

**Sprawozdanie Finansowe
mBanku Hipotecznego S.A.
według Międzynarodowych Standardów
Sprawozdawczości Finansowej
za 2018 rok**

Wybrane dane finansowe

Poniższe wybrane dane finansowe stanowią informację uzupełniającą do sprawozdania mBanku Hipotecznego S.A. za 2018 rok.

Wybrane dane finansowe		w tys. zł		w tys. EUR	
		Rok kończy się 31.12.2018	Rok kończy się 31.12.2017	Rok kończy się 31.12.2018	Rok kończy się 31.12.2017
I.	Przychody z tytułu odsetek	427 181	390 074	100 115	91 897
II.	Przychody z tytułu opłat i prowizji	3 038	1 822	712	429
III.	Wynik na działalności handlowej	1 210	(3 385)	284	(797)
IV.	Wynik na działalności operacyjnej	88 262	59 199	20 685	13 947
V.	Zysk brutto	60 694	34 773	14 224	8 192
VI.	Zysk netto przypadający na akcjonariuszy mBanku Hipotecznego S.A.	41 237	27 829	9 664	6 556
VII.	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	608 159	(2 335 986)	142 529	(550 330)
VIII.	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	(22 383)	(16 538)	(5 246)	(3 896)
IX.	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	(564 634)	2 242 843	(132 329)	528 387
X.	Przepływy pieniężne netto, razem	21 142	(109 681)	4 955	(25 840)
XI.	Zysk na jedną akcję zwykłą / Rozwodniony zysk na jedną akcję zwykłą (w zł/EUR)	12,85	8,72	3,01	2,05

Wybrane dane finansowe		w tys. zł		w tys. EUR	
		Stan na dzień		Stan na dzień	
		31.12.2018	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2017
I.	Aktywa razem	12 385 908	12 168 169	2 880 444	2 917 396
II.	Zobowiązania wobec innych banków	3 179 878	3 830 026	739 507	918 273
III.	Zobowiązania wobec klientów	3 099	4 131	721	990
IV.	Kapitały własne przypadające na akcjonariuszy mBanku Hipotecznego S.A.	1 085 947	1 056 401	252 546	253 279
V.	Kapitał akcyjny	321 000	321 000	74 651	76 962
VI.	Liczba akcji	3 210 000	3 210 000	3 210 000	3 210 000
VII.	Wartość księgowa na jedną akcję / Rozwodniona wartość księgowa na jedną akcję (w zł/EUR)	338,30	329,10	78,67	78,90
VIII.	Łączny współczynnik kapitałowy (w %)	16,25	15,79	16,25	15,79

Do wyliczenia wybranych danych finansowych w EUR zastosowano następujące kursy:

- dla pozycji sprawozdania z sytuacji finansowej – kurs NBP z dnia 31 grudnia 2018 roku – 1 EUR = 4,3000 PLN oraz kurs NBP obowiązujący na 31 grudnia 2017 roku – 1 EUR = 4,1709 PLN,
- dla pozycji rachunku zysków i strat i pozycji sprawozdania z przepływów pieniężnych – kurs wyliczony jako średnia kursów NBP, obowiązujących na ostatni dzień każdego miesiąca 2018 i 2017 roku, odpowiednio: 1 EUR = 4,2669 PLN i 1 EUR = 4,2447 PLN.

SPIS TREŚCI

SPIS TREŚCI	1
Rachunek zysków i strat	3
Sprawozdanie z całkowitych dochodów	4
Sprawozdanie z sytuacji finansowej	5
Sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym	6
Sprawozdanie z przepływów pieniężnych	7
Noty objaśniające do jednostkowego sprawozdania finansowego	8
1. Informacje o mBanku Hipotecznym S.A.	8
2. Opis ważniejszych stosowanych zasad rachunkowości	9
3. Zasady zarządzania ryzykiem	37
4. Wartość godziwa aktywów i zobowiązań finansowych.....	57
5. Ważniejsze oszacowania i oceny dokonywane w związku z zastosowaniem zasad rachunkowości	60
6. Segmenty działalności	62
7. Wynik z tytułu odsetek.....	65
8. Wynik z tytułu opłat i prowizji	66
9. Wynik na działalności handlowej	67
10. Wynik z tytułu modyfikacji nieistotnej	67
11. Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania instrumentów finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	68
12. Zyski lub straty z tytułu aktywów finansowych nieprzeznaczonych do obrotu obowiązkowo wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	68
13. Pozostałe przychody operacyjne.....	68
14. Ogólne koszty administracyjne.....	69
15. Pozostałe koszty operacyjne	70
16. Utrata wartości lub odwrócenie utraty wartości z tytułu aktywów finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	70
17. Podatek dochodowy.....	71
18. Zysk na jedną akcję	71
19. Inne całkowite dochody.....	72
20. Kasa, operacje z bankiem centralnym	72
21. Aktywa i zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu oraz pochodne instrumenty zabezpieczające	72
22. Aktywa finansowe nieprzeznaczone do obrotu obowiązkowo wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	77
23. Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	77
24. Aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie.....	78
25. Wartości niematerialne	85
26. Rzeczowe aktywa trwałe	86
27. Inne aktywa	88
28. Zobowiązania finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie	88
Zobowiązania wobec innych banków	88
Zobowiązania wobec klientów.....	89
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych.....	89
Podporządkowane zobowiązania finansowe	93
29. Rezerwy.....	94
30. Inne zobowiązania.....	95
31. Aktywa i rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego	95
32. Postępowania toczące się przed sądem, organem właściwym dla postępowania arbitrażowego lub organem administracji publicznej	97
33. Zobowiązania pozabilansowe	97
34. Aktywa zastawione.....	98
35. Zarejestrowany kapitał akcyjny.....	99
36. Kapitał zapasowy ze sprzedaży akcji powyżej wartości nominalnej	99
37. Zyski zatrzymane	99
38. Inne pozycje kapitału własnego.....	100
39. Dywidenda na akcję	100
40. Noty objaśniające do sprawozdania z przepływów pieniężnych	100
41. Program motywacyjny dla członków Zarządu Banku oraz pracowników mających istotny wpływ na profil ryzyka Banku	103
42. Transakcje z podmiotami powiązanymi	108

mBank Hipoteczny S.A.

Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości
Finansowej za 2018 rok

(w tys. zł)

43. Informacje dotyczące podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych.....	113
44. Adekwatność kapitałowa	114
45. Zdarzenia po dniu bilansowym	118

Rachunek zysków i strat

	Nota	Rok kończący się 31 grudnia	
		2018	2017
Przychody z tytułu odsetek, w tym:	7	427 181	390 074
<i>Przychody z tytułu odsetek obliczone przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej</i>		387 812	365 573
<i>Przychody o charakterze zbliżonym do odsetek od aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy</i>		39 369	24 501
Koszty odsetek	7	(250 904)	(234 065)
Wynik z tytułu odsetek		176 277	156 009
Przychody z tytułu opłat i prowizji	8	3 038	1 822
Koszty z tytułu opłat i prowizji	8	(5 540)	(7 581)
Wynik z tytułu opłat i prowizji		(2 502)	(5 759)
Wynik na działalności handlowej, w tym:	9	1 210	(3 385)
<i>Wynik z pozycji wymiany</i>		2 286	(3 332)
<i>Zyski lub straty z tytułu aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu</i>		916	1 263
<i>Zyski lub straty z tytułu rachunkowości zabezpieczeń</i>		(1 992)	(1 316)
Wynik z tytułu modyfikacji nieistotnej	10	(3 312)	nd
Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania instrumentów finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	11	1 627	73
Zyski lub straty z tytułu aktywów finansowych nieprzeznaczonych do obrotu obowiązkowo wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	12	(4 556)	nd
Pozostałe przychody operacyjne	13	1 202	1 132
Utrata wartości lub odwrócenie utraty wartości z tytułu aktywów finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	16	(16 712)	(20 225)
Ogólne koszty administracyjne	14	(59 849)	(64 361)
Amortyzacja	25, 26	(3 798)	(3 196)
Pozostałe koszty operacyjne	15	(1 325)	(1 089)
Wynik na działalności operacyjnej		88 262	59 199
Podatek od pozycji bilansowych Banku		(27 568)	(24 426)
Zysk brutto		60 694	34 773
Podatek dochodowy	17	(19 457)	(6 944)
Zysk netto		41 237	27 829
Zysk netto		41 237	27 829
Średnia ważona liczba akcji zwykłych / Średnia ważona rozwodniona liczba akcji zwykłych	18	3 210 000	3 191 260
Zysk na jedną akcję zwykłą / Rozwodniony zysk na jedną akcję zwykłą (w zł)	18	12,85	8,72

Całość zysku mBanku Hipotecznego S.A. za 2018 i 2017 rok dotyczy wyniku z działalności kontynuowanej.

Noty przedstawione na stronach od 8 do 118 stanowią integralną część niniejszego sprawozdania finansowego.

Sprawozdanie z całkowitych dochodów

	Nota	Rok kończący się 31 grudnia	
		2018	2017
Zysk netto		41 237	27 829
Inne całkowite dochody netto, w tym:	19	1 680	4 946
Pozycje, które mogą być przeklasyfikowane do rachunku zysków i strat		1 678	4 966
Zmiana wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży (brutto)		<i>nd</i>	6 131
Podatek odroczony od aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	31	<i>nd</i>	(1 165)
Zmiana wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży (netto)		<i>nd</i>	4 966
Zmiana wyceny dłużnych instrumentów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody (brutto)		2 072	<i>nd</i>
Podatek odroczony od dłużnych instrumentów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	31	(394)	<i>nd</i>
Zmiana wyceny dłużnych instrumentów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody (netto)		1 678	<i>nd</i>
Pozycje, które nie zostaną przeklasyfikowane do rachunku zysków i strat	19	2	(20)
Zyski i straty aktuarialne dotyczące świadczeń pracowniczych po okresie zatrudnienia (brutto)	30	3	(25)
Podatek odroczony od zysków i strat aktuarialnych dotyczących świadczeń pracowniczych po okresie zatrudnienia	31	(1)	5
Zyski i straty aktuarialne dotyczące świadczeń pracowniczych po okresie zatrudnienia (netto)		2	(20)
Dochody całkowite netto, razem		42 917	32 775
Dochody całkowite netto przypadające na akcjonariuszy Banku		42 917	32 775

Noty przedstawione na stronach od 8 do 118 stanowią integralną część niniejszego sprawozdania finansowego.

Sprawozdanie z sytuacji finansowej

AKTYWA	Nota	31.12.2018	31.12.2017
Kasa, operacje z bankiem centralnym	20	16 294	1 351
Należności od banków		nd	18 737
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu oraz instrumenty pochodne zabezpieczające	21	36 658	48 973
Kredyty i pożyczki udzielone klientom		nd	10 766 911
Aktywa finansowe nieprzeznaczone do obrotu wyceniane obowiązkowo w wartości godziwej przez wynik finansowy, w tym:	22	208 181	nd
<i>Kredyty i pożyczki udzielone klientom</i>		208 181	nd
Inwestycyjne papiery wartościowe dostępne do sprzedaży		nd	1 277 127
Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	23	1 069 392	nd
Aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie, w tym:	24	10 988 966	nd
<i>Należności od banków</i>		58 432	nd
<i>Kredyty i pożyczki udzielone klientom</i>		10 930 534	nd
Wartości niematerialne	25	40 021	25 527
Rzeczowe aktywa trwałe	26	8 678	8 295
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	31	12 586	10 572
Inne aktywa, w tym:	27	5 132	10 676
- zapasy	3.1.3	-	3 432
AKTYWA RAZEM		12 385 908	12 168 169
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY			
Z o b o w i ą z a n i a			
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu oraz instrumenty pochodne zabezpieczające	21	2 032	548
Zobowiązania finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie, w tym:	28	11 253 826	11 077 766
<i>Zobowiązania wobec innych banków</i>		3 179 878	3 830 026
<i>Zobowiązania wobec klientów</i>		3 099	4 131
<i>Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych</i>		7 870 443	7 043 125
<i>Zobowiązania podporządkowane</i>		200 406	200 484
Rezerwy	29	2 557	204
Bieżące zobowiązanie z tytułu podatku dochodowego		12 704	7 682
Inne zobowiązania	30	28 842	25 568
ZOBOWIĄZANIA RAZEM		11 299 961	11 111 768
K a p i t a ł y			
Kapitał podstawowy:		734 719	734 719
- Zarejestrowany kapitał akcyjny	31	321 000	321 000
- Kapitał zapasowy ze sprzedaży akcji powyżej wartości nominalnej	36	413 719	413 719
Zyski zatrzymane:	37	345 748	317 882
- Wynik finansowy z lat ubiegłych		304 511	290 053
- Wynik roku bieżącego		41 237	27 829
Inne pozycje kapitału własnego	38	5 480	3 800
KAPITAŁY RAZEM		1 085 947	1 056 401
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY RAZEM		12 385 908	12 168 169

Noty przedstawione na stronach od 8 do 118 stanowią integralną część niniejszego sprawozdania finansowego.

mBank Hipoteczny S.A.

Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej za 2018 rok

(w tys. zł)

Sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym

Zmiany w okresie od 1 stycznia 2018 roku do 31 grudnia 2018 roku

	Kapitał podstawowy		Zyski zatrzymane				Inne pozycje kapitałów		Razem
	Zarejestrowany kapitał akcyjny	Kapitał zapasowy ze sprzedaży akcji powyżej wartości nominalnej	Pozostały kapitał zapasowy	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	Niepodzielony wynik finansowy z lat ubiegłych	Wynik roku bieżącego	Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	Zyski i straty aktuarialne dotyczące świadczeń pracowniczych po okresie zatrudnienia	
Stan na 1 stycznia 2018 roku	321 000	413 719	245 253	44 800	27 829	-	3 798	2	1 056 401
Efekt wdrożenia MSSF 9	-	-	-	-	(13 371)	-	-	-	(13 371)
Skorygowany kapitał na 1 stycznia 2018 roku	321 000	413 719	245 253	44 800	14 458	-	3 798	2	1 043 030
Zysk netto	-	-	-	-	-	41 237	-	-	41 237
Pozostałe dochody (brutto)	-	-	-	-	-	-	2 072	3	2 075
Podatek odroczony od pozostałych dochodów	-	-	-	-	-	-	(394)	(1)	(395)
Dochody całkowite razem	-	-	-	-	-	41 237	1 678	2	42 917
Transfer na fundusz ogólnego ryzyka bankowego	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Transfer na kapitał zapasowy	-	-	27 829	-	(27 829)	-	-	-	-
Emisja akcji	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Koszty emisji akcji	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Stan na 31 grudnia 2018 roku	321 000	413 719	273 082	44 800	(13 371)	41 237	5 476	4	1 085 947

Zmiany w okresie od 1 stycznia 2017 roku do 31 grudnia 2017 roku

	Kapitał podstawowy		Zyski zatrzymane				Inne pozycje kapitałów		Razem
	Zarejestrowany kapitał akcyjny	Kapitał zapasowy ze sprzedaży akcji powyżej wartości nominalnej	Pozostały kapitał zapasowy	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	Niepodzielony wynik finansowy z lat ubiegłych	Wynik roku bieżącego	Wycena aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	Zyski i straty aktuarialne dotyczące świadczeń pracowniczych po okresie zatrudnienia	
Stan na 1 stycznia 2017 roku	309 000	305 792	224 131	42 500	23 422	-	(1 168)	22	903 699
Zysk netto	-	-	-	-	-	27 829	-	-	27 829
Pozostałe dochody (brutto)	-	-	-	-	-	-	6 131	(25)	6 106
Podatek odroczony od pozostałych dochodów	-	-	-	-	-	-	(1 165)	5	(1 160)
Dochody całkowite razem	-	-	-	-	-	27 829	4 966	(20)	32 775
Transfer na fundusz ogólnego ryzyka bankowego	-	-	-	2 300	(2 300)	-	-	-	-
Transfer na kapitał zapasowy	-	-	21 122	-	(21 122)	-	-	-	-
Emisja akcji	12 000	108 000	-	-	-	-	-	-	120 000
Koszty emisji akcji	-	(73)	-	-	-	-	-	-	(73)
Stan na 31 grudnia 2017 roku	321 000	413 719	245 253	44 800	-	27 829	3 798	2	1 056 401

Noty przedstawione na stronach od 8 do 118 stanowią integralną część niniejszego sprawozdania finansowego.

Sprawozdanie z przepływów pieniężnych

	Nota	Rok kończący się 31 grudnia	
		2018	2017
A. Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej		608 159	(2 335 986)
Zysk przed opodatkowaniem		60 694	34 773
Korekty:		547 465	(2 370 759)
Zapłacony podatek dochodowy		(13 708)	(5 142)
Amortyzacja	25, 26	3 798	3 196
(Zyski) straty z działalności inwestycyjnej	11	(149)	(74)
Przychody z tytułu odsetek (rachunek zysków i strat)	7	(427 181)	(390 074)
Koszty z tytułu odsetek (rachunek zysków i strat)	7	250 904	234 065
Odsetki otrzymane		388 961	370 846
Odsetki zapłacone		(11 763)	(24 352)
Zmiana stanu należności od banków		-	(4)
Zmiana stanu aktywów i zobowiązań przeznaczonych do obrotu oraz pochodnych instrumentów zabezpieczających		25 815	(12 192)
Zmiana stanu kredytów i pożyczek udzielonych klientom		(366 824)	(1 343 764)
Zmiana stanu inwestycyjnych papierów wartościowych		nd	(245 921)
Zmiana stanu aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne dochody całkowite		176 807	nd
Zmiana stanu innych aktywów	27	5 544	(3 287)
Zmiana stanu zobowiązań wobec innych banków		595 510	(512 685)
Zmiana stanu zobowiązań wobec klientów		(1 039)	(32 264)
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych		(85 195)	(408 426)
Zmiana stanu rezerw		(997)	19
Zmiana stanu innych zobowiązań	29	3 274	(1 180)
Wynik na sprzedaży wartości niematerialnych i rzeczowych aktywów trwałych	15	1	152
Inne zmiany wartości niematerialnych, rzeczowych aktywów trwałych	25, 26	3 707	328
Środki pieniężne netto z działalności operacyjnej		608 159	(2 335 986)
B. Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		(22 383)	(16 538)
Wpływy z działalności inwestycyjnej		2	24
Z tytułu zbycia wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych		2	24
Wydatki z tytułu działalności inwestycyjnej		22 385	16 562
Z tytułu nabycia wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	25, 26	22 385	16 562
Środki pieniężne netto z działalności inwestycyjnej		(22 383)	(16 538)
C. Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		(564 634)	2 242 843
Wpływy z działalności finansowej		2 189 482	4 459 530
Z tytułu kredytów otrzymanych od banków		250 000	1 600 000
Z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych		1 831 760	2 731 650
Z tytułu zaciągnięcia pożyczki podporządkowanej	28	100 000	-
Z tytułu emisji akcji		-	119 926
Odsetki otrzymane od pochodnych instrumentów finansowych zabezpieczających		7 722	7 954
Wydatki z tytułu działalności finansowej		2 754 116	2 216 687
Z tytułu spłaty kredytów otrzymanych od banków		1 494 612	578 432
Z tytułu wykupu dłużnych papierów wartościowych		931 602	1 439 202
Z tytułu spłaty pożyczki podporządkowanej	28	100 000	-
Odsetki zapłacone od kredytów otrzymanych, wyemitowanych dłużnych papierów wartościowych, pożyczki podporządkowanej		227 902	199 053
Środki pieniężne netto z działalności finansowej		(564 634)	2 242 843
Zmiana stanu środków pieniężnych netto, razem (A+B+C)		21 142	(109 681)
Środki pieniężne na początek okresu sprawozdawczego, w tym:	40	143 573	253 254
Kasa, operacje z bankiem centralnym		1 351	5 530
Należności od banków		18 737	16 262
Inwestycyjne papiery wartościowe z terminem zapadalności do 3 miesięcy od dnia nabycia		123 485	231 462
Środki pieniężne na koniec okresu sprawozdawczego, w tym:	40	164 715	143 573
Kasa, operacje z bankiem centralnym		16 294	1 351
Należności od banków		58 432	18 737
Inwestycyjne papiery wartościowe z terminem zapadalności do 3 miesięcy od dnia nabycia		89 989	123 485

Noty przedstawione na stronach od 8 do 118 stanowią integralną część niniejszego sprawozdania finansowego.

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

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

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

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

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

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

Bank działa na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej.

Siedziba Banku mieści się w Warszawie, przy Al. Armii Ludowej 26 (dawniej: ul. Lecha Kaczyńskiego 26).

Czas trwania Banku jest nieograniczony.

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

- detaliczna, skupiona na nabywaniu wierzytelności z tytułu mieszkaniowych kredytów hipotecznych od mBanku S.A.,
- komercyjna, polegająca na finansowaniu nieruchomości przychodowych takich jak budynki biurowe, centra handlowe, hotele, powierzchnie magazynowe i dystrybucyjne oraz finansowaniu nieruchomości mieszkaniowych (osiedla mieszkań i domów) realizowanych przez deweloperów mieszkaniowych.

W II połowie 2017 roku Bank zaprzestał udzielania mieszkaniowych kredytów hipotecznych dla klientów indywidualnych w ramach współpracy z mBank S.A. (tzw. model agencyjny). Obecnie w ramach linii biznesowej detalicznej funkcjonuje jedynie tzw. model poolingowy polegający na nabywaniu wierzytelności z tytułu mieszkaniowych kredytów hipotecznych od mBanku S.A.

Od końca 2012 roku Bank nie finansuje jednostek samorządu terytorialnego ani innych podmiotów z poręczeniem jednostek samorządu terytorialnego, niemniej Bank posiada powstały historycznie portfel transakcji kredytowych dla tego segmentu, który stanowił podstawę emisji publicznych listów zastawnych.

Działalność mBanku Hipotecznego S.A. realizowana jest w segmentach operacyjnych szczegółowo opisanych w Nocie 6.

mBank Hipoteczny S.A. nie jest jednostką dominującą oraz znaczącym inwestorem dla jednostek stowarzyszonych i współzależnych. W związku z tym mBank Hipoteczny S.A. nie sporządza skonsolidowanego sprawozdania finansowego. Jednostką dominującą mBanku Hipotecznego S.A. jest mBank S.A., który sporządza skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej mBanku.

Na dzień 31 grudnia 2018 roku zatrudnienie w mBanku Hipotecznym S.A. wynosiło 161 etatów; 170 osób (31 grudnia 2017 r.: 169 etatów; 178 osób).

Przeciętne zatrudnienie w 2018 roku wynosiło 170 osób, a w 2017 roku 208 osób.

Niniejsze sprawozdanie finansowe zostało zatwierdzone przez Zarząd mBanku Hipotecznego S.A. w dniu 26 marca 2019 roku.

2. Opis ważniejszych stosowanych zasad rachunkowości

Najważniejsze zasady rachunkowości stosowane przez Bank przy sporządzaniu niniejszego sprawozdania finansowego zostały zaprezentowane poniżej. Zasady rachunkowości przyjęte przez Bank zastosowano w sposób ciągły w odniesieniu do wszystkich okresów prezentowanych w sprawozdaniu finansowym za wyjątkiem zasad rachunkowości zastosowanych w związku z wdrożeniem MSSF 9 z dniem 1 stycznia 2018 roku, co zostało szerzej opisane w Nocie 2.25 Dane porównawcze oraz zmian w prezentacji danych w rachunku zysków i strat opisanych w Nocie 2.26.

2.1 Podstawa sporządzenia

Sprawozdanie finansowe mBanku Hipotecznego S.A. sporządzono za okres 12 miesięcy zakończony 31 grudnia 2018 roku. Zaprezentowane w sprawozdaniu finansowym dane porównawcze dotyczą okresu 12 miesięcy zakończonych 31 grudnia 2017 roku. Niniejsze sprawozdanie finansowe jest sprawozdaniem jednostkowym.

Zarówno na dzień 31 grudnia 2018 roku jak i na 31 grudnia 2017 roku mBank Hipoteczny S.A. nie posiadał żadnej jednostki zależnej.

Sprawozdanie finansowe mBanku Hipotecznego S.A. sporządzone zostało zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej przyjętymi do stosowania w Unii Europejskiej (MSSF), według zasady kosztu historycznego, z uwzględnieniem zasad wyceny aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody, aktywów i zobowiązań finansowych wycenianych w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat, w tym wszystkich kontraktów pochodnych, a także z uwzględnieniem korekt wynikających z rachunkowości zabezpieczeń.

Sporządzenie sprawozdania finansowego zgodnie z MSSF wymaga użycia określonych szacunków księgowych. Wymaga również od Zarządu Banku zaprezentowania własnego osądu przy stosowaniu przyjętych przez Bank zasad rachunkowości. Zagadnienia, w odniesieniu do których wymagana jest większa doza osądu, zagadnienia bardziej złożone lub takie, przy których założenia i szacunki są znaczące z punktu widzenia sprawozdania finansowego, ujawnione zostały w Nocie 5.

Sprawozdanie finansowe mBanku Hipotecznego S.A. zostało sporządzone przy założeniu kontynuowania działalności gospodarczej. Nie istnieją okoliczności wskazujące na zagrożenia kontynuowania działalności w dającej się przewidzieć przyszłości, tj. co najmniej przez 12 miesięcy od dnia bilansowego.

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

2.2 Przychody i koszty z tytułu odsetek

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

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

W momencie przeklasyfikowania do koszyka 3 aktywa finansowego lub grupy podobnych aktywów finansowych, przychody z tytułu odsetek naliczane są od wartości netto aktywa finansowego

i wykazywane są według stopy procentowej, według której zdyskontowane zostały przyszłe przepływy pieniężne dla celów wyceny utraty wartości.

W przychodach z tytułu odsetek Bank wykazuje również prowizje za wcześniejszą spłatę udzielonych kredytów, które rozpoznawane są w rachunku zysków i strat jednorazowo.

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

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

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

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

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

2.3 Przychody i koszty z tytułu opłat i prowizji

Przychody z tytułu opłat i prowizji ujmowane są z chwilą wykonania usługi. Prowizje z tytułu udzielonych kredytów są ujmowane w rachunku efektywnej stopy procentowej i zaliczane do przychodu odsetkowego. Prowizje dotyczące umów, które nie zostały uruchomione na datę pobrania lub zapłacenia prowizji, korygują wartość efektywnej stopy procentowej w dacie uruchomienia środków. Prowizje dla umów kredytowych, które nie zostały uruchomione są jednorazowo zaliczane do rachunku zysków i strat w dacie wygaśnięcia umowy kredytowej. Prowizje za postawione do dyspozycji klienta transze kredytowe (za zaangażowanie) naliczane są równomiernie w okresie świadczenia usługi. Kwota prowizji jest rozliczana w czasie liniowo na przestrzeni okresu, którego dotyczy transakcja objęta prowizją. Przychody i koszty z tytułu opłat i prowizji, dla których nie znajduje zastosowania metoda efektywnej stopy procentowej, ujmowane są zgodnie z zasadą memoriału w chwili wykonania usługi.

Koszty prowizji dotyczące kwot zapłaconych od zaciągniętych kredytów, wyemitowanych papierów wartościowych korygują wartość efektywnej stopy procentowej w dacie uruchomienia środków, bądź w dacie zapłaty, jeśli ta nastąpiła po dniu uruchomienia środków i są prezentowane w linii kosztów odsetkowych.

Koszty prowizji od innych operacji zaliczane są jednorazowo do rachunku zysków i strat.

2.4 Przychody i koszty z tytułu sprzedaży produktów ubezpieczeniowych powiązanych z kredytami

Bank traktuje oferowane produkty ubezpieczeniowe jako powiązane z kredytami w szczególności, gdy produkt ubezpieczeniowy jest oferowany klientowi wyłącznie z kredytem, tj. nie ma możliwości zakupu w Banku produktu ubezpieczeniowego identycznego co do formy prawnej, warunków i treści ekonomicznej bez zakupu kredytu.

W Banku nie występują produkty ubezpieczeniowe niepowiązane 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 zaliczane do przychodów odsetkowych rozliczane jest w czasie w ramach kalkulacji efektywnej stopy procentowej dla powiązanego kredytu. Wynagrodzenie ujmowane w przychodach

z tytułu prowizji ujmowane jest częściowo jednorazowo, a częściowo jest liniowo rozkładane w czasie na podstawie analizy stopnia zaawansowania usługi.

Koszty bezpośrednio związane ze sprzedażą produktu ubezpieczeniowego są rozliczane w analogiczny sposób do rozliczania przychodów, z zachowaniem zasady współmierności przychodów i kosztów. Część kosztów jest traktowana jako element korygujący wyliczenie przychodów odsetkowych przy użyciu efektywnej stopy procentowej, a pozostała część tych kosztów rozpoznawana jest jednorazowo lub jest rozliczana w czasie w ramach kosztów prowizyjnych.

W stosunku do produktów ubezpieczeniowych traktowanych jako powiązane z kredytem Bank dokonuje również szacunku wynagrodzenia, które będzie w przyszłości zwracane z tytułu wcześniejszego zakończenia umowy ubezpieczeniowej i odpowiednio pomniejsza rozpoznawane przychody odsetkowe lub prowizyjne.

W przypadku produktów powiązanych, gdy składka jest pobierana miesięcznie, a klient ma możliwość na bieżąco przystąpić do ubezpieczenia lub z niego zrezygnować, przychód rozpoznawany jest miesięcznie na bazie kasowej w przychodach prowizyjnych.

Przy rozpoznawaniu przychodów odsetkowych w zakresie ubezpieczenia powiązanego z kredytem hipotecznym, w odniesieniu do przychodów ze składki pobranej jednorazowo za okres pierwszych dwóch lat, Bank na zasadzie liniowej w ramach przychodów odsetkowych zrównuje poziom rozpoznawanych przychodów w tym okresie z poziomem późniejszego wynagrodzenia jakie otrzymuje ze składki regularnej na bazie miesięcznej pobieranej po drugim roku ochrony ubezpieczeniowej.

Od dnia 31 marca 2015 roku, w związku z rozwiązaniem z tym dniem umowy o premię pieniężną, która została zawarta 7 stycznia 2014 roku pomiędzy Bankiem, a BRE Ubezpieczenia Sp. z o. o. (obecnie mFinanse S.A.) Bank nie pobiera wynagrodzenia z tytułu oferowanych produktów ubezpieczeniowych powiązanych z produktem kredytowym.

2.5 Sprawozdawczość dotycząca segmentów

Segment operacyjny jest to komponent jednostki:

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

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

Zgodnie z MSSF 8 Bank wyodrębnił następujące segmenty operacyjne: „Segment Bankowości Korporacyjnej”, „Segment Bankowości Detalicznej”, „Segment Skarbu (Treasury)”, szczegółowo opisane w Nocie 6.

2.6 Aktywa finansowe / zobowiązania finansowe

Bank klasyfikuje swoje aktywa finansowe do następujących kategorii: aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat, aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody z możliwością reklasyfikacji zysków i strat na instrumencie do rachunku zysków i strat w momencie zaprzestania ujmowania aktywa, aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody bez możliwości reklasyfikacji zysków i strat na instrumencie do rachunku zysków i strat w momencie zaprzestania ujmowania aktywa, oraz aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie. Zaliczenie dłużnego składnika aktywów finansowych do jednej z kategorii odbywa się w momencie jego początkowego ujęcia na podstawie modelu biznesowego Banku w zakresie zarządzania aktywami finansowymi oraz charakterystyki wynikających z umowy przepływów pieniężnych składnika aktywów finansowych. Kapitałowy składnik aktywów finansowych zalicza się do kategorii aktywów

finansowych wycenianych w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat chyba, że w momencie początkowego ujęcia Bank dokonał nieodwołalnego wyboru odnośnie określonych inwestycji w instrumenty kapitałowe, aby ujmować późniejsze zmiany wartości godziwej przez inne całkowite dochody.

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

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

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

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

Składnik aktywów finansowych zostaje usunięty z bilansu, gdy Bank traci kontrolę nad prawami umownymi składającymi się na dany instrument finansowy. Zazwyczaj ma to miejsce w przypadku sprzedaży instrumentu lub gdy wszystkie przepływy środków pieniężnych przypisane danemu instrumentowi przechodzą na niezależną stronę trzecią.

Instrumenty finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy

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

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

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

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

W momencie początkowego ujęcia aktywa i zobowiązania finansowe zaklasyfikowane do tej kategorii wyceniane są w wartości godziwej.

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

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

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

Aktywa finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu

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

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

Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody

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

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

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

Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody i aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy są na koniec okresu sprawozdawczego wyceniane według wartości godziwej. Zyski i straty z tytułu zmiany wartości godziwej instrumentów dłużnych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody są odnoszone bezpośrednio na inne całkowite dochody do czasu usunięcia danego składnika instrumentów dłużnych ze sprawozdania z sytuacji finansowej lub wystąpienia utraty wartości – wówczas łączna kwota zysków lub strat ujmowanych dotychczas w pozostałych dochodach całkowitych wykazywana jest w rachunku zysków i strat. Jednakże odsetki naliczane według efektywnej stopy procentowej ujmowane są w rachunku zysków i strat. Jeżeli w następnym okresie wartość godziwa instrumentu dłużnego wycenianego w wartości godziwej przez inne całkowite dochody wzrośnie, a wzrost ten może być obiektywnie łączony ze zdarzeniem następującym po ujęciu straty z tytułu utraty wartości w rachunku zysków i strat, to kwotę odwracanego odpisu ujmuje się w rachunku zysków i strat.

Dywidendy z tytułu instrumentów kapitałowych są wykazywane w rachunku zysków i strat w momencie ustanowienia prawa jednostki do otrzymania płatności.

Wartość godziwa inwestycji notowanych na aktywnym rynku wynika z ich bieżącej wartości rynkowej.

W prezentowanych w niniejszym sprawozdaniu okresach sprawozdawczych w Banku nie wystąpiły inwestycje w instrumenty kapitałowe.

Modyfikacja warunków kontraktowych aktywów finansowych

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

- podwyższenie kwoty finansowania o więcej niż 10% w stosunku do kwoty oryginalnej,

- wydłużenie okresu finansowania o ponad 12 miesięcy w stosunku do poprzedniego okresu finansowania,
- przewalutowanie – gdy pierwotna umowa nie przewiduje bezwarunkowej opcji przewalutowania,
- zmiana kredytobiorcy – jedynie w przypadku kiedy dotychczasowy kredytobiorca jest zwolniony z długu (nie dotyczy sytuacji, gdy do umowy dołącza kolejny kredytobiorca),
- zmiana warunków umownych wpływająca na wynik testu SPPI,
- zmiana przedmiotu finansowania.

