



**Skrócone Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe  
Grupy mBanku S.A. według Międzynarodowych  
Standardów Sprawozdawczości Finansowej  
za I półrocze 2020 roku**

**Spis treści**

<b>Wybrane dane finansowe .....</b>	<b>4</b>
<b>Skonsolidowany rachunek zysków i strat .....</b>	<b>5</b>
<b>Skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów .....</b>	<b>6</b>
<b>Skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej .....</b>	<b>7</b>
<b>Skonsolidowane sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym .....</b>	<b>8</b>
<b>Skonsolidowane sprawozdanie z przepływów pieniężnych .....</b>	<b>10</b>
<b>Noty objaśniające do sprawozdania finansowego .....</b>	<b>11</b>
1. Informacje o Grupie mBanku S.A. ....	11
2. Opis ważniejszych stosowanych zasad rachunkowości .....	13
3. Ważniejsze oszacowania i oceny dokonane w związku z zastosowaniem zasad rachunkowości .....	19
4. Segmenty działalności .....	26
5. Wynik z tytułu odsetek .....	31
6. Wynik z tytułu opłat i prowizji .....	32
7. Przychody z dywidend .....	32
8. Wynik na działalności handlowej .....	33
9. Zyski lub straty z tytułu aktywów finansowych nieprzeznaczonych do obrotu obowiązkowo wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy .....	33
10. Wynik na aktywach oraz zobowiązaniach finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy oraz inwestycjach w jednostki zależne i stowarzyszone .....	33
11. Pozostałe przychody operacyjne .....	34
12. Utrata wartości lub odwrócenie utraty wartości z tytułu aktywów finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy .....	35
13. Ogólne koszty administracyjne .....	35
14. Pozostałe koszty operacyjne .....	36
15. Zysk na jedną akcję .....	36
16. Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu oraz instrumenty pochodne zabezpieczające .....	36
17. Aktywa finansowe nieprzeznaczone do obrotu wyceniane obowiązkowo w wartości godziwej przez wynik finansowy .....	41
18. Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody .....	41
19. Aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie .....	43
20. Aktywa trwałe i zobowiązania przeznaczone do sprzedaży .....	47
21. Wartości niematerialne .....	47
22. Rzeczowe aktywa trwałe .....	47
23. Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu oraz instrumenty pochodne zabezpieczające .....	48
24. Zobowiązania finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie - zobowiązania wobec banków i klientów .....	48
25. Rezerwy .....	49
26. Aktywa i rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego .....	51
27. Wartość godziwa aktywów i zobowiązań .....	51
28. Konsolidacja ostrożnościowa .....	57
<b>Wybrane dane objaśniające .....</b>	<b>60</b>
1. Zgodność z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej .....	60
2. Jednolitość zasad rachunkowości i metod obliczeniowych stosowanych przy sporządzaniu raportu półrocznego i ostatniego rocznego sprawozdania finansowego .....	60
3. Sezonowość lub cykliczność działalności .....	60
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 ..	60
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 .....	60
6. Emisje, wykup i spłaty nieudziałowych i kapitałowych papierów wartościowych .....	60
7. Wyplacone (lub zadeklarowane) dywidendy łącznie lub w przeliczeniu na jedną akcję, z podziałem na akcje zwykłe i pozostałe akcje .....	61
8. Istotne zdarzenia następujące po zakończeniu I półrocza 2020 roku, które nie zostały odzwierciedlone w sprawozdaniu finansowym .....	61
9. Skutek zmian w strukturze jednostki w I półroczu 2020 roku, łącznie z połączeniem jednostek gospodarczych, przejęciem lub sprzedażą jednostek zależnych i inwestycji długoterminowych, restrukturyzacją i zaniechaniem działalności .....	61

**Grupa mBanku S.A.**Skrócone Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów  
Sprawozdawczości Finansowej za I półrocze 2020 roku

(w tys. zł)

10.	Zmiany zobowiązań warunkowych .....	61
11.	Odpisanie wartości zapasów do wartości netto możliwej do uzyskania i odwrócenie takich odpisów .....	61
12.	Dokonywanie odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości rzeczowych aktywów trwałych, wartości niematerialnych lub innych aktywów oraz odwracanie odpisów z tego tytułu .....	61
13.	Dokonywanie odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości aktywów finansowych .....	61
14.	Rozwiązanie rezerw na koszty restrukturyzacji .....	61
15.	Nabycia i zbycia pozycji rzeczowych aktywów trwałych .....	61
16.	Poczynione istotne zobowiązania na rzecz dokonania zakupu rzeczowych aktywów trwałych .....	61
17.	Informacje o zmianie sposobu (metody) ustalania wartości godziwej instrumentów finansowych .....	61
18.	Zmiany w klasyfikacji aktywów finansowych w wyniku zmiany celu lub wykorzystania tych aktywów .....	62
19.	Korekty błędów poprzednich okresów .....	62
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) .....	62
21.	Niespłacenie lub naruszenie umowy pożyczki i niepodjęcie działań naprawczych .....	62
22.	Stanowisko Zarządu odnośnie możliwości zrealizowania wcześniej publikowanych prognoz wyników za dany rok, w świetle wyników zaprezentowanych w raporcie półrocznym w stosunku do danych prognozowanych .....	62
23.	Zarejestrowany kapitał akcyjny .....	62
24.	Znaczące pakiety akcji .....	63
25.	Zestawienie zmian w stanie posiadania akcji Banku oraz uprawnień do nich przez osoby zarządzające i nadzorujące .....	63
26.	Postępowania toczące się przed sądem, organem właściwym dla postępowania arbitrażowego lub organem administracji publicznej .....	64
27.	Zobowiązania pozabilansowe .....	67
28.	Transakcje z podmiotami powiązаныmi .....	67
29.	Udzielone poręczenia kredytu, pożyczki lub udzielone gwarancje o znaczącej wartości .....	68
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 .....	69
31.	Czynniki, które będą miały wpływ na osiągnięte wyniki w perspektywie kolejnego kwartału .....	69
32.	Pozostałe informacje .....	70
33.	Zdarzenia po dniu bilansowym .....	70

**Grupa mBanku S.A.**

Skrócone Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej za I półrocze 2020 roku

(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 2020 roku.

WYBRANE SKONSOLIDOWANE DANE FINANSOWE	w tys. zł		w tys. EUR	
	Okres od 01.01.2020 do 30.06.2020	Okres od 01.01.2019 do 30.06.2019 - przekształcone	Okres od 01.01.2020 do 30.06.2020	Okres od 01.01.2019 do 30.06.2019 - przekształcone
I. Przychody z tytułu odsetek	2 545 593	2 464 435	573 164	574 728
II. Przychody z tytułu opłat i prowizji	1 079 913	953 072	243 152	222 265
III. Wynik na działalności handlowej	84 350	66 418	18 992	15 489
IV. Wynik na działalności operacyjnej	632 617	968 061	142 440	225 760
V. Zysk brutto	362 370	749 175	81 591	174 714
VI. Zysk netto przypadający na akcjonariuszy mBanku S.A.	177 900	535 586	40 056	124 903
VII. Zysk netto przypadający na udziały niekontrolujące	(63)	(45)	(14)	(10)
VIII. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	7 413 747	3 285 916	1 669 274	766 305
IX. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	(191 566)	(192 924)	(43 133)	(44 992)
X. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	(1 185 508)	(3 467 662)	(266 928)	(808 690)
XI. Przepływy pieniężne netto, razem	6 036 673	(374 670)	1 359 213	(87 376)
XII. Zysk na jedną akcję zwykłą (w zł/EUR)	4,20	12,65	0,95	2,95
XIII. Rozwodniony zysk na jedną akcję zwykłą (w zł/EUR)	4,20	12,64	0,95	2,95
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	
	30.06.2020	31.12.2019	30.06.2020	31.12.2019
I. Aktywa razem	182 942 801	158 720 583	40 963 457	37 271 477
II. Zobowiązania wobec banków	2 004 200	1 166 871	448 768	274 010
III. Zobowiązania wobec klientów	139 622 520	116 661 138	31 263 439	27 394 890
IV. Kapitały własne przypadające na akcjonariuszy mBanku S.A.	16 910 784	16 151 303	3 786 562	3 792 721
V. Udziały niekontrolujące	1 945	2 002	436	470
VI. Kapitał akcyjny	169 401	169 401	37 931	39 779
VII. Liczba akcji	42 350 367	42 350 367	42 350 367	42 350 367
VIII. Wartość księgowa na jedną akcję (w zł/EUR)	399,31	381,37	89,41	89,56
IX. Łączny współczynnik kapitałowy	19,26	19,46	19,26	19,46

Do wyliczenia wybranych danych finansowych w EUR zastosowano następujące kursy:

- dla pozycji sprawozdania z sytuacji finansowej – kurs NBP z 30 czerwca 2020 roku – 1 EUR = 4,4660 PLN oraz kurs z dnia 31 grudnia 2019 roku – 1 EUR = 4,2585 PLN
- dla pozycji rachunku zysków i strat - kurs wyliczony jako średnia kursów NBP, obowiązujących na ostatni dzień każdego miesiąca I półrocza 2020 i 2019 roku, odpowiednio: 1 EUR = 4,4413 PLN i 1 EUR = 4,2880 PLN.

**Grupa mBanku S.A.**

 Skrócone Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów  
 Sprawozdawczości Finansowej za I półrocze 2020 roku

(w tys. zł)

**Skonsolidowany rachunek zysków i strat**

	Nota	Okres od 01.04.2020 do 30.06.2020	Okres od 01.01.2020 do 30.06.2020	Okres od 01.04.2019 do 30.06.2019 - przekształcony	Okres od 01.01.2019 do 30.06.2019 - przekształcony
Przychody z tytułu odsetek, w tym:	5	1 210 616	2 545 593	1 263 592	2 464 435
<i>Przychody z tytułu odsetek obliczone przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej</i>		1 084 924	2 313 030	1 116 374	2 163 651
<i>Przychody o charakterze zbliżonym do odsetek od aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy</i>		125 692	232 563	147 218	300 784
Koszty odsetek	5	(204 005)	(473 518)	(265 812)	(536 402)
<b>Wynik z tytułu odsetek</b>		<b>1 006 611</b>	<b>2 072 075</b>	<b>997 780</b>	<b>1 928 033</b>
Przychody z tytułu opłat i prowizji	6	535 487	1 079 913	487 680	953 072
Koszty z tytułu opłat i prowizji	6	(172 550)	(354 300)	(186 629)	(358 435)
<b>Wynik z tytułu opłat i prowizji</b>		<b>362 937</b>	<b>725 613</b>	<b>301 051</b>	<b>594 637</b>
Przychody z tytułu dywidend	7	4 179	4 479	3 428	3 651
Wynik na działalności handlowej, w tym:	8	39 545	84 350	28 276	66 418
<i>Wynik z pozycji wymiany</i>		2 217	8 449	11 952	36 452
<i>Zyski lub straty z tytułu aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu</i>		39 398	77 626	13 386	24 711
<i>Zyski lub straty z tytułu rachunkowości zabezpieczeń</i>		(2 070)	(1 725)	2 938	5 255
Zyski lub straty z tytułu aktywów finansowych nieprzeznaczonych do obrotu obowiązkowo wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	9	16 509	(43 706)	2 402	(11 618)
Wynik na aktywach oraz zobowiązaniach finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy oraz inwestycjach w jednostki zależne i stowarzyszone, w tym:	10	5 530	2 258	(2 131)	14 718
<i>Wynik na dłużnych papierach wartościowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody</i>		467	1 225	694	18 559
<i>Wynik na inwestycjach w jednostki zależne i stowarzyszone</i>		(3 082)	(4 152)	(2 878)	(4 472)
<i>Wynik z tytułu usunięcia z bilansu</i>		8 145	5 185	53	631
Pozostałe przychody operacyjne	11	74 934	116 065	36 965	72 774
Utrata wartości lub odwrócenie utraty wartości z tytułu aktywów finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	12	(344 115)	(713 914)	(206 416)	(327 163)
Wynik z tytułu rezerw na ryzyko prawne związane z kredytami walutowymi		(188 972)	(201 883)	(23 182)	(27 774)
Ogólne koszty administracyjne	13	(455 147)	(1 093 960)	(448 980)	(1 074 724)
Amortyzacja		(116 362)	(213 872)	(88 140)	(178 178)
Pozostałe koszty operacyjne	14	(48 802)	(104 888)	(32 926)	(92 713)
<b>Wynik działalności operacyjnej</b>		<b>356 847</b>	<b>632 617</b>	<b>568 127</b>	<b>968 061</b>
Podatki od pozycji bilansowych Grupy		(138 417)	(270 247)	(108 954)	(218 886)
<b>Zysk brutto</b>		<b>218 430</b>	<b>362 370</b>	<b>459 173</b>	<b>749 175</b>
Podatek dochodowy		(131 499)	(184 533)	(86 791)	(213 634)
<b>Zysk netto</b>		<b>86 931</b>	<b>177 837</b>	<b>372 382</b>	<b>535 541</b>
<b>Zysk netto przypadający na:</b>					
- akcjonariuszy mBanku S.A.		86 983	177 900	372 413	535 586
- udziały niekontrolujące		(52)	(63)	(31)	(45)
<b>Zysk netto przypadający na akcjonariuszy mBanku S.A.</b>		<b>86 983</b>	<b>177 900</b>	<b>372 413</b>	<b>535 586</b>
<b>Średnia ważona liczba akcji zwykłych</b>	<b>15</b>	<b>42 350 367</b>	<b>42 350 367</b>	<b>42 336 982</b>	<b>42 336 982</b>
<b>Zysk na jedną akcję zwykłą (w zł)</b>	<b>15</b>	<b>2,05</b>	<b>4,20</b>	<b>8,80</b>	<b>12,65</b>
<b>Średnia ważona rozwodniona liczba akcji zwykłych</b>	<b>15</b>	<b>42 386 009</b>	<b>42 386 009</b>	<b>42 366 331</b>	<b>42 366 331</b>
<b>Rozwodniony zysk na jedną akcję zwykłą (w zł)</b>	<b>15</b>	<b>2,05</b>	<b>4,20</b>	<b>8,79</b>	<b>12,64</b>

**Grupa mBanku S.A.**Skrócone Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów  
Sprawozdawczości Finansowej za I półrocze 2020 roku

(w tys. zł)

**Skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów**

	Okres od 01.04.2020 do 30.06.2020	Okres od 01.01.2020 do 30.06.2020	Okres od 01.04.2019 do 30.06.2019 - przekształcone	Okres od 01.01.2019 do 30.06.2019 - przekształcone
<b>Zysk netto</b>	<b>86 931</b>	<b>177 837</b>	<b>372 382</b>	<b>535 541</b>
<b>Pozostałe dochody całkowite netto, w tym:</b>	<b>238 484</b>	<b>577 309</b>	<b>34 169</b>	<b>(35 350)</b>
<b>Pozycje, które mogą być przeklasyfikowane do rachunku zysków i strat</b>				
Różnice kursowe z przeliczenia jednostek zagranicznych (netto)	158	(303)	82	53
Zabezpieczenia przepływów pieniężnych (netto)	82 441	367 235	12 840	37 663
Zmiana wyceny dłużnych instrumentów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody (netto)	155 885	210 377	21 247	(73 064)
<b>Pozycje, które nie zostaną przeklasyfikowane do rachunku zysków i strat</b>				
Zyski i straty aktuarialne dotyczące świadczeń pracowniczych (netto)	-	-	-	(2)
<b>Dochody całkowite netto, razem</b>	<b>325 415</b>	<b>755 146</b>	<b>406 551</b>	<b>500 191</b>
<b>Dochody całkowite netto, razem przypadające na:</b>				
- akcjonariuszy mBanku S.A.	325 467	755 209	406 582	500 236
- udziały niekontrolujące	(52)	(63)	(31)	(45)

**Grupa mBanku S.A.**

Skrócone Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej za I półrocze 2020 roku

(w tys. zł)

**Skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej**

<b>AKTYWA</b>	<b>Nota</b>	<b>30.06.2020</b>	<b>31.12.2019</b>
Kasa, operacje z bankiem centralnym		11 141 250	7 897 010
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu oraz instrumenty pochodne zabezpieczające	16	3 556 981	2 866 034
Aktywa finansowe nieprzeznaczone do obrotu wyceniane obowiązkowo w wartości godziwej przez wynik finansowy, w tym:	17	1 971 123	2 267 922
<i>Kapitałowe papiery wartościowe</i>	17	161 602	162 616
<i>Dłużne papiery wartościowe</i>	17	142 468	133 774
<i>Kredyty i pożyczki udzielone klientom</i>	17	1 667 053	1 971 532
Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	18	35 563 658	22 773 921
Aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie, w tym:	19	126 393 560	118 779 885
<i>Dłużne papiery wartościowe</i>	19	12 551 206	11 234 873
<i>Należności od banków</i>	19	6 921 359	4 341 758
<i>Kredyty i pożyczki udzielone klientom</i>	19	106 920 995	103 203 254
Zmiany wartości godziwej pozycji zabezpieczanych w zabezpieczeniu portfela przed ryzykiem stopy procentowej		979	-
Aktywa trwałe i grupy do zbycia sklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży	20	16 570	10 651
Wartości niematerialne	21	1 063 925	955 440
Rzeczowe aktywa trwałe	22	1 162 505	1 262 397
Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego		9 356	12 662
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	26	773 150	937 712
Inne aktywa		1 289 744	956 949
<b>AKTYWA RAZEM</b>		<b>182 942 801</b>	<b>158 720 583</b>
<b>ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY</b>			
<b>ZOBOWIĄZANIA</b>			
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu oraz instrumenty pochodne zabezpieczające	23	1 028 543	948 764
Zobowiązania finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie, w tym:		160 599 067	137 763 369
<i>Zobowiązania wobec banków</i>	24	2 004 200	1 166 871
<i>Zobowiązania wobec klientów</i>	24	139 622 520	116 661 138
<i>Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych</i>		16 408 214	17 435 143
<i>Zobowiązania podporządkowane</i>		2 564 133	2 500 217
Zmiany wartości godziwej pozycji zabezpieczanych w zabezpieczeniu portfela przed ryzykiem stopy procentowej		53 731	136
Zobowiązania przeznaczone do sprzedaży	20	2 081	1 315
Rezerwy	25	950 333	739 296
Bieżące zobowiązanie z tytułu podatku dochodowego		72 097	161 534
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	26	86	82
Inne zobowiązania		3 324 134	2 952 782
<b>ZOBOWIĄZANIA RAZEM</b>		<b>166 030 072</b>	<b>142 567 278</b>
<b>KAPITAŁY</b>			
<b>Kapitały własne przypadające na akcjonariuszy mBanku S.A.</b>		<b>16 910 784</b>	<b>16 151 303</b>
<b>Kapitał podstawowy:</b>		<b>3 579 818</b>	<b>3 579 818</b>
Zarejestrowany kapitał akcyjny		169 401	169 401
Kapitał zapasowy ze sprzedaży akcji powyżej wartości nominalnej		3 410 417	3 410 417
<b>Zyski zatrzymane, w tym:</b>		<b>12 576 947</b>	<b>12 394 775</b>
- Wynik finansowy z lat ubiegłych		12 399 047	11 384 425
- Wynik roku bieżącego		177 900	1 010 350
<b>Inne pozycje kapitału własnego</b>		<b>754 019</b>	<b>176 710</b>
<b>Udziały niekontrolujące</b>		<b>1 945</b>	<b>2 002</b>
<b>KAPITAŁY RAZEM</b>		<b>16 912 729</b>	<b>16 153 305</b>
<b>ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY RAZEM</b>		<b>182 942 801</b>	<b>158 720 583</b>
<b>Łączny współczynnik kapitałowy (w %)</b>		<b>19,26</b>	<b>19,46</b>
<b>Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (w %)</b>		<b>16,43</b>	<b>16,51</b>
<b>Wartość księgowa</b>		<b>16 910 784</b>	<b>16 151 303</b>
<b>Liczba akcji</b>		<b>42 350 367</b>	<b>42 350 367</b>
<b>Wartość księgowa na jedną akcję (w zł)</b>		<b>399,31</b>	<b>381,37</b>

**Grupa mBanku S.A.**

 Skrócone Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów  
 Sprawozdawczości Finansowej za I półrocze 2020 roku

(w tys. zł)

**Skonsolidowane sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym**

Zmiany w okresie od 1 stycznia do 30 czerwca 2020 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	Pozostały kapitał zapasowy	Pozostałe kapitały rezerwowe	Fundusz ogólnego ryzyka	Niepodzielony wynik finansowy z lat ubiegłych	Wynik roku bieżącego przypadający na akcjonariuszy mBanku S.A.	Różnice kursowe z przeliczenia jednostek zagranicznych	Wycena aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	Zabezpieczenia przepływów pieniężnych	Zyski i straty aktuarialne dotyczące świadczeń pracowniczych po okresie zatrudnienia			
<b>Stan na 1 stycznia 2020 r.</b>	<b>169 401</b>	<b>3 410 417</b>	<b>9 826 282</b>	<b>98 316</b>	<b>1 153 753</b>	<b>1 316 424</b>	-	<b>(5 435)</b>	<b>74 321</b>	<b>119 142</b>	<b>(11 318)</b>	<b>16 151 303</b>	<b>2 002</b>	<b>16 153 305</b>
<b>Dochody całkowite razem</b>	-	-	-	-	-	-	<b>177 900</b>	<b>(303)</b>	<b>210 377</b>	<b>367 235</b>	-	<b>755 209</b>	<b>(63)</b>	<b>755 146</b>
Inne zwiększenia lub zmniejszenia kapitału własnego	-	-	-	-	-	26	-	-	-	-	-	26	6	32
<b>Program opcji pracowniczych</b>	-	-	-	<b>4 246</b>	-	-	-	-	-	-	-	<b>4 246</b>	-	<b>4 246</b>
- wartość usług świadczonych przez pracowników	-	-	-	4 246	-	-	-	-	-	-	-	4 246	-	4 246
<b>Stan na 30 czerwca 2020 r.</b>	<b>169 401</b>	<b>3 410 417</b>	<b>9 826 282</b>	<b>102 562</b>	<b>1 153 753</b>	<b>1 316 450</b>	<b>177 900</b>	<b>(5 738)</b>	<b>284 698</b>	<b>486 377</b>	<b>(11 318)</b>	<b>16 910 784</b>	<b>1 945</b>	<b>16 912 729</b>

Zmiany w okresie od 1 stycznia do 31 grudnia 2019 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	Pozostały kapitał zapasowy	Pozostałe kapitały rezerwowe	Fundusz ogólnego ryzyka	Niepodzielony wynik finansowy z lat ubiegłych	Wynik roku bieżącego przypadający na akcjonariuszy mBanku S.A.	Różnice kursowe z przeliczenia jednostek zagranicznych	Wycena aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	Zabezpieczenia przepływów pieniężnych	Zyski i straty aktuarialne dotyczące świadczeń pracowniczych po okresie zatrudnienia			
<b>Stan na 1 stycznia 2019 r.</b>	<b>169 348</b>	<b>3 405 338</b>	<b>9 826 282</b>	<b>93 448</b>	<b>1 153 753</b>	<b>306 100</b>	-	<b>(5 467)</b>	<b>145 978</b>	<b>83 643</b>	<b>(9 316)</b>	<b>15 169 107</b>	<b>2 100</b>	<b>15 171 207</b>
<b>Dochody całkowite razem</b>	-	-	-	-	-	-	<b>1 010 350</b>	<b>32</b>	<b>(71 657)</b>	<b>35 499</b>	<b>(2 002)</b>	<b>972 222</b>	<b>(98)</b>	<b>972 124</b>
Emisja akcji zwykłych	53	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	53	-	53
Inne zwiększenia lub zmniejszenia kapitału własnego	-	-	-	-	-	(26)	-	-	-	-	-	(26)	-	(26)
<b>Program opcji pracowniczych</b>	-	<b>5 079</b>	-	<b>4 868</b>	-	-	-	-	-	-	-	<b>9 947</b>	-	<b>9 947</b>
- wartość usług świadczonych przez pracowników	-	-	-	9 947	-	-	-	-	-	-	-	9 947	-	9 947
- rozliczenie zrealizowanych opcji pracowniczych	-	5 079	-	(5 079)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Stan na 31 grudnia 2019 r.</b>	<b>169 401</b>	<b>3 410 417</b>	<b>9 826 282</b>	<b>98 316</b>	<b>1 153 753</b>	<b>306 074</b>	<b>1 010 350</b>	<b>(5 435)</b>	<b>74 321</b>	<b>119 142</b>	<b>(11 318)</b>	<b>16 151 303</b>	<b>2 002</b>	<b>16 153 305</b>



**Grupa mBanku S.A.**Skrócone Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów  
Sprawozdawczości Finansowej za I półrocze 2020 roku

(w tys. zł)

## Zmiany w okresie od 1 stycznia do 30 czerwca 2019 roku - przekształcone

	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	Pozostały kapitał zapasowy	Pozostałe kapitały rezerwowe	Fundusz ogólnego ryzyka	Niepodzielony wynik finansowy z lat ubiegłych	Wynik roku bieżącego przypadający na akcjonariuszy mBanku S.A.	Różnice kursowe z przeliczenia jednostek zagranicznych	Wycena aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	Zabezpieczenia przepływów pieniężnych	Zyski i straty aktuarialne dotyczące świadczeń pracowniczych po okresie zatrudnienia			
<b>Stan na 1 stycznia 2019 r.</b>	<b>169 348</b>	<b>3 405 338</b>	<b>9 826 282</b>	<b>93 448</b>	<b>1 153 753</b>	<b>306 100</b>	-	<b>(5 467)</b>	<b>145 978</b>	<b>83 643</b>	<b>(9 316)</b>	<b>15 169 107</b>	<b>2 100</b>	<b>15 171 207</b>
<b>Dochody całkowite razem</b>	-	-	-	-	-	-	<b>535 586</b>	<b>53</b>	<b>(73 064)</b>	<b>37 663</b>	<b>(2)</b>	<b>500 236</b>	<b>(45)</b>	<b>500 191</b>
Inne zwiększenia lub zmniejszenia kapitału własnego	-	-	-	-	-	(22)	-	-	-	-	-	(22)	(12)	(34)
<b>Program opcji pracowniczych</b>	-	-	-	<b>4 905</b>	-	-	-	-	-	-	-	<b>4 905</b>	-	<b>4 905</b>
- wartość usług świadczonych przez pracowników	-	-	-	4 905	-	-	-	-	-	-	-	4 905	-	4 905
<b>Stan na 30 czerwca 2019 r.</b>	<b>169 348</b>	<b>3 405 338</b>	<b>9 826 282</b>	<b>98 353</b>	<b>1 153 753</b>	<b>306 078</b>	<b>535 586</b>	<b>(5 414)</b>	<b>72 914</b>	<b>121 306</b>	<b>(9 318)</b>	<b>15 674 226</b>	<b>2 043</b>	<b>15 676 269</b>

## Skonsolidowane sprawozdanie z przepływów pieniężnych

	Okres od 01.01.2020 do 30.06.2020	Okres od 01.01.2019 do 30.06.2019 - przekształcone
<b>Zysk przed opodatkowaniem</b>	<b>362 370</b>	<b>749 175</b>
<b>Korekty:</b>	<b>7 051 377</b>	<b>2 536 741</b>
Zapłacony podatek dochodowy	(203 328)	(498 920)
Amortyzacja, w tym amortyzacja środków trwałych oddanych w leasing operacyjny	234 567	202 135
(Zyski) straty z tytułu różnic kursowych z działalności finansowej	421 141	(79 579)
(Zyski) straty z działalności inwestycyjnej	(4 018)	(20 936)
Dywidendy otrzymane	(4 479)	(3 651)
Przychody odsetkowe (rachunek zysków i strat)	(2 545 593)	(2 464 435)
Koszty odsetkowe (rachunek zysków i strat)	473 518	536 402
Odsetki otrzymane	2 715 350	2 569 844
Odsetki zapłacone	(521 009)	(563 496)
Zmiana stanu należności od banków	73 702	245 054
Zmiana stanu aktywów i zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu oraz pochodnych instrumentów zabezpieczających	81 972	(22 293)
Zmiana stanu pożyczek i kredytów udzielonych klientom	(3 430 917)	(5 665 408)
Zmiana stanu aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe dochody całkowite	(12 727 400)	(452 172)
Zmiana stanu papierów wartościowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie	(1 315 767)	(575 193)
Zmiana stanu papierów wartościowych nieprzeznaczonych do obrotu wycenianych obowiązkowo przez wynik finansowy	(7 680)	(30 310)
Zmiana stanu pozostałych aktywów	(347 856)	(39 696)
Zmiana stanu zobowiązań wobec banków	834 625	442 899
Zmiana stanu zobowiązań wobec klientów	22 966 629	8 988 298
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	(203 734)	301 165
Zmiana stanu rezerw	211 037	44 383
Zmiana stanu innych zobowiązań	350 617	(377 350)
<b>A. Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej</b>	<b>7 413 747</b>	<b>3 285 916</b>
Zbycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	45 618	24 653
Dywidendy otrzymane	4 479	3 651
Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	-	(44 692)
Nabycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	(241 663)	(176 536)
<b>B. Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej</b>	<b>(191 566)</b>	<b>(192 924)</b>
Wpływy z emisji dłużnych papierów wartościowych	95 000	565 000
Spląty kredytów i pożyczek otrzymanych od banków	-	(560 027)
Spląty kredytów i pożyczek otrzymanych od innych podmiotów	-	(1 058 369)
Wykup dłużnych papierów wartościowych	(1 179 973)	(2 310 650)
Płatności zobowiązań z tytułu leasingu	(56 984)	(58 294)
Odsetki zapłacone od kredytów otrzymanych od banków i od pożyczek podporządkowanych	(43 551)	(45 322)
<b>C. Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej</b>	<b>(1 185 508)</b>	<b>(3 467 662)</b>
<b>Zmiana stanu środków pieniężnych netto, razem (A+B+C)</b>	<b>6 036 673</b>	<b>(374 670)</b>
Zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	22 640	17 760
Środki pieniężne na początek okresu sprawozdawczego	9 609 929	10 630 969
<b>Środki pieniężne na koniec okresu sprawozdawczego</b>	<b>15 669 242</b>	<b>10 274 059</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 pionery 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 wierzitelności, 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.

