nich mechanizm waloryzacji kursem waluty obcej. W ocenie sądu umowy mogą dalej obowiązywać również po wyeliminowaniu z nich klauzul dotyczących sposobu spłaty kredytu. Od przedmiotowego wyroku strona powodowa wniosła apelację, na którą Bank udzielił odpowiedzi.

W dniu 25 kwietnia 2023 roku odbyła się rozprawa przed Sądem Apelacyjnym w Łodzi, na której sąd wydał postanowienie o zawieszeniu postępowania do czasu prawomocnego rozstrzygnięcia zagadnienia prawnego przedstawionego Sądowi Najwyższemu w sprawie o sygnaturze akt III CZP 157/22 dotyczącego składu Sądu właściwego do rozpoznania sprawy w postępowaniu grupowym w trakcie obowiązywania szczególnych regulacji związanych z COVID-19.

Na dzień 30 czerwca 2023 roku wysokość odpisów związanych z pozwem zbiorowym wyniosła 334,9 mln zł. Metodologię kalkulacji wpływu ryzyka prawnego związanego z pozwem zbiorowym opisano w dalszej części noty.

### **Informacje o najważniejszych postępowaniach sądowych dotyczących kwestii kredytów indeksowanych do CHF**

#### **Orzeczenia Trybunału Sprawiedliwości Unii Europejskiej w sprawach dotyczących kredytów w CHF**

W dniu 3 października 2019 roku TSUE wydał orzeczenie w trybie prejudycjalnym w sprawie kredytu indeksowanego we frankach szwajcarskich udzielonego przez jeden z krajowych banków. Celem pytań prejudycjalnych było ustalenie między innymi, czy można zastosować obowiązujący zwyczaj w sytuacji, gdy w prawie krajowym nie ma przepisu, który mógłby zastąpić klauzulę dotyczącą kursu walutowego uznaną za abuzywną. Zgodnie z orzeczeniem TSUE kwestię abuzywności będą rozstrzygać polskie sądy. TSUE nie odniósł się do tej kwestii. TSUE nie zdecydował też ostatecznie w sprawie konsekwencji uznania klauzuli dotyczącej kursu walutowego za abuzywną przez sąd krajowy, wskazując jednak, że możliwość dalszego wykonywania umowy kredytu w PLN oprocentowanego stawką LIBOR wydaje się wątpliwa. W przypadku uznania klauzuli kursowej za abuzywną krajowy sąd ma zdecydować, czy umowa może być nadal wykonywana, czy też należy stwierdzić nieważność umowy, biorąc pod uwagę wolę klienta, jak i skutki nieważności dla klienta. TSUE zgodził się na stosowanie normy dyspozytywnej jeśli uznanie umowy za nieważną miałooby niekorzystny skutek dla klienta. Nie zgodził się natomiast na stosowanie przepisów o charakterze ogólnym, odwołujących się do zwyczaju czy zasad słuszności.

W październiku 2020 roku w dwóch indywidualnych sprawach toczących się przeciwko mBankowi zostały skierowane pytania prejudycjalne do TSUE. Pytanie prejudycjalne w pierwszej sprawie ma na celu określenie momentu rozpoczęcia biegu terminu przedawnienia w przypadku roszczeń konsumentów z tytułu nienależnego świadczenia. Pytanie prejudycjalne w drugiej sprawie zmierza do ustalenia, czy w przypadku uznania klauzuli walutowej za abuzywną możliwe jest zastosowanie w jej miejsce przepisu kodeksu cywilnego odwołującego się do średniego kursu NBP. W dniu 17 marca 2022 roku nastąpiło wysłuchanie stron przed Trybunałem Sprawiedliwości UE. Swoje stanowisko przedstawiły strony, Polska, Komisja Europejska, Hiszpania oraz Finlandia. W dniu 8 września 2022 roku TSUE wydał orzeczenie podtrzymujące swoją dotychczasową linię orzeczniczą. Trybunał po raz kolejny potwierdził, że bieg terminu przedawnienia roszczeń konsumenta o zwrot kwot nienależnie wypłaconych na podstawie nieuczciwego postanowienia umownego rozpoczyna się od momentu, w którym konsument wie lub powinien był wiedzieć o nieuczciwości postanowienia umownego. Trybunał powtórzył również, że zastosowanie normy uzupełniającej jest możliwe tylko wtedy, gdy unieważnienie umowy jest niekorzystne dla kredytobiorcy i kredytobiorca zgadza się na zastosowanie tej normy. Automatyczne stosowanie (niezależnie od zgody konsumenta) mogłoby dotyczyć jedynie postanowienia, które zostało wprowadzone przez ustawodawcę krajowego w celu wyeliminowania abuzywności, jeżeli takie postanowienie przywracałoby równowagę stron. Trybunał Sprawiedliwości po raz kolejny podkreślił też, że celem dyrektywy 93/13 nie jest unieważnienie wszystkich umów zawierających nieuczciwe warunki.

W dniu 29 kwietnia 2021 roku Trybunał Sprawiedliwości UE wydał wyrok w sprawie C-19/20. Zgodnie z tym wyrokiem, jeżeli nieuczciwy (abuzywny) charakter postanowienia umownego prowadzi do unieważnienia umowy, Sąd nie powinien stwierdzić nieważności umowy dopóki nie poinformuje konsumenta w sposób obiektywny i wyczerpujący o skutkach prawnych, jakie może spowodować unieważnienie takiej umowy (niezależnie od tego, czy konsument jest reprezentowany przez zawodowego pełnomocnika) oraz dopóki nie umożliwi konsumentowi wyrażenia swobodnej i świadomej zgody na kwestionowane postanowienie i dalsze trwanie umowy.

W dniu 18 listopada 2021 roku Trybunał Sprawiedliwości UE wydał wyrok w sprawie C-212/20, w treści którego ocenił, że zgodnie z przepisami Dyrektywy 93/13 treść tzw. klauzuli spreadowej powinna (na podstawie jasnych i zrozumiałych kryteriów) umożliwić właściwie poinformowanemu, dostatecznie uważnemu i racjonalnemu konsumentowi zrozumienie sposobu ustalania kursu wymiany waluty, w taki sposób, by konsument miał możliwość w każdej chwili samodzielnie ustalić kurs stosowany przez przedsiębiorcę. Ponadto TSUE ocenił, że przepisy Dyrektywy 93/13 stoją na przeszkodzie dokonania wykładni niedozwolonego warunku umownego w celu złagodzenia jego nieuczciwego charakteru.

W styczniu 2022 roku zostały skierowane kolejne pytania prejudycjalne do TSUE w trzech sprawach toczących się przeciwko mBankowi. Pytanie w pierwszej sprawie (numer sprawy w TSUE: C-138/22) zmierza do ustalenia czy jeśli zachodzą podstawy zarówno do ustalenia nieważności bezwzględnej umowy, jak i do uznania umowy za nieważną (bezskuteczną) ze względu na klauzule abuzywne w niej zawarte, to sąd powinien ustalić bezwzględną nieważność, czy też decyzja o wyborze sankcji należy do konsumenta. W tej sprawie TSUE postanowił, że nie udzieli odpowiedzi na pytania prejudycjalne, gdyż dotyczą one kwestii zastrzeżonych dla prawa krajowego. Pytania w drugiej sprawie (numer sprawy w TSUE: C-139/22) dotyczą skutków wpisu do rejestru klauzul abuzywnych, możliwości spłaty kredytu od początku w walucie obcej oraz kwestii informowania o ryzyku kursowym konsumenta posiadającego wiedzę w tym zakresie. W tej sprawie TSUE, po złożeniu przez Bank oraz inne strony stanowisk na piśmie, zdecydował, że wydanie wyroku nie wymaga przeprowadzenia rozprawy, ani sporządzenia opinii Rzecznika Generalnego. Data wydania wyroku nie została jeszcze ustalona. W trzeciej ze spraw (numer sprawy w TSUE: C-140/22) pytania dotyczą roszczeń za korzystanie z kapitału oraz skutków oświadczenia konsumenta w przedmiocie braku zgody na utrzymanie w mocy abuzywnego postanowienia w odniesieniu do bezskuteczności umowy, rozpoczęcia biegu terminu przedawnienia roszczeń banku i odsetek ustawowych. W tej sprawie stanowiska zostały złożone przez Bank i inne zainteresowane strony. W dniu 11 lipca 2023 roku Bank złożył wniosek o przeprowadzenie rozprawy w tej sprawie. Decyzja TSUE co do rozprawy nie została jeszcze podjęta.

W lutym 2023 roku zostały skierowane kolejne pytania prejudycjalne do TSUE w sprawie toczącej się przeciwko mBankowi (numer sprawy w TSUE: C-113/23). Pierwsze pytanie dotyczy ustalenia początku biegu terminu przedawnienia roszczenia banku wobec konsumenta o zwrot kapitału oraz zmierza do ustalenia czy Dyrektywa 93/13 pozwala na uznanie przez sąd krajowy, że zasady słuszności uniemożliwiają uznanie roszczenia banku o zwrot kapitału za przedawnione. Drugie pytanie dotyczy tego, czy bank, oprócz zwrotu nominalnej kwoty udostępnionego konsumentowi kapitału, może domagać się od konsumenta zwrotu bezpodstawnego wzbogacenia wynikającego z korzystania z kapitału banku albo czy bank może domagać się nie nominalnej kwoty kapitału, ale kwoty zwaloryzowanej. Sprawa jest zawieszona do czasu wydania wyroku w sprawie C-28/22, w której zostały zadane pytania zmierzające do ustalenia początku biegu terminu przedawnienia roszczeń restytucyjnych przedsiębiorcy. W sprawie nie biegnie jeszcze termin na zajęcie stanowiska.

W dniu 15 czerwca 2023 roku TSUE wydał wyrok w sprawie C-520/21. W zakresie roszczeń konsumenta TSUE wskazał, że przepisy Dyrektywy 93/13 nie stoją na przeszkodzie wykładni sądowej prawa krajowego, zgodnie z którą konsument ma prawo żądać od instytucji kredytowej rekompensaty wykraczającej poza zwrot miesięcznych rat i kosztów zapłaconych z tytułu wykonania tej umowy oraz poza zapłatę ustawowych odsetek za zwłokę od dnia wezwania do zapłaty, pod warunkiem poszanowania celów dyrektywy 93/13 i zasady proporcjonalności. Zasada proporcjonalności, która stanowi ogólną zasadę prawa Unii, wymaga, aby przepisy krajowe nie wykraczały poza to, co jest konieczne do osiągnięcia celów Dyrektywy 93/13. W konsekwencji do sądu odsyłającego należy dokonanie oceny w świetle wszystkich okoliczności sporu w postępowaniu głównym, czy i w jakim zakresie uwzględnienie roszczeń konsumenta innych niż zwrot rat i opłat, wykracza poza to, co jest konieczne do osiągnięcia celów przywołanych w wyroku, to jest przywrócenia sytuacji jakby umowa kredytu nie istniała oraz zrealizowania celu odstraszącego Dyrektywy.

W zakresie roszczeń banku wobec konsumenta TSUE wskazał, że przepisy Dyrektywy 93/13 stoją na przeszkodzie wykładni sądowej prawa krajowego, zgodnie z którą instytucja kredytowa ma prawo żądać od konsumenta rekompensaty wykraczającej poza zwrot kapitału wypłaconego z tytułu wykonania tej umowy oraz poza zapłatę ustawowych odsetek za zwłokę od dnia wezwania do zapłaty. Według TSUE roszczenia mogą być dopuszczalne tylko wtedy, gdy nie zagrażają celowi jakim jest przywrócenie sytuacji jakby umowa kredytu nie istniała oraz celowi odstraszącemu Dyrektywy 93/13. Zdaniem TSUE wykładnia prawa krajowego, zgodnie z którą instytucja kredytowa ma prawo żądać od konsumenta wynagrodzenia za korzystanie z kapitału przez konsumenta, przyczyniłaby się do wyeliminowania odstraszącego skutku wywieranego na przedsiębiorców poprzez uznanie tej umowy za nieważną. Według TSUE bank nie może uzyskać odszkodowania za utratę zysku analogicznego do tego, jaki zamierzał osiągnąć ze wspomnianej umowy.

Wyrok w powyższej sprawie w praktyce wykluczył możliwość dochodzenia przez banki roszczeń w oparciu o tzw. wynagrodzenie za korzystanie z kapitału. W ocenie Banku nie wykluczył on jednak możliwości dochodzenia przez banki roszczeń obejmujących zwrot wypłaconego kapitału w oparciu o jego realną, obecną wartość. Wyrok otworzył dyskusję co należy rozumieć pod użytym przez TSUE nieostrym pojęciem rekompensaty, nieznanym prawu polskiemu. Bank będzie monitorował rozwój orzecznictwa sądów krajowych w tym zakresie.

### **Uchwały Sądu Najwyższego dotyczące kredytów w CHF**

W dniu 29 stycznia 2021 roku został złożony do Sądu Najwyższego przez Pierwszego Prezesa Sądu Najwyższego wniosek o podjęcie uchwały. Pełna Izba Cywilna Sądu Najwyższego miała rozstrzygnąć, czy postanowienia abuzywne mogą zostać zastąpione przepisami prawa cywilnego lub zwyczajem, czy możliwe jest utrzymanie kredytu indeksowanego/denominowanego jako kredytu złotowego z oprocentowaniem opartym na stawce LIBOR, czy w przypadku nieważności kredytu w CHF zastosowanie znajdzie teoria salda czy teoria dwóch kondykcji, od jakiego momentu rozpoczyna się bieg przedawnienia w przypadku roszczenia banku o zwrot kwot wypłaconych z tytułu kredytu oraz czy banki i konsumenci mogą otrzymać wynagrodzenie za korzystanie z ich środków przez drugą stronę.

W tej sprawie odbyło się jedno posiedzenie, podczas którego Sąd Najwyższy zdecydował o wystąpieniu do Rzecznika Praw Obywatelskich, Rzecznika Finansowego, Rzecznika Praw Dziecka, NBP i KNF o zajęcie stanowiska. Stanowiska tych organów zostały złożone.

Na posiedzeniu niejawnym w dniu 2 września 2021 roku Sąd Najwyższy na podstawie artykułu 267 Traktatu o funkcjonowaniu Unii Europejskiej postanowił zwrócić się do Trybunału Sprawiedliwości Unii Europejskiej z trzema pytaniami prejudycjalnymi dotyczącymi problematyki powoływania sędziów w Rzeczypospolitej Polskiej. Orzeczenie w sprawie odpowiedzi na pytania zadane przez I Prezesa Sądu Najwyższego nie zapadło.

W dniu 16 lutego 2021 roku w sprawie o sygnaturze akt III CZP 11/20 zapadła uchwała, w której SN opowiedział się za teorią dwóch kondykcji w razie uznania umowy kredytowej za nieważną. Jednocześnie SN wskazał w pisemnym uzasadnieniu, że zagrożeniom związanym z niewypłacalnością jednego z obustronnie wzbogaconych zapobiega w znacznej mierze prawo zatrzymania otrzymanego świadczenia, dopóki druga strona nie zaoferuje zwrotu otrzymanego świadczenia albo nie zabezpieczy roszczenia o zwrot.

W dniu 7 maja 2021 roku (III CZP 6/21) została wydana uchwała 7 Sędziów SN, o mocy zasady prawnej, w której przesądzono, że:

- niedozwolone postanowienie umowne (art. 385(1) § 1 Kodeksu Cywilnego) jest od początku, z mocy samego prawa, dotknięte bezskutecznością na korzyść konsumenta, który może udzielić następczo świadomej i wolnej zgody na to postanowienie i w ten sposób przywrócić mu skuteczność z mocą wsteczną;
- jeżeli bez bezskutecznego postanowienia umowa kredytu nie może wiązać, konsumentowi i kredytodawcy przysługują odrębne roszczenia o zwrot świadczeń pieniężnych spełnionych w wykonaniu tej umowy (art. 410 § 1 w związku z art. 405 Kodeksu Cywilnego). Kredytodawca może żądać zwrotu świadczenia od chwili, w której umowa kredytu stała się trwale bezskuteczna.

W pisemnym uzasadnieniu SN potwierdził swoje wcześniejsze stanowiska co do stosowania teorii dwóch kondykcji oraz kwestii liczenia biegu terminu przedawnienia roszczeń kredytodawcy w przypadku niemożności utrzymania umowy w mocy po wyeliminowaniu z niej postanowień abuzywnych. Sąd Najwyższy wyjaśnił, że ze względu na przyznaną konsumentowi możliwość podjęcia wiążącej decyzji co do sanowania niedozwolonej klauzuli i co do zaakceptowania konsekwencji całkowitej nieważności umowy, należy uznać, iż co do zasady termin przedawnienia tych roszczeń może rozpocząć bieg dopiero po podjęciu przez konsumenta wiążącej decyzji w tym względzie. Dopiero wtedy zdaniem SN można uznać, że brak podstawy prawnej świadczenia stał się definitywny (podobnie jak w przypadku *condictio causa finita*), a strony mogły zażądać skutecznie zwrotu nienależnego świadczenia. Oznacza to w szczególności, że konsument nie może zakładać, iż roszczenie banku uległo przedawnieniu w terminie liczonym tak, jakby wezwanie do zwrotu udostępnionego kredytu było możliwe już w dniu jego udostępnienia. Uzasadniając uchwałę, SN potwierdził ponadto, że w celu uniknięcia zagrożeń związanych z niewypłacalnością kredytobiorcy, kredytodawca może skorzystać z przewidzianego w art. 497 w zw. z art. 496 Kodeksu Cywilnego prawa zatrzymania, chroniąc w ten sposób swoje roszczenie o zwrot wykorzystanego kapitału, gdyż obowiązek jego zwrotu jest - w relacji do obowiązku oddania środków pieniężnych do dyspozycji kredytobiorcy - czymś więcej niż zobowiązaniem do świadczenia wzajemnego.

W dniu 6 lipca 2021 roku Izba Cywilna Sądu Najwyższego odmówiła podjęcia uchwały dotyczącej kredytów indeksowanych we frankach szwajcarskich. Sąd Najwyższy wskazał, że kwestia, czy należy stosować teorię salda, czy teorię dwóch kondykcji, została już rozstrzygnięta w orzecznictwie Sądu Najwyższego, m.in. uchwałą 7 sędziów z dnia 7 maja 2021 roku (III CZP 6/21), a wcześniej w uchwale z dnia 16 lutego 2021 roku (III CZP 11/20).

## **Grupa mBanku S.A.**

Skonsolidowany raport półroczny za I półrocze 2023 roku

Skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za I półrocze 2023 roku

(w tys. zł)

W dniu 29 lipca 2021 roku Sąd Najwyższy w składzie 3 sędziów przedstawił zagadnienie prawne do rozstrzygnięcia składowi 7 sędziów Sądu Najwyższego, sprowadzające się do odpowiedzi na pytanie czy w przypadku uznania za nieważną umowy kredytu udzielonego w walucie polskiej, indeksowanego do waluty obcej, spłaconego przez kredytobiorców, kwotę ewentualnego wzbogacenia kredytodawcy należy wyliczyć uwzględniając wyłącznie nominalną wysokość rat kredytu, czy też należy uwzględnić oprocentowanie rat według stopy referencyjnej właściwej dla kredytów indeksowanych do waluty obcej albo właściwej dla kredytów złotych. Termin rozpoznania zagadnienia początkowo wyznaczony na 8 listopada 2021 roku, został zdjęty z wokandy, zmieniony został także sędzia sprawozdawca.

W dniu 12 lipca 2023 roku odbyło się w Sądzie Najwyższym posiedzenie w sprawie III CZP 126/22 w przedmiocie podjęcia uchwały w składzie 7 sędziów w zakresie rozstrzygnięcia zagadnienia prawnego czy umowa kredytowa jest umową wzajemną czy dwustronnie zobowiązującą, ale nie wzajemną. Posiedzenie zostało odroczone na dzień 6 października 2023 roku.

### **Propozycja Przewodniczącego KNF**

Ogólne założenia propozycji Przewodniczącego KNF dotyczącej przewalutowania kredytów walutowych na PLN zostały ogłoszone w grudniu 2020 roku. Propozycja Przewodniczącego zakłada, że kredyt indeksowany/denominowany do waluty obcej (CHF/EUR/USD) zostałby zmieniony tak, jakby od początku był kredytem w PLN oprocentowanym stawką WIBOR 3M powiększoną o marżę stosowaną historycznie dla tego typu kredytów.

Bank dokonał analizy kosztów, jakie musiałby ponieść we wskazanym scenariuszu jako suma różnic pomiędzy aktualnymi saldami kredytów indeksowanych/denominowanych do waluty obcej (CHF/EUR/USD) a odpowiadającymi im hipotetycznymi saldami kredytów w PLN opartymi o stawkę WIBOR 3M powiększoną o marżę kredytów w PLN udzielanych w tym samym czasie i na ten sam okres co kredyt indeksowany/denominowany do walut obcych (CHF/EUR/USD).

Hipotetyczne salda kredytów w PLN uwzględniają w swoim harmonogramie różnice względem rzeczywistych spłat kredytów indeksowanych/denominowanych do walut obcych (CHF/EUR/USD) korygując wartość kapitału pozostałego do spłaty według schematu przekazanego przez KNF.

Szacowany potencjalny wpływ realizacji planu konwersji na mBank, obliczony na dzień 30 czerwca 2023 roku, wyniósłby 4,1 mld zł w przypadku konwersji portfela aktywnego indeksowanego/denominowanego do CHF (dane niepodlegające przeglądowi). Szczegółowe założenia do oszacowania tego wpływu zostały przyjęte na podstawie ankiety KNF z dnia 27 stycznia 2021 roku. Propozycja Przewodniczącego KNF zakłada, że tylko aktywny portfel będzie podlegał konwersji.

### **Program ugód**

W dniu 26 września 2022 roku Bank podjął decyzję o rozpoczęciu programu ugód dla kredytobiorców, którzy posiadają aktywny kredyt indeksowany do CHF, włączając w to kredytobiorców będących w sporze sądowym z Bankiem.

Przedstawiana oferta oparta jest na dwóch podstawowych założeniach: (i) wyeliminowanie ponoszonego przez klienta ryzyka zmiany kursu walutowego CHF/PLN oraz (ii) ograniczenie ryzyka zmiany oprocentowania. Propozycja ugody polega na konwersji kredytu z franków szwajcarskich na złote polskie, z jednoczesnym umorzeniem części zadłużenia pozostałego do spłaty. Poziom umorzenia jest przedmiotem indywidualnych negocjacji z klientami. Bank zwraca również składki ubezpieczenia niskiego wkładu własnego przez umorzenie kapitału równego sumie pobranych od klienta składek.

Po konwersji kredytu na złoty klient może zdecydować, jakie oprocentowanie wybiera: okresowo stałe czy zmienne. Bank stosuje preferencyjne oprocentowanie kredytu po konwersji dla klientów, którzy zawrą ugodę. Decydując się na zawarcie ugody z Bankiem klient zyskuje obniżenie kwoty kredytu pozostałej do spłaty, eliminuje ryzyko walutowe oraz na skutek oferowanego preferencyjnego oprocentowania i możliwości wyboru okresowo stałego oprocentowania minimalizuje ryzyko zmiany stopy oprocentowania. Ugody są zawierane w trybie pozasądowym, aczkolwiek każdemu klientowi, który wyrazi taką wolę, Bank umożliwia zawarcie ugody przy sądzie polubownym.

Na dzień 30 czerwca 2023 roku Bank zawarł łącznie 7 156 ugód (na dzień 31 grudnia 2022 roku: 1 886 ugód).

### **Zasady rachunkowości dotyczące ujęcia wpływu ryzyka prawnego związanego ze sprawami sądowymi dotyczącymi kredytów hipotecznych i mieszkaniowych udzielonych klientom indywidualnym w CHF oraz programu ugód**

Grupa ujmuje wpływ ryzyka prawnego związanego ze sprawami sądowymi dotyczącymi klauzul indeksacyjnych w kredytach hipotecznych i mieszkaniowych w CHF oraz programu ugód oferowanych kredytobiorcom w CHF zgodnie z:

- MSSF 9 „Instrumenty finansowe” w odniesieniu do kredytów aktywnych, w tym kredytów aktywnych objętych pozewem zbiorowym, oraz programu ugód, i
- MSR 37 „Rezerwy, zobowiązania warunkowe i aktywa warunkowe” w odniesieniu do spłaconych kredytów.

Kredyty hipoteczne i mieszkaniowe dla klientów, które są przedmiotem postępowań sądowych, objęte są zakresem MSSF 9. Zgodnie z MSSF 9 kredyty te wyceniane są w zamortyzowanym koszcie z zastosowaniem efektywnej stopy procentowej.

Roszczenia prawne zgłaszane przez kredytobiorców, w tym roszczenia z tytułu nieważności umów, mają wpływ na oszacowanie przez Bank oczekiwanego okresu kredytowania oraz oczekiwanych przez Bank przepływów pieniężnych. W szczególności Bank bierze pod uwagę ryzyko, że pozostały okres kredytowania może być krótszy niż wynikający z umowy lub Bank może nie otrzymać części przepływów umownych, a w przypadku orzeczenia przez sąd nieważności umowy Bank może być zmuszony do zwrotu kredytobiorcom otrzymanych nienależnych świadczeń. Dodatkowo, ewentualne ugody oferowane przez Bank kredytobiorcom (także tym, którzy dotychczas nie występowali z roszczeniami prawnymi) również mogą mieć wpływ na wysokość i terminy oczekiwanych przepływów pieniężnych wynikających z tych kredytów.

W związku z tym w opinii Banku właściwym sposobem ujęcia wpływu ryzyka prawnego w odniesieniu do kredytów aktywnych oraz oczekiwanego wpływu programu ugód oferowanych kredytobiorcom jest aktualizacja szacunków przepływów pieniężnych związanych z kredytami i zmniejszenie wartości bilansowej brutto tych kredytów zgodnie z MSSF 9 paragraf B5.4.6.

W odniesieniu do spłaconych kredytów oraz kredytów, dla których wyliczona korekta przepływów pieniężnych jest wyższa niż wartość bilansowa, Bank rozpoznaje rezerwy na sprawy sądowe zgodnie z MSR 37 „Rezerwy, zobowiązania warunkowe i aktywa warunkowe”.

Zgodnie z MSR 37 kwota stanowiąca rezerwę powinna odzwierciedlać najbardziej właściwy szacunek nakładów niezbędnych do wypełnienia obecnego obowiązku na dzień bilansowy. Najbardziej właściwym szacunkiem nakładów niezbędnych do wypełnienia obecnego obowiązku jest kwota, jaką zgodnie z racjonalnymi oczekiwaniami Bank zapłaciłby w ramach wypełnienia obowiązku na dzień bilansowy lub w celu przeniesienia go na stronę trzecią na ten sam dzień. Kwota ta jest dyskontowana na dzień bilansowy.

W przypadku kredytów spłaconych nie istnieją aktywa, które mogłyby zostać skorygowane, dlatego też wszelkie potencjalne zobowiązania wynikające z ryzyka prawnego są ujmowane zgodnie z MSR 37. W przypadku kredytów spłaconych rezerwa odnosi się do zbioru wielu pozycji, a przy szacunkowym określaniu kwoty obowiązku Bank stosuje metodę „wartości oczekiwanej”, która uwzględnia wszystkie możliwe wyniki oraz odpowiadające im prawdopodobieństwa.