W przypadku zidentyfikowania zdarzenia znaczącej modyfikacji następuje rozpoznanie w rachunku wyników odroczonego przychodu i kosztów związanych z tym aktywem oraz rozwiązanie odpisów. Jednocześnie następuje ponowna wycena zgodna z zasadami wyceny na datę początkowego ujęcia. Wszelkie inne modyfikacje warunków umownych, które nie prowadzą do zaprzestania ujmowania składnika aktywów traktowane są jako nieznaczące modyfikacje i powodują rozpoznanie zysku lub straty z tytułu modyfikacji. Efekty wszystkich zidentyfikowanych nieznaczących modyfikacji przepływów pieniężnych traktowane są jako niezwiązane z ryzykiem kredytowym. Wynik na modyfikacji stanowi różnicę pomiędzy wartością bieżącą zmodyfikowanych przepływów zdyskontowanych starą stopą efektywną, a zaangażowaniem efektywnym kredytu. Prowizje otrzymane związane z nieznaczącą modyfikacją są rozliczane w czasie z zastosowaniem efektywnej stopy procentowej.

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

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

Przeklasyfikowanie aktywów finansowych

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

Bank nie dokonuje przeklasyfikowania żadnych zobowiązań finansowych.

Zasady rachunkowości stosowane przez Bank do dnia 31 grudnia 2017 roku w zakresie klasyfikacji i wyceny instrumentów finansowych zostały opisane w Nocie 2 Sprawozdania finansowego mBanku Hipotecznego S.A. za 2017 rok, przekazanego do publicznej wiadomości w dniu 2 marca 2018 roku.

2.7 Kompensowanie instrumentów finansowych

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

2.8 Utrata wartości aktywów finansowych

Instrumenty finansowe podlegające wymogom szacowania odpisów i rezerw to: aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie, aktywa finansowe wyceniane przez inne całkowite dochody, zobowiązania do udzielania pożyczek jeżeli nie są wyceniane w wartości godziwej przez rachunek wyników.

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

Logika transferu jest to algorytm klasyfikacji ekspozycji do jednego z czterech Koszyków (ang. stage): 1, 2, 3, POCI. Koszyk POCI zawiera aktywa, dla których przesłanka utraty wartości została zidentyfikowana na moment początkowego ujęcia. Pozostałe kredyty mogą zostać zaklasyfikowane do 1,2 lub 3. Koszyk 1 zawiera ekspozycje, dla których kalkulacja rezerw/odpisów odbywa się w horyzoncie 12 miesięcy. Koszyk 2 zawiera ekspozycje, dla których na datę sprawozdawczą zidentyfikowano istotne pogorszenie jakości kredytowej w stosunku do daty początkowego ujęcia ekspozycji - kalkulacja rezerw/odpisów odbywa się w horyzoncie dożywotnim (ang. lifetime). Koszyk 3 zawiera ekspozycje, dla których została stwierdzona przesłanka utraty wartości. Po ustaniu przesłanki ilościowej lub przesłanek jakościowych, na podstawie których ekspozycja została zaklasyfikowana do Koszyka 2 na datę sprawozdawczą (klient i przypisana do niego ekspozycja nie ma aktywnej żadnej z przesłanek jakościowych Logiki Transferu ani przesłanki ilościowej), ekspozycja zmieni kwalifikację z Koszyka 2 na Koszyk 1. Możliwy jest też transfer ekspozycji z Koszyka 3 do Koszyka 2 i z Koszyka 3 do Koszyka 1 (po ustaniu przesłanki utraty wartości).

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

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

Za przesłankę utraty wartości w odniesieniu do ekspozycji kredytowych danego dłużnika uznaje się zdarzenie ryzyka kredytowego, w wyniku którego na podstawie posiadanych informacji Bank uznaje, że dłużnik najprawdopodobniej nie spłaci w całości danego zobowiązania kredytowego bez realizacji przyjętych zabezpieczeń.

Dla portfela detalicznego pozyskanego przy współpracy z mBank S.A. przyjmuje się, że wystąpiła przesłanka utraty wartości ekspozycji detalicznej, gdy osoba fizyczna będąca zobowiązaną z tytułu danego produktu jest w stanie default, to znaczy:

- przeterminowanie przynajmniej jednego zobowiązania kredytowego dłużnika utrzymuje się przez okres przekraczający 90 dni oraz łączna kwota przeterminowana na wszystkich ekspozycjach kredytowych dłużnika (przeterminowanych powyżej 31 dni) przekracza 500 złotych,
- jedna z transakcji klienta podlega restrukturyzacji,
- wiarygodność kredytowa zostaje sprzedana ze znaczną ekonomiczną stratą kredytową,
- złożony zostaje przez Bank wniosek o wszczęcie postępowania egzekucyjnego, postępowania upadłościowego lub naprawczego (skutkującego możliwym zaniechaniem lub opóźnieniem w spłacie) przez dłużnika,
- został dokonany odpis z tytułu utraty wartości na skutek wyraźnego pogorszenia się wiarygodności kredytowej klienta.

Ekspozycja kredytowa uznawana jest również za obarczoną przesłanką utraty wartości wtedy, gdy:

- prowadzone są działania windykacyjne na etapie sądowym lub kontrakt jest przygotowywany do spisania w straty,
- miała miejsce wypłata przez towarzystwo ubezpieczeniowe świadczenia z tytułu ubezpieczenia niskiego wkładu własnego,
- dana transakcja została uznana za wyłudzenie (miało miejsce sfałszowanie lub podanie nieprawdziwych danych w dokumentach potwierdzających tożsamość dłużnika lub dotyczących przyjętego zabezpieczenia).

Istotne pogorszenie

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

Kryteria jakościowe

Kryteria jakościowe to:

- przeterminowanie należności o więcej niż 30 dni (dni przeterminowane z progiem aktywacji - liczba dni opóźnienia w spłacie najstarszej kwoty zaległości danej ekspozycji jest większa lub równa 31 dni);
- występowanie flagi Forborne (status klienta wskazujący na jego trudności w spłacie zobowiązania kredytowego zgodnie z definicją Forborne stosowaną w Banku).

Kryterium ilościowe

Kryterium ilościowe Logiki Transferu wykorzystuje miarę istotnego pogorszenia jakości kredytowej bazującej na względnej zmianie długookresowej wartości PD określonej dla ekspozycji na datę sprawozdawczą w stosunku do miary długookresowego PD określonej na datę początkowego ujęcia. W przypadku gdy wartość względnej zmiany długookresowego PD przekroczy tzw. próg przejścia, wówczas dana ekspozycja trafia do Koszyka 2. Ponowna data początkowego ujęcia wyznaczana jest dla ekspozycji, dla których nastąpiła znacząca modyfikacja warunków kontraktowych. Każdorazowa zmiana daty początkowego ujęcia skutkuje ponowną kalkulacją, zgodnie z obowiązującymi na nową datę początkowego ujęcia charakterystykami ekspozycji, parametru inicjalnego PD, względem którego badane jest istotne pogorszenie jakości kredytowej ekspozycji.

Szacowanie oczekiwanych strat kredytowych

Kalkulacja odpisów aktualizujących i rezerw odbywa się na poziomie pojedynczego kontraktu oraz opiera się na wyznaczeniu oczekiwanej straty kredytowej (ECL). W podejściu portfelowym, oczekiwane straty kredytowe stanowią iloczyn indywidualnych dla każdej ekspozycji oszacowanych wartości parametrów PD, LGD i EAD, a ostateczna wartość strat oczekiwanych jest sumą strat oczekiwanych w poszczególnych okresach zdyskontowanych efektywną stopą procentową. Jeżeli, na datę sprawozdawczą, ryzyko kredytowe ekspozycji nie wzrosło znacznie od momentu początkowego ujęcia, Bank kalkuluje odpisy oraz rezerwy z tytułu ryzyka kredytowego w kwocie równej 12-miesięcznym oczekiwany stratom kredytowym (12m ECL). Jeżeli ryzyko kredytowe ekspozycji wzrosło znacznie od momentu początkowego ujęcia (ekspozycja znajduje się w Koszyku 2), Bank kalkuluje odpisy oraz rezerwy z tytułu ryzyka kredytowego w kwocie równej dożywotnim oczekiwany stratom kredytowym (Lt ECL). Kalkulacja oczekiwanej straty odbywa się dla ekspozycji, które na datę sprawozdawczą są aktywne oraz posiadają niezerowe zaangażowanie (bilansowe i pozabilansowe). Oszacowanie wartości oczekiwanej straty kredytowej odbywa się odrębnie dla bilansowej, jak też pozabilansowej części ekspozycji. Parametry wykorzystane w celu kalkulacji oczekiwanej straty kredytowej w Koszyku 1 są identyczne z parametrami wyznaczanymi w celu wyliczenia długookresowej straty kredytowej w Koszyku 2 dla $t=1$, gdzie t oznacza pierwszy rok prognozy.

Długookresowy parametr PD generuje się w oparciu o ocenę klienta pochodzącą z modelu PD AIRB zgodnie z przynależnością klienta do danej klasy wyznaczonej w przekroju ratingowym i produktowym. W celu oszacowania długookresowego parametru PD zastosowano estymację w oparciu o funkcję Weibulla z korektą wykładniczą, w której zmienną objaśnianą jest skumulowana wartość DR (cDR). Dodatkowo przeprowadza się konwersję oszacowań uzyskanych w powyższy sposób do wartości odpowiadających oczekiwany warunkom makroekonomicznym (PIT). Otrzymane na podstawie rozkładu Weibulla krzywe pozwalają otrzymać oszacowania, które odpowiadają częstotliwości występowania zdarzeń default w każdym z rocznych okresów od daty raportowej do daty zapadalności.

Długookresowy parametr LGD wyznacza się na poziomie ekspozycji i definiuje jako iloraz straty ekonomicznej oraz wartości EAD, gdzie strata ekonomiczna definiowana jest jako różnica pomiędzy kwotą pozostałą do spłaty w momencie wystąpienia niewykonania zobowiązania (EAD) powiększoną o wszystkie koszty bezpośrednio związane z procesem windykacji zdyskontowane na moment default oraz wszystkimi zrealizowanymi w trakcie trwania okresu default odzyskami zdyskontowanymi na moment default.

Parametr długookresowy EAD dla kontraktów hipotecznych kalkulowany jest w oparciu o przyszłe harmonogramowe przepływy pieniężne skorygowane o zaobserwowane na historii portfela współczynniki przedpłat w danym portfelu, do którego należy produkt kredytowy.

Wykorzystanie scenariuszy makroekonomicznych w szacowaniu ECL

Bank, który jest zobowiązany do wyznaczania oczekiwanej straty kredytowej w sposób, który odzwierciedla oczekiwania w zakresie różnych scenariuszy kształtowania się przyszłej sytuacji makroekonomicznej, w przypadku portfelowego szacowania ECL wyznacza parametr NLF (ang.

non-linearity factor), który ma za zadanie korygować wartość oczekiwanej straty kredytowej (wyznaczonej co miesiąc). Wartość NLF jest wyznaczana co najmniej raz do roku. Wartości NLF, są stosowane jako czynniki skalujące dla indywidualnych wartości ECL (zarówno 12-miesięcznych, jak i w trakcie życia) wyznaczanych na poziomie pojedynczych ekspozycji. Wartość parametru NLF jest wyliczana na podstawie wyników 3 przeliczeń symulacyjnych wartości oczekiwanej straty kredytowej na identyczną datę sprawozdawczą, wynikających z przyjętych scenariuszy makroekonomicznych.

W szczególności parametr NLF jest wyznaczony jako iloraz:

1. ważonej prawdopodobieństwem realizacji scenariuszy, średniej wartości oczekiwanej straty z 3 scenariuszy makroekonomicznych (tzw. oszacowanie średnie), w skład których wchodzi:
 - a. scenariusz bazowy,
 - b. scenariusz optymistyczny,
 - c. scenariusz pesymistyczny,
2. wartości oczekiwanej straty wyznaczonej w scenariuszu bazowym (oszacowanie referencyjne).

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

Utrata wartości - portfel korporacyjny

W przypadku ekspozycji korporacyjnych tzn. wszystkich niedetalicznych ekspozycji kredytowych Banku (portfel kredytowania specjalistycznego, deweloperów mieszkaniowych, portfel JST oraz pozostałe ekspozycje komercyjne), utrata wartości to sytuacja, w której na podstawie przeprowadzonego testu impairmentowego stwierdzono konieczność utworzenia odpisu aktualizującego/rezerw. Przeklasyfikowanie klienta do kategorii default dokonywane jest w przypadku wystąpienia przynajmniej jednego z następujących zdarzeń:

- a) nastąpiło pogorszenie jakości kredytowej kontrahenta/transakcji. Bank uznaje, że dłużnik prawdopodobnie nie wywiąże się w pełni ze swoich zobowiązań kredytowych wobec Banku, podmiotu dominującego wobec Banku bez konieczności podejmowania przez Bank działań, takich jak realizacja zabezpieczenia, o ile takowe istnieje,
- b) wystąpiły opóźnienia w płatnościach o ponad 90 dni. Którakolwiek z ekspozycji o charakterze zobowiązania kredytowego dłużnika wobec Banku, podmiotu dominującego wobec Banku jest przeterminowana o ponad 90 dni, z zastrzeżeniem że kwota przeterminowana przekracza 3 000 PLN,
- c) klasyfikacja podmiotu do sytuacji default przez jednostkę dominującą wobec Banku.

Następujące elementy stanowią twarde przesłanki zajścia zdarzenia niewykonania zobowiązania i oznaczają pogorszenie jakości kredytowej klienta/transakcji w myśl wyżej przyjętej definicji:

- a) Bank zaprzestał naliczania od ekspozycji kredytowej odsetek do rachunku zysków i strat;
- b) Dokonanie odpisu z tytułu utraty wartości lub utworzenie rezerwy celowej na skutek wyraźnego pogorszenia wiarygodności kredytowej po powstaniu zobowiązania wobec Banku;
- c) Zbycie przez Bank ekspozycji ze znaczną stratą ekonomiczną związaną ze zmianą jej wiarygodności kredytowej;
- d) Zezwolenie przez Bank na wymuszoną restrukturyzację zobowiązania kredytowego, o ile może to skutkować zmniejszeniem zobowiązań finansowych poprzez umorzenie istotnej części zobowiązania lub odroczenie spłaty kwoty głównej, odsetek lub – jeżeli dotyczy – prowizji;
- e) Złożenie przez Bank wniosku o postawienie dłużnika w stan upadłości lub podobnego wniosku w odniesieniu do zobowiązań kredytowych dłużnika wobec Banku, podmiotu dominującego wobec Banku lub podmiotu zależnego Banku;
- f) Postawienie dłużnika w stan upadłości lub uzyskanie przez niego podobnej ochrony prawnej, powodującej uniknięcie lub opóźnienie spłaty zobowiązań kredytowych wobec Banku, podmiotu dominującego wobec Banku lub podmiotu zależnego Banku.

Bank zdefiniował ponadto dodatkowe twarde przesłanki zajścia zdarzenia niewykonania zobowiązania dla poszczególnych podportfeli w ramach portfela korporacyjnego pozwalające na lepsze odzwierciedlenie specyfiki danego podportfela.

Oprócz przesłanek twardych, które determinują zajście zdarzenia default Bank identyfikuje przesłanki miękkie. Wystąpienie przesłanki miękkiej nie rodzi natomiast automatycznej konieczności klasyfikacji, jako zajście zdarzenia default. Przesłanki miękkie mają uzupełniający charakter. Są to zagadnienia, które Bank powinien dodatkowo rozważyć przy analizie sytuacji kredytobiorcy, a które mogą wskazywać na jej pogorszenie. Jeśli w ocenie Banku zidentyfikowane przesłanki miękkie mają dla konkretnego przypadku istotne znaczenie, Bank powinien przystąpić do oceny, czy zaszło zdarzenie default niezależnie od braku przesłanek twardych.

Istotne pogorszenie

Identyfikacja istotnego pogorszenia jakości kredytowej aktywa odbywa się na bazie kryteriów jakościowych.

Kryteria jakościowe to:

- przeterminowanie należności o więcej niż 30 dni, kwota zaległości większa niż 3 000 zł (dni przeterminowane z progiem aktywacji - liczba dni opóźnienia w spłacie najstarszej kwoty zaległości danej ekspozycji jest większa lub równa 31 dni);
- występowanie flagi Forborne (status klienta wskazujący na jego trudności w spłacie zobowiązania kredytowego zgodnie z definicją Forborne stosowaną w Banku);
- występowanie flagi Watch (wewnętrzny proces Banku wskazujący klientów korporacyjnych podlegających szczególnej obserwacji pod względem zmian ich jakości kredytowej, zgodnie z zasadami klasyfikacji na Watch Listę przyjętymi w Banku).

Szacowanie oczekiwanych strat kredytowych

Kalkulacja odpisów aktualizujących i rezerw odbywa się na poziomie pojedynczego kontraktu oraz opiera się na wyznaczeniu oczekiwanej straty kredytowej (ECL). W podejściu portfelowym, oczekiwane straty kredytowe stanowią iloczyn indywidualnych dla każdej ekspozycji oszacowanych wartości parametrów PD, LGD i EAD, a ostateczna wartość strat oczekiwanych jest sumą strat oczekiwanych w poszczególnych okresach, element dyskontowania strat oczekiwanych wyznaczonych dla kolejnych okresów uwzględniony jest w parametrze EAD. Jeżeli, na datę sprawozdawczą, ryzyko kredytowe ekspozycji nie wzrosło znacznie od momentu początkowego ujęcia, Bank kalkuluje odpisy oraz rezerwy z tytułu ryzyka kredytowego w kwocie równej 12-miesięcznym oczekiwany stratom kredytowym (12m ECL). Jeżeli ryzyko kredytowe ekspozycji wzrosło znacznie od momentu początkowego ujęcia (ekspozycja znajduje się w Koszyku 2), Bank kalkuluje odpisy oraz rezerwy z tytułu ryzyka kredytowego w kwocie równej dożywotnim oczekiwany stratom kredytowym (Lt ECL). Kalkulacja oczekiwanej straty odbywa się dla ekspozycji, które na datę sprawozdawczą są aktywne oraz posiadają niezerowe zaangażowanie (bilansowe i pozabilansowe). Oszacowanie wartości oczekiwanej straty kredytowej odbywa się odrębnie dla bilansowej, jak też pozabilansowej części ekspozycji. Parametry wykorzystane w celu kalkulacji oczekiwanej straty kredytowej w Koszyku 1 są identyczne z parametrami wyznaczanymi w celu wyliczenia długookresowej straty kredytowej w Koszyku 2 dla $t=1$, gdzie t oznacza pierwszy rok prognozy.

W podejściu indywidualnym (wszystkie bilansowe i pozabilansowe ekspozycje kredytowe z przesłanką utraty wartości w portfelu kredytów korporacyjnych są traktowane jako indywidualnie znaczące), oczekiwane straty kredytowe są kalkulowane jako różnica pomiędzy wartością bilansową brutto danego aktywa, a bieżącą wartością szacowanych przyszłych przepływów pieniężnych zdyskontowanych efektywną stopą procentową. Sposób kalkulacji oczekiwanych odzysków odbywa się w scenariuszach i zależy od wybranej strategii postępowania Banku wobec klienta. W przypadku strategii restrukturyzacja, rozważane scenariusze zakładają istotny udział odzysków z wpłat własnych klienta. W strategii windykacja, scenariusze opierają się na odzyskach z zabezpieczeń.

Wyznaczenie długookresowego parametru PD dla większości portfela korporacyjnego (94%) dokonywane jest w oparciu o generowanie przychodów z tytułu najmu różnorodnej powierzchni przy uwzględnieniu 5 modeli dynamiki czynników ryzyka (modelu kursu walutowego, stopy procentowej, cen najmu, poziomu obłożenia, poziomu indeksu cen na rynku nieruchomości) wpływających na zmiany wysokości tych przychodów.

W ramach modelowania zarówno określone dane rynkowe (kursy walutowe, stopy procentowe) oraz jak również dane specyficzne nieruchomości (prognozy oczekiwanych przychodów, zobowiązania harmonogramowe) poddawane zostają stresom celem wyznaczeniu wartości

przychodów, zobowiązań, wartości nieruchomości, wskaźników LTV w horyzoncie do zapadalności kredytu.

W oparciu o zestaw warunków default (niezależnych od regulacyjnej definicji default), w ramach symulacji Monte Carlo wyznaczone jest prawdopodobieństwo wystąpienia niekorzystnej sytuacji ekonomicznej, mogącej prowadzić lub przyczynić się do niewykonania zobowiązania, co pozwala wyznaczyć krzywą mPD.

Dla części portfela, tj. dla ekspozycji bez indywidualnych oszacowań parametrów ryzyka zastosowano estymację w oparciu o funkcję Weibulla z korektą wykładniczą, w której zmienną objaśnianą jest skumulowana wartość DR (cDR).

Na potrzeby wyznaczenia długookresowego parametru LGD bank wyznacza składowe tego parametru tj ZLGD, RR oraz BD.

ZLGD (Zero Loss Given Default) określa udział kredytów, które weszły w stan default i opuściły ten stan bez podejmowania jakichkolwiek działań windykacyjnych w stosunku do ogółu wejść w stan default. Wskaźnik wyznaczany jest ilościowo na podstawie historycznych obserwacji a także dla niezakończonych przypadków default na podstawie oczekiwanych scenariuszy odzysku.

RR (Recovery Rate) określa stopę oczekiwanego odzysku jaki Bank jest w stanie wyegzekwować. Parametr wyznaczany jest na podstawie danych historycznych dotyczących odzysków oraz kosztów bezpośrednich poniesionych przez Bank, zdyskontowanych do daty default a także dla niezakończonych przypadków default na podstawie oczekiwanych scenariuszy odzysku.

BD (Bad Debt) określa udział umów względem których realizacja zabezpieczenia okazała się niemożliwa, zakończonych całkowitą stratą. Ze względu na faktyczny brak takich przypadków wskaźnik ustalany jest ekspercko z uwzględnieniem wpływu oczekiwanych zmian w otoczeniu prawnym i gospodarczym na możliwości sprzedaży nieruchomości będących przedmiotem zabezpieczenia.

W zakresie długookresowego parametru EAD ze względu na fakt iż wszystkie ekspozycje kredytowe są ekspozycjami z harmonogramem spłat, bank na potrzeby szacowania wartości LtEAD wykorzystuje informacje o wysokości wartości bilansowa brutto ekspozycji, przyszłych rat kapitałowo-odsetkowych z dostępnego na datę raportową moment harmonogramu oraz o wysokości efektywnej stopy procentowej. Na potrzeby szacowania wartości LtEAD bank wykorzystuje również informacje o zaobserwowanym współczynniku przedpłat w danym portfelu, do którego należy produkt kredytowy.

Wykorzystanie scenariuszy makroekonomicznych w szacowaniu ECL

Bank, który jest zobowiązany do wyznaczania oczekiwanej straty kredytowej w sposób, który odzwierciedla oczekiwania w zakresie różnych scenariuszy kształtowania się przyszłej sytuacji makroekonomicznej, w przypadku portfelowego szacowania ECL dla portfela korporacyjnego uwzględni ten element w procesie wyznaczania parametru PD.

Wyznaczenie poziomu ryzyka niewypłacalności klienta korporacyjnego w horyzoncie do zapadalności kredytu dokonywane jest w oparciu o generowanie przychodów z tytułu najmu różnych powierzchni przy uwzględnieniu modeli czynników ryzyka wpływających na zmiany wysokości tych przychodów. W ramach modelowania zarówno określone dane rynkowe (kursy walutowe, stopy procentowe) jak również dane specyficzne nieruchomości (prognozy oczekiwanych przychodów, zobowiązania harmonogramowe) poddawane zostają zaburzeniom celem wyznaczeniu wartości przychodów, zobowiązań, wartości nieruchomości, wskaźników LTV w horyzoncie do zapadalności kredytu. Prawdopodobieństwo wystąpienia niekorzystnej sytuacji ekonomicznej, mogącej prowadzić lub przyczynić się do niewykonania zobowiązania, modelowane jest w oparciu o zestaw warunków default (niezależnych od regulacyjnej definicji default), w ramach symulacji Monte Carlo, co zapewnia uwzględnienia szerokiego spektrum scenariuszy możliwego kształtowania się przyszłej sytuacji makroekonomicznej.

Spisanie należności kredytowej

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

Zasady rachunkowości stosowane przez Bank do dnia 31 grudnia 2017 roku w zakresie utraty wartości aktywów finansowych zostały opisane w Nocie 2.8 i 3.1.3 Sprawozdania finansowego mBanku Hipotecznego za 2017 rok, przekazanego do publicznej wiadomości w dniu 2 marca 2018 roku.

2.9 Środki pieniężne i ekwiwalenty środków pieniężnych

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

2.10 Pochodne instrumenty finansowe i rachunkowość zabezpieczeń

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

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

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

Sposób ujmowania zmian wartości godziwej zależy od tego, czy dany instrument pochodny jest wyznaczony jako instrument zabezpieczający, a jeżeli tak, to także od rodzaju zabezpieczanej pozycji. Bank wyznacza niektóre instrumenty pochodne jako zabezpieczenie wartości godziwej ujętego składnika zobowiązania (wyemitowanych listów zastawnych na stopę stałą).

W odniesieniu do instrumentów pochodnych zabezpieczających pozycje Banku, stosuje się rachunkowość zabezpieczeń, pod warunkiem spełnienia określonych w MSR 39 kryteriów tzn.:

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

Bank dokumentuje cele zarządzania ryzykiem i strategię zawierania transakcji zabezpieczających oraz w momencie zawarcia transakcji, relację między instrumentem zabezpieczającym a zabezpieczaną pozycją. Bank dokumentuje również własną ocenę efektywności transakcji zabezpieczających przed zmianami wartości godziwej, mierzoną zarówno prospektywnie jak

i retrospektywnie od momentu ustalenia oraz przez cały okres trwania relacji instrumentu zabezpieczającego z zabezpieczaną pozycją.

Zabezpieczenie wartości godziwej

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

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

Instrumenty pochodne niespełniające kryteriów rachunkowości zabezpieczeń

Zmiany wartości godziwej instrumentów pochodnych niespełniających kryteriów rachunkowości zabezpieczeń wykazywane są w rachunku zysków i strat bieżącego okresu.

Zasady kalkulacji wartości odpisu (korekty wyceny) z tytułu ryzyka kredytowego kontrahenta od wyceny instrumentów pochodnych ryzyka rynkowego

Odpis z tytułu ryzyka kredytowego (korekta wyceny) dla instrumentów pochodnych tworzony jest dla klientów w sektorze finansowym, którzy nie zostali zaklasyfikowani do kategorii default lub default techniczny oznaczający default wynikający z naruszenia zapisów umowy (np. nie wywiązanie się z pokrycia kosztów wynikających z transakcji mimo, że należność główna została terminowo uregulowana). Kwota odpisu jest sumą oczekiwanych na poszczególnych transakcjach zawartych z danym kontrahentem strat kredytowych z tytułu defaultu tego kontrahenta, które ujawnią się do terminu zapadalności poszczególnych instrumentów pochodnych. Oczekiwana strata z tytułu ryzyka kontrahenta szacowana jest w podziale na kontrahentów - łącznie dla wszystkich transakcji kontrahenta w oparciu o wyznaczoną strukturę terminową oczekiwanej przyszłej dodatniej ekspozycji (EPE – Expected Positive Exposure) oraz krzywe spreadów kredytowych dla poszczególnych sektorów i ratingów.

Bank posiada w portfelu następujące instrumenty pochodne:

Instrumenty na ryzyko stopy procentowej:

- Interest Rate Swap (IRS).

Instrumenty na ryzyko kursu walutowego:

- Walutowe transakcje terminowe (fx swap).

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

2.11 Wartości niematerialne

Przy początkowym ujęciu Bank wycenia wartości niematerialne według ceny nabycia. Po początkowym ujęciu wartości niematerialne wykazywane są według ceny skorygowanej o koszty ulepszenia (przebudowy, rozbudowy, rekonstrukcji, adaptacji lub modernizacji) oraz naliczone umorzenie oraz odpisy z tytułu utraty wartości. Umorzenie naliczane jest metodą liniową przy uwzględnieniu oczekiwanych okresów ekonomicznej użyteczności wartości niematerialnych. W przypadku, gdy dla danego składnika wartości niematerialnych przewidywany okres użytkowania jest odmienny niż określono poniżej, okres amortyzacji dla danego aktywa może zostać określony z uwzględnieniem tej odmienności. Nakłady na składnik wartości niematerialnych ujmuje się w kosztach w momencie ich poniesienia, chyba że stanowią element ceny nabycia lub kosztu wytworzenia składnika wartości niematerialnych, który spełnia kryteria ujmowania.

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

Oprogramowanie komputerowe

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

Aktywowane koszty związane z tworzeniem oprogramowania amortyzowane są przez szacowany okres użytkowania.

Koszty zakończonych prac rozwojowych

Bank identyfikuje koszty prac rozwojowych jako wartości niematerialne, w związku z uzyskaniem przyszłych korzyści ekonomicznych oraz spełnieniem warunków określonych w MSR 38, tj. Bank ma możliwość i zamiar ukończenia oraz użytkowania wytwarzanego składnika, posiada stosowne środki techniczne i finansowe służące ukończeniu prac i użytkowaniu wytwarzanego składnika, oraz może wiarygodnie ustalić wysokość nakładów poniesionych w czasie prac rozwojowych, które można przyporządkować wytworzonemu składnikowi wartości niematerialnych.

Ekonomiczny okres użyteczności „Kosztów zakończonych prac rozwojowych” jest określony i nie przekracza 3 lat. Stawki amortyzacyjne są dostosowane do okresu ekonomicznej użyteczności.

Na nakłady na prace rozwojowe składają się wszystkie nakłady, które można bezpośrednio przyporządkować czynnościom rozwojowym.

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

2.12 Rzeczowe aktywa trwałe

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

Cena nabycia lub koszt wytworzenia pozycji rzeczowych aktywów trwałych jest to kwota zapłaconych środków pieniężnych lub ich ekwiwalentów lub wartość godziwa innych dóbr przekazanych z tytułu nabycia składnika aktywów w momencie jego nabycia lub wytworzenia. Na cenę nabycia lub koszt wytworzenia składają się również wszystkie pozwalające się bezpośrednio przyporządkować koszty poniesione w celu dostosowania składnika aktywów do miejsca i warunków potrzebnych do rozpoczęcia jego funkcjonowania, w tym także koszt demontażu, usunięcia składnika aktywów oraz renowacji, do których Bank jest zobowiązany. Cena nabycia lub koszt wytworzenia obejmuje także nakłady poniesione w terminie późniejszym w celu zwiększenia przydatności składnika, zamiany części lub jego odnowienia.

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

Amortyzacja jest systematycznym rozłożeniem wartości podlegającej amortyzacji na przestrzeni okresu użytkowania składnika aktywów. Odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości jest nadwyżką wartości bilansowej danego składnika aktywów nad jego wartością odzyskiwalną.

Wartość odzyskiwalna odpowiada cenie sprzedaży netto składnika aktywów lub jego wartości użytkowej zależnie od tego, która z nich jest wyższa.

Wartość końcowa składnika aktywów jest to kwota, jaką jednostka zgodnie ze swoimi przewidywaniami mogłaby uzyskać obecnie, uwzględniając taki wiek i stan tego składnika, jaki będzie na koniec okresu jego ekonomicznego użytkowania, po pomniejszeniu o szacowane koszty zbycia.

Przy ustalaniu okresu amortyzacji i rocznej stawki amortyzacji uwzględniany jest okres ekonomicznej użyteczności środka trwałego. Poprawność stosowanych okresów i stawek amortyzacyjnych podlega okresowej weryfikacji – najpóźniej na początek każdego roku obrotowego. Jeśli oczekiwany okres użytkowania składnika aktywów różni się znacząco

mBank Hipoteczny S.A.

Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej za 2018 rok

(w tys. zł)

od poprzednich szacunków, dokonuje się zmiany okresu amortyzacji. Powyższe zmiany Bank ujmuje jako zmiany wartości szacunkowych i odnosi w rachunek zysków i strat w okresie, w którym ma miejsce zmiana szacunków.

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

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

Okresy użytkowania dla poszczególnych grup środków trwałych wynoszą:

- Urządzenia techniczne i maszyny	5 - 10 lat,
- Sprzęt informatyczny	4 - 5 lat,
- Urządzenia i środki transportu	5 - 10 lat,
- Inwestycje w obcych środkach trwałych	w przewidywanym okresie dzierżawy/najmu
- Sprzęt biurowy, meble	5 - 12 lat

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

Amortyzowane środki trwałe są badane pod kątem utraty wartości zawsze, gdy występują zdarzenia lub zmiany okoliczności wskazujące, że wartość bilansowa może być niemożliwa do odzyskania oraz na koniec każdego okresu sprawozdawczego. Wartość bilansowa środka trwałego jest obniżana do poziomu wartości odzyskiwalnej, jeżeli wartość bilansowa przewyższa szacunkową wartość odzyskiwalną. Wartość odzyskiwalna jest wyższą z dwóch wartości: wartości godziwej środka trwałego pomniejszonej o koszty jego sprzedaży i wartości użytkowej.

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

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

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

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

2.13 Bieżący i odroczony podatek dochodowy

Podatek dochodowy ujmowany jest jako podatek bieżący oraz podatek odroczony. Podatek dochodowy bieżący ujmowany jest w rachunku zysków i strat. Podatek dochodowy odroczony w zależności od źródła pochodzenia różnic przejściowych ujmowany jest w rachunku zysków i strat bądź w pozostałych dochodach całkowitych. Bieżący podatek jest zobowiązaniem podatkowym odnoszącym się do przychodów do opodatkowania przy zastosowaniu aktualnej stopy podatkowej, wraz ze wszystkimi korektami zobowiązania podatkowego dotyczącego poprzednich lat.

Rezerwa i aktywa z tytułu podatku odroczonego obliczane są przy zastosowaniu stawek i przepisów podatkowych obowiązujących na koniec okresu sprawozdawczego, które zgodnie z oczekiwaniami będą obowiązywały w momencie realizacji aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego lub regulowania zobowiązania podatkowego. Zobowiązania lub aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego ujmowane są w pełnej wysokości, metodą bilansową, w związku z istnieniem różnic przejściowych pomiędzy wartością podatkową aktywów i zobowiązań a ich wartością bilansową. Różnice przejściowe są to różnice między wartością bilansową danego składnika

aktywów lub zobowiązań, a jego wartością podatkową. Dodatnią różnicę netto wykazuje się w pasywach jako „Rezerwę z tytułu odroczonego podatku dochodowego”. Ujemną różnicę netto ujmuje się w pozycji „Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego”. Zmianę stanu rezerwy na odroczonego podatku dochodowego oraz aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego w stosunku do poprzedniego okresu obrotowego zalicza się do pozycji „Podatek dochodowy”.