Siedziba centrali Banku mieści się w Warszawie przy ul. Senatorskiej 18.

Akcje Banku są notowane na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie.

Na dzień 30 czerwca 2020 roku Grupa Kapitałowa mBanku S.A. objęta skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym składała się z następujących spółek:

#### **mBank S.A.; podmiot dominujący**

mBank S.A. został powołany pod nazwą Bank Rozwoju Eksportu SA uchwałą nr 99 Rady Ministrów z dnia 20 czerwca 1986 roku. Bank został zarejestrowany na podstawie prawomocnego postanowienia Sądu Rejonowego dla Miasta Stołecznego Warszawy, XVI Wydział Gospodarczy - Rejestrowy w dniu 23 grudnia 1986 roku w Rejestrze Handlowym pod numerem RHB 14036. IX Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy z dnia 4 marca 1999 roku podjęło uchwałę o zmianie nazwy Banku na BRE Bank SA. Nowa firma Banku została wpisana do rejestru w dniu 23 marca 1999 roku. W dniu 11 lipca 2001 roku Sąd Rejonowy w Warszawie wydał postanowienie o wpisie Banku do Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000025237.

W dniu 22 listopada 2013 roku Sąd Rejonowy dla Miasta Stołecznego Warszawy, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego dokonał rejestracji zmian Statutu Banku wynikających z uchwał nr 26 oraz 27 XXVI Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia mBanku S.A., które odbyły się dnia 11 kwietnia 2013 roku. Wraz z rejestracją zmian w Statucie zmieniła nazwa Banku z dotychczasowej BRE Bank Spółka Akcyjna na mBank Spółka Akcyjna (w skrócie mBank S.A.).

Według Polskiej Klasyfikacji Działalności Bank posiada numer 6419Z „Pozostałe pośrednictwo pieniężne”. Zgodnie z Cedułą Giełdową Bank zaklasyfikowany jest do makrosektora „Finanse”, sektor „Banki”.

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 2020 roku zatrudnienie w mBanku S.A. wynosiło 6 114 etatów, a w Grupie 6 827 etatów (30 czerwca 2019 r.: Bank 5 993 etaty; Grupa 6 677 etatów).

Na dzień 30 czerwca 2020 roku zatrudnienie w mBanku S.A. wynosiło 7 151 osób, a w Grupie 9 477 osób (30 czerwca 2019 r.: Bank 6 987 osób; Grupa 9 154 osoby).

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

## **Segment Korporacji i Rynków Finansowych, w tym:**

### **Bankowość Korporacyjna i Inwestycyjna**

- mBank Hipoteczny S.A. – podmiot zależny (segment korporacyjny działalności spółki)
- mFactoring 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)
- Garbary Sp. z o.o. – podmiot zależny
- Tele-Tech Investment Sp. z o.o. – podmiot zależny

### **Rynki Finansowe**

- mFinance France S.A. – podmiot zależny
- 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)

### **Segment Bankowości Detalicznej**

- mFinance 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
- mElements S.A. – podmiot zależny

### **Pozostałe**

- BDH Development Sp. z o.o. – podmiot zależny
- Future Tech Fundusz Inwestycyjny Zamknięty – podmiot zależny

### **Pozostałe informacje o spółkach Grupy**

Począwszy od stycznia 2020 roku Grupa rozpoczęła konsolidację spółki mElements S.A., działającej w zakresie budowy rozwiązań dedykowanych dla handlu e-commerce i nowych technologii. Spółka opracowuje i rozwija rozwiązania informatyczne obejmujące rozwiązania API, płatności internetowe i mobilne oraz usługi dedykowane sprzedawcom on-line, między innymi integrator płatności Paynow. W październiku 2019 roku mElements S.A. otrzymała od Komisji Nadzoru Finansowego zgodę na działalność w charakterze Krajowej Instytucji Płatniczej. W 2019 roku Spółka została także członkiem e-Izby Gospodarki Elektronicznej, zrzeszającej największe podmioty działające na rzecz rozwoju e-handlu w Polsce. mBank posiada 100% akcji spółki.

Informacje dotyczące rodzaju prowadzonej przez spółki działalności znajdują się w Nocie 4 „Segmenty działalności” niniejszego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

**Grupa mBanku S.A.**

Skrócone Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej za I półrocze 2020 roku

(w tys. zł)

Skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym Bank obejmuje następujące podmioty:

Nazwa podmiotu	30.06.2020		31.12.2019		30.06.2019	
	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
mFinance France S.A.	99,998%	pełna	99,998%	pełna	99,998%	pełna
Future Tech Fundusz Inwestycyjny Zamknięty	98,04%	pełna	98,04%	pełna	98,04%	pełna
Tele-Tech Investment Sp. z o.o.	100%	pełna	100%	pełna	100%	pełna
BDH Development Sp. z o.o.	100%	pełna	100%	pełna	100%	pełna
Garbary Sp. z o.o.	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
mElements S.A.	100%	pełna	-	-	-	-
mCentrum Operacji Sp. z o.o. w likwidacji	-	-	-	-	100%	pełna

Na dzień 31 grudnia 2019 roku Grupa zaklasyfikowała spółkę BDH Development Sp. z o.o. do aktywów trwałych przeznaczonych do sprzedaży. Spółka mCentrum Operacji Sp. z o.o. została zlikwidowana w listopadzie 2019 roku. Wyniki spółki osiągnięte do dnia likwidacji były ujęte w Skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy za 2019 rok. Powyższe kwestie zostały opisane odpowiednio w Nocie 24 oraz w Nocie 43 Skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy mBanku S.A. za 2019 rok, opublikowanego w dniu 28 lutego 2020 roku.

Niniejsze skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe zostało zatwierdzone przez Zarząd mBanku S.A. w dniu 29 lipca 2020 roku.

## 2. Opis ważniejszych stosowanych zasad rachunkowości

### Podstawa sporządzenia

Skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. sporządzono za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2020 roku. Dane porównawcze obejmują okres od 1 stycznia 2019 roku do 30 czerwca 2019 roku dla skróconego skonsolidowanego rachunku zysków i strat, skróconego skonsolidowanego sprawozdania z całkowitych dochodów, skróconego skonsolidowanego sprawozdania z przepływów pieniężnych oraz skróconego skonsolidowanego sprawozdania ze zmian w kapitale własnym, dodatkowo za okres od 1 stycznia do 31 grudnia 2019 roku dla skróconego skonsolidowanego sprawozdania ze zmian w kapitale własnym, a w przypadku skróconego skonsolidowanego sprawozdania z sytuacji finansowej dane na dzień 31 grudnia 2019 roku.

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. sporządzone zostało zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej (MSSF) przyjętymi do stosowania w Unii Europejskiej według zasady kosztu historycznego, za wyjątkiem kontraktów pochodnych, innych aktywów i zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu, aktywów finansowych niespełniających testu SPPI oraz aktywów i zobowiązań finansowych wyznaczonych jako wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy, jak również dłużnych i kapitałowych papierów wartościowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody oraz zobowiązań z tytułu rozliczanych w środkach pieniężnych płatności w formie akcji własnych, które są wyceniane w wartości godziwej. Składniki aktywów trwałych lub grupy do sprzedaży zaklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży, wykazywane są w kwocie niższej z dwóch, tj. ich wartości bilansowej i wartości godziwej pomniejszonej o koszty zbycia.

Prezentowane w skróconym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy mBanku S.A. dane za rok 2019 były przedmiotem badania biegłego rewidenta.

Sporządzenie sprawozdania finansowego zgodnie z MSSF 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.

Szczegółowe zasady rachunkowości zastosowane przy sporządzaniu niniejszego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego zostały przedstawione w Nocie 2 Skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy mBanku S.A. za 2019 rok, opublikowanego w dniu 28 lutego 2020 roku, za wyjątkiem zmiany zasad rachunkowości wprowadzonej od początku 2020 roku, polegającej na zmianie sposobu ujmowania marży kursowej na transakcjach spot. Zmiana ta została opisana poniżej, w punkcie „Dane porównawcze”.

### **Nowe standardy, interpretacje i poprawki do opublikowanych standardów**

Niniejsze sprawozdanie finansowe uwzględnia wymogi wszystkich zatwierdzonych przez Unię Europejską Międzynarodowych Standardów Rachunkowości, Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej oraz związanych z nimi interpretacji, które zostały wydane i obowiązują za okresy roczne rozpoczynające się 1 stycznia 2020 roku.

### **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.

- Zmiany do MSSF 16 Udogodnienia czynszowe związane z COVID-19, zostały opublikowane przez Radę Międzynarodowych Standardów Rachunkowości („RMSR”) 28 maja 2020 roku i obowiązują za okresy roczne rozpoczynające się 1 czerwca 2020 roku lub po tej dacie.

Zmiany do MSSF 16 wprowadzają praktyczny wyjątek, który pozwala leasingobiorcom na nie ocenianie czy udogodnienia czynszowe, których wystąpienie jest bezpośrednią konsekwencją pandemii COVID-19 i spełniają określone warunki, stanowią modyfikację leasingu, oraz zamiast tego ujmować tego typu udogodnienia czynszowe jakby nie były modyfikacją leasingu.

Grupa uważa, że zastosowanie zmian do standardu nie będzie miało znaczącego wpływu na sprawozdanie finansowe w okresie ich początkowego zastosowania.

- MSSF 17, Kontrakty ubezpieczeniowe, został opublikowany przez RMSR 18 maja 2017 roku i obowiązuje za okresy roczne rozpoczynające się z dniem 1 stycznia 2023 roku lub po tej dacie.

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. W tym celu jednostka będzie ujawniała szereg informacji ilościowych i jakościowych umożliwiających użytkownikom sprawozdania finansowego ocenę wpływu umów ubezpieczeniowych na sytuację finansową, wyniki finansowe oraz przepływy pieniężne jednostki. MSSF 17 wprowadza szereg istotnych zmian w stosunku do dotychczasowych wymogów MSSF 4. Dotyczą one między innymi: poziomów agregacji na jakim wykonywane są obliczenia, metody wyceny zobowiązań ubezpieczeniowych, rozpoznawania zysku lub straty w czasie, ujmowania reasekuracji, wydzielenia komponentu inwestycyjnego, sposobu prezentacji poszczególnych pozycji bilansu oraz rachunku zysków i strat jednostek sprawozdawczych, w tym oddzielnej prezentacji przychodów z ubezpieczeń, kosztów usług ubezpieczeniowych, a także przychodów lub kosztów finansowych.

Grupa uważa, że zastosowanie zmienionego standardu nie będzie miało znaczącego wpływu na sprawozdanie finansowe w okresie jego początkowego zastosowania.

- Zmiany do MSSF 17, zostały opublikowane przez RMSR 25 czerwca 2020 roku i obowiązują za okresy roczne rozpoczynające się 1 czerwca 2023 roku lub po tej dacie.

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 kart kredytowych i podobnych umów oraz pożyczek zapewniających ochronę ubezpieczeniową. Wzorzec ujmowania zysków dla umów ubezpieczeniowych zgodnie z MSSF 17 został zmieniony w celu odzwierciedlenia ochrony ubezpieczeniowej i wszelkich świadczonych usług

inwestycyjnych. Umowy ubezpieczeniowe muszą być teraz prezentowane w bilansie na poziomie portfela. Zmiany dotyczą również niedopasowań księgowych, które powstają, gdy jednostka zawiera umowę reasekuracyjną rodzącą obciążenia i rozpoznaje straty na kontraktach bazowych w momencie początkowego ujęcia.

Grupa uważa, że zastosowanie zmian do standardu nie będzie miało znaczącego wpływu na sprawozdanie finansowe w okresie ich początkowego zastosowania.

- Zmiany do MSR 1, Klasyfikacja zobowiązań na krótko i długoterminowe, został opublikowany przez RMSR 23 stycznia 2020 roku i obowiązuje za okresy roczne rozpoczynające się 1 stycznia 2022 roku lub po tej dacie.

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.

Grupa uważa, że zastosowanie zmienionego standardu nie będzie miało znaczącego wpływu na sprawozdanie finansowe w okresie jego początkowego zastosowania.

- Zmiana do MSR 1 Klasyfikacja zobowiązań jako krótko i długoterminowe – odroczenie daty wejścia w życie, została opublikowana przez RMSR 15 lipca 2020 roku i obowiązuje za okresy roczne rozpoczynające się 1 stycznia 2023 roku lub po tej dacie.

Zmiana do MSR 1 zapewnia jednostkom ulgę operacyjną poprzez odroczenie daty wejścia w życie zmian do Standardu o jeden rok na roczne okresy sprawozdawcze rozpoczynające się 1 stycznia 2023 roku lub po tej dacie.

Grupa uważa, że zastosowanie zmienionego standardu nie będzie miało znaczącego wpływu na sprawozdanie finansowe w okresie jego początkowego zastosowania.

- Roczne Zmiany do Standardów 2018-2020, zostały opublikowane przez RMSR 14 maja 2020 roku i obowiązują za okresy roczne rozpoczynające się 1 stycznia 2022 roku lub po tej dacie.

Roczne zmiany do Standardów obejmują zmiany do MSSF 1 Zastosowanie Międzynarodowych Standardów Finansowych po raz pierwszy, MSSF 9 Instrumenty Finansowe, Przykładu Ilustrującego do MSSF 16 Leasing oraz do MSR 41 Rolnictwo.

Zmiany do MSSF 1 pozwalają jednostce zależnej, która stosuje paragraf D16(a) MSSF 1, do pomiaru skumulowanych różnic kursowych z wykorzystaniem kwot zaraportowanych przez jednostkę dominującą na podstawie daty przejścia jednostki dominującej na MSSF.

Zmiany do MSSF 9 wyjaśniają jakie opłaty jednostka uwzględni, gdy stosuje „test 10%” na potrzeby oceny usunięcia z bilansu zobowiązania finansowego. Jednostka uwzględni tylko opłaty zapłacone lub otrzymane pomiędzy jednostką (pożyczkobiorcą) a pożyczkodawcą, w tym opłaty zapłacone lub otrzymane przez jednostkę lub pożyczkodawcę w imieniu drugiej strony.

Zmiana do MSSF 16 usuwa ilustrację płatności od leasingodawcy dotyczącą ulepszeń w zakresie leasingu, aby rozwiązać wszelkie potencjalne nieporozumienia dotyczące traktowania zachęt związanych z leasingiem.

Zmiana do MSR 41 usuwa wymóg wyłączenia przepływów pieniężnych z tytułu opodatkowania przy wycenie do wartości godziwej aktywa biologicznego przy użyciu techniki podmiotu dominującego. Ma to zapewnić zgodność z wymogami MSSF 13 Ustalanie wartości godziwej.

Grupa uważa, że zastosowanie zmian do standardów nie będzie miało znaczącego wpływu na sprawozdanie finansowe w okresie ich początkowego zastosowania.

- Zmiany do MSR 16 Rzeczowe aktywa trwałe: Wpływy przed Planowanym Użyciem, zostały opublikowane przez RMSR 14 maja 2020 roku i obowiązują za okresy roczne rozpoczynające się 1 stycznia 2022 roku lub po tej dacie.

Zmiany do MSR 16 zabraniają jednostce odliczania od kosztu wytworzenia rzeczowych aktywów trwałych kwot otrzymanych ze sprzedaży składników wytworzonych w trakcie przygotowywania aktywa do zamierzonego użytkowania. Zamiast tego jednostka rozpoznaje takie przychody ze sprzedaży i powiązane koszty w rachunku zysków i strat.

Grupa uważa, że zastosowanie zmian do standardu nie będzie miało znaczącego wpływu na sprawozdanie finansowe w okresie ich początkowego zastosowania.

- Zmiany do MSR 37 Umowy rodzące obciążenia - Koszty Wykonania Umowy, zostały opublikowane przez RMSR 14 maja 2020 roku i obowiązują za okresy roczne rozpoczynające się 1 stycznia 2022 roku lub po tej dacie.

Zmiany do MSR 37 precyzują koszty jakie należy uwzględnić przy szacowaniu kosztu wykonania umowy na potrzeby oszacowania czy umowa jest umową rodzącą obciążenia.

Grupa uważa, że zastosowanie zmian do standardu nie będzie miało znaczącego wpływu na sprawozdanie finansowe w okresie ich początkowego zastosowania.

- Zmiany do MSSF 3 Odniesienie do Ram Konceptyjnych, zostały opublikowane przez RMSR 14 maja 2020 roku i obowiązują za okresy roczne rozpoczynające się 1 stycznia 2022 roku lub po tej dacie.

Zmiany do MSSF 3 zastąpiły odniesienia do zasad ramowych poprzez odniesienia do ram koncepcyjnych z 2018 roku. Dodano również wymóg, że w odniesieniu do transakcji i innych zdarzeń objętych zakresem MSR 37 lub KIMSF 21, jednostka przejmująca stosuje MSR 37 lub KIMSF 21 (zamiast ram koncepcyjnych) w celu zidentyfikowania zobowiązań, które zaciągnęła w ramach połączenia jednostek. Ponadto, standard dodał wyraźne stwierdzenie, że jednostka przejmująca nie rozpoznaje aktywów warunkowych nabytych w ramach połączenia jednostek.

Grupa uważa, że zastosowanie zmian do standardu nie będzie miało znaczącego wpływu na sprawozdanie finansowe w okresie ich początkowego zastosowania.

- Zmiany do MSSF 4 Przedłużenie tymczasowego zwolnienia ze stosowania MSSF 9, zostały opublikowane przez RMSR 25 czerwca 2020 roku i obowiązują za okresy roczne rozpoczynające się 1 czerwca 2023 roku lub po tej dacie.

Zmiany do MSSF 4 zapewniają tymczasowe zwolnienie, które pozwala ubezpieczycielowi na stosowanie MSR 39 zamiast MSSF 9 Instrumenty Finansowe. Wydłużenie terminu zapewnia zgodność między datą wygaśnięcia tymczasowego wyłączenia a datą wejścia w życie MSSF 17, który zastępuje MSSF 4.

Grupa uważa, że zastosowanie zmian do standardu nie będzie miało znaczącego wpływu na sprawozdanie finansowe w okresie ich początkowego zastosowania.

- Zmiany do MSSF 10 i MSR 28 Transakcje sprzedaży lub wniesienia aktywów pomiędzy inwestorem a jego jednostką stowarzyszoną lub wspólnym przedsięwzięciem (opublikowano dnia 11 września 2014 roku) – prace prowadzące do zatwierdzenia niniejszych zmian zostały przez UE odłożone bezterminowo - termin wejścia w życie został odroczony przez RMSR na czas nieokreślony.

## Dane porównawcze

- Ujęcie marży kursowej na transakcjach spot

Od stycznia 2020 roku Grupa zmieniła zasady prezentacji marży kursowej na transakcjach spot. Wcześniej marża kursowa była prezentowana w wyniku na działalności handlowej jako element wyniku z pozycji wymiany. Po zmianie marża kursowa stanowi element wyniku prowizyjnego i jest ujmowana w pozycji „Prowizje z transakcji walutowych”. Zmiana była spowodowana dostosowaniem prezentacji marży kursowej w rachunku zysków i strat do przeważającej praktyki rynkowej. Dane porównawcze za okres od 1 stycznia do 30 czerwca 2019 roku zostały odpowiednio przekształcone, co spowodowało zwiększenie przychodów z tytułu prowizji i zmniejszenie wyniku na działalności handlowej o kwotę 139 979 tys. zł.

- Prezentacja wyniku z tytułu rezerw na ryzyko prawne związane z kredytami walutowymi

Od końca 2019 roku Grupa wyodrębniła nową pozycję w rachunku zysków i strat, w której prezentuje wynik z tytułu rezerw na ryzyko prawne związane z kredytami walutowymi. Poprzednio koszty tworzenia rezerw na sprawy sądowe dotyczące kredytów walutowych prezentowane były w pozycji pozostałe koszty operacyjne, a przychody związane z rozwiązaniem tych rezerw prezentowane były w pozycji pozostałe przychody operacyjne. Zmiana ta została wprowadzona w celu umożliwienia bardziej przejrzystej prezentacji kwestii istotnych z punktu widzenia wyników finansowych Grupy. Dane porównawcze za okres od 1 stycznia do 30 czerwca 2019 roku zostały odpowiednio skorygowane, co spowodowało zmniejszenie pozostałych przychodów operacyjnych o kwotę 2 550 tys. zł i zmniejszenie pozostałych kosztów operacyjnych o kwotę 30 324 tys. zł. Wynik na rezerwach na ryzyko prawne związane z kredytami walutowymi w I półroczu 2019 roku był ujemny i wyniósł 27 774 tys. zł.

- Ujęcie niektórych transakcji kupna i sprzedaży papierów wartościowych

W IV kwartale 2019 roku Grupa skorygowała ujęcie transakcji na skarbowych papierach wartościowych, które w poprzednich latach zostały nieprawidłowo zakwalifikowane jako transakcje standardowego nabycia lub sprzedaży papierów wartościowych, a nie jako transakcje buy/sell back (dalej: „BSB”) lub sell/buy back (dalej: „SBB”). Szczegółowe informacje dotyczące wpływu wprowadzonych korekt na rachunek zysków i strat, sprawozdanie z całkowitych dochodów, sprawozdanie z sytuacji finansowej i sprawozdanie z przepływów pieniężnych Grupy za rok 2019 i za rok 2018 zostały przedstawione w Nocie 2.30



**Grupa mBanku S.A.**

Skrócone Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej za I półrocze 2020 roku

(w tys. zł)

Skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy mBanku S.A. za 2019 rok, opublikowanego w dniu 28 lutego 2020 roku.

W związku z powyższym w niniejszym skróconym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupa dokonała korekty danych porównawczych na dzień i za okres zakończony 30 czerwca 2019 roku, zmniejszając zyski zatrzymane o kwotę 44 873 tys. zł, i jednocześnie zwiększając zysk netto za I połowę 2019 roku poprzez zmniejszenie obciążenia z tytułu podatku od instytucji finansowych o kwotę 39 941 tys. zł. Dodatkowo Grupa zmniejszyła o kwotę 41 612 tys. zł rezerwy i zwiększyła zobowiązania wobec organów podatkowych o kwotę 46 544 tys. zł.

Wpływ wprowadzonych korekt na prezentowane w niniejszym skróconym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym dane porównawcze za okres od 1 stycznia do 30 czerwca 2019 roku i na dzień 30 czerwca 2019 roku przedstawiają poniższe zestawienia.

## Przekształcenia w skonsolidowanym rachunku zysków i strat

	Okres od 01.01.2019 do 30.06.2019 przed przekształceniem	Korekty	Okres od 01.01.2019 do 30.06.2019 po przekształceniu
Przychody z tytułu odsetek, w tym:	2 464 435	-	2 464 435
<i>Przychody z tytułu odsetek obliczone przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej</i>	2 163 651	-	2 163 651
<i>Przychody o charakterze zbliżonym do odsetek od aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy</i>	300 784	-	300 784
Koszty odsetek	(536 402)	-	(536 402)
<b>Wynik z tytułu odsetek</b>	<b>1 928 033</b>	-	<b>1 928 033</b>
Przychody z tytułu opłat i prowizji	813 093	139 979	953 072
Koszty z tytułu opłat i prowizji	(358 435)	-	(358 435)
<b>Wynik z tytułu opłat i prowizji</b>	<b>454 658</b>	<b>139 979</b>	<b>594 637</b>
Przychody z tytułu dywidend	3 651	-	3 651
Wynik na działalności handlowej, w tym:	206 397	(139 979)	66 418
<i>Wynik z pozycji wymiany</i>	176 431	(139 979)	36 452
<i>Zyski lub straty z tytułu aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu</i>	24 711	-	24 711
<i>Zyski lub straty z tytułu rachunkowości zabezpieczeń</i>	5 255	-	5 255
Zyski lub straty z tytułu aktywów finansowych nieprzeznaczonych do obrotu obowiązkowo wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	(11 618)	-	(11 618)
Wynik na aktywach oraz zobowiązaniach finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy oraz inwestycjach w jednostki zależne i stowarzyszone, w tym:	14 718	-	14 718
<i>Wynik na dłużnych papierach wartościowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody</i>	18 559	-	18 559
<i>Wynik na inwestycjach w jednostki zależne i stowarzyszone</i>	(4 472)	-	(4 472)
<i>Wynik z tytułu usunięcia z bilansu</i>	631	-	631
Pozostałe przychody operacyjne	75 324	(2 550)	72 774
Utrata wartości lub odwrócenie utraty wartości z tytułu aktywów finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	(327 163)	-	(327 163)
Wynik z tytułu rezerw na ryzyko prawne związane z kredytami walutowymi	-	(27 774)	(27 774)
Ogólne koszty administracyjne	(1 074 724)	-	(1 074 724)
Amortyzacja	(178 178)	-	(178 178)
Pozostałe koszty operacyjne	(123 037)	30 324	(92 713)
<b>Wynik działalności operacyjnej</b>	<b>968 061</b>	-	<b>968 061</b>
Podatki od pozycji bilansowych Grupy	(258 827)	39 941	(218 886)
<b>Zysk brutto</b>	<b>709 234</b>	<b>39 941</b>	<b>749 175</b>
Podatek dochodowy	(213 634)	-	(213 634)
<b>Zysk netto</b>	<b>495 600</b>	<b>39 941</b>	<b>535 541</b>
<b>Zysk netto przypadający na:</b>			
- akcjonariuszy mBanku S.A.	495 645	39 941	535 586
- udziały niekontrolujące	(45)	-	(45)
<b>Zysk na jedną akcję zwykłą (w zł)</b>	<b>11,71</b>	<b>0,94</b>	<b>12,65</b>
<b>Rozwodniony zysk na jedną akcję zwykłą (w zł)</b>	<b>11,70</b>	<b>0,94</b>	<b>12,64</b>

**Grupa mBanku S.A.**

Skrócone Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej za I półrocze 2020 roku

(w tys. zł)

## Przeobrażenia w skonsolidowanym sprawozdaniu z całkowitych dochodów

	Okres od 01.01.2019 do 30.06.2019 przed przeobrażeniem	Korekty	Okres od 01.01.2019 do 30.06.2019 po przeobrażeniu
<b>Zysk netto</b>	<b>495 600</b>	<b>39 941</b>	<b>535 541</b>
<b>Pozostałe dochody całkowite netto</b>	<b>(35 350)</b>	<b>-</b>	<b>(35 350)</b>
<b>Dochody całkowite netto</b>	<b>460 250</b>	<b>39 941</b>	<b>500 191</b>
<b>Dochody całkowite netto przypadające na:</b>			
- akcjonariuszy mBanku S.A.	460 295	39 941	500 236
- udziały niekontrolujące	(45)	-	(45)

## Przeobrażenia w skonsolidowanym sprawozdaniu z sytuacji finansowej

AKTYWA	30.06.2019 przed przeobrażeniem	Korekty	30.06.2019 po przeobrażeniu
<b>AKTYWA RAZEM</b>	<b>152 433 213</b>	<b>-</b>	<b>152 433 213</b>
<b>ZOBOWIĄZANIA</b>			
Rezerwy	344 278	(41 612)	302 666
Inne zobowiązania	2 944 956	46 544	2 991 500
Pozostałe pozycje zobowiązań	133 462 778	-	133 462 778
<b>ZOBOWIĄZANIA RAZEM</b>	<b>136 752 012</b>	<b>4 932</b>	<b>136 756 944</b>
<b>KAPITAŁY</b>			
<b>Kapitały własne przypadające na akcjonariuszy mBanku S.A.</b>	<b>15 679 158</b>	<b>(4 932)</b>	<b>15 674 226</b>
<b>Kapitał podstawowy</b>	<b>3 574 686</b>	<b>-</b>	<b>3 574 686</b>
<b>Zyski zatrzymane, w tym:</b>	<b>11 924 984</b>	<b>(4 932)</b>	<b>11 920 052</b>
- Wynik finansowy z lat ubiegłych	11 429 339	(44 873)	11 384 466
- Wynik roku bieżącego	495 645	39 941	535 586
<b>Inne pozycje kapitału własnego</b>	<b>179 488</b>	<b>-</b>	<b>179 488</b>
<b>Udziały niekontrolujące</b>	<b>2 043</b>	<b>-</b>	<b>2 043</b>
<b>KAPITAŁY RAZEM</b>	<b>15 681 201</b>	<b>(4 932)</b>	<b>15 676 269</b>
<b>ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY RAZEM</b>	<b>152 433 213</b>	<b>-</b>	<b>152 433 213</b>

## Przeobrażenia w skonsolidowanym sprawozdaniu z przepływów pieniężnych

	Okres od 01.01.2019 do 30.06.2019 przed przeobrażeniem	Korekty	Okres od 01.01.2019 do 30.06.2019 po przeobrażeniu
<b>Zysk przed opodatkowaniem</b>	<b>709 234</b>	<b>39 941</b>	<b>749 175</b>
<b>Korekty, w tym:</b>	<b>2 576 682</b>	<b>(39 941)</b>	<b>2 536 741</b>
Zmiana stanu rezerw	85 995	(41 612)	44 383
Zmiana stanu innych zobowiązań	(379 021)	1 671	(377 350)
Pozostałe korekty	2 869 708	-	2 869 708
<b>A. Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej</b>	<b>3 285 916</b>	<b>-</b>	<b>3 285 916</b>
<b>B. Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej</b>	<b>(192 924)</b>	<b>-</b>	<b>(192 924)</b>
<b>C. Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej</b>	<b>(3 467 662)</b>	<b>-</b>	<b>(3 467 662)</b>
<b>Zmiana stanu środków pieniężnych netto, razem (A+B+C)</b>	<b>(374 670)</b>	<b>-</b>	<b>(374 670)</b>
Zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	17 760	-	17 760
Środki pieniężne na początek okresu sprawozdawczego	10 630 969	-	10 630 969
<b>Środki pieniężne na koniec okresu sprawozdawczego</b>	<b>10 274 059</b>	<b>-</b>	<b>10 274 059</b>

Wyżej przedstawione zmiany danych porównawczych zostały uwzględnione w niniejszym sprawozdaniu finansowym we wszystkich notach, których te zmiany dotyczyły.