Powyższe szacunki są dokonywane na drodze osądu, biorąc pod uwagę dotychczasowe doświadczenia dotyczące podobnych spraw oraz opinie niezależnych ekspertów. Bank bierze pod uwagę wszelkie dodatkowe dowody powstałe w wyniku zdarzeń następujących po dniu bilansowym.

Metodologia kalkulacji wpływu ryzyka prawnego związanego z kredytami w CHF oraz programu ugód została opisana w dalszej części noty.

### **Wpływ ryzyka prawnego związanego ze sprawami sądowymi dotyczącymi klauzul indeksacyjnych w kredytach hipotecznych i mieszkaniowych we frankach szwajcarskich oraz programem ugód**

Metodyka zastosowana do obliczenia wpływu ryzyka prawnego związanego ze sprawami sądowymi dotyczącymi klauzul indeksacyjnych w kredytach hipotecznych i mieszkaniowych we frankach szwajcarskich oraz programem ugód oparta jest na obserwacjach historycznych oraz, z uwagi na brak danych rynkowych i występujące rozbieżności w orzecznictwie, częściowo na założeniach eksperckich, które są wysoce subiektywne i mają szeroki zakres możliwych wartości. Możliwe jest, że w przyszłości wpływ ten będzie musiał zostać istotnie korygowany, szczególnie że ważne parametry wykorzystywane w obliczeniach są istotnie współzależne.



## Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport półroczny za I półrocze 2023 roku

Skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za I półrocze 2023 roku

(w tys. zł)

Łączny wpływ ryzyka prawnego związanego ze sprawami sądowymi (pозwami indywidualnymi oraz pozwem zbiorowym) dotyczącymi klauzul indeksacyjnych w kredytach hipotecznych i mieszkaniowych we frankach szwajcarskich oraz programem ugód uwzględniony w sprawozdaniu z sytuacji finansowej Grupy mBanku przedstawia poniższa tabela.

	30.06.2023	31.12.2022
Wpływ ryzyka prawnego wynikającego z pozwów oraz programu ugód związanego z kredytami aktywnymi ujęty jako pomniejszenie wartości bilansowej brutto kredytów	6 249 355	5 752 732
Wpływ ryzyka prawnego wynikającego z pozwów indywidualnych oraz pozwu zbiorowego związanego z kredytami spłaconymi oraz kredytami aktywnymi o niskiej wartości ujęty jako rezerwy na sprawy sporne	1 097 025	709 187
<b>Łączny wpływ ryzyka prawnego związanego ze sprawami sądowymi dotyczącymi klauzul indeksacyjnych w kredytach hipotecznych i mieszkaniowych we frankach szwajcarskich</b>	<b>7 346 380</b>	<b>6 461 919</b>

Łączne koszty ryzyka prawnego związanego z kredytami walutowymi ujęte w rachunku zysków i strat w pierwszym półroczu 2023 roku wyniosły 2 348,7 mln zł (w pierwszym półroczu 2022 roku: 367,8 mln zł). Koszty ryzyka prawnego ujęte w drugim kwartale wynikały w przeważającej mierze z uwzględnienia przewidywanych skutków orzeczenia TSUE z czerwca 2023 roku na koszty realizacji prawomocnych wyroków sądowych oraz koszty zawieranych ugód.

### Metodyka kalkulacji wpływu ryzyka prawnego związanego z indywidualnymi sprawami sądowymi

Metodyka kalkulacji wpływu ryzyka prawnego związanego z indywidualnymi sprawami sądowymi dotyczącymi zarówno aktywnych, jak i spłaconych kredytów, stosowana przez Bank, jest uzależniona od wielu założeń, które uwzględniają dane historyczne skorygowane o oczekiwania Banku co do przyszłości. Najważniejszymi założeniami są: oczekiwana populacja kredytobiorców, którzy wniosą pozew przeciwko Bankowi, rozkład oczekiwanych wyroków sądowych oraz wynikająca z nich strata jaką poniesie Bank, a także poziom akceptacji ugód.

### Oczekiwana populacja kredytobiorców, która złoży pozew

Populacja kredytobiorców, którzy złożą pozew przeciwko Bankowi została zaprognozowana przy użyciu metod statystycznych w oparciu o historię spraw sądowych Banku i założenia co do napływu nowych spraw w pełnym okresie przewidywania zjawiska. Bank zakłada, że zjawisko napływu pozwów będzie istotne do końca 2026 roku. Ponadto Bank zakłada, że zdecydowana większość prognozowanych spraw zostanie wniesiona do końca 2024 roku, a następnie ich liczba spadnie.

Dla celów wyliczenia wpływu ryzyka prawnego mBank zakłada, że około 42% kredytobiorców frankowych, tj. 34,3 tys. kredytobiorców, w tym około 29,4 tys. kredytobiorców posiadających kredyty aktywne (stanowiących około 81% kredytobiorców posiadających kredyty aktywne) oraz około 4,9 tys. kredytobiorców posiadających kredyty spłacone (stanowiących około 11% kredytobiorców posiadających kredyty spłacone) złożyło lub ma intencję złożenia pozwu przeciwko Bankowi (31 grudnia 2022 roku: 38%, tj. 31 tys. kredytobiorców). Jednocześnie Bank zakłada, że część z tych kredytobiorców zawrze ugodę. Założenia te, ze względu na znaczną niepewność prawną dotyczącą spraw związanych z CHF, jak również inne czynniki zewnętrzne, które mogą wpływać na preferencje klientów co do składania pozwów, jest wysoce subiektywne i może podlegać korekcie w przyszłości. Gdyby dodatkowy 1% kredytobiorców (zarówno posiadających aktywny kredyt w CHF, jak i kredytobiorców, którzy już spłacili kredyt w CHF) wystąpił z pozwem przeciwko Bankowi, to łączna kwota wpływu ryzyka prawnego wzrosłaby o około 50,9 mln zł (przy pozostałych istotnych założeniach niezmiennych) w porównaniu do kwoty wykazanej na dzień 30 czerwca 2023 roku, z czego 39,8 mln zł pomniejszyłoby wartość bilansową brutto kredytów, a 11,1 mln zł powiększyłoby rezerwę na sprawy sporne.

Bank szacuje, że 12,1% kredytobiorców posiadających aktywne kredyty indeksowane do CHF nie zdecyduje się w przyszłości na wystąpienie przeciwko Bankowi na drogę sądową oraz nie zawrze z Bankiem ugody oraz że 89,3% kredytobiorców, którzy spłacili już kredyty, nie złoży w przyszłości pozwu. W ocenie Banku wpływ na to będą miały następujące czynniki: oczekiwania klientów co do przyszłych zmian kursu CHF/PLN, oczekiwania klientów co do przyszłych kosztów kredytów w PLN, zmiany w orzecznictwie w sprawach kredytów w CHF, rozwiązania podatkowe dotyczące ugód, koszty oraz czas trwania postępowań sądowych, czynniki indywidualne (w szczególności okres spłaty kredytu i aktualna wysokość zadłużenia). Nie jest to wartość szacowana bezpośrednio, a wynik różnicy pomiędzy oszacowaniem populacji klientów będących już w sporze z Bankiem bądź mających taką intencję oraz oszacowaniem populacji klientów, którzy zdecydują się zawrzeć ugodę a liczbą klientów posiadających aktywną umowę kredytową w CHF oraz kredytobiorców, którzy spłacili już swoje kredyty.

## Rozkład oczekiwanych wyroków sądowych

Prognozowany rozkład oczekiwanych wyroków sądowych został oparty na prawomocnych wyrokach, jakie zapadły w sprawach przeciwko Bankowi począwszy od 2020 roku. Na dzień 30 czerwca Bank przyjmuje założenie poniesienia straty w 95% toczących się lub przewidywanych spraw sądowych, natomiast dla pozostałych 5% spraw Bank przewiduje oddalenie powództwa (na dzień 31 grudnia 2022 roku 95%). W przypadku zmiany prawdopodobieństwa wystąpienia straty o +/- 1 punkt procentowy, przy pozostałych istotnych założeniach niezmiennych, łączna kwota wpływu ryzyka prawnego zmieniłaby się o +/- 66,2 mln zł, z czego 58,8 mln zł zmieniłoby wartość bilansową brutto kredytów, a 7,4 mln zł rezerwę na sprawy sporne. W scenariuszu straty przewidywane są następujące rozstrzygnięcia: (i) umowa pozostaje ważna, ale wyeliminowany zostaje mechanizm indeksacji, który przekształca kredyt indeksowany do CHF w kredyt złotowy oprocentowany według stopy procentowej dla kredytu indeksowanego do CHF, (ii) umowa jest nieważna w całości, gdyż usunięcie klauzuli kursowej byłoby zbyt daleką idącą zmianą (przy założeniu, że klauzula ta określa główny przedmiot umowy).

## Prawdopodobieństwo akceptacji ugód

Bank przyjął prawdopodobieństwo akceptacji ugód bazując częściowo na wynikach prowadzonego aktywnie programu ugód oraz dostępnych danych rynkowych, wynikach zakończonego pilotażu programu ugodowego przeprowadzonego przez Bank w 2021 i 2022 roku oraz w oparciu o własne prognozy. Na dzień 30 czerwca 2023 roku Bank przyjął prawdopodobieństwo akceptacji ugód całego portfela aktywnego na poziomie 25% (na dzień 31 grudnia 2022 roku 32%). Zmiana prawdopodobieństwa akceptacji ugód wynika ze zmniejszania się ogólnej liczby umów w aktywnym portfelu (na skutek zapadających wyroków oraz podpisywanych ugód) oraz wpływu wyroku TSUE C-520/21 na skuteczność procesu zawierania ugód.

W przypadku zmiany prawdopodobieństwa akceptacji ugód o +/- 1 punkt procentowy, przy pozostałych istotnych założeniach niezmiennych, łączna kwota wpływu ryzyka prawnego zmieniłaby się o +/- 22,6 mln zł. Kwota ta zmieniłaby wartość bilansową brutto kredytów.

## Metodyka kalkulacji wpływu ryzyka prawnego związanego z pozwem zbiorowym

W celu kalkulacji kosztów ryzyka prawnego związanego z pozwem zbiorowym zastosowano opisaną powyżej metodologię kalkulacji wpływu ryzyka prawnego związanego z indywidualnymi sprawami sądowymi, którą zastosowano dla populacji objętej pozwem zbiorowym. Zastosowany rozkład orzeczeń sądowych jest taki sam jak w przypadku spraw indywidualnych.

## 31. Konsolidacja ostrożnościowa

Zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 roku w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniającym rozporządzenie (UE) nr 648/2012 z późniejszymi zmianami ("Rozporządzenie CRR"), mBank jest dużą jednostką zależną unijnej instytucji dominującej, sporządzającą skonsolidowane ostrożnościowo dane finansowe.

Poniżej przedstawiono informacje finansowe, niestanowiące miar regulowanych przez Międzynarodowe Standardy Sprawozdawczości Finansowej („MSSF”).

Grupę Kapitałową mBanku S.A. („Grupa”) stanowią podmioty określone zgodnie z zasadami konsolidacji ostrożnościowej zawartymi w Rozporządzeniu CRR.

## Podstawa sporządzenia skonsolidowanych ostrożnościowo danych finansowych

Skonsolidowane ostrożnościowo dane finansowe Grupy sporządzone zgodnie z zasadami konsolidacji ostrożnościowej określonymi w Rozporządzeniu CRR („skonsolidowane ostrożnościowo dane finansowe”) sporządzono za okresy 3 i 6 miesięcy zakończonych 30 czerwca 2023 roku i 30 czerwca 2022 roku.

Wykazany w skonsolidowanych ostrożnościowo danych finansowych skonsolidowany zysk z bieżącego okresu może być zaliczony do skonsolidowanego kapitału podstawowego Tier I w kalkulacji skonsolidowanego współczynnika kapitału podstawowego Tier I, skonsolidowanego współczynnika kapitału Tier I oraz skonsolidowanego łącznego współczynnika kapitałowego po uzyskaniu uprzedniego zezwolenia Komisji Nadzoru Finansowego (KNF) lub po zatwierdzeniu przez walne zgromadzenie.

Podczas sporządzania skonsolidowanych ostrożnościowo danych finansowych Grupy zostały zastosowane te same zasady (polityki) rachunkowości, które zostały zastosowane podczas sporządzania śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy mBanku S.A. za I półrocze 2023 roku, za wyjątkiem zasad konsolidacji przedstawionych poniżej.

**Grupa mBanku S.A.**

Skonsolidowany raport półroczny za I półrocze 2023 roku

Skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za I półrocze 2023 roku

(w tys. zł)

Skonsolidowane ostrożnościowo dane finansowe obejmują Bank oraz następujące podmioty:

Nazwa podmiotu	30.06.2023		31.12.2022		30.06.2022	
	Udział w liczbie głosów (bezpośrednio i pośrednio)	Metoda konsolidacji	Udział w liczbie głosów (bezpośrednio i pośrednio)	Metoda konsolidacji	Udział w liczbie głosów (bezpośrednio i pośrednio)	Metoda konsolidacji
mBank Hipoteczny S.A.	100%	pełna	100%	pełna	100%	pełna
mLeasing Sp. z o.o.	100%	pełna	100%	pełna	100%	pełna
mFinanse S.A.	100%	pełna	100%	pełna	100%	pełna
mFaktoring S.A.	100%	pełna	100%	pełna	100%	pełna
Future Tech Fundusz Inwestycyjny Zamknięty	98,04%	pełna	98,04%	pełna	98,04%	pełna
mElements S.A.	100%	pełna	100%	pełna	100%	pełna
Asekum Sp. z o.o.	100%	pełna	100%	pełna	100%	pełna
LeaseLink Sp. z o.o.	100%	pełna	100%	pełna	100%	pełna
mFinanse CZ s.r.o.	100%	pełna	100%	pełna	100%	pełna
mFinanse SK s.r.o.	100%	pełna	100%	pełna	100%	pełna
mTowarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.	100%	pełna	100%	-	100%	-

Podczas sporządzania skonsolidowanych ostrożnościowo danych finansowych za okresy 3 i 6 miesięcy zakończonych 30 czerwca 2023 roku konsolidacją objęto te same podmioty, które podlegały konsolidacji w procesie sporządzania śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy mBanku za okresy 3 i 6 miesięcy zakończonych 30 czerwca 2023 roku.

Zakresem konsolidacji ostrożnościowej objęte są jednostki zdefiniowane w Rozporządzeniu CRR – jako instytucje, instytucje finansowe lub przedsiębiorstwa usług pomocniczych będące jednostkami zależnymi lub przedsiębiorstwami, w kapitale których utrzymywany jest udział kapitałowy, poza jednostkami, w których łączna kwota aktywów i pozycji pozabilansowych jest niższa od mniejszej z następujących dwóch kwot:

- 10 mln EUR;
- 1% łącznej kwoty aktywów oraz pozycji pozabilansowych jednostki dominującej lub przedsiębiorstwa posiadającego udział kapitałowy.

Skonsolidowane dane finansowe łączą pozycje aktywów, zobowiązań, kapitału własnego, przychodów i kosztów jednostki dominującej i jednostek zależnych wyłączając wartość bilansową inwestycji jednostki dominującej w każdej z jednostek zależnych oraz tej części kapitału własnego każdej z jednostek zależnych, która odpowiada udziałowi jednostki dominującej. Zysk lub strata i każdy składnik pozostałych całkowitych dochodów są przypisywane do akcjonariuszy jednostki dominującej Grupy oraz do udziałów niekontrolujących nawet wtedy, gdy w rezultacie udziały niekontrolujące przybierają wartość ujemną. Jeżeli Grupa utraci kontrolę nad jednostką zależną, to rozlicza wszelkie kwoty ujęte w pozostałych całkowitych dochodach związane z tą jednostką zależną na takich zasadach, jakie byłyby wymagane w przypadku, gdy Grupa bezpośrednio zbyła odnośne aktywa lub zobowiązania.

Transakcje, rozrachunki i niezrealizowane zyski na transakcjach pomiędzy spółkami Grupy są eliminowane. Niezrealizowane straty również podlegają eliminacji, chyba że transakcja dostarcza dowodów na utratę wartości przekazanego składnika aktywów. Zasady rachunkowości stosowane przez jednostki zależne zostały zmienione, tam gdzie było to konieczne, dla zapewnienia zgodności z zasadami rachunkowości stosowanymi przez Grupę.

**Grupa mBanku S.A.**

Skonsolidowany raport półroczny za I półrocze 2023 roku

Skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za I półrocze 2023 roku

(w tys. zł)

**Skonsolidowany ostrożnościowo rachunek zysków i strat**

	Okres od 01.04.2023 do 30.06.2023	Okres od 01.01.2023 do 30.06.2023	Okres od 01.04.2022 do 30.06.2022 - przekształcony	Okres od 01.01.2022 do 30.06.2022 - przekształcony
Przychody z tytułu odsetek, w tym:	3 657 108	7 295 761	2 339 685	4 063 229
<i>Przychody z tytułu odsetek obliczone przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej</i>	3 596 076	7 150 153	2 302 141	3 991 093
<i>Przychody o charakterze zbliżonym do odsetek od aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy</i>	61 032	145 608	37 544	72 136
Koszty odsetek	(1 456 473)	(3 062 016)	(636 854)	(853 806)
<b>Wynik z tytułu odsetek</b>	<b>2 200 635</b>	<b>4 233 745</b>	<b>1 702 831</b>	<b>3 209 423</b>
Przychody z tytułu opłat i prowizji	747 963	1 485 747	759 831	1 545 497
Koszty z tytułu opłat i prowizji	(260 322)	(497 043)	(212 059)	(406 988)
<b>Wynik z tytułu opłat i prowizji</b>	<b>487 641</b>	<b>988 704</b>	<b>547 772</b>	<b>1 138 509</b>
Przychody z tytułu dywidend	4 506	4 628	3 991	4 826
Wynik na działalności handlowej	(3 338)	3 854	858	96 485
Zyski lub straty z tytułu aktywów finansowych nieprzeznaczonych do obrotu obowiązkowo wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	(9 651)	4 880	(72 201)	(81 082)
Zyski lub straty z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów oraz zobowiązań finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	(2 517)	(51 352)	(30 443)	(50 498)
Pozostałe przychody operacyjne	63 888	142 622	83 605	149 957
Utrata wartości lub odwrócenie utraty wartości z tytułu aktywów finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	(176 425)	(349 850)	(194 058)	(451 905)
Koszty ryzyka prawnego związanego z kredytami walutowymi	(1 540 192)	(2 348 680)	(175 094)	(367 848)
Ogólne koszty administracyjne	(585 595)	(1 321 198)	(899 263)	(1 626 623)
Amortyzacja	(118 847)	(238 131)	(120 164)	(236 698)
Pozostałe koszty operacyjne	(61 537)	(151 201)	(82 479)	(145 762)
<b>Wynik działalności operacyjnej</b>	<b>258 568</b>	<b>918 021</b>	<b>765 355</b>	<b>1 638 784</b>
Podatki od pozycji bilansowych Grupy	(182 722)	(372 720)	(167 105)	(326 944)
<b>Zysk / (strata) brutto</b>	<b>75 846</b>	<b>545 301</b>	<b>598 250</b>	<b>1 311 840</b>
Podatek dochodowy	(91 287)	(418 008)	(368 422)	(569 688)
<b>Zysk / (strata) netto</b>	<b>(15 441)</b>	<b>127 293</b>	<b>229 828</b>	<b>742 152</b>
<b>Zysk / (strata) netto przypadający na:</b>				
- akcjonariuszy mBanku S.A.	(15 478)	127 337	229 708	742 037
- udziały niekontrolujące	37	(44)	120	115

**Grupa mBanku S.A.**

Skonsolidowany raport półroczny za I półrocze 2023 roku

Skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za I półrocze 2023 roku

(w tys. zł)

**Skonsolidowane ostrożnościowo sprawozdanie z sytuacji finansowej**

<b>AKTYWA</b>	<b>30.06.2023</b>	<b>31.12.2022</b>
Kasa, operacje z bankiem centralnym	15 962 102	16 014 318
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu oraz instrumenty pochodne zabezpieczające	2 867 397	2 524 652
Aktywa finansowe nieprzeznaczone do obrotu wyceniane obowiązkowo w wartości godziwej przez wynik finansowy, w tym:	941 080	1 044 189
<i>Kapitałowe papiery wartościowe</i>	194 892	185 788
<i>Dłużne papiery wartościowe</i>	47 787	45 009
<i>Kredyty i pożyczki udzielone klientom</i>	698 401	813 392
Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	35 985 288	35 117 450
Aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie, w tym:	149 958 163	148 138 819
<i>Dłużne papiery wartościowe</i>	20 449 154	19 002 527
<i>Należności od banków</i>	11 927 815	9 806 262
<i>Kredyty i pożyczki udzielone klientom</i>	117 581 194	119 330 030
Zmiany wartości godziwej pozycji zabezpieczanych w zabezpieczeniu portfela przed ryzykiem stopy procentowej	14 228	3 064
Aktywa trwałe i grupy do zbycia sklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży	-	26 747
Wartości niematerialne	1 579 977	1 391 707
Rzeczowe aktywa trwałe	1 454 981	1 484 933
Nieruchomości inwestycyjne	136 909	136 909
Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego	80 422	28 302
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 460 492	1 875 728
Inne aktywa	2 486 818	2 105 295
<b>AKTYWA RAZEM</b>	<b>212 927 857</b>	<b>209 892 113</b>
<b>ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY</b>		
<b>ZOBOWIĄZANIA</b>		
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu oraz instrumenty pochodne zabezpieczające	1 918 138	2 086 111
Zobowiązania finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie, w tym:	191 642 072	190 567 661
<i>Zobowiązania wobec banków</i>	3 204 420	3 270 223
<i>Zobowiązania wobec klientów</i>	176 662 495	174 130 914
<i>Zobowiązania z tytułu leasingu</i>	932 670	960 324
<i>Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych</i>	8 157 055	9 465 479
<i>Zobowiązania podporządkowane</i>	2 685 432	2 740 721
Zmiany wartości godziwej pozycji zabezpieczanych w zabezpieczeniu portfela przed ryzykiem stopy procentowej	(1 006 997)	(1 528 582)
Zobowiązania przeznaczone do sprzedaży	-	7 375
Rezerwy	1 508 645	1 362 259
Bieżące zobowiązanie z tytułu podatku dochodowego	36 996	571 456
Inne zobowiązania	5 359 333	4 110 802
<b>ZOBOWIĄZANIA RAZEM</b>	<b>199 458 187</b>	<b>197 177 082</b>
<b>KAPITAŁY</b>		
<b>Kapitały własne przypadające na akcjonariuszy mBanku S.A.</b>	<b>13 467 680</b>	<b>12 713 001</b>
<b>Kapitał podstawowy:</b>	<b>3 616 094</b>	<b>3 604 778</b>
Zarejestrowany kapitał akcyjny	169 860	169 734
Kapitał zapasowy ze sprzedaży akcji powyżej wartości nominalnej	3 446 234	3 435 044
<b>Zyski zatrzymane, w tym:</b>	<b>10 746 153</b>	<b>10 625 836</b>
- Wynik finansowy z lat ubiegłych	10 618 816	11 328 527
- Wynik roku bieżącego	127 337	(702 691)
<b>Inne pozycje kapitału własnego</b>	<b>(894 567)</b>	<b>(1 517 613)</b>
<b>Udziały niekontrolujące</b>	<b>1 990</b>	<b>2 030</b>
<b>KAPITAŁY RAZEM</b>	<b>13 469 670</b>	<b>12 715 031</b>
<b>ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY RAZEM</b>	<b>212 927 857</b>	<b>209 892 113</b>

## **WYBRANE DANE OBJAŚNIAJĄCE**

### **1. Zgodność z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej**

Prezentowany skrócony skonsolidowany raport za I półrocze 2023 roku spełnia wymogi Międzynarodowego Standardu Rachunkowości (MSR) 34 „Śródroczna sprawozdawczość finansowa” odnoszącego się do śródrocznych raportów finansowych.

Ponadto wybrane dane objaśniające zawierają dodatkowe informacje zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 29 marca 2018 roku w sprawie informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych oraz warunków uznawania za równoważne informacji wymaganych przepisami prawa państwa niebędącego państwem członkowskim (Dz. U. z 2018 r. poz. 757).

### **2. Jednolitość zasad rachunkowości i metod obliczeniowych stosowanych przy sporządzaniu raportu kwartalnego i ostatniego rocznego sprawozdania finansowego**

Szczegółowe zasady rachunkowości zastosowane przy sporządzaniu niniejszego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego zostały przedstawione w Nocie 2 Skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy mBanku S.A. za 2022 rok, opublikowanego w dniu 2 marca 2023 roku. Zasady rachunkowości przyjęte przez Grupę zastosowano w sposób ciągły w odniesieniu do wszystkich okresów prezentowanych w sprawozdaniu finansowym.

### **3. Sezonowość lub cykliczność działalności**

W działalności Grupy nie występują istotne zjawiska podlegające wahaniom sezonowym lub mające charakter cykliczny.

### **4. Rodzaj oraz kwoty pozycji wpływających na aktywa, zobowiązania, kapitał, wynik finansowy netto lub przepływy środków pieniężnych, które są niezwykle ze względu na ich rodzaj, wielkość lub wywierany wpływ**

W wynikach finansowych za I półrocze 2023 roku zostały ujęte koszty ryzyka prawnego związanego z kredytami walutowymi w kwocie 2 348,7 mln zł. Szczegółowe informacje w tym zakresie przedstawiono w Nocie 30.

### **5. Rodzaj oraz kwoty zmian wartości szacunkowych kwot, które były podawane w poprzednich okresach śródrocznych bieżącego roku obrotowego lub zmiany wartości szacunkowych podawanych w poprzednich latach obrotowych, jeśli wywierają one istotny wpływ na bieżący okres śródroczny**

W wynikach finansowych za I półrocze 2023 roku zostały ujęte koszty ryzyka prawnego związanego z kredytami walutowymi w kwocie 2 348,7 mln zł. Szczegółowe informacje w tym zakresie przedstawiono w Nocie 30.

### **6. Emisje, wykup i spłaty nieudziałowych i kapitałowych papierów wartościowych**

W I półroczu 2023 roku miały miejsce następujące emisje i wykupy papierów wartościowych:

- mLeasing Sp. z o.o. dokonał emisji 4 serii obligacji dyskontowych krótkoterminowych w kwocie 400 000 tys. zł oraz wykupu obligacji dyskontowych krótkoterminowych w kwocie 400 000 tys. zł,
- mBank Hipoteczny dokonał wykupu 1 serii hipotecznych listów zastawnych w kwocie 196 001 tys. zł oraz wykupu 1 serii obligacji niezabezpieczonych w kwocie 5 000 tys. zł,
- W dniu 28 marca 2023 roku Bank dokonał wykupu obligacji o stałym oprocentowaniu wyemitowanych przez mFinance France S.A. w dniu 28 marca 2017 roku, o łącznej wartości 200 000 tys. CHF, objętych przez mBank w procesie substytucji.

### **7. Wyłacone (lub zadeklarowane) dywidendy łącznie lub w przeliczeniu na jedną akcję, z podziałem na akcje zwykłe i pozostałe akcje**

W dniu 30 marca 2023 roku XXXVI Zwyczajne Walne Zgromadzenie mBanku S.A. podjęło uchwałę w sprawie pokrycia straty za rok 2022. Poniesioną w 2022 roku stratę netto mBanku S.A. w kwocie 696 723 897,52 złotych pokryto z niepodzielonego zysku z lat ubiegłych Banku. Walne Zgromadzenie mBanku S.A. postanowiło również nie dokonywać podziału niepodzielonego zysku z lat ubiegłych w kwocie 1 401 756 971,49 złotych. Walne Zgromadzenie nie podjęło decyzji o wypłacie dywidendy.