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

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

Odroczony podatek dochodowy z tytułu aktualizacji wartości aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody oraz z tytułu zysków i strat aktuarialnych na wycenie świadczeń emerytalnych i rentowych ujmowany jest tak jak aktualizacja wyceny oraz zyski i straty aktuarialne, bezpośrednio w pozostałych dochodach całkowitych.

Do ustalenia różnic kursowych z dniem 1 stycznia 2015 roku Bank stosuje metodę rachunkową.

2.14 Zapasy

Jako zapasy Bank klasyfikuje niefinansowe aktywa przejęte za długi. Aktywa przejęte za długi są wyceniane w momencie początkowego ujęcia w kwocie odpowiadającej ich wartości godziwej, następnie wyceniane są według niższej z dwóch wartości: ceny nabycia lub ceny sprzedaży netto. Cena sprzedaży netto to oszacowana cena sprzedaży w normalnym toku działalności, pomniejszona o zmienne koszty sprzedaży. Kwotę wszelkich odpisów wartości zapasów do poziomu wartości netto możliwej do uzyskania oraz wszelkie straty w zapasach ujmuje się jako koszt okresu, w którym odpis lub strata miały miejsce. Odwrócenie odpisu wartości zapasów, wynikające ze zwiększenia ich wartości netto możliwej do uzyskania, zostaje ujęte w pozostałych przychodach operacyjnych.

2.15 Rozliczenia międzyokresowe i przychody przyszłych okresów

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

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

2.16 Rezerwy

Wymogom szacowania odpisów i rezerw zgodnie z MSSF 9 Instrumenty Finansowe podlegają zobowiązania do udzielenia pożyczki oraz umowy gwarancji finansowych.

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

2.17 Świadczenia emerytalne i inne świadczenia pracownicze

Świadczenia emerytalne i rentowe

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

Świadczenia oparte na akcjach fantomowych rozliczane w środkach pieniężnych

Bank prowadzi program wynagrodzeń dla Zarządu Banku oraz osób mających istotny wpływ na profil ryzyka Banku oparty na akcjach fantomowych rozliczanych w środkach pieniężnych. Świadczenia te są rozliczane zgodnie z MSR 19 „Świadczenia pracownicze”. Wartość z wyceny akcji fantomowych powiększa koszty danego okresu w korespondencji z zobowiązaniami. Koszty rozpoznawane są w czasie przez cały okres nabywania uprawnień i ujmowane są w pozycji „Ogólne koszty administracyjne”. Akcje fantomowe przyznawane są w liczbie wynikającej z wyceny tych akcji za okres oceny. Wycena akcji fantomowej obliczana jest każdorazowo na koniec okresu sprawozdawczego jako iloraz wartości księgowej Banku i liczby akcji zwykłych. Wypłata z akcji fantomowych uzależniona jest od średniej wyceny tych akcji uzyskanej z dwóch wartości: wartości akcji fantomowej na koniec okresu rocznego poprzedzającego dzień wypłaty i wartości akcji fantomowej na koniec pierwszego półrocza roku, w którym ma nastąpić wypłata w danym okresie sprawozdawczym. Wspomniana średnia wartość jest mnożona przez liczbę akcji fantomowych przypadających do realizacji w danym okresie, a wynik tego działania określa kwotę wypłaty gotówkowej wynikającej z posiadanych akcji fantomowych. Ostateczna wartość premii, stanowiąca iloczyn liczby akcji, oraz przewidywanej ich wartości na datę bilansową poprzedzającą realizację każdej z odroczonej transz jest dyskontowana aktuarialnie. Zdyskontowaną kwotę pomniejsza się o zdyskontowane aktuarialnie na ten sam dzień kwoty rocznych odpisów na rezerwę. Dyskonto aktuarialne oznacza iloczyn dyskonta finansowego i prawdopodobieństwa dotrwania każdego z uczestników indywidualnie do momentu całkowitego nabycia uprawnień do każdej z odroczonej transz. Kwoty rocznych odpisów obliczane są zgodnie z metodą prognozowanych uprawnień jednostkowych („Projected Unit Credit Method”). Prawdopodobieństwo, o którym mowa powyżej ustalone zostało metodą ryzyk współzawodniczących („Multiple Decrement Model”), gdzie pod uwagę wzięto trzy następujące ryzyka: możliwość zwolnienia się z pracy, ryzyko całkowitej niezdolności do pracy, ryzyko śmierci. Szczegółowy opis programu został przedstawiony w Nocie 41.

2.18 Emisja papierów wartościowych

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

2.19 Kredyty i pożyczki otrzymane

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

2.20 Kapitał

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

Zarejestrowany kapitał akcyjny

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

Kapitał zapasowy ze sprzedaży akcji powyżej wartości nominalnej

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

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

Zyski zatrzymane

Zyski zatrzymane obejmują:

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

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

Inne pozycje kapitałów

Inne pozycje kapitałów tworzone są w wyniku:

- wyceny aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody,
- zysków i strat aktuarialnych dotyczących świadczeń pracowniczych po okresie zatrudnienia.

2.21 Leasing

Bank występuje jako leasingobiorca. Umowy leasingowe występujące w Banku to umowy leasingu operacyjnego. Całość opłat leasingowych dokonywanych w ramach leasingu operacyjnego jest rozliczana w ciężar kosztów metodą liniową w okresie trwania umowy leasingowej. W Banku nie występują umowy leasingu finansowego.

2.22 Wycena pozycji wyrażonych w walutach obcych

Waluta funkcjonalna i waluta prezentacji

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

Transakcje i salda

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

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

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

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

2.23 Podatek od pozycji pozabilansowych Banku

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

2.24 Nowe standardy, interpretacje i poprawki do opublikowanych standardów

Niniejsze sprawozdanie finansowe uwzględnia wymogi wszystkich zatwierdzonych przez Unię Europejską Międzynarodowych Standardów Rachunkowości, Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej oraz związanych z nimi interpretacji, które zostały wydane i obowiązują za okresy roczne rozpoczynające się 1 stycznia 2018 roku.

Niniejsze sprawozdanie finansowe nie uwzględnia wymienionych poniżej standardów i interpretacji, które oczekują na zatwierdzenie przez Unię Europejską bądź zostały zatwierdzone przez Unię Europejską, ale weszły lub wejdą w życie dopiero po dniu bilansowym.

W odniesieniu do standardów i interpretacji, które zostały zatwierdzone przez Unię Europejską, ale weszły lub wejdą w życie dopiero po dniu bilansowym, Bank nie skorzystał z możliwości ich wcześniejszego zastosowania.

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

Standardy i interpretacje zatwierdzone przez Unię Europejską

- MSSF 16, Leasing, został opublikowany przez Radę Międzynarodowych Standardów Rachunkowości 13 stycznia 2016 roku, zatwierdzone przez Unię Europejską 31 października 2017 roku i obowiązuje za okresy roczne rozpoczynające się z dniem 1 stycznia 2019 roku lub po tej dacie.

MSSF 16 wprowadza nowe zasady ujmowania leasingu. Główną zmianą jest wyeliminowanie klasyfikacji leasingu na leasing operacyjny i leasing finansowy, a zamiast tego wprowadzenie jednego modelu księgowego leasingu. Stosując jeden model leasingobiorca jest zobowiązany rozpoznać aktywa będące przedmiotem leasingu w sprawozdaniu z sytuacji finansowej oraz odpowiadające im zobowiązania, za wyjątkiem krótkoterminowych umów leasingowych do 12 miesięcy oraz umów leasingowych dotyczących małych składników aktywów. Leasingobiorca jest również zobowiązany rozpoznać koszty amortyzacji aktywa będącego przedmiotem leasingu oddzielnie od kosztów odsetek z tytułu zobowiązania leasingowego w rachunku zysków i strat.

Aktualne ujęcie księgowie przez leasingodawcę pozostanie w znacznej mierze niezmienione przez MSSF 16. Oznacza to, że leasingodawca kontynuuje klasyfikacje leasingów jako leasing operacyjny lub leasing finansowy oraz ich ujęcie księgowie jako dwa oddzielne typy leasingu.

Bank uważa, że zastosowanie nowego standardu będzie miało wpływ na ujmowanie, prezentację, wycenę oraz ujawnienia aktywów będących przedmiotem leasingu operacyjnego oraz odpowiadających im zobowiązań w sprawozdaniu finansowym Banku jako leasingobiorcy.

Informację ilościową i jakościową, w tym analizę wpływu głównych zmian wynikających z zastosowania standardu na sprawozdanie finansowe dla okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2019 roku, przedstawiono na końcu niniejszej noty.

- Zmiany do MSSF 9, Przedpłaty instrumentu ze zwrotem dla klienta, zostały opublikowane przez Radę Międzynarodowych Standardów Rachunkowości 12 października 2017 roku, zatwierdzone przez Unię Europejską 22 marca 2018 roku i obowiązują za okresy roczne rozpoczynające się z dniem 1 stycznia 2019 roku lub po tej dacie.

Zmiany do MSSF 9 wprowadzają zapisy w odniesieniu do kontraktów z opcją przedpłaty, w których pożyczkodawca może być zmuszony do zaakceptowania kwoty przedpłaty, która jest znacznie niższa niż niespłacone kwoty kapitału i odsetek. Taka kwota przedpłaty mogłaby stanowić płatność dla kredytobiorcy od pożyczkodawcy, a nie rekompensatę od kredytobiorcy dla kredytodawcy. Taki składnik aktywów finansowych będzie kwalifikował się do wyceny według zamortyzowanego kosztu lub według wartości godziwej poprzez inne całkowite dochody

(w zależności od modelu biznesowego spółki), aczkolwiek ujemna rekompensata musi stanowić uzasadnioną rekompensatę za wcześniejszą spłatę kontraktu.

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

- Interpretacja KIMSF 23, Niepewność związana z ujmowaniem podatku dochodowego, została opublikowana przez Radę Międzynarodowych Standardów Rachunkowości 7 czerwca 2017 roku, zatwierdzona przez Unię Europejską 23 października 2018 roku i obowiązuje za okresy roczne rozpoczynające się z dniem 1 stycznia 2019 roku lub po tej dacie.

Interpretacja KIMSF 23 w szczególności określa, jeżeli jest niepewność w ujmowaniu podatku dochodowego, czy i kiedy jednostka powinna analizować niepewne pozycje podatkowe oddzielnie, jakie są założenia jednostki dotyczące możliwości kontroli przez organy podatkowe, sposób w jaki jednostka określa dochód do opodatkowania, stratę podatkową, podstawę opodatkowania, niewykorzystane straty podatkowe, stopy podatkowe, a także w jaki sposób jednostka ujmuje zmiany w faktach i okolicznościach.

Bank uważa, że zastosowanie interpretacji nie będzie miało znaczącego wpływu na sprawozdanie finansowe w okresie jego początkowego zastosowania.

- Zmiany do MSR 28, Udziały długoterminowe w jednostkach stowarzyszonych i wspólnych przedsięwzięciach, zostały opublikowane przez Radę Międzynarodowych Standardów Rachunkowości w dniu 12 października 2017 roku, zatwierdzona przez Unię Europejską 8 lutego 2019 roku i obowiązują za okresy roczne rozpoczynające się z dniem 1 stycznia 2019 roku lub po tej dacie.

Zmiany do MSR 28 wyjaśniają, że jednostka stosuje MSSF 9 „Instrumenty finansowe” w stosunku do pozostałych instrumentów finansowych w jednostkach stowarzyszonych i wspólnych przedsięwzięciach, dla których metoda praw własności nie ma zastosowania. Instrumenty te uwzględniają długoterminowe udziały, które w treści ekonomicznej stanowią część inwestycji netto w jednostkach stowarzyszonych lub wspólnych przedsięwzięciach. W zmianach do MSR 28 zostało doprecyzowane, że wymogi MSSF 9 mają zastosowanie do udziałów długoterminowych przed zastosowaniem wymogów dotyczących alokacji straty w MSR 28 oraz że przy stosowaniu wymogów MSSF 9 jednostka nie uwzględnia żadnych korekt wartości bilansowej długoterminowych udziałów, które wynikają z zastosowania MSR 28.

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

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

- MSSF 17, Kontrakty ubezpieczeniowe, został opublikowany przez Radę Międzynarodowych Standardów Rachunkowości 18 maja 2017 roku i obowiązuje za okresy roczne rozpoczynające się z dniem 1 stycznia 2021 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.

Bank uważa, że zastosowanie zmienionych standardów nie będzie miało znaczącego wpływu na sprawozdanie finansowe w okresie jego początkowego zastosowania.

- Roczne poprawki do MSSF 2015-2017, zostały opublikowane przez Radę Międzynarodowych Standardów Rachunkowości 12 grudnia 2017 roku i obowiązują za okresy roczne rozpoczynające się z dniem 1 stycznia 2019 roku lub po tej dacie.

W trakcie cyklu wprowadzono zmiany do następujących standardów: MSSF 3 w zakresie wyjaśnienia, że gdy jednostka przejmuje kontrolę nad działalnością, która jest wspólną działalnością, dokonuje ona ponownej wyceny wcześniej posiadanych udziałów w tej jednostce,

MSSF 11 w zakresie wyjaśnienia, że jednostka która uzyska współkontrolę nad przedsiębiorstwem będącym wspólną działalnością, nie dokonuje ponownej wyceny uprzednio posiadanych udziałów w tej jednostce, MSR 12 w zakresie wyjaśnienia, że wszelkie skutki z tytułu podatku dochodowego od dywidend (tj. podział zysków) powinny być ujmowane w rachunku zysków i strat, niezależnie od tego jak powstaje podatek, MSR 23 w zakresie wyjaśnienia, że jeżeli jakaś szczególna pożyczka pozostanie niezrealizowana po tym, jak powiązany składnik aktywów jest gotowy do zamierzonego użytkowania lub sprzedaży, kredyt ten staje się częścią funduszy, które jednostka ogólnie zaciąga, obliczając stopę kapitalizacji na ogólnych pożyczkach.

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

- Zmiany do MSR 19, Zmiany programu, Ograniczenia lub Rozliczenia, został opublikowany przez Radę Międzynarodowych Standardów Rachunkowości 7 lutego 2018 roku i obowiązuje za okresy roczne rozpoczynające się z dniem 1 stycznia 2019 roku lub po tej dacie.

Zmiany do MSR 19 określają sposób ustalania kosztów programów określonych świadczeń emerytalnych przez jednostkę w przypadku wystąpienia zmian w programie tychże świadczeń. MSR 19 „Świadczenia pracownicze” określa w jaki sposób jednostka rozlicza się z programu określonych świadczeń. W przypadku zmiany programu, ograniczenia lub rozliczenia MSR 19 wymaga od jednostki dokonania ponownej wyceny zobowiązania lub składnika aktywów netto z tytułu określonych świadczeń. Zmiany wymagają, aby jednostka wykorzystwała zaktualizowane założenia tej wyceny w celu ustalenia bieżących kosztów usług i odsetek netto za pozostałą część okresu sprawozdawczego po zmianie programu. Wymagając zastosowania zaktualizowanych założeń oczekuje się, że zmiany dostarczą użytecznych informacji dla użytkowników sprawozdania finansowego.

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

- Zmiany do Odniesień do Założeń Konceptyjnych zawartych w Międzynarodowych Standardach Sprawozdawczości Finansowej, opublikowane 29 marca 2018 roku, mające zastosowanie dla okresów rocznych rozpoczynających się dnia 1 stycznia 2020 roku lub później.

Zmiany w zakresie referencji do Założeń Konceptyjnych w MSSF jest dokumentem, który określa cel sprawozdawczości finansowej, jakościowe cechy przydatnych informacji finansowych, opis jednostki sprawozdawczej, definicje składnika aktywów, zobowiązania, kapitału własnego, przychodów i kosztów, kryteria rozpoznania aktywów i pasywów w sprawozdaniach finansowych oraz wskazówki kiedy je zaprzestać ujmować, podstawy pomiaru i wskazówki kiedy je stosować, a także koncepcje i wskazówki dotyczące prezentacji i ujawniania.

Bank uważa, że zastosowanie zmian nie będzie miało wpływu na sprawozdanie finansowe w okresie ich początkowego zastosowania.

- Zmiany do MSSF 3, Definicja przedsięwzięcia, zostały opublikowane przez Radę Międzynarodowych Standardów Rachunkowości 22 października 2018 roku i obowiązują za okresy roczne rozpoczynające się z dniem 1 stycznia 2020 lub po tej dacie.

Zmiana do MSSF 3 precyzuje definicję przedsięwzięcia celem wsparcia jednostek przy ustalaniu czy transakcja powinna zostać zaksięgowana jako połączenie jednostek czy jako nabycie aktywów. Główne zmiany odnoszą się do wyjaśnienia, że aby zostać uznanym za przedsięwzięcie nabyte czynności i aktywa muszą zawierać co najmniej wkład i proces stosowany do tych wkładów, które razem znacząco przyczyniają się do możliwości wytworzenia produktów. Została usunięta ocena dotycząca tego czy uczestnicy rynku są zdolni do zastąpienia jakichkolwiek brakujących wkładów bądź procesów stosowanych do tych wkładów i kontynuowania wytwarzania produktów. Ponadto, zostały dodane wskazówki i przykłady ilustrujące, aby pomóc jednostkom ocenić czy proces został zastosowany, a także zostały zawężone definicje przedsięwzięcia i produktów wyjściowych poprzez skoncentrowanie się na produktach i usługach świadczonych klientom i poprzez usunięcie odniesienia do możliwości zmniejszenia kosztów. Został też dodany opcjonalny test koncentracji pozwalający na uproszczoną ocenę czy nabyta grupa działań i aktywów nie jest przedsięwzięciem.

Bank uważa, że zastosowanie zmian nie będzie miało wpływu na sprawozdanie finansowe w okresie ich początkowego zastosowania.

- Zmiany do MSR 1 MSR 8, Definicja terminu „istotny”, zostały opublikowane przez Radę Międzynarodowych Standardów Rachunkowości 31 października 2018 roku i obowiązują za okresy roczne rozpoczynające się z dniem 1 stycznia 2020 roku lub po tej dacie.

Zmiany do MSR 1 i MSR 8 wyjaśniają definicję terminu „istotny” i jego zastosowanie poprzez ujednolicenie sformułowania definicji istotności w ramach Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej i w pozostałych publikacjach oraz poprzez wprowadzenie drobnych poprawek do tego sformułowania, jak również wprowadzenie dodatkowych wymogów w MSR 1 „Prezentacja Sprawozdań Finansowych” w definicji, aby nadać im większą wagę. Wyjaśnienia towarzyszące definicji terminu „istotny” zostały również doprecyzowane. Zmiany mają na celu pomóc jednostkom dokonywać lepszych ocen istotności bez istotnej zmiany istniejących wymogów.

Bank uważa, że zastosowanie zmian nie będzie miało 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.

MSSF 16 Leasing

Standard został opublikowany przez Radę Międzynarodowych Standardów Rachunkowości 13 stycznia 2016 roku i został przyjęty przez Unię Europejską. MSSF 16 obowiązuje dla okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2019 roku lub po tej dacie. Nowy standard zastąpił obowiązujący do końca 2018 roku MSR 17 Leasing oraz interpretacje KIMSF 4, SKI 15, 27.

Nowy standard wprowadza jeden model ujęcia leasingu w księgach rachunkowych leasingobiorcy. Zgodnie z MSSF 16 umowa jest leasingiem lub zawiera leasing, jeśli przekazuje prawo do kontroli użytkowania zidentyfikowanego składnika aktywów na dany okres w zamian za wynagrodzenie.

Przeniesienie prawa do użytkowania ma miejsce wówczas, gdy mamy do czynienia ze zidentyfikowanym składnikiem aktywów, w odniesieniu do którego leasingobiorca ma prawo do praktycznie wszystkich korzyści ekonomicznych, i kontroluje wykorzystanie danego składnika aktywów w danym okresie.

W przypadku gdy definicja leasingu jest spełniona, ujmuje się prawo do użytkowania składnika aktywów wraz z odpowiednim zobowiązaniem z tytułu leasingu ustalonym w wysokości zdyskontowanych przyszłych płatności w okresie trwania leasingu, za wyjątkiem krótkoterminowych umów leasingowych do 12 miesięcy oraz umów leasingowych dotyczących nieistotnych kwotowo składników aktywów.

Wydatki związane z wykorzystywaniem aktywów będących przedmiotem leasingu, uprzednio ujęte w większości w ogólnych kosztach administracyjnych, będą obecnie klasyfikowane jako koszty amortyzacji oraz koszty odsetek.

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

Wpływ MSSF 16 na sprawozdania finansowe

Bank w I kwartale 2019 roku zakończył projekt wdrożenia MSSF 16 (projekt), który został zaplanowany w trzech etapach:

- etap I - analiza wszystkich realizowanych umów zakupu usług, bez względu na obecną kwalifikację, której celem było wyselekcjonowanie tych umów, na podstawie których Bank użytkuje składniki aktywów należące do dostawców,
- etap II – poddanie każdej zidentyfikowanej w etapie I umowy ocenie pod kątem spełnienia kryteriów uznania za leasing zgodnie z MSSF 16,
- etap III - wdrożenie MSSF 16 na bazie wypracowanej koncepcji.

Przedmiotem przeprowadzanych analiz były wszystkie umowy leasingu finansowego, leasingu operacyjnego, najmu i dzierżawy. Ponadto zostały przeanalizowane transakcje nabytych usług (koszty usług obcych w ramach działalności operacyjnej) pod kątem występowania korzystania ze zidentyfikowanego składnika aktywów.

W ramach projektu Bank dokonał stosownych zmian w polityce rachunkowości i procedurach operacyjnych. Zostały opracowane i wdrożone metodyki prawidłowej identyfikacji umów, które są leasingiem oraz zbierania danych niezbędnych do prawidłowego ujęcia księgowego tych transakcji.

Bank podjął decyzję o wdrożeniu standardu z dniem 1 stycznia 2019 roku. Zgodnie z przepisami przejściowymi zawartymi w MSSF 16 nowe zasady zostały przyjęte retrospektywnie z odniesieniem

skumulowanego efektu początkowego zastosowania nowego standardu do kapitałów własnych na dzień 1 stycznia 2019 roku. W związku z tym dane porównawcze za rok obrotowy 2018 nie zostaną przekształcone (zmodyfikowane podejście retrospektywne).

Poniżej opisano poszczególne korekty bilansu otwarcia na dzień 1 stycznia 2019 roku wynikające z wdrożenia MSSF 16.

Opis korekt

(a) Ujęcie zobowiązań z tytułu leasingu

Po przyjęciu MSSF 16 Bank ujmuje zobowiązania z tytułu leasingu w związku z leasingiem, który wcześniej został sklasyfikowany jako leasing operacyjny, zgodnie z zasadami MSR 17 Leasing. Zobowiązania wynikają przede wszystkim z umów najmu nieruchomości oraz leasingu samochodów. Zobowiązania te zostały wycenione w wartości bieżącej opłat leasingowych pozostających do zapłaty w dacie rozpoczęcia stosowania MSSF 16, zdyskontowanych z zastosowaniem stopy procentowej leasingu na dzień 1 stycznia 2019 roku, obliczonej na bazie krańcowej stopy procentowej Banku.

W celu obliczenia stóp dyskonta na potrzeby MSSF 16 Bank przyjął, że stopa dyskonta powinna odzwierciedlać koszt finansowania, jakie byłoby zaciągnięte na zakup przedmiotu podlegającego leasingowi.

Na dzień 1 stycznia 2019 roku obliczone przez Bank stopy dyskonta wyniosły:

- dla umów w PLN: 1,95%
- dla umów w EUR: 0,02%

(b) Ujęcie aktywów z tytułu prawa do użytkowania

Aktywa z tytułu prawa do użytkowania wycenia się według kosztu i prezentuje w sprawozdaniu z sytuacji finansowej łącznie z aktywami stanowiącymi własność Banku wraz z rozbiciem dodatkowych informacji w notach objaśniających.

Na dzień 1 stycznia 2019 roku koszt składnika aktywów z tytułu prawa do użytkowania obejmuje kwotę początkowej wyceny zobowiązania z tytułu leasingu.

(c) Zastosowanie szacunków

Wdrożenie MSSF 16 wymagało dokonania szacunku i wyliczenia stopy procentowej stosowanej do dyskontowania przyszłych przepływów pieniężnych, która ma wpływ na wycenę zobowiązań z tytułu leasingu finansowego oraz aktywów z tytułu prawa do użytkowania. Stopy dyskontowe mBanku Hipotecznego S.A. i mBanku S.A. nieznacznie się różnią, dlatego podjęto decyzję o zastosowaniu tej samej stopy dyskontowej i zastosowano stopę dyskontową mBanku.

(d) Zastosowanie praktycznych uproszczeń

Stosując po raz pierwszy MSSF 16, Bank zastosował następujące praktyczne uproszczenia dopuszczone przez standard:

- zastosowanie jednej stopy dyskontowej do portfela umów leasingowych o podobnych cechach,
- umowy z tytułu leasingu operacyjnego z pozostałym okresem leasingu krótszym niż 12 miesięcy na dzień 1 stycznia 2019 roku potraktowane zostaną jako leasing krótkoterminowy,
- dla umów z tytułu leasingu operacyjnego, w odniesieniu do których bazowy składnik aktywów ma niską wartość (poniżej 20 000 zł) Bank nie ujął zobowiązań finansowych i odnośnych aktywów z tytułu prawa do użytkowania. Opłaty leasingowe z tego tytułu są ujmowane jako koszty w trakcie okresu leasingu,
- wykluczenie początkowych kosztów bezpośrednich w zakresie pomiaru aktywów związanych z prawem do użytkowania w dniu początkowego zastosowania, oraz
- wykorzystanie perspektywy czasu (wykorzystanie wiedzy zdobytej po fakcie) w określaniu okresu leasingu, jeżeli umowa zawiera opcje przedłużenia lub rozwiązania umowy najmu.

Wpływ na sprawozdanie z sytuacji finansowej

Wpływ wdrożenia MSSF 16 na ujęcie dodatkowych zobowiązań finansowych i odnośnych aktywów z tytułu prawa do użytkowania przedstawia poniższa tabela:

	31 grudnia 2018 r. bez efektu wdrożenia MSSF 16	Efekt wdrożenia MSSF 16	1 stycznia 2019 r. z uwzględnieniem efektu wdrożenia MSSF 16
AKTYWA			
Rzeczowe aktywa trwałe	8 678	8 070	16 748
w tym: Prawo do użytkowania	-	8 070	8 070
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁ WŁASNY			
Zobowiązania finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie	11 253 826	8 994	11 262 820
w tym: Zobowiązania z tytułu leasingu	-	8 994	8 994

Poniżej przedstawiono uzgodnienie różnicy pomiędzy kwotami przyszłych opłat leasingowych z tytułu nieodwołalnego leasingu operacyjnego na koniec 2018 roku, a zobowiązaniami z tytułu leasingu ujętymi w na dzień pierwszego zastosowania MSSF 16:

	2019
Zobowiązania z tytułu leasingu operacyjnego na 31 grudnia 2018 r. (bez dyskonta)	9 209
Wyłączenie z tytułu umów krótkoterminowych	(109)
Wpływ dyskonta przy użyciu krańcowej stopy procentowej Banku	(106)
Zobowiązanie finansowe z tytułu leasingu na 1 stycznia 2019 r.	8 994
Inne korekty wpływające na wartość Prawa do użytkowania	(924)
Prawo do użytkowania na 1 stycznia 2019 r.	8 070

Wpływ na rachunek zysków i strat

W rachunku zysków i strat Banku pojawi się od 2019 roku zmiana w klasyfikacji kosztów (czynsze związane z wynajmem zostaną zastąpione amortyzacją oraz kosztami odsetkowymi) oraz momencie ich rozpoznania (ujęcie kosztów związanych z leasingiem będzie szybsze ze względu na rozpoznanie kosztu odsetkowego metodą efektywnej stopy procentowej, która poprzednio nie była stosowana dla umów innych niż klasyfikowane jako leasing finansowy zgodnie z MSR 17).

Wpływ na kapitał własny

Wdrożenie MSSF 16 nie ma wpływu na zyski zatrzymane i kapitał własny Banku na dzień 1 stycznia 2019 roku.

Wpływ na współczynniki kapitałowe

Ze względu na ujęcie w bilansie Banku umów leasingu na dzień 1 stycznia 2019 roku zwiększeniu uległa łączna kwota ekspozycji na ryzyko, a tym samym łączny współczynnik kapitałowy Banku zmniejszył się o około 2 punkty bazowe.

2.25 Dane porównawcze

W dniu 24 lipca 2014 roku Rada Międzynarodowych Standardów Rachunkowości (RMSR) wydała nowy Międzynarodowy Standard Sprawozdawczości Finansowej – MSSF 9: „Instrumenty finansowe” („MSSF 9”), obowiązujący dla rocznych okresów rozpoczynających się 1 stycznia 2018 roku, który zastąpił istniejący Międzynarodowy Standard Rachunkowości 39 „Instrumenty finansowe: ujmowanie i wycena”. Komisja Europejska Rozporządzeniem nr 2016/2067 z dnia 22 listopada 2016 roku przyjęła MSSF 9 w wersji opublikowanej przez RMSR 24 lipca 2014 roku.

MSSF 9 wprowadził nowy model utraty wartości aktywów finansowych oparty na koncepcji „straty oczekiwanej”, zmiany w zakresie zasad klasyfikacji i wyceny instrumentów finansowych (w szczególności aktywów finansowych) jak również nowe podejście do rachunkowości zabezpieczeń.

Bank podjął decyzję o skorzystaniu z zapisów MSSF 9 umożliwiających zwolnienie z obowiązku przekształcania danych porównawczych dla okresów wcześniejszych w odniesieniu do zmian wynikających z klasyfikacji i wyceny oraz utraty wartości. Jednocześnie Bank wprowadził zmiany w sprawozdaniu finansowym w celu dostosowania prezentacji danych finansowych do nowych kategorii wprowadzonych przez MSSF 9.

mBank Hipoteczny S.A.

Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej za 2018 rok

(w tys. zł)

Na dzień 1 stycznia 2018 roku różnice w wartości bilansowej aktywów i zobowiązań finansowych wynikających z zastosowania MSSF 9 zostały ujęte jako element niepodzielonego wyniku finansowego z lat ubiegłych w kapitałach własnych Banku.

Wpływ MSSF 9 na sytuację finansową oraz fundusze własne Banku**Ilościowy wpływ MSSF 9 na sytuację finansową oraz fundusze własne Banku**

Na dzień 1 stycznia 2018 roku zmiany w wymaganiach dotyczących klasyfikacji i wyceny oraz tworzenia odpisów i rezerw z tytułu utraty wartości mają umiarkowanie negatywny wpływ na sytuację finansową oraz na poziom funduszy własnych Banku.

W poniższych tabelach zaprezentowano wpływ z tytułu zmian w klasyfikacji i wycenie aktywów finansowych w związku z wdrożeniem MSSF 9 na dzień 1 stycznia 2018 roku.

Przekształcenie sprawozdania z sytuacji finansowej mBanku Hipotecznego S.A. na dzień 31 grudnia 2017 roku w związku z wdrożeniem MSSF 9.