### **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.

#### 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 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 2020 roku uległa zmianie o +/- 10% to szacowana wielkość oczekiwanej straty kredytowej dla kredytów i pożyczek oraz zobowiązań pozabilansowych uległaby odpowiednio zmniejszeniu o 74,3 mln zł lub zwiększeniu o 83,5 mln zł (na dzień 31 grudnia 2019 roku odpowiednio: 49,7 mln zł i 59,4 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 2019 rok, opublikowanego w dniu 28 lutego 2020 roku.

#### **Wpływ pandemii COVID-19 na działalność Grupy**

##### *Działania pomocowe zastosowane w Grupie na skutek wybuchu pandemii COVID-19*

Grupa w związku z kryzysem wywołanym pandemią COVID-19 oferuje klientom szereg narzędzi pomocowych mających na celu wsparcie ich w trudnej sytuacji będącej następstwem wybuchu epidemii. Celem tych narzędzi jest pomoc w zachowaniu płynności finansowej klientów poprzez krótkoterminowe zmniejszenie obciążeń finansowych.

Narzędzia stosowane w Grupie są zgodne ze stanowiskiem banków w zakresie ujednoczenia zasad oferowania narzędzi pomocowych dla klientów sektora bankowego. Stanowisko to ma charakter moratorium pozaustawowego w rozumieniu wytycznych Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego w sprawie ustawowych i pozaustawowych moratoriów na spłaty kredytów, które banki stosują w związku z kryzysem wywołanym COVID-19. Zostało one notyfikowane przez Urząd Komisji Nadzoru Finansowego do Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego.

Moratorium obejmuje instrumenty pomocowe udzielane od 13 marca do 30 września 2020 roku.

W zakresie działalności obszaru Bankowości Detalicznej Grupa umożliwiła klientom wnioskowanie o odroczenie spłat kapitałowych lub kapitałowo-odsetkowych części rat, na wskazany przez nich okres wynoszący maksymalnie 6 miesięcy z jednoczesną możliwością wydłużenia okresu kredytowania o czas trwania moratorium. Rozpatrywanie wniosków spełniających warunki ustalone stanowiskiem sektorowym odbywa się w trybie uproszczonym, tj. bez konieczności badania zdolności klienta do spłaty zobowiązania. Proces rozpatrywania wniosków wspierany jest przez mechanizm automatycznej weryfikacji warunków brzegowych (między innymi brak zaległości w spłacie więcej niż jednej raty, brak udzielonej karencji w spłacie w okresie ostatnich 12 miesięcy, co najmniej 6 miesięczna historia spłat). W przypadku pozytywnego wyniku weryfikacji dochodzi do automatycznej akceptacji prośby klienta. Wnioski klientów, którzy nie przeszli automatycznej weryfikacji, są rozpatrywane przez analityka kredytowego.

Przy udzielaniu karencji kapitałowej suma kapitału pozostającego do spłaty po okresie karencji jest dzielona zgodnie z algorytmem (raty równe lub malejące – zgodnie z umową) na okres pozostający do spłaty. W przypadku wydłużenia okresu kredytowania okres pozostający do spłaty jest dłuższy, co skutkuje tym, że raty po okresie karencji będą niższe aniżeli w przypadku karencji kapitałowej bez wydłużenia okresu kredytowania. Przy udzielaniu karencji kapitałowo-odsetkowej dla kapitału mechanizm jest identyczny jak przy karencji kapitałowej natomiast zawieszane odsetki są rozkładane równomiernie na okres pozostający do spłaty po okresie karencji.

Instrumenty pomocowe w ramach niniejszego moratorium są dostępne dla wszystkich klientów detalicznych, których opóźnienie w spłacie kapitału lub odsetek nie przekracza 30 dni na dzień złożenia

**Grupa mBanku S.A.**

Skrócone Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej za I półrocze 2020 roku

(w tys. zł)

wniosku o udzielenie wsparcia i dotyczą jedynie kredytów udzielonych przed dniem 13 marca 2020 roku, które nie zostały przeklasyfikowane do kategorii default.

Grupa oferuje również klientom wsparcie w ramach tzw. tarczy antykryzysowej 4.0, obowiązującej od dnia 23 czerwca 2020 roku, w ramach której klienci, którzy stracili pracę lub inne główne źródło dochodu po 13 marca 2020 roku, mają prawo do zawieszenia na okres do 3 miesięcy spłaty kredytu bez naliczania odsetek w okresie zawieszenia wykonania umowy. To udogodnienie ma charakter moratorium ustawowego w rozumieniu wytycznych Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego. Skala wniosków składanych o tą formę pomocy jest na ten moment nieznaczną. Na datę 30 czerwca 2020 roku złożono 23 wnioski o pomoc w ramach tego moratorium, z czego pomoc przyznano 19 kredytobiorcom. Wartość bilansowa brutto ich zobowiązań na dzień 30 czerwca 2020 roku wynosiła 2,3 mln PLN.

W zakresie działalności obszaru Bankowości Korporacyjnej w związku z COVID-19 Grupa umożliwia wszystkim klientom korporacyjnym zawieszenie spłaty kapitałowych części rat na okres wynoszący maksymalnie 6 miesięcy. Ponadto mali i średni przedsiębiorcy, będący klientami Grupy, mają możliwość zawieszenia spłaty całych rat kapitałowo-odsetkowych na okres do 3 miesięcy.

Kwota zawieszonych kapitałowych części rat jest dodawana do ostatniej raty. W odniesieniu do rat kapitałowo-odsetkowych kwota zawieszonych kapitałowych części rat jest również dodawana do ostatniej raty natomiast kwota zawieszonych odsetek jest dodawana do kolejnych rat odsetkowych płatnych po okresie odroczenia. W przypadku transakcji dotyczących finansowania nieruchomości komercyjnych o wartości powyżej 10 mln PLN warunki spłaty są określane indywidualnie.

Grupa udostępniła również klientom Bankowości Korporacyjnej nowe finansowanie, służące ustabilizowaniu sytuacji płynnościowej, w ramach którego stosowane są zabezpieczenia w postaci gwarancji Banku Gospodarstwa Krajowego (BGK). Gwarancje te nie stanowią dotacji rządowej w rozumieniu MSR 20. Transakcja zabezpieczona gwarancją BGK musi spełniać warunki, które są zdefiniowane w konkretnej umowie portfelowej linii gwarancyjnej podpisywanej pomiędzy Grupą a BGK. Gwarancja BGK zabezpiecza do 80% ekspozycji, jednak nie więcej niż określony maksymalny poziom zdefiniowany w umowie. Z gwarancji BGK Grupa może skorzystać w pierwszej kolejności jeśli kredytobiorca nie wywiązuje się z płatności. W przypadku skorzystania przez Grupę z gwarancji ewentualne odzyski od kredytobiorcy dzielone są między Grupą mBanku i BGK na zasadzie pari passu.

Instrumenty pomocowe w ramach niniejszych moratoriów są dostępne dla wszystkich klientów korporacyjnych, którzy na datę 15 marca 2020 roku, zgodnie z wewnętrznymi regulacjami Grupy nie byli przeklasyfikowani do kategorii default i dotyczą jedynie kredytów udzielonych przed dniem 8 marca 2020 roku. Ponadto, udzielając działań pomocowych Grupa wymaga utrzymania zabezpieczeń co najmniej na tym samym poziomie oraz ograniczenia dystrybucji do właściciela.

Poniższe tabele przedstawiają informacje o zakresie stosowanych w Grupie moratoriów oraz nowym finansowaniu objętym publicznymi programami gwarancyjnymi (BGK) w ramach COVID-19.

	30.06.2020				
	Liczba klientów którzy, złożyli wnioski	W tym: liczba klientów, którym przyznano pomoc	Wartość brutto	Skumulowana utrata wartości	Wartość netto/ wartość godziwa
<b>Moratoria</b>	<b>75 414</b>	<b>72 120</b>	<b>15 849 607</b>	<b>(175 037)</b>	<b>15 674 570</b>
- Klienci indywidualni			6 295 666	(58 680)	6 236 986
- Klienci korporacyjni			9 553 941	(116 357)	9 437 584
<b>Gwarancje rządowe BGK</b>	<b>14</b>	<b>14</b>	<b>127 319</b>	<b>(347)</b>	<b>126 972</b>
- Klienci indywidualni			-	-	-
- Klienci korporacyjni			127 319	(347)	126 972

	Obsługiwane				
	Wartość brutto	W tym: ekspozycje restrukturyzowane	W tym: z odroczonymi ratami kapitałowo-odsetkowymi	W tym: instrumenty o istotnym wzroście ryzyka kredytowego od początkowego ujęcia ale bez utraty wartości (koszyk 2)	Skumulowana utrata wartości
<b>Moratoria</b>	<b>15 617 208</b>	<b>246 083</b>	<b>141 838</b>	<b>2 836 164</b>	<b>(118 630)</b>
- Klienci indywidualni	6 281 407	101 635	120 651	859 049	(55 293)
- Klienci korporacyjni	9 335 801	144 448	21 187	1 977 115	(63 337)
<b>Gwarancje rządowe BGK</b>	<b>127 319</b>	<b>127 319</b>	-	<b>900</b>	<b>(347)</b>
- Klienci indywidualni	-	-	-	-	-
- Klienci korporacyjni	127 319	127 319	-	900	(347)

	Nieobsługiwane				
	Wartość brutto	W tym: ekspozycje restrukturyzowane	W tym: małe prawdopodobieństw wo spłaty, ekspozycja nie przeterminowana albo przeterminowana < = 90 dni	Skumulowana utrata wartości	Wpływy do kategorii Nieobsługiwane
<b>Moratoria</b>	<b>232 399</b>	<b>41 548</b>	<b>41 331</b>	<b>(56 407)</b>	<b>54 551</b>
- Klienci indywidualni	14 259	162	28	(3 387)	1 881
- Klienci korporacyjni	218 140	41 386	41 303	(53 020)	52 670
<b>Gwarancje rządowe BGK</b>	-	-	-	-	-
- Klienci indywidualni	-	-	-	-	-
- Klienci korporacyjni	-	-	-	-	-

W obliczu bezprecedensowej sytuacji wywołanej pandemią COVID-19, mBank jako pierwszy bank w Polsce zaproponował klientom w dniu 16 marca 2020 roku zawieszenie w spłacie kapitału. Każdy klient detaliczny banku, niezależnie od jego przewidywanej sytuacji finansowej, mógł zawnioskować o pomoc zdalnie, w ramach automatycznego procesu akceptacji wniosków.

Zdecydowana większość klientów, którzy otrzymali wsparcie w ramach moratoriów dotyczących zawieszania płatności skorzystało jedynie z zawieszenia kapitałowej części raty – około 99% łącznej ekspozycji objętej moratoriami. Oznacza to, że klienci nadal mają wymóg regulowania swoich zobowiązań tylko z niższą ratą. Opóźnienie w płatności rat odsetkowych podlega standardowej kalkulacji przeterminowania. Przeterminowanie takiej płatności powyżej 30 dni powoduje klasyfikację do koszyka 2 a powyżej 90 dni do koszyka 3.

#### Wpływ pandemii COVID-19 na proces oceny sytuacji finansowej klienta

W ocenie sytuacji finansowej klientów korporacyjnych Grupa stosuje wyłącznie ocenę indywidualną jako najbardziej właściwą i precyzyjną (nie stosuje podejścia kolektywnego ani sektorowego).

Podczas monitoringu ryzyka klientów i transakcji ocenie podlega wpływ pandemii COVID-19 na sytuację klienta oraz siła tego wpływu (tj. przejściowe turbulencje, długotrwały problem dla modelu biznesowego, itp.) a także plan ograniczenia tego wpływu wdrażany przez klienta. Grupa przeprowadza analizy sektorowe klientów, którzy złożyli wnioski o moratoria. Wśród klientów wnioskujących o moratoria największe zaangażowanie bilansowe na dzień 30 czerwca 2020 roku posiadają klienci prowadzący działalność w takich branżach jak działalność związana z obsługą rynku nieruchomości, handel hurtowy i detaliczny oraz przetwórstwo przemysłowe.

Wpis klienta na Listę Watch (LW – lista klientów pod obserwacją) odbywa się w oparciu o standardowe kryteria zdefiniowane w regulacjach wewnętrznych Grupy. W odniesieniu do klientów, którzy złożyli w Grupie wnioski o działanie pomocowe, lista kryteriów wpisu na Listę Watch została rozszerzona o dodatkową, uznaniową przesłankę z tytułu COVID-19. Klient może zostać wpisany na Listę Watch jeżeli w ocenie decydenta ryzyka, problemy klienta wynikające z pandemii mają charakter długotrwały i po ustaniu pandemii klient może nie powrócić do sytuacji finansowej pozwalającej na regulowanie zobowiązań. W odniesieniu do klientów, którym Grupa udzieliła wsparcia w związku z COVID-19, mają zastosowanie także inne kryteria wpisu na Listę Watch zawarte w Instrukcji Kredytowej. Umieszczenie klienta na Liście Watch skutkuje klasyfikacją klienta do koszyka 2.

W zakresie oceny ryzyka klienta detalicznego klienci objęci narzędziami pomocowymi w postaci moratoriów podlegają w dalszym ciągu ocenie scoringowej zgodnie ze standardowym procesem oceny klientów.

#### Opis stosowanego w Grupie podejścia do klasyfikacji forbearance w stosunku do działań pomocowych w ramach COVID-19

Zgodnie z opublikowanym w dniu 25 marca 2020 roku oświadczeniem Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego w sprawie stosowania ram ostrożnościowych dotyczących niewykonania zobowiązania, forbearance i MSSF9 w świetle środków COVID-19, mówiącym że stosowanie narzędzi pomocowych COVID-19 w postaci moratoriów spłat spełniających wytyczne zdefiniowane w wytycznych EBA dotyczących traktowania publicznych i prywatnych moratoriów w świetle środków COVID-19 nie powoduje automatycznej klasyfikacji ekspozycji do default i forbearance, oraz zgodnie z oświadczeniem UKNF opublikowanym w ramach Pakietu Impulsów Nadzorczych na rzecz Bezpieczeństwa i Rozwoju, że zastosuje elastyczne podejście do stosowania wytycznych EBA odnośnie do ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych, Grupa nie klasyfikuje udzielenia stosowanych z uwagi na kryzys COVID-19 instrumentów pomocowych w ramach moratoriów jako działania forbearance.

Wyjątek stanowią klienci korporacyjni, w przypadku których stosowane jest podejście bazujące na indywidualnej ocenie czy wymagana jest klasyfikacja ekspozycji takiego klienta jako forborne, zgodnie z obowiązującymi w Grupie regulacjami.

Z powodu pogorszenia się sytuacji gospodarczej w kraju związanego z epidemią COVID-19, Grupa podjęła dodatkowe działania mające na celu uwzględnienie tej informacji w oczekiwanych stratach z tytułu ryzyka kredytowego. Ze względu na dynamicznie zmieniającą się sytuację oraz niepewność z nią związaną, działania Grupy były rozłożone w czasie i w szczególności objęły:

1. przegląd sektorów i pojedynczych klientów portfela korporacyjnego, w szczególności klientów znajdujących się pod obserwacją, w celu weryfikacji potencjalnego wzrostu prawdopodobieństwa braku realizacji planów restrukturyzacyjnych, który został przeprowadzony już marcu jako pierwsze działanie Grupy w ramach uwzględnienia wpływu epidemii na sytuacje finansową klientów,
2. modyfikację wagi scenariuszy makroekonomicznych, polegającą na przypisaniu wagi 100% dla scenariusza pesymistycznego, w modelu oczekiwanej straty, w pierwszym kwartale 2020 roku,
3. aktualizację modeli zależności długookresowego parametru PD od zmiennych makroekonomicznych, na bazie danych historycznych i aktualnie obserwowanej sytuacji gospodarczej, w drugim kwartale 2020 roku,
4. aktualizację prognoz makroekonomicznych, uwzględniających wpływ COVID-19 oraz akcji pomocowych państwa, wpływających na modele długoterminowych parametrów PD, EAD oraz LGD, jak również na poziom alokacji ekspozycji do koszyka 2, w szczególności poprzez zwiększenie oczekiwanego poziomu alokacji dla części portfeli spowodowanego prognozowanym wzrostem szkodowości, w drugim kwartale 2020 roku,
5. przywrócenie wag scenariuszy makroekonomicznych wynoszących odpowiednio: 60% dla scenariusza bazowego, 20% dla optymistycznego i 20% dla pesymistycznego, w modelu oczekiwanej straty, przy równoległym uwzględnieniu aktualnych prognoz makroekonomicznych bezpośrednio w parametrach ryzyka, w drugim kwartale 2020 roku.

Powyższe działania spowodowały ujęcie dodatkowych odpisów na oczekiwane straty kredytowe w wysokości 165,9 mln zł w portfelu wycenianym w zamortyzowanym koszcie. Dodatkowo działania te przełożyły się na wycenę portfela kredytów w wartości godziwej przez wynik finansowy, dla którego Grupa ujęła dodatkową stratę w kwocie 9,4 mln zł.

Z uwagi na to, że zmiany w parametrach ryzyka w następstwie wybuchu pandemii COVID-19 były wdrażane w horyzoncie kilku miesięcznym w bardzo dynamicznie zmieniającym się otoczeniu makroekonomicznym Grupa zdecydowała się zaprezentować łączną wartość ich wpływu na datę 30 czerwca 2020 r. co prezentuje poniższa tabela.

	30.06.2020		
	Klienci indywidualni	Klienci korporacyjni	Łącznie
<b>Aktywa wyceniane w zamortyzowanym koszcie:</b>	<b>79 229</b>	<b>86 714</b>	<b>165 943</b>
Koszyk 1	3 060	765	3 825
Koszyk 2	60 971	13 320	74 291
Koszyk 3	15 198	72 629	87 827
<b>Aktywa wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy</b>	<b>9 414</b>	-	<b>9 414</b>

Na dzień 30 czerwca 2020 roku Grupa nie stosowała korekt zarządczych (overlays).

Grupa będzie kontynuowała analizę wpływu COVID-19 oraz państwowych programów pomocowych na wynik z tytułu kosztu ryzyka kredytowego w kolejnych kwartałach.

W celu oceny wrażliwości ECL na przyszłe warunki makroekonomiczne, Grupa wyznaczyła wartość ECL oddzielnie dla każdego ze stosowanych scenariuszy. Wpływ każdego ze scenariuszy został zaprezentowany w tabeli w dalszej części dokumentu.

**Grupa mBanku S.A.**

Skrócone Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej za I półrocze 2020 roku

(w tys. zł)

Poniższa tabela prezentuje przyjęte na dzień 30 czerwca 2020 roku i na dzień 31 grudnia 2019 roku prognozy głównych wskaźników makroekonomicznych:

Scenariusz na 30.06.2020		bazowy		optymistyczny		pesymistyczny	
Prawdopodobieństwo		60%		20%		20%	
		2020	Średnia kolejne dwa lata	2020	Średnia kolejne dwa lata	2020	Średnia kolejne dwa lata
<b>PKB</b>	r/r	-4,2	4,4	0,0	3,9	-6,4	0,4
<b>Stopa bezrobocia</b>	koniec roku	7,0%	5,5%	3,3%	2,9%	9,2%	11,9%
<b>WIBOR3M</b>	koniec roku	0,3	0,4	0,7	0,7	0,1	0,1
<b>Indeks zmian cen nieruchomości</b>	r/r	101,0	105,5	103,0	105,9	91,9	102,8
<b>CHF/PLN</b>	koniec roku	4,21	4,03	4,11	3,93	4,43	4,43

Scenariusz na 31.12.2019		bazowy		optymistyczny		pesymistyczny	
Prawdopodobieństwo		60%		20%		20%	
		2020	Średnia kolejne dwa lata	2020	Średnia kolejne dwa lata	2020	Średnia kolejne dwa lata
<b>PKB</b>	r/r	3,3	2,8	4,3	3,4	0,6	1,4
<b>Stopa bezrobocia</b>	koniec roku	3,9%	4,0%	3,0%	3,5%	6,5%	8,0%
<b>WIBOR3M</b>	koniec roku	2,0	2,3	1,7	1,7	0,5	0,5
<b>Indeks zmian cen nieruchomości</b>	r/r	102,0	101,0	103,8	103,2	100,0	102,6
<b>CHF/PLN</b>	koniec roku	3,62	3,48	3,72	3,62	4,48	4,15

Wartość odpisów stanowi wypadkową wszystkich przedstawionych scenariuszy makroekonomicznych oraz wag do nich przypisanych. Wpływ poszczególnych scenariuszy na koszty ryzyka kredytowego przedstawia poniższa tabela:

Scenariusz na 30.06.2020	Zmiana poziomu odpisu	
	30.06.2020	
optymistyczny	43 058	
bazowy	14 759	
pesymistyczny	(77 216)	

Powyższy wynik został oszacowany przy uwzględnieniu jednakowej alokacji do koszyka drugiego bazującej na średniej ważonej wszystkich 3 scenariuszy makroekonomicznych, bez uwzględniania dodatkowych potencjalnych migracji pomiędzy koszykami. Analiza wrażliwości ECL została przeprowadzona na 85% aktywów portfela kredytów i pożyczek udzielonym klientom oraz udzielonych im zobowiązań pozabilansowych.

Przyczyną zmian kluczowych wartości w modelach ryzyka Grupy były zmiany wskaźników makroekonomicznych w następstwie wybuchu pandemii COVID-19. Na przewidywania Grupy dotyczące przyszłej sytuacji makroekonomicznej główny wpływ miały wprowadzane stopniowo rządowe działania pomocowe w zakresie polityki pieniężnej, fiskalnej i rynków pracy mające na celu przeciwdziałanie kryzysowi COVID-19.

Istotny wpływ miało również uruchomienie przez Polski Fundusz Rozwoju (PFR) programu pomocowego skierowanego do mikrofirm oraz małych, średnich i dużych przedsiębiorstw w ramach stworzonej przez rząd Tarczy Antykryzysowej. Podjęte na znaczną skalę środki mają na celu ochronę dochodów oraz zmniejszenie liczby zlikwidowanych miejsc pracy i bankructw, a także pozwolą opanować negatywne sprzężenie zwrotne między sektorem realnym a finansowym. W ocenie Grupy wsparcie płynnościowe dla przedsiębiorstw powstrzyma wzrost bezrobocia do poziomu około 8%, po zakończeniu pierwszej fali zwolnień, która nastąpiła w marcu i kwietniu i w kolejnych latach zacznie spadać.

Znacznym wpływem na przewidywania makroekonomiczne Grupy miało rozpoczęcie przez Radę Europejską negocjacji z państwami członkowskim w sprawie długofalowego budżetu UE na lata 2021–2027 i planu odbudowy Europy mającym na celu wsparcie obywateli, firm i państw UE w wychodzeniu z kryzysu gospodarczego spowodowanego pandemią COVID-19. Szacunki KE w zakresie alokacji środków finansowych dla Polski wpłynęły na szacowany wzrost PKB począwszy od 2021 roku.

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

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

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

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

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

Rezerwy na ryzyko prawne

Rezerwy na postępowania sądowe tworzy się na każdy dzień sprawozdawczy biorąc pod uwagę wartość przedmiotu sporu i inne koszty oraz oszacowanie prawdopodobieństwa straty. Ostateczne zobowiązanie Grupy może jednak różnić się od ujętych rezerw, ponieważ ocenie prawdopodobieństwa straty w postępowaniach sądowych i kwantyfikacji rezerw towarzyszy wysoki stopień osądu. Szacunki te mogą okazać się niedokładne na późniejszym etapie postępowania.

Grupa uważnie obserwuje wyniki orzeczeń sądowych w postępowaniach sądowych dotyczących kredytów hipotecznych i mieszkaniowych we frankach szwajcarskich, w tym wpływ orzeczenia Trybunału Sprawiedliwości Unii Europejskiej (TSUE) opisanego w punkcie 26 Wybranych danych objaśniających „Postępowania toczące się przed sądem, organem właściwym dla postępowania arbitrażowego lub organem administracji publicznej”. Na dzień 30 czerwca 2020 roku Grupa ujęła rezerwę na indywidualne sprawy sądowe dotyczące klauzul indeksacyjnych w kredytach hipotecznych i mieszkaniowych we frankach szwajcarskich w kwocie 611 384 tys. zł (31 grudnia 2019 roku: 417 653 tys. zł). Rezerwa ta została obliczona zgodnie z wdrożoną w 2019 roku metodologią kalkulacji opierającą się na metodzie „wartości oczekiwanej” dopuszczonej przez MSR 37 „Rezerwy, zobowiązania warunkowe i aktywa warunkowe”, w której zobowiązanie jest szacowane poprzez uwzględnienie wszystkich możliwych wyników oraz odpowiadających im prawdopodobieństw. Metodologia stosowana przez Bank jest uzależniona od wielu założeń, opierających się w znacznym stopniu na ocenie eksperckiej Banku, wśród których najważniejsze to: prognozowana populacja kredytobiorców, którzy złożą pozew przeciwko Bankowi, prawdopodobieństwo prawomocnego przegrania spraw, rozkład oczekiwanych wyroków, które zostaną wydane przez sądy oraz strata poniesiona przez Bank w przypadku przegrania sprawy w sądzie. Wzrost rezerwy w I połowie 2020 roku wynikał przede wszystkim ze wzrostu prawdopodobieństwa przegranej przyjętej w kalkulacji, aktualizacji oceny poziomu straty w przypadku przegrania sprawy przez Bank skutkującej jego wzrostem oraz zmianą kursu walutowego CHF/PLN.

Populacja kredytobiorców, którzy złożą pozew przeciwko Bankowi, jest prognozowana na okres 5 lat (licząc od 31 grudnia 2019 roku) na podstawie historii spraw sądowych Banku w przeszłości i zakłada znaczny wzrost napływu nowych spraw. Bank zakłada, że zdecydowana większość prognozowanych spraw zostanie wniesiona do sądu w ciągu pierwszych 3 lat. Gdyby prognozowana liczba nowych spraw zmieniła się o +/- 20% to, przy wszystkich innych istotnych założeniach niezmiennych, kwota rezerwy zmieniłaby się o +/- 45,5 mln PLN. Założenie co do wielkości populacji kredytobiorców, którzy złożą pozew przeciwko Bankowi, nie zmieniło się w pierwszej połowie 2020 r.