### **8. Istotne zdarzenia następujące po zakończeniu I półrocza 2023 roku, które nie zostały odzwierciedlone w sprawozdaniu finansowym**

Powyższe zdarzenia nie wystąpiły w Grupie.

## **9. Skutek zmian w strukturze jednostki w I półroczu 2023 roku, łącznie z połączeniem jednostek gospodarczych, przejęciem lub sprzedażą jednostek zależnych i inwestycji długoterminowych, restrukturyzacją i zaniechaniem działalności**

W dniu 18 maja 2023 roku mBank przejął działalność mBanku Hipotecznego S.A. związaną z obsługą części kredytów. Informacje na temat tej transakcji zawarto w Punkcie 10 Wybranych danych objaśniających Skróconego sprawozdania finansowego mBank S.A. za I półrocze 2023 roku. Transakcja ta nie miała wpływu na Skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za I półrocze 2023 roku.

## **10. Zmiany zobowiązań warunkowych**

W I półroczu 2023 roku nie miały miejsca zmiany zobowiązań pozabilansowych o charakterze kredytowym, tj. gwarancji, akredytyw oraz kwot niewykorzystanych kredytów, które nie wynikałyby z bieżącej działalności operacyjnej Grupy. Nie wystąpił też pojedynczy przypadek udzielenia gwarancji bądź innego zobowiązania warunkowego o znaczącej dla Grupy wartości.

## **11. Odpisanie wartości zapasów do wartości netto możliwej do uzyskania i odwrócenie takich odpisów**

W I półroczu 2023 roku powyższe zdarzenia nie wystąpiły w Grupie.

## **12. Dokonywanie odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości rzeczowych aktywów trwałych, wartości niematerialnych lub innych aktywów oraz odwracanie odpisów z tego tytułu**

W I półroczu 2023 roku powyższe zdarzenia nie wystąpiły w Grupie.

## **13. Dokonywanie odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości aktywów finansowych**

Dane dotyczące odpisów z tytułu utraty wartości aktywów finansowych prezentowane są w Nocie 12 niniejszego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

## **14. Rozwiązanie rezerw na koszty restrukturyzacji**

W I półroczu 2023 roku powyższe zdarzenia nie wystąpiły w Grupie.

## **15. Nabycia i zbycia pozycji rzeczowych aktywów trwałych**

W I półroczu 2023 roku nie miały miejsca istotne transakcje nabycia bądź zbycia rzeczowych aktywów trwałych, poza transakcjami typowymi dla prowadzonej przez Grupę działalności leasingowej.

## **16. Poczynione istotne zobowiązania na rzecz dokonania zakupu rzeczowych aktywów trwałych**

W I półroczu 2023 roku powyższe zdarzenia nie wystąpiły w Grupie.

## **17. Informacje o zmianie sposobu (metody) ustalania wartości godziwej instrumentów finansowych**

W okresie sprawozdawczym nie wystąpiły zmiany w sposobie (metodach) ustalania wartości godziwej instrumentów finansowych.

## **18. Zmiany w klasyfikacji aktywów finansowych w wyniku zmiany celu lub wykorzystania tych aktywów**

W okresie sprawozdawczym nie wystąpiły zmiany w klasyfikacji aktywów finansowych w wyniku zmiany celu lub wykorzystania tych aktywów.

## **19. Korekty błędów poprzednich okresów**

W I półroczu 2023 roku powyższe zdarzenia nie wystąpiły w Grupie. Korekty danych porównawczych zostały przedstawione w Nocie 2 w punkcie „Dane porównawcze”.

## **20. Informacje o zmianach sytuacji gospodarczej i warunków prowadzenia działalności, które mają istotny wpływ na wartość godziwą aktywów finansowych i zobowiązań finansowych jednostki niezależnie od tego, czy te aktywa i zobowiązania są ujęte w wartości godziwej czy w skorygowanej cenie nabycia (koszcie zamortyzowanym)**

W I półroczu 2023 roku powyższe zdarzenia nie wystąpiły w Grupie.

## **21. Niespłacenie lub naruszenie umowy pożyczki i niepodjęcie działań naprawczych**

W I półroczu 2023 roku powyższe zdarzenia nie wystąpiły w Grupie.

## Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport półroczny za I półrocze 2023 roku

Skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za I półrocze 2023 roku

(w tys. zł)

## 22. Stanowisko Zarządu odnośnie możliwości zrealizowania wcześniej publikowanych prognoz wyników za dany rok, w świetle wyników zaprezentowanych w raporcie kwartalnym w stosunku do danych prognozowanych

Bank nie podawał do publicznej wiadomości prognozy wyników finansowych za 2023 rok.

## 23. Zarejestrowany kapitał akcyjny

Łączna liczba akcji zwykłych na dzień 30 czerwca 2023 roku wyniosła 42 464 892 sztuk (31 grudnia 2022 roku: 42 433 495 sztuk) o wartości nominalnej 4 zł na akcję. Wszystkie wyemitowane akcje są w pełni opłacone.

ZAREJESTROWANY KAPITAŁ AKCYJNY (STRUKTURA) NA DZIEŃ 30 CZERWCA 2023 ROKU						
Rodzaj akcji	Rodzaj uprzywilejowania akcji	Rodzaj ograniczenia praw do akcji	Liczba akcji	Wartość serii / emisji wg wartości nominalnej (w zł)	Sposób pokrycia kapitału	Rok rejestracji
zwykłe na okaziciela*	-	-	9 989 000	39 956 000	w całości opłacone gotówką	1986
imienne zwykłe*	-	-	11 000	44 000	w całości opłacone gotówką	1986
zwykłe na okaziciela	-	-	2 500 000	10 000 000	w całości opłacone gotówką	1994
zwykłe na okaziciela	-	-	2 000 000	8 000 000	w całości opłacone gotówką	1995
zwykłe na okaziciela	-	-	4 500 000	18 000 000	w całości opłacone gotówką	1997
zwykłe na okaziciela	-	-	3 800 000	15 200 000	w całości opłacone gotówką	1998
zwykłe na okaziciela	-	-	170 500	682 000	w całości opłacone gotówką	2000
zwykłe na okaziciela	-	-	5 742 625	22 970 500	w całości opłacone gotówką	2004
zwykłe na okaziciela	-	-	270 847	1 083 388	w całości opłacone gotówką	2005
zwykłe na okaziciela	-	-	532 063	2 128 252	w całości opłacone gotówką	2006
zwykłe na okaziciela	-	-	144 633	578 532	w całości opłacone gotówką	2007
zwykłe na okaziciela	-	-	30 214	120 856	w całości opłacone gotówką	2008
zwykłe na okaziciela	-	-	12 395 792	49 583 168	w całości opłacone gotówką	2010
zwykłe na okaziciela	-	-	16 072	64 288	w całości opłacone gotówką	2011
zwykłe na okaziciela	-	-	36 230	144 920	w całości opłacone gotówką	2012
zwykłe na okaziciela	-	-	35 037	140 148	w całości opłacone gotówką	2013
zwykłe na okaziciela	-	-	36 044	144 176	w całości opłacone gotówką	2014
zwykłe na okaziciela	-	-	28 867	115 468	w całości opłacone gotówką	2015
zwykłe na okaziciela	-	-	41 203	164 812	w całości opłacone gotówką	2016
zwykłe na okaziciela	-	-	31 995	127 980	w całości opłacone gotówką	2017
zwykłe na okaziciela	-	-	24 860	99 440	w całości opłacone gotówką	2018
zwykłe na okaziciela	-	-	13 385	53 540	w całości opłacone gotówką	2019
zwykłe na okaziciela	-	-	16 673	66 692	w całości opłacone gotówką	2020
zwykłe na okaziciela	-	-	17 844	71 376	w całości opłacone gotówką	2021
zwykłe na okaziciela	-	-	48 611	194 444	w całości opłacone gotówką	2022
zwykłe na okaziciela	-	-	31 397	125 588	w całości opłacone gotówką	2023
<b>Liczba akcji, razem</b>			<b>42 464 892</b>			
<b>Zarejestrowany kapitał akcyjny, razem</b>				<b>169 859 568</b>		
<b>Wartość nominalna jednej akcji (w zł)</b>		<b>4</b>				

\* Stan akcji na dzień bilansowy

## 24. Znaczące pakiety akcji

Jedynym akcjonariuszem posiadającym powyżej 5% kapitału zakładowego i ogółu głosów na Walnym Zgromadzeniu jest Commerzbank AG, który na dzień 30 czerwca 2023 roku posiadał 69,12% kapitału zakładowego i głosów na walnym zgromadzeniu mBanku S.A.

### Zmiany w strukturze własności znaczących pakietów akcji Banku

W dniu 7 lutego 2023 roku Bank otrzymał od Powszechnego Towarzystwa Emerytalnego Allianz Polska S.A. (PTE Allianz Polska S.A.) zawiadomienie o zmniejszeniu udziału funduszy zarządzanych przez PTE Allianz Polska S.A. w kapitale zakładowym i ogólnej liczbie głosów na walnym zgromadzeniu mBanku S.A. poniżej 5% w wyniku sprzedaży akcji Banku w dniu 3 lutego 2023 roku.

Po sprzedaży fundusze zarządzane przez PTE Allianz Polska S.A. posiadały 2 115 048 akcji Banku, które stanowiły 4,98% udziału w kapitale zakładowym i ogólnej liczbie głosów na walnym zgromadzeniu mBanku S.A.



**Grupa mBanku S.A.**

Skonsolidowany raport półroczny za I półrocze 2023 roku

Skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za I półrocze 2023 roku

(w tys. zł)

**25. Zestawienie zmian w stanie posiadania akcji Banku oraz uprawnień do nich przez osoby zarządzające i nadzorujące**

	Liczba akcji posiadanych na dzień przekazania raportu za I kwartał 2023 roku	Liczba akcji nabytych od dnia przekazania raportu za I kwartał 2023 roku do dnia przekazania raportu za I półrocze 2023 roku	Liczba akcji sprzedanych od dnia przekazania raportu za I kwartał 2023 roku do dnia przekazania raportu za I półrocze 2023 roku	Liczba akcji posiadanych na dzień przekazania raportu za I półrocze 2023 roku
<b>Zarząd Banku</b>				
1. Cezary Stypułkowski	27 884	3 018	-	30 902
2. Krzysztof Dąbrowski	-	1 516	-	1 516
3. Cezary Kocik	-	1 559	(1 559)	-
4. Marek Lusztyń	303	980	-	1 283
5. Julia Nusser	-	-	-	-
6. Adam Pers	-	1 532	(1 532)	-
7. Pascal Ruhland	-	-	-	-

	Liczba uprawnień do akcji posiadanych na dzień przekazania raportu za I kwartał 2023 roku	Liczba uprawnień do akcji nabytych od dnia przekazania raportu za I kwartał 2023 roku do dnia przekazania raportu za I półrocze 2023 roku	Liczba uprawnień do akcji zrealizowanych od dnia przekazania raportu za I kwartał 2023 roku do dnia przekazania raportu za I półrocze 2023 roku	Liczba uprawnień do akcji posiadanych na dzień przekazania raportu za I półrocze 2023 roku
<b>Zarząd Banku</b>				
1. Cezary Stypułkowski	-	3 018	(3 018)	-
2. Krzysztof Dąbrowski	-	1 516	(1 516)	-
3. Cezary Kocik	-	1 559	(1 559)	-
4. Marek Lusztyń	-	980	(980)	-
5. Julia Nusser	-	-	-	-
6. Adam Pers	-	1 532	(1 532)	-
7. Pascal Ruhland	-	-	-	-

Na dzień przekazania raportu za I kwartał 2023 roku i na dzień przekazania raportu za I półrocze 2023 roku Członkowie Rady Nadzorczej mBanku S.A. nie posiadali i nie posiadają akcji Banku ani uprawnień do akcji Banku.

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

Grupa monitoruje status wszystkich spraw sądowych wniesionych przeciwko podmiotom z Grupy, w tym stan orzecznictwa sądowego w sprawach dotyczących kredytów w walucie obcej pod kątem kształtowania się i ewentualnych zmian linii orzeczniczych, jak również poziom wymaganych rezerw na sprawy sporne.

Grupa tworzy rezerwy na sprawy sporne prowadzone przeciwko podmiotom Grupy, które w wyniku przeprowadzonej oceny ryzyka wiążą się z prawdopodobnym wypływem środków z tytułu wypełnienia zobowiązania oraz gdy można dokonać wiarygodnego szacunku kwoty tego zobowiązania. Wysokość rezerw ustala się biorąc pod uwagę między innymi kwoty wypływu środków wyliczone na podstawie scenariuszy potencjalnych rozstrzygnięć spraw spornych oraz ich prawdopodobieństwo oszacowane przez Grupę na podstawie dotychczasowego orzecznictwa sądów w podobnych sprawach oraz doświadczeń Grupy.

Wartość rezerw na sprawy sporne na dzień 30 czerwca 2023 roku wynosiła 1 133 942 tys. zł, z czego 1 105 594 tys. zł dotyczyło rezerw na sprawy sądowe związane z kredytami walutowymi (na dzień 31 grudnia 2022 roku odpowiednio 767 508 tys. zł i 718 128 tys. zł). Ewentualny wypływ środków z tytułu wypełnienia zobowiązania następuje w momencie prawomocnego rozstrzygnięcia spraw przez sądy, co pozostaje poza kontrolą Grupy.

**Informacje na temat największych postępowań dotyczących zobowiązań warunkowych emitenta****1. Pozew firmy LPP S.A.**

W dniu 17 maja 2018 roku do mBanku S.A. wpłynął pozew firmy LPP S.A. z siedzibą w Gdańsku w sprawie roszczenia odszkodowawczego w kwocie 96 307 tys. zł z tytułu opłaty interchange. Firma LPP S.A. wnosi o zasądzenie kwoty odszkodowania solidarnie od mBanku S.A. i od innego banku krajowego.

Powód zarzuca obydwu pozwany bankom oraz innym bankom działającym w Polsce udział w bezprawnym porozumieniu naruszającym przepisy ustawy o ochronie konkurencji i konsumentów oraz Traktatu o funkcjonowaniu Unii Europejskiej, tj. w porozumieniu ograniczającym konkurencję na rynku usług acquiringowych związanych z regulowaniem zobowiązań klientów wobec Powoda z tytułu płatności za nabywane przez nich towary za pomocą kart płatniczych na terytorium Polski.

W dniu 16 sierpnia 2018 roku mBank S.A. złożył odpowiedź na pozew i wniósł o oddalenie powództwa. Sąd uwzględnił wnioski Pozwanych o wezwanie szesnastu banków do udziału w sprawie oraz zarządził doręczenie bankom pism z wnioskiem o wezwanie. Dwa banki przystąpiły do sprawy w charakterze interwenientów ubocznych. Wyrokiem z dnia 27 stycznia 2023 roku Sąd Okręgowy w Warszawie oddalił powództwo LPP S.A. w całości. Wyrok nie jest prawomocny, w dniu 27 marca 2023 roku LPP S.A. złożył apelację, na którą Bank złożył odpowiedź w dniu 26 czerwca 2023 roku.

**2. Pozew firmy Polski Koncern Naftowy ORLEN S.A.**

W dniu 7 lutego 2020 roku do mBanku S.A. wpłynął pozew firmy Polski Koncern Naftowy ORLEN S.A. (Orlen S.A.) z siedzibą w Płocku w sprawie roszczenia odszkodowawczego w kwocie 635 681 tys. zł z tytułu opłaty interchange. Firma Orlen S.A. wnosi o zasądzenie kwoty odszkodowania solidarnie od mBanku S.A. i od innego banku krajowego oraz od Master Card Europe i VISA Europe Management Services.

Powód zarzuca obydwu pozwany bankom oraz innym bankom działającym w Polsce udział w bezprawnym porozumieniu naruszającym przepisy ustawy o ochronie konkurencji i konsumentów oraz Traktatu o funkcjonowaniu Unii Europejskiej, tj. w porozumieniu ograniczającym konkurencję na rynku usług acquiringowych związanych z regulowaniem zobowiązań klientów wobec Powoda z tytułu płatności za nabywane przez nich towary i usługi za pomocą kart płatniczych na terytorium Polski. W dniu 28 maja 2020 roku mBank S.A. złożył odpowiedź na pozew i wniósł o oddalenie powództwa. Sąd uwzględnił wnioski Pozwanych o wezwanie szesnastu banków do udziału w sprawie oraz zarządził doręczenie bankom pism z wnioskiem o wezwanie. Dwa banki przystąpiły do sprawy w charakterze interwenientów ubocznych.

**3. Pozew zbiorowy przeciwko mBankowi S.A. dotyczący klauzul waloryzacyjnych**

Szczegółowe informacje dotyczące pozwu zbiorowego przeciwko Bankowi znajdują się w Nocie 30.

**4. Indywidualne sprawy sądowe przeciwko Bankowi dotyczące kredytów indeksowanych do CHF**

Szczegółowe informacje na temat indywidualnych spraw sądowych przeciwko Bankowi dotyczących kredytów indeksowanych do CHF znajdują się w Nocie 30.

**Informacje o przeprowadzonych kontrolach podatkowych**

W dniu 11 maja 2021 roku w mBanku S.A. została wszczęta przez Naczelnika Urzędu Celno-Skarbowego w Opolu kontrola celno-skarbowa w zakresie prawidłowości i rzetelności wywiązywania się z obowiązków płatnika w zakresie zryczałtowanego podatku dochodowego od osób prawnych z tytułu wypłat należności wymienionych w Art. 21 ust. 1 ustawy z dnia 15 lutego 1992 roku o podatku dochodowym od osób prawnych za lata 2018 i 2019. Kontrola jest w toku.

W dniach od 9 września 2022 roku do 17 lipca 2023 roku w Oddziale mBanku S.A. na Słowacji trwała kontrola podatkowa prowadzona przez Úrad Pre Vybrané Hospodárske Subjekty w Bratisławie w zakresie prawidłowości rozliczeń z tytułu podatku dochodowego od osób prawnych (CIT) za 2019 rok. Kontrola nie wykazała nieprawidłowości.

Organy podatkowe mogą przeprowadzać kontrole i weryfikować zapisy operacji gospodarczych ujętych w księgach rachunkowych w ciągu 5 lat od zakończenia roku podatkowego, w którym złożono deklaracje podatkowe, dokonać ustalenia dodatkowego zobowiązania podatkowego i nałożyć związane z tym kary. W opinii Zarządu nie istnieją okoliczności wskazujące na prawdopodobieństwo powstania istotnych zobowiązań podatkowych w tym zakresie.

## Kontrole Zakładu Ubezpieczeń Społecznych

mFinanse S.A., spółka zależna od Banku, była objęta kontrolą prowadzoną przez Zakład Ubezpieczeń Społecznych (ZUS) w okresie od 16 maja 2022 roku do 2 marca 2023 roku. Przedmiotem kontroli był obszar prawidłowości i rzetelności obliczania składek na ubezpieczenie społeczne oraz innych składek, do których pobierania zobowiązany jest Zakład, oraz zgłaszanie do ubezpieczeń społecznych i ubezpieczenia zdrowotnego za lata 2018 – 2021. W dniu 3 marca 2023 roku Spółka otrzymała Protokół z kontroli ZUS we wskazanym powyżej zakresie, do którego mFinanse wniosło zastrzeżenia. Do dnia sporządzenia niniejszego sprawozdania finansowego mFinanse S.A. nie otrzymało z ZUS decyzji wymiarowej.

Spółka toczy spór z ZUS dotyczący interpretacji stosowania przepisów prawa ubezpieczeń społecznych w zakresie modelu współpracy zakładającego równoczesne zatrudnienie współpracowników w oparciu o część etatu oraz umowę cywilnoprawną. Obecnie w fazie postępowania sądowego jest 8 spraw w obszarze stosowanego przez spółkę modelu współpracy. Grupa stoi na stanowisku, że stosowany przez Spółkę model współpracy jest zgodny z przepisami prawa, w tym Prawa Bankowego w zakresie zapewnienia pośrednikom kredytowym dostępu do danych objętych tajemnicą bankową.

W związku z powyższą kwestią Grupa na dzień 30 czerwca 2023 roku posiadała rezerwę w wysokości 116 873 tys. zł (31 grudnia 2022 roku: 99 346 tys. zł).

## Kontrola Urzędu Komisji Nadzoru Finansowego (UKNF)

W okresie od października do grudnia 2018 roku pracownicy UKNF przeprowadzili w Banku kontrolę w celu sprawdzenia czy działalność mBanku S.A. w zakresie wykonywania obowiązków depozytariusza jest zgodna z prawem oraz umową o wykonywaniu funkcji depozytariusza, a w szczególności z ustawą z dnia 27 maja 2004 roku o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi (Dz. U. z 2018 roku poz. 1355, z późniejszymi zmianami).

Szczegółowe ustalenia kontroli zostały przedstawione w protokole przekazanym Bankowi w dniu 11 lutego 2019 roku. W dniu 25 lutego 2019 roku Bank przekazał UKNF zastrzeżenia do protokołu oraz dodatkowe wyjaśnienia w kwestiach podlegających kontroli.

W dniu 1 kwietnia 2019 roku Bank otrzymał odpowiedź UKNF na zastrzeżenia do protokołu kontroli oraz zalecenia UKNF w zakresie dostosowania działalności jako depozytariusz funduszy inwestycyjnych do przepisów prawa. Wszystkie zastrzeżenia Banku zostały odrzucone przez regulatora. W dniu 25 kwietnia 2019 roku Bank przekazał UKNF deklarację działań w ramach realizacji zaleceń pokontrolnych. Urząd pismem z dnia 4 września 2019 roku wniósł zastrzeżenia do realizacji wybranych zaleceń. W dniu 11 października 2019 roku Bank przekazał UKNF odpowiedź na zastrzeżenia, w której doprecyzował opis podejmowanych działań, jak również przedstawił nowe rozwiązania zmierzające do realizacji zaleceń. W dniu 5 grudnia 2019 roku UKNF przekazał Bankowi odpowiedź na pismo zawierające akceptację części działań Banku mających na celu realizację zaleceń pokontrolnych oraz doprecyzowanie innych oczekiwań, które są realizowane. W dniu 14 maja 2020 roku Bank formalnie potwierdził realizację wszystkich zaleceń KNF. W dniu 27 lutego 2020 roku Bank otrzymał postanowienie UKNF z dnia 25 lutego 2020 roku o wszczęciu postępowania administracyjnego w sprawie nałożenia na Bank kary administracyjnej na podstawie przepisów Ustawy z dnia 27 maja 2004 roku o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi. W dniu 23 kwietnia 2021 roku Bank otrzymał decyzję KNF z dnia 16 kwietnia 2021 roku dotyczącą tego postępowania, nakładającą na Bank karę pieniężną w łącznej wysokości 4 300 tys. zł. Bank zapłacił nałożoną karę w dniu 17 marca 2022 roku.

W dniu 7 maja 2021 roku Bank złożył wniosek do UKNF o ponowne rozpatrzenie sprawy. W dniu 17 grudnia 2021 roku UKNF podtrzymał decyzję z dnia 16 kwietnia 2021 roku. W dniu 21 stycznia 2022 roku Bank złożył skargę do Wojewódzkiego Sądu Administracyjnego na decyzję KNF.

W dniu 24 sierpnia 2022 roku Wojewódzki Sąd Administracyjny oddalił skargę Banku w przedmiocie kary pieniężnej. W dniu 14 listopada 2022 roku Bank złożył do Naczelnego Sądu Administracyjnego skargę kasacyjną w powyższej sprawie.

## Postępowania wszczęte przez Urząd Ochrony Konkurencji i Konsumentów (UOKiK)

- W dniu 12 kwietnia 2019 roku UOKiK wszczął postępowanie z urzędu w sprawie o uznanie postanowień wzorca umowy za niedozwolone. Postępowanie dotyczy klauzul modyfikacyjnych wskazujących okoliczności, w których Bank jest uprawniony do zmiany warunków umownych, w tym wysokości opłat i prowizji. W ocenie Prezesa UOKiK stosowane przez Bank klauzule modyfikacyjne umożliwiają Bankowi jednostronną, nieograniczoną i dowolną możliwość zmiany sposobu wykonywania umowy. W konsekwencji Prezes UOKiK stoi na stanowisku, że klauzule stosowane przez Bank kształtują prawa i obowiązki konsumentów w sposób sprzeczny z dobrymi obyczajami, rażąco naruszając ich interesy. Uzasadnia to zarzut abuzywności tych klauzul. mBank nie zgadza się z tym stanowiskiem. Pismem z dnia 28 kwietnia 2023 roku UOKiK przedłużył postępowanie do 31 sierpnia 2023 roku.

## Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport półroczny za I półrocze 2023 roku

Skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za I półrocze 2023 roku

(w tys. zł)

- W dniu 21 lipca 2017 roku UOKiK wszczął postępowanie przeciwko mBankowi w sprawie naruszenia zbiorowych interesów konsumentów uznając, iż Bank nienależycie informuje klientów o ryzyku zmiany kursów walut, przeliczeniu ryzyka walutowego na konsumenta oraz nieprawidłowym ustalaniu wysokości rat w ten sposób, że Bank je zawyżał. W odpowiedzi Bank pismem z dnia 18 sierpnia 2017 roku ustosunkował się do zarzutów organu. Pismem z dnia 18 lutego 2019 roku Prezes UOKiK zażądał szczegółowych informacji w zakresie obsługi kredytów hipotecznych waloryzowanych kursem waluty obcej, na które Bank udzielił odpowiedzi. Pismem z dnia 14 października 2021 roku Prezes UOKiK zawiadomił Bank, że postępowanie dowodowe zostało zakończone, wyznaczył termin do zapoznania się z aktami postępowania oraz termin do wypowiedzenia się w sprawie zebranych dowodów. Bank wypowiedział się w sprawie zebranych dowodów w wyznaczonym terminie. Prezes UOKiK przedłużył zakończenie postępowania do 31 lipca 2022 roku. Na dzień zatwierdzenia niniejszego sprawozdania finansowego Grupa nie otrzymała informacji o kolejnym przedłużeniu postępowania.
- Postanowieniem z dnia 8 lipca 2022 roku Prezes UOKiK wszczął postępowanie w sprawie stosowania praktyk naruszających zbiorowe interesy konsumentów polegające na niedokonywaniu – po zgłoszeniu przez konsumenta transakcji płatniczej jako nieautoryzowanej – zwrotu kwoty tej transakcji albo przywrócenia rachunku do stanu, jaki istniałby gdyby transakcja nie została wykonana w trybie i w terminie określonym w ustawie o usługach płatniczych, oraz polegające na przekazywaniu konsumentom w odpowiedziach na ich zgłoszenia nieprawidłowych informacji o weryfikacji przez Bank prawidłowego użycia instrumentu płatniczego. W dniu 22 sierpnia 2022 roku mBank S.A. zajął stanowisko w przedmiocie zarzutów zawartych w postanowieniu. W grudniu 2022 roku rozpoczęły się warsztaty w UOKiK z udziałem zainteresowanych banków, mające na celu wypracowanie wspólnego sposobu reagowania na nieautoryzowane transakcje, których Bank jest uczestnikiem.