AKTYWA	31.12.2017 zgodnie z MSR 39	AKTYWA	Reklasyfikacja	Wpływ wdrożenia MSSF 9	01.01.2018 zgodnie z MSSF 9
Kasa, operacje z bankiem centralnym	1 351	Kasa, operacje z bankiem centralnym	1 351	-	1 351
Należności od banków	18 737	Aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie - należności od banków	18 737	-	18 737
Pochodne instrumenty finansowe	48 973	Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu oraz instrumenty pochodne zabezpieczające	48 973	-	48 973
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	10 766 911	Aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie - kredyty i pożyczki udzielone klientom	10 544 526	(10 896)	10 533 630
		Aktywa finansowe nieprzeznaczone do obrotu wyceniane obowiązkowo w wartości godziwej przez wynik finansowy	222 385	(2 258)	220 127
Inwestycyjne papiery wartościowe dostępne do sprzedaży	1 277 127	Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	1 277 127	-	1 277 127
Wartości niematerialne	25 527	Wartości niematerialne	25 527	-	25 527
Rzeczowe aktywa trwałe	8 295	Rzeczowe aktywa trwałe	8 295	-	8 295
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	10 572	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	10 572	3 136	13 708
Inne aktywa	10 676	Inne aktywa	10 676	-	10 676
AKTYWA RAZEM	12 168 169	AKTYWA RAZEM	12 168 169	(10 018)	12 158 151

ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY					
Z o b o w i ą z a n i a					
Zobowiązania wobec innych banków	3 830 026	Zobowiązania finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie - zobowiązania wobec innych banków	3 830 026	-	3 830 026
Pochodne instrumenty finansowe	548	Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu oraz instrumenty pochodne zabezpieczające	548	-	548
Zobowiązania wobec klientów	4 131	Zobowiązania finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie - zobowiązania wobec klientów	4 131	-	4 131
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	7 043 125	Zobowiązania finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie - zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	7 043 125	-	7 043 125
Zobowiązania podporządkowane	200 484	Zobowiązania podporządkowane	200 484	-	200 484
Bieżące zobowiązanie z tytułu podatku dochodowego	7 682	Bieżące zobowiązanie z tytułu podatku dochodowego	7 682	-	7 682
Rezerwy	204	Rezerwy	204	3 353	3 557
Pozostałe zobowiązania	25 568	Pozostałe zobowiązania	25 568	-	25 568
ZOBOWIĄZANIA RAZEM	11 111 768	ZOBOWIĄZANIA RAZEM	11 111 768	3 353	11 115 121

Kapitały					
Kapitał podstawowy:	734 719	Kapitał podstawowy:	734 719	-	734 719
- Zarejestrowany kapitał akcyjny	321 000	- Zarejestrowany kapitał akcyjny	321 000	-	321 000
- Kapitał zapasowy ze sprzedaży akcji powyżej wartości nominalnej	413 719	- Kapitał zapasowy ze sprzedaży akcji powyżej wartości nominalnej	413 719	-	413 719
Zyski zatrzymane	317 882	Zyski zatrzymane	317 882	(13 371)	304 511
- Wynik finansowy z lat ubiegłych	290 053	- Wynik finansowy z lat ubiegłych	290 053	(13 371)	276 682
- Wynik roku bieżącego	27 829	- Wynik roku bieżącego	27 829	-	27 829
Inne pozycje kapitału własnego	3 800	Inne pozycje kapitału własnego	3 800	-	3 800
KAPITAŁY RAZEM	1 056 401	KAPITAŁY RAZEM	1 056 401	(13 371)	1 043 030
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY RAZEM	12 168 169	ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY RAZEM	12 168 169	(10 018)	12 158 151

Uzgodnienie sald odpisów z tytułu utraty wartości między MSR 39 a MSSF 9

Kategoria wyceny	Odpis aktualizujący obliczony zgodnie z MSR 39/Rezerwa MSR 37	Wpływ zastosowania MSSF 9	Odpis na oczekiwane straty kredytowe obliczony zgodnie z MSSF 9
Kredyty i należności (MSR 39)/Aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie (MSSF 9)			
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	69 004	23 940	92 944
Kredyty i należności (MSR 39)/Aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie (MSSF 9) - RAZEM	69 004	23 940	92 944
Kredyty i należności (MSR 39)/Aktywa finansowe nieprzeznaczone do obrotu wyceniane obowiązkowo w wartości godziwej przez wynik finansowy (MSSF 9)			
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	44 740	(44 740)	-
Kredyty i należności (MSR 39)/Aktywa finansowe nieprzeznaczone do obrotu wyceniane obowiązkowo w wartości godziwej przez wynik finansowy) - RAZEM	44 740	(44 740)	-
Rezerwy na pozabilansowe zobowiązania kredytowe (MSR 37)/Odpis na oczekiwane straty kredytowe (MSSF 9)			
Rezerwy na pozabilansowe zobowiązania kredytowe (MSR 37)/ Odpis na oczekiwane straty kredytowe (MSSF 9)	61	3 353	3 414
Rezerwy (MSR 37)/ Odpis na oczekiwane straty kredytowe (MSSF 9) - RAZEM	61	3 353	3 414
RAZEM	113 805	(17 447)	96 358

Klasyfikacja i wycena instrumentów finansowych

Porównanie kategorii wyceny oraz wartości bilansowych aktywów i zobowiązań finansowych na dzień 1 stycznia 2018 roku w wynikających z MSR 39 i MSSF 9 przedstawia się następująco:

Pozycja sprawozdania finansowego za 2017 r. - Aktywa	Kategoria wyceny wg MSR 39	01.01.2018	Kategoria wyceny wg MSSF 9	01.01.2018
Kasa, operacje z bankiem centralnym	Zamortyzowany koszt (kredyty i należności)	1 351	Zamortyzowany koszt	1 351
Należności od banków	Zamortyzowany koszt (kredyty i należności)	18 737	Zamortyzowany koszt	18 737
Pochodne instrumenty finansowe	Wartość godziwa przez wynik finansowy	48 973	Wartość godziwa przez wynik finansowy	48 973
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	Zamortyzowany koszt (kredyty i należności)	10 753 757	Zamortyzowany koszt	10 533 630
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	Zamortyzowany koszt (kredyty i należności)		Wartość godziwa przez wynik finansowy	220 127
Inwestycyjne papiery wartościowe dostępne do sprzedaży	Wartość godziwa przez inne dochody całkowite	1 277 127	Wartość godziwa przez inne dochody całkowite	1 277 127
AKTYWA RAZEM		12 099 945	AKTYWA RAZEM	12 099 945

Pozycja sprawozdania finansowego za 2017 r. - Zobowiązania	Kategoria wyceny wg MSR 39	01.01.2018	Kategoria wyceny wg MSSF 9	01.01.2018
Zobowiązania wobec innych banków	Zamortyzowany koszt	3 830 026	Zamortyzowany koszt	3 830 026
Pochodne instrumenty finansowe	Wartość godziwa przez wynik finansowy	548	Wartość godziwa przez wynik finansowy	548
Zobowiązania wobec klientów	Zamortyzowany koszt	4 131	Zamortyzowany koszt	4 131
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	Zamortyzowany koszt	7 043 125	Zamortyzowany koszt	7 043 125
Zobowiązania podporządkowane	Zamortyzowany koszt	200 484	Zamortyzowany koszt	200 484
Rezerwy na zobowiązania pozabilansowe obciążone ryzykiem kredytowym	MSR 37	3 414	MSSF 9	3 414
ZOBOWIĄZANIA RAZEM		11 081 728	ZOBOWIĄZANIA RAZEM	11 081 728

Przekształcenie sprawozdania z sytuacji finansowej mBanku Hipotecznego S.A. na dzień 31 grudnia 2017 roku w związku z wdrożeniem MSSF 9 - Aktywa

AKTYWA	01.01.2018	31.12.2017	Zmiana
Kasa, operacje z bankiem centralnym	1 351	1 351	-
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu oraz instrumenty pochodne zabezpieczające	48 973	48 973	-
Należności od banków	nd	18 737	(18 737)
Aktywa finansowe nieprzeznaczone do obrotu wyceniane obowiązkowo w wartości godziwej przez wynik finansowy, w tym:	220 127	nd	220 127
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	220 127	nd	220 127
Inwestycyjne papiery wartościowe	nd	1 277 127	(1 277 127)
Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	1 277 127	nd	1 277 127
Aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie, w tym:	10 552 367	nd	10 552 367
Należności od banków	18 737	nd	18 737
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	10 533 630	nd	10 533 630
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	nd	10 766 911	(10 766 911)
Wartości niematerialne	25 527	25 527	-
Rzeczowe aktywa trwałe	8 295	8 295	-
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	13 708	10 572	3 136
Inne aktywa	10 676	10 676	-
AKTYWA RAZEM	12 158 151	12 168 169	(10 018)

mBank Hipoteczny S.A.

Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej za 2018 rok

(w tys. zł)

Przekształcenie sprawozdania z sytuacji finansowej mBanku Hipotecznego S.A. na dzień 31 grudnia 2017 roku w związku z wdrożeniem MSSF 9 – Zobowiązania i kapitały

ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY	01.01.2018	31.12.2017	Zmiana
Zobowiązania			
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu oraz instrumenty pochodne zabezpieczające	548	548	-
Zobowiązania finansowe w zamortyzowanym koszcie, w tym:	11 077 766	nd	11 077 766
Zobowiązania wobec innych banków	3 830 026	nd	3 830 026
Zobowiązania wobec klientów	4 131	nd	4 131
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	7 043 125	nd	7 043 125
Zobowiązania podporządkowane	200 484	nd	200 484
Zobowiązania wobec innych banków	nd	3 830 026	(3 830 026)
Zobowiązania wobec klientów	nd	4 131	(4 131)
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	nd	7 043 125	(7 043 125)
Zobowiązania podporządkowane	nd	200 484	(200 484)
Bieżące zobowiązanie z tytułu podatku dochodowego	7 682	7 682	-
Rezerwy	3 557	204	3 353
Pozostałe zobowiązania	25 568	25 568	-
ZOBOWIĄZANIA RAZEM	11 115 121	11 111 768	3 353
Kapitały			
Kapitał podstawowy:	734 719	734 719	-
- Zarejestrowany kapitał akcyjny	321 000	321 000	-
- Kapitał zapasowy ze sprzedaży akcji powyżej wartości nominalnej	413 719	413 719	-
Zyski zatrzymane, w tym:	304 511	317 882	(13 371)
- Wynik finansowy z lat ubiegłych	276 682	290 053	(13 371)
- Wynik okresu bieżącego	27 829	27 829	-
Inne pozycje kapitału własnego	3 800	3 800	-
KAPITAŁY RAZEM	1 043 030	1 056 401	(13 371)
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY RAZEM	12 158 151	12 168 169	(10 018)

Aktywa finansowe

Na dzień 1 stycznia 2018 roku Bank dokonał zmiany klasyfikacji oraz metody wyceny dla 25 kredytów korporacyjnych wycenianych zamortyzowanym kosztem zgodnie z MSR 39 na wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy zgodnie z MSSF 9 w związku z niespełnieniem kryterium SPPI w kategorii aktywów z niepełną odpowiedzialnością dłużnika (ang. non-recourse assets). Kryterium decyzyjnym jest wartość miary LTV_{max} , oznaczającej maksymalny w horyzoncie analizy (tj. w trakcie życia kredytu) poziom relacji wartości zaangażowania Banku do wartości rynkowej zabezpieczenia. W przypadku, gdy wyznaczona miara LTV_{max} przekracza 100%, kredyt jest uznawany za inwestycję w finansowane aktywo i jest wyceniony w wartości godziwej przez wynik finansowy.

Wpływ zmiany wyceny metody powyższych kredytów z wyceny zamortyzowanym kosztem na wycenę do wartości godziwej był ujemny i wyniósł 2 258 tys. zł bez uwzględnienia podatku odroczonego.

Na dzień 1 stycznia 2018 roku Bank nie wyznaczył żadnych składników aktywów finansowych do kategorii wyceny w wartości godziwej przez wynik finansowy celem zmniejszenia niedopasowania księgowego.

Zobowiązania finansowe

W wyniku wdrożenia wymogów MSSF 9 Bank nie dokonał zmian w klasyfikacji zobowiązań finansowych w stosunku do dotychczasowej klasyfikacji zgodnej z MSR 39, które mogłyby mieć istotny wpływ na sprawozdanie z sytuacji finansowej i/lub wynik finansowy Banku.

Utrata wartości

Wprowadzenie nowego modelu liczenia utraty wartości opartego na koncepcji ECL spowodowało spodziewany wzrost wysokości odpisów z tytułu utraty wartości i rezerw w Banku, szczególnie w zakresie ekspozycji zaklasyfikowanych do koszyka 2. Standard MSSF 9 w odróżnieniu od MSR 39, nie wymaga zidentyfikowania przesłanek utraty wartości w celu oszacowania strat w horyzoncie dożywotnym w koszyku 2. W zamian za to, Bank jest zobowiązany do stałego oszacowania wysokości strat kredytowych od momentu rozpoznania danego aktywa, do momentu usunięcia go z bilansu. W przypadku znacznego zwiększenia ryzyka kredytowego w porównaniu do momentu rozpoznania aktywa w bilansie, występuje konieczność liczenia strat w horyzoncie dożywotnym – koszyk 2. Takie podejście spowodowało, że oczekiwane straty

kredytowe są wcześniej rozpoznawane, co przełożyło się ostatecznie na zwiększenie wysokości odpisów i tym samym docelowo wpłynęło na wynik finansowy. W zakresie ekspozycji zaklasyfikowanych do koszyka 1 Bank nie zidentyfikował zmian w poziomie odpisów z tytułu utraty wartości. W zakresie ekspozycji zaklasyfikowanych do koszyka 3 wzrost poziomu odpisów z tytułu utraty wartości związany jest z uwzględnieniem w wyznaczonym poziomie odpisów, zgodnie z wymogami Standardu MSSF 9, dodatkowych scenariuszy dotyczących oczekiwanych odzysków.

Łączny wpływ powyższych zmian na pozycję „Aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie” był ujemny i wyniósł 10 896 tys. zł. Ponadto zmiany te wpłynęły również na wzrost rezerw na kredytowe zobowiązania pozabilansowe prezentowanych w pozycji „Rezerwy” w wysokości 3 353 tys. zł.

W rezultacie łączna ujemna wartość wpływu wdrożenia MSSF 9 w kwocie 16 507 tys. zł oraz wynikający z wdrożenia MSSF 9 efekt podatkowy w postaci wzrostu aktywa netto z tytułu podatku odroczonego w kwocie 3 136 tys. zł spowodowały z dniem 1 stycznia 2018 roku zmniejszenie kwoty zysków zatrzymanych o 13 371 tys. zł.

Wpływ MSSF 9 na adekwatność kapitałową

Całkowity wpływ zastosowania MSSF 9, obliczony na dzień 1 stycznia 2018 roku, w odniesieniu do łącznego współczynnika kapitałowego (TCR) oraz współczynnika kapitału Tier 1 (Tier 1 ratio) Banku jest nieistotny i wyniósł poniżej 1 punktu bazowego.

Bank zdecydował, że na potrzeby rachunku adekwatności kapitałowej, w tym kalkulacji funduszy własnych, w oparciu o Artykuł 1 paragraf 9 Rozporządzenia (UE) 2017/2395 Parlamentu Europejskiego i Rady z dnia 12 grudnia 2017 roku zmieniającego Rozporządzenie (UE) nr 575/2013, nie będzie stosował okresu przejściowego, który pozwala złagodzić wpływ na kapitał związany z wprowadzeniem MSSF 9.

Dane sporządzone według stanu na 31 grudnia 2017 roku zostały zaprezentowane w niezmienionych wartościach.

Rachunkowość zabezpieczeń

Zgodnie z postanowieniami MSSF 9, Bank wyłącznie w dniu wdrożenia MSSF 9 miał 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 Bank zapewnił spójność stosownych powiązań zabezpieczających ze strategią zarządzania ryzykiem stosowaną przez Bank 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 Banku (tzn. przy braku przesłanek do zaprzestania stosowania rachunkowości zabezpieczeń, określonych w Standardzie).

Bank, na dzień wdrożenia standardu, zdecydował o kontynuowaniu stosowania wymogów rachunkowości zabezpieczeń zgodnie z MSR 39.

Wpływ MSSF 15 „Przychody z umów z klientami” na sprawozdanie finansowe

MSSF 15 został zatwierdzony do stosowania we wszystkich państwach członkowskich Unii Europejskiej w dniu 22 września 2016 roku i ma zastosowanie dla okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2018 roku.

Zgodnie z powyższym standardem Bank ujmuje przychody w taki sposób, aby odzwierciedlić przekazanie przyrzeczonych dóbr lub usług na rzecz klienta w kwocie, która odzwierciedla wynagrodzenie, do którego – zgodnie z oczekiwaniem jednostki – będzie ona uprawniona w zamian za te dobra lub usługi. Stosując niniejszy standard, Bank uwzględnia warunki umowy oraz wszystkie istotne fakty i okoliczności.

Bank nie zidentyfikował umów, w przypadku których wdrożenie MSSF 15 miałoby istotny wpływ na sprawozdanie finansowe.

2.26 Zmiana prezentacji w sprawozdaniu z sytuacji finansowej

W 2018 roku Bank zmienił prezentację w rachunku zysków i strat różnic kursowych z tytułu odpisów na udzielone kredyty i pożyczki. Począwszy od stycznia 2018 roku Bank prezentuje je w wyniku z pozycji wymiany „Różnice kursowe netto z przeliczenia” co jest zgodne z polityką Grupy mBanku. W poprzednich okresach sprawozdawczych różnice kursowe z tytułu odpisów na udzielone kredyty i pożyczki były prezentowane w pozycji „Odpisy netto z tytułu utraty wartości kredytów i pożyczek”. W związku z brakiem technicznej możliwości wydzielenia różnic kursowych od odpisów na udzielone kredyty i pożyczki za poprzednie okresy Bank nie zastosował retrospektywnego przekształcenia danych za okresy porównywalne prezentowane w niniejszym sprawozdaniu finansowym. Kwota różnic kursowych za 31 grudnia 2018 roku z tytułu odpisów i korekty do wartości godziwej na udzielone kredyty i pożyczki wyniosła (2 530) tys. zł.

3. Zasady zarządzania ryzykiem

3.1 Ryzyko kredytowe

Bank narażony jest na ryzyko kredytowe polegające na tym, że kontrahent nie wywiąże się ze swoich zobowiązań wobec Banku w pełnej wysokości w ustalonym terminie. W celu ograniczenia ryzyka kredytowego, Bank prowadzi akcję kredytową zgodnie z wewnętrznymi procedurami, a także polityką w zakresie podejmowania decyzji kredytowych oraz oceny ryzyka kredytowego.

Maksymalną ekspozycję na ryzyko kredytowe stanowi wartość bilansowa pozycji w sprawozdaniu z sytuacji finansowej oraz wartość pozabilansowa ujawniona w Nocie 24.

3.1.1 Zabezpieczenia

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

Bank posiada i stosuje Regulamin ustalania bankowo-hipotecznej wartości nieruchomości, zatwierdzony przez Komisję Nadzoru Bankowego (obecnie Komisja Nadzoru Finansowego), wydany na podstawie Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 roku o listach zastawnych i bankach hipotecznych (tekst jednolity Dz. U. z 2003 roku Nr 99, poz. 919 z późn. zm.) z uwzględnieniem zapisów Rekomendacji F dotyczącej podstawowych kryteriów stosowanych przez Komisję Nadzoru Finansowego przy zatwierdzaniu regulaminów ustalania bankowo-hipotecznej wartości nieruchomości wydawanych przez banki hipoteczne. Tym samym Bank zapewnia, że wartość zabezpieczenia ekspozycji kredytowej zabezpieczonej hipotecznie jest wystarczająca w całym okresie trwania umowy. Zapewnienie to oparte jest na analizie długookresowej dochodowości danej nieruchomości, zakończonej ustaleniem kwoty skapitalizowanych wpływów netto możliwych długookresowo do osiągnięcia z danej nieruchomości.

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

Bank jako obowiązkowe prawne zabezpieczenie spłaty udzielonego kredytu przyjmuje:

- hipotekę na nieruchomości, będącej przedmiotem kredytowania, wpisaną w księdze wieczystej na pierwszym miejscu – w przypadku kredytów na refinansowanie, kredytów dla deweloperów komercyjnych, kredytów dla deweloperów mieszkaniowych, kredytów na zakup gruntu, kredytów dla osób fizycznych, kredytów dla osób fizycznych – model agencyjny, pooling,
- cesję praw z polisy ubezpieczeniowej od ognia i innych zdarzeń losowych nieruchomości obciążonej hipoteką na rzecz Banku lub cesję z praw z polisy od wszelkich ryzyk budowlanych finansowanej nieruchomości (w zależności od tego czy przedmiotem finansowania jest gotowa nieruchomość czy w budowie) – w przypadku kredytów na refinansowanie, kredytów dla deweloperów komercyjnych, kredytów dla deweloperów mieszkaniowych, kredytów dla osób fizycznych, kredytów dla osób fizycznych – model agencyjny, pooling,

- cesję lub zastaw na wierzytelnościach z tytułu umów najmu – w przypadku kredytów na refinansowanie, kredytów dla deweloperów komercyjnych,
- weksel własny in blanco kredytobiorcy wraz deklaracją wekslową – w przypadku kredytów udzielonych jednostkom samorządu terytorialnego,
- poręczenie jednostek samorządu terytorialnego według prawa cywilnego – w przypadku kredytów dla zakładów opieki zdrowotnej i spółek powołanych przez jednostki samorządu terytorialnego.

W przypadku kredytów komercyjnych dominującą formą organizacyjną kredytobiorców Banku są tzw. spółki celowe. Według najlepszej wiedzy Banku, Członkowie Zarządu i pracownicy Banku nie pełnią funkcji w organach spółek będących kredytobiorcami Banku.

Zgodnie z MSSF 10, Bank przeprowadza analizę oceny sprawowania kontroli przez Bank nad jednostkami. Bank nie dokonał inwestycji w papiery wartościowe i udziały innych jednostek gospodarczych, dających mu możliwość bieżącego kierowania istotnymi działaniami tych jednostek, oraz nie posiada spółek zależnych i stowarzyszonych, tak więc analiza dotyczy możliwych interakcji pomiędzy Bankiem i kredytowanymi przez niego podmiotami.

W przypadku, gdy są to spółki kapitałowe tj. spółki z ograniczoną odpowiedzialnością i spółki akcyjne, Bank jako zabezpieczenie prawne spłaty kredytu przyjmuje zastaw rejestrowy na udziałach lub akcjach. W związku z powyższym występuje także znaczna koncentracja zastawów rejestrowych na udziałach lub akcjach jako zabezpieczenia prawnego spłaty kredytów. W przypadku finansowania spółek komandytowych lub komandytowo-akcyjnych Bank przyjmuje jako zabezpieczenie prawne spłaty kredytu zastaw na udziałach/akcjach komplementariusza – podmiotu uprawnionego do prowadzenia spraw spółki komandytowej lub komandytowo-akcyjnej.

Niezależnie od zabezpieczeń, o których mowa wyżej, Bank może przyjąć dodatkowe prawne formy zabezpieczenia kredytów, a w szczególności:

- a) gwarancję bankową,
- b) poręczenie według prawa cywilnego lub według prawa wekslowego,
- c) zastaw rejestrowy na prawach lub wierzytelnościach,
- d) zastaw według przepisów kodeksu cywilnego na prawach lub wierzytelnościach,
- e) przelew innych wierzytelności niż wierzytelności, o których mowa powyżej,
- f) blokadę środków na rachunku bankowym,
- g) pełnomocnictwo do dysponowania rachunkiem,
- h) przystąpienie do długu kredytowego,
- i) ubezpieczenie kredytu,
- j) oświadczenie dłużnika o poddaniu się egzekucji,
- k) kaucję,
- l) zobowiązania udziałowców kredytobiorcy,
- m) inne formy dopuszczone przez prawo.

Bank ustala formę i wartość prawnego zabezpieczenia uwzględniając specyfikę transakcji tj. biorąc pod uwagę:

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

W zakresie gwarancji bankowych i cesji praw z polis ubezpieczeniowych, Bank dobierając kontrahentów zwraca uwagę na wyniki finansowe i rating wystawców zabezpieczenia akceptując zabezpieczenia wyłącznie od wiarygodnych banków i towarzystw ubezpieczeniowych.

3.1.2 Opis systemu ratingowego i zarządzania ryzykiem kredytowym

Bank do analizy jakości portfela kredytowego wykorzystuje modele ratingowe, które podlegają corocznej aktualizacji. Systemy ratingowe obejmują obecnie 98,90% ogólnej sumy ekspozycji ważonych ryzykiem metodą standardową z uwzględnieniem portfeli objętych planem stopniowego wdrożenia oraz 65,23% bez uwzględnienia tych portfeli. Różnica wynika z tego, że 33,67% ogólnej sumy ekspozycji ważonych metodą standardową stanowią ekspozycje detaliczne pozyskane w ramach współpracy z mBank S.A., które aktualnie są objęte planem stopniowego wdrożenia metody IRB zaakceptowanym przez Komisję Nadzoru Finansowego, a Bank zamierza w przyszłości

ubiegać się o wydanie przez właściwe władze nadzorcze zgody na stosowanie metod statystycznych do obliczania regulacyjnych wymogów kapitałowych w zakresie ryzyka kredytowego dla tego portfela.

Bank stosuje modele ratingowe:

- na potrzeby zarządzania ryzykiem kredytowym, w tym podejmowania decyzji kredytowych, oceny ryzyka kredytowego transakcji oraz adekwatności kapitałowej – w przypadku portfela komercyjnego;
- na potrzeby zarządzania ryzykiem kredytowym, w tym podejmowania decyzji kredytowych, oceny ryzyka kredytowego transakcji, wyznaczania odpisów z tytułu utraty wartości, a docelowo także na potrzeby adekwatności kapitałowej – dla ekspozycji w ramach portfela detalicznego pozyskanego przy współpracy z mBank S.A.

Portfel komercyjny, w tym skupione wierzytelności komercyjne od mBank S.A.

W obszarze kredytów komercyjnych Bank stosuje własny system ratingowy do oceny ryzyka transakcji, obejmujący 11 modeli ratingowych dedykowanych poszczególnym segmentom rynku nieruchomości komercyjnych oraz model funkcji przejścia pozwalający na wyznaczenie kategorii nadzorczej na podstawie oceny punktowej nadanej w ramach modelu wewnętrznego.

Ratingi analizujące strukturę transakcji mają zastosowanie przy finansowaniu realizowanym:

- przy użyciu „project finance”, gdzie co do zasady kredytobiorcą jest spółka celowa,
- dla różnych typów transakcji odnoszących się do finansowania lub refinansowania budowy/zakupu budynków biurowo-usługowo-handlowych, powierzchni handlowo-usługowych, magazynów, osiedli domów jedno- lub wielorodzinnych z przeznaczeniem na wynajem lub na sprzedaż, hoteli oraz lokali użytkowych z przeznaczeniem na działalność handlową, biura lub magazyny.

Modele Banku uwzględniają różne etapy finansowania transakcji - finansowanie budowy lub finansowanie zakupu/refinansowanie gotowej nieruchomości. Kryteria obejmują obszary związane z:

- nieruchomością: lokalizacja, stan prawny, cechy funkcjonalne obiektu;
- charakterystyką rynku lokalnego: relacja popytu do podaży danego rodzaju obiektów, wskaźnik aktywności gospodarczej w regionie;
- analizą przepływów finansowych generowanych przez nieruchomość: wysokość, stabilność, dopasowanie walutowe, stress testy;
- oceny jakościowe sponsora projektu oraz jego potencjał finansowy i wola wspierania projektu.

Bank wykorzystuje metodę pogrupowania przypisującą ekspozycje do odpowiednich kategorii ryzyka, określających nadzorcze wartości oczekiwanej straty (EL) oraz wagi ryzyka.

Przypisanie do odpowiednich kategorii nadzorczych odbywa się po ocenie ryzyka transakcji z wykorzystaniem zbudowanych przez Bank wewnętrznych modeli ratingowych oraz modelu funkcji przejścia, dokonującej transformacji oceny punktowej nadanej w ramach ww. modeli wewnętrznych na kategorie nadzorcze.

Portfel detaliczny pozyskany przy współpracy z mBank S.A.

Na potrzeby oceny wiarygodności klienta posiadającego detaliczny produkt kredytowy zabezpieczony hipoteką oraz monitoringu/raportowania ryzyka kredytowego dla tego portfela wykorzystywane są grupowe modele ryzyka kredytowego, których Bank jest użytkownikiem lokalnym. Szczegółowe zasady i zakres współpracy między Bankami w zakresie grupowych modeli ryzyka, określają zapisy odrębnej umowy o współpracy w zakresie zarządzania ryzykiem. Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego dla tej części portfela kalkulowany jest z wykorzystaniem metody standardowej, gdyż według stanu na 31 grudnia 2018 roku objęty on jest planem stopniowego wdrożenia.

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

- model straty z tytułu niewykonania zobowiązania (LGD). W ujęciu tego modelu strata została zdefiniowana jako funkcja zależna od poziomu odzysku ze spłat własnych klienta oraz możliwej, zrealizowanej w trakcie procesu egzekucyjnego wartości zabezpieczenia na nieruchomości,

- model współczynnika konwersji kredytowej (CCF). Współczynnik ten jest integralną częścią modelu EAD (CCF jako stopień zrealizowania przez klienta zobowiązań pozabilansowych w dniu zaistnienia defaultu),
- model prawdopodobieństwa zaniechania spłaty (PD), który jest modelem modułowym integrującym funkcjonujące w obszarze bankowości detalicznej modele aplikacyjne, behawioralne oraz bazujące na danych zewnętrznych z Biura Informacji Kredytowej (BIK).

Dodatkowe informacje

Ratingi nadawane przez zewnętrzne agencje ratingowe mają w ocenie ryzyka kredytowego Banku bardzo ograniczone znaczenie z uwagi na dominującą formę organizacyjną kredytobiorców – spółki celowe.

Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem na ryzyko kredytowe obliczone z wykorzystaniem metody wewnętrznych ratingów zostały przedstawione w Nocie 42.

Ocena jakości portfela kredytowego Banku dokonywana jest w oparciu o monitoring terminowości spłat oraz monitoring analizy sytuacji ekonomiczno-finansowej kredytobiorcy.

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

Portfel komercyjny i budżetowy monitorowany jest miesięcznie pod kątem terminowości spłat, natomiast sytuacja ekonomiczno-finansowa monitorowana jest z częstotliwością kwartalną lub półroczną w zależności od oceny ryzyka transakcji mierzonego uzyskaną liczbą punktów w modelu ratingowym. Dodatkowo miesięcznie monitorowana jest realizacja inwestycji oraz rozliczeń z wykonawcami – w przypadku finansowania budowy.

3.1.3 Przejęte zabezpieczenia

Bank może przejąć bezpośrednio do swojego majątku nieruchomość dłużnika Banku, na której została ustanowiona hipoteka zabezpieczająca spłatę kredytu, w zamian za umorzenie zobowiązania kredytowego lub jego części, wynikającego z umowy kredytu.

Przejęciu podlegają nieruchomości dłużnika Banku, stanowiące przedmiot zabezpieczenia hipotecznego spłaty zobowiązań wynikających z umowy kredytu lub też inne nieruchomości wskazane przez dłużnika Banku i zaakceptowane przez Bank jako przedmiot przejęcia.

Bank jest zobowiązany do podjęcia działań zmierzających do zbycia przejętej nieruchomości lub jej części niezwłocznie po jej nabyciu/przejęciu.

Decyzja dotycząca strategii sprzedaży przejętej/nabytej przez Bank nieruchomości lub jej części oraz jej trybie jest podejmowana przez Zarząd Banku.

Zarówno w 2018 roku, jak i 2017 roku Bank nie przejął żadnych nowych zabezpieczeń.

30 listopada 2018 roku Bank dokonał sprzedaży, położonej w Stegnie, przejętej w 2013 roku na zapasy, nieruchomości dłużnika. W wyniku 2018 roku został rozpoznany przychód w łączne kwocie 55 tys. zł (Nota 13) oraz koszt spisania zapasu w wartości nie pokrytej uprzednio utworzonymi odpisami (Nota 15).

Zmiana stanu przejętych zabezpieczeń

	Okres od 01.01.2018 do 31.12.2018	Okres od 01.01.2017 do 31.12.2017
Stan na początek okresu	3 432	3 432
Zwiększenia (z tytułu)	-	-
- rozwiązania odpisów z tytułu utraty wartości	-	-
- pozostałe zwiększenia	-	-
Zmniejszenia (z tytułu)	(3 432)	-
- sprzedaży nieruchomości	(2 995)	-
- utworzenia odpisów z tytułu utraty wartości	(437)	-
Stan na koniec okresu	-	3 432

3.1.4 Polityka mBanku Hipotecznego S.A. w zakresie forbearance

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

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

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

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

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

Wobec klientów korporacyjnych będących w trudnej sytuacji finansowej Bank stosuje, zgodnie z polityką forbearance, szeroki wachlarz działań mających na celu wsparcie procesu biznesowego począwszy od zaniechania działań, do których Bank jest upoważniony w przypadku naruszenia warunków umownych bądź covenantów, a na restrukturyzacji umów kredytowych kończąc. Przy tym umowy restrukturyzacyjne mogą uchylać lub łagodzić warunki dodatkowe zawarte w umowie pierwotnej, jeżeli jest to optymalna strategia przetrwania biznesu klienta.

Ryzyko braku spłaty portfela produktów podlegającego polityce forbearance jest mitygowane kwotą 467 013 tys. zł przyjętych zabezpieczeń (wartość bankowo-hipoteczna nieruchomości stanowiąca zabezpieczenie kredytu), tak więc możliwy wpływ tego portfela na pogorszenie jakości całego portfela Banku jest istotnie ograniczony.

Struktura portfela kredytów wycenianych w zamortyzowanym koszcie w kategorii forbearance w mBanku Hipotecznym S.A. według stanu na 31 grudnia 2018 roku przedstawia się następująco:

31.12.2018	Wartość brutto	w tym default	Opisy aktualizujące	Wartość netto
Aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie - kredyty i pożyczki udzielone klientom, w tym:	219 547	180 210	33 362	186 185
Klienci indywidualni:	24 982	1 477	802	24 180
Klienci korporacyjni	194 565	178 733	32 560	162 005
Razem	219 547	180 210	33 362	186 185

mBank Hipoteczny S.A.

Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej za 2018 rok

(w tys. zł)

Struktura portfela kredytów wycenianych obowiązkowo w wartości godziwej przez wynik finansowy w kategorii forbearance w mBanku Hipotecznym S.A. według stanu na 31 grudnia 2018 roku przedstawia się następująco:

31.12.2018	Wartość godziwa	w tym default
Aktywa finansowe nieprzeznaczone do obrotu wyceniane obowiązkowo w wartości godziwej przez wynik finansowy - kredyty i pożyczki udzielone klientom, w tym:	31 982	24 190
Klienci korporacyjni	31 982	24 190
Razem	31 982	24 190

Struktura portfela kredytów w kategorii forbearance w mBanku Hipotecznym S.A. według stanu na 31 grudnia 2017 roku przedstawia się następująco:

31.12.2017	Wartość brutto	w tym default	Odpisy aktualizujące	Wartość netto
Kredyty i pożyczki udzielone klientom, w tym:	250 863	179 764	55 052	195 811
Klienci korporacyjni	235 131	178 774	54 928	180 203
Klienci indywidualni	15 732	990	124	15 608
Razem dane bilansowe	250 863	179 764	55 052	195 811

Wielkość portfela klientów, którym Bank udzielił ulgi pozostaje niewielka w porównaniu do całkowitej wielkości portfela kredytowego Banku. Udział portfela forbearance stanowi 2,24% (według stanu na 31.12.2017 r. 2,31%) całego portfela. Portfel ekspozycji forbearance w kategorii default wyniósł według stanu na 31 grudnia 2018 r. 81,26% portfela forbearance (według stanu na 31.12.2017 r. 71,66%). Portfel ekspozycji wycenianej w zamortyzowanym koszcie w kategorii default został pokryty odpisami w 18,14% (według stanu na 31.12.2017 r. 30,54%).

Ryzyko braku spłaty portfela forbearance jest mitygowane przyjętymi zabezpieczeniami w postaci hipoteki na nieruchomości o wartości bankowo-hipotecznej 467 013 tys. zł (według stanu na 31.12.2017 r. 381 755 tys. zł), w tym w kategorii default 390 345 tys. zł (według stanu na 31.12.2017 r. 261 893 tys. zł).

Zmiany wartości bilansowej ekspozycji w kategorii forbearance wyceniane w zamortyzowanym koszcie w roku 2018:

	Wartość brutto	w tym default	Odpisy aktualizujące	Wartość netto
Saldo 01.01.2018	194 933	123 834	28 131	166 802
Wyjścia z forbearance	(29 473)	-	(502)	(28 971)
Zmiana zaangażowania	(24 004)	(7 840)	(15 202)	(8 802)
Nowe forbearance	78 091	64 216	20 935	57 156
Saldo 31.12.2018	219 547	180 210	33 362	186 185

Zmiany wartości godziwej ekspozycji w kategorii forbearance wycenianej obowiązkowo w wartości godziwej przez wynik finansowy w roku 2018:

	Wartość godziwa	w tym default
Saldo 01.01.2018	26 139	26 139
Wyjścia z forbearance	-	-
Zmiana zaangażowania	(1 949)	(1 949)
Nowe forbearance	7 792	-
Saldo 31.12.2018	31 982	24 190

Zmiany wartości bilansowej ekspozycji w kategorii forbearance w roku 2017:

	Wartość brutto	w tym default	Odpisy aktualizujące	Wartość netto
Saldo 01.01.2017	355 738	208 717	47 486	308 252
Wyjścia z forbearance	(117 470)	-	(212)	(117 258)
Zmiana zaangażowania	(33 317)	(29 598)	7 678	(40 995)
Nowe forbearance	45 912	645	100	45 812
Saldo 31.12.2017	250 863	179 764	55 052	195 811

mBank Hipoteczny S.A.

Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej za 2018 rok

(w tys. zł)

Ekspozycje w kategorii forbearance wyceniane w zamortyzowanym koszcie według charakteru udzielonej ulgi według stanu na 31 grudnia 2018 roku

Typ ulgi (31.12.2018r.)	Wartość brutto	w tym default	Odpisy aktualizujące	Wartość netto
Refinansowanie	11 251	11 251	643	10 608
Zmiana warunków	208 296	168 959	32 719	175 577
Suma końcowa	219 547	180 210	33 362	186 185

Ekspozycje w kategorii forbearance wyceniane obowiązkowo w wartości godziwej przez wynik finansowy według charakteru udzielonej ulgi według stanu na 31 grudnia 2018 roku

Typ ulgi (31.12.2018r.)	Wartość godziwa	w tym default
Refinansowanie	-	-
Zmiana warunków	31 982	24 190
Suma końcowa	31 982	24 190

Ekspozycje w kategorii forbearance według charakteru udzielonej ulgi według stanu na 31 grudnia 2017 roku

Typ ulgi (31.12.2017r.)	Wartość brutto	w tym default	Odpisy aktualizujące	Wartość netto
Refinansowanie	10 292	10 292	23	10 269
Zmiana warunków	240 571	169 472	55 029	185 542
Suma końcowa	250 863	179 764	55 052	195 811

Ekspozycje w kategorii forbearance wyceniane obowiązkowo w wartości godziwej przez wynik finansowy według długości okresu przeterminowania według stanu na 31 grudnia 2018 roku

31.12.2018 Okres przeterminowania	Wartość godziwa	w tym default
Nieprzeterminowane	7 792	-
do 30 dni	-	-
od 31 dni do 90 dni	-	-
powyżej 90 dni	24 190	24 190
Razem	31 982	24 190

Ekspozycje w kategorii forbearance bez rozpoznanej utraty wartości według długości okresu przeterminowania według stanu na 31 grudnia 2018 roku

Ekspozycje forbearance bez rozpoznanej utraty wartości (31.12.2018r.)	Wartość brutto	z tego w default	Odpisy aktualizujące	Wartość netto
Nieprzeterminowane	30 800	-	459	30 341
do 30 dni	6 153	-	109	6 044
od 31 do 90 dni	2 383	-	101	2 282
Suma końcowa	39 336	-	669	38 667

Ekspozycje w kategorii forbearance bez rozpoznanej utraty wartości według długości okresu przeterminowania według stanu na 31 grudnia 2017 roku

Ekspozycje forbearance bez rozpoznanej utraty wartości (31.12.2017r.)	Wartość brutto	w tym default	Odpisy aktualizujące	Wartość netto
Nieprzeterminowane	74 562	18 098	143	74 419
do 30 dni	15 039	463	44	14 995
od 31 do 90 dni	59	-	-	59
Suma końcowa	89 660	18 561	187	89 473

Ekspozycje w kategorii forbearance wyceniane w zamortyzowanym koszcie z rozpoznaną utratą wartości według długości okresu przeterminowania według stanu na 31 grudnia 2018 roku

Ekspozycje forbearance z rozpoznaną utratą wartości (31.12.2018r.)	Wartość brutto	z tego w default	Odpisy aktualizujące	Wartość netto
Nieprzeterminowane	52 473	52 473	20 825	31 648
do 30 dni	54 424	54 424	5 371	49 053
od 31 do 90 dni	8 785	8 785	7	8 778
ponad 90 dni	64 529	64 529	6 490	58 039
Suma końcowa	180 211	180 211	32 693	147 518

mBank Hipoteczny S.A.

Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej za 2018 rok

(w tys. zł)

Ekspozycje w kategorii forbearance z rozpoznaną utratą wartości według długości okresu przeterminowania według stanu na 31 grudnia 2017 roku

Ekspozycje forbearance z rozpoznaną utratą wartości (31.12.2017r.)	Wartość brutto	w tym default	Odpisy aktualizujące	Wartość netto
Nieprzeterminowane	54 306	54 306	4 411	49 895
do 30 dni	-	-	-	-
od 31 do 90 dni	-	-	-	-
ponad 90 dni	106 897	106 897	50 454	56 443
Suma końcowa	161 203	161 203	54 865	106 338

Ekspozycje w kategorii forbearance wyceniane obowiązkowo w wartości godziwej przez wynik finansowy według struktury branżowej według stanu na 31 grudnia 2018 roku

Stan na 31.12.2018 r.	Wartość godziwa	z tego w default
Działalność związana z obsługą rynku nieruchomości	24 215	16 423
Budownictwo	7 767	7 767
Razem	31 982	24 190

Ekspozycje w kategorii forbearance wyceniane w zamortyzowanym koszcie według struktury branżowej według stanu na 31 grudnia 2018 roku

Stan na 31.12.2018 r.	Wartość brutto	z tego w default	Odpisy aktualizujące	Wartość netto
Działalność związana z obsługą rynku nieruchomości	120 340	104 507	18 673	101 667
Budownictwo	74 226	74 226	13 887	60 339
Osoby fizyczne	24 982	1 477	802	24 180
Razem	219 548	180 210	33 362	186 186

Ekspozycje w kategorii forbearance według struktury branżowej według stanu na 31 grudnia 2017 roku

Stan na 31.12.2017 r.	Wartość brutto	z tego w default	Odpisy aktualizujące	Wartość netto
Działalność związana z obsługą rynku nieruchomości	172 511	131 742	45 222	127 289
Budownictwo	62 620	47 032	9 706	52 914
Osoby fizyczne	15 732	990	124	15 608
Razem	250 863	179 764	55 052	195 811

W 2018 roku przychody z tytułu odsetek związane z ekspozycjami w kategorii forbearance wyniosły 8 488 tys. zł (za okres zakończony 31 grudnia 2017 roku: 9 671 tys. zł).

Bankowość detaliczna

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Bank zaprzestaje wykazywania produktu pomocowego, jako forbearance w przypadkach:

- spłata kredytu jest uważana za niezagrożoną (performing),
- minęły co najmniej 2 lata próby od uznania ekspozycji za niezagrożoną (performing), lub kontrakt nie był w kategorii zagrożonej (non-performing) w momencie udzielania ulgi,
- wystąpiły regularne wpływy z tytułu należności lub odsetek (opóźnienia w spłacie na kontrakcie nie przekraczające 31 DPD w istotnej wysokości), co najmniej od połowy okresu próby,
- żadna z ekspozycji dłużnika nie jest przeterminowana powyżej 31 dni na koniec okresu próby w kwocie wyższej niż 500 zł.

Portfel brutto produktów w statusie forbearance w detalicznej części według stanu na 31 grudnia 2018 roku wyniósł 24 982 tys. zł (według stanu na 31.12.2017 r. 15 732 tys. zł).

Bankowość korporacyjna

Relacje kredytowe pomiędzy Bankiem a klientami korporacyjnymi opierają się na produktach, których warunki udzielania uwzględniają rodzaj działalności gospodarczej prowadzonej przez Klienta oraz są przedmiotem negocjacji.

Kredyty hipoteczne renegotjowane z powodów komercyjnych, np. w przypadkach istotnej poprawy sytuacji finansowej klienta bądź w celu utrzymania relacji z klientem przy nie występowaniu trudnej sytuacji kredytowej nie są traktowane jako forbearance i nie są przedmiotem poniższego ujawnienia.

Forbearance występuje wtedy, gdy z powodu bieżącej lub przyszłej trudnej sytuacji finansowej klienta, Bank udziela produktów na warunkach poniżej standardowych obowiązujących w Banku, które w innych okolicznościach nie byłyby zaakceptowane.

Zmiana warunków jest traktowana jako ulga podlegająca polityce forbearance, gdy poprawia zdolność klienta do spłaty długu lub zapobiega defaultowi klienta.

Wobec klientów korporacyjnych będących w trudnej sytuacji finansowej Bank stosuje szeroki wachlarz działań mających na celu wsparcie procesu biznesowego Klienta, przy czym poniższa lista możliwych działań restrukturyzacyjnych podlegających polityce forbearance nie wyczerpuje wszystkich dostępnych, ale obejmuje najczęściej stosowane:

- zwiększenie kwoty kredytu,
- zmiana harmonogramu spłat,
- wydłużenie okresu kredytowania,
- restrukturyzacja (średnio lub długoterminowe refinansowanie),

- kapitalizacja odsetek,
- obniżenie marży Banku,
- udzielenie karencji na spłatę kapitału przy zachowaniu płatności odsetek,
- zawieszenie, odstąpienie od realizacji działań wynikających z dodatkowych warunków zawartych w umowie (tzw. covenantów).

Ocena utraty wartości na podstawie indywidualnej analizy wykonywana jest w każdej sytuacji, w której wystąpiło jakiegokolwiek kryterium uznania ekspozycji za default zgodnie z obowiązującą w Banku metodyką.

Portfel kredytów zaklasyfikowanych do kategorii forbearance podlega w Banku szczególnemu monitoringowi przez wszystkie jednostki uczestniczące w procesie kredytowania i stałej ocenie czy nie wystąpiły przesłanki trwałej utraty wartości należności Banku. Transakcje zakwalifikowane do tej kategorii pozostają w tym portfelu i są wykazywane jako forbearance przez minimum 24 miesiące od daty udzielenia ulgi (tzw. okres próby). Do uznania, że klient wrócił do kategorii normalnej konieczna jest prawidłowa obsługa zadłużenia (opóźnienia w spłacie nie przekraczające 31 DPD) z tytułu należności lub odsetek w istotnej wysokości, co najmniej od połowy okresu próby i brak przeterminowania na koniec okresu próby. Żadna ekspozycja dłużnika nie jest przeterminowana powyżej 30 dni na koniec okresu sprawozdawczego w kwocie wyżej niż 3 000 zł.

Klient może być usunięty z portfela forbearance przed końcem okresu próby tylko w przypadku całkowitej spłaty zadłużenia.

Wszystkie produkty kredytowe udzielone klientowi obsługiwane w obszarze restrukturyzacji w ramach Wydziału Kredytów Trudnych w Departamencie Ryzyka Kredytów Komercyjnych mają status forbearance i podlegają ujawnieniu.

Portfel brutto produktów w statusie forbearance w korporacyjnej części według stanu na 31 grudnia 2018 roku wyniósł 194 565 tys. zł dla aktywów wycenianych w zamortyzowanym koszcie oraz 31 982 tys. zł dla portfela wycenianego obowiązkowo w wartości godziwej przez wynik finansowy (według stanu na 31 grudnia 2017 roku wartość portfela wynosiła 235 131 tys. zł).

3.1.5 Ryzyko kontrahenta wynikające z transakcji na instrumentach pochodnych

Bank zawiera transakcje na instrumenty pochodne tylko w celach zabezpieczenia ryzyka walutowego oraz ryzyka stopy procentowej. Bank nie prowadzi działalności handlowej, wszystkie transakcje na instrumenty pochodne zaliczane są do portfela bankowego. Bank posiada w portfelu instrumenty pochodne na ryzyko stopy procentowej (IRS) oraz ryzyko kursu walutowego (kontrakty FX SWAP). W Banku obowiązują limity zaangażowania kredytowego na transakcje pochodne, zatwierdzane przez Zarząd Banku. Wielkości obowiązujących limitów zaangażowania kredytowego dla poszczególnych banków podlegają przeglądowi i weryfikacji minimum raz w roku. Bank ustala limity dla banków, z którymi została podpisana umowa ISDA (ang. International Swaps and Derivatives Association) z aneksem CSA (ang. Credit Support Annex), dla banków z którymi planuje podpisać umowy ISDA z aneksem CSA oraz dla centralnych izb rozliczeniowych, przez które Bank będzie rozliczał transakcje pochodne. Ryzyko kontrahenta ograniczone jest poprzez wybór struktury individual segregated account w izbie rozliczeniowej. Wysokość wykorzystania limitów zaangażowania kredytowego kontrolowana jest w trybie dziennym. Zarówno w 2018 jak i 2017 roku nie wystąpiły przypadki przekroczenia limitów. Według stanu na 31 grudnia 2018 roku transakcje na instrumenty pochodne były zawarte z mBankiem S.A. oraz z centralną izbą rozliczeniową. W związku z powyższym przyjmuje się, że transakcje na instrumentach pochodnych w Banku mają ograniczony profil ryzyka kredytowego.

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

Wartość dłużnych papierów wartościowych (aktywa finansowe wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody) według stanu na 31 grudnia 2018 roku wynosiła 1 069 392 tys. zł, a według stanu na 31 grudnia 2017 roku wartość inwestycyjnych papierów wartościowych wynosiła 1 277 127 tys. zł. Instrumenty dłużne zarówno na 31 grudnia 2018 roku jak i na 31 grudnia 2017 roku posiadały rating A- w skali agencji ratingowej Standard & Poor's (S&P).

Wartość bilansowa netto dłużnych papierów wartościowych stanowiących dodatkowe zabezpieczenie zobowiązań z tytułu wyemitowanych hipotecznych listów zastawnych:

- według stanu na 31 grudnia 2018 roku wyniosła 201 877 tys. zł,
- według stanu na 31 grudnia 2017 roku wyniosła 180 314 tys. zł

Wartość bilansowa netto dłużnych papierów wartościowych stanowiących zabezpieczenie zobowiązań z tytułu funduszu ochrony środków gwarantowanych:

- według stanu na 31 grudnia 2018 roku wyniosła 1 047 tys. zł,
- według stanu na 31 grudnia 2017 roku wyniosła 1 033 tys. zł

Dłużne papiery wartościowe, na których ustanowiono zabezpieczenie zostały przedstawione w Nocie 34.

Zarówno według stanu na 31 grudnia 2018 roku jak i według stanu na 31 grudnia 2017 roku wszystkie dłużne papiery wartościowe były instrumentami nieprzeterminowanymi, bez rozpoznanej utraty wartości.

3.2 Koncentracja aktywów, zobowiązań i pozycji pozabilansowych

Ryzyko koncentracji geograficznej

Nie prezentuje się w Banku aktywów, zobowiązań i pozycji pozabilansowych według obszarów geograficznych w podziale na kraje, ponieważ Bank działa tylko na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej. Bank stosuje wewnętrzne limity koncentracji geograficznej w podziale na województwa dla ekspozycji z portfela korporacyjnego.

Ryzyko koncentracji dużych zaangażowań, ryzyko koncentracji zaangażowań

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

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

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

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

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

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

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

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

- monitorowania grup kapitałowych,
- monitorowania limitu koncentracji zaangażowań,
- monitorowania limitu dużych zaangażowań,
- monitorowania limitu kredytów udzielonych podmiotom powiązanych z Bankiem,
- monitorowania limitów wewnętrznych.

Ryzyko koncentracji branżowej

Bank koncentruje swoją działalność na udzielaniu podmiotom prawnym kredytów zabezpieczonych hipoteką na nieruchomości, kredytów dla jednostek samorządu terytorialnego i kredytów zabezpieczonych gwarancją lub poręczeniem jednostek samorządu terytorialnego. Niezależnie od zewnętrznych limitów koncentracji kredytowej Zarząd Banku ustala limity wewnętrzne związane m.in. z:

- koncentracją branżową według typu finansowanej nieruchomości,
- finansowaniem nieruchomości w budowie i zakupów ziemi,
- udziałem finansowania poszczególnych typów nieruchomości w portfelu kredytowym,
- koncentracją geograficzną, koncentracją walutową,
- rodzajem stosowanych w Banku stóp procentowych (oprocentowanie stałe i zmienne),
- długością okresu kredytowania.

Według stanu na dzień 31 grudnia 2018 roku w Banku nie wystąpiło przekroczenie limitu ekspozycji wobec podmiotu lub grupy powiązanych klientów określonego w art. 395.1 Rozporządzenia CRR.

Ocena indywidualnego ryzyka kredytowego w przypadku finansowania nieruchomości komercyjnych dokonywana jest w oparciu o ocenę zdolności kredytowej kredytobiorców, ratingi transakcji kredytowych, których częścią są wybrane wskaźniki ilościowe, tj. wskaźnik pokrycia obsługi długu (DSCR), pokrycia obsługi odsetek (ISCR), poziom funduszy własnych, a w przypadku deweloperów mieszkaniowych poziom ceny benchmarkingowej oraz mierniki jakościowe, np. sposób zarządzania projektem oraz identyfikacja zdarzenia default. Ratingi w Banku obejmują różne segmenty finansowania specjalistycznego zdefiniowane w procedurach bankowych pod kątem ich zróżnicowania ze względu na typ i fazę inwestycyjną. Bank ocenia ryzyko transakcji kredytowych przez szacunki parametrów ryzyka. W szczególności Bank, którego działalność jest obciążona ryzykiem kredytowym, przed zawarciem transakcji i w trakcie jej trwania – w trybie monitoringu – przeprowadza ocenę ryzyka w oparciu o zindywidualizowane systemy ratingowe, które powstały na podstawie podejścia eksperckiego.

Zarządzanie ryzykiem kredytowym w finansowaniu nieruchomości komercyjnych obejmuje również: tworzenie odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości bilansowych ekspozycji kredytowych oraz odpisów na pozabilansowe ekspozycje kredytowe, wskaźniki tworzenia i rozwiązywania odpisów, stosowanie limitów, stress testów, analiz scenariuszowych, monitorowanie limitu koncentracji wiarytelności, stosowanie zabezpieczeń kredytów, stosowanie konserwatywnych zasad określania bankowo-hipotecznej wartości nieruchomości, stosowanie statystycznych modeli do aktualizowania wartości nieruchomości.

Poniższa tabela prezentuje strukturę koncentracji zaangażowania bilansowego w poszczególne branże.

Lp	Branże	31.12.2018		31.12.2017	
		Wartość bilansowa netto (w tys. zł)	Udział w portfelu (%)	Wartość bilansowa netto (w tys. zł)	Udział w portfelu (%)
1.	Osoby fizyczne	6 177 906	55,46	5 853 656	54,37
2.	Działalność związana z obsługą rynku nieruchomości	3 127 446	28,08	3 263 008	30,31
3.	Budownictwo	1 429 931	12,84	1 338 771	12,43
4.	Działalność profesjonalna, naukowa i techniczna	180 446	1,62	84 109	0,78
5.	Działalność związana z kulturą, rozrywką i rekreacją	72 371	0,65	78 759	0,73
6.	Administracja publiczna i obrona narodowa; Obowiązkowe zabezpieczenia społeczne	57 936	0,52	63 510	0,59
7.	Opieka zdrowotna i pomoc społeczna	43 267	0,39	48 606	0,45
8.	Branża finansowa	31 943	0,28	13 010	0,12
9.	Działalność związana z zakwaterowaniem i usługami gastronomicznymi	15 205	0,14	18 970	0,18
10.	Dostawa wody; Gospodarowanie ściekami i odpadami oraz działalność związana z rekultywacją	1 275	0,01	2 973	0,03
11.	Pozostałe	989	0,01	1 539	0,01
	Razem	11 138 715	100,00	10 766 911	100,00

3.3 Strategia wykorzystywania instrumentów finansowych

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

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

Instrumenty pochodne

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

Zobowiązania pozabilansowe o charakterze kredytowym

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

Bank posiada rozwiązania organizacyjne zapewniające formalne i faktyczne rozdzielanie procesów oceny ryzyka kredytowego od procesu podejmowania decyzji kredytowych. Decyzje kredytowe są podejmowane kolegialnie, stosownie do kompetencji decyzyjnych, po uwzględnieniu rekomendacji przedstawianej przez dyrektora departamentu odpowiedzialnego za analizę ryzyka kredytowego.

3.4 Ryzyko rynkowe

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

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

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

VaR jest statystyczną miarą poziomu ryzyka rynkowego, która wyraża potencjalną stratę, na jaką narażony jest portfel w ciągu określonego czasu, dla danego poziomu ufności, w normalnych warunkach rynkowych, z tytułu zmian czynników ryzyka (kursów wymiany walut, stóp procentowych, spreadów kredytowych). Potencjalność straty oznacza, że z wcześniej ustalonym,

mBank Hipoteczny S.A.

Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej za 2018 rok

(w tys. zł)

dużym prawdopodobieństwem (poziom ufności), przy którym wyznaczana jest wartość zagrożona, w ciągu zadanego okresu można się spodziewać straty mniejszej niż wyznaczona wartość VaR.

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

Według stanu na 31 grudnia 2018 roku VaR wyniósł 498,1 tys. zł wobec 508,9 tys. zł według stanu na 31 grudnia 2017 roku przy poziomie ufności 97,5%.

W zestawieniu poniżej przedstawiono wartości średnie i maksymalne VaR Banku w okresie od 1 stycznia 2018 roku do 31 grudnia 2018 roku oraz w okresie 1 stycznia 2017 roku do 31 grudnia 2017 roku.

w tys. zł	12 miesięcy do 31.12.2018 r.		12 miesięcy do 31.12.2017 r.	
	średnia	maksimum	średnia	maksimum
Ryzyko spreadu kredytowego	492	570	441	576
Ryzyko stopy procentowej	192	273	120	236
Ryzyko kursu walutowego	21	123	20	211
VaR całkowity	518	625	444	564

Test warunków skrajnych i analizy scenariuszowe

Dodatkową miarą ryzyka rynkowego, uzupełniającą pomiar wartości zagrożonej, jest test warunków skrajnych, który pokazuje hipotetyczną zmianę bieżącej wyceny portfela Banku, która nastąpiłaby na skutek przyjęcia przez czynniki ryzyka (kursy wymiany walut, stopy procentowe, spready kredytowe) zdefiniowanych skrajnych wartości w jednodniowym horyzoncie czasowym. Bank stosuje scenariusze standardowe i rozszerzone dużych zmian wartości czynników ryzyka. Według stanu na 31 grudnia 2018 roku, kwota ryzyka wynikająca z rozszerzonego scenariusza wyniosła 23 253 tys. zł, natomiast średnia kwota ryzyka dla tego scenariusza w okresie od 1 stycznia 2018 roku do 31 grudnia 2018 roku wyniosła 25 175 tys. zł.

Poniżej przedstawiono dekompozycję kwoty ryzyka wynikającą z opisanego testu warunków skrajnych, na kwotę przypisaną do ryzyka stopy procentowej i ryzyka walutowego.

Test warunków skrajnych	31.12.2018				31.12.2017			
	Razem	Ryzyko stopy procentowej	Ryzyko walutowe	Ryzyko spreadu kredytowego	Razem	Ryzyko stopy procentowej	Ryzyko walutowe	Ryzyko spreadu kredytowego
Kwota ryzyka w tys. zł	(23 253)	(5 858)	(1 509)	(15 886)	(22 298)	(3 993)	(198)	(18 107)

3.5 Ryzyko walutowe

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

Bank narażony jest w niewielkim stopniu na ryzyko walutowe, ponieważ nie utrzymuje istotnego niedopasowania walutowego aktywów i zobowiązań (pozycji walutowej) poprzez dopasowywanie struktury walutowej prowadzonej akcji kredytowej i źródeł refinansowania oraz domykanie otwartych pozycji walutowych kontraktami pochodnymi (Nota 19). Ryzyko wpływu zmian kursu walutowego na wynik finansowy Banku jest ograniczone, a istniejące w Banku procedury kontroli i raportowania eliminują możliwość jego powstawania w istotny sposób. W ramach zarządzania ryzykiem walutowym, Bank dokonuje oceny skali i struktury ryzyka walutowego wyłącznie na podstawie bieżącej pozycji walutowej Banku. Monitoringowi podlega także pozycja walutowa uwzględniająca przewidywane spłaty i wypłaty kredytów mające wpływ na ryzyko walutowe. Bank zarządza pozycją walutową dokonując transakcji kupna/sprzedaży walut z terminem natychmiastowym lub przyszłym oraz zawierając transakcje typu SWAP.

mBank Hipoteczny S.A.Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości
Finansowej za 2018 rok

(w tys. zł)

Tabela poniżej przedstawia ekspozycje Banku narażone na ryzyko walutowe na dzień 31 grudnia 2018 roku oraz 31 grudnia 2017 roku. W tabeli przedstawiono aktywa i zobowiązania Banku według wartości bilansowej w podziale na poszczególne waluty transakcji.

31.12.2018	PLN	EUR	USD	Razem
Aktywa				
Kasa, operacje z bankiem centralnym	16 294	-	-	16 294
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu i instrumenty pochodne zabezpieczające	4 045	32 613	-	36 658
Aktywa finansowe nieprzeznaczone do obrotu wyceniane obowiązkowo w wartości godziwej przez wynik finansowym, w tym:	88 213	119 968	-	208 181
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	88 213	119 968	-	208 181
Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	1 069 392	-	-	1 069 392
Aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie	7 361 828	3 587 742	39 396	10 988 966
Należności od banków	409	57 893	130	58 432
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	7 361 419	3 529 849	39 266	10 930 534
Wartości niematerialne	40 021	-	-	40 021
Rzeczowe aktywa trwałe	8 678	-	-	8 678
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	12 586	-	-	12 586
Inne aktywa	5 059	73	-	5 132
AKTYWA RAZEM	8 606 116	3 740 396	39 396	12 385 908
Zobowiązania				
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu i instrumenty pochodne zabezpieczające	2 032	-	-	2 032
Zobowiązania finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie, w tym:	8 065 980	3 187 845	1	11 253 826
Zobowiązania wobec innych banków	3 179 878	-	-	3 179 878
Zobowiązania wobec klientów	2 582	516	1	3 099
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	4 683 114	3 187 329	-	7 870 443
Zobowiązania podporządkowane	200 406	-	-	200 406
Rezerwy	1 884	673	-	2 557
Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego	12 704	-	-	12 704
Pozostałe zobowiązania	28 652	190	-	28 842
ZOBOWIĄZANIA RAZEM	8 111 252	3 188 708	1	11 299 961
Pozycja bilansowa netto	494 864	551 688	39 395	1 085 947
Zobowiązania do udzielenia kredytów	1 129 575	376 853	-	1 506 428

mBank Hipoteczny S.A.

Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej za 2018 rok

(w tys. zł)

31.12.2017	PLN	EUR	USD	Razem
Aktywa				
Kasa, operacje z bankiem centralnym	1 351	-	-	1 351
Należności od banków	117	18 449	171	18 737
Pochodne instrumenty finansowe	17 625	31 348	-	48 973
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	7 263 936	3 441 477	61 498	10 766 911
Inwestycyjne papiery wartościowe dostępne do sprzedaży	1 277 127	-	-	1 277 127
Wartości niematerialne	25 527	-	-	25 527
Rzeczowe aktywa trwałe	8 295	-	-	8 295
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	10 572	-	-	10 572
Inne aktywa	10 453	223	-	10 676
AKTYWA RAZEM	8 615 003	3 491 497	61 669	12 168 169
Zobowiązania				
Zobowiązania wobec innych banków	3 537 905	292 121	-	3 830 026
Pochodne instrumenty finansowe	-	548	-	548
Zobowiązania wobec klientów	2 441	1 557	133	4 131
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	4 919 632	2 123 493	-	7 043 125
Zobowiązania podporządkowane	200 484	-	-	200 484
Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego	7 682	-	-	7 682
Pozostałe zobowiązania i rezerwy	25 767	5	-	25 772
ZOBOWIĄZANIA RAZEM	8 693 911	2 417 724	133	11 111 768
Pozycja bilansowa netto	(78 908)	1 073 773	61 536	1 056 401
Zobowiązania do udzielenia kredytów	1 194 709	366 816	-	1 561 525

3.6 Ryzyko stopy procentowej

Ryzyko stopy procentowej jest to ryzyko wynikające z narażenia aktualnego i przyszłego wyniku finansowego oraz kapitału Banku na niekorzystny wpływ zmian stóp procentowych. Bank zarządza luką stopy procentowej poprzez dopasowywanie terminów przeszacowań aktywów i zobowiązań. W przypadku pojawienia się takiego niedopasowania, stosuje odpowiednie instrumenty zabezpieczające (transakcje pochodne IRS, Basis Swap). Transakcje pochodne na stopę procentową są zawierane wyłącznie w celu zabezpieczenia pozycji wynikających z działalności kredytowej i jej finansowania.

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

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

EaR (w tys. zł)	31.12.2018	31.12.2017
dla pozycji wyrażonych w PLN	6 487	7 061
dla pozycji wyrażonych w USD	2	8
dla pozycji wyrażonych w EUR	705	99

Przy wyliczaniu tych wartości, przyjęto założenie, że struktura aktywów i zobowiązań ujętych w sprawozdaniach finansowych według stanu na 31 grudnia 2018 roku i według stanu na 31 grudnia 2017 roku nie ulegnie zmianie w trakcie najbliższego roku, ani że Bank nie podejmie żadnych działań w celu zmiany ekspozycji narażonej na ryzyko.

Utrzymywanie poziomu ryzyka stopy procentowej w 2018 roku na podobnym poziomie jak w 2017 roku jest wynikiem bieżącego dopasowywania terminów przeszacowania udzielanych kredytów i odpowiadających im źródeł finansowania. Dodatkowo, Bank w celu ograniczania ryzyka stopy procentowej zawiera transakcje zabezpieczające typu IRS.

mBank Hipoteczny S.A.

Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej za 2018 rok

(w tys. zł)

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

31.12.2018	Do 1 miesiąca	Od 1 do 3 miesięcy	Od 3 do 12 miesięcy	Od 1 do 5 lat	Powyżej 5 lat	Pozycje nieodsetkowe	Razem
Aktywa							
Kasa, operacje z bankiem centralnym	16 294	-	-	-	-	-	16 294
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu oraz instrumenty pochodne zabezpieczające	7 412	17 438	11 808	-	-	-	36 658
Aktywa finansowe nieprzeznaczone do obrotu wyceniane obowiązkowo w wartości godziwej przez wynik finansowy	37 437	155 557	15 187	-	-	-	208 181
Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	681 725	-	123 117	264 550	-	-	1 069 392
Aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie - należności od banków	58 432	-	-	-	-	-	58 432
Aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie - kredyty i pożyczki udzielone klientom	1 991 832	8 143 641	795 061	-	-	-	10 930 534
AKTYWA RAZEM	2 793 131	8 316 636	945 173	264 550	-	-	12 319 490
Zobowiązania							
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu oraz instrumenty pochodne zabezpieczające	1 796	236	-	-	-	-	2 032
Zobowiązania finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie - zobowiązania wobec innych banków	485 723	2 694 155	-	-	-	-	3 179 878
Zobowiązania finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie - zobowiązania wobec klientów	-	-	-	-	-	3 099	3 099
Zobowiązania finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie - zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	852 558	3 828 944	534 741	802 111	1 852 089	-	7 870 443
Zobowiązania podporządkowane	-	200 406	-	-	-	-	200 406
ZOBOWIĄZANIA RAZEM	1 340 077	6 723 741	534 741	802 111	1 852 089	3 099	11 255 858
Luka bilansowa	1 453 054	1 592 895	410 432	(537 561)	(1 852 089)	(3 099)	1 063 633

31.12.2017	Do 1 miesiąca	Od 1 do 3 miesięcy	Od 3 do 12 miesięcy	Od 1 do 5 lat	Powyżej 5 lat	Pozycje nieodsetkowe	Razem
Aktywa							
Kasa, operacje z bankiem centralnym	1 351	-	-	-	-	-	1 351
Należności od banków	18 737	-	-	-	-	-	18 737
Pochodne instrumenty finansowe	2 274	31 797	14 902	-	-	-	48 973
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	1 840 217	7 724 651	1 201 901	142	-	-	10 766 911
Inwestycyjne papiery wartościowe dostępne do sprzedaży	817 993	-	286 068	173 066	-	-	1 277 127
AKTYWA RAZEM	2 680 572	7 756 448	1 502 871	173 208	-	-	12 113 099
Zobowiązania							
Zobowiązania wobec innych banków	1 128 907	2 596 613	104 506	-	-	-	3 830 026
Pochodne instrumenty finansowe	-	355	193	-	-	-	548
Zobowiązania wobec klientów	-	-	-	-	-	4 131	4 131
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	724 983	4 072 943	939 195	776 278	529 726	-	7 043 125
Zobowiązania podporządkowane	-	200 484	-	-	-	-	200 484
ZOBOWIĄZANIA RAZEM	1 853 890	6 870 395	1 043 894	776 278	529 726	4 131	11 078 314
Luka bilansowa	826 682	886 053	458 977	(603 070)	(529 726)	(4 131)	1 034 785

3.7 Ryzyko płynności

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

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

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

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

mBank Hipoteczny S.A.

Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej za 2018 rok

(w tys. zł)

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

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

W 2018 i w 2017 roku Bank monitorował wszystkie normy płynnościowe określone w uchwale KNF 386/2008 z 17 grudnia 2008 roku:

- M1 - luka płynności krótkoterminowej,
- M2 - współczynnik płynności krótkoterminowej,
- M3 - współczynnik pokrycia aktywów niepłynnych funduszami własnymi,
- M4 - współczynnik pokrycia aktywów niepłynnych i aktywów o ograniczonej płynności funduszami własnymi i środkami obcymi stabilnymi.

W poniższej tabeli przedstawiono wartości norm płynnościowych M1 – M4 oraz miarę LCR według stanu na 31 grudnia 2018 roku oraz ich wartości średnie, minimalne i maksymalne:

Norma płynności*	wartość według stanu na 31.12.2018	średnia	minimum	maksimum
M1	1 631 031 tys. zł	1 544 510 tys. zł	825 886 tys. zł	2 098 602 tys. zł
M2	3,507	3,105	1,557	5,778
M3	130,479	101,957	94,062	141,287
M4	1,067	1,078	1,045	1,170
LCR	1081%	1063%	567%	1812%

* miara M1 podana jest w tys. PLN; miary M2, M3 i M4 są miarami relatywnymi wyrażonymi w postaci ułamka dziesiętnego

LCR (Liquidity Coverage Ratio) – wskaźnik pokrycia wypływów netto określający relację zabezpieczenia przed utratą płynności do jej wypływów płynności netto przez okres występowania warunków skrajnych trwających 30 dni kalendarzowych.

Miara LCR w 2018 roku pozostawała na bezpiecznym poziomie.

W poniższej tabeli przedstawiono wartości norm płynnościowych M1 – M4 według stanu na 31 grudnia 2017 roku oraz ich wartości średnie, minimalne i maksymalne:

Norma płynności*	wartość według stanu na 31.12.2017	średnia	minimum	maksimum
M1	1 482 059 tys. zł	1 380 805 tys. zł	708 421 tys. zł	2 173 949 tys. zł
M2	2,719	2,584	1,611	4,760
M3	94,223	89,389	80,422	94,392
M4	1,068	1,075	1,042	1,140
LCR	888%	533%	135%	1384%

* miary M2, M3 i M4 są miarami relatywnymi wyrażonymi w postaci ułamka dziesiętnego

W 2018 i w 2017 roku nie doszło do przekroczenia limitu zobowiązań i żadnej z norm płynności.