Prawdopodobieństwo przegranej obliczono na podstawie historii pozytywnych i negatywnych prawomocnych wyroków dotyczących Banku. Dotychczasowe prawomocne orzeczenia w indywidualnych postępowaniach dotyczących klauzul indeksacyjnych są w większości przypadków korzystne dla Grupy. Ponieważ liczba prawomocnych wyroków nie jest statystycznie reprezentatywna (w sprawach dotyczących mBanku wydano zbyt mało prawomocnych wyroków), założenie prawdopodobieństwa przegranej uwzględnia także ekspercki osąd dotyczący przyszłych tendencji w decyzjach sądów, a także przewidywane wyroki Sądu Najwyższego i TSUE w postępowaniach dotyczących kredytów hipotecznych w CHF. Gdyby zakładane prawdopodobieństwo przegranej zmieniło się o +/- 10%, to przy wszystkich innych istotnych założeniach niezmiennych, kwota rezerwy zmieniłaby się o +/- 61,1 mln PLN. W wyniku oceny przyjętych przez Bank założeń prawdopodobieństwo przegranej przyjęte w obliczeniach wzrosło w I połowie 2020 roku o 16,7%.



Metodologia uwzględnia również oczekiwany poziom strat w przypadku przegranej sprawy przez Bank. Prognozowany wskaźnik strat obliczono na podstawie prawdopodobieństwa wydania różnych wyroków. Ponieważ obecnie nadal nie ma jednolitej linii wyroków wydanych przez sądy w takich przypadkach, Bank wziął pod uwagę trzy możliwe scenariusze przegranej w postępowaniach sądowych: (i) częściowa nieskuteczność umowy; umowa kredytu nie jest nieważna, jednak zostaje wyeliminowany mechanizm indeksacji, co prowadzi do przekształcenia kredytu indeksowanego do CHF w kredyt złotowy z oprocentowaniem właściwym dla kredytu indeksowanego do CHF, (ii) nieważność umowy w całości, przyjmując, że norma kursowa określa główny przedmiot umowy kredytu, a więc jej usunięcie spowodowałoby zbyt daleko idącą zmianę umowy i (iii) umowa kredytu indeksowanego nie jest nieważna i pozostaje kredytem indeksowanym do CHF; powstała w umowie luka należy uzupełnić w drodze wykładni umowy o kurs średni NBP. Każdy z tych scenariuszy wiąże się z innym poziomem prognozowanych strat dla Banku. Bank obliczył średni poziom straty ważony prawdopodobieństwem wystąpienia danego scenariusza w przypadku prawomocnej przegranej Banku. Prawdopodobieństwa zastosowanych przez Bank scenariuszy zostały oparte na ocenie Banku skonsultowanej z zewnętrznym doradcą prawnym. Gdyby zakładana średnia ważona strata zmieniła się o +/- 5% to, przy wszystkich innych istotnych założeniach niezmiennych, kwota rezerwy zmieniłaby się o +/- 30,6 mln PLN. Średnia ważona strata przyjęta do obliczeń wzrosła w I połowie 2020 roku o 16,2%.

Metodologia zastosowana do obliczenia rezerwy oparta jest na parametrach, które są wysoce subiektywne i mają szeroki zakres możliwych wartości. Możliwe jest, że w przyszłości rezerwa będzie musiała zostać istotnie korygowana, szczególnie że ważne parametry wykorzystywane w obliczeniach są współzależne.

#### Przedterminowe spłaty kredytów detalicznych

Wyrokiem z dnia 11 września 2019 roku w sprawie dotyczącej kredytu konsumenckiego spłaconego w całości przedterminowo TSUE orzekł, że „prawo konsumenta do obniżki całkowitego kosztu kredytu w przypadku wcześniejszej spłaty kredytu obejmuje wszystkie koszty, które zostały nałożone na konsumenta”. Interpretacja zawarta w wyroku stanowi odpowiedź na pytanie prejudycjalne w sprawie z udziałem kilku banków, w tym mBanku.

Stanowisko TSUE dotyczy kredytów konsumenckich, których banki udzieliły od dnia 18 grudnia 2011 roku, na kwotę nie większą niż 255 550 zł albo równowartość tej kwoty w walucie innej niż waluta polska oraz kredytów hipotecznych udzielonych od dnia 22 lipca 2017 roku bez ograniczenia kwoty kredytu, które są spłacone w całości lub w części.

Na dzień 30 czerwca 2020 roku rezerwa wykazana w ramach innych rezerw (Nota 25) dotycząca kosztów na potencjalne zwroty prowizji z tytułu wcześniejszych spłat kredytów dokonanych przed dniem wydania wyroku przez TSUE wynosiła 22,6 mln zł (16,5 mln zł na dzień 31 grudnia 2019 roku).

Całkowity negatywny wpływ przedterminowych spłat kredytów detalicznych na zysk brutto Grupy w I połowie 2020 roku wyniósł 29,1 mln zł, z czego 25,0 mln zł zmniejszyło przychody odsetkowe, a 4,1 mln zł zwiększyło pozostałe koszty operacyjne.

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

#### 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 2019 rok, opublikowanego w dniu 28 lutego 2020 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 podatku dochodowego w okresie pierwszego półrocza 2020 roku wyniosła 50,9%.

#### 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.

Grupa uwzględnia obecnie jako przychód rozpoznawany jednorazowo mniej niż 10% przychodów z działalności bancassurance związanych z kredytami gotówkowymi i samochodowymi oraz od 0% do około 25% przychodów z działalności bancassurance związanych z kredytami hipotecznymi. Pozostała część przychodów rozpoznawana jest w czasie przez okres ekonomicznego życia odpowiednich kredytów. 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 obarczone 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:

- **Segment Bankowości Detalicznej**, który dzieli swoich klientów na klientów mBanku i klientów Private Banking, oferuje pełną gamę produktów i usług Banku oraz wyspecjalizowanych produktów kilku podmiotów zależnych zaliczanych do Segmentu Bankowości Detalicznej. Najistotniejszymi produktami w tym segmencie są rachunki bieżące i oszczędnościowe (w tym rachunki w walutach obcych), lokaty terminowe, produkty kredytowe (detaliczne kredyty hipoteczne oraz kredyty pozahipoteczne, takie jak kredyty na zakup samochodów, kredyty gotówkowe, kredyty w rachunku bieżącym, karty kredytowe i inne produkty kredytowe), karty debetowe, produkty ubezpieczeniowe, usługi maklerskie, doradztwo inwestycyjne, usługi zarządzania aktywami oraz usługi leasingowe oferowane zarówno klientom indywidualnym jak i mikroprzedsiębiorstwom. Wyniki Segmentu Bankowości Detalicznej obejmują wyniki oddziałów zagranicznych mBanku w Czechach i na Słowacji. Bankowość Detaliczna obejmuje wyniki spółek mFinanse S.A., LeaseLink Sp. z o.o. i (od stycznia 2020 roku) mElements S.A. oraz wyniki segmentów detalicznych spółek mLeasing Sp. z o.o., Asekum Sp. z o.o. oraz mBank Hipoteczny S.A.
- **Segment Korporacji i Rynków Finansowych** podzielony na dwa podsegmenty:
  - **Bankowość Korporacyjna i Inwestycyjna**, podsegment skupiający się na małych, średnich i dużych przedsiębiorstwach oraz podmiotach sektora finansów publicznych. Główne produkty oferowane tym klientom to produkty i usługi bankowości transakcyjnej, w tym rachunki bieżące, wielofunkcyjna bankowość internetowa, dostosowane do indywidualnych potrzeb usługi zarządzania płynnością finansową (ang. cash management) i operacje finansowania transakcji handlowych (ang. trade finance), lokaty terminowe, transakcje walutowe, kompleksowa oferta finansowania krótkoterminowego i kredytów inwestycyjnych, kredyty transgraniczne, produkty project finance, finansowanie strukturalne i finansowanie typu mezzanine, produkty bankowości inwestycyjnej, w tym opcje walutowe, kontrakty forward, instrumenty pochodne na stopę procentową, swapy i opcje towarowe, strukturyzowane produkty depozytowe z wbudowanymi opcjami (oprocentowanie strukturyzowanych produktów depozytowych uzależnione jest bezpośrednio od wyniku na określonych instrumentach finansowych, takich jak opcje walutowe, opcje na stopę procentową i opcje na akcje), organizowanie emisji akcji (IPO, SPO) oraz instrumentów dłużnych dla klientów korporacyjnych, obligacje i bony skarbowe, zadłużenie pozarządowe, transakcje buy/sell back i sell/ buy back oraz transakcje repo, jak również usługi leasingowe, faktoringowe i maklerskie. Podsegment Bankowości Korporacyjnej i Inwestycyjnej obejmuje wyniki spółek: mFaktoring S.A., Garbary Sp. z o.o, Tele-Tech Investment Sp. z o.o. oraz wyniki segmentów korporacyjnych spółek mLeasing Sp. z o.o., Asekum Sp. z o.o. oraz mBank Hipoteczny S.A.
  - **Rynki Finansowe**, podsegment, który obejmuje głównie działalność w zakresie operacji skarbowych (ang. treasury), rynków finansowych, zarządzania płynnością, ryzykiem stóp procentowych i walutowym Banku oraz jego portfelem handlowym i inwestycyjnym, a także organizowanie rynku dla instrumentów pieniężnych i pochodnych denominowanych w PLN. Bank prowadzi współpracę z wieloma bankami-korespondentami, a także nawiązuje relacje z innymi bankami oferując produkty takie jak konta bieżące, zadłużenie w rachunku bieżącym, kredyty udzielane samodzielnie i w ramach konsorcjum oraz kredyty ubezpieczone przez KUKE, mające na celu wspieranie polskiego eksportu. W ramach tego podsegmentu są wykazywane wyniki spółki mFinance France S.A. oraz wyniki segmentów spółek mLeasing Sp. z o.o. i mBank Hipoteczny S.A. w zakresie działalności związanej z pozyskiwaniem finansowania.
- Działalność niesklasyfikowana w ramach Segmentu Bankowości Detalicznej oraz Segmentu Korporacji i Rynków Finansowych została wykazana w pozycji „Pozostałe”. Segment ten obejmuje również wyniki spółek BDH Development Sp. z o.o., Future Tech Fundusz Inwestycyjny Zamknięty oraz mCentrum Operacji Sp. z o.o. w likwidacji do dnia likwidacji spółki.

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

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

Zaangażowania w spółki Grupy przydzielane do poszczególnych segmentów powodują transfer kosztów finansowania kapitału. Rozliczenia zaalokowanego kapitału oparte są o średni ważony koszt kapitału Grupy i wykazywane w przychodach operacyjnych.

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.

**Grupa mBanku S.A.**

Skrócone Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej za I półrocze 2020 roku

(w tys. zł)

Aktywa i zobowiązania segmentu obejmują aktywa i zobowiązania operacyjne, stanowiące większą część sprawozdania z sytuacji finansowej, nie obejmują natomiast pozycji takich jak podatki lub pożyczki.

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 pasywa 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 spółki zagranicznej mFinance France S.A. Działalność spółki mFinance France S.A., po wyeliminowaniu przychodów i kosztów oraz aktywów i zobowiązań związanych z emisją obligacji w ramach programu EMTN, zaprezentowana jest w segmencie Zagranica. Koszt programu EMTN oraz aktywa i zobowiązania z nim związane zaprezentowane są w segmencie Polska.

W związku ze zmianą od początku 2020 roku klucza alokacji przychodu z kapitału, dane porównawcze za I półrocze 2019 roku dotyczące wyniku odsetkowego w podziale na segmenty działalności Grupy mBanku S.A. zostały odpowiednio zmienione. Pozostałe zmiany wynikają z korekt danych porównawczych opisanych w Nocie 2 w punkcie „Dane porównawcze”.

Sprawozdawczość według segmentów działalności Grupy mBanku S.A. za okres od 1 stycznia do 30 czerwca 2020 roku – dane dotyczące skonsolidowanego rachunku zysków i strat

	Korporacje i Rynki Finansowe		Bankowość Detaliczna	Pozostałe	Razem Grupa
	Bankowość Korporacyjna i Inwestycyjna	Rynki Finansowe			
Wynik z tytułu odsetek	552 747	115 110	1 400 424	3 794	2 072 075
- sprzedaż klientom zewnętrznym	562 265	365 063	1 146 500	(1 753)	2 072 075
- sprzedaż innym segmentom	(9 518)	(249 953)	253 924	5 547	-
Wynik z tytułu opłat i prowizji	377 958	(8 600)	365 417	(9 162)	725 613
Przychody z tytułu dywidend	-	-	-	4 479	4 479
Wynik na działalności handlowej	25 797	42 622	16 907	(976)	84 350
Wynik na aktywach finansowych nieprzeznaczonych do obrotu wycenianych obowiązkowo w wartości godziwej przez wyniki finansowy	(748)	-	(44 456)	1 498	(43 706)
Wynik na aktywach i zobowiązaniach finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy oraz inwestycjach w jednostki zależne i stowarzyszone	(6 172)	14 178	(507)	(5 241)	2 258
Pozostałe przychody operacyjne	65 598	112	47 465	2 890	116 065
Utrata wartości lub odwrócenie utraty wartości z tytułu aktywów finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	(367 334)	944	(349 626)	2 102	(713 914)
Wynik z tytułu rezerw na ryzyko prawne związane z kredytami walutowymi	-	-	(201 883)	-	(201 883)
Ogólne koszty administracyjne	(395 945)	(55 742)	(638 572)	(3 701)	(1 093 960)
Amortyzacja	(61 234)	(8 526)	(143 313)	(799)	(213 872)
Pozostałe koszty operacyjne	(49 848)	(31)	(44 914)	(10 095)	(104 888)
<b>Wynik działalności operacyjnej</b>	<b>140 819</b>	<b>100 067</b>	<b>406 942</b>	<b>(15 211)</b>	<b>632 617</b>
Podatki od pozycji bilansowych Grupy	(89 583)	(42 983)	(135 039)	(2 642)	(270 247)
<b>Wynik segmentu (brutto)</b>	<b>51 236</b>	<b>57 084</b>	<b>271 903</b>	<b>(17 853)</b>	<b>362 370</b>
Podatek dochodowy					(184 533)
Zysk netto przypadający na akcjonariuszy mBanku S.A.					177 900
Zysk netto przypadający na udziały niekontrolujące					(63)

**Grupa mBanku S.A.**Skrócone Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów  
Sprawozdawczości Finansowej za I półrocze 2020 roku

(w tys. zł)

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

30.06.2020	Korporacje i Rynki Finansowe		Bankowość Detaliczna	Pozostałe	Razem Grupa
	Bankowość Korporacyjna i Inwestycyjna	Rynki Finansowe			
Aktywa segmentu	44 554 392	68 768 535	67 640 418	1 979 456	<b>182 942 801</b>
Zobowiązania segmentu	46 039 286	26 958 506	91 446 481	1 585 799	<b>166 030 072</b>

31.12.2019	Korporacje i Rynki Finansowe		Bankowość Detaliczna	Pozostałe	Razem Grupa
	Bankowość Korporacyjna i Inwestycyjna	Rynki Finansowe			
Aktywa segmentu	44 805 002	46 845 014	64 989 636	2 080 931	<b>158 720 583</b>
Zobowiązania segmentu	35 685 057	25 498 967	79 052 093	2 331 161	<b>142 567 278</b>

Sprawozdawczość według segmentów działalności Grupy mBanku S.A. za okres od 1 stycznia do  
30 czerwca 2019 roku – dane dotyczące skonsolidowanego rachunku zysków i strat

	Korporacje i Rynki Finansowe		Bankowość Detaliczna	Pozostałe	Razem Grupa
	Bankowość Korporacyjna i Inwestycyjna	Rynki Finansowe			
Wynik z tytułu odsetek	504 736	104 854	1 310 588	7 855	1 928 033
- sprzedaż klientom zewnętrznym	504 217	362 026	1 060 286	1 504	1 928 033
- sprzedaż innym segmentom	519	(257 172)	250 302	6 351	-
Wynik z tytułu opłat i prowizji	349 492	(5 886)	259 320	(8 289)	594 637
Przychody z tytułu dywidend	-	-	-	3 651	3 651
Wynik na działalności handlowej	35 237	14 952	18 309	(2 080)	66 418
Wynik na aktywach finansowych nieprzeznaczonych do obrotu wycenianych obowiązkowo w wartości godziwej przez wyniki finansowy	3 669	-	(46 070)	30 783	(11 618)
Wynik na aktywach i zobowiązaniach finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy oraz inwestycjach w jednostki zależne i stowarzyszone	426	18 778	(15)	(4 471)	14 718
Pozostałe przychody operacyjne	33 957	567	36 888	1 362	72 774
Utrata wartości lub odwrócenie utraty wartości z tytułu aktywów finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	(127 180)	452	(199 507)	(928)	(327 163)
Wynik z tytułu rezerw na ryzyko prawne związane z kredytami walutowymi	-	-	(27 774)	-	(27 774)
Ogólne koszty administracyjne	(401 946)	(49 168)	(618 094)	(5 516)	(1 074 724)
Amortyzacja	(50 555)	(5 694)	(122 778)	849	(178 178)
Pozostałe koszty operacyjne	(23 539)	(3 279)	(33 302)	(32 593)	(92 713)
<b>Wynik działalności operacyjnej</b>	<b>324 297</b>	<b>75 576</b>	<b>577 565</b>	<b>(9 377)</b>	<b>968 061</b>
Podatki od pozycji bilansowych Grupy	(84 192)	(16 900)	(113 604)	(4 190)	(218 886)
<b>Wynik segmentu (brutto)</b>	<b>240 105</b>	<b>58 676</b>	<b>463 961</b>	<b>(13 567)</b>	<b>749 175</b>
Podatek dochodowy					(213 634)
Zysk netto przypadający na akcjonariuszy mBanku S.A.					535 586
Zysk netto przypadający na udziały niekontrolujące					(45)

**Grupa mBanku S.A.**

Skrócone Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej za I półrocze 2020 roku

(w tys. zł)

Informacja dotycząca geograficznych obszarów działalności Grupy mBanku S.A. za okres 1 stycznia do 30 czerwca 2020 roku i za okres od 1 stycznia do 30 czerwca 2019 roku

	od 1 stycznia do 30 czerwca 2020			od 1 stycznia do 30 czerwca 2019		
	Polska	Zagranica	Razem	Polska	Zagranica	Razem
Wynik z tytułu odsetek	1 926 385	145 690	2 072 075	1 814 980	113 053	1 928 033
Wynik z tytułu opłat i prowizji	717 253	8 360	725 613	586 816	7 821	594 637
Przychody z tytułu dywidend	4 479	-	4 479	3 651	-	3 651
Wynik na działalności handlowej	83 947	403	84 350	63 086	3 332	66 418
Wynik na aktywach finansowych nieprzeznaczonych do obrotu wycenianych obowiązkowo w wartości godziwej przez wyniki finansowy	(43 706)	-	(43 706)	(11 618)	-	(11 618)
Wynik na aktywach i zobowiązaniach finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy oraz inwestycjach w jednostki zależne i stowarzyszone	2 234	24	2 258	14 718	-	14 718
Pozostałe przychody operacyjne	114 495	1 570	116 065	70 775	1 999	72 774
Utrata wartości lub odwrócenie utraty wartości z tytułu aktywów finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	(723 840)	9 926	(713 914)	(321 398)	(5 765)	(327 163)
Wynik z tytułu rezerw na ryzyko prawne związane z kredytami walutowymi	(201 883)	-	(201 883)	(27 774)	-	(27 774)
Ogólne koszty administracyjne	(1 024 115)	(69 845)	(1 093 960)	(1 011 940)	(62 784)	(1 074 724)
Amortyzacja	(207 130)	(6 742)	(213 872)	(171 647)	(6 531)	(178 178)
Pozostałe koszty operacyjne	(104 014)	(874)	(104 888)	(91 252)	(1 461)	(92 713)
<b>Wynik działalności operacyjnej</b>	<b>544 105</b>	<b>88 512</b>	<b>632 617</b>	<b>918 397</b>	<b>49 664</b>	<b>968 061</b>
Podatki od pozycji bilansowych Grupy	(252 155)	(18 092)	(270 247)	(206 231)	(12 655)	(218 886)
<b>Wynik segmentu (brutto)</b>	<b>291 950</b>	<b>70 420</b>	<b>362 370</b>	<b>712 166</b>	<b>37 009</b>	<b>749 175</b>
Podatek dochodowy			(184 533)			(213 634)
Zysk netto przypadający na akcjonariuszy mBanku S.A.			177 900			535 586
Zysk netto przypadający na udziały niekontrolujące			(63)			(45)

Informacja dotycząca geograficznych obszarów działalności Grupy mBanku S.A. na dzień 30 czerwca 2020 roku i na dzień 31 grudnia 2019 roku

	30.06.2020			31.12.2019		
	Polska	Zagranica	Razem	Polska	Zagranica	Razem
<b>Aktywa segmentu, w tym:</b>	170 058 337	12 884 464	<b>182 942 801</b>	149 957 094	8 763 489	<b>158 720 583</b>
- aktywa trwale	2 205 416	37 584	2 243 000	2 188 996	39 492	2 228 488
- aktywa z tytułu podatku odroczonego	770 787	2 363	773 150	935 335	2 377	937 712
<b>Zobowiązania segmentu</b>	154 060 388	11 969 684	<b>166 030 072</b>	131 757 088	10 810 190	<b>142 567 278</b>

**5. Wynik z tytułu odsetek**

za okres	od 01.01.2020 do 30.06.2020	od 01.01.2019 do 30.06.2019
<b>Przychody z tytułu odsetek</b>		
<b>Przychody z tytułu odsetek obliczone przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej</b>	<b>2 313 030</b>	<b>2 163 651</b>
Przychody odsetkowe od aktywów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie, w tym:	2 096 948	1 918 299
- Kredyty i pożyczki	1 959 105	1 782 094
- Dłużne papiery wartościowe	123 971	109 302
- Środki pieniężne i lokaty krótkoterminowe	20 383	28 828
- Pozostałe	(6 511)	(1 925)
Przychody odsetkowe od aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	216 082	245 352
- Dłużne papiery wartościowe	216 082	245 352
<b>Przychody o charakterze zbliżonym do odsetek od aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy, w tym:</b>	<b>232 563</b>	<b>300 784</b>
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	22 701	32 073
- Kredyty i pożyczki	3 026	1 220
- Dłużne papiery wartościowe	19 675	30 853
Aktywa finansowe nieprzeznaczone do obrotu obowiązkowo wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy, w tym:	61 634	106 794
- Kredyty i pożyczki	61 634	106 794
Przychody odsetkowe na instrumentach pochodnych zaklasyfikowanych do księgi bankowej	74 288	98 156
Przychody odsetkowe na instrumentach pochodnych w ramach rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej	40 095	37 241
Przychody odsetkowe na instrumentach pochodnych w ramach rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych	33 845	26 520
<b>Przychody z tytułu odsetek, razem</b>	<b>2 545 593</b>	<b>2 464 435</b>

za okres	od 01.01.2020 do 30.06.2020	od 01.01.2019 do 30.06.2019
<b>Koszty odsetek</b>		
Zobowiązania finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie, w tym:	(464 921)	(530 784)
- Depozyty	(281 443)	(325 927)
- Otrzymane kredyty	(5 394)	(7 992)
- Wyemitowane dłużne papiery wartościowe	(135 461)	(152 861)
- Zobowiązania podporządkowane	(37 677)	(37 659)
- Umowy leasingu	(1 217)	(1 405)
- Inne zobowiązania finansowe	(3 729)	(4 940)
Pozostałe	(8 597)	(5 618)
<b>Koszty odsetek, razem</b>	<b>(473 518)</b>	<b>(536 402)</b>

Pozycja „Pozostałe” w części dotyczącej przychodów odsetkowych od aktywów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie obejmuje wynik z tytułu nieistotnej modyfikacji aktywów finansowych.

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

	za okres	od 01.01.2020 do 30.06.2020	od 01.01.2019 do 30.06.2019
<b>Przychody z tytułu opłat i prowizji</b>			
Prowizje za obsługę kart płatniczych		226 527	195 862
Oplaty i prowizje z tytułu działalności kredytowej		225 979	201 853
Prowizje z transakcji walutowych		161 641	139 979
Prowizje za prowadzenie rachunków		97 397	103 969
Prowizje za realizację przelewów		70 216	69 767
Prowizje za pośrednictwo w sprzedaży produktów ubezpieczeniowych zewnętrznych podmiotów finansowych		54 948	46 978
Prowizje z tytułu działalności maklerskiej i za organizację emisji		93 285	46 474
Prowizje z tytułu udzielonych gwarancji oraz operacji dokumentowych		47 522	47 021
Prowizje za pośrednictwo w sprzedaży innych produktów zewnętrznych podmiotów finansowych		36 589	36 736
Prowizje z działalności powierniczej		16 130	13 144
Oplaty związane z zarządzaniem portfelem oraz pozostałe opłaty związane z zarządzaniem		6 201	6 510
Prowizje z tytułu obsługi gotówkowej		21 685	24 546
Pozostałe		21 793	20 233
<b>Przychody z tytułu opłat i prowizji, razem</b>		<b>1 079 913</b>	<b>953 072</b>

	za okres	od 01.01.2020 do 30.06.2020	od 01.01.2019 do 30.06.2019
<b>Koszty z tytułu opłat i prowizji</b>			
Koszty obsługi kart płatniczych		(107 989)	(118 661)
Koszty prowizji płacone na rzecz podmiotów zewnętrznych za sprzedaż produktów Grupy		(86 681)	(92 564)
Koszty prowizji dotyczące produktów ubezpieczeniowych		(5 368)	(4 783)
Koszty prowizji za sprzedaż produktów zewnętrznych podmiotów finansowych		(10 319)	(9 890)
Uiszczone opłaty maklerskie		(17 911)	(14 352)
Koszty z tytułu obsługi gotówkowej		(20 292)	(19 506)
Koszty opłat na rzecz NBP i KIR		(6 747)	(6 224)
Uiszczone pozostałe opłaty		(98 993)	(92 455)
<b>Koszty z tytułu opłat i prowizji, razem</b>		<b>(354 300)</b>	<b>(358 435)</b>

**7. Przychody z dywidend**

	za okres	od 01.01.2020 do 30.06.2020	od 01.01.2019 do 30.06.2019
Aktywa finansowe nieprzeznaczone do obrotu obowiązkowo wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy		4 479	3 651
<b>Przychody z tytułu dywidend, razem</b>		<b>4 479</b>	<b>3 651</b>



**8. Wynik na działalności handlowej**

	za okres	od 01.01.2020 do 30.06.2020	od 01.01.2019 do 30.06.2019
<b>Wynik z pozycji wymiany</b>		<b>8 449</b>	<b>36 452</b>
Różnice kursowe netto z przeliczenia		(218 715)	49 856
Zyski z transakcji minus straty		227 164	(13 404)
<b>Zyski lub straty z tytułu aktywów oraz zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu</b>		<b>77 626</b>	<b>24 711</b>
Instrumenty pochodne, w tym:		32 711	10 738
- Instrumenty odsetkowe		31 952	6 484
- Instrumenty na ryzyko rynkowe		759	4 254
Dłużne papiery wartościowe		48 425	13 724
Kredyty i pożyczki		(3 510)	249
<b>Zyski lub straty z rachunkowości zabezpieczeń</b>		<b>(1 725)</b>	<b>5 255</b>
Wynik z wyceny pozycji zabezpieczanych		(99 910)	(161 464)
Wynik z wyceny instrumentów zabezpieczających wartość godziwą		96 361	166 719
Nieefektywna część rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych		1 824	-
<b>Wynik na działalności handlowej, razem</b>		<b>84 350</b>	<b>66 418</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. Wynik z operacji instrumentami kapitałowymi obejmuje wycenę oraz wynik z tytułu obrotu kapitałowymi papierami wartościowymi przeznaczonymi do obrotu.

Grupa stosuje rachunkowość zabezpieczeń wartości godziwej oraz rachunkowość zabezpieczeń przepływów pieniężnych. Szczegółowe informacje na ten temat zostały zawarte w Nocie 16 „Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu oraz instrumenty pochodne zabezpieczające”.