## 27. Zobowiązania pozabilansowe

Poniższa tabela przedstawia zobowiązania pozabilansowe udzielone i otrzymane przez Grupę oraz wartość nominalną otwartych transakcji pochodnych Grupy na dzień 30 czerwca 2023 roku i 31 grudnia 2022 roku.

	30.06.2023	31.12.2022
<b>Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane</b>	<b>51 306 963</b>	<b>50 778 749</b>
<b>Zobowiązania udzielone</b>	<b>41 263 094</b>	<b>41 276 600</b>
Finansowe	32 724 048	33 164 015
Gwarancje i inne produkty finansowe	8 049 861	8 112 585
Pozostałe zobowiązania	489 185	-
<b>Zobowiązania otrzymane</b>	<b>10 043 869</b>	<b>9 502 149</b>
Finansowe	629 532	773 790
Gwarancyjne	9 414 337	8 728 359
<b>Pochodne instrumenty finansowe (wartość nominalna kontraktów)</b>	<b>651 262 915</b>	<b>726 104 598</b>
Instrumenty pochodne na stopę procentową	549 856 074	592 314 888
Walutowe instrumenty pochodne	95 996 311	127 927 043
Instrumenty pochodne na ryzyko rynkowe	5 410 530	5 862 667
<b>Pozycje pozabilansowe razem</b>	<b>702 569 878</b>	<b>776 883 347</b>

## 28. Transakcje z podmiotami powiązаныmi

mBank S.A. jest jednostką dominującą Grupy mBanku S.A., a Commerzbank AG jest jednostką dominującą najwyższego szczebla i jednocześnie bezpośrednią jednostką dominującą wobec mBanku S.A.

Wszystkie transakcje pomiędzy Bankiem a podmiotami powiązаныmi były transakcjami typowymi i rutynowymi, zawartymi na warunkach nie odbiegających od warunków rynkowych, a ich charakter i warunki wynikały z bieżącej działalności operacyjnej, prowadzonej przez Bank. Transakcje z podmiotami powiązаныmi przeprowadzone w ramach zwykłej działalności operacyjnej obejmują kredyty, depozyty oraz transakcje w walutach obcych.

Wartości transakcji, tj.: salda należności i zobowiązań na dzień 30 czerwca 2023 roku i 31 grudnia 2022 roku oraz związane z nimi koszty i przychody za okres od 1 stycznia do 30 czerwca 2023 roku i za okres od 1 stycznia do 30 czerwca 2022 roku, przedstawia poniższe zestawienie.

## Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport półroczny za I półrocze 2023 roku

Skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za I półrocze 2023 roku

(w tys. zł)

	Spółki zależne mBanku			Commerzbank AG			Pozostałe spółki Grupy Commerzbank AG		
	30.06.2023	31.12.2022	30.06.2022	30.06.2023	31.12.2022	30.06.2022	30.06.2023	31.12.2022	30.06.2022
<b>Sprawozdanie z sytuacji finansowej</b>									
Aktywa	2 547	2 390		840 875	684 577		5 691	37	
Zobowiązania	30 679	24 752		2 014 211	2 598 059		213 944	77 829	
<b>Rachunek zysków i strat</b>									
Przychody z tytułu odsetek	-		26	32 471		20 174	-		17
Koszty odsetek	(372)		(12)	(28 180)		(20 091)	(1 560)		(145)
Przychody z tytułu opłat i prowizji	44		224	3 108		2 216	26		146
Koszty z tytułu opłat i prowizji	(12 892)		(10 962)	-		-	-		-
Pozostałe przychody operacyjne	1 167		1 114	943		2 620	-		-
Ogólne koszty administracyjne, amortyzacja i pozostałe koszty operacyjne	(2)		-	(6 978)		(5 590)	-		-
<b>Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane</b>									
Zobowiązania udzielone	383 433	410 882		2 098 567	2 101 314		1 619	1 608	
Zobowiązania otrzymane	-	-		1 864 681	1 915 387		-	-	

Łączny koszt wynagrodzeń Członków Rady Nadzorczej Banku, Członków Zarządu Banku oraz pozostałych członków kluczowego personelu kierowniczego Banku pełniących funkcje od 1 stycznia do 30 czerwca 2023 roku rozpoznany w rachunku zysków i strat Grupy w tym okresie wyniósł: 18 894 tys. zł (w okresie od 1 stycznia do 30 czerwca 2022 roku: 15 544 tys. zł). W odniesieniu do Członków Zarządu Banku oraz pozostałych członków kluczowego personelu kierowniczego koszt wynagrodzeń obejmuje również koszt wynagrodzeń regulowanych w formie akcji i warrantów zamiennych na akcje.

### 29. Udzielone poręczenia kredytu, pożyczki lub udzielone gwarancje o znaczącej wartości

W okresie sześciu miesięcy zakończonym 30 czerwca 2023 roku Grupa mBanku S.A nie zawarła znaczących umów dotyczących udzielenia gwarancji spłaty kredytu lub pożyczki oraz udzielenia poręczeń spłaty kredytu lub pożyczki.

### 30. Inne informacje, które zdaniem emitenta są istotne dla oceny jego sytuacji kadrowej, majątkowej, finansowej, wyniku finansowego i ich zmian, oraz informacje, które są istotne dla oceny możliwości realizacji zobowiązań przez emitenta

#### Zarząd mBanku S.A.

Na dzień 30 czerwca 2023 roku Zarząd mBanku S.A. pełnił funkcje w następującym składzie:

1. Cezary Stypułkowski – Prezes Zarządu,
2. Krzysztof Dąbrowski – Wiceprezes Zarządu ds. Operacji i Informatyki,
3. Cezary Kocik – Wiceprezes Zarządu ds. Bankowości Detalicznej,
4. Marek Lusztyn – Wiceprezes Zarządu ds. Zarządzania Ryzykiem,
5. Julia Nusser – Wiceprezes Zarządu ds. Compliance, Prawnych i HR
6. Adam Pers – Wiceprezes Zarządu ds. Bankowości Korporacyjnej i Inwestycyjnej,
7. Pascal Ruhland – Wiceprezes Zarządu ds. Finansów.

#### Zmiany w składzie Zarządu mBanku S.A.

- W dniu 17 stycznia 2023 roku Pan Andreas Böger, Wiceprezes Zarządu ds. Finansów złożył rezygnację z pełnionej funkcji z dniem 30 kwietnia 2023 roku.
- W dniu 30 marca 2023 roku Rada Nadzorcza Banku powołała z dniem 1 maja 2023 roku nowych członków Zarządu mBanku:
  - Panią Julię Nusser na stanowisko Wiceprezes Zarządu ds. Compliance, Prawnych i HR oraz
  - Pana Pascala Ruhlanda na stanowisko Wiceprezesa Zarządu ds. Finansówna okres do czasu zakończenia obecnej kadencji Zarządu mBanku S.A.

## Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport półroczny za I półrocze 2023 roku

Skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za I półrocze 2023 roku

(w tys. zł)

### Rada Nadzorcza mBanku S.A.

Na dzień 30 czerwca 2023 roku skład Rady Nadzorczej mBanku S.A. przedstawiał się następująco:

1. Agnieszka Słomka-Gołębiowska – Przewodnicząca,
2. Bettina Orlopp – Wiceprzewodnicząca,
3. Hans-Georg Beyer,
4. Tomasz Bieske,
5. Marcus Chromik,
6. Mirosław Godlewski,
7. Aleksandra Gren,
8. Thomas Schaufler.

### Zmiany w składzie Rady Nadzorczej mBanku S.A.

Do dnia 30 czerwca 2023 roku nastąpiły następujące zmiany dotyczące składu Rady Nadzorczej mBanku S.A.:

- W dniu 14 października 2022 roku Pan Arno Walter złożył rezygnację z funkcji członka Rady Nadzorczej z dniem 30 marca 2023 roku,
- W dniu 9 grudnia 2022 roku Rada Nadzorcza mBanku powołała Pana Hansa-Georga Beyera na stanowisko członka Rady Nadzorczej Banku na okres od dnia 1 stycznia 2023 roku do końca trwania obecnej kadencji Rady Nadzorczej,
- W dniu 30 marca 2023 roku Walne Zgromadzenie mBanku S.A. wybrało Pana Thomasa Schauflera na nowego członka Rady Nadzorczej Banku na okres od dnia 31 marca 2023 roku do końca trwania obecnej kadencji Rady Nadzorczej.

### 31. Czynniki, które będą miały wpływ na osiągnięte wyniki w perspektywie kolejnego kwartału

Na wyniki kolejnego kwartału wpływać będą rozstrzygnięcia sądów, liczba pozwów oraz ugód, a także ewentualne rozstrzygnięcia Sądu Najwyższego, innych instytucji państwowych lub Trybunału Sprawiedliwości Unii Europejskiej w sprawie kredytów walutowych, co szerzej opisano w Nocie 30.

### 32. Pozostałe informacje

- Wymagany poziom współczynników kapitałowych Grupy mBanku S.A. według stanu na dzień 30 czerwca 2023 roku

Minimalny wymagany poziom współczynników kapitałowych na koniec czerwca 2023 roku wyniósł:

- dla mBanku - łączny współczynnik kapitałowy: 12,55% oraz współczynnik kapitału Tier I: 10,20%
- dla Grupy mBanku - łączny współczynnik kapitałowy: 12,33% oraz współczynnik kapitału Tier I: 10,04%.

Na dzień zatwierdzenia niniejszego sprawozdania finansowego mBank S.A. oraz Grupa mBanku S.A. spełniają wymogi KNF w zakresie wymaganych współczynników kapitałowych, zarówno w ujęciu jednostkowym jak i skonsolidowanym.

- Rozwiązania przejściowe w odpowiedzi na pandemię COVID-19

Do dnia 31 grudnia 2022 roku Grupa mBanku uwzględniała w kalkulacji funduszy własnych, współczynników kapitałowych oraz wskaźnika dźwigni przepisy przejściowe dotyczące tymczasowego traktowania niezrealizowanych zysków i strat z tytułu instrumentów finansowych wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody w związku z pandemią COVID-19, zawarte w rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2020/873 z dnia 24 czerwca 2020 roku zmieniającym rozporządzenia (UE) 575/2013 i (UE) 2019/876 w odniesieniu do niektórych dostosowań w odpowiedzi na pandemię COVID-19.

Zastosowanie przepisów przejściowych miało na celu złagodzenie negatywnego wpływu niezrealizowanych strat z tytułu instrumentów dłużnych sektora instytucji rządowych i samorządowych podczas pandemii COVID-19, a decyzja o ich zastosowaniu oznaczała, że Grupa w okresie tymczasowego traktowania była w stanie ograniczyć wpływ znacznej części zmienności wyceny rynkowej portfela obligacji rządowych i samorządowych.

Przepisy przejściowe przestały obowiązywać od dnia 1 stycznia 2023 roku.

**Grupa mBanku S.A.**

Skonsolidowany raport półroczny za I półrocze 2023 roku

Skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za I półrocze 2023 roku

(w tys. zł)

Zaraportowane miary wyliczone z uwzględnieniem przepisów przejściowych oraz miary wyliczone bez uwzględnienia przepisów przejściowych dla Grupy mBanku przedstawiono w poniższej tabeli.

	30.06.2023		31.12.2022	
	Miary zaraportowane	Miary wyliczone bez uwzględnienia przepisów przejściowych	Miary zaraportowane	Miary wyliczone bez uwzględnienia przepisów przejściowych
Kapitał podstawowy Tier I (tys. zł)	12 719 795	n/d	12 153 665	11 807 391
Kapitał Tier I (tys. zł)	12 719 795	n/d	12 153 665	11 807 391
Fundusze własne (tys. zł)	14 780 086	n/d	14 403 163	14 056 888
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (w %)	14,5	n/d	13,8	13,4
Współczynnik kapitału Tier I (w %)	14,5	n/d	13,8	13,4
Łączny współczynnik kapitałowy (w %)	16,8	n/d	16,4	16,0

**33. Zdarzenia po dniu bilansowym**

Od dnia 30 czerwca 2023 roku do dnia zatwierdzenia niniejszego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego nie wystąpiły zdarzenia, które wymagałyby dodatkowego ujawnienia w niniejszym skróconym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym.

**Grupa mBanku S.A.**

Skonsolidowany raport półroczny za I półrocze 2023 roku

Skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za I półrocze 2023 roku

(w tys. zł)

**PODPISY CZŁONKÓW ZARZĄDU MBANKU S.A.**

<b>Data</b>	<b>Imię i nazwisko</b>	<b>Stanowisko</b>	<b>Podpis</b>
01.08.2023	Cezary Stypułkowski	Prezes Zarządu	<i>(podpisano elektronicznie)</i>
01.08.2023	Krzysztof Dąbrowski	Wiceprezes Zarządu ds. Operacji i Informatyki	<i>(podpisano elektronicznie)</i>
01.08.2023	Cezary Kocik	Wiceprezes Zarządu ds. Bankowości Detalicznej	<i>(podpisano elektronicznie)</i>
01.08.2023	Marek Lusztyn	Wiceprezes Zarządu ds. Zarządzania Ryzykiem	<i>(podpisano elektronicznie)</i>
01.08.2023	Julia Nusser	Wiceprezes Zarządu ds. Compliance, Prawnych i HR	<i>(podpisano elektronicznie)</i>
01.08.2023	Adam Pers	Wiceprezes Zarządu ds. Bankowości Korporacyjnej i Inwestycyjnej	<i>(podpisano elektronicznie)</i>
01.08.2023	Pascal Ruhland	Wiceprezes Zarządu ds. Finansów	<i>(podpisano elektronicznie)</i>



**Grupa mBanku S.A.**

Skonsolidowany raport półroczny za I półrocze 2023 roku

Skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe mBanku S.A. za I półrocze 2023 roku

(w tys. zł)

**SKRÓCONE JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE FINANSOWE  
MBANKU S.A. ZA I PÓŁROCZE 2023 ROKU****SKRÓCONY JEDNOSTKOWY RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT**

	Okres od 01.04.2023 do 30.06.2023	Okres od 01.01.2023 do 30.06.2023	Okres od 01.04.2022 do 30.06.2022 - przekształcony	Okres od 01.01.2022 do 30.06.2022 - przekształcony
Przychody z tytułu odsetek, w tym:	3 453 687	6 864 941	2 142 970	3 710 395
<i>Przychody z tytułu odsetek obliczone przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej</i>	3 379 441	6 696 995	2 116 011	3 639 445
<i>Przychody o charakterze zbliżonym do odsetek od aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy</i>	74 246	167 946	26 959	70 950
Koszty odsetek	(1 392 169)	(2 930 783)	(561 479)	(746 840)
<b>Wynik z tytułu odsetek</b>	<b>2 061 518</b>	<b>3 934 158</b>	<b>1 581 491</b>	<b>2 963 555</b>
Przychody z tytułu opłat i prowizji	694 798	1 379 553	711 038	1 446 339
Koszty z tytułu opłat i prowizji	(238 433)	(444 442)	(180 048)	(345 645)
<b>Wynik z tytułu opłat i prowizji</b>	<b>456 365</b>	<b>935 111</b>	<b>530 990</b>	<b>1 100 694</b>
Przychody z tytułu dywidend	4 506	4 628	47 491	48 326
Wynik na działalności handlowej	(55)	7 574	(23 300)	67 604
Zyski lub straty z tytułu aktywów finansowych nieprzeznaczonych do obrotu obowiązkowo wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	(10 143)	3 806	(71 408)	(79 516)
Zyski lub straty z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów oraz zobowiązań finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	(1 475)	(50 310)	(32 337)	(56 354)
Pozostałe przychody operacyjne	14 309	45 711	22 967	39 227
Utrata wartości lub odwrócenie utraty wartości z tytułu aktywów finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	(132 489)	(285 806)	(163 577)	(394 573)
Koszty ryzyka prawnego związanego z kredytami walutowymi	(1 540 192)	(2 348 680)	(175 094)	(367 848)
Ogólne koszty administracyjne	(523 105)	(1 188 511)	(844 784)	(1 509 274)
Amortyzacja	(102 020)	(203 516)	(104 108)	(205 425)
Pozostałe koszty operacyjne	(45 506)	(88 395)	(63 818)	(110 265)
<b>Wynik działalności operacyjnej</b>	<b>181 713</b>	<b>765 770</b>	<b>704 513</b>	<b>1 496 151</b>
Podatki od pozycji bilansowych Grupy	(176 726)	(359 105)	(159 210)	(311 221)
Udział w zyskach (stratach) jednostek wycenianych metodą praw własności	49 731	119 855	27 985	92 324
<b>Zysk / (strata) brutto</b>	<b>54 718</b>	<b>526 520</b>	<b>573 288</b>	<b>1 277 254</b>
Podatek dochodowy	(54 319)	(367 464)	(356 096)	(545 955)
<b>Zysk / (strata) netto</b>	<b>399</b>	<b>159 056</b>	<b>217 192</b>	<b>731 299</b>
<b>Zysk na jedną akcję zwykłą (w zł)</b>	<b>0,01</b>	<b>3,75</b>	<b>5,12</b>	<b>17,25</b>
<b>Rozwodniony zysk na jedną akcję zwykłą (w zł)</b>	<b>0,01</b>	<b>3,74</b>	<b>5,11</b>	<b>17,22</b>

**Grupa mBanku S.A.**

Skonsolidowany raport półroczny za I półrocze 2023 roku

Skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe mBanku S.A. za I półrocze 2023 roku

(w tys. zł)

**SKRÓCONE JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE Z CAŁKOWITYCH DOCHODÓW**

	Okres od 01.04.2023 do 30.06.2023	Okres od 01.01.2023 do 30.06.2023	Okres od 01.04.2022 do 30.06.2022	Okres od 01.01.2022 do 30.06.2022
<b>Zysk netto</b>	<b>399</b>	<b>159 056</b>	<b>217 192</b>	<b>731 299</b>
<b>Pozostałe dochody całkowite netto, w tym:</b>	<b>331 398</b>	<b>918 069</b>	<b>(972 693)</b>	<b>(1 731 799)</b>
<b>Pozycje, które mogą być przeklasyfikowane do rachunku zysków i strat</b>	<b>331 398</b>	<b>918 069</b>	<b>(972 693)</b>	<b>(1 731 799)</b>
Różnice kursowe z przeliczenia jednostek zagranicznych (netto)	(11 648)	(11 944)	52	675
Zabezpieczenia przepływów pieniężnych (netto)	124 526	271 668	(280 643)	(585 163)
Udział w pozostałych dochodach całkowitych jednostek wycenianych metodą praw własności	11 378	11 780	(42 963)	(81 130)
Zmiana wyceny dłużnych instrumentów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody (netto)	207 142	646 565	(649 139)	(1 066 181)
<b>Pozycje, które nie zostaną przeklasyfikowane do rachunku zysków i strat</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Zyski i straty aktuarialne dotyczące świadczeń pracowniczych po okresie zatrudnienia (netto)	-	-	-	-
Przeklasyfikowanie do nieruchomości inwestycyjnych (netto)	-	-	-	-
<b>Dochody całkowite netto, razem</b>	<b>331 797</b>	<b>1 077 125</b>	<b>(755 501)</b>	<b>(1 000 500)</b>

**Grupa mBanku S.A.**

Skonsolidowany raport półroczny za I półrocze 2023 roku

Skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe mBanku S.A. za I półrocze 2023 roku

(w tys. zł)

**SKRÓCONE JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ**

<b>AKTYWA</b>	<b>30.06.2023</b>	<b>31.12.2022</b>
Kasa, operacje z bankiem centralnym	15 918 276	15 906 492
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu oraz instrumenty pochodne zabezpieczające	2 896 302	2 589 681
Aktywa finansowe nieprzeznaczone do obrotu wyceniane obowiązkowo w wartości godziwej przez wynik finansowy, w tym:	888 128	878 995
<i>Kapitałowe papiery wartościowe</i>	141 940	121 416
<i>Dłużne papiery wartościowe</i>	47 787	45 009
<i>Kredyty i pożyczki udzielone klientom</i>	698 401	712 570
Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	54 850 734	53 842 726
<i>Dłużne papiery wartościowe</i>	35 571 392	34 420 653
<i>Kredyty i pożyczki udzielone klientom</i>	19 279 342	19 422 073
Aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie, w tym:	125 734 337	123 405 293
<i>Dłużne papiery wartościowe</i>	21 652 480	20 206 976
<i>Należności od banków</i>	15 060 355	15 392 870
<i>Kredyty i pożyczki udzielone klientom</i>	89 021 502	87 805 447
Inwestycje w jednostki zależne	2 030 578	2 057 455
Aktywa trwałe i grupy do zbycia sklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży	-	26 747
Wartości niematerialne	1 399 654	1 209 722
Rzeczowe aktywa trwałe	1 144 058	1 172 714
Nieruchomości inwestycyjne	136 909	136 909
Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego	80 381	28 302
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	778 127	1 145 916
Inne aktywa	1 833 459	1 574 826
<b>AKTYWA RAZEM</b>	<b>207 690 943</b>	<b>203 975 778</b>
<b>ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY</b>		
<b>ZOBOWIĄZANIA</b>		
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu oraz instrumenty pochodne zabezpieczające	1 858 200	2 075 013
Zobowiązania finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie, w tym:	187 032 041	185 551 517
<i>Zobowiązania wobec banków</i>	3 271 342	3 305 751
<i>Zobowiązania wobec klientów</i>	176 606 914	174 000 911
<i>Zobowiązania z tytułu leasingu</i>	932 899	955 436
<i>Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych</i>	3 535 454	4 548 698
<i>Zobowiązania podporządkowane</i>	2 685 432	2 740 721
Zmiany wartości godziwej pozycji zabezpieczanych w zabezpieczeniu portfela przed ryzykiem stopy procentowej	(1 006 997)	(1 528 582)
Zobowiązania przeznaczone do sprzedaży	-	7 375
Rezerwy	1 391 634	1 287 578
Bieżące zobowiązanie z tytułu podatku dochodowego	34 444	594 203
Inne zobowiązania	4 803 004	3 491 478
<b>ZOBOWIĄZANIA RAZEM</b>	<b>194 112 326</b>	<b>191 478 582</b>
<b>KAPITAŁY</b>		
<b>Kapitał podstawowy:</b>	<b>3 616 094</b>	<b>3 604 778</b>
Zarejestrowany kapitał akcyjny	169 860	169 734
Kapitał zapasowy ze sprzedaży akcji powyżej wartości nominalnej	3 446 234	3 435 044
<b>Zyski zatrzymane, w tym:</b>	<b>10 706 248</b>	<b>10 554 212</b>
- Wynik finansowy z lat ubiegłych	10 547 192	11 250 936
- Wynik roku bieżącego	159 056	(696 724)
<b>Inne pozycje kapitału własnego</b>	<b>(743 725)</b>	<b>(1 661 794)</b>
<b>KAPITAŁY RAZEM</b>	<b>13 578 617</b>	<b>12 497 196</b>
<b>ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY RAZEM</b>	<b>207 690 943</b>	<b>203 975 778</b>

**Grupa mBanku S.A.**

Skonsolidowany raport półroczny za I półrocze 2023 roku

Skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe mBanku S.A. za I półrocze 2023 roku

(w tys. zł)

**SKRÓCONE JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE ZE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM**

Zmiany w okresie od 1 stycznia do 30 czerwca 2023 roku

	Kapitał podstawowy		Zyski zatrzymane		Inne pozycje kapitału własnego	Razem
	Zarejestrowany kapitał akcyjny	Kapitał zapasowy ze sprzedaży akcji powyżej wartości nominalnej	Wynik finansowy z lat ubiegłych	Wynik roku bieżącego		
<b>Stan na 1 stycznia 2023 roku</b>	<b>169 734</b>	<b>3 435 044</b>	<b>11 250 936</b>	<b>(696 724)</b>	<b>(1 661 794)</b>	<b>12 497 196</b>
Przeniesienie wyniku roku ubiegłego	-	-	(696 724)	696 724	-	-
<b>Dochody całkowite razem</b>	-	-	-	<b>159 056</b>	<b>918 069</b>	<b>1 077 125</b>
Emisja akcji zwykłych	126	-	-	-	-	126
<b>Program opcji pracowniczych</b>	-	<b>11 190</b>	<b>(7 020)</b>	-	-	<b>4 170</b>
wartość usług świadczonych przez pracowników	-	-	4 170	-	-	4 170
rozliczenie zrealizowanych opcji pracowniczych	-	11 190	(11 190)	-	-	-
<b>Stan na 30 czerwca 2023 roku</b>	<b>169 860</b>	<b>3 446 234</b>	<b>10 547 192</b>	<b>159 056</b>	<b>(743 725)</b>	<b>13 578 617</b>

Zmiany w okresie od 1 stycznia do 31 grudnia 2022 roku

	Kapitał podstawowy		Zyski zatrzymane		Inne pozycje kapitału własnego	Razem
	Zarejestrowany kapitał akcyjny	Kapitał zapasowy ze sprzedaży akcji powyżej wartości nominalnej	Wynik finansowy z lat ubiegłych	Wynik roku bieżącego		
<b>Stan na 1 stycznia 2022 roku</b>	<b>169 540</b>	<b>3 424 404</b>	<b>12 464 256</b>	<b>(1 215 353)</b>	<b>(1 461 024)</b>	<b>13 381 823</b>
Przeniesienie wyniku roku ubiegłego	-	-	(1 215 353)	1 215 353	-	-
<b>Dochody całkowite razem</b>	-	-	-	<b>(696 724)</b>	<b>(200 770)</b>	<b>(897 494)</b>
Emisja akcji zwykłych	194	-	-	-	-	194
<b>Program opcji pracowniczych</b>	-	<b>10 640</b>	<b>2 033</b>	-	-	<b>12 673</b>
wartość usług świadczonych przez pracowników	-	-	12 673	-	-	12 673
rozliczenie zrealizowanych opcji pracowniczych	-	10 640	(10 640)	-	-	-
<b>Stan na 31 grudnia 2022 roku</b>	<b>169 734</b>	<b>3 435 044</b>	<b>11 250 936</b>	<b>(696 724)</b>	<b>(1 661 794)</b>	<b>12 497 196</b>

Zmiany w okresie od 1 stycznia do 30 czerwca 2022 roku

	Kapitał podstawowy		Zyski zatrzymane		Inne pozycje kapitału własnego	Razem
	Zarejestrowany kapitał akcyjny	Kapitał zapasowy ze sprzedaży akcji powyżej wartości nominalnej	Wynik finansowy z lat ubiegłych	Wynik roku bieżącego		
<b>Stan na 1 stycznia 2022 roku</b>	<b>169 540</b>	<b>3 424 404</b>	<b>12 464 256</b>	<b>(1 215 353)</b>	<b>(1 461 024)</b>	<b>13 381 823</b>
Przeniesienie wyniku roku ubiegłego	-	-	(1 215 353)	1 215 353	-	-
<b>Dochody całkowite razem</b>	-	-	-	<b>731 299</b>	<b>(1 731 799)</b>	<b>(1 000 500)</b>
Emisja akcji zwykłych	116	-	-	-	-	116
<b>Program opcji pracowniczych</b>	-	<b>6 418</b>	<b>1 103</b>	-	-	<b>7 521</b>
wartość usług świadczonych przez pracowników	-	-	7 521	-	-	7 521
rozliczenie zrealizowanych opcji pracowniczych	-	6 418	(6 418)	-	-	-
<b>Stan na 30 czerwca 2022 roku</b>	<b>169 656</b>	<b>3 430 822</b>	<b>11 250 006</b>	<b>731 299</b>	<b>(3 192 823)</b>	<b>12 388 960</b>