3.7.1 Przepływy środków pieniężnych z transakcji na niepochođnych instrumentach finansowych

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

Zobowiązania (według umownych terminów wymagalności) na dzień 31 grudnia 2018 roku

	Do 1 miesiąca	Od 1 do 3 miesięcy	Od 3 miesięcy do 1 roku	Od 1 roku do 5 lat	Powyżej 5 lat	Razem
Aktywa (według oczekiwanych terminów zapadalności)						
Kasa, operacje z bankiem centralnym	16 293	-	-	-	-	16 293
Aktywa finansowe nieprzeznaczone do obrotu wyceniane obowiązkowo w wartości godziwej przez wynik finansowy	1 170	2 728	14 061	76 640	175 115	269 714
Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	255 162	-	137 168	554 009	151 335	1 097 674
Aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie - należności od banków	58 542	-	-	-	-	58 542
Aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie - kredyty i pożyczki udzielone klientom	64 011	149 234	769 208	4 192 632	9 579 736	14 754 821
Aktywa razem	395 179	151 962	920 437	4 823 281	9 906 186	16 197 045
Planowane spłaty pozabilansowych zobowiązań do udzielenia kredytów i gwarancji	119	2 054	19 972	1 096 930	387 355	1 506 430
Aktywa i pozabilans razem	395 298	154 016	940 409	5 920 211	10 293 541	17 703 475

Zobowiązania (według umownych terminów wymagalności)

Zobowiązania finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie - zobowiązania wobec innych banków	60 112	16 088	234 406	2 564 561	599 676	3 474 843
Zobowiązania finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie - zobowiązania wobec klientów	3 099	-	-	-	-	3 099
Zobowiązania finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie - zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	86 542	40 641	894 982	5 172 863	2 223 770	8 418 798
Zobowiązania finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie - zobowiązania podporządkowane	-	2 396	7 516	39 760	234 080	283 752
Zobowiązania razem	149 753	59 125	1 136 904	7 777 184	3 057 526	12 180 492
Pozabilansowe zobowiązania do udzielenia kredytów i gwarancji	370 811	168 427	569 115	398 075	-	1 506 428
Zobowiązania i pozabilans razem	520 564	227 552	1 706 019	8 175 259	3 057 526	13 686 920

Luka płynności netto	(125 266)	(73 536)	(765 610)	(2 255 048)	7 236 015	4 016 555
-----------------------------	------------------	-----------------	------------------	--------------------	------------------	------------------

Zobowiązania (według umownych terminów wymagalności) na dzień 31 grudnia 2017 roku

	Do 1 miesiąca	Od 1 do 3 miesięcy	Od 3 miesięcy do 1 roku	Od 1 roku do 5 lat	Powyżej 5 lat	Razem
Aktywa (według oczekiwanych terminów zapadalności)						
Kasa, operacje z bankiem centralnym	1 351	-	-	-	-	1 351
Należności od banków	18 825	-	-	-	-	18 825
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	72 154	151 090	693 050	3 856 204	9 974 339	14 746 837
Inwestycyjne papiery wartościowe dostępne do sprzedaży	259 654	-	302 240	647 987	102 715	1 312 596
Aktywa razem	351 984	151 090	995 290	4 504 191	10 077 054	16 079 609
Planowane spłaty pozabilansowych zobowiązań do udzielenia kredytów i gwarancji	84	1 326	18 831	969 751	573 925	1 563 917
Aktywa i pozabilans razem	352 068	152 416	1 014 121	5 473 942	10 650 979	17 643 526

Zobowiązania (według umownych terminów wymagalności)

Zobowiązania wobec innych banków	57 030	99 374	271 241	2 521 481	1 237 990	4 187 116
Zobowiązania wobec klientów	4 131	-	-	-	-	4 131
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	211 025	229 488	721 585	4 415 544	2 063 162	7 640 804
Zobowiązania podporządkowane	-	2 574	7 923	141 789	115 674	267 960
Zobowiązania razem	272 186	331 436	1 000 749	7 078 814	3 416 826	12 100 011
Pozabilansowe zobowiązania do udzielenia kredytów i gwarancji	409 692	184 855	519 199	450 171	-	1 563 917
Zobowiązania i pozabilans razem	681 878	516 291	1 519 948	7 528 985	3 416 826	13 663 928

Luka płynności netto	(329 810)	(363 875)	(505 827)	(2 055 044)	7 234 153	3 979 598
-----------------------------	------------------	------------------	------------------	--------------------	------------------	------------------

Kwoty ujawnione w analizie terminów wymagalności to umowne niezdykontowane przepływy środków pieniężnych.

3.7.2 Przepływy środków pieniężnych z transakcji na pochodnych instrumentach finansowych

Pochodne instrumenty finansowe rozliczane w kwotach netto – przepływy netto

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

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

31.12.2018

Pochodne instrumenty finansowe, które będą rozliczone na bazie netto	do 1 miesiąca	od 1 do 3 miesięcy	od 3 miesięcy do 1 roku	od 1 roku do 5 lat	powyżej 5 lat	Razem
Kontrakty SWAP na stopę procentową (IRS)	(188)	14 468	4 565	35 572	6 048	60 465
Wycena netto razem	(188)	14 468	4 565	35 572	6 048	60 465

31.12.2017

Pochodne instrumenty finansowe, które będą rozliczone na bazie netto	do 1 miesiąca	od 1 do 3 miesięcy	od 3 miesięcy do 1 roku	od 1 roku do 5 lat	powyżej 5 lat	Razem
Kontrakty SWAP na stopę procentową (IRS)	-	3 127	6 691	14 199	(513)	23 504
Wycena netto razem	-	3 127	6 691	14 199	(513)	23 504

Pochodne instrumenty finansowe rozliczane w kwotach brutto

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

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

31.12.2018

Pochodne instrumenty finansowe, które będą rozliczone na bazie brutto	do 1 miesiąca	od 1 do 3 miesięcy	od 3 miesięcy do 1 roku	Razem
Kontrakty walutowe SWAP:				
- wypływy	337 352	103 517	307 450	748 319
- wpływy	335 807	103 519	310 625	749 952

31.12.2017

Pochodne instrumenty finansowe, które będą rozliczone na bazie brutto	do 1 miesiąca	od 1 do 3 miesięcy	od 3 miesięcy do 1 roku	Razem
Kontrakty walutowe SWAP:				
- wypływy	155 060	755 686	252 339	1 163 085
- wpływy	157 544	766 560	259 330	1 183 434

4. Wartość godziwa aktywów i zobowiązań finansowych

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

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

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

Zarówno główny jak i najbardziej korzystny rynek muszą być dostępne dla Banku.

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

Poniżej zaprezentowane są główne założenia i metody wykorzystane przez Bank podczas szacowania wartości godziwej instrumentów finansowych.

Bank przyjął założenie, że wartość godziwa aktywów i zobowiązań finansowych krótkoterminowych (poniżej 1 roku) jest równa ich wartości bilansowej.

Ponadto Bank przyjął założenie, że szacunkowa wartość godziwa aktywów finansowych oraz zobowiązań finansowych powyżej 1 roku opiera się na zdyskontowanych przepływach pieniężnych przy zastosowaniu odpowiednich stóp procentowych.

Należności od banków

Bank przyjął założenie, że wartością godziwą lokat o zmiennym oprocentowaniu oraz lokat o stałym oprocentowaniu poniżej 1 roku jest ich wartość bilansowa. Bank nie posiada lokat złożonych na okres dłuższy niż 1 rok.

Należności z tytułu kredytów i pożyczek udzielonych klientom

Wartość godziwa należności z tytułu kredytów i pożyczek udzielonych klientom została wyliczona jako wartość bieżąca 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 w wyniku zmapowania systemu ratingowego Moody's z wewnętrznym systemem ratingowym Banku. W celu odzwierciedlenia faktu, że większość ekspozycji Banku jest zabezpieczona podczas, gdy mediana kwotowań rynkowych jest skoncentrowana wokół emisji niezabezpieczonych, Bank dokonał korekty z tego tytułu.

Należności z tytułu kredytów i pożyczek udzielonych klientom prezentowane są na poziomie 3 w hierarchii wartości godziwej.

Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody

W momencie początkowego ujęcia w księgach wykazywane są w wartości godziwej uiszczonej zapłaty. Koszty transakcji są włączane do wyceny wartości początkowej metodą efektywnej stopy procentowej.

Bank dokonuje na dzień bilansowy wyceny dłużnych papierów wartościowych notowanych na giełdzie lub dla których istnieje aktywny rynek według wartości godziwej (bieżącej ceny rynkowej), wycena dokonywana jest w oparciu o kurs zamknięcia sesji.

Wszelkie zwiększenia lub utrata wartości księgowane są na dzień wyceny, tj. na koniec miesiąca, oddzielnie dla każdego rodzaju papierów wartościowych.

mBank Hipoteczny S.A.Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości
Finansowej za 2018 rok

(w tys. zł)

Znajdujące się w portfelu Banku papiery wartościowe tego samego emitenta, tej samej serii, a zakupione w różnych okresach i po różnych cenach, Bank sprzedaje stosując zasadę FIFO – rozchód papierów następuje w kolejności ich zakupu.

Instrumenty finansowe po stronie zobowiązań to:

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

Bank nie posiada instrumentów finansowych po stronie zobowiązań o stałej stopie procentowej powyżej 1 roku poza zobowiązaniami z tytułu wyemitowanych przez Bank listów zastawnych.

Bank przyjął założenie, że wartość godziwa zobowiązań z tytułu kredytów otrzymanych, innych zobowiązań finansowych z odroczonym terminem płatności, otrzymanych pożyczek podporządkowanych, zobowiązań z tytułu zabezpieczeń pieniężnych oraz pozostałych zobowiązań wobec klientów jest równa ich wartości bilansowej, w związku z tym że są to zobowiązania o zmiennej stopie procentowej.

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

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

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

W tabeli poniżej przedstawiono podsumowanie wartości bilansowych i godziwych dla każdej grupy aktywów i zobowiązań finansowych, które nie zostały wykazane w sprawozdaniu z sytuacji finansowej Banku według ich wartości godziwej.

Aktywa finansowe i zobowiązania finansowe	31.12.2018		31.12.2017	
	Wartość bilansowa	Wartość godziwa	Wartość bilansowa	Wartość godziwa
Aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie				
Kasa, operacje z bankiem centralnym	16 294	16 294	1 351	1 351
Należności od banków	58 432	58 432	18 737	18 737
Kredyty i pożyczki udzielone klientom, w tym:	10 930 534	11 373 116	10 766 911	11 198 379
Klienci indywidualni	6 194 760	6 520 829	5 878 253	6 210 737
Klienci korporacyjni	4 592 460	4 705 467	4 750 821	4 845 883
Klienci budżetowi	111 371	114 877	124 827	128 749
Inne instytucje finansowe	31 943	31 943	13 010	13 010
Aktywa finansowe razem	11 005 260	11 447 842	10 786 999	11 218 467
Zobowiązania finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie				
Zobowiązania wobec innych banków	3 179 878	3 179 878	3 830 026	3 830 026
Zobowiązania wobec klientów, w tym:	3 099	3 099	4 131	4 131
Klienci korporacyjni	2 918	2 918	3 950	3 950
Klienci indywidualni	138	138	145	145
Klienci budżetowi	43	43	36	36
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	7 870 443	7 890 107	7 043 125	7 090 832
Zobowiązania podporządkowane	200 406	200 406	200 484	200 484
Zobowiązania finansowe razem	11 253 826	11 273 490	11 077 766	11 125 473

mBank Hipoteczny S.A.

Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej za 2018 rok

(w tys. zł)

W tabelach poniżej przedstawiono hierarchię wartości godziwej dla aktywów i zobowiązań finansowych, które zostały wykazane w sprawozdaniu z sytuacji finansowej Banku według wartości godziwej według stanu na 31 grudnia 2018 roku.

31.12.2018	w tym:	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3
		Ceny kwotowane na aktywnych rynkach	Techniki wyceny oparte na obserwowalnych danych rynkowych	Inne techniki wyceny
POWTARZALNE POMIARY WARTOŚCI GODZIWEJ				
AKTYWA FINANSOWE				
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu oraz instrumenty pochodne zabezpieczające	36 658	-	36 658	-
Pochodne instrumenty finansowe, w tym:	36 658	-	36 658	-
Pochodne instrumenty finansowe przeznaczone do obrotu	4 045	-	4 045	-
- Instrumenty odsetkowe	2 895	-	2 895	-
- Instrumenty walutowe	1 150	-	1 150	-
Pochodne instrumenty zabezpieczające	32 613	-	32 613	-
- Instrumenty pochodne wyznaczone jako zabezpieczenie wartości godziwej	32 613	-	32 613	-
Aktywa finansowe nieprzeznaczone do obrotu wyceniane obowiązkowo w wartości godziwej przez wynik finansowy	208 181	-	-	208 181
Kredyty i pożyczki udzielane klientom	208 181	-	-	208 181
- Klienci korporacyjni	208 181	-	-	208 181
Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	1 069 392	979 403	89 989	-
- Obligacje skarbowe	979 403	979 403	-	-
- Bony pieniężne	89 989	-	89 989	-
AKTYWA FINANSOWE RAZEM	1 314 231	979 403	126 647	208 181

31.12.2018	w tym:	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3
		Ceny kwotowane na aktywnych rynkach	Techniki wyceny oparte na obserwowalnych danych rynkowych	Inne techniki wyceny
ZOBOWIĄZANIA FINANSOWE				
Pochodne instrumenty finansowe, w tym:	2 032	-	2 032	-
Pochodne instrumenty przeznaczone do obrotu:	2 032	-	2 032	-
- Instrumenty odsetkowe	-	-	-	-
- Instrumenty walutowe	2 032	-	2 032	-
Pochodne instrumenty zabezpieczające:	-	-	-	-
- Instrumenty pochodne wyznaczone jako zabezpieczenie wartości godziwej	-	-	-	-
ZOBOWIĄZANIA FINANSOWE RAZEM	2 032	-	2 032	-
POWTARZALNE POMIARY WARTOŚCI GODZIWEJ				
AKTYWA FINANSOWE RAZEM	1 314 231	979 403	126 647	208 181
ZOBOWIĄZANIA FINANSOWE RAZEM	2 032	-	2 032	-

W tabelach poniżej przedstawiono hierarchię wartości godziwej dla aktywów i zobowiązań finansowych, które zostały wykazane w sprawozdaniu z sytuacji finansowej Banku według wartości godziwej według stanu na 31 grudnia 2017 roku.

31.12.2017	w tym:	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3
		Ceny kwotowane na aktywnych rynkach	Techniki wyceny oparte na obserwowalnych danych rynkowych	Inne techniki wyceny
POWTARZALNE POMIARY WARTOŚCI GODZIWEJ				
AKTYWA FINANSOWE				
Inwestycyjne papiery wartościowe dostępne do sprzedaży, w tym:	1 277 127	1 153 642	123 485	-
- Obligacje skarbowe	1 153 642	1 153 642	-	-
- Bony pieniężne	123 485	-	123 485	-
Pochodne instrumenty finansowe, w tym:	48 973	-	48 973	-
- Instrumenty odsetkowe	33 326	-	33 326	-
- Instrumenty walutowe	15 647	-	15 647	-
AKTYWA FINANSOWE RAZEM	1 326 100	1 153 642	172 458	-

mBank Hipoteczny S.A.Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości
Finansowej za 2018 rok

(w tys. zł)

31.12.2017	w tym:	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3
		Ceny kwotowane na aktywnych rynkach	Techniki wyceny oparte na obserwowalnych danych rynkowych	Inne techniki wyceny
ZOBOWIĄZANIA FINANSOWE				
Pochodne instrumenty finansowe	548	-	548	-
- Instrumenty odsetkowe	548	-	548	-
- Instrumenty walutowe	-	-	-	-
ZOBOWIĄZANIA FINANSOWE RAZEM	548	-	548	-
POWTARZALNE POMIARY WARTOŚCI GODZIWEJ				
AKTYWA FINANSOWE RAZEM	1 326 100	1 153 642	172 458	-
ZOBOWIĄZANIA FINANSOWE RAZEM	548	-	548	-

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

W okresie sprawozdawczym nie wystąpiły zmiany klasyfikacji składników sprawozdania z sytuacji finansowej w hierarchii wartości godziwej.

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

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

Utrata wartości kredytów i pożyczek

Bank przeprowadza przegląd swojego portfela kredytowego pod kątem utraty wartości przynajmniej raz na kwartał. Aby ustalić, czy należy wykazać utratę wartości w rachunku zysków i strat, Bank ocenia czy istnieją jakiegokolwiek przesłanki wskazujące na możliwe do zmierzenia zmniejszenie szacowanych przyszłych przepływów pieniężnych, z tytułu udzielonych kredytów i pożyczek. Jeżeli istnieją obiektywne przesłanki utraty wartości kredytu, kwotę straty oblicza się jako różnicę między wartością bilansową danego składnika aktywów, a bieżącą wartością szacowanych przyszłych przepływów pieniężnych, zdyskontowaną według pierwotnej efektywnej stopy procentowej danego składnika aktywów finansowych. Gdyby wartość bieżąca szacowanych przepływów pieniężnych dla portfela kredytów z rozpoznaną indywidualną utratą wartości uległa zmianie o +/- 10%, to na dzień 31 grudnia 2018 roku szacowana wielkość utraty wartości kredytów ulegałaby odpowiednio zmniejszeniu o 17 557 tys. zł lub zwiększeniu o 21 540 tys. zł (na 31 grudnia 2017 roku szacowana wielkość utraty wartości kredytów ulegałaby odpowiednio zmniejszeniu o 16 387 tys. zł lub zwiększeniu o 17 408 tys. zł). Szacunek ten został przeprowadzony dla portfela kredytów w przypadku których utrata wartości rozpoznawana jest w oparciu o indywidualną analizę przyszłych przepływów pieniężnych z tytułu odzysków z zabezpieczeń (koszyk 3). Zasady pomiaru utraty wartości zostały opisane w Nocie 2.8.

Utrata wartości aktywów niefinansowych – zapasów

Odpisy z tytułu utraty wartości przejętych nieruchomości kalkulowane są w okresach półrocznych oraz rocznych. Kalkulacja odpisu polega na porównaniu aktualnych, możliwych do zrealizowania cen sprzedaży danego rodzaju nieruchomości na porównywalnym rynku z ceną nabycia danej nieruchomości. Strata na sprzedaży jest przesłanką do oszacowania odpisu z tytułu utraty wartości dla niesprzedanych nieruchomości w danej lokalizacji/w danym projekcie.

Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego

Bank rozpoznaje składnik aktywów z tytułu podatku odroczonego, jeśli istnieje wystarczająca pewność, że w przyszłości zostanie osiągnięty zysk podatkowy pozwalający na jego wykorzystanie. Wartość bilansowa składnika aktywów z tytułu odroczonego podatku jest weryfikowana na każdy dzień bilansowy i ulega stosownemu obniżeniu o tyle, o ile przestało być prawdopodobne osiągnięcie dochodu do opodatkowania wystarczającego do częściowego lub całkowitego zrealizowania składnika aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego.

Bank aktywuje w podatku odroczonego odpisy na straty kredytowe wraz z korektą do wartości godziwej nie uznane za koszt podatkowy w części przypadającej na kapitał, które zgodnie z przepisami podatkowymi w przyszłości mogą stać się kosztem uzyskania przychodu w postaci odpisu na straty kredytowe po spełnieniu ustawowych przesłanek w zakresie przeterminowania

bądź uprawdopodobnienia nieściągalności, czy też jako koszt nieściągalnego kapitału po udokumentowaniu nieściągalności wierzytelności. Odpisy na straty kredytowe które zgodnie z ustawą CIT nigdy nie staną się kosztem podatkowym zostały wyłączone z kalkulacji podatku dochodowego.

Świadczenia oparte na akcjach fantomowych

Bank prowadzi program wynagrodzeń dla Zarządu Banku oraz pracowników mających istotny wpływ na profil ryzyka Banku oparty na akcjach fantomowych rozliczanych w środkach pieniężnych.

Opis konstrukcji Programu został opisany w nocie 41.

Zgodnie z zapisami MSR 19 do ustalenia wartości bieżącej zobowiązań z tytułu świadczeń pracowniczych zastosowana została metoda prognozowanych uprawnień jednostkowych. Podstawą do obliczenia rezerwy na odroczoną część wynagrodzenia zmiennego dla uprawnionych pracowników Banku, jest kwota premii, którą Bank zobowiązuje się wypłacić na podstawie Polityki wynagrodzeń pracowników mających istotny wpływ na profil ryzyka Banku.

Akcje fantomowe przyznawane są w liczbie wynikającej z wyceny tych akcji za okres oceny. Wycena akcji fantomowej obliczana jest każdorazowo na koniec okresu sprawozdawczego jako iloraz wartości księgowej Banku i liczby akcji zwykłych. Wypłata z akcji fantomowych uzależniona jest od średniej wyceny tych akcji uzyskanej z dwóch wartości: wartości akcji fantomowej na koniec okresu rocznego poprzedzającego dzień wypłaty i wartości akcji fantomowej na koniec pierwszego półrocza roku, w którym ma nastąpić wypłata w danym okresie sprawozdawczym. Wspomniana średnia wartość jest mnożona przez liczbę akcji fantomowych przypadających do realizacji w danym okresie, a wynik tego działania określa kwotę wypłaty gotówkowej wynikającej z posiadanych akcji fantomowych. Ostateczna wartość premii, stanowiąca iloczyn liczby akcji, oraz przewidywanej ich wartości na datę bilansową poprzedzającą realizację każdej z odroczonych transz jest dyskontowana aktuarialnie. Zdyskontowaną kwotę pomniejsza się o zdyskontowane aktuarialnie na ten sam dzień kwoty rocznych odpisów na rezerwę. Dyskonto aktuarialne oznacza iloczyn dyskonta finansowego i prawdopodobieństwa dotrwania każdego z uczestników indywidualnie do momentu całkowitego nabycia uprawnień do każdej z odroczonych transz. Kwoty rocznych odpisów obliczane są zgodnie z metodą prognozowanych uprawnień jednostkowych („Projected Unit Credit Method”). Prawdopodobieństwo, o którym mowa powyżej ustalone zostało metodą ryzyk współzawodniczących („Multiple Decrement Model”), gdzie pod uwagę wzięto trzy następujące ryzyka: możliwość zwolnienia się z pracy, ryzyko całkowitej niezdolności do pracy, ryzyko śmierci.

Wartość rezerwy na wynagrodzenie zmienne według stanu na 31 grudnia 2018 roku wyniosła 4 381 tys. zł, według stanu na 31 grudnia 2017 roku wyniosła 4 329 tys. zł.

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 zatwierdzone przed użyciem, a także kalibrowane w celu zapewnienia, że otrzymane wyniki odzwierciedlają faktyczne dane i porównywalne ceny rynkowe. W miarę możliwości w modelach wykorzystywane są wyłącznie dane możliwe do zaobserwowania, pochodzące z aktywnego rynku. Metody ustalania wartości godziwej instrumentów finansowych zostały opisane w Nocie 4.

Klasyfikacja do ekspozycji forbearance

Zgodnie z polityką Banku w zakresie forbearance, zaprezentowaną w nocie 3.1.4., Bank dokonuje klasyfikacji ekspozycji/klientów podlegających polityce forbearance na podstawie profesjonalnego osądu.

Klasyfikacja leasingu

Bank 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.

Istotna modyfikacja

Istotna modyfikacja - zmiana warunków kontraktowych instrumentu finansowego, która prowadzi do usunięcia z bilansu zmodyfikowanego aktywa i rozpoznania nowego. W przypadku istotnej modyfikacji skutkującej wyłączeniem z bilansu składnika aktywów, wszystkie nierozliczone prowizje oraz wszystkie prowizje pobrane za modyfikację z tytułu tego składnika aktywów rozliczane są jednorazowo do rachunku zysków i strat. Zmodyfikowane aktywa wyksięgowywane są w kwocie netto, tj. z uwzględnieniem rozpoznanych uprzednio odpisów na ryzyko kredytowe (w przypadku

aktywów z rozpoznaną utratą wartości). Nowy składnik aktywów rozpoznawany jest w wartości godziwej (ewentualnie skorygowanej o nowe prowizje dotyczące nowopowstałego składnika aktywów) oraz obliczana jest dla niego nowa efektywna stopa procentowa. Ocena czy dana modyfikacja aktywów finansowych jest modyfikacją istotną czy nieistotną zależy od spełnienia kryteriów jakościowych oraz ilościowych, które zostały opisane w nocie 2.6.

6. Segmenty działalności

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

mBank Hipoteczny S.A. jest specjalistycznym bankiem hipotecznym, którego podstawowym celem jest emisja listów zastawnych, mających stanowić główne źródło długoterminowego finansowania kredytów zabezpieczonych nieruchomościami. W Banku funkcjonują dwie linie biznesowe:

- detaliczna, skupiona na nabywaniu wierzytelności z tytułu mieszkaniowych kredytów hipotecznych od mBanku S.A.,
- komercyjna, polegająca na finansowaniu nieruchomości przychodowych takich jak budynki biurowe, centra handlowe, hotele, powierzchnie magazynowe i dystrybucyjne oraz finansowaniu nieruchomości mieszkaniowych (osiedla mieszkań i domów) realizowanych przez deweloperów mieszkaniowych.

Od 22 lipca 2017 roku proces sprzedaży kredytów detalicznych został przeniesiony do mBanku. Bank posiada portfel kredytów detalicznych, który ma być powiększany w ramach regularnych transakcji poolingowych.

Od końca 2012 roku Bank nie finansuje jednostek samorządu terytorialnego (JST) ani innych podmiotów z poręczeniem JST, niemniej Bank posiada powstały historycznie portfel transakcji kredytowych dla tego segmentu, który stanowił podstawę emisji publicznych listów zastawnych.

W 2018 roku Bank odstąpił od dotychczasowej segmentacji produktowej ze względu na dostosowanie się do zasad prezentacji wyników segmentowych w Grupie mBanku. Wprowadzony sposób prezentacji danych jest zgodny z profilem działalności Banku oraz ułatwia odbiór informacji zarządczej użytkownikom sprawozdań. Ponadto dynamiczny rozwój portfela hipotecznych kredytów detalicznych, jako drugiego istotnego obszaru działalności kredytowej Banku, spowodował konieczność przyporządkowania wewnętrznych kosztów odsetkowych, ustanawiania celów biznesowych i rozliczania wyników segmentów. Bank wprowadził segmentację wyniku na trzy segmenty działalności, które wyodrębnione zostały z punktu widzenia określonych grup klientów oraz produktów według jednorodnych cech transakcji:

1. Segment Bankowości Korporacyjnej – jest to segment działalności Banku, do którego zaliczane są kredyty:
 - na refinansowanie – udzielone na zakup lub refinansowanie ukończonych obiektów o przeznaczeniu komercyjnym (obiekty biurowe, magazyny, centra handlowe, centra logistyczne, hotele, pensjonaty, lokale użytkowe itp.), w tym kredyty komercyjne nabyte od mBanku S.A.,
 - dla deweloperów mieszkaniowych – udzielone na finansowanie mieszkaniowych projektów deweloperskich (osiedla domów jedno lub wielorodzinnych z przeznaczeniem na sprzedaż lub wynajem),
 - dla deweloperów komercyjnych – udzielone na finansowanie komercyjnych projektów deweloperskich, zgodnych z polityką kredytową Banku,
 - historyczne dla JST – udzielone jednostkom samorządu terytorialnego (gminom, powiatom, województwom), jak również kredyty zabezpieczone gwarancją lub poręczeniem jednostek samorządu terytorialnego (spółkom prawa handlowego utworzonym przez JST, samodzielnym publicznym zakładom opieki zdrowotnej).
2. Segment Bankowości Detalicznej – jest to segment działalności Banku, do którego zaliczane są kredyty dla osób fizycznych, mogące stanowić podstawę emisji hipotecznych listów zastawnych:
 - udzielone na cele mieszkaniowe w PLN, których sprzedaż realizowana była w ramach umowy agencyjnej z mBank S.A. – model agencyjny,
 - udzielone w PLN, zabezpieczone hipoteką na nieruchomości mieszkalnej, nabyte od mBanku S.A. – pooling,

- udzielone osobom fizycznym nie w ramach współpracy z mBank S.A. Bank zaprzestał sprzedaży w tym segmencie w 2004 roku.

3. Segment Skarbu (Treasury) – jest to segment działalności Banku, który obejmuje działalność w zakresie pozyskiwania finansowania, szczególnie emisji listów zastawnych, zarządzania płynnością, ryzykiem stóp procentowych oraz walutowym Banku. Przychody segmentu pochodzą z utrzymania portfela płynnościowego oraz realokacji wewnętrznych kosztów odsetkowych z segmentów bankowości detalicznej i korporacyjnej. Koszty segmentu dotyczą pozyskania finansowania oraz od 2018 roku obejmują również część kosztów administracyjnych.

Podstawowym i jedynym podziałem jest podział na segmenty działalności Banku. Z uwagi na to, iż Bank operuje tylko na terenie Rzeczypospolitej Polskiej nie stosuje segmentacji geograficznej. W Banku nie występują operacje pomiędzy segmentami działalności. Na podstawie wyżej przyjętej segmentacji wyznaczany jest wynik brutto poszczególnych segmentów działalności uwzględniający wszystkie pozycje rachunku zysków i strat.

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

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

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

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

Sprawozdawczość według segmentów działalności mBanku Hipotecznego S.A. – pozycje rachunku zysków i strat

Okres od 01.01.2018 do 31.12.2018	Bankowość Korporacyjna	Bankowość Detaliczna	Segment Skarbu	Razem
Wynik odsetkowy	105 880	75 535	(5 138)	176 277
Wynik z tytułu opłat i prowizji	2 497	(2 348)	(2 651)	(2 502)
Pozostałe dochody/koszty	(208)	374	(289)	(123)
Wynik na działalności handlowej	-	-	1 210	1 210
Wynik z tytułu modyfikacji nieistotnej	(3 308)	(4)	-	(3 312)
Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania instrumentów finansowych niewycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	1 475	3	149	1 627
Wynik na aktywach finansowych nieprzeznaczonych do obrotu wycenianych obowiązkowo w wartości godziwej przez wynik finansowy	(4 556)	-	-	(4 556)
Utrata wartości lub odwrócenie utraty wartości z tytułu aktywów finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	(14 590)	(2 122)	-	(16 712)
Ogólne koszty administracyjne	(26 622)	(24 607)	(8 620)	(59 849)
Amortyzacja	(1 718)	(1 719)	(361)	(3 798)
Podatek od pozycji bilansowych banku	(13 391)	(14 177)	-	(27 568)
Wynik segmentu (brutto)	45 459	30 935	(15 700)	60 694

mBank Hipoteczny S.A.

Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej za 2018 rok

(w tys. zł)

Okres od 01.01.2017 do 31.12.2017	Bankowość Korporacyjna	Bankowość Detaliczna	Segment Skarbu	Razem
Wynik odsetkowy	97 251	64 768	(6 010)	156 009
Wynik z tytułu opłat i prowizji	1 655	(4 070)	(3 344)	(5 759)
Pozostałe dochody/koszty	(264)	306	1	43
Wynik na działalności handlowej	-	-	(3 385)	(3 385)
Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania instrumentów finansowych niewycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	-	-	73	73
Utrata wartości lub odwrócenie utraty wartości z tytułu aktywów finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	(17 302)	(2 923)	-	(20 225)
Ogólne koszty administracyjne	(35 839)	(28 522)	-	(64 361)
Amortyzacja	(1 790)	(1 406)	-	(3 196)
Podatek od pozycji bilansowych banku	(12 775)	(11 651)	-	(24 426)
Wynik segmentu (brutto)	30 936	16 502	(12 665)	34 773

Sprawozdawczość według segmentów działalności mBanku Hipotecznego S.A. – pozycje sprawozdania z sytuacji finansowej

	Bankowość Korporacyjna	
	31.12.2018	31.12.2017
Aktywa segmentu	4 928 865	4 900 195
Zobowiązania segmentu	44 008	33 393

	Bankowość Detaliczna	
	31.12.2018	31.12.2017
Aktywa segmentu	6 177 906	5 853 706
Zobowiązania segmentu	95	61

	Segment Skarbu	
	31.12.2018	31.12.2017
Aktywa segmentu	1 212 719	1 359 198
Zobowiązania segmentu	11 255 858	11 078 314

	31.12.2018	31.12.2017
Pozostałe aktywa nieprzypisane do segmentów	66 417	55 070

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

7. Wynik z tytułu odsetek

	Rok kończący się 31 grudnia	
	2018	2017
Przychody z tytułu odsetek		
Przychody odsetkowe od aktywów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie, w tym:	366 114	344 405
- Kredyty i pożyczki	365 460	343 337
- Środki pieniężne i lokaty krótkoterminowe	643	990
- Zabezpieczenia pieniężne	11	78
Przychody odsetkowe od aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	21 698	21 168
- Dłużne papiery wartościowe	21 698	nd
Inwestycyjne papiery wartościowe	nd	21 168
Przychody o charakterze zbliżonym do odsetek od aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy, w tym:	39 369	24 501
Aktywa finansowe nieprzeznaczone do obrotu obowiązkowo wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy, w tym:	8 456	nd
- Kredyty i pożyczki	8 456	nd
Przychody odsetkowe na instrumentach pochodnych zaklasyfikowanych do księgi bankowej	12 329	15 328
Przychody odsetkowe na instrumentach pochodnych w ramach rachunkowości zabezpieczeń	18 584	9 173
Przychody z tytułu odsetek, razem	427 181	390 074

	Rok kończący się 31 grudnia	
	2018	2017
Koszty odsetek		
Zobowiązania finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie, w tym:	(250 904)	(234 065)
- Wyemitowane dłużne papiery wartościowe	(158 481)	(143 761)
- Otrzymane kredyty	(79 807)	(76 201)
- Zobowiązania podporządkowane	(10 941)	(10 459)
- Inne zobowiązania finansowe	(1 675)	(3 644)
Koszty odsetek, razem	(250 904)	(234 065)

W 2018 roku przychody z tytułu odsetek związane z aktywami finansowymi wycenianymi w zamortyzowanym koszcie, które utraciły wartość, wyniosły 8 603 tys. zł (za okres zakończony 31 grudnia 2017 r.: 7 729 tys. zł).