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

	za okres	od 01.01.2020 do 30.06.2020	od 01.01.2019 do 30.06.2019
Instrumenty kapitałowe		1 498	12 561
Dłużne papiery wartościowe		2 320	18 222
Kredyty i pożyczki		(47 524)	(42 401)
<b>Zyski lub straty z tytułu aktywów finansowych nieprzeznaczonych do obrotu obowiązkowo wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy, razem</b>		<b>(43 706)</b>	<b>(11 618)</b>

**10. Wynik na aktywach oraz zobowiązaniach finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy oraz inwestycjach w jednostki zależne i stowarzyszone**

	za okres	od 01.01.2020 do 30.06.2020	od 01.01.2019 do 30.06.2019
Wynik ze sprzedaży dłużnych papierów wartościowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody		1 225	18 559
Wynik ze sprzedaży i aktualizacji wyceny inwestycji w jednostki zależne i stowarzyszone		(4 152)	(4 472)
Wynik z tytułu usunięcia z bilansu, w tym:		5 185	631
- Aktywów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie		(3 174)	631
- Zobowiązań finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie		8 359	-
<b>Wynik na aktywach oraz zobowiązaniach finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy oraz inwestycjach w jednostki zależne oraz stowarzyszone</b>		<b>2 258</b>	<b>14 718</b>

**11. Pozostałe przychody operacyjne**

	za okres	od 01.01.2020 do 30.06.2020	od 01.01.2019 do 30.06.2019
Przychody z tytułu sprzedaży lub likwidacji środków trwałych, wartości niematerialnych, aktywów do zbycia oraz zapasów		49 988	29 844
Przychody ze sprzedaży usług		4 685	1 356
Przychody netto z tytułu leasingu operacyjnego oraz subleasingu aktywów z tytułu praw do użytkowania		1 927	2 669
Przychody z tytułu rozwiązania rezerw na przyszłe zobowiązania		22 533	7 477
Przychody z tytułu odzyskanych należności przedawnionych, umorzonych i nieściągalnych		2 015	1 250
Otrzymane odszkodowania, kary i grzywny		495	243
Przychody netto ze sprzedaży zorganizowanej części przedsiębiorstwa spółki mFinanse S.A.		12 167	13 500
Pozostałe		22 255	16 435
<b>Pozostałe przychody operacyjne, razem</b>		<b>116 065</b>	<b>72 774</b>

Przychody ze sprzedaży usług dotyczą usług niebankowych.

Przychody netto ze sprzedaży zorganizowanej części przedsiębiorstwa spółki mFinanse S.A. dotyczą transakcji sprzedaży opisanej szczegółowo w Nocie 12 Skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy mBanku S.A. za 2019 rok, opublikowanego w dniu 28 lutego 2020 roku.

Na kwotę przychodów netto z tytułu leasingu operacyjnego oraz subleasingu aktywów z tytułu praw do użytkowania składają się przychody z tytułu leasingu operacyjnego oraz towarzyszące im koszty amortyzacji środków trwałych oraz praw do użytkowania oddanych przez Grupę w leasing operacyjny lub subleasing, 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 2020 roku i za pierwsze półrocze 2019 roku.

	za okres	od 01.01.2020 do 30.06.2020	od 01.01.2019 do 30.06.2019
<b>Przychody netto z tytułu leasingu operacyjnego oraz subleasingu aktywów z tytułu praw do użytkowania, w tym:</b>			
- Przychody z tytułu leasingu operacyjnego		20 501	25 465
- Przychody z subleasingu aktywów z tytułu praw do użytkowania		2 121	1 161
- Koszty amortyzacji środków trwałych oddanych w leasing operacyjny oraz aktywów z tytułu praw do użytkowania w subleasingu		(20 695)	(23 957)
<b>Przychody netto z tytułu leasingu operacyjnego oraz subleasingu aktywów z tytułu praw do użytkowania, razem</b>		<b>1 927</b>	<b>2 669</b>

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

za okres	od 01.01.2020 do 30.06.2020	od 01.01.2019 do 30.06.2019
<b>Aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie, w tym:</b>	<b>(683 346)</b>	<b>(297 981)</b>
- Dłużne papiery wartościowe	(8)	(16)
<i>Koszyk 1</i>	(8)	(16)
- Kredyty i pożyczki	(683 338)	(297 965)
<i>Koszyk 1</i>	9 903	(45 072)
<i>Koszyk 2</i>	(82 991)	(30 077)
<i>Koszyk 3</i>	(604 972)	(223 314)
<i>POCI</i>	(5 278)	498
<b>Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody, w tym:</b>	<b>485</b>	<b>(326)</b>
- Dłużne papiery wartościowe	485	(326)
<i>Koszyk 1</i>	732	(423)
<i>Koszyk 2</i>	(247)	97
<b>Udzielone zobowiązania i gwarancje</b>	<b>(31 053)</b>	<b>(28 856)</b>
<i>Koszyk 1</i>	(4 451)	1 243
<i>Koszyk 2</i>	(3 925)	3 031
<i>Koszyk 3</i>	(23 159)	(32 588)
<i>POCI</i>	482	(542)
<b>Odpisy z tytułu utraty wartości aktywów finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy</b>	<b>(713 914)</b>	<b>(327 163)</b>

**13. Ogólne koszty administracyjne**

za okres	od 01.01.2020 do 30.06.2020	od 01.01.2019 do 30.06.2019
Koszty pracownicze	(522 982)	(503 472)
Koszty rzeczowe, w tym:	(324 072)	(328 164)
- koszty administracji i obsługi nieruchomości	(124 081)	(135 078)
- koszty IT	(90 807)	(84 509)
- koszty marketingu	(60 774)	(69 915)
- koszty usług konsultingowych	(41 346)	(32 835)
- pozostałe koszty rzeczowe	(7 064)	(5 827)
Podatki i opłaty	(12 732)	(13 977)
Składka i wpłaty na Bankowy Fundusz Gwarancyjny	(229 957)	(226 146)
Odpisy na Zakładowy Fundusz Świadczeń Socjalnych	(4 217)	(2 965)
<b>Ogólne koszty administracyjne, razem</b>	<b>(1 093 960)</b>	<b>(1 074 724)</b>

Poniżej przedstawiono koszty pracownicze poniesione za pierwsze półrocze 2020 roku i za pierwsze półrocze 2019 roku.

za okres	od 01.01.2020 do 30.06.2020	od 01.01.2019 do 30.06.2019
Koszty wynagrodzeń	(422 501)	(404 408)
Koszty ubezpieczeń społecznych	(75 644)	(72 580)
Wynagrodzenie dotyczące płatności w formie akcji, w tym:	(4 444)	(5 223)
- płatności w formie akcji rozliczane w opcjach na akcje mBanku S.A.	(4 246)	(4 905)
- płatności w formie akcji rozliczane w środkach pieniężnych	(198)	(318)
Pozostałe świadczenia na rzecz pracowników	(20 393)	(21 261)
<b>Koszty pracownicze, razem</b>	<b>(522 982)</b>	<b>(503 472)</b>

**14. Pozostałe koszty operacyjne**

	za okres	od 01.01.2020 do 30.06.2020	od 01.01.2019 do 30.06.2019
Koszty z tytułu sprzedaży lub likwidacji środków trwałych, wartości niematerialnych, aktywów do zbycia oraz zapasów		(48 066)	(20 994)
Odpisy z tytułu rezerw na przyszłe zobowiązania		(12 510)	(259)
Koszty z tytułu utworzonych rezerw na pozostałe należności (poza kredytowymi)		(258)	(145)
Przekazane darowizny		(3 071)	(2 523)
Koszty sprzedaży usług		-	(275)
Zapłacone odszkodowania, kary i grzywny		(345)	(569)
Koszty z tytułu spisanych należności i zobowiązań przedawnionych, umorzonych i nieściągalnych		-	(7)
Koszty windykacji należności		(18 886)	(20 275)
Pozostałe koszty operacyjne		(21 752)	(47 666)
<b>Pozostałe koszty operacyjne, razem</b>		<b>(104 888)</b>	<b>(92 713)</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.

Koszty sprzedaży usług dotyczą usług niebankowych.

**15. Zysk na jedną akcję**

	za okres	od 01.01.2020 do 30.06.2020	od 01.01.2019 do 30.06.2019
<b>Podstawowy:</b>			
Zysk netto przypadający na akcjonariuszy mBanku S.A.		177 900	535 586
Średnia ważona liczba akcji zwykłych		42 350 367	42 336 982
<b>Podstawowy zysk netto na akcję (wyrażony w złotych na jedną akcję)</b>		<b>4,20</b>	<b>12,65</b>
<b>Rozwodniony:</b>			
Zysk netto przypadający na akcjonariuszy mBanku S.A., zastosowany przy ustalaniu rozwodnionego zysku na akcję		177 900	535 586
Średnia ważona liczba akcji zwykłych		42 350 367	42 336 982
Korekty na:			
- opcje na akcje		35 642	29 349
Ważona średnia liczba akcji zwykłych dla potrzeb rozwodnionego zysku na akcję		42 386 009	42 366 331
<b>Rozwodniony zysk netto na akcję (wyrażony w złotych na jedną akcję)</b>		<b>4,20</b>	<b>12,64</b>

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

	30.06.2020	31.12.2019
<b>Instrumenty pochodne, w tym:</b>	<b>1 487 670</b>	<b>959 776</b>
- Pochodne instrumenty finansowe przeznaczone do obrotu zaklasyfikowane do księgi bankowej	262 083	138 882
- Pochodne instrumenty finansowe przeznaczone do obrotu zaklasyfikowane do księgi handlowej	1 361 655	877 926
- Pochodne instrumenty finansowe zabezpieczające wartość godziwą	334 200	230 937
- Pochodne instrumenty finansowe zabezpieczające przepływy pieniężne	813 771	273 282
- Efekt kompensowania	(1 284 039)	(561 251)
<b>Dłużne papiery wartościowe</b>	<b>1 884 596</b>	<b>1 733 569</b>
- Sektor instytucji rządowych i samorządowych, w tym:	1 463 420	1 330 541
<i>zastawione papiery wartościowe</i>	538 512	162 038
- Instytucje kredytowe	186 673	170 953
- Inne instytucje finansowe	82 160	122 429
- Przedsiębiorstwa niefinansowe	152 343	109 646
<b>Kredyty i pożyczki</b>	<b>184 715</b>	<b>172 689</b>
- Klienci korporacyjni	184 715	172 689
<b>Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu, razem</b>	<b>3 556 981</b>	<b>2 866 034</b>

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

## 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, międzywalutowe kontrakty swap stóp procentowych). Z wyjątkiem określonych walutowych kontraktów swap, nie następuje w przypadku tych transakcji 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 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 w niniejszej notce 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.

MSSF 9 wymaga aby Grupa zapewniła spójność stosownych powiązań zabezpieczających ze strategią zarządzania ryzykiem stosowaną przez Grupę oraz jej celami. MSSF 9 wprowadza nowe postanowienia w zakresie, między innymi, oceny efektywności powiązania zabezpieczającego oraz mechanizmu przywracania równowagi powiązania zabezpieczającego (ponownego bilansowania powiązania zabezpieczającego), jak również znosi możliwość zaprzestania stosowania rachunkowości zabezpieczeń w wyniku subiektywnej decyzji Grupy (tzn. przy braku przesłanek do zaprzestania stosowania rachunkowości zabezpieczeń, określonych w Standardzie).

Grupa podjęła decyzję o kontynuowaniu od 1 stycznia 2018 roku stosowania wymogów rachunkowości zabezpieczeń 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 został wyznaczony na bazie miary wrażliwości stopy procentowej).

Źródła nieefektywności dla powiązań zabezpieczających, dla których nieefektywność się pojawia, to niedopasowanie terminów przepływów pieniężnych oraz terminów przeszacowania, niedopasowanie bazy (np. inny WIBOR), niedopasowanie nominałów 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 2019 rok, opublikowanego w dniu 28 lutego 2020 roku.

### Opis relacji zabezpieczające

Grupa zabezpiecza ryzyko zmiany wartości godziwej:

- euroobligacji o stałym oprocentowaniu, wyemitowanych przez mFinance France (mFF), podmiot zależny od mBanku. Zabezpieczane ryzyko wynika ze zmian stóp procentowych,
- listów zastawnych wyemitowanych przez mBank Hipoteczny (mBH), podmiot zależny od mBanku. Zabezpieczane ryzyko wynika ze zmian stóp procentowych,
- kredytów 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,
- części portfela kredytów hipotecznych 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.

### Pozycje zabezpieczane

Pozycjami zabezpieczanymi są:

- dwie transze euroobligacji wyemitowanych przez mFF o wartości nominalnej 892 405 tys. EUR, o stałym oprocentowaniu,
- jedna transza euroobligacji wyemitowanych przez mFF o wartości nominalnej 200 000 tys. CHF, o stałym oprocentowaniu,
- listy zastawne wyemitowane przez mBH o wartości nominalnej 576 900 tys. EUR, o stałym oprocentowaniu,
- kredyty otrzymane przez mBank z Europejskiego Banku Inwestycyjnego o wartości nominalnej odpowiednio 100 000 tys. EUR, 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 305 000 tys. CHF, o stałym oprocentowaniu,
- obligacje wyemitowane przez mBank S.A. o wartości nominalnej 460 030 tys. EUR, o stałym oprocentowaniu,
- część portfela kredytów hipotecznych 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.

Instrumenty zabezpieczające

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

Prezentacja wyniku na transakcjach zabezpieczanych i zabezpieczających

Korekta do wartości godziwej zabezpieczanych aktywów i zobowiązań oraz wyceny instrumentów zabezpieczających ujmowana jest w rachunku zysków i strat w wyniku na działalności handlowej za wyjątkiem przychodów i kosztów odsetkowych elementu odsetkowego wyceny z tytułu 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 01.01.2020 do 30.06.2020	od 01.01.2019 do 30.06.2019
Przychody odsetkowe na instrumentach pochodnych w ramach rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej (Nota 5)		40 095	37 241
Wynik z wyceny pozycji zabezpieczanych (Nota 8)		(99 910)	(161 464)
Wynik z wyceny instrumentów zabezpieczających wartość godziwą (Nota 8)		96 361	166 719
<b>Łączny wynik na rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej ujęty w rachunku zysków i strat</b>		<b>36 546</b>	<b>42 496</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 2020 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 w PLN oraz listów zastawnych. 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.**

Skrócone Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej za I półrocze 2020 roku

(w tys. zł)

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.

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 2020 roku do września 2025 roku.

W poniższej nocie zaprezentowano pozostałe całkowite dochody z tytułu zabezpieczenia przepływów pieniężnych za pierwsze półrocze 2020 roku i za pierwsze półrocze 2019 roku.

za okres	od 01.01.2020 do 30.06.2020	od 01.01.2019 do 30.06.2019
<b>Pozostałe dochody całkowite brutto z tytułu zabezpieczenia przepływów pieniężnych na początek okresu</b>	<b>147 088</b>	<b>103 263</b>
Zyski lub straty wynikające z zabezpieczenia, ujęte w pozostałych całkowitych dochodach w ciągu okresu sprawozdawczego (brutto)	549 472	73 017
Kwota przeniesiona w okresie z innych dochodów całkowitych do rachunku zysków i strat:	(96 095)	(26 520)
- wynik z tytułu odsetek	(33 845)	(26 520)
- wynik z pozycji wymiany	(62 250)	-
<b>Skumulowane pozostałe dochody całkowite brutto na koniec okresu sprawozdawczego</b>	<b>600 465</b>	<b>149 760</b>
Podatek dochodowy z tytułu skumulowanych pozostałych dochodów całkowitych na koniec okresu sprawozdawczego	(114 088)	(28 454)
<b>Skumulowane pozostałe dochody całkowite netto na koniec okresu sprawozdawczego</b>	<b>486 377</b>	<b>121 306</b>
Wpływ w okresie sprawozdawczym na pozostałe dochody całkowite (brutto)	453 377	46 497
Podatek dochodowy z tytułu zabezpieczenia przepływów pieniężnych	(86 142)	(8 834)
<b>Wpływ w okresie sprawozdawczym na pozostałe dochody całkowite (netto)</b>	<b>367 235</b>	<b>37 663</b>

za okres	od 01.01.2020 do 30.06.2020	od 01.01.2019 do 30.06.2019
<b>Zyski/straty odniesione na dochody całkowite brutto w okresie sprawozdawczym, w tym:</b>		
Niezrealizowane zyski/straty ujęte w pozostałych dochodach całkowitych brutto	453 377	46 497
Wynik na rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych ujęty w rachunku zysków i strat	97 919	26 520
- kwota ujęta w okresie sprawozdawczym w przychodach z tytułu odsetek w rachunku zysków i strat (Nota 5)	33 845	26 520
- nieefektywna część zabezpieczenia ujęta w rachunku zysków i strat w wyniku na pozostałej działalności handlowej (Nota 8)	1 824	-
- wynik z pozycji wymiany	62 250	-
<b>Wpływ w okresie sprawozdawczym na dochody całkowite brutto</b>	<b>551 296</b>	<b>73 017</b>



**Grupa mBanku S.A.**

 Skrócone Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów  
 Sprawozdawczości Finansowej za I półrocze 2020 roku

(w tys. zł)

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

	30.06.2020	31.12.2019
<b>Kapitałowe papiery wartościowe</b>	<b>161 602</b>	<b>162 616</b>
- Inne instytucje finansowe	91 574	106 250
- Przedsiębiorstwa niefinansowe	70 028	56 366
<b>Dłużne papiery wartościowe</b>	<b>142 468</b>	<b>133 774</b>
- Inne instytucje finansowe	142 468	133 774
<b>Kredyty i pożyczki</b>	<b>1 667 053</b>	<b>1 971 532</b>
- Klienci indywidualni	1 388 679	1 685 799
- Klienci korporacyjni	274 788	279 062
- Klienci budżetowi	3 586	6 671
<b>Aktywa finansowe nieprzeznaczone do obrotu obowiązkowo wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy, razem</b>	<b>1 971 123</b>	<b>2 267 922</b>
Krótkoterminowe (do 1 roku)	1 166 267	1 382 155
Długoterminowe (ponad 1 rok)	804 856	885 767

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

30.06.2020	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>35 563 658</b>	<b>35 526 172</b>	<b>41 378</b>	-	-	<b>(2 525)</b>	<b>(1 367)</b>	-	-
- Banki centralne	5 744 967	5 744 967	-	-	-	-	-	-	-
- Sektor instytucji rządowych i samorządowych, w tym:	27 737 630	27 737 795	-	-	-	(165)	-	-	-
<i>zastawione papiery wartościowe</i>	1 331 830	1 331 830	-	-	-	-	-	-	-
- Instytucje kredytowe	248 746	249 189	-	-	-	(443)	-	-	-
- Inne instytucje finansowe	1 344 975	1 345 790	-	-	-	(815)	-	-	-
- Przedsiębiorstwa niefinansowe	487 340	448 431	41 378	-	-	(1 102)	(1 367)	-	-
<b>Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody, razem</b>	<b>35 563 658</b>	<b>35 526 172</b>	<b>41 378</b>	-	-	<b>(2 525)</b>	<b>(1 367)</b>	-	-
Krótkoterminowe (do 1 roku) brutto	12 990 069								
Długoterminowe (ponad 1 rok) brutto	22 573 589								

31.12.2019	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>22 773 921</b>	<b>22 737 162</b>	<b>41 121</b>	-	-	<b>(3 242)</b>	<b>(1 120)</b>	-	-
- Banki centralne	3 219 627	3 219 627	-	-	-	-	-	-	-
- Sektor instytucji rządowych i samorządowych, w tym:	17 573 979	17 574 048	-	-	-	(69)	-	-	-
<i>zastawione papiery wartościowe</i>	1 232 295	1 232 295	-	-	-	-	-	-	-
- Instytucje kredytowe	263 460	264 583	-	-	-	(1 123)	-	-	-
- Inne instytucje finansowe	1 162 968	1 163 964	-	-	-	(996)	-	-	-
- Przedsiębiorstwa niefinansowe	553 887	514 940	41 121	-	-	(1 054)	(1 120)	-	-
<b>Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody, razem</b>	<b>22 773 921</b>	<b>22 737 162</b>	<b>41 121</b>	-	-	<b>(3 242)</b>	<b>(1 120)</b>	-	-
Krótkoterminowe (do 1 roku) brutto	4 031 311								
Długoterminowe (ponad 1 rok) brutto	18 742 610								

**Grupa mBanku S.A.**

Skrócone Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej za I półrocze 2020 roku

(w tys. zł)

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

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

Zmiana w okresie od 1 stycznia do 30 czerwca 2020 r.	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)	Bilans zamknięcia
<b>Dłużne papiery wartościowe</b>	<b>(4 362)</b>	-	-	-	<b>(454)</b>	<b>1 074</b>	<b>(150)</b>	<b>(3 892)</b>
Koszyk 1	(3 242)	-	-	-	(454)	1 074	97	(2 525)
Koszyk 2	(1 120)	-	-	-	-	-	(247)	(1 367)
<b>Skumulowana utrata wartości, razem</b>	<b>(4 362)</b>	-	-	-	<b>(454)</b>	<b>1 074</b>	<b>(150)</b>	<b>(3 892)</b>

Zmiana w okresie od 1 stycznia do 31 grudnia 2019 r.	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)	Bilans zamknięcia
<b>Dłużne papiery wartościowe</b>	<b>(4 535)</b>	-	-	-	<b>(963)</b>	<b>2 518</b>	<b>(1 382)</b>	<b>(4 362)</b>
Koszyk 1	(4 171)	(214)	72	-	(963)	2 367	(333)	(3 242)
Koszyk 2	(364)	214	(72)	-	-	151	(1 049)	(1 120)
<b>Skumulowana utrata wartości, razem</b>	<b>(4 535)</b>	-	-	-	<b>(963)</b>	<b>2 518</b>	<b>(1 382)</b>	<b>(4 362)</b>

**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 2020 r.	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 korekty	Bilans zamknięcia
<b>Dłużne papiery wartościowe</b>	<b>22 778 283</b>	-	-	-	<b>21 183 588</b>	<b>(9 093 653)</b>	<b>699 332</b>	<b>35 567 550</b>
Koszyk 1	22 737 162	-	-	-	21 183 588	(9 093 653)	699 075	35 526 172
Koszyk 2	41 121	-	-	-	-	-	257	41 378
<b>Wartość bilansowa brutto, razem</b>	<b>22 778 283</b>	-	-	-	<b>21 183 588</b>	<b>(9 093 653)</b>	<b>699 332</b>	<b>35 567 550</b>

Zmiana w okresie od 1 stycznia do 31 grudnia 2019 r.	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 korekty	Bilans zamknięcia
<b>Dłużne papiery wartościowe</b>	<b>24 342 819</b>	-	-	-	<b>15 882 431</b>	<b>(18 387 362)</b>	<b>940 395</b>	<b>22 778 283</b>
Koszyk 1	24 321 098	12 952	(40 218)	-	15 882 431	(18 378 592)	939 491	22 737 162
Koszyk 2	21 721	(12 952)	40 218	-	-	(8 770)	904	41 121
<b>Wartość bilansowa brutto, razem</b>	<b>24 342 819</b>	-	-	-	<b>15 882 431</b>	<b>(18 387 362)</b>	<b>940 395</b>	<b>22 778 283</b>

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

30.06.2020	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>12 551 206</b>	<b>12 551 285</b>	-	-	-	<b>(79)</b>	-	-	-
- Sektor instytucji rządowych i samorządowych, w tym:	9 666 258	9 666 258	-	-	-	-	-	-	-
<i>zastawione papiery wartościowe</i>	<i>1 863 200</i>	<i>1 863 200</i>	-	-	-	-	-	-	-
- Instytucje kredytowe	794 530	794 530	-	-	-	-	-	-	-
- Inne instytucje finansowe	2 090 418	2 090 497	-	-	-	(79)	-	-	-
<b>Należności od banków</b>	<b>6 921 359</b>	<b>6 922 616</b>	-	-	-	<b>(1 257)</b>	-	-	-
<b>Kredyty i pożyczki udzielone klientom</b>	<b>106 920 995</b>	<b>94 934 743</b>	<b>10 544 605</b>	<b>4 757 545</b>	<b>276 422</b>	<b>(306 459)</b>	<b>(342 052)</b>	<b>(2 918 915)</b>	<b>(24 894)</b>
Klienci indywidualni	60 089 510	54 120 598	5 499 066	2 160 484	107 779	(183 231)	(264 593)	(1 344 323)	(6 270)
Klienci korporacyjni	46 481 597	40 464 413	5 045 538	2 595 993	168 643	(122 911)	(77 459)	(1 573 996)	(18 624)
Klienci budżetowi	349 888	349 732	1	1 068	-	(317)	-	(596)	-
<b>Aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie, razem</b>	<b>126 393 560</b>	<b>114 408 644</b>	<b>10 544 605</b>	<b>4 757 545</b>	<b>276 422</b>	<b>(307 795)</b>	<b>(342 052)</b>	<b>(2 918 915)</b>	<b>(24 894)</b>
Krótkoterminowe (do 1 roku) brutto	44 461 309								
Długoterminowe (ponad 1 rok) brutto	85 525 907								

31.12.2019	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>11 234 873</b>	<b>11 234 952</b>	-	-	-	<b>(79)</b>	-	-	-
- Sektor instytucji rządowych i samorządowych, w tym:	9 975 484	9 975 484	-	-	-	-	-	-	-
<i>zastawione papiery wartościowe</i>	<i>1 799 235</i>	<i>1 799 235</i>	-	-	-	-	-	-	-
- Inne instytucje finansowe	1 259 389	1 259 468	-	-	-	(79)	-	-	-
<b>Należności od banków</b>	<b>4 341 758</b>	<b>4 342 890</b>	-	-	-	<b>(1 132)</b>	-	-	-
<b>Kredyty i pożyczki udzielone klientom</b>	<b>103 203 254</b>	<b>94 130 201</b>	<b>7 920 046</b>	<b>4 105 697</b>	<b>237 588</b>	<b>(313 118)</b>	<b>(258 035)</b>	<b>(2 603 391)</b>	<b>(15 734)</b>
Klienci indywidualni	56 999 856	52 456 328	4 076 251	2 039 606	102 706	(189 868)	(198 492)	(1 284 124)	(2 551)
Klienci korporacyjni	45 819 083	41 290 212	3 843 795	2 065 043	134 882	(122 923)	(59 543)	(1 319 200)	(13 183)
Klienci budżetowi	384 315	383 661	-	1 048	-	(327)	-	(67)	-
<b>Aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie, razem</b>	<b>118 779 885</b>	<b>109 708 043</b>	<b>7 920 046</b>	<b>4 105 697</b>	<b>237 588</b>	<b>(314 329)</b>	<b>(258 035)</b>	<b>(2 603 391)</b>	<b>(15 734)</b>
Krótkoterminowe (do 1 roku) brutto	42 975 941								
Długoterminowe (ponad 1 rok) brutto	78 995 433								

Powyższa nota obejmuje obligacje rządowe pod zastaw Bankowego Funduszu Gwarancyjnego oraz obligacje rządowe stanowiące zabezpieczenie kredytu otrzymanego z Europejskiego Banku Inwestycyjnego.