**SKRÓCONE JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE Z PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH**

	Okres od 01.01.2023 do 30.06.2023	Okres od 01.01.2022 do 30.06.2022 - przekształcone
<b>Zysk przed opodatkowaniem</b>	<b>526 520</b>	<b>1 277 254</b>
<b>Korekty:</b>	<b>1 059 010</b>	<b>1 865 450</b>
Zapłacony podatek dochodowy	(762 152)	(207 601)
Amortyzacja, w tym amortyzacja środków trwałych oddanych w leasing operacyjny	210 704	211 275
(Zyski) straty z tytułu różnic kursowych z działalności finansowej	(304 986)	248 473
(Zyski) straty z działalności inwestycyjnej	(125 594)	(96 947)
Zmiana wyceny inwestycji w jednostki zależne niewyceniane metodą praw własności	1 451	16 652
Dywidendy otrzymane	(4 628)	(48 326)
Przychody odsetkowe (rachunek zysków i strat)	(6 864 941)	(3 710 395)
Koszty odsetkowe (rachunek zysków i strat)	2 930 783	746 840
Odsetki otrzymane	6 031 418	3 410 528
Odsetki zapłacone	(2 737 861)	(588 746)
Zmiana stanu należności od banków	462 645	659 794
Zmiana stanu aktywów i zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu oraz pochodnych instrumentów zabezpieczających	342 541	(1 572 623)
Zmiana stanu pożyczek i kredytów udzielonych klientom	1 215 399	(7 136 722)
Zmiana stanu papierów wartościowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe dochody całkowite	(56 012)	8 348 502
Zmiana stanu papierów wartościowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie	(1 413 577)	(2 850 369)
Zmiana stanu papierów wartościowych nieprzeznaczonych do obrotu wycenianych obowiązkowo przez wynik finansowy	(23 302)	53 698
Zmiana stanu pozostałych aktywów	(258 662)	(290 374)
Zmiana stanu zobowiązań wobec banków	(1 608 868)	(763 093)
Zmiana stanu zobowiązań wobec klientów	2 565 645	3 736 189
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu leasingu	(60 798)	32 157
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	35 132	(204 935)
Zmiana stanu rezerw	143 032	114 132
Zmiana stanu innych zobowiązań	1 341 641	1 757 341
<b>A. Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej</b>	<b>1 585 530</b>	<b>3 142 704</b>
Zbycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	35 006	4 810
Dywidendy otrzymane	4 628	48 326
Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	(60)	-
Nabycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	(287 713)	(260 936)
<b>B. Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej</b>	<b>(248 139)</b>	<b>(207 800)</b>
Wpływy z emisji dłużnych papierów wartościowych	-	642 500
Wpływy z tytułu emisji akcji zwykłych	126	116
Wykup dłużnych papierów wartościowych	(947 380)	(799 524)
Płatności zobowiązań z tytułu leasingu	(83 820)	(46 802)
Odsetki zapłacone od kredytów otrzymanych od banków i od pożyczek podporządkowanych	(94 572)	(28 686)
<b>C. Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej</b>	<b>(1 125 646)</b>	<b>(232 396)</b>
<b>Zmiana stanu środków pieniężnych netto, razem (A+B+C)</b>	<b>211 745</b>	<b>2 702 508</b>
Zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	(6 144)	71 979
Środki pieniężne na początek okresu sprawozdawczego	16 120 301	12 422 956
<b>Środki pieniężne na koniec okresu sprawozdawczego</b>	<b>16 325 902</b>	<b>15 197 443</b>

## NOTY OBJAŚNIAJĄCE DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

### 1. Opis ważniejszych stosowanych zasad rachunkowości

#### Podstawa sporządzenia

Skrócone sprawozdanie finansowe mBanku S.A. sporządzono za okresy 3 i 6 miesięcy zakończonych 30 czerwca 2023 roku. Dane porównawcze obejmują okresy 3 i 6 miesięcy zakończonych 30 czerwca 2022 roku dla skróconego rachunku zysków i strat, skróconego sprawozdania z całkowitych dochodów, 6 miesięcy zakończonych 30 czerwca 2022 roku dla skróconego sprawozdania z przepływów pieniężnych oraz skróconego sprawozdania ze zmian w kapitale własnym, dodatkowo za okres od 1 stycznia do 31 grudnia 2022 roku dla skróconego sprawozdania ze zmian w kapitale własnym, a w przypadku skróconego sprawozdania z sytuacji finansowej dane na dzień 31 grudnia 2022 roku.

Niniejsze skrócone sprawozdanie finansowe za I półrocze 2023 roku spełnia wymogi MSR 34 „Śródroczna sprawozdawczość finansowa” i powinno być odczytywane łącznie ze Sprawozdaniem finansowym mBanku S.A. za 2022 rok opublikowanym w dniu 2 marca 2023 roku. Niniejsze skrócone sprawozdanie finansowe nie zawiera wszystkich informacji oraz ujawnień wymaganych przez Międzynarodowe Standardy Sprawozdawczości Finansowej.

Ponadto wybrane dane objaśniające zawierają dodatkowe informacje zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 29 marca 2018 roku w sprawie informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych oraz warunków uznawania za równoważne informacji wymaganych przepisami prawa państwa niebędącego państwem członkowskim (Dz. U. z 2018 r. poz. 757).

Szczegółowe zasady rachunkowości zastosowane przy sporządzaniu niniejszego skróconego sprawozdania finansowego zostały przedstawione w Nocie 2 Sprawozdania finansowego mBanku S.A. za 2022 rok, opublikowanego w dniu 2 marca 2023 roku.

Sporządzenie sprawozdania finansowego wymaga użycia określonych szacunków księgowych. Wymaga również od Zarządu stosowania własnego osądu przy stosowaniu przyjętych przez Bank zasad rachunkowości. Zagadnienia, w odniesieniu do których w istotnym zakresie wymagany jest profesjonalny osąd, zagadnienia bardziej złożone lub takie, przy których założenia i szacunki są znaczące z punktu widzenia sprawozdania finansowego, ujawnione są w Nocie 2.

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.

Niniejsze skrócone sprawozdanie finansowe zostało sporządzone przy założeniu kontynuowania działalności gospodarczej przez Bank w dającej się przewidzieć przyszłości, tj. co najmniej 12 miesięcy od dnia bilansowego. Na dzień zatwierdzenia niniejszego sprawozdania finansowego nie stwierdza się istnienia okoliczności wskazujących na zagrożenie kontynuowania działalności przez Bank w ciągu 12 miesięcy od dnia bilansowego.

#### Nowe standardy, interpretacje i zmiany do opublikowanych standardów

Szczegółowy opis nowych Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej przedstawiono w Skróconym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy mBanku S.A. za I półrocze 2023 roku.

#### Dane porównawcze

- Reklasyfikacja części przychodów z tytułu sprzedaży ubezpieczeń powiązanych z produktami kredytowymi (korekta 1)

Począwszy od rocznego Sprawozdania finansowego mBanku S.A. za 2022 rok Bank zmienił ujęcie przychodów z tytułu sprzedaży ubezpieczeń powiązanych z kredytami hipotecznymi. Wcześniej Bank ujmował otrzymywane na bazie miesięcznej wynagrodzenie za sprzedaż ubezpieczenia w całości jako przychody prowizyjne. Obecnie Bank wykazuje część wynagrodzenia, odpowiadającą usłudze pośrednictwa, jako przychód prowizyjny. Pozostałą część wynagrodzenia Bank ujmuje jako przychody z tytułu odsetek.

- Wyodrębnienie pozycji Zobowiązania z tytułu leasingu (korekta 2)

Począwszy od rocznego Sprawozdania finansowego mBanku S.A. za 2022 rok w sprawozdaniu z sytuacji finansowej w ramach pozycji Zobowiązania finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie Bank wydzielił odrębną pozycję – Zobowiązania z tytułu leasingu. Wcześniej zobowiązania z tytułu leasingu były prezentowane w ramach pozycji Zobowiązania wobec klientów.

- Reklasyfikacja zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek otrzymanych od Europejskiego Banku Inwestycyjnego (korekta 3)

Począwszy od rocznego Sprawozdania finansowego mBanku S.A. za 2022 rok Bank zmienił prezentację zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek otrzymanych od Europejskiego Banku Inwestycyjnego i obecnie prezentuje je w ramach pozycji Zobowiązania finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie – Zobowiązania wobec banków. Wcześniej Bank prezentował te zobowiązania w ramach pozycji Zobowiązania finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie – Zobowiązania wobec klientów.

- Reklasyfikacja rezerw na świadczenia pracownicze po okresie zatrudnienia (korekta 4)

Począwszy od rocznego Sprawozdania finansowego mBanku S.A. za 2022 rok Bank zmienił prezentację rezerw na świadczenia pracownicze po okresie zatrudnienia i obecnie prezentuje je w ramach pozycji Rezerwy. Wcześniej Bank prezentował te zobowiązania w ramach pozycji Inne zobowiązania.

- Reklasyfikacja należności z tytułu rozliczania wpłatomatów oraz sortowni (korekta 5)

Począwszy od rocznego Sprawozdania finansowego mBanku S.A. za 2022 rok Bank zmienił prezentację należności z tytułu rozliczania wpłatomatów oraz sortowni i obecnie prezentuje je w ramach pozycji Inne aktywa. Wcześniej Bank prezentował te rozliczenia w ramach pozycji Aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie - Kredyty i pożyczki udzielone klientom.

- Prezentacja zmiany wartości godziwej pozycji zabezpieczanych w zabezpieczaniu portfela przed ryzykiem stopy procentowej (korekta 6)

Począwszy od rocznego Sprawozdania finansowego mBanku S.A. za 2022 rok Bank zmienił prezentację zysków i strat związanych z pozycją zabezpieczaną w przypadku zabezpieczenia wartości godziwej części portfela aktywów finansowych lub zobowiązań finansowych przed ryzykiem stopy procentowej. Obecnie Bank prezentuje je jako osobną pozycję aktywów w tych okresach przeszacowania, w których pozycja zabezpieczana jest składnikiem aktywów lub jako osobną pozycję zobowiązań w tych okresach przeszacowania, w których pozycja zabezpieczana jest składnikiem zobowiązań. Wcześniej zmiany wartości godziwej pozycji zabezpieczanych w zabezpieczaniu portfela przed ryzykiem stopy procentowej były wykazane w osobnej pozycji po stronie aktywów lub zobowiązań w zależności od znaku salda, to znaczy zyski związane z zabezpieczeniem portfela aktywów lub straty związane z zabezpieczeniem portfela zobowiązań były wykazywane jako osobna pozycja aktywów, natomiast straty związane z zabezpieczeniem portfela aktywów lub zyski związane z zabezpieczeniem portfela zobowiązań były wykazywane jako osobna pozycja zobowiązań.

- Reklasyfikacja wyceny zobowiązań z tytułu emisji obligacji powiązanych z ryzykiem kredytowym (korekta 7)

Począwszy od Skróconego jednostkowego sprawozdania finansowego mBanku S.A. za I półrocze 2023 roku Bank zmienił prezentację w rachunku zysków i strat wyceny zobowiązań z tytułu emisji obligacji powiązanych z ryzykiem kredytowym związanych z transakcjami sekurytyzacji syntetycznej (tzw. „credit linked notes”, „obligacje CLN”), wynikającej ze zmiany oczekiwanych przepływów pieniężnych z tytułu wbudowanej gwarancji finansowej. Wcześniej Bank prezentował tę wycenę w pozycji Utrata wartości lub odwrócenie utraty wartości z tytułu aktywów finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy. Obecnie Bank prezentuje tę wycenę w ramach Kosztów odsetek od wyemitowanych dłużnych papierów wartościowych.

Powyższe zmiany były spowodowane dostosowaniem prezentacji wybranych pozycji aktywów i zobowiązań oraz przychodów i kosztów do przeważającej praktyki rynkowej. Zmiany nie miały wpływu na poziomy kapitałów oraz na wyniki netto Banku w prezentowanych w niniejszym sprawozdaniu finansowym okresach porównawczych. Dane porównawcze na dzień 1 stycznia 2022 roku i 30 czerwca 2022 roku oraz za 3 i 6 miesięczne okresy zakończone 30 czerwca 2022 roku zostały odpowiednio przekształcone.

Wpływ wprowadzonych korekt na prezentowane dane porównawcze przedstawiają poniższe zestawienia.

**Grupa mBanku S.A.**

Skonsolidowany raport półroczny za I półrocze 2023 roku

Skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe mBanku S.A. za I półrocze 2023 roku

(w tys. zł)

Przekształcenia w rachunku zysków i strat za okres od 1 stycznia do 30 czerwca 2022 roku

Rachunek zysków i strat	Nr	Okres od 01.01.2022 do 30.06.2022 przed korektą	korekta	Okres od 01.01.2022 do 30.06.2022 po korekcie
Przychody z tytułu odsetek, w tym:		3 695 564	14 831	3 710 395
<i>Przychody z tytułu odsetek obliczone przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej</i>	1	3 624 614	14 831	3 639 445
<i>Przychody o charakterze zbliżonym do odsetek od aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy</i>		70 950	-	70 950
Koszty odsetek	7	(753 725)	6 885	(746 840)
<b>Wynik z tytułu odsetek</b>		<b>2 941 839</b>	<b>21 716</b>	<b>2 963 555</b>
Przychody z tytułu opłat i prowizji	1	1 461 170	(14 831)	1 446 339
Koszty z tytułu opłat i prowizji		(345 645)	-	(345 645)
<b>Wynik z tytułu opłat i prowizji</b>		<b>1 115 525</b>	<b>(14 831)</b>	<b>1 100 694</b>
Przychody z tytułu dywidend		48 326	-	48 326
Wynik na działalności handlowej		67 604	-	67 604
Zyski lub straty z tytułu aktywów finansowych nieprzeznaczonych do obrotu obowiązkowo wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy		(79 516)	-	(79 516)
Zyski lub straty z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów oraz zobowiązań finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy		(56 354)	-	(56 354)
Pozostałe przychody operacyjne		39 227	-	39 227
Utrata wartości lub odwrócenie utraty wartości z tytułu aktywów finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	7	(387 688)	(6 885)	(394 573)
Koszty ryzyka prawnego związanego z kredytami walutowymi		(367 848)	-	(367 848)
Ogólne koszty administracyjne		(1 509 274)	-	(1 509 274)
Amortyzacja		(205 425)	-	(205 425)
Pozostałe koszty operacyjne		(110 265)	-	(110 265)
<b>Wynik działalności operacyjnej</b>		<b>1 496 151</b>	<b>-</b>	<b>1 496 151</b>
Podatki od pozycji bilansowych Grupy		(311 221)	-	(311 221)
Udział w zyskach (stratach) jednostek wycenianych metodą praw własności		92 324	-	92 324
<b>Zysk / (strata) brutto</b>		<b>1 277 254</b>	<b>-</b>	<b>1 277 254</b>
Podatek dochodowy		(545 955)	-	(545 955)
<b>Zysk / (strata) netto</b>		<b>731 299</b>	<b>-</b>	<b>731 299</b>



**Grupa mBanku S.A.**

Skonsolidowany raport półroczny za I półrocze 2023 roku

Skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe mBanku S.A. za I półrocze 2023 roku

(w tys. zł)

## Przekształcenia w rachunku zysków i strat za okres od 1 kwietnia do 30 czerwca 2022 roku

Rachunek zysków i strat	Nr	Okres od 01.04.2022 do 30.06.2022 przed korektą	korekta	Okres od 01.04.2022 do 30.06.2022 po korekcie
Przychody z tytułu odsetek, w tym:		2 135 396	7 574	2 142 970
<i>Przychody z tytułu odsetek obliczone przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej</i>	1	2 108 437	7 574	2 116 011
<i>Przychody o charakterze zbliżonym do odsetek od aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy</i>		26 959	-	26 959
Koszty odsetek	7	(568 364)	6 885	(561 479)
<b>Wynik z tytułu odsetek</b>		<b>1 567 032</b>	<b>14 459</b>	<b>1 581 491</b>
Przychody z tytułu opłat i prowizji	1	718 612	(7 574)	711 038
Koszty z tytułu opłat i prowizji		(180 048)	-	(180 048)
<b>Wynik z tytułu opłat i prowizji</b>		<b>538 564</b>	<b>(7 574)</b>	<b>530 990</b>
Przychody z tytułu dywidend		47 491	-	47 491
Wynik na działalności handlowej		(23 300)	-	(23 300)
Zyski lub straty z tytułu aktywów finansowych nieprzeznaczonych do obrotu obowiązkowo wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy		(71 408)	-	(71 408)
Zyski lub straty z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów oraz zobowiązań finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy		(32 337)	-	(32 337)
Pozostałe przychody operacyjne		22 967	-	22 967
Utrata wartości lub odwrócenie utraty wartości z tytułu aktywów finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	7	(156 692)	(6 885)	(163 577)
Koszty ryzyka prawnego związanego z kredytami walutowymi		(175 094)	-	(175 094)
Ogólne koszty administracyjne		(844 784)	-	(844 784)
Amortyzacja		(104 108)	-	(104 108)
Pozostałe koszty operacyjne		(63 818)	-	(63 818)
<b>Wynik działalności operacyjnej</b>		<b>704 513</b>	<b>-</b>	<b>704 513</b>
Podatki od pozycji bilansowych Grupy		(159 210)	-	(159 210)
Udział w zyskach (stratach) jednostek wycenianych metodą praw własności		27 985	-	27 985
<b>Zysk / (strata) brutto</b>		<b>573 288</b>	<b>-</b>	<b>573 288</b>
Podatek dochodowy		(356 096)	-	(356 096)
<b>Zysk / (strata) netto</b>		<b>217 192</b>	<b>-</b>	<b>217 192</b>

**Grupa mBanku S.A.**

Skonsolidowany raport półroczny za I półrocze 2023 roku

Skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe mBanku S.A. za I półrocze 2023 roku

(w tys. zł)

Przekształcenia w rachunku zysków i strat za okres od 1 stycznia do 31 grudnia 2022 roku

Rachunek zysków i strat	Nr	Okres od 01.01.2022 do 31.12.2022 przed korektą	korekta	Okres od 01.01.2022 do 31.12.2022 po korekcie
Przychody z tytułu odsetek, w tym:		8 837 715	-	8 837 715
<i>Przychody z tytułu odsetek obliczone przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej</i>		8 667 715	-	8 667 715
<i>Przychody o charakterze zbliżonym do odsetek od aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy</i>		170 000	-	170 000
Koszty odsetek	7	(3 094 862)	14 755	(3 080 107)
<b>Wynik z tytułu odsetek</b>		<b>5 742 853</b>	<b>14 755</b>	<b>5 757 608</b>
Przychody z tytułu opłat i prowizji		2 823 719	-	2 823 719
Koszty z tytułu opłat i prowizji		(783 433)	-	(783 433)
<b>Wynik z tytułu opłat i prowizji</b>		<b>2 040 286</b>	-	<b>2 040 286</b>
Przychody z tytułu dywidend		48 736	-	48 736
Wynik na działalności handlowej		71 895	-	71 895
Zyski lub straty z tytułu aktywów finansowych nieprzeznaczonych do obrotu obowiązkowo wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy		(46 034)	-	(46 034)
Zyski lub straty z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów oraz zobowiązań finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy		(96 603)	-	(96 603)
Pozostałe przychody operacyjne		70 319	-	70 319
Utrata wartości lub odwrócenie utraty wartości z tytułu aktywów finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	7	(646 132)	(14 755)	(660 887)
Koszty ryzyka prawnego związanego z kredytami walutowymi		(3 112 265)	-	(3 112 265)
Ogólne koszty administracyjne		(2 621 691)	-	(2 621 691)
Amortyzacja		(402 729)	-	(402 729)
Pozostałe koszty operacyjne		(265 775)	-	(265 775)
<b>Wynik działalności operacyjnej</b>		<b>782 860</b>	-	<b>782 860</b>
Podatki od pozycji bilansowych Grupy		(651 954)	-	(651 954)
Udział w zyskach (stratach) jednostek wycenianych metodą praw własności		(190 435)	-	(190 435)
<b>Zysk / (strata) brutto</b>		<b>(59 529)</b>	-	<b>(59 529)</b>
Podatek dochodowy		(637 195)	-	(637 195)
<b>Zysk / (strata) netto</b>		<b>(696 724)</b>	-	<b>(696 724)</b>

**Grupa mBanku S.A.**

Skonsolidowany raport półroczny za I półrocze 2023 roku

Skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe mBanku S.A. za I półrocze 2023 roku

(w tys. zł)

## Przekształcenia w sprawozdaniu z sytuacji finansowej na dzień 1 stycznia 2022 roku

AKTYWA	Nr	01.01.2022 przed korektą	korekta	01.01.2022 po korekcie
Aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie, w tym:		114 326 977	(377 379)	113 949 598
<i>Dłużne papiery wartościowe</i>		16 632 915	-	16 632 915
<i>Należności od banków</i>		11 194 916	-	11 194 916
<i>Kredyty i pożyczki udzielone klientom</i>	5	86 499 146	(377 379)	86 121 767
Zmiany wartości godziwej pozycji zabezpieczanych w zabezpieczeniu portfela przed ryzykiem stopy procentowej	6	1 055 478	(1 165 511)	(110 033)
Inne aktywa	5	857 477	377 379	1 234 856
Pozostałe pozycje aktywów		75 633 887	-	75 633 887
<b>AKTYWA RAZEM</b>		<b>191 873 819</b>	<b>(1 165 511)</b>	<b>190 708 308</b>

ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY	Nr	01.01.2022 przed korektą	korekta	01.01.2022 po korekcie
Zobowiązania finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie, w tym:		172 634 071	-	172 634 071
<i>Zobowiązania wobec banków</i>	3	3 420 001	1 906 621	5 326 622
<i>Zobowiązania wobec klientów</i>	2,3	159 905 991	(2 860 617)	157 045 374
<i>Zobowiązania z tytułu leasingu</i>	2	-	953 996	953 996
<i>Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych</i>		6 683 623	-	6 683 623
<i>Zobowiązania podporządkowane</i>		2 624 456	-	2 624 456
Zmiany wartości godziwej pozycji zabezpieczanych w zabezpieczeniu portfela przed ryzykiem stopy procentowej	6	110 033	(1 165 511)	(1 055 478)
Rezerwy	4	839 698	24 131	863 829
Inne zobowiązania	4	2 801 612	(24 131)	2 777 481
Pozostałe pozycje zobowiązań		2 106 582	-	2 106 582
<b>ZOBOWIĄZANIA RAZEM</b>		<b>178 491 996</b>	<b>(1 165 511)</b>	<b>177 326 485</b>
<b>KAPITAŁY RAZEM</b>		<b>13 381 823</b>	<b>-</b>	<b>13 381 823</b>
<b>ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY RAZEM</b>		<b>191 873 819</b>	<b>(1 165 511)</b>	<b>190 708 308</b>

## Przekształcenia w sprawozdaniu z sytuacji finansowej na dzień 30 czerwca 2022 roku

AKTYWA	Nr	30.06.2022 przed korektą	korekta	30.06.2022 po korekcie
Aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie, w tym:		125 556 150	(454 200)	125 101 950
<i>Dłużne papiery wartościowe</i>		19 501 363	-	19 501 363
<i>Należności od banków</i>		12 935 630	-	12 935 630
<i>Kredyty i pożyczki udzielone klientom</i>	5	93 119 157	(454 200)	92 664 957
Zmiany wartości godziwej pozycji zabezpieczanych w zabezpieczeniu portfela przed ryzykiem stopy procentowej	6	2 075 964	(2 226 725)	(150 761)
Inne aktywa	5	1 065 891	454 200	1 520 091
Pozostałe pozycje aktywów		68 289 335	-	68 289 335
<b>AKTYWA RAZEM</b>		<b>196 987 340</b>	<b>(2 226 725)</b>	<b>194 760 615</b>

ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY	Nr	30.06.2022 przed korektą	Korekta	30.06.2022 po korekcie
Zobowiązania finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie, w tym:		175 722 786	-	175 722 786
<i>Zobowiązania wobec banków</i>	3	2 698 819	1 913 201	4 612 020
<i>Zobowiązania wobec klientów</i>	2,3	163 802 990	(2 913 066)	160 889 924
<i>Zobowiązania z tytułu leasingu</i>	2	-	999 865	999 865
<i>Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych</i>		6 518 672	-	6 518 672
<i>Zobowiązania podporządkowane</i>		2 702 305	-	2 702 305
Zmiany wartości godziwej pozycji zabezpieczanych w zabezpieczeniu portfela przed ryzykiem stopy procentowej	6	150 761	(2 226 725)	(2 075 964)
Rezerwy	4	954 603	23 358	977 961
Inne zobowiązania	4	4 421 022	(23 358)	4 397 664
Pozostałe pozycje zobowiązań		3 349 208	-	3 349 208
<b>ZOBOWIĄZANIA RAZEM</b>		<b>184 598 380</b>	<b>(2 226 725)</b>	<b>182 371 655</b>
<b>KAPITAŁY RAZEM</b>		<b>12 388 960</b>	<b>-</b>	<b>12 388 960</b>
<b>ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY RAZEM</b>		<b>196 987 340</b>	<b>(2 226 725)</b>	<b>194 760 615</b>

**Grupa mBanku S.A.**

Skonsolidowany raport półroczny za I półrocze 2023 roku

Skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe mBanku S.A. za I półrocze 2023 roku

(w tys. zł)

Przekształcenia w sprawozdaniu z przepływów pieniężnych za okres od 1 stycznia do 30 czerwca 2022 roku

	Nr	Okres od 01.01.2022 do 30.06.2022 przed korektą	korekta	Okres od 01.01.2022 do 30.06.2022 po korekcie
<b>Zysk / (strata) przed opodatkowaniem</b>		<b>1 277 254</b>	-	<b>1 277 254</b>
<b>Korekty, w tym:</b>		<b>1 865 450</b>	-	<b>1 865 450</b>
Zapłacony podatek dochodowy		(207 601)	-	(207 601)
Amortyzacja, w tym amortyzacja środków trwałych oddanych w leasing operacyjny		211 275	-	211 275
(Zyski) straty z tytułu różnic kursowych z działalności finansowej		248 473	-	248 473
(Zyski) straty z działalności inwestycyjnej		(96 947)	-	(96 947)
Zmiana wyceny inwestycji w jednostki zależne niewyceniane metodą praw własności		16 652	-	16 652
Dywidendy otrzymane		(48 326)	-	(48 326)
Przychody odsetkowe (rachunek zysków i strat)	1	(3 695 564)	(14 831)	(3 710 395)
Koszty odsetkowe (rachunek zysków i strat)	7	753 725	(6 885)	746 840
Odsetki otrzymane	1	3 395 697	14 831	3 410 528
Odsetki zapłacone	7	(595 631)	6 885	(588 746)
Zmiana stanu należności od banków		659 794	-	659 794
Zmiana stanu aktywów i zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu oraz pochodnych instrumentów zabezpieczających		(1 572 623)	-	(1 572 623)
Zmiana stanu pożyczek i kredytów udzielonych klientom	5	(7 213 543)	76 821	(7 136 722)
Zmiana stanu aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe dochody całkowite		8 348 502	-	8 348 502
Zmiana stanu papierów wartościowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie		(2 850 369)	-	(2 850 369)
Zmiana stanu papierów wartościowych nieprzeznaczonych do obrotu wycenianych obowiązkowo przez wynik finansowy		53 698	-	53 698
Zmiana stanu pozostałych aktywów	5	(213 553)	(76 821)	(290 374)
Zmiana stanu zobowiązań wobec banków	3	(666 325)	(96 768)	(763 093)
Zmiana stanu zobowiązań wobec klientów	2,3	3 671 578	64 611	3 736 189
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu leasingu	2	-	32 157	32 157
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych		(204 935)	-	(204 935)
Zmiana stanu rezerw	4	114 905	(773)	114 132
Zmiana stanu innych zobowiązań	4	1 756 568	773	1 757 341
<b>A. Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej</b>		<b>3 142 704</b>	-	<b>3 142 704</b>
<b>B. Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej</b>		<b>(207 800)</b>	-	<b>(207 800)</b>
<b>C. Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej</b>		<b>(232 396)</b>	-	<b>(232 396)</b>
<b>Zmiana stanu środków pieniężnych netto, razem (A+B+C)</b>		<b>2 702 508</b>	-	<b>2 702 508</b>
Zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych		71 979	-	71 979
Środki pieniężne na początek okresu sprawozdawczego		12 422 956	-	12 422 956
<b>Środki pieniężne na koniec okresu sprawozdawczego</b>		<b>15 197 443</b>	-	<b>15 197 443</b>

Powyżej opisane zmiany danych porównawczych zostały uwzględnione w niniejszym sprawozdaniu finansowym we wszystkich notach, których te zmiany dotyczą.

## **2. Ważniejsze oszacowania i oceny dokonane w związku z zastosowaniem zasad rachunkowości**

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

### **Wpływ ryzyka prawnego związanego z kredytami hipotecznymi i mieszkaniowymi udzielonymi we frankach szwajcarskich**

Szczegółowe informacje dotyczące wpływu ryzyka prawnego związanego z kredytami hipotecznymi i mieszkaniowymi udzielonymi we frankach szwajcarskich znajdują się w Nocie 30 Skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy mBanku S.A. za I półrocze 2023 roku.

### **Wpływ wakacji kredytowych na wynik finansowy Banku**

W dniu 14 lipca 2022 roku Prezydent Rzeczypospolitej Polskiej podpisał Ustawę o finansowaniu społecznościowym dla przedsięwzięć gospodarczych i pomocy kredytobiorcom („Ustawa”), która wprowadziła możliwość zawieszenia wykonania umów o kredyt hipoteczny udzielonych w walucie polskiej (tzw. „wakacje kredytowe”). Wakacje kredytowe mogą dotyczyć jednej umowy zawartej w złotych polskich w celu finansowania nieruchomości przeznaczonej na zaspokojenie własnych potrzeb mieszkaniowych. Kredytobiorcy mają 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 dotyczą zarówno części kapitałowej jak i odsetkowej kredytu. Terminy spłaty rat ulegną 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.

W 2022 roku Bank rozpoznał wpływ wakacji kredytowych w łącznej kwocie 1 334,4 mln zł, z czego 955,4 mln zł dotyczyło portfela kredytowego mBanku i pomniejszyło wynik odsetkowy Banku, 367,0 mln zł dotyczyło portfela kredytowego mBanku Hipotecznego i pomniejszyło udział w zyskach (stratach) jednostek wycenianych metodą praw własności oraz 12,0 mln zł dotyczyło wpływu na rachunkowość zabezpieczeń i pomniejszyło wynik na działalności handlowej. W I półroczu 2023 roku, w związku z aktualizacją kalkulacji wpływu wakacji kredytowych, Bank ujął 27,9 mln zł zysku z nieistotnej modyfikacji dotyczącego portfela kredytowego mBanku, który powiększył wynik odsetkowy, 13,6 mln zł wpływu dotyczącego portfela kredytowego mBanku Hipotecznego, który zwiększył udział w zyskach (stratach) jednostek wycenianych metodą praw własności oraz 12,0 mln zł wpływu na rachunkowość zabezpieczeń, który powiększył wynik na działalności handlowej. Negatywny wpływ wakacji kredytowych na wycenę portfela kredytowego podlega rozliczeniu poprzez odpowiednie ujęcie przychodów odsetkowych wyliczonych przy użyciu efektywnej stopy procentowej w okresach, w którym klienci korzystający z wakacji kredytowych nie płacą odsetek przewidzianych w pierwotnych harmonogramach umów kredytowych.

W celu obliczenia wpływu wakacji kredytowych Bank oszacował, że klienci, których kredyty reprezentują odpowiednio 82,9% i 81,7% wartości zakładanego portfela kredytów hipotecznych mBanku i mBanku Hipotecznego spełniających ustawowe kryteria, złożyli lub złożą wnioski o wakacje kredytowe i wystąpią o średnio 7,6 miesiąca wakacji kredytowych.

Do 30 czerwca 2023 roku wnioski złożyli klienci, których kredyty reprezentowały odpowiednio 80,3% i 77,4% wartości zakładanego portfela kredytów hipotecznych mBanku i mBanku Hipotecznego spełniających ustawowe kryteria. Klienci ci ubiegali się o średnio 7,3 miesiąca wakacji kredytowych. Wartość bilansowa brutto kredytów objętych wakacjami kredytowymi na dzień 30 czerwca 2023 roku wyniosła 17 403,2 mln zł w mBanku i 6 878,8 mln zł w mBanku Hipotecznym.

### **Utrata wartości kredytów i pożyczek**

Bank przeprowadza przegląd swojego portfela kredytowego pod kątem utraty wartości przynajmniej raz na kwartał. Aby ustalić, czy należy wykazać utratę wartości w rachunku zysków i strat, Bank ocenia czy istnieją jakiegokolwiek dane wskazujące na możliwe do zmierzania zmniejszenie szacowanych przyszłych przepływów pieniężnych dotyczących portfela kredytowego. Metodologia i założenia, na podstawie których określa się szacunkowe kwoty przepływów pieniężnych i okresy, w których one następują, są poddawane regularnym przeglądom. Gdyby wartość bieżąca szacowanych przepływów pieniężnych (zdyskontowane odzyski z wpłat własnych z kapitału, zdyskontowane odzyski z odsetek, zdyskontowane odzyski z zobowiązań pozabilansowych i zdyskontowane odzyski z zabezpieczeń przypadających na należności bilansowe i pozabilansowe, ważone prawdopodobieństwem realizacji określonych scenariuszy) dla portfela kredytów i pożyczek oraz zobowiązań pozabilansowych z rozpoznaną utratą wartości na dzień 30 czerwca 2023 roku uległa zmianie o +/- 10% to szacowana wielkość oczekiwanej straty kredytowej dla kredytów i pożyczek oraz zobowiązań pozabilansowych uległaby odpowiednio zmniejszeniu o 66,0 mln zł lub zwiększeniu o 70,9 mln zł (na dzień 31 grudnia 2022 roku odpowiednio: 49,7 mln zł i 51,1 mln zł). Szacunek ten został

**Grupa mBanku S.A.**

Skonsolidowany raport półroczny za I półrocze 2023 roku

Skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe mBanku S.A. za I półrocze 2023 roku

(w tys. zł)

przeprowadzony dla portfela kredytów i pożyczek oraz zobowiązań pozabilansowych, w przypadku których utrata wartości rozpoznawana jest w oparciu o indywidualną analizę przyszłych przepływów pieniężnych z tytułu spłat i odzysków zabezpieczeń - Koszyk 3. Zasady wyznaczania odpisów aktualizujących oraz rezerw z tytułu utraty wartości ekspozycji kredytowych zostały opisane w Nocie 3.3.6 Sprawozdania finansowego mBanku S.A. za 2022 rok, opublikowanego w dniu 2 marca 2023 roku.

**Działania podjęte w związku z aktualną sytuacją w Ukrainie**

W pierwszej połowie 2023 roku Bank przeprowadził przegląd portfela w ramach kontynuacji procesu monitorowania portfela zaangażowań w związku z wojną w Ukrainie. Przegląd dotyczył zaangażowania Banku w krajach objętych wojną (Ukraina, Rosja) lub w krajach powiązanych z konfliktem (Białoruś) z uwzględnieniem efektów sankcji nałożonych przez Unię Europejską, Wielką Brytanię i USA. W wyniku przeglądu na dzień 30 czerwca 2023 roku w wymienionych krajach określono zaangażowanie kredytowe oraz oczekiwane straty kredytowe, które przedstawia poniższa tabela.

Kraj	Zaangażowanie bezpośrednie na dzień 30.06.2023												
	Zaangażowanie bilansowe brutto				Zaangażowanie pozabilansowe				Skumulowana utrata wartości / Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe				
	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	
Ukraina	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Rosja	-	-	150	-	-	-	-	-	-	-	(150)	-	44 528
Białoruś	-	1 074	-	-	-	-	-	-	-	(418)	-	-	-
<b>Razem</b>	<b>-</b>	<b>1 074</b>	<b>150</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(418)</b>	<b>(150)</b>	<b>-</b>	<b>44 528</b>

Zidentyfikowano również zaangażowanie pośrednie, na które składało się zaangażowanie bilansowe w wysokości 242,6 mln zł oraz zaangażowanie pozabilansowe w wysokości 211,5 mln zł wobec klientów korporacyjnych, których działalność jest pośrednio narażona na ryzyko związane z agresją Rosji na Ukrainę.

Ryzyko pośrednie dotyczy firm, których co najmniej 30% eksportu lub importu związane jest z krajami dotkniętymi kryzysem wojny lub głównym udziałowcem jest rezydent kraju ryzyka lub zabezpieczenie transakcji jest zlokalizowane na terenach objętych konfliktem. Dane dotyczące zaangażowania pośredniego przedstawia poniższa tabela.

Kraj	Zaangażowanie pośrednie na dzień 30.06.2023												
	Zaangażowanie bilansowe brutto				Zaangażowanie pozabilansowe				Skumulowana utrata wartości / Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe				
	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	
Ukraina	42 700	391	-	-	35 780	50	-	-	(132)	(33)	-	-	-
Rosja	149 305	13	47 976	-	173 667	-	-	-	(279)	-	(47 976)	-	-
Białoruś	2 233	-	-	-	1 998	-	-	-	(4)	-	-	-	-
<b>Razem</b>	<b>194 238</b>	<b>404</b>	<b>47 976</b>	<b>-</b>	<b>211 445</b>	<b>50</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(415)</b>	<b>(33)</b>	<b>(47 976)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

**Wpływ prognoz przyszłych warunków makroekonomicznych na oczekiwaną stratę kredytową**

W pierwszym półroczu 2023 roku przeprowadzone zostały prace nad aktualizacją prognoz przyszłych warunków makroekonomicznych, które są wykorzystywane w modelach parametrów ryzyka służących do kalkulacji oczekiwanej straty kredytowej Banku. Przyjęte prognozy biorą pod uwagę aktualny rozwój sytuacji gospodarczej w kraju i są spójne z prognozami wykorzystanymi w procesie planistycznym.

W celu oceny wrażliwości oczekiwanej straty kredytowej na przyszłe warunki makroekonomiczne, Bank wyznaczył wartość odpisu oddzielnie dla każdego ze scenariuszy stosowanych na potrzeby kalkulacji oczekiwanych strat z tytułu ryzyka kredytowego. Wpływ optymistycznego i pesymistycznego scenariusza został zaprezentowany poniżej jako odchylenie wartości rezerw w danym scenariuszu od oczekiwanych strat kredytowych skalkulowanych dla ścieżki bazowej.

Poniższa tabela prezentuje prognozy głównych wskaźników makroekonomicznych przyjęte w modelach parametrów stosowanych na potrzeby kalkulacji oczekiwanych strat z tytułu ryzyka kredytowego.

## Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport półroczny za I półrocze 2023 roku

Skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe mBanku S.A. za I półrocze 2023 roku

(w tys. zł)

Scenariusz na 30.06.2023		bazowy		optymistyczny		pesymistyczny	
Prawdopodobieństwo		60%		20%		20%	
		Pierwszy rok prognozy	Drugi rok prognozy	Pierwszy rok prognozy	Drugi rok prognozy	Pierwszy rok prognozy	Drugi rok prognozy
PKB	r/r	0,4%	3,1%	1,9%	4,0%	-1,6%	1,5%
Stopa bezrobocia	koniec roku	5,3%	5,1%	4,3%	3,5%	5,5%	5,9%
Indeks zmian cen nieruchomości	r/r	102,8	107,5	103,5	114,4	93,6	103,6
WIBOR 3M	koniec roku	6,95%	6,20%	8,25%	8,20%	5,75%	4,70%

Scenariusz na 31.12.2022		bazowy		optymistyczny		pesymistyczny	
Prawdopodobieństwo		60%		20%		20%	
		Pierwszy rok prognozy	Drugi rok prognozy	Pierwszy rok prognozy	Drugi rok prognozy	Pierwszy rok prognozy	Drugi rok prognozy
PKB	r/r	0,2%	2,6%	1,9%	4,0%	-3,5%	3,3%
Stopa bezrobocia	koniec roku	5,7%	5,5%	4,3%	3,5%	5,5%	5,9%
Indeks zmian cen nieruchomości	r/r	102,7	106,0	105,8	105,8	101,8	102,1
WIBOR 3M	koniec roku	7,20%	6,20%	9,00%	7,00%	5,77%	4,77%

Wartość odpisów stanowi wypadkową przedstawionych scenariuszy makroekonomicznych oraz wag do nich przypisanych. Wpływ poszczególnych scenariuszy na koszty ryzyka kredytowego przedstawia poniższa tabela (waga danego scenariusza 100%).

Scenariusz na dzień	Zmiana poziomu odpisu			
	30.06.2023			
	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	Razem
optymistyczny	45 167	32 914	170	<b>78 251</b>
pesymistyczny	(75 824)	(47 824)	(170)	<b>(123 818)</b>

Powyższy wynik został oszacowany przy uwzględnieniu alokacji do koszyka drugiego wyznaczonej indywidualnie dla poszczególnych scenariuszy makroekonomicznych. Analiza wrażliwości została przeprowadzona dla 92% aktywów portfela kredytów i pożyczek udzielonym klientom (z wyłączeniem ekspozycji z utratą wartości oraz niewycenianych za pomocą modeli).

W drugim kwartale 2023 roku dla portfela kredytowania specjalistycznego wykonano rekalkulacje modeli długookresowego prawdopodobieństwa niewykonania zobowiązania oraz długookresowej straty wykorzystywanych na potrzeby kalkulacji odpisów aktualizujących, a także wykonano aktualizację wykorzystywanych wskaźników makroekonomicznych. Sumaryczny wpływ powyższych zmian na poziom oczekiwanej straty kredytowej został ujęty w postaci dowiązania odpisów w wysokości 17,6 mln zł (negatywny wpływ na wynik).

Dla pozostałego portfela kredytowego, w pierwszym półroczu 2023 roku dokonano aktualizacji wskaźników makroekonomicznych wykorzystywanych w modelu oczekiwanej straty kredytowej. Dodatkowo w modelu długookresowego parametru PD odzwierciedlono aktualne i prognozowane poziomy szkodowości poszczególnych podportfeli. Wpływ wymienionych zmian na poziom oczekiwanej straty kredytowej dla portfela kredytowego nie obejmującego kredytowania specjalistycznego został ujęty poprzez dowiązanie odpisów w wysokości 52,7 mln zł (negatywny wpływ na wynik) w drugim kwartale 2023 roku. Dodatkowo wpływ na wycenę do wartości godziwej portfela niehipotecznego Banku wyniósł -4,9 mln zł (negatywny wpływ na wynik).

### 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 2.5. Sprawozdania finansowego mBanku S.A. za 2022 rok, opublikowanego w dniu 2 marca 2023 roku.

### Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego

Składnik aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikający ze straty podatkowej ujmuje się w zakresie, w którym jest prawdopodobne, że będzie zrealizowany przyszły zysk do opodatkowania, od którego można odpisać straty podatkowe. Oszacowanie jest wymagane do określenia kwoty aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego, które może być rozpoznane w oparciu o prawdopodobny moment wystąpienia i poziom przyszłych zysków do opodatkowania.

## Podatek dochodowy w śródrocznych sprawozdaniach finansowych

Podatek dochodowy w śródrocznych sprawozdaniach finansowych jest ustalany zgodnie z MSR 34. Obciążenie podatkowe w okresie śródrocznym jest naliczane przy użyciu stawki podatkowej, która miałaby zastosowanie do oczekiwanego zysku brutto za cały rok, tj. przy zastosowaniu szacunkowej średniej rocznej efektywnej stawki podatku dochodowego stosowanej do dochodu przed opodatkowaniem w okresie śródrocznym.

Obliczenie średniej rocznej efektywnej stawki podatku dochodowego wymaga użycia prognozy dochodu przed opodatkowaniem za cały rok obrotowy oraz różnic trwałych dotyczących wartości bilansowych i podatkowych aktywów i zobowiązań. Prognozowana roczna efektywna stopa podatkowa zastosowana do naliczenia obciążenia z tytułu podatku dochodowego w okresie pierwszego półrocza 2023 roku wyniosła 69,8% (w okresie pierwszego półrocza 2022 roku: 42,7%).

Największy wpływ na wzrost średniej rocznej efektywnej stawki podatku dochodowego w stosunku do nominalnej stopy podatku dochodowego w pierwszym półroczu 2023 roku miały: koszty ryzyka prawnego związanego z kredytami walutowymi, podatek od instytucji finansowych oraz składki i inne wpłaty obowiązkowe nie stanowiące kosztów uzyskania przychodów (w tym opłaty z tytułu Bankowego Funduszu Gwarancyjnego).

## Przychody i koszty dotyczące sprzedaży produktów ubezpieczeniowych powiązanych z kredytami

Przychody z tytułu sprzedaży produktów ubezpieczeniowych powiązanych z kredytami ujmuje się częściowo w przychodach odsetkowych, a częściowo w przychodach prowizyjnych w oparciu o analizę relatywnej wartości godziwej każdego z tych produktów.

Wynagrodzenie ujmowane w przychodach z tytułu prowizji ujmowane jest częściowo jednorazowo, a częściowo jest liniowo rozkładane w czasie na podstawie analizy stopnia zaawansowania usługi. Koszty bezpośrednio związane ze sprzedażą produktów ubezpieczeniowych rozliczane są w analogiczny sposób.

## Zobowiązania z tytułu świadczeń pracowniczych po okresie zatrudnienia

Koszty świadczeń pracowniczych po okresie zatrudnienia są określone przy użyciu metody wyceny aktuarialnej. Wycena aktuarialna wymaga dokonywania założeń dotyczących stóp dyskontowych, przyszłego wzrostu płac, wskaźnika śmiertelności i innych czynników. Ze względu na długoterminowy charakter tych zobowiązań takie szacunki są obciążone dużym stopniem niepewności.

## Leasing

Osady dotyczące leasingu, gdzie Bank jest leasingobiorcą, w obszarach takich jak ustalenie okresu obowiązywania umów, ustalenie stopy procentowej stosowanej do dyskontowania przyszłych przepływów pieniężnych, ustalenie stawki amortyzacji praw do użytkowania, zostały przedstawione w Nocie 2.22 Sprawozdania finansowego mBanku S.A. za 2022 rok, opublikowanego w dniu 2 marca 2023 roku.

## WYBRANE DANE OBJAŚNIAJĄCE

### 1. Zgodność z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej

Prezentowane skrócone sprawozdanie finansowe za I półrocze 2023 roku spełnia wymogi Międzynarodowego Standardu Rachunkowości (MSR) 34 „Śródroczna sprawozdawczość finansowa” odnoszącego się do śródrocznych raportów finansowych.

Ponadto wybrane dane objaśniające zawierają dodatkowe informacje zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 29 marca 2018 roku w sprawie informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych oraz warunków uznawania za równoważne informacji wymaganych przepisami prawa państwa niebędącego państwem członkowskim (Dz. U. z 2018 r. poz. 757).

### 2. Jednolitość zasad rachunkowości i metod obliczeniowych stosowanych przy sporządzaniu raportu kwartalnego i ostatniego rocznego sprawozdania finansowego

Szczegółowe zasady rachunkowości zastosowane przy sporządzaniu niniejszego skróconego sprawozdania finansowego zostały przedstawione w Nocie 2 Sprawozdania finansowego mBanku S.A. za 2022 rok, opublikowanego w dniu 2 marca 2023 roku. Zasady rachunkowości przyjęte przez Bank zastosowano w sposób ciągły w odniesieniu do wszystkich okresów prezentowanych w sprawozdaniu finansowym.

### 3. Sezonowość lub cykliczność działalności

W działalności Banku nie występują istotne zjawiska podlegające wahaniom sezonowym lub mające charakter cykliczny.



#### **4. Rodzaj oraz kwoty pozycji wpływających na aktywa, zobowiązania, kapitał, wynik finansowy netto lub przepływy środków pieniężnych, które są niezwykle ze względu na ich rodzaj, wielkość lub wywierany wpływ**

W wynikach finansowych za I półrocze 2023 roku zostały ujęte koszty ryzyka prawnego związanego z kredytami walutowymi w kwocie 2 348,7 mln zł. Szczegółowe informacje w tym zakresie przedstawiono w Nocie 30 Skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy mBanku S.A. za I półrocze 2023 roku.

#### **5. Rodzaj oraz kwoty zmian wartości szacunkowych kwot, które były podawane w poprzednich okresach śródrocznych bieżącego roku obrotowego lub zmiany wartości szacunkowych podawanych w poprzednich latach obrotowych, jeśli wywierają one istotny wpływ na bieżący okres śródroczny**

W wynikach finansowych za I półrocze 2023 roku zostały ujęte koszty ryzyka prawnego związanego z kredytami walutowymi w kwocie 2 348,7 mln zł. Szczegółowe informacje w tym zakresie przedstawiono w Nocie 30 Skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy mBanku S.A. za I półrocze 2023 roku.

#### **6. Emisje, wykup i spłaty nieudziałowych i kapitałowych papierów wartościowych**

- W dniu 28 marca 2023 roku Bank dokonał wykupu obligacji o stałym oprocentowaniu wyemitowanych przez mFinance France S.A. w dniu 28 marca 2017 roku, o łącznej wartości 200 000 tys. CHF, objętych przez mBank w procesie substytucji.

#### **7. Wyłacone lub zadeklarowane dywidendy łącznie lub w przeliczeniu na jedną akcję, z podziałem na akcje zwykłe i pozostałe akcje**

W dniu 30 marca 2023 roku XXXVI Zwyczajne Walne Zgromadzenie mBanku S.A. podjęło uchwałę w sprawie pokrycia straty za rok 2022. Poniesioną w 2022 roku stratę netto mBanku S.A. w kwocie 696 723 897,52 złotych pokryto z niepodzielonego zysku z lat ubiegłych Banku. Walne Zgromadzenie mBanku S.A. postanowiło również nie dokonywać podziału niepodzielonego zysku z lat ubiegłych w kwocie 1 401 756 971,49 złotych. Walne Zgromadzenie nie podjęło decyzji o wypłacie dywidendy.

#### **8. Wyniki przypadające na poszczególne segmenty działalności**

Wyniki przypadające na poszczególne segmenty działalności Banku zostały przedstawione w Nocie 4 Skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy mBanku S.A. za I półrocze 2023 roku.

#### **9. Istotne zdarzenia następujące po zakończeniu I półrocza 2023 roku, które nie zostały odzwierciedlone w sprawozdaniu finansowym**

Powyższe zdarzenia nie wystąpiły w Banku.

#### **10. Skutek zmian w strukturze jednostki w I półroczu 2023 roku, łącznie z połączeniem jednostek gospodarczych, przejęciem lub sprzedażą jednostek zależnych i inwestycji długoterminowych, restrukturyzacją i zaniechaniem działalności**

#### **Przejęcie przez mBank działalności mBanku Hipotecznego związanej z obsługą części kredytów**

##### **Opis transakcji**

W dniu 31 maja 2022 roku opublikowano plan podziału mBanku Hipotecznego. Zakładał on, że w 2023 roku działalność mBanku Hipotecznego związana z obsługą części kredytów zostanie przejęta przez mBank. W większości były to kredyty hipoteczne na finansowanie nieruchomości komercyjnych. Przejęcie nastąpiło w drodze podziału mBanku Hipotecznego przez wydzielenie części jego działalności (zorganizowana część przedsiębiorstwa - „ZCP”) i przeniesienie jej do mBanku. Podział nastąpił w drodze sukcesji uniwersalnej, co oznacza, że w dniu rejestracji podziału w KRS, mBank nabył wszystkie prawa i obowiązki mBanku Hipotecznego, które wynikają z przejmowanej działalności, w tym z zawartych umów kredytowych.

W dniu 30 marca 2023 roku Akcjonariusze mBH oraz mBanku zatwierdzili Plan Podziału. Przeniesienie ZCP nastąpiło w dniu 18 maja 2023 roku.

##### **Działalność przejmowana**

Podział mBH został dokonany w trybie art. 529 § 1 pkt 4 KSH, tj.: poprzez przeniesienie na Bank części majątku (aktywów i pasywów) oraz praw i obowiązków spółki dzielonej w postaci zorganizowanej części przedsiębiorstwa mBH, stanowiącej organizacyjnie i finansowo wyodrębniony w istniejącym przedsiębiorstwie mBH zespół składników materialnych i niematerialnych, w tym zobowiązań, przeznaczonych do realizacji zadań związanych z działalnością w zakresie udzielania i obsługi kredytów obejmujących:

## Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport półroczny za I półrocze 2023 roku

Skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe mBanku S.A. za I półrocze 2023 roku

(w tys. zł)

- kredyty zabezpieczone hipoteką na finansowanie nieruchomości komercyjnych,
- kredyty udzielane jednostkom samorządu terytorialnego lub przez nie poręczone oraz
- kredyty zabezpieczone hipoteką udzielane osobom fizycznym na cele niezwiązane z działalnością gospodarczą, spełniające szczegółowe warunki wskazane w Planie Podziału z dnia 31 maja 2022 roku.

Podział dotyczył linii biznesowej mBH zajmującej się korporacyjnymi kredytami hipotecznymi ("bankowość korporacyjna"). Po podziale mBank Hipoteczny zaniechał prowadzenia działalności korporacyjnej.

### Uzasadnienie ekonomiczne transakcji

Bank oraz mBH podjęły decyzję o Podziale w celu konsolidacji procesów sprzedażowych i obsługi post-sprzedażowej w ramach jednego podmiotu, tj. Banku, co pozwoli na osiągnięcie następujących efektów:

- stworzenie w mBanku jednego centrum kompetencji dla całej Grupy w obszarze zarządzania usługami i produktami finansowania nieruchomości;
- udostępnienie klientom jednolitych kanałów dostępu;
- zwiększenie dostępności usług hipotecznych poprzez kanały elektroniczne oraz z wykorzystaniem wyznaczonych placówek;
- zwiększenie efektywności operacyjnej w zakresie wdrażania rozwiązań dla klientów;
- uproszczenie struktury funkcjonowania działalności hipotecznej;
- integrację i rozwój narzędzi zdalnej obsługi klientów do poziomu posiadanego obecnie przez klientów Banku;
- skorzystanie z know-how i zasobów informatycznych Banku do zaoferowania usług o wysokim stopniu digitalizacji;
- uzyskanie synergii kosztowych, możliwe po wyeliminowaniu dublujących się struktur, zwłaszcza w obszarze IT oraz obszarze operacyjnym.

W wyniku transakcji mBank przejął następujące składniki majątku mBH.