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

**Grupa mBanku S.A.**

 Skrócone Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów  
 Sprawozdawczości Finansowej za I półrocze 2020 roku

(w tys. zł)

Kredyty i pożyczki udzielone klientom 30.06.2020	Wartość bilansowa brutto	w tym:		
		Klienci indywidualni	Klienci korporacyjni	Klienci budżetowi
Należności bieżące	12 814 204	7 269 301	5 543 283	1 620
Kredyty terminowe, w tym:	81 839 872	54 321 415	27 169 276	349 181
- kredyty hipoteczne i mieszkaniowe udzielone osobom fizycznym	42 247 358	42 247 358		
Transakcje reverse repo lub buy/sell back	1 464 963	-	1 464 963	-
Leasing finansowy	11 562 476	-	11 562 476	-
Pozostałe należności kredytowe	2 395 372	-	2 395 372	-
Inne należności	436 428	297 211	139 217	-
<b>Wartość bilansowa brutto, razem</b>	<b>110 513 315</b>	<b>61 887 927</b>	<b>48 274 587</b>	<b>350 801</b>

Kredyty i pożyczki udzielone klientom 30.06.2020	Skumulowana utrata wartości	w tym:		
		Klienci indywidualni	Klienci korporacyjni	Klienci budżetowi
Należności bieżące	(985 414)	(634 897)	(350 517)	-
Kredyty terminowe, w tym:	(2 206 504)	(1 163 520)	(1 042 071)	(913)
- kredyty hipoteczne i mieszkaniowe udzielone osobom fizycznym	(464 102)	(464 102)		
Leasing finansowy	(349 902)	-	(349 902)	-
Pozostałe należności kredytowe	(50 500)	-	(50 500)	-
<b>Skumulowana utrata wartości, razem</b>	<b>(3 592 320)</b>	<b>(1 798 417)</b>	<b>(1 792 990)</b>	<b>(913)</b>
<b>Wartość bilansowa brutto, razem</b>	<b>110 513 315</b>	<b>61 887 927</b>	<b>48 274 587</b>	<b>350 801</b>
Skumulowana utrata wartości, razem	(3 592 320)	(1 798 417)	(1 792 990)	(913)
<b>Wartość bilansowa netto, razem</b>	<b>106 920 995</b>	<b>60 089 510</b>	<b>46 481 597</b>	<b>349 888</b>

Krótkoterminowe (do 1 roku) brutto	37 550 145
Długoterminowe (ponad 1 rok) brutto	72 963 170

Kredyty i pożyczki udzielone klientom 31.12.2019	Wartość bilansowa brutto	w tym:		
		Klienci indywidualni	Klienci korporacyjni	Klienci budżetowi
Należności bieżące	13 455 553	7 493 468	5 958 926	3 159
Kredyty terminowe, w tym:	78 051 279	50 819 397	26 850 332	381 550
- kredyty hipoteczne i mieszkaniowe udzielone osobom fizycznym	38 979 040	38 979 040		
Transakcje reverse repo lub buy/sell back	13 398	-	13 398	-
Leasing finansowy	11 631 675	-	11 631 675	-
Pozostałe należności kredytowe	2 629 690	-	2 629 690	-
Inne należności	611 937	362 026	249 911	-
<b>Wartość bilansowa brutto, razem</b>	<b>106 393 532</b>	<b>58 674 891</b>	<b>47 333 932</b>	<b>384 709</b>

Kredyty i pożyczki udzielone klientom 31.12.2019	Skumulowana utrata wartości	w tym:		
		Klienci indywidualni	Klienci korporacyjni	Klienci budżetowi
Należności bieżące	(966 201)	(664 889)	(301 312)	-
Kredyty terminowe, w tym:	(1 901 009)	(1 010 146)	(890 469)	(394)
- kredyty hipoteczne i mieszkaniowe udzielone osobom fizycznym	(414 932)	(414 932)		
Leasing finansowy	(289 832)	-	(289 832)	-
Pozostałe należności kredytowe	(33 236)	-	(33 236)	-
<b>Skumulowana utrata wartości, razem</b>	<b>(3 190 278)</b>	<b>(1 675 035)</b>	<b>(1 514 849)</b>	<b>(394)</b>
<b>Wartość bilansowa brutto, razem</b>	<b>106 393 532</b>	<b>58 674 891</b>	<b>47 333 932</b>	<b>384 709</b>
Skumulowana utrata wartości, razem	(3 190 278)	(1 675 035)	(1 514 849)	(394)
<b>Wartość bilansowa netto, razem</b>	<b>103 203 254</b>	<b>56 999 856</b>	<b>45 819 083</b>	<b>384 315</b>

Krótkoterminowe (do 1 roku) brutto	36 875 519
Długoterminowe (ponad 1 rok) brutto	69 518 013

**Grupa mBanku S.A.**

Skrócone Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej za I półrocze 2020 roku

(w tys. zł)

**Struktura walutowa kredytów hipotecznych i mieszkaniowych udzielonych klientom indywidualnym**

	30.06.2020	31.12.2019
<b>Kredyty hipoteczne i mieszkaniowe netto udzielone osobom fizycznym (w tys. zł), w tym:</b>	<b>41 783 256</b>	<b>38 564 108</b>
- PLN	21 152 752	18 624 049
- CHF	13 889 083	13 561 831
- EUR	3 392 034	3 120 555
- CZK	3 115 277	3 024 539
- USD	208 604	206 635
- pozostałe waluty	25 506	26 499

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

- PLN	21 152 752	18 624 049
- CHF	3 321 317	3 458 504
- EUR	759 524	732 783
- CZK	18 699 142	18 046 175
- USD	52 405	54 411

**Zmiana stanu oczekiwanych strat kredytowych**

Zmiana w okresie od 1 stycznia do 30 czerwca 2020 r.	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 korekty	Bilans zamknięcia
<b>Dłużne papiery wartościowe</b>	<b>(79)</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	<b>(79)</b>
Koszyk 1	(79)	-	-	-	-	-	-	-	-	(79)
<b>Należności od banków</b>	<b>(1 132)</b>	-	-	-	<b>(519)</b>	<b>620</b>	<b>(226)</b>	-	-	<b>(1 257)</b>
Koszyk 1	(1 132)	-	-	-	(519)	620	(226)	-	-	(1 257)
<b>Kredyty i pożyczki udzielone klientom</b>	<b>(3 190 278)</b>	-	-	-	<b>(102 621)</b>	<b>128 416</b>	<b>(733 291)</b>	<b>267 588</b>	<b>37 866</b>	<b>(3 592 320)</b>
Koszyk 1	(313 118)	(222 144)	98 928	2 845	(49 934)	29 627	147 337	-	-	(306 459)
Koszyk 2	(258 035)	204 901	(120 888)	96 726	(5 478)	12 045	(271 323)	-	-	(342 052)
Koszyk 3	(2 603 391)	17 243	21 960	(99 551)	(37 806)	87 484	(610 308)	267 588	37 866	(2 918 915)
POCI	(15 734)	-	-	(20)	(9 403)	(740)	1 003	-	-	(24 894)
<b>Skumulowana utrata wartości, razem</b>	<b>(3 191 489)</b>	-	-	-	<b>(103 140)</b>	<b>129 036</b>	<b>(733 517)</b>	<b>267 588</b>	<b>37 866</b>	<b>(3 593 656)</b>

Zmiana w okresie od 1 stycznia do 31 grudnia 2019 r.	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 korekty	Bilans zamknięcia
<b>Dłużne papiery wartościowe</b>	<b>(87)</b>	-	-	-	-	-	<b>8</b>	-	-	<b>(79)</b>
Koszyk 1	(87)	-	-	-	-	-	8	-	-	(79)
<b>Należności od banków</b>	<b>(1 518)</b>	-	-	-	<b>(1 560)</b>	<b>1 529</b>	<b>417</b>	-	-	<b>(1 132)</b>
Koszyk 1	(1 518)	-	-	-	(1 560)	1 529	417	-	-	(1 132)
<b>Kredyty i pożyczki udzielone klientom</b>	<b>(3 042 547)</b>	-	-	-	<b>(265 758)</b>	<b>144 356</b>	<b>(623 937)</b>	<b>597 253</b>	<b>355</b>	<b>(3 190 278)</b>
Koszyk 1	(214 875)	(382 332)	102 610	4 397	(119 016)	50 598	245 500	-	-	(313 118)
Koszyk 2	(220 963)	333 478	(130 698)	128 900	(21 970)	21 901	(368 616)	-	(67)	(258 035)
Koszyk 3	(2 599 882)	48 854	28 088	(133 297)	(124 522)	76 222	(488 828)	589 552	422	(2 603 391)
POCI	(6 827)	-	-	-	(250)	(4 365)	(11 993)	7 701	-	(15 734)
<b>Skumulowana utrata wartości, razem</b>	<b>(3 044 152)</b>	-	-	-	<b>(267 318)</b>	<b>145 885</b>	<b>(623 512)</b>	<b>597 253</b>	<b>355</b>	<b>(3 191 489)</b>

**Grupa mBanku S.A.**

Skrócone Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej za I półrocze 2020 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 2020 r.	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 korekty	Bilans zamknięcia
<b>Dłużne papiery wartościowe</b>	<b>11 234 952</b>	-	-	-	<b>2 468 162</b>	<b>(1 764 212)</b>	-	<b>612 383</b>	<b>12 551 285</b>
Koszyk 1	11 234 952	-	-	-	2 468 162	(1 764 212)	-	612 383	12 551 285
<b>Należności od banków</b>	<b>4 342 890</b>	-	-	-	<b>2 870 857</b>	<b>(147 049)</b>	-	<b>(144 082)</b>	<b>6 922 616</b>
Koszyk 1	4 342 890	-	-	-	2 870 857	(147 049)	-	(144 082)	6 922 616
<b>Kredyty i pożyczki udzielone klientom</b>	<b>106 393 532</b>	-	-	-	<b>16 424 022</b>	<b>(10 412 028)</b>	<b>(271 088)</b>	<b>(1 621 123)</b>	<b>110 513 315</b>
Koszyk 1	94 130 201	1 777 015	(5 126 303)	(605 419)	15 474 968	(9 217 896)	-	(1 497 823)	94 934 743
Koszyk 2	7 920 046	(1 753 797)	5 184 142	(582 621)	864 549	(996 630)	-	(91 084)	10 544 605
Koszyk 3	4 105 697	(23 218)	(57 839)	1 131 003	79 243	(193 691)	(271 088)	(12 562)	4 757 545
POCI	237 588	-	-	57 037	5 262	(3 811)	-	(19 654)	276 422
<b>Wartość bilansowa brutto, razem</b>	<b>121 971 374</b>	-	-	-	<b>21 763 041</b>	<b>(12 323 289)</b>	<b>(271 088)</b>	<b>(1 152 822)</b>	<b>129 987 216</b>

Zmiana w okresie od 1 stycznia do 31 grudnia 2019 r.	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 korekty	Bilans zamknięcia
<b>Dłużne papiery wartościowe</b>	<b>9 000 626</b>	-	-	-	<b>1 952 008</b>	<b>(486 122)</b>	-	<b>768 440</b>	<b>11 234 952</b>
Koszyk 1	9 000 626	-	-	-	1 952 008	(486 122)	-	768 440	11 234 952
<b>Należności od banków</b>	<b>2 547 864</b>	-	-	-	<b>3 517 663</b>	<b>(1 696 413)</b>	-	<b>(26 224)</b>	<b>4 342 890</b>
Koszyk 1	2 547 864	-	-	-	3 517 663	(1 696 413)	-	(26 224)	4 342 890
<b>Kredyty i pożyczki udzielone klientom</b>	<b>95 059 979</b>	-	-	-	<b>34 350 790</b>	<b>(18 991 377)</b>	<b>(597 253)</b>	<b>(3 428 607)</b>	<b>106 393 532</b>
Koszyk 1	82 159 668	3 406 464	(3 116 956)	(626 902)	32 103 237	(16 817 502)	-	(2 977 808)	94 130 201
Koszyk 2	8 714 545	(3 253 951)	3 189 531	(450 634)	1 916 470	(1 861 076)	-	(334 839)	7 920 046
Koszyk 3	3 976 749	(152 513)	(72 575)	992 776	318 861	(302 412)	(589 552)	(65 637)	4 105 697
POCI	209 017	-	-	84 760	12 222	(10 387)	(7 701)	(50 323)	237 588
<b>Wartość bilansowa brutto, razem</b>	<b>106 608 469</b>	-	-	-	<b>39 820 461</b>	<b>(21 173 912)</b>	<b>(597 253)</b>	<b>(2 686 391)</b>	<b>121 971 374</b>

Poniższa tabela dotyczy kredytów wycenianych zamortyzowanym kosztem i nie obejmuje kredytów wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy.

**Struktura koncentracji zaangażowania Grupy mBanku**

Lp	Branże	Wartość brutto	%	Wartość brutto	%
		30.06.2020		31.12.2019	
1.	Osoby fizyczne	61 887 927	56,00	58 674 891	55,15
2.	Obsługa rynku nieruchomości	7 019 506	6,35	6 305 974	5,93
3.	Budownictwo	5 404 938	4,89	5 160 496	4,85
4.	Branża finansowa	2 878 425	2,60	1 766 892	1,66
5.	Branża spożywcza	2 858 886	2,59	3 017 507	2,84
6.	Transport i logistyka	2 683 153	2,43	2 825 670	2,66
7.	Metale	2 302 513	2,08	2 331 810	2,19
8.	Motoryzacja	2 277 124	2,06	2 240 037	2,11
9.	Materiały budowlane	2 124 889	1,92	2 178 231	2,05
10.	Chemia i tworzywa	1 884 052	1,70	1 915 441	1,80
11.	Drewno, meble i wyroby papiernicze	1 755 226	1,59	1 782 443	1,68
12.	Działalność profesjonalna	1 497 298	1,35	1 406 065	1,32
13.	Handel hurtowy	1 356 079	1,23	1 427 747	1,34
14.	Leasing i wynajem ruchomości	1 180 967	1,07	1 116 106	1,05
15.	Handel detaliczny	1 168 342	1,06	1 231 428	1,16
16.	Informatyka (IT)	1 063 503	0,96	1 172 087	1,10
17.	Energetyka i ciepłownictwo	1 037 758	0,94	1 126 577	1,06
18.	Farmacja	935 143	0,85	894 470	0,84
19.	Paliwa	884 416	0,80	1 033 659	0,97
20.	Informacja i komunikacja	770 481	0,70	944 929	0,89

Łączne zaangażowanie Grupy na dzień 30 czerwca 2020 roku w wyżej wymienione branże (poza osobami fizycznymi) wynosi 37,17% portfela kredytowego (31 grudnia 2019 roku – 37,50%).

**20. Aktywa trwałe i zobowiązania przeznaczone do sprzedaży**

W dniu 7 listopada 2019 roku mBank S.A., w ramach realizacji planu wycofania się Grupy mBanku z działalności deweloperskiej i koncentracji na głównej działalności w branży finansowej, podpisał warunkową umowę sprzedaży udziałów w spółce zależnej BDH Development Sp. z o.o. (BDH) na rzecz spółki Archicom Polska S.A. Finalizacja transakcji nastąpi po spełnieniu wszystkich warunków zawieszających w postaci zbycia przez BDH udziałów posiadanych w spółce CSK Sp. z o.o., zarejestrowania przez sąd rejestrowy obniżenia kapitału zakładowego BDH związanego z umorzeniem udziałów, oraz wydania przez Prezesa Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów zgody na koncentrację polegającą na przejęciu przez Archicom Polska S.A. kontroli nad BDH (warunki spełnione), i po podpisaniu umowy przyrzeczonej pomiędzy stronami. Strony zobowiązały się podpisać umowę przyrzeczoną, przenoszącą wartość udziałów BDH nie później niż 31 grudnia 2020 roku.

W związku z powyższą umową, zgodnie z zasadami rachunkowości opisanymi w Nocie 2.19 do Skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy mBanku S.A. za 2019 rok, opublikowanego w dniu 28 lutego 2020 roku, na dzień 31 grudnia 2019 roku Grupa zaklasyfikowała BDH do aktywów trwałych przeznaczonych do sprzedaży.

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

<b>AKTYWA</b>	<b>30.06.2020</b>	<b>31.12.2019</b>
Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego	348	-
Inne aktywa	16 222	10 651
<b>AKTYWA RAZEM</b>	<b>16 570</b>	<b>10 651</b>

<b>ZOBOWIĄZANIA</b>	<b>30.06.2020</b>	<b>31.12.2019</b>
Zobowiązania finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie, w tym:	1 822	96
<i>Zobowiązania wobec banków</i>	96	96
<i>Zobowiązania wobec klientów</i>	1 726	-
Inne zobowiązania	259	1 219
<b>ZOBOWIĄZANIA RAZEM</b>	<b>2 081</b>	<b>1 315</b>

**21. Wartości niematerialne**

	<b>30.06.2020</b>	<b>31.12.2019</b>
Wartość firmy	27 760	27 760
Patenty, licencje i podobne wartości, w tym:	748 731	696 491
- oprogramowanie komputerowe	558 799	576 535
Inne wartości niematerialne	3 893	1 199
Wartości niematerialne w toku wytwarzania	283 541	229 990
<b>Wartości niematerialne, razem</b>	<b>1 063 925</b>	<b>955 440</b>

**22. Rzeczowe aktywa trwałe**

	<b>30.06.2020</b>	<b>31.12.2019</b>
<b>Środki trwałe, w tym:</b>	<b>648 341</b>	<b>698 634</b>
- grunty	653	1 033
- budynki, lokale i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	156 081	163 524
- urządzenia	170 066	188 496
- środki transportu	222 771	238 850
- pozostałe środki trwałe	98 770	106 731
<b>Środki trwałe w budowie</b>	<b>55 707</b>	<b>75 416</b>
<b>Prawo do użytkowania, w tym:</b>	<b>458 457</b>	<b>488 347</b>
- nieruchomości	408 055	437 295
- prawo wieczystego użytkowania gruntów	48 014	48 358
- samochody	1 606	1 561
- inne	782	1 133
<b>Rzeczowe aktywa trwałe, razem</b>	<b>1 162 505</b>	<b>1 262 397</b>

**Grupa mBanku S.A.**

Skrócone Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej za I półrocze 2020 roku

(w tys. zł)

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

	30.06.2020	31.12.2019
Instrumenty pochodne, w tym:	1 028 543	948 764
- Pochodne instrumenty finansowe przeznaczone do obrotu zaklasyfikowane do księgi bankowej	156 261	104 161
- Pochodne instrumenty finansowe przeznaczone do obrotu zaklasyfikowane do księgi handlowej	1 155 553	957 386
- Pochodne instrumenty finansowe zabezpieczające wartość godziwą	1 920	6 451
- Pochodne instrumenty finansowe zabezpieczające przepływy pieniężne	640	12 960
- Efekt kompensowania	(285 831)	(132 194)
<b>Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu oraz pochodne instrumenty zabezpieczające, razem</b>	<b>1 028 543</b>	<b>948 764</b>

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

30.06.2020	Zobowiązania wobec banków	Zobowiązania wobec klientów	w tym:		
			Klienci indywidualni	Klienci korporacyjni	Klienci budżetowi
<b>Depozyty</b>	<b>1 165 031</b>	<b>135 147 704</b>	<b>89 627 662</b>	<b>44 794 883</b>	<b>725 159</b>
Rachunki bieżące	775 809	110 456 881	76 703 032	33 279 934	473 915
Depozyty terminowe	-	23 975 329	12 924 630	10 799 455	251 244
Transakcje repo lub sell/buy back	389 222	715 494	-	715 494	-
<b>Kredyty i pożyczki otrzymane</b>	<b>199 037</b>	<b>3 175 731</b>	-	<b>3 175 731</b>	-
<b>Pozostałe zobowiązania finansowe</b>	<b>640 132</b>	<b>1 299 085</b>	<b>149 414</b>	<b>1 107 029</b>	<b>42 642</b>
Zobowiązania z tytułu zabezpieczeń pieniężnych	407 970	468 336	41 990	424 980	1 366
Zobowiązania z tytułu leasingu	-	484 570	-	444 377	40 193
Inne	232 162	346 179	107 424	237 672	1 083
<b>Wartość bilansowa depozytów oraz pozostałych zobowiązań finansowych</b>	<b>2 004 200</b>	<b>139 622 520</b>	<b>89 777 076</b>	<b>49 077 643</b>	<b>767 801</b>
Krótkoterminowe (do 1 roku)	2 004 200	135 439 360			
Długoterminowe (ponad 1 rok)	-	4 183 160			

31.12.2019	Zobowiązania wobec banków	Zobowiązania wobec klientów	w tym:		
			Klienci indywidualni	Klienci korporacyjni	Klienci budżetowi
<b>Depozyty</b>	<b>528 448</b>	<b>112 424 332</b>	<b>77 525 267</b>	<b>34 083 016</b>	<b>816 049</b>
Rachunki bieżące	424 200	88 073 656	62 639 670	24 823 049	610 937
Depozyty terminowe	-	24 175 269	14 885 597	9 084 560	205 112
Transakcje repo lub sell/buy back	104 248	175 407	-	175 407	-
<b>Kredyty i pożyczki otrzymane</b>	<b>189 901</b>	<b>2 980 294</b>	-	<b>2 980 294</b>	-
<b>Pozostałe zobowiązania finansowe</b>	<b>448 522</b>	<b>1 256 512</b>	<b>139 105</b>	<b>1 074 601</b>	<b>42 806</b>
Zobowiązania z tytułu zabezpieczeń pieniężnych	301 021	423 059	43 854	377 593	1 612
Zobowiązania z tytułu leasingu	-	496 912	-	456 052	40 860
Inne	147 501	336 541	95 251	240 956	334
<b>Wartość bilansowa depozytów oraz pozostałych zobowiązań finansowych</b>	<b>1 166 871</b>	<b>116 661 138</b>	<b>77 664 372</b>	<b>38 137 911</b>	<b>858 855</b>
Krótkoterminowe (do 1 roku)	816 830	112 608 069			
Długoterminowe (ponad 1 rok)	350 041	4 053 069			

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



**25. Rezerwy**

	30.06.2020	31.12.2019
Rezerwy na sprawy sporne, w tym:	687 391	484 760
- rezerwy na indywidualne sprawy sądowe dotyczące klauzul indeksacyjnych w kredytach hipotecznych i mieszkaniowych w CHF	611 384	417 653
- rezerwy na pozostałe sprawy sądowe związane z kredytami walutowymi	66 284	61 103
- pozostałe rezerwy na sprawy sporne	9 723	6 004
Rezerwy na pozabilansowe udzielone zobowiązania i gwarancje	185 605	153 432
Inne rezerwy	77 337	101 104
<b>Rezerwy, razem</b>	<b>950 333</b>	<b>739 296</b>

Kwestie związane z indywidualnymi sprawami sądowymi dotyczącymi klauzul indeksacyjnych w kredytach hipotecznych i mieszkaniowych w CHF zostały przedstawione w punkcie 26 „Wybranych danych objaśniających”.

Metodologia kalkulacji rezerwy na indywidualne sprawy sądowe dotyczące klauzul indeksacyjnych w kredytach hipotecznych i mieszkaniowych w CHF została przedstawiona w Nocie 3.

Pozycja „Inne rezerwy” zawiera rezerwy ujęte w związku z wyrokiem TSUE z dnia 11 września 2019 roku dotyczącym zwrotów prowizji w przypadku wcześniejszych spłat kredytów konsumenckich oraz kredytów hipotecznych, które szczegółowo opisano w Nocie 3.

**Zmiana stanu rezerw**

Zmiana w okresie od 1 stycznia do 30 czerwca	2020			
	Rezerwy na indywidualne sprawy sądowe dotyczące klauzul indeksacyjnych w kredytach hipotecznych i mieszkaniowych w CHF	Rezerwy na pozostałe sprawy sądowe związane z kredytami walutowymi	Pozostałe rezerwy na sprawy sporne	Inne rezerwy
<b>Stan rezerw na początek okresu</b>	<b>417 653</b>	<b>61 103</b>	<b>6 004</b>	<b>101 104</b>
<b>Zmiana w okresie, z tytułu:</b>	<b>193 731</b>	<b>5 181</b>	<b>3 719</b>	<b>(23 767)</b>
- odpis w koszty	195 113	7 105	4 293	8 217
- rozwiązanie rezerw	-	(335)	-	(7 599)
- wykorzystanie	(1 382)	(1 589)	(579)	(21 380)
- przeniesienie do innych pozycji sprawozdania z sytuacji finansowej	-	-	-	(3 040)
- różnice kursowe	-	-	5	35
<b>Stan rezerw na koniec okresu</b>	<b>611 384</b>	<b>66 284</b>	<b>9 723</b>	<b>77 337</b>

Zmiana w okresie od 1 stycznia do 31 grudnia	2019			
	Rezerwy na indywidualne sprawy sądowe dotyczące klauzul indeksacyjnych w kredytach hipotecznych i mieszkaniowych w CHF	Rezerwy na pozostałe sprawy sądowe związane z kredytami walutowymi	Pozostałe rezerwy na sprawy sporne	Inne rezerwy
<b>Stan rezerw na początek okresu</b>	<b>30 565</b>	<b>67 258</b>	<b>8 498</b>	<b>42 553</b>
<b>Zmiana w okresie, z tytułu:</b>	<b>387 088</b>	<b>(6 155)</b>	<b>(2 494)</b>	<b>58 551</b>
- odpis w koszty	387 855	3 776	2 114	136 179
- rozwiązanie rezerw	(339)	(3 506)	(2 894)	(5 947)
- wykorzystanie	(428)	(6 425)	(1 714)	(71 985)
- przeniesienie do innych pozycji sprawozdania z sytuacji finansowej	-	-	-	302
- różnice kursowe	-	-	-	2
<b>Stan rezerw na koniec okresu</b>	<b>417 653</b>	<b>61 103</b>	<b>6 004</b>	<b>101 104</b>

**Grupa mBanku S.A.**

Skrócone Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej za I półrocze 2020 roku

(w tys. zł)

**Zmiana stanu rezerw na zobowiązania do udzielenia kredytu, gwarancje i inne produkty finansowe oraz pozostałe zobowiązania**

Okres od 1 stycznia do 30 czerwca 2020 r.	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)	Bilans zamknięcia
<b>Zobowiązania do udzielenia kredytu</b>	<b>63 864</b>	-	-	-	<b>26 857</b>	<b>(26 475)</b>	<b>9 916</b>	<b>74 162</b>
Koszyk 1	35 708	15 887	(2 582)	(1)	10 829	(6 171)	(13 298)	40 372
Koszyk 2	23 639	(15 887)	2 583	(170)	6 163	(6 630)	18 212	27 910
Koszyk 3	2 136	-	(1)	171	9 391	(12 859)	5 232	4 070
POCI	2 381	-	-	-	474	(815)	(230)	1 810
<b>Gwarancje i inne produkty finansowe</b>	<b>89 568</b>	-	-	-	<b>19 392</b>	<b>(26 501)</b>	<b>28 982</b>	<b>111 441</b>
Koszyk 1	4 781	570	(531)	-	9 775	(9 253)	(504)	4 838
Koszyk 2	4 713	(570)	531	(233)	652	(1 705)	1 030	4 418
Koszyk 3	79 684	-	-	233	8 965	(14 963)	28 471	102 390
POCI	390	-	-	-	-	(580)	(15)	(205)
<b>Pozostałe zobowiązania</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>8</b>	<b>(6)</b>	<b>-</b>	<b>2</b>
Koszyk 1	-	-	-	-	8	(6)	-	2
<b>Rezerwy dotyczące ekspozycji pozabilansowych</b>	<b>153 432</b>	-	-	-	<b>46 257</b>	<b>(52 982)</b>	<b>38 898</b>	<b>185 605</b>

Okres od 1 stycznia do 31 grudnia 2019 r.	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)	Bilans zamknięcia
<b>Zobowiązania do udzielenia kredytu</b>	<b>57 914</b>	-	-	-	<b>36 450</b>	<b>(43 974)</b>	<b>13 474</b>	<b>63 864</b>
Koszyk 1	32 575	32 226	(4 616)	(112)	22 736	(13 204)	(33 897)	35 708
Koszyk 2	18 247	(32 226)	4 688	(145)	10 844	(11 234)	33 465	23 639
Koszyk 3	6 231	-	(72)	257	1 695	(19 479)	13 504	2 136
POCI	861	-	-	-	1 175	(57)	402	2 381
<b>Gwarancje i inne produkty finansowe</b>	<b>51 495</b>	-	-	-	<b>60 502</b>	<b>(28 484)</b>	<b>6 055</b>	<b>89 568</b>
Koszyk 1	2 784	1 484	(674)	(3)	13 852	(7 847)	(4 815)	4 781
Koszyk 2	4 994	(1 484)	674	(189)	2 773	(1 755)	(300)	4 713
Koszyk 3	47 154	-	-	192	43 877	(20 477)	8 938	79 684
POCI	(3 437)	-	-	-	-	1 595	2 232	390
<b>Pozostałe zobowiązania</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>109</b>	<b>(109)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Koszyk 1	-	-	-	-	109	(109)	-	-
<b>Rezerwy dotyczące ekspozycji pozabilansowych</b>	<b>109 409</b>	-	-	-	<b>97 061</b>	<b>(72 567)</b>	<b>19 529</b>	<b>153 432</b>

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

Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	30.06.2020	31.12.2019
<b>Stan na początek okresu</b>	<b>1 473 790</b>	<b>1 344 037</b>
- Zmiany przez rachunek zysków i strat	115 798	124 182
- Zmiany przez pozostałe dochody całkowite	11 238	855
- Pozostałe zmiany	208	4 716
<b>Stan na koniec okresu</b>	<b>1 601 034</b>	<b>1 473 790</b>

Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	30.06.2020	31.12.2019
<b>Stan na początek okresu</b>	<b>(536 160)</b>	<b>(385 044)</b>
- Zmiany przez rachunek zysków i strat	(145 659)	(136 256)
- Zmiany przez pozostałe dochody całkowite	(146 151)	(11 231)
- Pozostałe zmiany	-	(3 629)
<b>Stan na koniec okresu</b>	<b>(827 970)</b>	<b>(536 160)</b>

Podatek dochodowy	Okres od 01.01.2020 do 30.06.2020	Okres od 01.01.2019 do 30.06.2019
Podatek dochodowy bieżący	(154 672)	(182 562)
Podatek dochodowy odroczonej ujęty w rachunku zysków i strat	(29 861)	(31 072)
<b>Obciążenie podatkowe ujęte w rachunku zysków i strat</b>	<b>(184 533)</b>	<b>(213 634)</b>
Podatek dochodowy ujęty przez pozostałe dochody całkowite	(134 913)	(8 770)
<b>Podatek dochodowy razem</b>	<b>(319 446)</b>	<b>(222 404)</b>

**27. 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,
- 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 2019 rok, opublikowanego w dniu 28 lutego 2020 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 wewnętrznie 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 wewnętrznie.