AKTYWA		
Kasa, operacje z bankiem centralnym		1 783
Aktywa finansowe nieprzeznaczone do obrotu wyceniane obowiązkowo w wartości godziwej przez wynik finansowy, w tym:		77 568
<i>Kredyty i pożyczki udzielone klientom</i>		77 568
Aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie, w tym:		1 667 028
<i>Kredyty i pożyczki udzielone klientom</i>		1 667 028
Wartości niematerialne		12 626
Rzeczowe aktywa trwałe		50
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		22 439
Inne aktywa		39 057
<b>AKTYWA RAZEM</b>		<b>1 820 551</b>
ZOBOWIĄZANIA		
Zobowiązania finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie, w tym:		1 661 492
<i>Zobowiązania wobec banków</i>		1 661 492
Inne zobowiązania		1 791
<b>ZOBOWIĄZANIA RAZEM</b>		<b>1 663 283</b>

Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane w zamortyzowanym koszcie	Wartość bilansowa	Wartość bilansowa brutto				Skumulowana utrata wartości			
		Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI
Klienci indywidualni	13 610	10 827	2 600	315	-	(42)	(32)	(58)	-
Klienci korporacyjni	1 601 712	1 230 211	139 420	350 684	21 594	(7 764)	(10 480)	(121 463)	(490)
Klienci budżetowi	51 706	51 722	-	-	-	(16)	-	-	-
<b>Razem</b>	<b>1 667 028</b>	<b>1 292 760</b>	<b>142 020</b>	<b>350 999</b>	<b>21 594</b>	<b>(7 822)</b>	<b>(10 512)</b>	<b>(121 521)</b>	<b>(490)</b>

W ramach transakcji kapitał zakładowy mBH uległ obniżeniu poprzez umorzenie akcji o kwotę 116 000 tys. zł. Dodatkowo obniżony został kapitał zapasowy o kwotę stanowiącą różnicę między wartością księgową ZCP na dzień podziału a łączną kwotą obniżenia kapitału zakładowego mBH, tj. o 41 268 tys. zł.

## Ujęcie transakcji w księgach Banku

Połączenie zostało rozliczone w oparciu o wartości księgowe i nie miało wpływu na wynik netto mBanku za I połowę 2023 roku ani na aktywa netto mBanku na dzień 30 czerwca 2023 roku. Transakcja jest połączeniem pod wspólną kontrolą, ponieważ mBank sprawuje ostateczną kontrolę nad ZCP przed i po połączeniu. Zgodnie z polityką rachunkowości mBanku, połączenia jednostek gospodarczych dotyczące jednostek znajdujących się pod wspólną kontrolą rozlicza się metodą poprzednika polegającą na tym, że aktywa i zobowiązania przejmowanych przedsięwzięć nie są wyceniane do wartości godziwej, lecz włącza się je do sprawozdania finansowego według wartości wynikających ze skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy mBanku S.A. Wszystkie salda rozliczeń między mBankiem a mBH zostały wyeliminowane. Wartość udziałów mBH, które w jednostkowym sprawozdaniu finansowym mBanku są wyceniane metodą praw własności, została pomniejszona o wartość przejętych aktywów netto mBH. Połączenie jest rozliczane prospektywnie, tj. rachunek zysków i strat oraz bilans przejmowanego przedsięwzięcia są włączane do danych finansowych jednostki przejmującej od daty przejęcia i dane porównawcze nie są przekształcane.

### 11. Zmiany zobowiązań warunkowych

W I półroczu 2023 roku nie miały miejsca zmiany zobowiązań pozabilansowych o charakterze kredytowym, tj. gwarancji, akredytyw oraz kwot niewykorzystanych kredytów, które nie wynikałyby z bieżącej działalności operacyjnej Banku. Nie wystąpił też pojedynczy przypadek udzielenia gwarancji bądź innego zobowiązania warunkowego o znaczącej dla Banku wartości.

### 12. Odpisanie wartości zapasów do wartości netto możliwej do uzyskania i odwrócenie takich odpisów

W I półroczu 2023 roku powyższe zdarzenia nie wystąpiły w Banku.

### 13. Dokonywanie odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości rzeczowych aktywów trwałych, wartości niematerialnych lub innych aktywów oraz odwracanie odpisów z tego tytułu

W I półroczu 2023 roku powyższe zdarzenia nie wystąpiły w Banku.

### 14. Dokonywanie odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości aktywów finansowych

za okres	od 01.01.2023 do 30.06.2023	od 01.01.2022 do 30.06.2022
<b>Utrata wartości lub odwrócenie utraty wartości z tytułu aktywów finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy, w tym:</b>		
Aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie	(400 774)	(382 415)
- dłużne papiery wartościowe	(1 155)	(1 331)
- kredyty i pożyczki	(399 619)	(381 084)
Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	(26 182)	(10 382)
- dłużne papiery wartościowe	(1 500)	(554)
- kredyty i pożyczki	(24 682)	(9 828)
Udzielone zobowiązania warunkowe i gwarancje	141 150	(1 776)
<b>Razem odpisy z tytułu utraty wartości aktywów finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy</b>	<b>(285 806)</b>	<b>(394 573)</b>

### 15. Rozwiązanie rezerw na koszty restrukturyzacji

W I półroczu 2023 roku powyższe zdarzenia nie wystąpiły w Banku.

### 16. Nabycia i zbycia pozycji rzeczowych aktywów trwałych

W I półroczu 2023 roku nie miały miejsca istotne transakcje nabycia bądź zbycia rzeczowych aktywów trwałych.

### 17. Poczynione istotne zobowiązania na rzecz dokonania zakupu rzeczowych aktywów trwałych

W I półroczu 2023 roku powyższe zdarzenia nie wystąpiły w Banku.

### 18. Informacje o zmianie sposobu (metody) ustalania wartości godziwej instrumentów finansowych

W okresie sprawozdawczym nie wystąpiły zmiany w sposobie (metodach) ustalania wartości godziwej instrumentów finansowych.

## 19. Zmiany w klasyfikacji aktywów finansowych w wyniku zmiany celu lub wykorzystania tych aktywów

W okresie sprawozdawczym nie wystąpiły zmiany w klasyfikacji aktywów finansowych w wyniku zmiany celu lub wykorzystania tych aktywów.

## 20. Korekty błędów poprzednich okresów

W I półroczu 2023 roku powyższe zdarzenia nie wystąpiły w Banku. Korekty danych porównawczych zostały przedstawione w Nocie 1 w punkcie „Dane porównawcze”.

## 21. Informacje o zmianach sytuacji gospodarczej i warunków prowadzenia działalności, które mają istotny wpływ na wartość godziwą aktywów finansowych i zobowiązań finansowych jednostki niezależnie od tego, czy te aktywa i zobowiązania są ujęte w wartości godziwej czy w skorygowanej cenie nabycia (zamortyzowanym koszcie)

W I półroczu 2023 roku powyższe zdarzenia nie wystąpiły w Banku.

## 22. Niespłatenie lub naruszenie umowy pożyczki i niepodjęcie działań naprawczych

W I półroczu 2023 roku powyższe zdarzenia nie wystąpiły w Banku.

## 23. Stanowisko Zarządu odnośnie możliwości zrealizowania wcześniej publikowanych prognoz wyników za dany rok w świetle wyników zaprezentowanych w raporcie kwartalnym w stosunku do danych prognozowanych

Bank nie podawał do publicznej wiadomości prognozy wyników finansowych za 2023 rok.

## 24. Zarejestrowany kapitał akcyjny

Łączna liczba akcji zwykłych na dzień 30 czerwca 2023 roku wyniosła 42 464 892 sztuk (31 grudnia 2022 roku: 42 433 495 sztuk) o wartości nominalnej 4 zł na akcję. Wszystkie wyemitowane akcje są w pełni opłacone.

### ZAREJESTROWANY KAPITAŁ AKCYJNY (STRUKTURA) NA DZIEŃ 30 CZERWCA 2023 ROKU

Rodzaj akcji	Rodzaj uprzywilejowania akcji	Rodzaj ograniczenia praw do akcji	Liczba akcji	Wartość serii / emisji wg wartości nominalnej (w zł)	Sposób pokrycia kapitału	Rok rejestracji
zwykłe na okaziciela*	-	-	9 989 000	39 956 000	w całości opłacone gotówką	1986
imienne zwykłe*	-	-	11 000	44 000	w całości opłacone gotówką	1986
zwykłe na okaziciela	-	-	2 500 000	10 000 000	w całości opłacone gotówką	1994
zwykłe na okaziciela	-	-	2 000 000	8 000 000	w całości opłacone gotówką	1995
zwykłe na okaziciela	-	-	4 500 000	18 000 000	w całości opłacone gotówką	1997
zwykłe na okaziciela	-	-	3 800 000	15 200 000	w całości opłacone gotówką	1998
zwykłe na okaziciela	-	-	170 500	682 000	w całości opłacone gotówką	2000
zwykłe na okaziciela	-	-	5 742 625	22 970 500	w całości opłacone gotówką	2004
zwykłe na okaziciela	-	-	270 847	1 083 388	w całości opłacone gotówką	2005
zwykłe na okaziciela	-	-	532 063	2 128 252	w całości opłacone gotówką	2006
zwykłe na okaziciela	-	-	144 633	578 532	w całości opłacone gotówką	2007
zwykłe na okaziciela	-	-	30 214	120 856	w całości opłacone gotówką	2008
zwykłe na okaziciela	-	-	12 395 792	49 583 168	w całości opłacone gotówką	2010
zwykłe na okaziciela	-	-	16 072	64 288	w całości opłacone gotówką	2011
zwykłe na okaziciela	-	-	36 230	144 920	w całości opłacone gotówką	2012
zwykłe na okaziciela	-	-	35 037	140 148	w całości opłacone gotówką	2013
zwykłe na okaziciela	-	-	36 044	144 176	w całości opłacone gotówką	2014
zwykłe na okaziciela	-	-	28 867	115 468	w całości opłacone gotówką	2015
zwykłe na okaziciela	-	-	41 203	164 812	w całości opłacone gotówką	2016
zwykłe na okaziciela	-	-	31 995	127 980	w całości opłacone gotówką	2017
zwykłe na okaziciela	-	-	24 860	99 440	w całości opłacone gotówką	2018
zwykłe na okaziciela	-	-	13 385	53 540	w całości opłacone gotówką	2019
zwykłe na okaziciela	-	-	16 673	66 692	w całości opłacone gotówką	2020
zwykłe na okaziciela	-	-	17 844	71 376	w całości opłacone gotówką	2021
zwykłe na okaziciela	-	-	48 611	194 444	w całości opłacone gotówką	2022
zwykłe na okaziciela	-	-	31 397	125 588	w całości opłacone gotówką	2023
<b>Liczba akcji, razem</b>			<b>42 464 892</b>			
<b>Zarejestrowany kapitał akcyjny, razem</b>				<b>169 859 568</b>		
<b>Wartość nominalna jednej akcji (w zł)</b>		<b>4</b>				

\* Stan akcji na dzień bilansowy

## Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport półroczny za I półrocze 2023 roku

Skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe mBanku S.A. za I półrocze 2023 roku

(w tys. zł)

### 25. Znaczące pakiety akcji

Jedynym akcjonariuszem posiadającym powyżej 5% kapitału zakładowego i ogółu głosów na Walnym Zgromadzeniu jest Commerzbank AG, który na dzień 30 czerwca 2023 roku posiadał 69,12% kapitału zakładowego i głosów na walnym zgromadzeniu mBanku S.A.

#### Zmiany w strukturze własności znaczących pakietów akcji Banku

W dniu 7 lutego 2023 roku Bank otrzymał od Powszechnego Towarzystwa Emerytalnego Allianz Polska S.A. (PTE Allianz Polska S.A.) zawiadomienie o zmniejszeniu udziału funduszy zarządzanych przez PTE Allianz Polska S.A. w kapitale zakładowym i ogólnej liczbie głosów na walnym zgromadzeniu mBanku S.A. poniżej 5% w wyniku sprzedaży akcji Banku w dniu 3 lutego 2023 roku.

Po sprzedaży fundusze zarządzane przez PTE Allianz Polska S.A. posiadały 2 115 048 akcji Banku, które stanowiły 4,98% udziału w kapitale zakładowym i ogólnej liczbie głosów na walnym zgromadzeniu mBanku S.A.

### 26. Zysk na akcję

	za okres	od 01.01.2023 do 30.06.2023	od 01.01.2022 do 30.06.2022
<b>Podstawowy:</b>			
Zysk netto		159 056	731 299
Średnia ważona liczba akcji zwykłych		42 437 832	42 385 526
<b>Podstawowy zysk netto na akcję (wyrażony w złotych na jedną akcję)</b>		<b>3,75</b>	<b>17,25</b>
<b>Rozwodniony:</b>			
Zysk netto zastosowany przy ustalaniu rozwodnionego zysku na akcję		159 056	731 299
Średnia ważona liczba akcji zwykłych		42 437 832	42 385 526
Korekty na:			
- opcje na akcje oraz warranty subskrypcyjne		62 359	78 487
Ważona średnia liczba akcji zwykłych dla potrzeb rozwodnionego zysku na akcję		42 500 191	42 464 013
<b>Rozwodniony zysk netto na akcję (wyrażony w złotych na jedną akcję)</b>		<b>3,74</b>	<b>17,22</b>

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

Informacje dotyczące postępowań toczących się przed sądem, organem właściwym dla postępowania arbitrażowego lub organem administracji publicznej zostały przedstawione w Punkcie 26 Wybranych danych objaśniających do Skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy mBanku S.A. za I półrocze 2023 roku.

### 28. Ryzyko prawne związane z kredytami hipotecznymi i mieszkaniowymi udzielonymi klientom indywidualnym w CHF

Szczegółowe informacje dotyczące wpływu ryzyka prawnego związanego z kredytami hipotecznymi i mieszkaniowymi udzielonymi we frankach szwajcarskich znajdują się w Nocie 30 Skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy mBanku S.A. za I półrocze 2023 roku.

**Grupa mBanku S.A.**

Skonsolidowany raport półroczny za I półrocze 2023 roku

Skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe mBanku S.A. za I półrocze 2023 roku

(w tys. zł)

**29. Zobowiązania pozabilansowe**

	30.06.2023	31.12.2022
<b>Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane</b>	<b>50 730 741</b>	<b>50 438 180</b>
<b>Zobowiązania udzielone</b>	<b>40 996 296</b>	<b>41 233 031</b>
Finansowe	32 457 018	32 652 084
Gwarancje i inne produkty finansowe	8 050 093	8 580 947
Pozostałe zobowiązania	489 185	-
<b>Zobowiązania otrzymane</b>	<b>9 734 445</b>	<b>9 205 149</b>
Finansowe	459 532	476 790
Gwarancyjne	9 274 913	8 728 359
<b>Pochodne instrumenty finansowe (wartość nominalna kontraktów)</b>	<b>648 312 727</b>	<b>721 658 563</b>
Instrumenty pochodne na stopę procentową	545 917 672	588 523 672
Walutowe instrumenty pochodne	96 984 525	127 272 224
Instrumenty pochodne na ryzyko rynkowe	5 410 530	5 862 667
<b>Pozycje pozabilansowe razem</b>	<b>699 043 468</b>	<b>772 096 743</b>

**30. Transakcje z podmiotami powiązanymi**

mBank S.A. jest jednostką dominującą Grupy mBanku S.A., a Commerzbank AG jest jednostką dominującą najwyższego szczebla i jednocześnie bezpośrednią jednostką dominującą wobec mBanku S.A.

Wszystkie transakcje pomiędzy Bankiem a podmiotami powiązanymi były transakcjami typowymi i rutynowymi, zawartymi 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, depozyty oraz transakcje w walutach obcych.

Wartości transakcji, tj.: salda należności i zobowiązań na dzień 30 czerwca 2023 roku i 31 grudnia 2022 roku oraz związane z nimi koszty i przychody za okres od 1 stycznia do 30 czerwca 2023 roku i za okres od 1 stycznia do 30 czerwca 2022 roku, przedstawia poniższe zestawienie.

	Spółki zależne mBanku			Commerzbank AG			Pozostałe spółki Grupy Commerzbank AG		
	30.06.2023	31.12.2022	30.06.2022	30.06.2023	31.12.2022	30.06.2022	30.06.2023	31.12.2022	30.06.2022
<b>Sprawozdanie z sytuacji finansowej</b>									
Aktywa	20 097 924	22 293 361		833 159	674 513		31	37	
Zobowiązania	387 729	427 198		1 870 056	2 465 567		85 833	77 829	
<b>Rachunek zysków i strat</b>									
Przychody z tytułu odsetek	716 593		388 574	32 471		20 174	-		17
Koszty odsetek	(3 082)		(3 005)	(28 084)		(19 209)	(1 377)		(145)
Przychody z tytułu opłat i prowizji	8 698		11 445	3 108		2 216	26		146
Koszty z tytułu opłat i prowizji	(95 557)		(118 119)	-		-	-		-
Pozostałe przychody operacyjne	6 775		6 782	943		2 620	-		-
Ogólne koszty administracyjne, amortyzacja i pozostałe koszty operacyjne	(34 190)		(2 293)	(6 978)		(5 590)			-
<b>Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane</b>									
Zobowiązania udzielone	3 235 436	3 274 715		2 098 567	2 101 314		1 619	1 608	
Zobowiązania otrzymane	-	-		1 864 681	1 915 387		-	-	

Łączny koszt wynagrodzeń Członków Rady Nadzorczej Banku, Członków Zarządu Banku oraz pozostałych członków kluczowego personelu kierowniczego Banku pełniących funkcje od 1 stycznia do 30 czerwca 2023 roku rozpoznany w rachunku zysków i strat Banku w tym okresie wyniósł: 18 894 tys. zł (w okresie od 1 stycznia do 30 czerwca 2022 roku: 15 544 tys. zł). W odniesieniu do Członków Zarządu Banku oraz pozostałych członków kluczowego personelu kierowniczego koszt wynagrodzeń obejmuje również koszt wynagrodzeń regulowanych w formie akcji i warrantów zamiennych na akcje.

### 31. Udzielone poręczenia kredytu, pożyczki lub udzielone gwarancje o znaczącej wartości

W okresie sześciu miesięcy zakończonym 30 czerwca 2023 roku Bank nie zawarł znaczących umów dotyczących udzielenia gwarancji spłaty kredytu lub pożyczki oraz udzielenia poręczeń spłaty kredytu lub pożyczki.

### 32. Wartość godziwa aktywów i zobowiązań

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. Wycena wartości godziwej opiera się na założeniu, że transakcja sprzedaży składnika aktywów lub przeniesienia zobowiązania odbywa się na głównym rynku dla danego składnika aktywów bądź zobowiązania, a 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.

Podejście do księgowej wyceny aktywów kredytowych w wartości godziwej, zgodnie z wymaganiami MSSF 9, zostało opisane w Nocie 3.3.7 Sprawozdania finansowego mBanku za 2022 rok, opublikowanego w dniu 2 marca 2023 roku.

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. Papiery komercyjne emitentów krajowych są wyceniane głównie z modelu (dyskontowanie przepływów finansowych), który oprócz rynkowej krzywej stóp procentowych używa spreadów kredytowych wyznaczonych wewnątrznie.

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.

### Aktywa i zobowiązania finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie

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

	30.06.2023		31.12.2022	
	Wartość księgowa	Wartość godziwa	Wartość księgowa	Wartość godziwa
<b>Aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie</b>				
Dłużne papiery wartościowe	21 652 480	20 056 290	20 206 976	17 923 102
Należności od banków	15 060 355	15 068 728	15 392 870	15 395 201
Kredyty i pożyczki udzielone klientom, w tym:	89 021 502	89 192 167	87 805 447	87 273 053
<b>Klienci indywidualni</b>	<b>37 722 851</b>	<b>38 139 257</b>	<b>40 129 801</b>	<b>40 077 630</b>
Należności bieżące	7 413 369	7 864 627	7 334 567	7 776 122
Kredyty terminowe	30 292 772	30 257 920	32 773 857	32 280 131
Inne należności	16 710	16 710	21 377	21 377
<b>Klienci korporacyjni</b>	<b>51 155 410</b>	<b>50 922 106</b>	<b>47 622 759</b>	<b>47 143 353</b>
Należności bieżące	7 368 895	7 293 599	6 908 655	6 754 825
Kredyty terminowe	39 521 335	39 363 327	38 531 877	38 206 301
Transakcje reverse repo lub buy/sell back	3 670 777	3 670 777	1 611 154	1 611 154
Pozostałe należności kredytowe	585 415	585 415	555 475	555 475
Inne należności	8 988	8 988	15 598	15 598
<b>Klienci budżetowi</b>	<b>143 241</b>	<b>130 804</b>	<b>52 887</b>	<b>52 070</b>
<b>Zobowiązania finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie</b>				
Zobowiązania wobec banków	3 271 342	3 271 342	3 305 751	3 305 751
Zobowiązania wobec klientów	176 606 914	176 603 930	174 000 911	173 996 881
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	3 535 454	3 551 222	4 548 698	4 545 899
Zobowiązania podporządkowane	2 685 432	2 585 982	2 740 721	2 631 352

Poniżej zaprezentowane są 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. Ponadto do wyceny kontraktów hipotecznych w PLN jako punkt odniesienia wykorzystana została wycena kontraktów hipotecznych zaklasyfikowanych jako wyceniane do wartości godziwej zgodnie z MSSF 9, z uwzględnieniem korekty dotyczącej jakości kredytowej tego portfela.

#### Zobowiązania finansowe

Instrumenty finansowe po stronie zobowiązań stanowią:

- kredyty zaciągnięte,
- rachunki bieżące i depozyty,
- emisje dłużnych papierów wartościowych,
- zobowiązania podporządkowane.

Wartość godziwa dla powyższych zobowiązań finansowych powyżej 1 roku opiera się na zdyskontowanych przepływach pieniężnych przy zastosowaniu czynnika dyskontującego z uwzględnieniem oszacowania spreadu odzwierciedlającego spread kredytowy mBanku i marżę płynności. Dla kredytów otrzymanych z Europejskiego Banku Inwestycyjnego w EUR i CHF zastosowano krzywą rentowności EBI. W odniesieniu do emisji własnych w ramach programu EMTN zastosowano cenę rynkową z odpowiednich serwisów finansowych.

W przypadku depozytów Bank zastosował krzywą zbudowaną w oparciu o kwotowania stóp rynku międzybankowego, a także kontraktów FRA i kontraktów IRS dla odpowiednich walut i terminów zapadalności. W przypadku wyceny zobowiązań podporządkowanych Bank zastosował krzywe oparte na stawkach swapowych cross currency z uwzględnieniem pierwotnego spreadu na zobowiązaniach podporządkowanych oraz ich terminu zapadalności.

W przypadku obligacji powiązanych z ryzykiem kredytowym, tzw. credit-linked notes (CLN), Bank wykorzystuje do wyceny metodę dyskontowania przewidywanych przepływów pieniężnych z tytułu obligacji. Wycena w części związanej z czynnikiem dyskontowym zawiera dodatkowo komponent uwzględniający spread kredytowy Banku oraz marżę płynności. Z uwagi na fakt, że posiadacze obligacji są zabezpieczeni w zakresie ryzyka kredytowego emitenta złożonym depozytem, przyjęto założenie o niezmienności tych parametrów podczas życia obligacji.

Bank przyjął, że wartość godziwa dla powyższych instrumentów o wymagalności poniżej 1 roku jest równa ich wartości księgowej.

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 do wartości godziwej zgodnie z założeniami i metodami opisanymi powyżej, wyłącznie na potrzeby ujawnień, według stanu na dzień 30 czerwca 2023 roku i na dzień 31 grudnia 2022 roku.



**Grupa mBanku S.A.**

Skonsolidowany raport półroczny za I półrocze 2023 roku

Skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe mBanku S.A. za I półrocze 2023 roku

(w tys. zł)

30.06.2023	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 UJAWNIENÍ**

<b>Aktywa finansowe</b>				
Dłużne papiery wartościowe	20 056 290	15 261 843	-	4 794 447
Należności od banków	15 068 728	-	-	15 068 728
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	89 192 167	-	-	89 192 167
<b>Aktywa finansowe razem</b>	<b>124 317 185</b>	<b>15 261 843</b>	<b>-</b>	<b>109 055 342</b>
<b>Zobowiązania finansowe</b>				
Zobowiązania wobec banków	3 271 342	-	1 835 990	1 435 352
Zobowiązania wobec klientów	176 603 930	-	211 636	176 392 294
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	3 551 222	3 526 323	-	24 899
Zobowiązania podporządkowane	2 585 982	-	2 585 982	-
<b>Zobowiązania finansowe razem</b>	<b>186 012 476</b>	<b>3 526 323</b>	<b>4 633 608</b>	<b>177 852 545</b>

31.12.2022	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 UJAWNIENÍ**

<b>Aktywa finansowe</b>				
Dłużne papiery wartościowe	17 923 102	14 185 080	-	3 738 022
Należności od banków	15 395 201	-	-	15 395 201
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	87 273 053	-	-	87 273 053
<b>Aktywa finansowe razem</b>	<b>120 591 356</b>	<b>14 185 080</b>	<b>-</b>	<b>106 406 276</b>
<b>Zobowiązania finansowe</b>				
Zobowiązania wobec banków	3 305 751	-	1 910 721	1 395 030
Zobowiązania wobec klientów	173 996 881	-	222 295	173 774 586
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	4 545 899	4 521 025	-	24 874
Zobowiązania podporządkowane	2 631 352	-	2 631 352	-
<b>Zobowiązania finansowe razem</b>	<b>184 479 883</b>	<b>4 521 025</b>	<b>4 764 368</b>	<b>175 194 490</b>

**Grupa mBanku S.A.**

Skonsolidowany raport półroczny za I półrocze 2023 roku

Skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe mBanku S.A. za I półrocze 2023 roku

(w tys. zł)

**Aktywa i zobowiązania finansowe wyceniane w wartości godziwej oraz nieruchomości inwestycyjne**

W tabeli poniżej przedstawiono hierarchię wartości godziwej dla aktywów i zobowiązań finansowych oraz dla nieruchomości inwestycyjnych, które zostały wykazane w sprawozdaniu z sytuacji finansowej Banku według wartości godziwej.