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

**Pozycje wyceniane księgowo do zamortyzowanego kosztu**

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

	30.06.2020		31.12.2019	
	Wartość księgowa	Wartość godziwa	Wartość księgowa	Wartość godziwa
<b>Aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie</b>				
<b>Dłużne papiery wartościowe</b>	<b>12 551 206</b>	<b>13 056 795</b>	<b>11 234 873</b>	<b>11 409 164</b>
<b>Należności od banków</b>	<b>6 921 359</b>	<b>6 840 121</b>	<b>4 341 758</b>	<b>4 338 448</b>
<b>Kredyty i pożyczki udzielone klientom, w tym:</b>	<b>106 920 995</b>	<b>108 179 048</b>	<b>103 203 254</b>	<b>103 538 180</b>
<b>Klienci indywidualni</b>	<b>60 089 510</b>	<b>62 257 771</b>	<b>56 999 856</b>	<b>58 296 285</b>
Należności bieżące	6 634 404	6 792 133	6 828 579	7 011 607
Kredyty terminowe	53 157 895	55 168 427	49 809 251	50 922 652
Inne należności	297 211	297 211	362 026	362 026
<b>Klienci korporacyjni</b>	<b>46 481 597</b>	<b>45 565 896</b>	<b>45 819 083</b>	<b>44 854 574</b>
Należności bieżące	5 192 766	5 076 021	5 657 614	5 522 094
Kredyty terminowe, w tym leasing finansowy	37 339 779	36 540 823	37 301 706	36 472 717
Transakcje reverse repo lub buy/sell back	1 464 963	1 464 963	13 398	13 398
Pozostałe należności kredytowe	2 344 872	2 344 872	2 596 454	2 596 454
Inne należności	139 217	139 217	249 911	249 911
<b>Klienci budżetowi</b>	<b>349 888</b>	<b>355 381</b>	<b>384 315</b>	<b>387 321</b>
<b>Zobowiązania finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie</b>				
<b>Zobowiązania wobec banków</b>	<b>2 004 200</b>	<b>2 004 200</b>	<b>1 166 871</b>	<b>1 166 836</b>
<b>Zobowiązania wobec klientów</b>	<b>139 622 520</b>	<b>139 650 816</b>	<b>116 661 138</b>	<b>116 661 251</b>
<b>Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych</b>	<b>16 408 214</b>	<b>16 436 554</b>	<b>17 435 143</b>	<b>17 711 082</b>
<b>Zobowiązania podporządkowane</b>	<b>2 564 133</b>	<b>2 533 844</b>	<b>2 500 217</b>	<b>2 519 770</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.

Zobowiązania finansowe. Instrumenty finansowe po stronie zobowiązań stanowią:

- Kredyty zaciągnięte
- 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.

**Grupa mBanku S.A.**Skrócone Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów  
Sprawozdawczości Finansowej za I półrocze 2020 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.

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.

**Aktywa i zobowiązania finansowe wyceniane w wartości godziwej**

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

30.06.2020	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>3 556 981</b>	<b>1 463 420</b>	<b>1 417 643</b>	<b>675 918</b>
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	184 715	-	-	184 715
Dłużne papiery wartościowe	1 884 596	1 463 420	-	421 176
Pochodne instrumenty finansowe, w tym:	1 487 670	-	1 417 643	70 027
Pochodne instrumenty finansowe przeznaczone do obrotu	1 623 738	-	1 623 738	-
Pochodne instrumenty zabezpieczające	1 147 971	-	1 077 944	70 027
Efekt kompensowania	(1 284 039)	-	(1 284 039)	-
<b>Aktywa finansowe nieprzeznaczone do obrotu wyceniane obowiązkowo w wartości godziwej przez wynik finansowy</b>	<b>1 971 123</b>	<b>878</b>	<b>-</b>	<b>1 970 245</b>
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	1 667 053	-	-	1 667 053
Dłużne papiery wartościowe	142 468	-	-	142 468
Kapitałowe papiery wartościowe	161 602	878	-	160 724
<b>Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody</b>	<b>35 563 658</b>	<b>29 014 533</b>	<b>5 744 967</b>	<b>804 158</b>
Dłużne papiery wartościowe	35 563 658	29 014 533	5 744 967	804 158
<b>Aktywa finansowe, razem</b>	<b>41 091 762</b>	<b>30 478 831</b>	<b>7 162 610</b>	<b>3 450 321</b>
<b>Zobowiązania finansowe</b>				
Pochodne instrumenty finansowe, w tym:	1 028 543	-	1 028 543	-
Pochodne instrumenty finansowe przeznaczone do obrotu	1 311 814	-	1 311 814	-
Pochodne instrumenty zabezpieczające	2 560	-	2 560	-
Efekt kompensowania	(285 831)	-	(285 831)	-
<b>Zobowiązania finansowe, razem</b>	<b>1 028 543</b>	<b>-</b>	<b>1 028 543</b>	<b>-</b>

**Grupa mBanku S.A.**

Skrócone Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej za I półrocze 2020 roku

(w tys. zł)

Aktywa i zobowiązania finansowe wycenione do wartości godziwej na poziomie 3 - zmiana stanu w okresie od 1 stycznia do 30 czerwca 2020 roku	Dłużne papiery wartościowe przeznaczone do obrotu	Pochodne instrumenty finansowe	Dłużne papiery wartościowe nieprzeznaczone do obrotu wyceniane obowiązkowo w wartości godziwej przez wynik finansowy	Kapitałowe papiery wartościowe nieprzeznaczone do obrotu wyceniane obowiązkowo w wartości godziwej przez wynik finansowy	Dłużne papiery wartościowe wyceniane w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody
<b>Bilans otwarcia</b>	<b>403 028</b>	<b>(7 524)</b>	<b>133 774</b>	<b>161 791</b>	<b>1 032 369</b>
<b>Łączne zyski lub straty za okres</b>	<b>2 702</b>	<b>77 551</b>	<b>8 694</b>	<b>(1 067)</b>	<b>6 238</b>
Ujęte w rachunku zysków i strat:	2 702	64 613	8 694	(1 067)	-
<i>Wynik na działalności handlowej</i>	2 702	64 613	6 374	53	-
<i>Zyski lub straty z tytułu aktywów finansowych nieprzeznaczonych do obrotu obowiązkowo wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy</i>	-	-	2 320	1 446	-
<i>Wynik na inwestycjach w jednostki zależne i stowarzyszone</i>	-	-	-	(2 566)	-
Ujęte w pozostałych całkowitych dochodach:	-	12 938	-	-	6 238
<i>Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody</i>	-	-	-	-	6 238
<i>Zabezpieczenia przepływów pieniężnych</i>	-	12 938	-	-	-
Nabycia	859 150	-	-	-	175 724
Wykupy	(79 024)	-	-	-	(240 375)
Sprzedaże	(3 989 742)	-	-	-	(3 245 080)
Emisje	3 225 062	-	-	-	3 075 282
<b>Bilans zamknięcia</b>	<b>421 176</b>	<b>70 027</b>	<b>142 468</b>	<b>160 724</b>	<b>804 158</b>

W okresie pierwszego półrocza 2020 roku nie odnotowano przeniesień instrumentów finansowych pomiędzy poszczególnymi poziomami hierarchii wartości godziwej.

31.12.2019	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>2 866 034</b>	<b>1 330 541</b>	<b>959 776</b>	<b>575 717</b>
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	172 689	-	-	172 689
Dłużne papiery wartościowe	1 733 569	1 330 541	-	403 028
Pochodne instrumenty finansowe, w tym:	959 776	-	959 776	-
Pochodne instrumenty finansowe przeznaczone do obrotu	1 016 808	-	1 016 808	-
Pochodne instrumenty zabezpieczające	504 219	-	504 219	-
Efekt kompensowania	(561 251)	-	(561 251)	-
<b>Aktywa finansowe nieprzeznaczone do obrotu wyceniane obowiązkowo w wartości godziwej przez wynik finansowy</b>	<b>2 267 922</b>	<b>825</b>	<b>-</b>	<b>2 267 097</b>
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	1 971 532	-	-	1 971 532
Dłużne papiery wartościowe	133 774	-	-	133 774
Kapitałowe papiery wartościowe	162 616	825	-	161 791
<b>Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody</b>	<b>22 773 921</b>	<b>18 521 925</b>	<b>3 219 627</b>	<b>1 032 369</b>
Dłużne papiery wartościowe	22 773 921	18 521 925	3 219 627	1 032 369
<b>Aktywa finansowe, razem</b>	<b>27 907 877</b>	<b>19 853 291</b>	<b>4 179 403</b>	<b>3 875 183</b>
<b>Zobowiązania finansowe</b>				
Pochodne instrumenty finansowe, w tym:	948 764	-	941 240	7 524
Pochodne instrumenty finansowe przeznaczone do obrotu	1 061 547	-	1 061 547	-
Pochodne instrumenty zabezpieczające	19 411	-	11 887	7 524
Efekt kompensowania	(132 194)	-	(132 194)	-
<b>Zobowiązania finansowe, razem</b>	<b>948 764</b>	<b>-</b>	<b>941 240</b>	<b>7 524</b>

**Grupa mBanku S.A.**

Skrócone Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej za I półrocze 2020 roku

(w tys. zł)

Aktywa i zobowiązania finansowe wycenione do wartości godziwej na poziomie 3 - zmiana stanu w okresie od 1 stycznia do 31 grudnia 2019 roku	Dłużne papiery wartościowe przeznaczone do obrotu	Pochodne instrumenty finansowe	Dłużne papiery wartościowe nieprzeznaczone do obrotu wyceniane obowiązkowo w wartości godziwej przez wynik finansowy	Kapitałowe papiery wartościowe nieprzeznaczone do obrotu wyceniane obowiązkowo w wartości godziwej przez wynik finansowy	Dłużne papiery wartościowe wyceniane w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody
<b>Bilans otwarcia</b>	<b>306 763</b>	-	<b>58 130</b>	<b>72 005</b>	<b>1 266 558</b>
<b>Łączne zyski lub straty za okres</b>	<b>429</b>	<b>(7 524)</b>	<b>75 644</b>	<b>75 041</b>	<b>(8 352)</b>
Ujęte w rachunku zysków i strat:	429	(3 810)	75 644	75 041	-
<i>Wynik na działalności handlowej</i>	429	(3 810)	320	(8)	-
<i>Zyski lub straty z tytułu aktywów finansowych nieprzeznaczonych do obrotu obowiązkowo wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy</i>	-	-	75 324	75 326	-
<i>Wynik na inwestycjach w jednostki zależne i stowarzyszone</i>	-	-	-	(277)	-
Ujęte w pozostałych całkowitych dochodach:	-	(3 714)	-	-	(8 352)
<i>Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody</i>	-	-	-	-	(8 352)
<i>Zabezpieczenia przepływów pieniężnych</i>	-	(3 714)	-	-	-
Nabycia	1 330 096	-	-	11 055	1 098 460
Wykupy	(233 141)	-	-	-	(274 629)
Sprzedaże	(3 246 823)	-	-	(10 891)	(1 838 078)
Emisje	2 245 704	-	-	14 581	788 410
<b>Bilans zamknięcia</b>	<b>403 028</b>	<b>(7 524)</b>	<b>133 774</b>	<b>161 791</b>	<b>1 032 369</b>

W 2019 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 bezpośrednio, przez okres ponad 5 dni roboczych następuje zmiana sposobu wyceny tego instrumentu, czyli przejście z wyceny bezpośrednio na wycenę z modelu, o ile dostępna jest zatwierdzona metoda wyceny z modelu dla tego instrumentu. Powrót do metody wyceny bezpośrednio 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 2020 roku na poziomie 1 hierarchii wartości Grupa wykazała wartość godziwą obligacji rządowych przeznaczonych do obrotu w kwocie 1 463 420 tys. zł (Nota 16) oraz wartość godziwą obligacji rządowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody w kwocie 27 699 477 tys. zł (Nota 18) (31 grudnia 2019 rok: odpowiednio 1 330 541 tys. zł i 17 537 697 tys. zł). Poziom 1 obejmuje wartość godziwą obligacji korporacyjnych w kwocie 1 315 056 tys. zł (31 grudnia 2019 rok – 984 228 tys. zł).

Ponadto na dzień 30 czerwca 2020 roku poziom 1 obejmuje wartość akcji imiennych uprzywilejowanych Giełdy Papierów Wartościowych w kwocie 878 tys. zł (31 grudnia 2019 rok: 825 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 5 744 967 tys. zł (31 grudnia 2019 rok: 3 219 627 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).

Na dzień 30 czerwca 2020 roku i 31 grudnia 2019 roku poziom 2 obejmuje również wartość opcji na indeks WIG-20. Do wyceny opcji giełdowych na indeks WIG-20 stosowany jest model wewnętrzny Banku (bazujący na modelu zmienności implikowanej) zasilany parametrami rynkowymi.

### **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 1 329 649 tys. zł (31 grudnia 2019 rok - 1 532 889 tys. zł), obejmującej między innymi wartość godziwą instrumentu dłużnego wycenionego w wartości godziwej przez wynik finansowy, powstałego z przeklasyfikowania akcji uprzywilejowanych Visa Inc.

Poziom 3 obejmuje również wartość godziwą obligacji emitowanych przez jednostki budżetu terenowego w kwocie 38 153 tys. zł (31 grudnia 2019 rok - 36 282 tys. zł).

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 wewnętrznie 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 2019 roku obejmuje wartość kredytów i pożyczek udzielonych klientom w kwocie 1 851 768 tys. zł (31 grudnia 2019 rok - 2 144 221 tys. zł).

Wartość godziwa kredytów i pożyczek udzielonych klientom została wyliczona na podstawie zdyskontowanych oszacowanych przyszłych przepływów pieniężnych z tytułu ekspozycji kredytowej wyznaczonych z uwzględnieniem między innymi:

- harmonogramu spłaty,
- wartości pieniądza w czasie, poprzez wykorzystanie w procesie prognozy przepływów odsetkowych projekcji oprocentowania aktywów wolnych od ryzyka,
- niepewności przepływów w całym prognozowanym okresie życia ekspozycji, wynikającej z ryzyka kredytowego, poprzez modyfikację przepływów kontraktowych przy pomocy wieloletnich parametrów ryzyka kredytowego Lt PD i Lt LGD,
- innych czynników, które byłyby brane pod uwagę przez potencjalnego nabywcę ekspozycji (narzutów kosztowych oraz oczekiwanej przez uczestników rynku marży zysku), kalibrując stopę dyskontową wykorzystywaną w procesie wyceny.

Zgodnie z wymogiem MSSF 13 dla ekspozycji, dla których nie są dostępne kwotowania z aktywnego rynku, Bank kalibruje stopę dyskontową w oparciu o wartość godziwą na datę początkowego ujęcia (tj. o cenę „nabycia” ekspozycji). Marża kalibracyjna odzwierciedla wycenę kosztów związanych z utrzymywaniem ekspozycji w portfelu oraz rynkowe oczekiwania co do marży zysku realizowanej na aktywach podobnych do wycenianej ekspozycji.

Ponadto poziom 3 obejmuje wartość godziwą kapitałowych papierów wartościowych w kwocie 160 724 tys. zł (31 grudnia 2019 roku: 161 791 tys. zł). Kapitałowe papiery wartościowe wykazane w poziomie 3 wyceniane są metodą mnożników rynkowych. Wycena metodą mnożników rynkowych polega na określeniu wartości kapitałów własnych wycenianej spółki poprzez zastosowanie relacji wartości rynkowych kapitałów własnych lub wartości całości zaangażowanych kapitałów (wartości spółki) porównywalnych spółek do wybranych wielkości ekonomiczno-finansowych.

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 (więcej informacji w Nocie 16). Na dzień 30 czerwca 2020 roku wycena tych kontraktów była pozytywna (aktywa) i wyniosła 70 027 tys. zł, natomiast na dzień 31 grudnia 2019 roku wycena była negatywna (pasywa) i wyniosła 7 524 tys. zł.



## 28. 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 ("Rozporządzenie CRR"), mBank jest istotną jednostką zależną unijnej instytucji dominującej, sporządzającą skonsolidowane ostrożnościowo dane finansowe w celu wypełnienia wymagań opisanych w MSR 1.135 „Prezentacja sprawozdań finansowych”.

Poniżej przedstawiono informacje finansowe, nie stanowiące 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 okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2020 roku i za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2019 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 skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy mBanku S.A. za I półrocze 2020 rok, sporządzonego zgodnie z MSSF, za wyjątkiem zasad konsolidacji przedstawionych poniżej.

Skonsolidowane ostrożnościowo dane finansowe obejmują Bank oraz następujące podmioty:

Nazwa spółki	30.06.2020		31.12.2019		30.06.2019	
	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
mFinance France S.A.	99,998%	pełna	99,998%	pełna	99,998%	pełna
Future Tech Fundusz Inwestycyjny Zamknięty	98,04%	pełna	98,04%	pełna	98,04%	pełna
Tele-Tech Investment Sp. z o.o.	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
mElements S.A.	100%	pełna	-	-	-	-
mCentrum Operacji Sp. z o.o. w likwidacji	-	-	-	-	100%	pełna

Począwszy od stycznia 2020 roku Grupa rozpoczęła konsolidację spółki mElements S.A. Informacje o spółce zostały zaprezentowane w Nocie 1.

W listopadzie 2019 roku spółka mCentrum Operacji Sp. z o.o. została zlikwidowana. Proces likwidacji został opisany odpowiednio w Nocie 24 oraz w Nocie 43 Skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy mBanku S.A. za 2019 rok, opublikowanego w dniu 28 lutego 2020 roku.

Począwszy od marca 2019 roku Grupa rozpoczęła konsolidację spółki LeaseLink Sp. z o.o.

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:

a) 10 mln EUR;

b) 1 % łącznej kwoty aktywów oraz pozycji pozabilansowych jednostki dominującej lub przedsiębiorstwa posiadającego udział kapitałowy.

**Grupa mBanku S.A.**

Skrócone Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej za I półrocze 2020 roku

(w tys. zł)

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. Stąd powstaje wartość firmy. Jeżeli wartość firmy jest ujemna, ujmuje się ją bezpośrednio w rachunku zysków i strat. Zysk lub strata i każdy składnik pozostałych całkowitych dochodów jest przypisywany do właścicieli 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.

**Skonsolidowany ostrożnościowo rachunek zysków i strat**

	Okres od 01.04.2020 do 30.06.2020	Okres od 01.01.2020 do 30.06.2020	Okres od 01.04.2019 do 30.06.2019 - przekształcony	Okres od 01.01.2019 do 30.06.2019 - przekształcony
Przychody z tytułu odsetek, w tym:	1 211 045	2 546 348	1 263 281	2 464 124
<i>Przychody z tytułu odsetek obliczone przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej</i>	1 085 353	2 313 785	1 116 063	2 163 340
<i>Przychody o charakterze zbliżonym do odsetek od aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy</i>	125 692	232 563	147 218	300 784
Koszty odsetek	(204 005)	(473 518)	(265 812)	(536 402)
<b>Wynik z tytułu odsetek</b>	<b>1 007 040</b>	<b>2 072 830</b>	<b>997 469</b>	<b>1 927 722</b>
Przychody z tytułu opłat i prowizji	535 487	1 079 913	487 680	953 072
Koszty z tytułu opłat i prowizji	(172 549)	(354 298)	(186 626)	(358 432)
<b>Wynik z tytułu opłat i prowizji</b>	<b>362 938</b>	<b>725 615</b>	<b>301 054</b>	<b>594 640</b>
Przychody z tytułu dywidend	4 179	4 479	3 428	3 651
Wynik na działalności handlowej, w tym:	39 545	84 350	28 276	66 418
<i>Wynik z pozycji wymiany</i>	2 217	8 449	11 952	36 452
<i>Zyski lub straty z tytułu aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu</i>	39 398	77 626	13 386	24 711
<i>Zyski lub straty z tytułu rachunkowości zabezpieczeń</i>	(2 070)	(1 725)	2 938	5 255
Zyski lub straty z tytułu aktywów finansowych nieprzeznaczonych do obrotu obowiązkowo wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	16 509	(43 706)	2 402	(11 618)
Wynik na aktywach oraz zobowiązaniach finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy oraz inwestycjach w jednostki zależne i stowarzyszone, w tym:	5 240	1 564	(2 485)	14 364
<i>Wynik na dłużnych papierach wartościowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody</i>	467	1 225	820	18 685
<i>Wynik na inwestycjach w jednostki zależne i stowarzyszone</i>	(3 372)	(4 846)	(3 358)	(4 952)
<i>Wynik z tytułu usunięcia z bilansu</i>	8 145	5 185	53	631
Pozostałe przychody operacyjne	74 586	115 583	36 965	72 774
Utrata wartości lub odwrócenie utraty wartości z tytułu aktywów finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	(344 115)	(713 914)	(206 416)	(327 163)
Wynik z tytułu rezerw na ryzyko prawne związane z kredytami walutowymi	(188 972)	(201 883)	(23 182)	(27 774)
Ogólne koszty administracyjne	(454 950)	(1 093 561)	(448 477)	(1 074 221)
Amortyzacja	(116 362)	(213 872)	(88 140)	(178 178)
Pozostałe koszty operacyjne	(48 791)	(104 868)	(32 767)	(92 554)
<b>Wynik działalności operacyjnej</b>	<b>356 847</b>	<b>632 617</b>	<b>568 127</b>	<b>968 061</b>
Podatki od pozycji bilansowych Grupy	(138 417)	(270 247)	(108 954)	(218 886)
<b>Zysk brutto</b>	<b>218 430</b>	<b>362 370</b>	<b>459 173</b>	<b>749 175</b>
Podatek dochodowy	(131 499)	(184 533)	(86 791)	(213 634)
<b>Zysk netto</b>	<b>86 931</b>	<b>177 837</b>	<b>372 382</b>	<b>535 541</b>
<b>Zysk netto przypadający na:</b>				
- akcjonariuszy mBanku S.A.	86 983	177 900	372 413	535 586
- udziały niekontrolujące	(52)	(63)	(31)	(45)

**Grupa mBanku S.A.**

Skrócone Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej za I półrocze 2020 roku

(w tys. zł)

**Skonsolidowane ostrożnościowo sprawozdanie z sytuacji finansowej**

<b>AKTYWA</b>	<b>30.06.2020</b>	<b>31.12.2019</b>
Kasa, operacje z bankiem centralnym	11 141 250	7 897 010
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu oraz instrumenty pochodne zabezpieczające	3 556 981	2 866 034
Aktywa finansowe nieprzeznaczone do obrotu wyceniane obowiązkowo w wartości godziwej przez wynik finansowy, w tym:	1 977 605	2 275 772
<i>Kapitałowe papiery wartościowe</i>	168 084	170 466
<i>Dłużne papiery wartościowe</i>	142 468	133 774
<i>Kredyty i pożyczki udzielone klientom</i>	1 667 053	1 971 532
Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	35 563 658	22 773 921
Aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie, w tym:	126 393 523	118 778 693
<i>Dłużne papiery wartościowe</i>	12 551 206	11 234 873
<i>Należności od banków</i>	6 921 359	4 341 723
<i>Kredyty i pożyczki udzielone klientom</i>	106 920 958	103 202 097
Zmiany wartości godziwej pozycji zabezpieczanych w zabezpieczaniu portfela przed ryzykiem stopy procentowej	979	-
Aktywa trwale i grupy do zbycia sklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży	7 385	91 605
Wartości niematerialne	1 063 925	955 440
Rzeczowe aktywa trwale	1 162 505	1 262 397
Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego	9 356	12 662
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	773 150	937 712
Inne aktywa	1 373 964	956 928
<b>AKTYWA RAZEM</b>	<b>183 024 281</b>	<b>158 808 174</b>
<b>ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY</b>		
<b>ZOBOWIĄZANIA</b>		
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu oraz instrumenty pochodne zabezpieczające	1 028 543	948 764
Zobowiązania finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie, w tym:	160 682 675	137 853 610
<i>Zobowiązania wobec banków</i>	2 004 200	1 168 178
<i>Zobowiązania wobec klientów</i>	139 706 128	116 750 072
<i>Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych</i>	16 408 214	17 435 143
<i>Zobowiązania podporządkowane</i>	2 564 133	2 500 217
Zmiany wartości godziwej pozycji zabezpieczanych w zabezpieczaniu portfela przed ryzykiem stopy procentowej	53 731	136
Rezerwy	950 333	739 296
Bieżące zobowiązanie z tytułu podatku dochodowego	72 097	161 534
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	86	82
Inne zobowiązania	3 324 087	2 951 447
<b>ZOBOWIĄZANIA RAZEM</b>	<b>166 111 552</b>	<b>142 654 869</b>
<b>KAPITAŁY</b>		
<b>Kapitały własne przypadające na akcjonariuszy mBanku S.A.</b>	<b>16 910 784</b>	<b>16 151 303</b>
<b>Kapitał podstawowy:</b>	<b>3 579 818</b>	<b>3 579 818</b>
Zarejestrowany kapitał akcyjny	169 401	169 401
Kapitał zapasowy ze sprzedaży akcji powyżej wartości nominalnej	3 410 417	3 410 417
<b>Zyski zatrzymane, w tym:</b>	<b>12 576 947</b>	<b>12 394 775</b>
- Wynik finansowy z lat ubiegłych	12 399 047	11 384 425
- Wynik roku bieżącego	177 900	1 010 350
<b>Inne pozycje kapitału własnego</b>	<b>754 019</b>	<b>176 710</b>
<b>Udziały niekontrolujące</b>	<b>1 945</b>	<b>2 002</b>
<b>KAPITAŁY RAZEM</b>	<b>16 912 729</b>	<b>16 153 305</b>
<b>ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY RAZEM</b>	<b>183 024 281</b>	<b>158 808 174</b>

## Wybrane dane objaśniające

### 1. Zgodność z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej

Prezentowany skrócony skonsolidowany raport za I półrocze 2020 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 półrocznego i ostatniego rocznego sprawozdania finansowego

Opis zasad rachunkowości Grupy przedstawiono w Nocie 2 i 3 niniejszego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego. Zasady rachunkowości przyjęte przez Grupę zastosowano w sposób ciągły w odniesieniu do wszystkich okresów prezentowanych w sprawozdaniu finansowym, za wyjątkiem zmian zasad rachunkowości, które zostały przedstawione w Nocie 2 w punkcie „Dane porównawcze”.

### 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 I półroczu 2020 roku na wyniki Grupy istotnie wpłynęła pandemia COVID-19, głównie poprzez zwiększenie odpisów na oczekiwane straty kredytowe oraz wycenę portfela kredytów w wartości godziwej przez wynik finansowy. W wynikach finansowych za I półrocze 2020 roku zostały uwzględnione również dodatkowe koszty związane ze zwiększeniem rezerwy na ryzyko prawne związane z portfelem kredytów hipotecznych i mieszkaniowych w CHF w kwocie 201,9 mln zł. Szczegółowe informacje w tym zakresie przedstawiono w Nocie 3 „Ważniejsze oszacowania i oceny dokonane w związku z zastosowaniem zasad rachunkowości”.

### 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 I półroczu 2020 roku Grupa zwiększyła rezerwy na ryzyko prawne związane z portfelem kredytów hipotecznych i mieszkaniowych w CHF o 201,9 mln zł. Wzrost rezerwy na ryzyko prawne związane z kredytami walutowymi wynikał głównie ze zmiany zastosowanego w kalkulacji rezerwy wskaźnika prawdopodobieństwa przegranej, jak również aktualizacji oczekiwanego poziomu straty w przypadku przegranej sprawy przez Bank oraz zmiany kursu walutowego CHF/PLN. Szczegółowe informacje w tym zakresie przedstawiono w Nocie 3 „Ważniejsze oszacowania i oceny dokonane w związku z zastosowaniem zasad rachunkowości”.

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

W I półroczu 2020 roku miały miejsce następujące emisje i wykupy dłużnych papierów wartościowych:

- W dniu 29 maja 2020 roku Bank skierował do posiadaczy pozostających w obrocie obligacji wyemitowanych przez mFinance France S.A.; (a) o wartości łącznej nominalnej 500 000 tys. EUR, z terminem wykupu przypadającym w dniu 26 września 2020 roku; (b) o łącznej wartości nominalnej 500 000 tys. EUR, z terminem wykupu przypadającym w dniu 26 listopada 2021 roku, oraz (c) wyemitowanych przez Bank o łącznej wartości nominalnej 500 000 tys. EUR z terminem wykupu przypadającym w dniu 5 września 2022 roku, zaproszenia do przedstawienia tych obligacji do wykupu przez Bank.