30.06.2023	w tym:	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3
		Ceny kwotowane na aktywnych rynkach	Techniki wyceny oparte na obserwowalnych danych rynkowych	Inne techniki wyceny
<b>POWTARZALNE POMIARY WARTOŚCI GODZIWEJ</b>				
<b>Aktywa finansowe</b>				
<b>Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu oraz instrumenty pochodne zabezpieczające</b>	<b>2 896 302</b>	<b>1 463 844</b>	<b>1 148 810</b>	<b>283 648</b>
Kredyty i pożyczki udzielone Klientom	39 447	-	-	39 447
Dłużne papiery wartościowe	1 693 487	1 449 286	-	244 201
Kapitałowe papiery wartościowe	14 558	14 558	-	-
Pochodne instrumenty finansowe, w tym:	1 148 810	-	1 148 810	-
Pochodne instrumenty finansowe przeznaczone do obrotu	1 362 611	-	1 362 611	-
Pochodne instrumenty zabezpieczające	89 811	-	89 811	-
Efekt kompensowania	(303 612)	-	(303 612)	-
<b>Aktywa finansowe nieprzeznaczone do obrotu wyceniane obowiązkowo w wartości godziwej przez wynik finansowy</b>	<b>888 128</b>	<b>799</b>	<b>-</b>	<b>887 329</b>
Kredyty i pożyczki udzielone Klientom	698 401	-	-	698 401
Dłużne papiery wartościowe	47 787	-	-	47 787
Kapitałowe papiery wartościowe	141 940	799	-	141 141
<b>Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody</b>	<b>54 850 734</b>	<b>11 889 919</b>	<b>21 974 149</b>	<b>20 986 666</b>
Kredyty i pożyczki udzielone Klientom	19 279 342	-	-	19 279 342
Dłużne papiery wartościowe	35 571 392	11 889 919	21 974 149	1 707 324
<b>Aktywa finansowe, razem</b>	<b>58 635 164</b>	<b>13 354 562</b>	<b>23 122 959</b>	<b>22 157 643</b>
<b>Nieruchomości inwestycyjne</b>	<b>136 909</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>136 909</b>
<b>Zobowiązania finansowe</b>				
<b>Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu oraz instrumenty pochodne zabezpieczające</b>	<b>1 858 200</b>	<b>322 316</b>	<b>1 535 884</b>	<b>-</b>
Pochodne instrumenty finansowe, w tym:	1 535 884	-	1 535 884	-
Pochodne instrumenty finansowe przeznaczone do obrotu	1 757 901	-	1 757 901	-
Pochodne instrumenty zabezpieczające	1 801 334	-	1 801 334	-
Efekt kompensowania	(2 023 351)	-	(2 023 351)	-
Zobowiązania z tytułu krótkiej sprzedaży papierów wartościowych	322 316	322 316	-	-
<b>Zobowiązania finansowe razem</b>	<b>1 858 200</b>	<b>322 316</b>	<b>1 535 884</b>	<b>-</b>

Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej oraz nieruchomości inwestycyjne na poziomie 3 – zmiana stanu w okresie od 1 stycznia do 30 czerwca 2023 roku	Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu oraz pochodne instrumenty finansowe		Aktywa finansowe nieprzeznaczone do obrotu wyceniane obowiązkowo w wartości godziwej przez wynik finansowy			Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody		Nieruchomości inwestycyjne
	Kredyty i pożyczki	Dłużne papiery wartościowe	Kredyty i pożyczki	Dłużne papiery wartościowe	Kapitałowe papiery wartościowe	Kredyty i pożyczki	Dłużne papiery wartościowe	
<b>Bilans otwarcia</b>	<b>39 720</b>	<b>401 865</b>	<b>712 570</b>	<b>45 009</b>	<b>120 670</b>	<b>19 422 073</b>	<b>1 719 371</b>	<b>136 909</b>
<b>Łączne zyski lub straty za okres</b>	<b>(281)</b>	<b>17 090</b>	<b>(22 312)</b>	<b>2 778</b>	<b>20 471</b>	<b>320 744</b>	<b>3 146</b>	<b>-</b>
Ujęte w rachunku zysków i strat:	(281)	17 090	(22 312)	2 778	20 471	1 042	-	-
Wynik na działalności handlowej	(281)	17 090	-	(3 115)	299	-	-	-
Zyski lub straty z tytułu aktywów finansowych nieprzeznaczonych do obrotu obowiązkowo wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	-	-	(22 312)	5 893	20 172	-	-	-
Zyski lub straty z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów oraz zobowiązań finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	-	-	-	-	-	1 042	-	-
Ujęte w innych całkowitych dochodach:	-	-	-	-	-	319 702	3 146	-
Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	-	-	-	-	-	319 702	3 146	-
Nabycia / Udzielenia	-	430 903	95 837	-	-	178 171	905 774	-
Wykupy / Spłaty całkowite	-	(151 081)	(78 915)	-	-	(467 232)	(84 961)	-
Sprzedaże	-	(1 470 193)	-	-	-	(125 207)	(993 726)	-
Emisje	-	1 015 617	-	-	-	-	157 720	-
Inne zmiany	8	-	(8 779)	-	-	(49 207)	-	-
<b>Bilans zamknięcia</b>	<b>39 447</b>	<b>244 201</b>	<b>698 401</b>	<b>47 787</b>	<b>141 141</b>	<b>19 279 342</b>	<b>1 707 324</b>	<b>136 909</b>

**Grupa mBanku S.A.**

Skonsolidowany raport półroczny za I półrocze 2023 roku

Skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe mBanku S.A. za I półrocze 2023 roku

(w tys. zł)

31.12.2022	w tym:	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3				
		Ceny kwotowane na aktywnych rynkach	Techniki wyceny oparte na obserwowalnych danych rynkowych	Inne techniki wyceny				
<b>POWTARZALNE POMIARY WARTOŚCI GODZIWEJ</b>								
<b>Aktywa finansowe</b>								
<b>Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu oraz instrumenty pochodne zabezpieczające</b>	<b>2 589 681</b>	<b>676 356</b>	<b>1 471 740</b>	<b>441 585</b>				
Kredyty i pożyczki udzielone Klientom	39 720	-	-	39 720				
Dłużne papiery wartościowe	1 072 092	670 227	-	401 865				
Kapitałowe papiery wartościowe	6 129	6 129	-	-				
Pochodne instrumenty finansowe, w tym:	1 471 740	-	1 471 740	-				
Pochodne instrumenty finansowe przeznaczone do obrotu	1 796 484	-	1 796 484	-				
Pochodne instrumenty zabezpieczające	116 735	-	116 735	-				
Efekt kompensowania	(441 479)	-	(441 479)	-				
<b>Aktywa finansowe nieprzeznaczone do obrotu wyceniane obowiązkowo w wartości godziwej przez wynik finansowy</b>	<b>878 995</b>	<b>746</b>	<b>-</b>	<b>878 249</b>				
Kredyty i pożyczki udzielone Klientom	712 570	-	-	712 570				
Dłużne papiery wartościowe	45 009	-	-	45 009				
Kapitałowe papiery wartościowe	121 416	746	-	120 670				
<b>Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody</b>	<b>53 842 726</b>	<b>15 617 616</b>	<b>17 083 666</b>	<b>21 141 444</b>				
Kredyty i pożyczki udzielone Klientom	19 422 073	-	-	19 422 073				
Dłużne papiery wartościowe	34 420 653	15 617 616	17 083 666	1 719 371				
<b>Aktywa finansowe, razem</b>	<b>57 311 402</b>	<b>16 294 718</b>	<b>18 555 406</b>	<b>22 461 278</b>				
<b>Nieruchomości inwestycyjne</b>	<b>136 909</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>136 909</b>				
<b>Zobowiązania finansowe</b>								
<b>Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu oraz pochodne instrumenty zabezpieczające</b>	<b>2 075 013</b>	<b>260 538</b>	<b>1 814 475</b>	<b>-</b>				
Pochodne instrumenty finansowe, w tym:	1 814 475	-	1 814 475	-				
Pochodne instrumenty finansowe przeznaczone do obrotu	2 175 779	-	2 175 779	-				
Pochodne instrumenty zabezpieczające	2 663 928	-	2 663 928	-				
Efekt kompensowania	(3 025 232)	-	(3 025 232)	-				
Zobowiązania z tytułu krótkiej sprzedaży papierów wartościowych	260 538	260 538	-	-				
<b>Zobowiązania finansowe razem</b>	<b>2 075 013</b>	<b>260 538</b>	<b>1 814 475</b>	<b>-</b>				
<b>Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej oraz nieruchomości inwestycyjne na poziomie 3 – zmiana stanu w okresie od 1 stycznia do 31 grudnia 2022 roku</b>	<b>Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu oraz pochodne instrumenty finansowe</b>		<b>Aktywa finansowe nieprzeznaczone do obrotu wyceniane obowiązkowo w wartości godziwej przez wynik finansowy</b>			<b>Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody</b>		<b>Nieruchomości inwestycyjne</b>
	<b>Kredyty i pożyczki</b>	<b>Dłużne papiery wartościowe</b>	<b>Kredyty i pożyczki</b>	<b>Dłużne papiery wartościowe</b>	<b>Kapitałowe papiery wartościowe</b>	<b>Kredyty i pożyczki</b>	<b>Dłużne papiery wartościowe</b>	
<b>Bilans otwarcia</b>	<b>40 426</b>	<b>425 179</b>	<b>991 469</b>	<b>81 128</b>	<b>147 596</b>	<b>18 191 254</b>	<b>1 504 600</b>	<b>127 510</b>
<b>Łączne zyski lub straty za okres</b>	<b>1 419</b>	<b>21 633</b>	<b>(26 406)</b>	<b>6 095</b>	<b>(27 238)</b>	<b>136 247</b>	<b>(14 623)</b>	<b>9 399</b>
Ujęte w rachunku zysków i strat:	1 419	21 633	(26 406)	6 095	(27 238)	(6 440)	-	9 399
Wynik na działalności handlowej	1 419	21 633	-	9 299	34	-	-	-
Zyski lub straty z tytułu aktywów finansowych nieprzeznaczonych do obrotu obowiązkowo wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	-	-	(26 406)	(3 204)	(27 272)	-	-	-
Zyski lub straty z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów oraz zobowiązań finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	-	-	-	-	-	(6 440)	-	-
Pozostałe przychody operacyjne / pozostałe koszty operacyjne	-	-	-	-	-	-	-	9 399
Ujęte w innych całkowitych dochodach:	-	-	-	-	-	142 687	(14 623)	-
Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	-	-	-	-	-	142 687	(14 623)	-
Nabycia / udzielenia	-	1 132 349	42 873	-	312	4 125 086	1 994 737	-
Wykupy / spłaty całkowite	(3 813)	(117 316)	(251 960)	-	-	(810 450)	(545 447)	-
Sprzedaże	-	(2 726 211)	-	-	-	(2 075 137)	(1 654 666)	-
Emisje	-	1 666 231	-	-	-	-	434 770	-
Inne zmiany	1 688	-	(43 406)	(42 214)	-	(144 927)	-	-
<b>Bilans zamknięcia</b>	<b>39 720</b>	<b>401 865</b>	<b>712 570</b>	<b>45 009</b>	<b>120 670</b>	<b>19 422 073</b>	<b>1 719 371</b>	<b>136 909</b>

W pierwszym półroczu 2023 roku ani w 2022 roku nie odnotowano przeniesień instrumentów finansowych pomiędzy poszczególnymi poziomami hierarchii wartości godziwej.

W odniesieniu do instrumentów finansowych wycenianych w sposób powtarzalny w wartości godziwej, sklasyfikowanych na poziomie 1 i 2 hierarchii wartości godziwej, ewentualne przypadki, w których mogłoby nastąpić przeniesienie pomiędzy tymi poziomami są monitorowane przez Bank na podstawie wewnętrznych zasad. 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 30 czerwca 2023 roku na poziomie 1 hierarchii wartości Bank wykazał wartość godziwą obligacji rządowych przeznaczonych do obrotu w kwocie 1 449 286 tys. zł oraz wartość godziwą obligacji rządowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody w kwocie 10 557 047 tys. zł (31 grudnia 2022 roku: odpowiednio 670 227 tys. zł i 14 300 990 tys. zł). Poziom 1 obejmuje również wartość godziwą obligacji korporacyjnych w kwocie 1 332 872 tys. zł (31 grudnia 2022 roku: 1 316 626 tys. zł).

Ponadto na dzień 30 czerwca 2023 roku poziom 1 obejmuje wartość akcji imiennych uprzywilejowanych Giełdy Papierów Wartościowych w kwocie 799 tys. zł (31 grudnia 2022 roku: 746 tys. zł) oraz kapitałowych papierów wartościowych w kwocie 14 558 tys. zł (31 grudnia 2022 roku: 6 129 tys. zł).

Na dzień 30 czerwca 2023 roku poziom 1 obejmuje również zobowiązania z tytułu krótkiej sprzedaży papierów wartościowych, notowanych na aktywnych rynkach, w kwocie 322 316 tys. zł (31 grudnia 2022 roku: 260 538 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 głównie wartość godziwą bonów pieniężnych emitowanych przez NBP w kwocie 21 974 149 tys. zł (31 grudnia 2022 roku: 17 083 666 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

Na poziomie 3 hierarchii wykazana jest wartość godziwa dłużnych komercyjnych papierów wartościowych emitowanych przez krajowe banki i przedsiębiorstwa (obligacje i certyfikaty depozytowe) w kwocie 1 999 312 tys. zł (31 grudnia 2022 roku: 2 166 245 tys. zł), obejmującej między innymi wartość godziwą instrumentu dłużnego wycenionego w wartości godziwej przez wynik finansowy, reprezentującego prawa do akcji uprzywilejowanych Visa Inc.

Wycena z modelu dla tych pozycji zakłada wycenę w oparciu o rynkową krzywą stóp procentowych skorygowaną o poziom spreadu kredytowego. Parametr spreadu kredytowego odzwierciedla ryzyko kredytowe emitenta papieru wartościowego i jest wyznaczany zgodnie z modelem wewnętrznym Banku. Model ten wykorzystuje parametry ryzyka kredytowego (np. PD, LGD) oraz informacje pozyskane z rynku (w tym spready implikowane z transakcji). Parametry PD i LGD nie są obserwowane na aktywnych rynkach i w związku z tym zostały wyznaczone na podstawie analiz statystycznych. Oba modele – wyceny instrumentów dłużnych oraz model spreadu kredytowego zostały zbudowane wewnątrz w jednostkach ryzyka, zostały zaakceptowane przez Komitet Ryzyka Modeli i podlegają okresowemu monitoringowi oraz walidacji przeprowadzanej przez jednostkę niezależną od jednostek odpowiedzialnych za budowę i utrzymanie modelu.

Poziom 3 na dzień 30 czerwca 2023 roku obejmuje wartość kredytów i pożyczek udzielonych klientom w kwocie 20 017 190 tys. zł (31 grudnia 2022 roku: 20 174 363 tys. zł). Zasady wyznaczania wartości

**Grupa mBanku S.A.**

Skonsolidowany raport półroczny za I półrocze 2023 roku

Skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe mBanku S.A. za I półrocze 2023 roku

(w tys. zł)

godziwej kredytów i pożyczek udzielonych klientom zostały opisane w Nocie 3.3.7. Sprawozdania finansowego mBanku za 2022 rok, opublikowanego w dniu 2 marca 2023 roku.

Ponadto poziom 3 obejmuje wartość godziwą kapitałowych papierów wartościowych w kwocie 141 141 tys. zł (31 grudnia 2022 roku: 120 670 tys. zł). Kapitałowe papiery wartościowe wykazane w poziomie 3 wyceniane są przy użyciu metody zdyskontowanych dywidend. Wyceny zostały w przeważającej mierze sporządzone na podstawie wybranych danych finansowych dostarczonych przez podmioty podlegające wycenie i zdyskontowane kosztem kapitału własnego oszacowanym za pomocą modelu CAPM (Capital Asset Pricing Model). Na koniec I półrocza 2023 roku koszt kapitału własnego został oszacowany na poziomie znajdującym się w przedziale od 12,9% do 13,3% (na koniec 2022 roku: od 13,9% do 14,4%).

Na dzień 30 czerwca 2023 roku poziom 3 obejmuje również wycenę do wartości godziwej nieruchomości inwestycyjnej w wysokości 136 909 tys. zł (31 grudnia 2022 roku: 136 909 tys. zł). Wartość nieruchomości została oszacowana przez rzeczoznawcę majątkowego wpisanego do Centralnego Rejestru Rzeczoznawców Majątkowych prowadzonego przez Ministra Rozwoju i Technologii. Nieruchomość została wyceniona przy użyciu metody dochodowej. Kluczowym parametrem nieobserwowalnym wykorzystanym w modelu jest wykorzystywana do dyskontowania przepływów pieniężnych stopa kapitalizacji równa 6,75%.

Poniższa tabela prezentuje wrażliwość wyceny w wartości godziwej na zmianę nieobserwowalnych parametrów stosowanych w modelach dla instrumentów finansowych wycenianych w wartości godziwej na poziomie 3.

Portfel	Wartość godziwa 30.06.2023	Wrażliwość na zmianę parametru nieobserwowalnego		Opis
		(-)	(+)	
Instrumenty kapitałowe	141 141	(16 488)	20 586	Model wyceny wykorzystuje koszt kapitału własnego jako nieobserwowalny parametr dyskontowy. Wrażliwość została obliczona przy założeniu zmiany kosztu kapitału własnego o 1 p.p. w stosunku do scenariusza bazowego. Wraz ze wzrostem wartości parametru Bank oczekuje straty (-), wraz ze spadkiem wartości parametru Bank oczekuje zysku (+).
Obligacje korporacyjne wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	1 707 324	(26 404)	26 404	Parametrem nieobserwowalnym jest spread kredytowy. Wrażliwość została policzona przy założeniu zmiany spreadu kredytowego o 100 bp. Przy wzroście wartości parametru Bank odnotowuje stratę (-), przy spadku spodziewany jest zysk (+).
Obligacje korporacyjne wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	244 201	(7 544)	7 544	
Kredyty i pożyczki udzielone klientom przeznaczone do obrotu	39 447	(375)	358	
Kredyty i pożyczki udzielone klientom obowiązkowo wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	698 401	(9 725)	9 747	Model wyceny wykorzystuje parametry ryzyka kredytowego (PD oraz LGD). Wrażliwość została policzona przy założeniu zmiany PD i LGD o +/- 10%. Przy wzroście wartości parametru Bank odnotowuje stratę, przy spadku spodziewany jest zysk.
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	19 279 342	(16 835)	15 907	

Portfel	Wartość godziwa 31.12.2022	Wrażliwość na zmianę parametru nieobserwowalnego		Opis
		(-)	(+)	
Instrumenty kapitałowe	120 670	(13 346)	16 364	Model wyceny wykorzystuje koszt kapitału własnego jako nieobserwowalny parametr dyskontowy. Wrażliwość została obliczona przy założeniu zmiany kosztu kapitału własnego o 1 p.p. w stosunku do scenariusza bazowego. Wraz ze wzrostem wartości parametru Bank oczekuje straty (-), wraz ze spadkiem wartości parametru Bank oczekuje zysku (+).
Obligacje korporacyjne wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	1 719 371	(30 479)	30 479	Parametrem nieobserwowalnym jest spread kredytowy. Wrażliwość została policzona przy założeniu zmiany spreadu kredytowego o 100 bp. Przy wzroście wartości parametru Bank odnotowuje stratę (-), przy spadku spodziewany jest zysk (+).
Obligacje korporacyjne wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	401 865	(5 807)	5 807	
Kredyty i pożyczki udzielone klientom przeznaczone do obrotu	39 720	(460)	443	
Kredyty i pożyczki udzielone klientom obowiązkowo wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	712 570	(10 007)	9 966	Model wyceny wykorzystuje parametry ryzyka kredytowego (PD oraz LGD). Wrażliwość została policzona przy założeniu zmiany PD i LGD o +/- 10%. Przy wzroście wartości parametru Bank odnotowuje stratę, przy spadku spodziewany jest zysk.
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	19 422 073	(12 802)	11 973	

### **33. Inne informacje, które zdaniem emitenta są istotne dla oceny jego sytuacji kadrowej, majątkowej, finansowej, wyniku finansowego i ich zmian oraz informacje, które są istotne dla oceny możliwości realizacji zobowiązań przez emitenta**

#### **Zarząd mBanku S.A.**

Na dzień 30 czerwca 2023 roku Zarząd mBanku S.A. pełnił funkcje w następującym składzie:

1. Cezary Stypułkowski – Prezes Zarządu,
2. Krzysztof Dąbrowski – Wiceprezes Zarządu ds. Operacji i Informatyki,
3. Cezary Kocik – Wiceprezes Zarządu ds. Bankowości Detalicznej,
4. Marek Lusztyn – Wiceprezes Zarządu ds. Zarządzania Ryzykiem,
5. Julia Nusser – Wiceprezes Zarządu ds. Compliance, Prawnych i HR,
6. Adam Pers – Wiceprezes Zarządu ds. Bankowości Korporacyjnej i Inwestycyjnej
7. Pascal Ruhland – Wiceprezes Zarządu ds. Finansów.

#### **Zmiany w składzie Zarządu mBanku S.A.**

- W dniu 17 stycznia 2023 roku Pan Andreas Böger, Wiceprezes Zarządu ds. Finansów złożył rezygnację z pełnionej funkcji z dniem 30 kwietnia 2023 roku.
- W dniu 30 marca 2023 roku Rada Nadzorcza Banku powołała z dniem 1 maja 2023 roku nowych członków Zarządu mBanku:
  - Panią Julię Nusser na stanowisko Wiceprezes Zarządu ds. Compliance, Prawnych i HR oraz
  - Pana Pascala Ruhlanda na stanowisko Wiceprezesa Zarządu ds. Finansówna okres do czasu zakończenia obecnej kadencji Zarządu mBanku S.A.

#### **Rada Nadzorcza mBanku S.A.**

Na dzień 30 czerwca 2023 roku skład Rady Nadzorczej mBanku S.A. przedstawiał się następująco:

1. Agnieszka Słomka-Gołębiowska – Przewodnicząca,
2. Bettina Orlopp – Wiceprzewodnicząca,
3. Hans-Georg Beyer,
4. Tomasz Bieske,
5. Marcus Chromik,
6. Mirosław Godlewski,
7. Aleksandra Gren,
8. Thomas Schaufler.

#### **Zmiany w składzie Rady Nadzorczej mBanku S.A.**

Do dnia 30 czerwca 2023 roku nastąpiły następujące zmiany dotyczące składu Rady Nadzorczej mBanku S.A.:

- W dniu 14 października 2022 roku Pan Arno Walter złożył rezygnację z funkcji członka Rady Nadzorczej z dniem 30 marca 2023 roku,
- W dniu 9 grudnia 2022 roku Rada Nadzorcza mBanku powołała Pana Hansa-Georga Beyera na stanowisko członka Rady Nadzorczej Banku na okres od dnia 1 stycznia 2023 roku do końca trwania obecnej kadencji Rady Nadzorczej,
- W dniu 30 marca 2023 roku Walne Zgromadzenie mBanku S.A. wybrało Pana Thomasa Schauflera na nowego członka Rady Nadzorczej Banku na okres od dnia 31 marca 2023 roku do końca trwania obecnej kadencji Rady Nadzorczej.

### **34. Czynniki, które będą miały wpływ na osiągnięte wyniki w perspektywie kolejnego kwartału**

Na wyniki kolejnego kwartału wpływać będą rozstrzygnięcia sądów, liczba pozwów oraz ugód, a także ewentualne rozstrzygnięcia Sądu Najwyższego, innych instytucji państwowych lub Trybunału Sprawiedliwości Unii Europejskiej w sprawie kredytów walutowych, co szerzej opisano w Nocie 30 Skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy mBanku S.A. za I półrocze 2023 roku.

## Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport półroczny za I półrocze 2023 roku

Skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe mBanku S.A. za I półrocze 2023 roku

(w tys. zł)

### 35. Pozostałe informacje

- Wymagany poziom współczynników kapitałowych Grupy mBanku S.A. według stanu na dzień 30 czerwca 2023 roku

Minimalny wymagany poziom współczynników kapitałowych na koniec czerwca 2023 roku wyniósł:

- dla mBanku - łączny współczynnik kapitałowy: 12,55% oraz współczynnik kapitału Tier I: 10,20%
- dla Grupy mBanku - łączny współczynnik kapitałowy: 12,33% oraz współczynnik kapitału Tier I: 10,04%.

Na dzień zatwierdzenia niniejszego sprawozdania finansowego mBank S.A. oraz Grupa mBanku S.A. spełniają wymogi KNF w zakresie wymaganych współczynników kapitałowych, zarówno w ujęciu jednostkowym jak i skonsolidowanym.

- Rozwiązania przejściowe w odpowiedzi na pandemię COVID-19

Na dzień 31 grudnia 2022 roku mBank uwzględniał w kalkulacji funduszy własnych, współczynników kapitałowych oraz wskaźnika dźwigni przepisy przejściowe dotyczące tymczasowego traktowania niezrealizowanych zysków i strat z tytułu instrumentów finansowych wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody w związku z pandemią COVID-19, zawarte w rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2020/873 z dnia 24 czerwca 2020 roku zmieniającym rozporządzenia (UE) 575/2013 i (UE) 2019/876 w odniesieniu do niektórych dostosowań w odpowiedzi na pandemię COVID-19.

Zastosowanie przepisów przejściowych miało na celu złagodzenie negatywnego wpływu niezrealizowanych strat z tytułu instrumentów dłużnych sektora instytucji rządowych i samorządowych podczas pandemii COVID-19, a decyzja o ich zastosowaniu oznaczała, że Bank w okresie tymczasowego traktowania był w stanie ograniczyć wpływ znacznej części zmienności wyceny rynkowej portfela obligacji rządowych i samorządowych.

Przepisy przejściowe przestały obowiązywać od dnia 1 stycznia 2023 roku.

Zaraportowane miary wyliczone z uwzględnieniem przepisów przejściowych oraz miary wyliczone bez uwzględnienia przepisów przejściowych dla Banku przedstawiono w poniższej tabeli.

	30.06.2023		31.12.2022	
	Miary zaraportowane	Miary wyliczone bez uwzględnienia przepisów przejściowych	Miary zaraportowane	Miary wyliczone bez uwzględnienia przepisów przejściowych
Kapitał podstawowy Tier I (tys. zł)	12 871 726	n/d	12 519 047	12 251 039
Kapitał Tier I (tys. zł)	12 871 726	n/d	12 519 047	12 251 039
Fundusze własne (tys. zł)	14 932 017	n/d	14 768 545	14 500 537
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (w %)	16,7	n/d	16,4	16,0
Współczynnik kapitału Tier I (w %)	16,7	n/d	16,4	16,0
Łączny współczynnik kapitałowy (w %)	19,4	n/d	19,4	19,0

### 36. Zdarzenia po dniu bilansowym

Od dnia 30 czerwca 2023 roku do dnia zatwierdzenia niniejszego skróconego sprawozdania finansowego nie wystąpiły zdarzenia, które wymagałyby dodatkowego ujawnienia w niniejszym skróconym sprawozdaniu finansowym.

**Grupa mBanku S.A.**

Skonsolidowany raport półroczny za I półrocze 2023 roku

Skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe mBanku S.A. za I półrocze 2023 roku

(w tys. zł)

**PODPISY CZŁONKÓW ZARZĄDU MBANKU S.A.**

<b>Data</b>	<b>Imię i nazwisko</b>	<b>Stanowisko</b>	<b>Podpis</b>
01.08.2023	Cezary Stypułkowski	Prezes Zarządu	<i>(podpisano elektronicznie)</i>
01.08.2023	Krzysztof Dąbrowski	Wiceprezes Zarządu ds. Operacji i Informatyki	<i>(podpisano elektronicznie)</i>
01.08.2023	Cezary Kocik	Wiceprezes Zarządu ds. Bankowości Detalicznej	<i>(podpisano elektronicznie)</i>
01.08.2023	Marek Lusztyn	Wiceprezes Zarządu ds. Zarządzania Ryzykiem	<i>(podpisano elektronicznie)</i>
01.08.2023	Julia Nusser	Wiceprezes Zarządu ds. Compliance, Prawnych i HR	<i>(podpisano elektronicznie)</i>
01.08.2023	Adam Pers	Wiceprezes Zarządu ds. Bankowości Korporacyjnej i Inwestycyjnej	<i>(podpisano elektronicznie)</i>
01.08.2023	Pascal Ruhland	Wiceprezes Zarządu ds. Finansów	<i>(podpisano elektronicznie)</i>