W wyniku przedstawionej przez Bank oferty wykupu, Bank przyjął wszystkie prawidłowo przedstawione do wykupu obligacje o wartości nominalnej, odpowiednio: (a) 35 178 tys. EUR, (b) 72 417 tys. EUR, (c) 39 970 tys. EUR. Rozliczenie oferty wykupu nastąpiło w dniu 10 czerwca 2020 roku.

- mBank S.A. dokonał emisji certyfikatów depozytowych w kwocie 35 000 tys. zł.
- mBank Hipoteczny S.A. dokonał emisji obligacji długoterminowych w kwocie 95 000 tys. zł oraz wykupu obligacji długoterminowych w kwocie 522 660 tys. zł.

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

W dniu 27 marca 2020 roku XXXIII Zwyczajne Walne Zgromadzenie mBanku S.A. podjęło uchwałę w sprawie podziału zysku netto za rok 2019. Uzyskany w 2019 roku zysk netto mBanku S.A. w kwocie 980 980 tys. zł pozostawiono niepodzielonym.

**8. Istotne zdarzenia następujące po zakończeniu I półrocza 2020 roku, które nie zostały odzwierciedlone w sprawozdaniu finansowym**

Powyższe zdarzenia nie wystąpiły w Grupie.

**9. Skutek zmian w strukturze jednostki w I półroczu 2020 roku, łącznie z połączeniem jednostek gospodarczych, przejęciem lub sprzedażą jednostek zależnych i inwestycji długoterminowych, restrukturyzacją i zaniechaniem działalności**

Powyższe zdarzenia nie wystąpiły w Grupie.

**10. Zmiany zobowiązań warunkowych**

W I półroczu 2020 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 2020 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 2020 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 2020 roku powyższe zdarzenia nie wystąpiły w Grupie.

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

W I półroczu 2020 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 2020 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 2020 roku powyższe zdarzenia nie wystąpiły w Grupie. Korekty danych porównawczych zostały opisane 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 ramach działań podjętych w Polsce i na świecie, związanych z pandemią COVID-19 w marcu, kwietniu i maju 2020 roku Rada Polityki Pieniężnej obniżyła stopy procentowe łącznie o 140 punktów bazowych, co wpłynęło na wycenę aktywów i zobowiązań do wartości godziwej. Pandemia COVID-19 spowodowała też gwałtowne hamowanie aktywności gospodarczej pod koniec I kwartału 2020 roku. Działania ukierunkowane na spadek tempa rozprzestrzeniania się wirusa, wprowadzane stopniowo od połowy marca, zamroziły działalność w wielu sektorach gospodarki. W pierwszej połowie maja zaczęło się stopniowe odmrażanie gospodarki, a proces ten przebiega etapami i polega na wznowianiu aktywności przez poszczególne branże przy zachowaniu wzmożonego reżimu sanitarnego. Działania te również wpłynęły na wartość godziwą kredytów i pożyczek. Więcej informacji o wpływie COVID-19 na wycenę kredytów przedstawiono w Nocie 3 „Ważniejsze oszacowania i oceny dokonane w związku z zastosowaniem zasad rachunkowości”.

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

W I półroczu 2020 roku powyższe zdarzenia nie wystąpiły w Grupie.

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

Bank nie podawał do publicznej wiadomości prognozy wyników finansowych za 2020 rok.

## 23. Zarejestrowany kapitał akcyjny

Łączna liczba akcji zwykłych na dzień 30 czerwca 2020 roku wyniosła 42 350 367 sztuk (31 grudnia 2019 r.: 42 350 367 sztuk) o wartości nominalnej 4 zł na akcję. Wszystkie wyemitowane akcje są w pełni opłacone.

### ZAREJESTROWANY KAPITAŁ AKCYJNY (STRUKTURA) NA DZIEŃ 30 CZERWCA 2020 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
imiennie 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
<b>Liczba akcji, razem</b>			<b>42 350 367</b>			
<b>Zarejestrowany kapitał akcyjny, razem</b>				<b>169 401 468</b>		
<b>Wartość nominalna jednej akcji (w zł)</b>		<b>4</b>				

\* Stan akcji na dzień bilansowy

## 24. Znaczące pakiety akcji

Akcjonariuszem posiadającym powyżej 5% kapitału zakładowego i ogółu głosów na Walnym Zgromadzeniu jest Commerzbank AG, który na dzień 30 czerwca 2020 roku posiadał 69,31% kapitału zakładowego i głosów na walnym zgromadzeniu mBanku S.A. W I półroczu 2020 roku nie było zmian w strukturze własności znaczących pakietów akcji Banku.

■ Komunikat Commerzbank AG w sprawie odstąpienia od sprzedaży akcji mBanku S.A.

W dniu 11 maja 2020 roku Commerzbank AG opublikował komunikat, w którym poinformował, że mBank pozostanie częścią Grupy Commerzbank AG. Commerzbank postanowił zachować większościowy pakiet akcji mBanku i zakończyć proces sprzedaży.

Wcześniej, w dniu 26 września 2019 roku Commerzbank AG opublikował komunikat, zgodnie z którym nowa strategia biznesowa Commerzbanku zatwierdzona została przez Zarząd i Radę Nadzorczą Commerzbanku. Strategia przewidywała między innymi zbycie posiadanego przez Commerzbank większościowego pakietu akcji mBanku.

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

	Liczba uprawnień do akcji posiadanych na dzień przekazania raportu za I kwartał 2020 r.	Liczba uprawnień do akcji nabytych od dnia przekazania raportu za I kwartał 2020 r. do dnia przekazania raportu za I półrocze 2020 r.	Liczba uprawnień do akcji zrealizowanych od dnia przekazania raportu za I kwartał 2020 r. do dnia przekazania raportu za I półrocze 2020 r.	Liczba uprawnień do akcji posiadanych na dzień przekazania raportu za I półrocze 2020 r.
--	---	---	---	--

### Zarząd Banku

1. Cezary Stypułkowski	-	918	918	-
2. Lidia Jabłonowska-Luba	-	413	413	-
3. Frank Bock	-	321	321	-
4. Andreas Böger	-	459	459	-
5. Krzysztof Dąbrowski	-	459	459	-
6. Cezary Kocik	-	551	551	-
7. Adam Pers	-	-	-	-

	Liczba akcji posiadanych na dzień przekazania raportu za I kwartał 2020 r.	Liczba akcji nabytych od dnia przekazania raportu za I kwartał 2020 r. do dnia przekazania raportu za I półrocze 2020 r.	Liczba akcji zbytych od dnia przekazania raportu za I kwartał 2020 r. do dnia przekazania raportu za I półrocze 2020 r.	Liczba akcji posiadanych na dzień przekazania raportu za I półrocze 2020 r.
--	--	--	---	---

### Zarząd Banku

1. Cezary Stypułkowski	21 249	918	-	22 167
2. Lidia Jabłonowska-Luba	-	413	-	413
3. Frank Bock	334	321	-	655
4. Andreas Böger	270	459	-	729
5. Krzysztof Dąbrowski	1 000	459	-	1 459
6. Cezary Kocik	1 040	551	-	1 591
7. Adam Pers	-	-	-	-

Na dzień przekazania raportu za I kwartał 2020 roku i na dzień przekazania raportu za I półrocze 2020 roku Członkowie Zarządu Banku nie posiadali i nie posiadają uprawnień do akcji Banku.

Na dzień przekazania raportu I kwartał 2020 roku i na dzień przekazania raportu za I półrocze 2020 roku Członek Rady Nadzorczej mBanku S.A., Pan Jörg Hessenmüller, posiadał 7 175 sztuk akcji Banku.

Pozostali Członkowie Rady Nadzorczej mBanku S.A. na dzień przekazania raportu za I kwartał 2020 roku i na dzień przekazania raportu za I półrocze 2020 roku nie posiadali 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 2020 roku wynosiła 687 391 tys. złotych (484 760 tys. złotych na dzień 31 grudnia 2019 roku). 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. Roszczenia klientów Interbrok**

Od dnia 14 sierpnia 2008 roku do Banku zwróciło się 170 podmiotów, które były w przeszłości klientami spółki Interbrok Investment E. Dróżdź i Spółka Spółka jawna (dalej zwana Interbrok), i za pośrednictwem Sądu Rejonowego w Warszawie zaważwały Bank do próby ugodowej na łączną kwotę 386 086 tys. zł. Do Banku wpłynęło 9 pozwów o odszkodowania. Osiem z dziewięciu pozwów zostało złożonych przez byłych klientów Interbrok na łączną kwotę 800 tys. zł, z zastrzeżeniem iż roszczenia mogą ulec rozszerzeniu do łącznej kwoty 5 950 tys. zł. Powodowie zarzucili Bankowi pomocnictwo w sprzecznym z prawem działaniu Interbrok, które wyrządziło Powodom szkodę. W siedmiu z wymienionych spraw powództwa przeciwko Bankowi zostały oddalone i sprawy zostały prawomocnie zakończone. W ósmej sprawie powód cofnął pozew ze zrzeczeniem się roszczenia i Sąd Okręgowy umorzył postępowanie. W dziewiątej sprawie wartość przedmiotu sporu wynosi 275 423 tys. zł wraz z odsetkami ustawowymi i kosztami procesu. Suma ta według żądania pozwu ma obejmować nabyte przez Powoda w drodze cesji wierzytelności przysługujące poszkodowanemu w stosunku do Interbrok z tytułu pomniejszenia (wskutek upadłości Interbrok) wierzytelności o zwrot wpłaconych przez poszkodowanych depozytów przeznaczonych na inwestowanie na rynku forex. Powód odpowiedzialność Banku opiera na pomocnictwie Banku do czynu niedozwolonego Interbrok, polegającego na prowadzeniu działalności maklerskiej bez zezwolenia. W dniu 7 listopada 2017 roku Sąd Okręgowy w Warszawie oddalił powództwo w całości. Wyrok nie jest prawomocny. Powód wniósł apelację.

**2. 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.

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 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) z siedzibą w Płocku w sprawie roszczenia odszkodowawczego w kwocie 635 681 tys. zł z tytułu opłaty interchange. Firma Orlen 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.



**4. Pozew zbiorowy przeciwko mBankowi S.A. dotyczący klauzuli zmiany oprocentowania**

W dniu 4 lutego 2011 roku doręczono Bankowi pozew zbiorowy wniesiony do Sądu Okręgowego w Łodzi w dniu 20 grudnia 2010 roku przez Miejskiego Rzecznika Konsumentów jako reprezentanta grupy 835 osób fizycznych - klientów bankowości detalicznej Banku. W pozwie zażądano ustalenia odpowiedzialności Banku za nienależyte wykonywanie umów o kredyty hipoteczne. W szczególności zarzucono, iż Bank niewłaściwie stosował postanowienia umów dotyczących zmiany oprocentowania, a mianowicie, że Bank nie obniżał oprocentowania kredytu, mimo iż zdaniem Powoda był do tego zobowiązany. Bank nie zgadza się z powyższymi zarzutami. mBank złożył odpowiedź na pozew, w której wniósł o oddalenie powództwa w całości.

Na dzień 17 października 2012 roku skład grupy uprawomocnił się w liczbie 1247 członków. W dniu 3 lipca 2013 roku Sąd ogłosił wyrok, w którym uwzględnił w całości powództwo uznając, iż Bank nienależycie wykonywał umowę przez co konsumenci ponieśli szkodę. Wyrokiem z dnia 30 kwietnia 2014 roku Sąd Apelacyjny w Łodzi oddalił apelację mBanku S.A. podtrzymując w zasadzie stanowisko Sądu Okręgowego wyrażone w zaskarżonym wyroku. W dniu 14 maja 2015 roku na skutek skargi kasacyjnej mBanku Sąd Najwyższy wydał wyrok, w którym uchylił wyrok Sądu Apelacyjnego w Łodzi i przekazał sprawę do ponownego rozpoznania Sądowi Apelacyjnemu w Łodzi. Postanowieniem z dnia 24 września 2015 roku Sąd Apelacyjny w Łodzi dopuścił dowód z opinii biegłego w celu weryfikacji poprawności wykonywania przez mBank S.A. zmian oprocentowania kredytów hipotecznych objętych pozwem zbiorowym w okresie od 1 stycznia 2009 roku do 28 lutego 2010 roku. Na rozprawie w dniu 15 lipca 2020 roku mBank S.A. cofnął apelację z dnia 9 września 2013 roku, co skutkowało umorzeniem postępowania w drugiej instancji i uprawomocnieniem się wyroku Sądu Okręgowego w Łodzi z dnia 3 lipca 2013 roku. Wyrok z dnia 3 lipca 2013 roku nie kwestionuje ważności zawartych umów kredytowych. Uprawomocnienie się tego wyroku powoduje:

- ustalenie oprocentowania kredytów objętych pozwem zbiorowym stałym oprocentowaniem w wysokości oprocentowania z dnia ich uruchomienia,
- powstanie roszczenia członków grupy o zwrot ewentualnej nadpłaty ponad wysokość stałego oprocentowania za okres objęty pozwem.

Na dzień 30 czerwca 2020 roku wartość przedmiotu sporu w ramach tego pozwu zbiorowego wyniosła 5,2 mln zł.

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

Dnia 4 kwietnia 2016 roku Miejski Rzecznik Konsumentów reprezentujący grupę 390 osób – klientów bankowości detalicznej, którzy zawarli umowy kredytów hipotecznych waloryzowane kursem CHF, złożył przeciwko mBankowi S.A. pozew zbiorowy w Sądzie Okręgowym w Łodzi.

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 ustnym 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. Bank złożył zażalenie na przedmiotowe postanowienie, które zostało odrzucone. W dniu 24 lipca 2020 roku Sąd odrzucił także zażalenie Banku z dnia 13 lipca 2020 roku na postanowienie o odrzuceniu zażalenia na postanowienie o udzieleniu zabezpieczenia.

Na dzień 30 czerwca 2020 roku wartość przedmiotu sporu w ramach tego pozwu zbiorowego wyniosła 377 mln zł.

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

Poza pozwami zbiorowymi toczą się również indywidualne sprawy sądowe przeciwko Bankowi wytoczone przez klientów w związku z umowami kredytowymi w CHF. Na dzień 30 czerwca 2020 roku przeciwko Bankowi toczyły się 5 353 indywidualne postępowania sądowe wszczęte przez klientów w związku z umowami kredytowymi w CHF (31 grudnia 2019 roku: 3 715 postępowań) o łącznej wartości roszczeń w wysokości 1 126,0 mln zł (31 grudnia 2019 roku: 443,2 mln zł). Wartość rezerw na wszystkie postępowania sądowe związane z umowami kredytowymi w CHF na dzień 30 czerwca 2020 roku wyniosła 677,7 mln zł (478,8 mln zł na dzień 31 grudnia 2019 roku).

W ramach pozwów indywidualnych 4 596 postępowania (31 grudnia 2019 roku: 2 902 postępowania) o łącznej wartości sporu w wysokości 1 113,0 mln zł (31 grudnia 2019 roku: 430,1 mln zł) dotyczyły klauzul waloryzacyjnych i zawierały 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. Prawomocne orzeczenia wydane do dnia podpisania niniejszego sprawozdania finansowego w indywidualnych postępowaniach dotyczących klauzul indeksacyjnych są w większości przypadków korzystne dla Banku.

Wykazana w skróconym sprawozdaniu finansowym mBanku S.A. na dzień 30 czerwca 2020 roku wartość bilansowa kredytów hipotecznych i mieszkaniowych udzielonych klientom indywidualnym w CHF wyniosła 13,9 mld zł (tj. 3,3 mld franków szwajcarskich), w porównaniu do 13,6 mld zł (tj. 3,5 mld franków szwajcarskich) na koniec 2019 roku. Ponadto wartość portfela pożyczek udzielonych w CHF, które na dzień 30 czerwca 2020 roku zostały w całości spłacone, wyniosła 6,5 mld zł (6,3 mld zł na dzień 31 grudnia 2019 roku).

Podejście Grupy do kalkulacji rezerw na ryzyko prawne związane z klauzulami waloryzacyjnymi w umowach kredytów w CHF zostało opisane w Nocie 3 „Ważniejsze oszacowania i oceny dokonane w związku z zastosowaniem zasad rachunkowości”.

**Orzeczenie TSUE w sprawie dotyczącej kredytu w CHF**

W dniu 3 października 2019 roku Trybunał Sprawiedliwości UE 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 (w ocenie Banku art. 358 polskiego kodeksu cywilnego odnoszący się do średniego kursu NBP może być uznany za normę dyspozytywną), jeśli uznanie umowy za nieważną miałyby niekorzystny skutek dla klienta. Nie zgodził się natomiast na stosowanie przepisów o charakterze ogólnym, odwołujących się do zwyczaju czy zasad słuszności.

**Informacje o przeprowadzonych kontrolach podatkowych**

W dniu 9 kwietnia 2019 roku mBank Hipoteczny S.A. otrzymał wezwanie od Naczelnika Pierwszego Mazowieckiego Urzędu Skarbowego w Warszawie do przedłożenia dokumentacji podatkowej dotyczącej transakcji zawieranych z podmiotami powiązаныmi, o której mowa w art. 9a ust. 1-3a ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych oraz został poinformowany o rozpoczęciu czynności sprawdzających w zakresie prawidłowości sporządzania zeznania CIT-8 i CIT-8/O za rok 2017.

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 możliwość powstania istotnych zobowiązań podatkowych w tym zakresie.

**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 r. poz. 1355, z późn. zm.).

## Grupa mBanku S.A.

Skrócone Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej za I półrocze 2020 roku

(w tys. zł)

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 r. o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi.

## 27. Zobowiązania pozabilansowe

Zobowiązania pozabilansowe na dzień 30 czerwca 2020 roku i 31 grudnia 2019 roku.

	30.06.2020	31.12.2019
<b>1. Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane:</b>	<b>46 412 372</b>	<b>42 068 017</b>
<b>Zobowiązania udzielone</b>	<b>41 936 117</b>	<b>38 073 362</b>
- finansowe	32 782 954	29 134 935
- gwarancje i inne produkty finansowe	7 934 403	8 938 427
- pozostałe zobowiązania	1 218 760	-
<b>Zobowiązania otrzymane</b>	<b>4 476 255</b>	<b>3 994 655</b>
- finansowe	538 660	392 130
- gwarancyjne	3 937 595	3 602 525
<b>2. Pochodne instrumenty finansowe (wartość nominalna kontraktów)</b>	<b>739 356 283</b>	<b>596 187 240</b>
Instrumenty pochodne na stopę procentową	628 858 893	497 168 526
Walutowe instrumenty pochodne	105 337 437	93 546 161
Instrumenty pochodne na ryzyko rynkowe	5 159 953	5 472 553
<b>Pozycje pozabilansowe razem</b>	<b>785 768 655</b>	<b>638 255 257</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.

**Grupa mBanku S.A.**

Skrócone Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej za I półrocze 2020 roku

(w tys. zł)

Wartości transakcji, tj.: salda należności i zobowiązań na dzień 30 czerwca 2020 roku i 31 grudnia 2019 roku oraz związane z nimi koszty i przychody za okres od 1 stycznia do 30 czerwca 2020 roku i za okres od 1 stycznia do 30 czerwca 2019 roku, przedstawia poniższe zestawienie.

(w tys. zł)	Spółki zależne mBanku			Commerzbank AG			Pozostałe spółki Grupy Commerzbank AG		
Stan na koniec okresu	30.06.2020	31.12.2019	30.06.2019	30.06.2020	31.12.2019	30.06.2019	30.06.2020	31.12.2019	30.06.2019
<b>Sprawozdanie z sytuacji finansowej</b>									
Aktywa	113 524	160 187		1 794 680	528 688		19 562	19	
Zobowiązania	23 543	31 518		2 271 133	2 059 006		514 997	709 071	
<b>Rachunek zysków i strat</b>									
Przychody z tytułu odsetek	1 069		4	16 827		35 745	256		324
Koszty z tytułu odsetek	(73)		(37)	(14 283)		(19 008)	(1 781)		(2 469)
Przychody z tytułu prowizji	237		49	2 817		2 275	49		28
Koszty z tytułu prowizji	-		-	-		(1 030)	-		-
Pozostałe przychody operacyjne	57		30	739		731	-		-
Ogólne koszty administracyjne, amortyzacja i pozostałe koszty operacyjne	-		(1)	(5 181)		(5 027)	-		-
<b>Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane</b>									
Zobowiązania udzielone	372 741	355 716		2 154 223	2 124 709		3 483	3 502	
Zobowiązania otrzymane	-	-		1 876 188	1 816 577		-	-	

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 2020 roku rozpoznany w rachunku zysków i strat Grupy w tym okresie wyniósł: 16 696 tys. zł (w okresie od 1 stycznia do 30 czerwca 2019 roku: 17 289 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 opcji na akcje.

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

Na dzień 30 czerwca 2020 roku istotne zaangażowanie Banku z tytułu udzielonych gwarancji dotyczyło gwarancji płatności wszystkich kwot, jakie mają być płatne z tytułu papierów dłużnych wyemitowanych przez mFinance France S.A. (mFF), spółkę zależną od mBanku S.A.

W dniu 20 listopada 2014 roku spółka mFF dokonała emisji transzy euroobligacji o wartości nominalnej 500 000 tys. EUR o terminie wykupu w dniu 26 listopada 2021 roku. W związku z emisją, w dniu 20 listopada 2014 roku Bank udzielił gwarancji na okres trwania Programu, tj. do dnia 26 listopada 2021 roku. W czerwcu 2020 roku nastąpił częściowy wykup obligacji o wartości nominalnej 72 417 tys. EUR, opisany szczegółowo w punkcie 6 Wybranych danych objaśniających, w związku z tym kwota udzielonej gwarancji została odpowiednio zmniejszona.

W dniu 21 września 2016 roku spółka mFF dokonała emisji kolejnej transzy euroobligacji o wartości nominalnej 500 000 tys. EUR o terminie wykupu w dniu 26 września 2020 roku. W związku z emisją, w dniu 21 września 2016 roku Bank udzielił gwarancji na okres trwania Programu, tj. do dnia 26 września 2020 roku. W czerwcu 2020 roku nastąpił częściowy wykup obligacji o wartości nominalnej 35 178 tys. EUR, opisany szczegółowo w punkcie 6 Wybranych danych objaśniających, w związku z tym kwota udzielonej gwarancji została odpowiednio zmniejszona.

W dniu 14 marca 2017 roku spółka mFF dokonała emisji kolejnej transzy euroobligacji o wartości nominalnej 200 000 tys. CHF o terminie wykupu w dniu 28 marca 2023 roku. W związku z emisją, w dniu 14 marca 2017 roku Bank udzielił gwarancji na okres trwania Programu, tj. do dnia 28 marca 2023 roku.

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

W dniu 27 marca 2020 roku, podczas XXXIII Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy mBanku S.A. ukonstytuował się nowy skład Rady Nadzorczej mBanku S.A. Pan Maciej Leśny, dotychczasowy przewodniczący Rady Nadzorczej, przeszedł na emeryturę. Jego funkcję objęła Pani Agnieszka Słomka-Gołębiowska, która dotychczas była członkiem niezależnym w Radzie.

Od dnia 27 marca 2020 roku skład Rady Nadzorczej mBanku S.A. przedstawia się następująco:

1. Agnieszka Słomka-Gołębiowska – Przewodnicząca
2. Jörg Hessenmüller - Zastępca Przewodniczącej
3. Tomasz Bieske
4. Marcus Chromik
5. Mirosław Godlewski
6. Aleksandra Gren
7. Michael Mandel
8. Bettina Orlopp

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

W dniu 25 czerwca 2020 roku Rada Nadzorcza Banku podjęła uchwałę o odwołaniu z dniem 31 grudnia 2020 roku Pana Franka Bocka z funkcji Wiceprezesa Zarządu ds. Rynków Finansowych mBanku S.A.

Rozwiązanie umowy z Panem Frankiem Bockiem z dniem 31 grudnia 2020 roku jest związane z reorganizacją obszaru rynków finansowych w ramach innych obszarów biznesowych Banku, celem podniesienia efektywności struktury organizacyjnej i procesowej, a jej skutkiem będzie zmniejszenie o jedno liczby stanowisk w Zarządzie Banku. Pan Frank Bock będzie zaangażowany w reorganizację obszaru do końca bieżącego roku.

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

W I półroczu 2020 roku na wyniki Grupy istotnie wpłynęła pandemia COVID-19, głównie poprzez zwiększenie odpisów na oczekiwane straty kredytowe. Grupa spodziewa się dalszego wpływu pandemii oraz działań z nią związanych, podjętych w Polsce i na świecie, na wyniki kolejnego kwartału i całego 2020 roku.

Obniżenie stóp procentowych przez Radę Polityki Pieniężnej o łącznie 140 punktów bazowych, dokonane w dniach 17 marca, 8 kwietnia i 28 maja 2020 roku, będzie miało negatywny wpływ na wynik odsetkowy Grupy mBanku. Obecnie wpływ ten jest szacowany w przedziale 250-300 mln zł w 2020 roku. Ostateczny wpływ może się różnić od bieżącego oszacowania w zależności od sytuacji makroekonomicznej, aktywności biznesowej oraz rozwoju wolumenów.

Grupa wprowadziła szereg udogodnień dla klientów, aby ograniczyć wpływ stanu pandemii na ich sytuację finansową. Mimo tego, ze względu na potencjalne pogorszenie sytuacji makroekonomicznej, Grupa spodziewa się pogorszenia sytuacji finansowej kredytobiorców w kolejnych kwartałach i tym samym znaczącego wzrostu odpisów na oczekiwane straty kredytowe w II półroczu i całym 2020 roku w porównaniu do odpisów za II półrocze 2019 roku i za cały 2019 rok. Ponadto, osłabienie złotego może wpłynąć negatywnie na wysokość rezerw tworzonych na ryzyko prawne związane z walutowymi kredytami hipotecznymi i mieszkaniowymi.

Biorąc powyższe pod uwagę, Zarząd Banku oczekuje, że skonsolidowany wynik netto w II półroczu 2020 roku oraz w całym 2020 roku będzie znacząco niższy od zysku netto osiągniętego w II półroczu 2019 roku oraz w całym 2019 roku.

### 32. Pozostałe informacje

- Wymagany poziom współczynników kapitałowych Grupy mBanku S.A. według stanu na dzień 30 czerwca 2020 roku

Z dniem 19 marca 2020 roku weszło w życie uchylene rozporządzenia w sprawie bufora ryzyka systemowego obowiązującego banki w Polsce na mocy przepisów Ustawy z dnia 5 sierpnia 2015 roku (Dz. U. 2019 poz. 483) o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym. Tym samym wartość bufora systemowego została zredukowana do 0% dla mBanku i Grupy mBanku z poziomu odpowiednio: 2,81% oraz 2,83%.

Biorąc pod uwagę powyższe, a także pozostałe komponenty, które składają się na wymagany poziom współczynników kapitałowych, minimalny wymagany poziom współczynników kapitałowych na koniec czerwca 2020 roku wyniósł:

- dla mBanku - łączny współczynnik kapitałowy - 14,41% oraz współczynnik kapitału Tier I - 11,63%,
- dla Grupy mBanku - łączny współczynnik kapitałowy - 14,92% oraz współczynnik kapitału Tier I - 12,01%.

Na dzień publikacji 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.

### 33. Zdarzenia po dniu bilansowym

Od dnia 30 czerwca 2020 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.**

Skrócone Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej za I półrocze 2020 roku

(w tys. zł)

**Podpisy Członków Zarządu mBanku S.A.**

<b>Data</b>	<b>Imię i nazwisko</b>	<b>Stanowisko</b>	<b>Podpis</b>
29.07.2020	Cezary Stypułkowski	Prezes Zarządu	<i>(podpisano elektronicznie)</i>
29.07.2020	Lidia Jabłonowska-Luba	Wiceprezes Zarządu ds. Zarządzania Ryzykiem	<i>(podpisano elektronicznie)</i>
29.07.2020	Frank Bock	Wiceprezes Zarządu ds. Rynków Finansowych	<i>(podpisano elektronicznie)</i>
29.07.2020	Andreas Böger	Wiceprezes Zarządu ds. Finansów	<i>(podpisano elektronicznie)</i>
29.07.2020	Krzysztof Dąbrowski	Wiceprezes Zarządu ds. Operacji i Informatyki	<i>(podpisano elektronicznie)</i>
29.07.2020	Cezary Kocik	Wiceprezes Zarządu ds. Bankowości Detalicznej	<i>(podpisano elektronicznie)</i>
29.07.2020	Adam Pers	Wiceprezes Zarządu ds. Bankowości Korporacyjnej i Inwestycyjnej	<i>(podpisano elektronicznie)</i>