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

	Rok kończący się 31 grudnia	
	2018	2017
Przychody z tytułu odsetek		
Od sektora bankowego	23 096	26 473
Od pozostałych podmiotów, w tym:	404 085	363 601
- od klientów korporacyjnych	172 046	156 667
- od klientów indywidualnych	209 467	185 393
- od sektora budżetowego	22 572	21 541
Przychody z tytułu odsetek, razem	427 181	390 074
Koszty odsetek		
Od sektora bankowego	(81 350)	(79 780)
Od pozostałych podmiotów, w tym:	(132)	(65)
- od klientów korporacyjnych	(132)	(65)
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	(158 481)	(143 761)
Zobowiązania podporządkowane	(10 941)	(10 459)
Koszty z tytułu odsetek, razem	(250 904)	(234 065)

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

8. Wynik z tytułu opłat i prowizji

	Rok kończący się 31 grudnia	
	2018	2017
Przychody z tytułu opłat i prowizji		
Opłaty i prowizje z tytułu działalności kredytowej	3 038	1 822
Przychody z tytułu opłat i prowizji, razem	3 038	1 822
Koszty z tytułu opłat i prowizji		
Koszty obsługi produktów kredytowych	(2 331)	(3 177)
Koszty z tytułu prowizji od kredytu otrzymanego i linii stand-by	(1 429)	(1 330)
Koszty związane z programem emisji dłużnych papierów wartościowych (listy zastawne i obligacje)	(1 116)	(1 899)
Koszty z tytułu analiz i wycen nieruchomości związane z działalnością kredytową	(405)	(369)
Prowizja za przelewy o prowadzenie rachunków	(96)	(115)
Pozostałe	(163)	(691)
Koszty z tytułu opłat i prowizji, razem	(5 540)	(7 581)
Wynik z tytułu opłat i prowizji, razem	(2 502)	(5 759)

9. Wynik na działalności handlowej

	Rok kończący się 31 grudnia	
	2018	2017
Wynik z pozycji wymiany	2 286	(3 332)
Różnice kursowe netto z przeliczenia	19 975	(25 891)
Wycena walutowych instrumentów pochodnych	(17 689)	22 559
Wynik na pozostałej działalności handlowej oraz rachunkowości zabezpieczeń	(1 076)	(53)
Instrumenty na ryzyko odsetkowe	916	1 263
Rachunkowość zabezpieczeń, w tym:	(1 992)	(1 316)
- wynik z wyceny pozycji zabezpieczanej	(33 740)	11 496
- wynik z wyceny instrumentów zabezpieczających	31 748	(12 812)
Wynik na działalności handlowej, razem	1 210	(3 385)

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

Bank stosuje rachunkowość zabezpieczeń wartości godziwej. Jedynym rodzajem ryzyka zabezpieczanym w ramach rachunkowości zabezpieczeń jest ryzyko zmiany stóp procentowych. Wynik z wyceny pozycji zabezpieczanej oraz instrumentów zabezpieczających zaprezentowany jest w Nocie 21. Zabezpieczenie jest na bieżąco oceniane i stwierdza się jego wysoką efektywność. Bank dokumentuje własną ocenę efektywności transakcji zabezpieczających przed zmianami wartości godziwej, mierzoną zarówno prospektywnie jak i retrospektywnie od momentu ustalenia oraz przez cały okres trwania relacji instrumentu zabezpieczającego z zabezpieczaną pozycją.

10. Wynik z tytułu modyfikacji nieistotnej

Wynik z tytułu modyfikacji aktywów finansowych prezentuje się w podziale na instrumenty finansowe:

- wyceniane w zamortyzowanym koszcie,
- wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody,
- wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy.

Kwestie ujęcia wyniku na nieistotnej modyfikacji zostały opisane w nocie 2.6.

	Rok kończący się 31 grudnia	
	2018	2017
Wynik z tytułu modyfikacji nieistotnej dla aktywów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie	(3 313)	<i>nd</i>
Wynik z tytułu modyfikacji nieistotnej dla aktywów finansowych nieprzeznaczonych do obrotu wycenianych obowiązkowo w wartości godziwej przez wynik finansowy	1	<i>nd</i>
Wynik z tytułu modyfikacji nieistotnej	(3 312)	<i>nd</i>

11. Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania instrumentów finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy

Zyski lub straty z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów i zobowiązań finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy (w tym z tytułu sprzedaży lub istotnej modyfikacji) prezentuje się w podziale na portfele księgowe:

- wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody,
- wyceniane w zamortyzowanym koszcie

	2018	2017
Wynik na sprzedaży dłużnych papierów wartościowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	149	73
Wynik z tytułu modyfikacji istotnej dla aktywów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie	1 478	nd
Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania instrumentów finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	1 627	73

Kwestie ujęcia wyniku na sprzedaży dłużnych papierów wartościowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody oraz wyniku na istotnej modyfikacji zostały opisane w nocie 2.6.

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

	Rok kończący się 31 grudnia	
	2018	2017
Kredyty i pożyczki	(4 556)	nd
- klient korporacyjny	(4 556)	nd
Zyski lub straty z tytułu aktywów finansowych nieprzeznaczonych do obrotu obowiązkowo wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	(4 556)	nd

13. Pozostałe przychody operacyjne

	Rok kończący się 31 grudnia	
	2018	2017
Przychody z tytułu rozwiązania rezerw z lat ubiegłych	587	225
Przychody ze sprzedaży usług	514	613
Przychody ze sprzedaży zapasów	55	-
Przychody z tytułu odzyskanych należności przedawnionych, umorzonych i nieściągalnych	17	23
Odpisy aktualizujące wartość należności (poza kredytowymi)	-	7
Pozostałe	29	264
Pozostałe przychody operacyjne, razem	1 202	1 132

Na przychód ze sprzedaży zapasów w wysokości 55 tys. zł składa się cena ze sprzedaży w kwocie 3 050 tys. zł oraz wartość netto zapasów na dzień sprzedaży w związku z usunięciem pozycji ze sprawozdania finansowego w kwocie (2 995) tys. zł).

14. Ogólne koszty administracyjne

	Rok kończący się 31 grudnia	
	2018	2017
Koszty pracownicze	(30 448)	(34 009)
Koszty rzeczowe, w tym:	(22 410)	(23 306)
- koszty logistyki	(9 198)	(8 997)
- koszty IT	(7 402)	(6 789)
- koszty marketingu	(3 550)	(4 423)
- koszty usług konsultingowych	(1 685)	(2 437)
- pozostałe koszty rzeczowe	(575)	(660)
Składka i wpłaty na Bankowy Fundusz Gwarancyjny	(5 274)	(5 152)
Podatki i opłaty	(1 508)	(1 643)
Odpisy na Zakładowy Fundusz Świadczeń Socjalnych	(209)	(251)
Ogólne koszty administracyjne, razem	(59 849)	(64 361)

Pozycja „Koszty logistyki” obejmuje koszty z tytułu najmu nieruchomości oraz koszty leasingu środków transportu w wysokości 4 033 tys. zł (2017: 4 003 tys. zł).

Koszty pracownicze

	Rok kończący się 31 grudnia	
	2018	2017
Koszty wynagrodzeń	(24 990)	(27 400)
Koszty ubezpieczeń społecznych	(3 748)	(4 395)
Koszty świadczeń emerytalnych	(15)	(12)
Rezerwa na niewykorzystane urlopy	(249)	(22)
Rezerwa dotycząca płatności w formie akcji fantomowych rozliczanych w środkach pieniężnych	(479)	(1 003)
Pozostałe świadczenia na rzecz pracowników	(967)	(1 177)
Koszty świadczeń pracowniczych, razem	(30 448)	(34 009)

W czerwcu 2018 roku miała miejsce w Banku kontrola ZUS obejmująca lata 2015, 2016 i 2017 w zakresie:

- prawidłowości i rzetelności obliczania składek na ubezpieczenie społeczne oraz innych składek, do których pobierania zobowiązany jest ZUS oraz zgłaszania do ubezpieczeń społecznych,
- ustalania uprawnień oraz wypłaty świadczeń z ubezpieczeń społecznych,
- prawidłowości i terminowości opracowywania wniosków o świadczenia emerytalne i rentowe,
- wystawiania zaświadczeń lub zgłaszania danych dla celów ubezpieczeń społecznych.

W dniu 31 lipca 2018 roku Bank otrzymał protokół z wynikami przeprowadzonej kontroli. Protokół nie zawierał żadnych zaleceń i zastrzeżeń.

15. Pozostałe koszty operacyjne

	Rok kończący się 31 grudnia	
	2018	2017
Odpisy aktualizujące wartość zapasów	(437)	-
Koszty postępowania egzekucyjnego	(330)	(515)
Rezerwa na sprawy sporne	(88)	-
Spisanie inwestycji	(43)	(308)
Zapłacone odszkodowania, kary i grzywny	(29)	(3)
Darowizny	(16)	(4)
Strata na sprzedaży lub likwidacji środków trwałych oraz wartości niematerialnych	(1)	(152)
Pozostałe	(381)	(107)
Pozostałe koszty operacyjne, razem	(1 325)	(1 089)

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

	Rok kończący się 31 grudnia	
	2018	2017
Aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie, w tym:	(17 829)	(20 218)
- Kredyty i pożyczki	(17 829)	(20 218)
<i>Koszyk 1</i>	(2 267)	<i>nd</i>
<i>Koszyk 2</i>	2 332	<i>nd</i>
<i>Koszyk 3</i>	(18 306)	<i>nd</i>
<i>POCI</i>	412	<i>nd</i>
Udzielone zobowiązania i gwarancje	1 117	(7)
<i>Koszyk 1</i>	447	<i>nd</i>
<i>Koszyk 2</i>	670	<i>nd</i>
<i>Koszyk 3</i>	-	<i>nd</i>
<i>POCI</i>	-	<i>nd</i>
Odpisy z tytułu utraty wartości aktywów finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	(16 712)	(20 225)

17. Podatek dochodowy

	Rok kończący się 31 grudnia	
	2018	2017
Podatek dochodowy bieżący	(16 869)	(10 032)
Podatek dochodowy odroczony (Nota 31)	(2 588)	3 088
Podatek dochodowy, razem	(19 457)	(6 944)
Zysk przed opodatkowaniem	60 694	34 773
Podatek zgodnie ze stawką obowiązującą w danym roku podatkowym (19%)	(11 532)	(6 607)
Dochody niepodlegające opodatkowaniu	1	7 422
- przeksięgowanie dochodów zastrzeżonych w odsetki impairmentowe (zmiana przepisów rachunkowości PSR)	-	6 353
- spisanie wierzytelności nieściągalnych	-	498
- aktywowane odpisy lat ubiegłych	-	476
- pozostałe przychody niepodlegające opodatkowaniu	1	95
Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów, w tym:	(8 082)	(8 481)
- podatek od pozycji bilansowych Banku	(5 238)	(4 643)
- wartość utworzonych odpisów na należności	(1 665)	(2 726)
- składka i wpłaty na Bankowy Fundusz Gwarancyjny	(1 002)	(979)
- pozostałe	(177)	(133)
Korekty dotyczące bieżącego podatku z lat ubiegłych	717	722
Pozostałe różnice trwałe	(561)	-
Obciążenie podatkowe, razem	(19 457)	(6 944)
Kalkulacja efektywnej stopy podatkowej		
Zysk brutto	60 694	34 773
Podatek dochodowy	(19 457)	(6 944)
Efektywna stopa podatkowa	32,06%	19,97%
Nominalna stopa podatkowa	19,00%	19,00%

Władze podatkowe mogą kontrolować prawidłowość rozliczeń z tytułu podatków w okresie 5 lat licząc od końca roku, w którym upłynął termin złożenia deklaracji podatkowej. Od początku działalności Banku nie została przeprowadzana kontrola podatkowa przez organy skarbowe w zakresie podatku dochodowego od osób prawnych.

18. Zysk na jedną akcję

	Rok kończący się 31 grudnia	
	2018	2017
Podstawowy:		
Zysk netto z działalności przypadający na akcjonariuszy mBanku Hipotecznego S.A.	41 237	27 829
Średnia ważona liczba akcji zwykłych	3 210 000	3 191 260
Podstawowy zysk netto na akcję (wyrażony w złotych na jedną akcję)	12,85	8,72
Rozwodniony:		
Zysk netto przypadający na akcjonariuszy mBanku Hipotecznego S.A., zastosowany przy ustalaniu rozwodnionego zysku na akcję	41 237	27 829
Średnia ważona liczba akcji zwykłych	3 210 000	3 191 260
Rozwodniony zysk netto na akcję (wyrażony w złotych na jedną akcję)	12,85	8,72

Podstawowy zysk na akcję wylicza się jako iloraz zysku przypadającego na akcjonariuszy Banku oraz średniej ważonej liczby akcji zwykłych w trakcie roku.

mBank Hipoteczny S.A.

Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej za 2018 rok

(w tys. zł)

Zysk rozwodniony jest równy podstawowemu zyskowi na jedną akcję, ponieważ brak jest elementów powodujących rozwodnienie.

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

19. Inne całkowite dochody

Poniżej przedstawiono szczegółowe informacje dotyczące innych całkowitych dochodów netto za lata 2018 i 2017

	Rok kończący się 31 grudnia	
	2018	2017
Pozycje, które mogą być przeklasyfikowane do rachunku zysków i strat, w tym:	1 678	4 966
Zmiana wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży (netto)	<i>nd</i>	4 966
Zmiana wyceny dłużnych instrumentów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody (netto)	1 678	<i>nd</i>
Pozycje, które nie zostaną przeklasyfikowane do rachunku zysków i strat, w tym:	2	(20)
Zyski i straty aktuarialne dotyczące świadczeń po okresie zatrudnienia	2	(20)
Pozostałe dochody całkowite netto, razem	1 680	4 946

20. Kasa, operacje z bankiem centralnym

Na dzień 31 grudnia 2018 roku Bank posiada w Narodowym Banku Polskim rachunek bieżący, którego stan wynosił 94 tys. zł oraz lokatę ON w wysokości 16 200 tys. zł. Na dzień 31 grudnia 2017 roku Bank posiadał środki na rachunku bieżącym w wysokości 1 351 tys. zł.

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

- 0 tys. zł dla okresu od 31 grudnia 2018 roku do 30 stycznia 2019 roku,
- 0 tys. zł dla okresu od 30 listopada 2017 roku do 1 stycznia 2018 roku,

Na dzień 31 grudnia 2018 roku stawka oprocentowania środków utrzymywanych jako rezerwa obowiązkowa wynosiła 0,50% (na 31 grudnia 2017 roku - 1,35%).

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

Bank posiada w portfelu następujące instrumenty pochodne:

- Instrumenty na ryzyko stopy procentowej: Interest Rate Swap (IRS),
- Instrumenty na ryzyko kursu walutowego: Kontrakty FX SWAP.

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

mBank Hipoteczny S.A.

Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej za 2018 rok

(w tys. zł)

	Nominał		Wartość godziwa	
	kupno	sprzedaż	aktywa	zobowiązania
Stan na 31 grudnia 2018				
Pochodne instrumenty finansowe przeznaczone do obrotu				
Walutowe instrumenty pochodne				
- Walutowe transakcje terminowe (FX forward)	13 553	13 545	11	4
- Kontrakty FX SWAP	749 952	748 328	1 139	2 028
Razem instrumenty pochodne z transakcji pozagiełdowych	763 505	761 873	1 150	2 032
Razem walutowe instrumenty pochodne	763 505	761 873	1 150	2 032
Pochodne na stopę procentową				
- Kontrakty IRS	150 000	150 000	2 895	-
Razem instrumenty pochodne na stopę procentową z transakcji pozagiełdowych	150 000	150 000	2 895	-
Razem instrumenty pochodne na stopę procentową	150 000	150 000	2 895	-
Razem aktywa/zobowiązania przeznaczone do obrotu	913 505	911 873	4 045	2 032
Instrumenty pochodne zabezpieczające				
Instrumenty pochodne wyznaczone jako zabezpieczenie wartości godziwej	2 480 670	2 480 670	62 409	4 894
- Kontrakty IRS	2 480 670	2 480 670	62 409	4 894
Razem instrumenty pochodne zabezpieczające	2 480 670	2 480 670	62 409	4 894
Razem rozpoznane pochodne aktywa/zobowiązania przeznaczone do obrotu i instrumenty pochodne zabezpieczające	3 394 175	3 392 543	66 454	6 926
Efekt kompensowania	-	-	(29 796)	(4 894)
Razem rozpoznane pochodne aktywa/zobowiązania przeznaczone do obrotu i instrumenty pochodne zabezpieczające	3 394 175	3 392 543	36 658	2 032
Krótkoterminowe (do 1 roku)	763 505	761 873	1 150	2 032
Długoterminowe (powyżej 1 roku)	2 630 670	2 630 670	35 508	-

Efekt kompensacji poza wyceną transakcji pochodnych obejmuje 24 902 tys. zł zabezpieczeń przyjętych w związku z zawartymi transakcjami na instrumentach pochodnych podlegającym i kompensacji.

	Nominał		Wartość godziwa	
	kupno	sprzedaż	aktywa	zobowiązania
Stan na 31 grudnia 2017				
Pochodne instrumenty finansowe przeznaczone do obrotu				
Walutowe instrumenty pochodne	11 265	11 263	3	-
- Kontrakty FX SWAP	1 183 434	1 163 085	15 644	-
Razem instrumenty pochodne z transakcji pozagiełdowych	1 194 699	1 174 348	15 647	-
Razem walutowe instrumenty pochodne	1 194 699	1 174 348	15 647	-
Pochodne na stopę procentową				
- Kontrakty IRS	150 000	150 000	1 979	-
Razem instrumenty pochodne na stopę procentową z transakcji pozagiełdowych	150 000	150 000	1 979	-
Razem instrumenty pochodne na stopę procentową	150 000	150 000	1 979	-
Razem aktywa/zobowiązania przeznaczone do obrotu	1 344 699	1 324 348	17 626	-
Instrumenty pochodne zabezpieczające				
Instrumenty pochodne wyznaczone jako zabezpieczenie wartości godziwej	1 238 340	1 238 340	31 950	10 438
- Kontrakty IRS	1 238 340	1 238 340	31 950	10 438
Razem instrumenty pochodne zabezpieczające	1 238 340	1 238 340	31 950	10 438
Razem rozpoznane pochodne aktywa/zobowiązania przeznaczone do obrotu i instrumenty pochodne zabezpieczające	2 583 039	2 562 688	49 576	10 438
Efekt kompensowania	-	-	(603)	(9 890)
Razem rozpoznane pochodne aktywa/zobowiązania przeznaczone do obrotu i instrumenty pochodne zabezpieczające	2 583 039	2 562 688	48 973	548
Krótkoterminowe (do 1 roku)	1 278 117	1 257 766	16 088	-
Długoterminowe (powyżej 1 roku)	1 304 922	1 304 922	32 885	548

Efekt kompensacji poza wyceną transakcji pochodnych obejmuje 9 287 tys. zł zabezpieczeń złożonych w związku z zawartymi transakcjami na instrumentach pochodnych podlegającym i kompensacji.

Rachunkowość zabezpieczeń

Zgodnie z postanowieniami MSSF 9, Bank wyłącznie w dniu wdrożenia MSSF 9 miał 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 Bank zapewnił spójność stosownych powiązań zabezpieczających ze strategią zarządzania ryzykiem stosowaną przez Bank oraz jego 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 Banku (tzn. przy braku przesłanek do zaprzestania stosowania rachunkowości zabezpieczeń, określonych w Standardzie).

Bank podjął decyzję o kontynuowaniu od 1 stycznia 2018 roku stosowania wymogów rachunkowości zabezpieczeń zgodnie z MSR 39.

Bank wyznacza wskaźnik zabezpieczenia na podstawie wartości nominalnych pozycji zabezpieczanej i instrumentu zabezpieczającego i wynosi on 1:1.

Źródła nieefektywności dla powiązań zabezpieczających, dla których nieefektywność się pojawia, to niedopasowanie terminów przepływów pieniężnych oraz terminów przeszacowania, niedopasowanie bazy (np. inny WIBOR), niedopasowanie z tytułu korekty CVA/DVA, która jest w instrumencie zabezpieczającym, a nie ma go w pozycji zabezpieczanej oraz niedopasowanie z tytułu początkowej wyceny instrumentów pochodnych, jeśli do relacji zabezpieczającej został wzięty instrument pochodny zawarty wcześniej.

Rachunkowość zabezpieczeń wartości godziwej

Bank stosuje rachunkowość zabezpieczeń wartości godziwej. Jedynym rodzajem ryzyka zabezpieczanym w ramach rachunkowości zabezpieczeń jest ryzyko zmiany stóp procentowych. Wynik z wyceny pozycji zabezpieczanej oraz instrumentów zabezpieczających zaprezentowany jest w poniższych tabelach. Zabezpieczenie jest na bieżąco oceniane i stwierdza się jego wysoką efektywność. Bank dokumentuje własną ocenę efektywności transakcji zabezpieczających przed zmianami wartości godziwej, mierzoną zarówno prospektywnie jak i retrospektywnie od momentu ustalenia oraz przez cały okres trwania relacji instrumentu zabezpieczającego z zabezpieczaną pozycją.

Opis relacji zabezpieczającej

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

Pozycje zabezpieczane

Pozycjami zabezpieczanymi są hipoteczne listy zastawne o wartości nominalnej 576 900 tys. EUR, o stałym oprocentowaniu.

Instrumenty zabezpieczające

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

Prezentacja wyniku na transakcjach zabezpieczanych i zabezpieczających

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

mBank Hipoteczny S.A.

Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej za 2018 rok

(w tys. zł)

W poniższej tabeli zaprezentowane zostały pozycje zabezpieczone na 31 grudnia 2018 roku. W poniższej tabeli wartość nominalna została podana w tys. euro natomiast wartość zobowiązania wyceniana w zamortyzowanym koszcie, różnice z rachunkowości zabezpieczeń dotyczące wartości godziwej, wartość bilansowa zobowiązania oraz zmiana wartości godziwej z tytułu rachunkowości zabezpieczeń w tys. zł.

Stan na 31.12.2018r.

Dłużne instrumenty finansowe według rodzaju	Wartość nominalna	Oprocentowanie na 31.12.2018	Termin wykupu	Wartość zobowiązania wyceniana w zamortyzowanym koszcie	Różnice z rachunkowości zabezpieczeń dotyczące wartości godziwej*	Wartość bilansowa zobowiązania	Zmiana wartości godziwej z tytułu rachunkowości zabezpieczeń
Listy zastawne (EUR)	30 000	2,75%	2020-07-28	129 886	2 541	132 427	1 015
Listy zastawne (EUR)	8 000	3,50%	2029-02-28	34 879	4 292	39 171	(352)
Listy zastawne (EUR)	15 000	3,50%	2029-03-15	65 423	8 081	73 504	(665)
Listy zastawne (EUR)	20 000	3,20%	2029-05-30	86 367	10 640	97 008	(924)
Listy zastawne (EUR)	20 000	1,135%	2022-02-25	86 402	1 441	87 843	(445)
Listy zastawne (EUR)	11 000	1,285%	2025-04-24	47 459	282	47 742	(691)
Listy zastawne (EUR)	35 000	1,183%	2026-09-20	150 513	(2 695)	147 818	(2 311)
Listy zastawne (EUR)	13 000	1,180%	2026-09-20	55 887	(1 561)	54 326	(907)
Listy zastawne (EUR)	24 900	0,94%	2024-02-01	107 757	1 416	109 172	(1 277)
Listy zastawne (EUR)	100 000	0,61%	2022-06-22	430 591	3 336	433 927	(3 781)
Listy zastawne (EUR)	300 000	1,073%	2025-03-05	1 295 900	23 775	1 319 676	(23 775)
Razem pozycje zabezpieczone				2 491 064	51 549	2 542 613	(34 113)

*pozycja „Różnice z rachunkowości zabezpieczeń dotyczące wartości godziwej” dotyczy korekty do wartości godziwej listów zastawnych stanowiących pozycje zabezpieczone w ramach stosowanej rachunkowości zabezpieczeń

Zmiana wartości godziwej z tytułu rachunkowości zabezpieczeń dla transakcji zakończonej na 31 grudnia 2018 roku wynosi 373 tys. zł.

W poniższej tabeli zaprezentowane zostały pozycje zabezpieczone na 31 grudnia 2017 roku. W poniższej tabeli wartość nominalna została podana w tys. euro natomiast wartość zobowiązania wyceniana w zamortyzowanym koszcie, różnice z rachunkowości zabezpieczeń dotyczące wartości godziwej, wartość bilansowa zobowiązania oraz zmiana wartości godziwej z tytułu rachunkowości zabezpieczeń w tys. zł.

Stan na 31.12.2017r.

Dłużne instrumenty finansowe według rodzaju	Wartość nominalna	Oprocentowanie na 31.12.2017	Termin wykupu	Wartość zobowiązania wyceniana w zamortyzowanym koszcie	Różnice z rachunkowości zabezpieczeń dotyczące wartości godziwej*	Wartość bilansowa zobowiązania	Zmiana wartości godziwej z tytułu rachunkowości zabezpieczeń
Listy zastawne (EUR)	30 000	2,75%	2020-07-28	125 615	3 556	129 171	1 664
Listy zastawne (EUR)	8 000	3,50%	2029-02-28	33 773	3 940	37 713	1 118
Listy zastawne (EUR)	15 000	3,50%	2029-03-15	63 363	7 416	70 779	2 100
Listy zastawne (EUR)	20 000	3,20%	2029-05-30	83 638	9 716	93 354	2 737
Listy zastawne (EUR)	20 000	1,115%	2018-10-22	83 503	374	83 877	358
Listy zastawne (EUR)	20 000	1,135%	2022-02-25	83 663	996	84 659	754
Listy zastawne (EUR)	11 000	1,285%	2025-04-24	45 988	(409)	45 579	411
Listy zastawne (EUR)	35 000	1,183%	2026-09-20	145 920	(5 006)	140 914	1 566
Listy zastawne (EUR)	13 000	1,18%	2026-09-20	54 179	(2 468)	51 711	482
Listy zastawne (EUR)	24 900	0,94%	2024-02-01	104 470	139	104 609	(139)
Listy zastawne (EUR)	100 000	0,612%	2022-06-22	416 505	(445)	416 060	445
Razem pozycje zabezpieczone				1 240 617	17 809	1 258 426	11 496

*pozycja „Różnice z rachunkowości zabezpieczeń dotyczące wartości godziwej” dotyczy korekty do wartości godziwej listów zastawnych stanowiących pozycje zabezpieczone w ramach stosowanej rachunkowości zabezpieczeń

mBank Hipoteczny S.A.

Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej za 2018 rok

(w tys. zł)

W poniższej tabeli zaprezentowane zostały pozycje zabezpieczające na 31 grudnia 2018 roku. W poniższej tabeli wartość nominalna została podana w tys. euro natomiast wartość godziwa i zmiana wartości godziwej z tytułu rachunkowości zabezpieczeń w tys. zł.

Instrumenty pochodne	Wartość nominalna	Termin zakończenia transakcji	Wartość godziwa aktywa	Wartość godziwa zobowiązania	Zmiana wartości godziwej z tytułu rachunkowości zabezpieczeń
IRS (EUR)	30 000	2020-07-28	4 506	-	(1 583)
IRS (EUR)	8 000	2029-02-28	5 436	-	296
IRS (EUR)	15 000	2029-03-15	9 952	-	575
IRS (EUR)	20 000	2029-05-30	10 346	-	928
IRS (EUR)	20 000	2022-02-25	1 626	-	587
IRS (EUR)	11 000	2025-04-24	340	-	752
IRS (EUR)	35 000	2026-09-20	-	(3 172)	2 468
IRS (EUR)	13 000	2026-09-20	-	(1 722)	964
IRS (EUR)	24 900	2024-02-01	1 976	-	1 350
IRS (EUR)	100 000	2022-06-22	3 357	-	4 083
IRS (EUR)	300 000	2025-03-05	24 870	-	21 681
Razem pozycje zabezpieczające			62 409	(4 894)	32 101

Zmiana wartości godziwej z tytułu rachunkowości zabezpieczeń dla transakcji zakończonej na 31 grudnia 2018 roku wynosi (353) tys. zł.

W poniższej tabeli zaprezentowane zostały pozycje zabezpieczające na 31 grudnia 2017 roku. W poniższej tabeli wartość nominalna została podana w tys. euro natomiast wartość godziwa i zmiana wartości godziwej z tytułu rachunkowości zabezpieczeń w tys. zł.

Instrumenty pochodne	Wartość nominalna	Termin zakończenia transakcji	Wartość godziwa aktywa	Wartość godziwa zobowiązania	Zmiana wartości godziwej z tytułu rachunkowości zabezpieczeń
IRS (EUR)	30 000	2020-07-28	6 074	-	(2 415)
IRS (EUR)	8 000	2029-02-28	5 114	-	(1 298)
IRS (EUR)	15 000	2029-03-15	9 325	-	(2 399)
IRS (EUR)	20 000	2029-05-30	9 372	-	(2 809)
IRS (EUR)	20 000	2018-10-22	441	-	(324)
IRS (EUR)	20 000	2022-02-25	1 021	-	(565)
IRS (EUR)	11 000	2025-04-24	-	(421)	(336)
IRS (EUR)	13 000	2026-09-20	-	(2 690)	(421)
IRS (EUR)	35 000	2026-09-20	-	(5 653)	(1 433)
IRS (EUR)	24 900	2024-02-01	603	-	148
IRS (EUR)	100 000	2022-06-22	-	(1 674)	(960)
Razem pozycje zabezpieczające			31 950	(10 438)	(12 812)

Łączny wynik na rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej ujęty w rachunku zysków i strat w 2018 i 2017 roku

	Rok kończący się 31 grudnia	
	2018	2017
Przychody odsetkowe na instrumentach pochodnych w ramach rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej (Nota 7)	18 584	9 173
Wynik z wyceny pozycji zabezpieczanej (Nota 9)	(33 740)	11 496
Wynik z wyceny instrumentów zabezpieczających (Nota 9)	31 748	(12 812)
Łączny wynik na rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej	16 592	7 857

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

	31.12.2018	31.12.2017
Kredyty i pożyczki	208 181	nd
- Klienci korporacyjni	208 181	nd
Aktywa finansowe nieprzeznaczone do obrotu obowiązkowo wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy, razem	208 181	nd

Jakość kredytowa aktywów finansowych nieprzeznaczonych do obrotu obowiązkowo wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy według wewnętrznej oceny ratingowej

	score z modeli wewnętrznych		31.12.2018
	[SCOREmin	SCOREmax)	
Ekspozycje objęte metodą IRB - kredytowanie specjalistyczne, w tym:	-	-	208 181
- kategoria nadzorcza 2	23	45	143 976
- kategoria nadzorcza 3	11	23	29 532
- kategoria nadzorcza 5	default	default	34 673
Razem			208 181

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

31.12.2018	Wartość bilansowa
Dłużne papiery wartościowe	1 069 392
- Banki centralne	89 989
- Sektor instytucji rządowych i samorządowych, w tym:	979 403
<i>zastawione papiery wartościowe</i>	202 894
Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody, razem	1 069 392
Krótkoterminowe (do 1 roku)	377 879
Długoterminowe (powyżej 1 roku)	691 513
Oparte na stałej stopie procentowej	483 725
Oparte na zmiennej stopie procentowej	585 667

Wszystkie dłużne papiery wartościowe zostały sklasyfikowane do koszyka 1. Aktywa finansowe w postaci bonów pieniężnych i obligacji skarbowych Bank uznaje za aktywa finansowe o niskim ryzyku kredytowym z uwagi na to, że aktywa te cechują się niskim ryzykiem niewykonania zobowiązania.

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

	31.12.2018
Stan na początek okresu	1 277 127
Zwiększenia	8 717 353
Zmniejszenia (sprzedaż, wykup, umorzenie)	(8 927 160)
Zyski/straty z tyt. zmian wartości godziwej	2 072
Stan na koniec okresu	1 069 392

Jakość kredytowa aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody według poziomów wewnętrznego systemu ratingowego

Instrumenty dłużne zarówno na 31 grudnia 2018 roku jak i na 31 grudnia 2017 roku posiadały rating AAA w skali agencji ratingowej Standard & Poor's (S&P).

W poniższej nocie zaprezentowano wartość bilansową inwestycyjnych papierów wartościowych według MSR 39, według stanu na 31 grudnia 2017 roku.

31.12.2017	Inwestycyjne papiery wartościowe, na których nie ustanowiono zabezpieczeń	Inwestycyjne papiery wartościowe, na których ustanowiono zabezpieczenia	Razem inwestycyjne papiery wartościowe
Dłużne papiery wartościowe:	1 095 780	181 347	1 277 127
Emitowane przez rząd	972 295	181 347	1 153 642
- obligacje rządowe	972 295	181 347	1 153 642
Emitowane przez bank centralny	123 485	-	123 485
- bony pieniężne	123 485	-	123 485
Dłużne papiery wartościowe razem	1 095 780	181 347	1 277 127
Krótkoterminowe (do 1 roku)	541 596	1 033	542 629
Długoterminowe (powyżej 1 roku)	554 184	180 314	734 498
Oparte na stałej stopie procentowej	591 251	-	591 251
Oparte na zmiennej stopie procentowej	504 529	181 347	685 876

Aktywa zastawione nie podlegają odsprzedaży i dalszemu zastawieniu.

Zmiana stanu inwestycyjnych papierów wartościowych

	31.12.2017
Inwestycyjne papiery wartościowe	
Stan na początek okresu	1 134 049
Zwiększenia	10 486 331
Zmniejszenia (sprzedaż, wykup, umorzenie)	(10 349 384)
Zyski/straty z tyt. zmian wartości godziwej	6 131
Stan na koniec okresu	1 277 127

24. Aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie

31.12.2018	Wartość bilansowa	Wartość bilansowa brutto				Skumulowana utrata wartości			
		Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI
Należności od banków	58 432	58 432	-	-	-	-	-	-	-
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	10 930 534	9 641 442	1 083 595	287 028	8 521	(9 393)	(11 340)	(76 870)	7 551
Klienci indywidualni	6 194 760	5 299 566	893 655	18 705	475	(1 558)	(8 132)	(7 951)	-
Klienci korporacyjni	4 592 460	4 199 462	189 940	267 323	8 046	(7 802)	(3 208)	(68 852)	7 551
Klienci budżetowi	111 371	110 471	-	1 000	-	(33)	-	(67)	-
Inne instytucje finansowe	31 943	31 943	-	-	-	-	-	-	-
Aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie, razem	10 988 966	9 699 874	1 083 595	287 028	8 521	(9 393)	(11 340)	(76 870)	7 551
Krótkoterminowe (do 1 roku)	757 415								
Długoterminowe (powyżej 1 roku)	10 231 551								

Według stanu na 31 grudnia 2018 roku w portfelu kredytowym Banku, wycenianym w zamortyzowanym koszcie, wartość bilansowa brutto kredytów udzielonych klientom indywidualnym, korporacyjnym oraz dla sektora budżetowego w oparciu o zmienną stopę procentową wynosiła 10 988 589 tys. zł, w oparciu o stało-zmienną stopę procentową 54 tys. zł.

mBank Hipoteczny S.A.

Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej za 2018 rok

(w tys. zł)

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

Wartość bilansowa brutto portfela detalicznego pozyskanego w ramach współpracy z mBank S.A. według stanu na 31 grudnia 2018 roku wyniosła 6 170 484 tys. zł, w tym w ramach sprzedaży agencyjnej 4 613 484 tys. zł oraz w ramach poolingu detalicznego 1 557 000 tys. zł)

Wartość bilansowa brutto portfela komercyjnego przeniesionego w ramach poolingu komercyjnego z mBank S.A. według stanu na 31 grudnia 2018 roku wyniosła 179 154 tys. zł.

Jakość kredytowa aktywów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie według wewnętrznej oceny ratingowej

	score z modeli wewnętrznych		31.12.2018
	[SCOREmin	SCOREmax)	
Ekspozycje stale wyłączone z metody IRB	brak oceny ratingowej	brak oceny ratingowej	253 262
Ekspozycje podlegające czasowemu wyłączeniu spod metody IRB - portfel detaliczny pozyskany przy współpracy z mBank S.A.	-	-	6 157 763
Ekspozycje objęte metodą IRB - kredytowanie specjalistyczne, w tym:	-	-	4 519 509
- kategoria nadzorcza 1	45	54	5 931
- kategoria nadzorcza 2	23	45	4 166 253
- kategoria nadzorcza 3	11	23	115 983
- kategoria nadzorcza 4	1	11	17 299
- kategoria nadzorcza 5	default	default	214 043
Razem			10 930 534

Do kalkulacji wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego Bank stosuje metodę wewnętrznych ratingów (IRB) z zastosowaniem podejścia nadzorczego w zakresie przypisywania kategorii ryzyka ekspozycjom z tytułu kredytowania specjalistycznego. Przypisanie do odpowiedniej kategorii nadzorczej odbywa się po ocenie ryzyka transakcji z wykorzystaniem zbudowanych przez Bank wewnętrznych modeli ratingowych oraz modelu funkcji przejścia, dokonującego transformacji oceny punktowej nadawanej w ramach danych modeli wewnętrznych na kategorie nadzorcze. Poszczególne kategorie nadzorcze wymienione w powyższej tabeli określają nadzorcze wagi ryzyka i oczekiwane straty.

Zgodnie z pierwotną wersją planu stopniowego wdrożenia, metodą IRB miały zostać objęte ekspozycje z tytułu finansowania specjalistycznego w portfelu komercyjnym, jednak w efekcie realizacji strategii biznesowej i spodziewanego znaczącego wzrostu udziału ekspozycji detalicznych w sumie bilansowej Banku, 10 grudnia 2013 roku Bank podjął wewnętrzną uchwałę w sprawie zmiany zakresu wdrożenia metody IRB, natomiast 12 grudnia 2013 roku przekazano do KNF informację o rozszerzeniu planu stopniowego wdrożenia metody wewnętrznych ratingów o portfel detaliczny pozyskany przy współpracy z mBank S.A.

W Banku trwają prace – zainicjowane złożeniem w II połowie 2016 roku Wniosku prewalidacyjnego, nad uzyskaniem zgody od Nadzoru na objęcie metodą A-IRB portfela detalicznego pozyskiwanego w ramach współpracy z mBankiem S.A. w oparciu o adaptację modeli stosowanych w mBanku S.A. W IV kwartale 2017 roku Bank uzyskał oficjalne stanowisko polskiego (KNF) i europejskiego (EBC) nadzoru będące efektem spostrzeżeń ze zrealizowanej w IV kwartale 2016 inspekcji jak i odpowiedzi Banku na zaadresowane na początku 2017 roku przez KNF wstępne wyniki oceny.

Istotną część zidentyfikowanych podczas inspekcji zaleceń Bank zaadresował m.in. poprzez przebudowę modelu LGD, natomiast spełnienie wszystkich oczekiwań Nadzoru Grupa mBanku zamierza zrealizować w 2019 roku czego efektem będzie złożenie finalnego Wniosku o stosowanie metod statystycznych do obliczania wymogów kapitałowych z tytułu ryzyka kredytowego dla portfela detalicznego pozyskiwanego w ramach współpracy z mBankiem S.A. Na potrzeby złożenia finalnego wniosku został powołany w czerwcu 2018 roku zespół projektowy. W chwili obecnej trwa proces akceptacji zmian w modelu przez Nadzór (KNF, EBC).

Zmiana stanu odpisów oraz rezerw z tytułu oczekiwanych strat kredytowych

	Bilans otwarcia	Transfer do Koszyka 1	Transfer do Koszyka 2	Transfer do Koszyka 3	Zwiększenia spowodowane udzieleniem oraz przejęciem	Zmniejszenia spowodowane usunięciem z bilansu	Zmiany spowodowane zmianą ryzyka kredytowego (netto)	Zmiany spowodowane modyfikacjami nieskutkującymi usunięciem z bilansu (netto)	Zmiany wynikające z aktualizacji metodologii szacowania odpisów (netto)	Zmniejszenia odpisu z tytułu spisania	Inne korekty	Bilans zamknięcia
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	(92 944)	9 162	(11 816)	(13 539)	(1 200)	12 450	-	807	-	7 866	(838)	(90 052)
Koszyk 1	(7 052)	(1 024)	1 736	2	(858)	1 211	-	(3 299)	-	-	(109)	(9 393)
Koszyk 2	(13 586)	10 000	(13 856)	1 673	(278)	486	-	4 298	-	-	(77)	(11 340)
Koszyk 3	(72 306)	186	304	(15 214)	(64)	10 753	-	(7 743)	-	7 866	(652)	(76 870)
POCI	-	-	-	-	-	-	-	7 551	-	-	-	7 551
Odpisy aktualizujące dotyczące aktywów finansowych, razem	(92 944)	9 162	(11 816)	(13 539)	(1 200)	12 450	-	807	-	7 866	(838)	(90 052)

Zmiany wartości bilansowej brutto instrumentów finansowych

	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 modyfikacjami nieskutkującymi usunięciem z bilansu (netto)	Spisania	Inne korekty	Bilans zamknięcia
Należności od banków	18 737	-	-	-	-	-	-	-	39 695	58 432
Koszyk 1	18 737	-	-	-	-	-	-	-	39 695	58 432
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	10 626 574	-	-	-	1 482 674	(1 090 855)	-	(7 866)	10 059	11 020 586
Koszyk 1	9 206 936	377 544	(403 718)	(10 656)	1 432 258	(1 014 804)	-	-	53 882	9 641 442
Koszyk 2	1 161 006	(376 568)	405 206	(64 315)	49 949	(75 000)	-	-	(16 683)	1 083 595
Koszyk 3	257 573	(976)	(1 488)	74 971	-	(1 051)	-	(7 866)	(34 135)	287 028
POCI	1 059	-	-	-	467	-	-	-	6 995	8 521
Wartość bilansowa brutto aktywów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie	10 645 311	-	-	-	1 482 674	(1 090 855)	-	(7 866)	49 754	11 079 018

Finansowy efekt zabezpieczeń

Stan na 31 grudnia 2018 roku	Wartość brutto	Odpisy utworzone	Odpisy bez uwzględnienia przepływów z zabezpieczeń	Finansowy efekt zabezpieczeń
Dane bilansowe				
Należności od banków	58 432	-	-	-
Kredyty i pożyczki udzielone klientom, w tym:	11 020 586	(90 052)	(135 055)	45 003
Klienci korporacyjni	4 664 771	(72 311)	(110 865)	38 554
Klienci indywidualni	6 212 401	(17 641)	(24 090)	6 449
Klienci budżetowi	111 471	(100)	(100)	-
Inne należności	31 943	-	-	-
Razem dane bilansowe	11 079 018	(90 052)	(135 055)	45 003
Dane pozabilansowe				
Zobowiązania do udzielenia kredytów	1 506 428	2 313	-	2 313
Razem dane pozabilansowe	1 506 428	2 313	-	2 313

Bank może modyfikować warunki umowy kredytowej w trakcie okresu kredytowania z różnych przyczyn. Jeżeli warunki umowy aktywa finansowego ulegają zmianie, Bank dokonuje oceny, czy przepływy pieniężne generowane przez zmodyfikowane aktywo różnią się istotnie od tych generowanych przez to aktywo przed modyfikacją warunków jego umowy. Ocena czy dana modyfikacja aktywów finansowych jest modyfikacją istotną czy nieistotną zależy od spełnienia kryteriów jakościowych i ilościowych. Szczegółowe zasady zostały opisane w notach dotyczących zasad rachunkowości (Nota 2.6).

mBank Hipoteczny S.A.

Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej za 2018 rok

(w tys. zł)

Poniższa tabela prezentuje informacje dotyczące aktywów finansowych, które podlegały modyfikacji nie powodującej wyłączenia z bilansu i dla których odpis na oczekiwane straty kredytowe kalkulowany był jako strata kredytowa w okresie życia ekspozycji.

	31.12.2018
Aktywa finansowe, które podlegały modyfikacji w okresie	
Przed modyfikacją wyceniane w zamortyzowanym koszcie	112 536
Zysk/strata netto z tytułu modyfikacji	3
Aktywa finansowe zmodyfikowane od momentu początkowego ujęcia	
Wartość bilansowa brutto na dzień 31 grudnia aktywów finansowych, których horyzont wyceny odpisu na oczekiwane straty kredytowe podczas okresu zmienił się na 12-miesięczny	-

W poniższych notach zaprezentowano należności od banków oraz kredyty i pożyczki udzielone klientom według MSR 39, według stanu na 31 grudnia 2017 roku.

Należności od banków

	31.12.2017
Rachunki bieżące	18 737
Ujęte w ekwiwalentach środków pieniężnych	18 737
Należności (brutto) od banków, razem	18 737
Należności (netto) od banków, razem	18 737
Należności od banków krótkoterminowe (do 1 roku)	18 737

Kredyty i pożyczki udzielone klientom

	31.12.2017
Kredyty i pożyczki udzielone klientom korporacyjnym	4 857 610
Kredyty i pożyczki udzielone klientom indywidualnym	5 885 170
Kredyty i pożyczki udzielone klientom budżetowym	124 865
Inne należności	13 010
Kredyty i pożyczki (brutto) od klientów	10 880 655
Odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości utworzone na należności (wielkość ujemna)	(113 744)
Kredyty i pożyczki (netto) od klientów	10 766 911
Krótkoterminowe (do 1 roku)	708 128
Długoterminowe (powyżej 1 roku)	10 058 783

Według stanu na 31 grudnia 2017 roku w portfelu kredytowym Banku wartość bilansowa brutto kredytów udzielonych klientom korporacyjnym, indywidualnym oraz dla sektora budżetowego w oparciu o zmienną stopę procentową wynosiła 10 867 627 tys. zł, w oparciu o stało-zmienną stopę procentową 18 tys. zł.

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

Wartość bilansowa brutto portfela detalicznego pozyskanego w ramach współpracy z mBank S.A. według stanu na 31 grudnia 2017 roku wyniosła 5 834 971 tys. zł, w tym w ramach sprzedaży agencyjnej 4 768 415 tys. zł oraz w ramach poolingu detalicznego 1 066 556 tys. zł.

Wartość bilansowa brutto portfela komercyjnego przeniesionego w ramach poolingu komercyjnego z mBank S.A. według stanu na 31 grudnia 2017 roku wyniosła 392 058 tys. zł.

Odpisy z tytułu utraty wartości kredytów i pożyczek

	31.12.2017
Poniesione, ale niezidentyfikowane straty	
Zaangażowanie bilansowe brutto	10 599 531
Odpis aktualizujący na ekspozycje analizowane portfelowo	(12 521)
Zaangażowanie bilansowe netto	10 587 010
Należności, które utraciły wartość	
Kredyty udzielone klientom korporacyjnym	270 587
Kredyty udzielone klientom indywidualnym	10 537
Zaangażowanie bilansowe brutto razem	281 124
Odpis aktualizujący na ekspozycje, które utraciły wartość	(101 223)
Zaangażowanie bilansowe netto	179 901

Zmiany stanu odpisów na utratę wartości kredytów i pożyczek

	Stan odpisów na 01.01.2017	Utworzenie odpisów	Rozwiązanie odpisów	Należności spisane w ciężar odpisów	Stan odpisów na 31.12.2017
Klienci korporacyjni	(97 309)	(31 584)	14 277	7 827	(106 789)
Klienci indywidualni	(4 002)	(8 115)	5 200	-	(6 917)
Klienci budżetowi	(42)	-	4	-	(38)
Ogółem zmiana stanu odpisów aktualizujących wartość kredytów i pożyczek	(101 353)	(39 699)	19 481	7 827	(113 744)

Kredyty i pożyczki udzielone klientom w podziale na jakość portfela

Kredyty i pożyczki udzielone klientom	31.12.2017	
	zaangażowanie (tys. zł)	udział/ pokrycie (%)
Nieprzeterminowane, bez rozpoznanej utraty wartości	10 282 981	94,51
Przeterminowane, bez rozpoznanej utraty wartości	316 550	2,91
Pozycje z rozpoznaną utratą wartości	281 124	2,58
Razem brutto	10 880 655	100,00
Odpis na kredyty nieprzeterminowane, bez rozpoznanej utraty wartości	(11 462)	0,11
Odpis na kredyty przeterminowane, bez rozpoznanej utraty wartości	(1 059)	0,01
Odpis na kredyty z rozpoznaną utratą wartości	(101 223)	0,93
Odpis razem	(113 744)	1,05
Razem netto	10 766 911	98,95

Kredyty i pożyczki nieprzeterminowane, bez rozpoznanej utraty wartości

Kwoty brutto kredytów i pożyczek nieprzeterminowanych, bez rozpoznanej utraty wartości według oceny ratingowej według stanu na 31 grudnia 2017 roku przedstawiono poniżej.

	score z modeli wewnętrznych		31.12.2017
	[SCOREmin	SCOREmax)	
Ekspozycje stale wyłączone z metody IRB	brak oceny ratingowej	brak oceny ratingowej	292 053
Ekspozycje podlegające czasowemu wyłączeniu spod metody IRB - portfel detaliczny pozyskany przy współpracy z mBank S.A.	-	-	5 748 533
Ekspozycje objęte metodą IRB	-	-	4 242 395
- kredytowanie specjalistyczne, w tym:			
- kategoria nadzorcza 1	45	54	2 666
- kategoria nadzorcza 2	23	45	4 031 208
- kategoria nadzorcza 3	11	23	191 068
- kategoria nadzorcza 4	1	11	-
- kategoria nadzorcza 5	default	default	17 453
Razem			10 282 981

Kwoty brutto kredytów i pożyczek nieprzeterminowanych, bez rozpoznanej utraty wartości w podziale na klasy klientów przedstawiono poniżej.

	31.12.2017
Klienci korporacyjni	4 355 114
Klienci indywidualni	5 790 936
Klienci budżetowi	123 921
Inne należności	13 010
Razem	10 282 981

Ocena jakości kredytowej kredytów i pożyczek nieprzeterminowanych, bez rozpoznanej utraty wartości

	31.12.2017
Kredyty i pożyczki o ograniczonym ryzyku kredytowym	213 513
Kredyty i pożyczki o standardowym ryzyku kredytowym	10 049 699
Kredyty i pożyczki o podwyższonym ryzyku kredytowym	19 769
Razem	10 282 981

Do portfela kredytów i pożyczek o ograniczonym ryzyku kredytowym Bank zalicza kredyty i pożyczki udzielone klientom budżetowym oraz klientom korporacyjnym, których podstawowym prawnym zabezpieczeniem jest gwarancja lub poręczenie jednostek samorządu terytorialnego. Dodatkowo do tej kategorii Bank zalicza należności z tytułu złożonych w izbie rozliczeniowej depozytów zabezpieczających instrumenty pochodne rozliczane za pośrednictwem kontrahenta centralnego. Do portfela kredytów i pożyczek o standardowym ryzyku kredytowym Bank zalicza kredyty i pożyczki udzielone klientom indywidualnym i korporacyjnym, których podstawowym zabezpieczeniem jest hipoteka ustanowiona na nieruchomości, dla których nie wystąpiły przesłanki utraty wartości.

Do portfela kredytów i pożyczek o podwyższonym ryzyku kredytowym Bank zalicza kredyty i pożyczki udzielone klientom korporacyjnym, dla których wystąpiły przesłanki utraty wartości, ale Bank nie rozpoznaje utraty wartości z uwagi na przewidywanie odzyskania ekspozycji kredytowej w pełnej wysokości.

Kredyty i pożyczki przeterminowane, bez rozpoznanej utraty wartości

Jako zaangażowania przeterminowane przyjmuje się zaangażowania wobec klientów lub banków, dla których przynajmniej jedna z należności jest przeterminowana o jeden dzień lub więcej dni. Przy czym dla portfela udzielonego przy współpracy z mBank S.A. zaangażowanie przeterminowane to zaangażowanie na opóźnionych kontraktach (o jeden lub więcej dni). Dla kredytów i pożyczek przeterminowanych krócej niż o 90 dni nie rozpoznaje się utraty wartości, chyba że inne dostępne informacje świadczą o jej wystąpieniu. W rzadkich przypadkach dla kredytów i pożyczek przeterminowanych dłużej niż o 90 dni Bank nie rozpoznaje utraty wartości jeżeli istnieją szczególne przesłanki świadczące o braku utraty wartości tych kredytów i pożyczek.

Kwoty brutto kredytów i pożyczek, które były przeterminowane, lecz dla których nie rozpoznano utraty wartości, w podziale na klasy klientów przedstawiono poniżej.

Kredyty i pożyczki przeterminowane, bez rozpoznanej utraty wartości (31.12.2017 r.)	Klienci korporacyjni	Klienci indywidualni	Klienci budżetowi	Razem klienci
do 30 dni	206 479	72 725	-	279 204
od 31 do 60 dni	4 236	7 471	-	11 707
od 61 do 90 dni	20 197	3 359	-	23 556
powyżej 90 dni	997	142	944	2 083
Razem	231 909	83 697	944	316 550

Kredyty i pożyczki, dla których rozpoznano utratę wartości

Kwoty brutto kredytów i pożyczek, dla których rozpoznano utratę wartości (przed uwzględnieniem przepływów pieniężnych z tytułu posiadanych zabezpieczeń), w podziale na klasy aktywów przedstawiono poniżej.

Kredyty i pożyczki, dla których rozpoznano utratę wartości	Klienci korporacyjni	Klienci indywidualni	Razem klienci
31 grudnia 31.12.2017 r.			
Kredyty i pożyczki z utratą wartości (wartość brutto)	270 587	10 537	281 124
Szacowane kwoty odzysku z wpłat własnych i z zabezpieczeń	174 075	6 072	180 147
Odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości	(96 758)	(4 465)	(101 223)
Wartość bankowo-hipoteczna nieruchomości stanowiącej zabezpieczenie kredytów	381 436	20 954	402 390

W pozycji wartość bankowo-hipoteczna nieruchomości stanowiącej zabezpieczenie kredytów Bank pokazał aktualną wartość przyjętych zabezpieczeń, nieskorygowaną do zmniejszającej się wartości ekspozycji kredytowej. Wartość bankowo-hipoteczna nieruchomości stanowiących zabezpieczenie kredytów udzielonych przez Bank przewyższa wartość zaangażowania, dlatego w przypadku wystąpienia dodatkowych należności związanych z ekspozycjami, np. dodatkowych kosztów egzekucyjnych itp. Bank będzie w stanie zaspokoić swoje roszczenia.

Wartość bankowo-hipoteczna nieruchomości ustalana jest na potrzeby Banku i stanowi wartość, która w jego ocenie odzwierciedla poziom ryzyka związanego z nieruchomością, jako przedmiotem zabezpieczenia udzielanych kredytów. Wartość bankowo-hipoteczna nieruchomości uwzględnia w szczególności jedynie te cechy nieruchomości oraz związane z nią dochody, które przy założeniu racjonalnej eksploatacji mają charakter trwałe, i które może uzyskać każdy posiadacz tej nieruchomości.

mBank Hipoteczny S.A.

Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej za 2018 rok

(w tys. zł)

Finansowy efekt zabezpieczeń

W poniższej notce zaprezentowano wpływ wartości przyjętych przez Bank zabezpieczeń związanych z udzielonymi przez Bank kredytami i pożyczkami na poziom utworzonych odpisów.

Stan na 31 grudnia 2017 roku	Wartość brutto	Odpisy utworzone	Odpisy bez uwzględnienia przepływów z zabezpieczeń	Finansowy efekt zabezpieczeń
Dane bilansowe				
Należności od banków	18 737	-	-	-
Kredyty i pożyczki udzielone klientom, w tym:	10 880 655	(113 744)	(252 690)	138 946
Klienci korporacyjni	4 857 610	(106 789)	(236 432)	129 643
Klienci indywidualni	5 885 170	(6 917)	(16 220)	9 303
Klienci budżetowi	124 865	(38)	(38)	-
Inne należności	13 010	-	-	-
Razem dane bilansowe	10 899 392	(113 744)	(252 690)	138 946
Dane pozabilansowe				
Zobowiązania do udzielenia kredytów	1 561 525	(61)	(73)	12
Razem dane pozabilansowe	1 561 525	(61)	(73)	12

25. Wartości niematerialne

	31.12.2018	31.12.2017
Koncesje, patenty, licencje i podobne wartości, w tym:	8 670	5 882
- oprogramowanie komputerowe	8 670	5 882
Wartości niematerialne w toku wytwarzania	31 351	19 645
Wartości niematerialne, razem	40 021	25 527

Zmiana stanu wartości niematerialnych

Zmiana stanu w okresie od 01.01.2018 roku do 31.12.2018 roku	Nabyte oprogramowanie komputerowe	Wartości niematerialne w toku wytwarzania	Razem
Wartość brutto wartości niematerialnych na początek okresu: 01.01.2018r.	19 043	19 645	38 688
Zwiększenia (z tytułu)	4 361	17 487	21 848
- zakupu	2 262	17 487	19 749
- przeniesienia z wartości niematerialnych w toku wytwarzania	2 099	-	2 099
Zmniejszenia (z tytułu)	-	(5 781)	(5 781)
- przeniesienia z wartości niematerialnych w toku wytwarzania	-	(2 099)	(2 099)
- inne zmniejszenia	-	(3 682)	(3 682)
Wartość brutto wartości niematerialnych na koniec okresu: 31.12.2018 r.	23 404	31 351	54 755
Skumulowana amortyzacja (umorzenie) na początek okresu: 01.01.2018 r.	(13 161)	-	(13 161)
Amortyzacja za okres (z tytułu)	(1 573)	-	(1 573)
- odpisów	(1 573)	-	(1 573)
Skumulowana amortyzacja (umorzenie) na koniec okresu: 31.12.2018 r.	(14 734)	-	(14 734)
Wartość netto wartości niematerialnych na koniec okresu: 31.12.2018 r.	8 670	31 351	40 021

mBank Hipoteczny S.A.Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości
Finansowej za 2018 rok

(w tys. zł)

Zmiana stanu w okresie od 01.01.2017 roku do 31.12.2017 roku	Nabyte oprogramowanie komputerowe	Wartości niematerialne w toku wytwarzania	Razem
Wartość brutto wartości niematerialnych na początek okresu: 01.01.2017 r.	16 739	8 515	25 254
Zwiększenia (z tytułu)	2 304	12 966	15 270
- zakupu	796	12 966	13 762
- przeniesienia z wartości niematerialnych w toku wytwarzania	1 508	-	1 508
Zmniejszenia (z tytułu)	-	(1 836)	(1 836)
- przeniesienia z wartości niematerialnych w toku wytwarzania	-	(1 508)	(1 508)
- inne zmniejszenia	-	(328)	(328)
Wartość brutto wartości niematerialnych na koniec okresu: 31.12.2017 r.	19 043	19 645	38 688
Skumulowana amortyzacja (umorzenie) na początek okresu: 01.01.2017 r.	(11 897)	-	(11 897)
Amortyzacja za okres (z tytułu)	(1 264)	-	(1 264)
- odpisów	(1 264)	-	(1 264)
Skumulowana amortyzacja (umorzenie) na koniec okresu: 31.12.2017 r.	(13 161)	-	(13 161)
Wartość netto wartości niematerialnych na koniec okresu: 31.12.2017 r.	5 882	19 645	25 527

26. Rzeczowe aktywa trwałe

	31.12.2018	31.12.2017
Urządzenia techniczne i maszyny	6 002	5 714
Środki transportu	8	8
Środki trwałe w budowie	720	501
Pozostałe środki trwałe	1 948	2 072
Rzeczowe aktywa trwałe, razem	8 678	8 295

Zmiana stanu rzeczowych aktywów trwałych

Zmiana stanu w okresie od 01.01.2018 roku do 31.12.2018 roku	Urządzenia	Środki transportu	Pozostałe środki trwałe	Środki trwałe w budowie	Razem
Wartość brutto rzeczowych aktywów trwałych na początek okresu: 01.01.2018 r.	20 480	76	6 781	501	27 838
Zwiększenia (z tytułu)	1 981	-	411	537	2 929
- zakupu	1 981	-	118	537	2 636
- przeniesienia ze środków trwałych w budowie	-	-	293	-	293
Zmniejszenia (z tytułu)	(339)	-	(398)	(318)	(1 055)
- sprzedaży	(9)	-	(124)	-	(133)
- likwidacji	(330)	-	(274)	-	(604)
- przeniesienia ze środków trwałych w budowie	-	-	-	(293)	(293)
- inne zmniejszenia	-	-	-	(25)	(25)
Wartość brutto rzeczowych aktywów trwałych na koniec okresu: 31.12.2018 r.	22 122	76	6 794	720	29 712
Skumulowana amortyzacja (umorzenie) na początek okresu: 01.01.2018 r.	(14 766)	(68)	(4 709)	-	(19 543)
Amortyzacja za okres (z tytułu)	(1 354)	-	(137)	-	(1 491)
- odpisów	(1 693)	-	(532)	-	(2 225)
- sprzedaży	9	-	122	-	131
- likwidacji	330	-	273	-	603
Skumulowana amortyzacja (umorzenie) na koniec okresu: 31.12.2018 r.	(16 120)	(68)	(4 846)	-	(21 034)
Odpis z tytułu utraty wartości na początek okresu: 01.01.2018 r.	-	-	-	-	-
- zmniejszenie	-	-	-	-	-
Odpis z tytułu utraty wartości na koniec okresu: 31.12.2018 r.	-	-	-	-	-
Wartość netto rzeczowych aktywów trwałych na koniec okresu: 31.12.2018 r.	6 002	8	1 948	720	8 678

Zmiana stanu w okresie od 01.01.2017 roku do 31.12.2017 roku	Urządzenia	Środki transportu	Pozostałe środki trwałe	Środki trwałe w budowie	Razem
Wartość brutto rzeczowych aktywów trwałych na początek okresu: 01.01.2017 r.	19 191	774	5 554	679	26 198
Zwiększenia (z tytułu)	1 619	-	1 359	966	3 944
- zakupu	1 619	-	215	966	2 800
- przeniesienia ze środków trwałych w budowie	-	-	1 144	-	1 144
Zmniejszenia (z tytułu)	(330)	(698)	(132)	(1 144)	(2 304)
- sprzedaży	-	(698)	-	-	(698)
- likwidacji	(330)	-	(132)	-	(462)
- przeniesienia ze środków trwałych w budowie	-	-	-	(1 144)	(1 144)
Wartość brutto rzeczowych aktywów trwałych na koniec okresu: 31.12.2017 r.	20 480	76	6 781	501	27 838
Skumulowana amortyzacja (umorzenie) na początek okresu: 01.01.2017 r.	(13 538)	(658)	(4 399)	-	(18 595)
Amortyzacja za okres (z tytułu)	(1 228)	590	(310)	-	(948)
- odpisów	(1 506)	(18)	(408)	-	(1 932)
- sprzedaży	-	608	17	-	625
- likwidacji	278	-	81	-	359
Skumulowana amortyzacja (umorzenie) na koniec okresu: 31.12.2017 r.	(14 766)	(68)	(4 709)	-	(19 543)
Odpis z tytułu utraty wartości na początek okresu: 01.01.2017 r.	-	-	-	-	-
- zmniejszenie	-	-	-	-	-
Odpis z tytułu utraty wartości na koniec okresu: 31.12.2017 r.	-	-	-	-	-
Wartość netto rzeczowych aktywów trwałych na koniec okresu: 31.12.2017 r.	5 714	8	2 072	501	8 295

mBank Hipoteczny S.A.

Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej za 2018 rok

(w tys. zł)

27. Inne aktywa

	31.12.2018	31.12.2017
Pozostałe, w tym:	5 132	10 676
- zapasy	-	3 432
- pozostałe rozliczenia międzyokresowe czynne	2 597	3 150
- należności z tytułu rozliczeń portfela detalicznego pozyskanego w ramach współpracy z mBank S.A.	1 733	3 210
- przychody do otrzymania	246	410
- dłużnicy	535	448
- inne	21	26
Inne aktywa, razem	5 132	10 676
Krótkoterminowe (do 1 roku)	5 132	10 676

Na zapasy na 31 grudnia 2017 roku składają się aktywa przejęte za długi, które zostały sprzedane w 2018 roku. Szczegółowe informacje zostały przedstawione w nocie 3.1.3.

28. Zobowiązania finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie**Zobowiązania wobec innych banków**

	31.12.2018	31.12.2017
Kredyty otrzymane	3 036 313	3 779 572
Zobowiązania z tytułu zabezpieczeń pieniężnych	30 032	50 454
Inne zobowiązania finansowe z odroczonym terminem płatności	113 533	-
Zobowiązania wobec innych banków, razem	3 179 878	3 830 026
Krótkoterminowe (do 1 roku)	210 537	350 931
Długoterminowe (powyżej 1 roku)	2 969 341	3 479 095

Według stanu na 31 grudnia 2018 inne zobowiązania finansowe z odroczonym terminem płatności dotyczą zobowiązania wynikającego z zawartej z mBank S.A. w dniu 30 listopada 2018 roku umowy przeniesienia portfela kredytów detalicznych zabezpieczonych hipoteką. Inne zobowiązania finansowe z odroczonym terminem płatności oprocentowane były według zmiennej stopy procentowej. Transakcje zostały opisane w Nocie 42.

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

Wszystkie kredyty otrzymane oparte były na zmiennej stopie procentowej.

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

Zobowiązania wobec klientów

	31.12.2018	31.12.2017
Klienci korporacyjni:	2 918	3 950
Inne zobowiązania (z tytułu)	2 918	3 950
- zabezpieczeń pieniężnych	449	446
- pozostałe	2 469	3 504
Klienci indywidualni:	138	145
Inne zobowiązania (z tytułu)	138	145
- zabezpieczeń pieniężnych	49	65
- pozostałe	89	80
Klienci sektora budżetowego:	43	36
Inne zobowiązania (z tytułu)	43	36
- pozostałe	43	36
Zobowiązania wobec klientów, razem	3 099	4 131
Krótkoterminowe (do 1 roku)	2 677	3 696
Długoterminowe (powyżej 1 roku)	422	435

W dniu 9 października 2016 roku weszła w życie ustawa z dnia 10 czerwca 2016 roku o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji, która zmieniła ustawę o listach zastawnych i bankach hipotecznych w sposób skutkujący brakiem możliwości dalszego świadczenia przez banki hipoteczne usług prowadzenia rachunków bankowych służących obsłudze projektów inwestycyjnych realizowanych z wykorzystaniem kredytów udzielonych przez banki hipoteczne oraz przyjmowania lokat terminowych. W związku z powyższym Zarząd Banku w dniu 12 lipca 2016 roku Uchwałą Nr 85/2016 podjął decyzję o przeniesieniu dotychczasowej obsługi klientów Banku w zakresie prowadzenia rachunków zastrzeżonych oraz zamkniętych rachunków powierniczych do mBanku w drodze wspólnego oferowania klientom produktów mBanku S.A. spełniających ustalone wymogi funkcjonalności. W grudniu 2016 roku na podstawie decyzji Prezesa Zarządu Banku zostały zamknięte pozostałe, nie przeniesione rachunki zastrzeżone.

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

Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych

Podstawę emisji hipotecznych listów zastawnych stanowią wierzytelności zabezpieczone hipoteką wpisaną w księdze wieczystej na pierwszym miejscu.

Podstawę emisji listów zastawnych mogą również stanowić środki Banku ulokowane w skarbowych papierach wartościowych, Narodowym Banku Polskim lub w gotówce zwane dalej „Zabezpieczeniem zastępczym”.

Zasady w zakresie dopuszczalnej wysokości Zabezpieczenia zastępczego

Bank jest obowiązany utrzymywać, dla hipotecznych listów zastawnych, utworzoną ze środków stanowiących Zabezpieczenie zastępcze, nadwyżkę w wysokości nie niższej niż łączna kwota nominalnych wartości odsetek od znajdujących się w obrocie hipotecznych listów zastawnych przypadających do wypłaty w okresie kolejnych 6 miesięcy (zwaną dalej „Nadwyżką”). Środki stanowiące Nadwyżkę nie mogą stanowić podstawy emisji listów zastawnych.

Zasady w zakresie ustawowego nadzabezpieczenia listów zastawnych

Suma nominalnych kwot wierzytelności Banku z tytułu kredytów zabezpieczonych hipoteką oraz Zabezpieczenia zastępczego, wpisanych do rejestru zabezpieczenia listów zastawnych, stanowiących podstawę emisji hipotecznych listów zastawnych nie może być niższa niż 110% łącznej kwoty nominalnych wartości znajdujących się w obrocie hipotecznych listów zastawnych, przy czym suma nominalnych kwot wierzytelności Banku zabezpieczonych hipoteką, stanowiących podstawę emisji hipotecznych listów zastawnych, nie może być niższa niż 85% łącznej kwoty nominalnych wartości znajdujących się w obrocie hipotecznych listów zastawnych.

mBank Hipoteczny S.A.Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości
Finansowej za 2018 rok

(w tys. zł)

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

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

W tabelach poniżej zostały przedstawione dane związane z emisją listów zastawnych według stanu na 31 grudnia 2018 roku oraz według stanu na 31 grudnia 2017 roku.

Dane według stanu na 31.12.2018 r.	Hipoteczne listy zastawne
1. Wartość nominalna listów zastawnych w obrocie	7 170 670
2. Wartość nominalna wierzytelności wpisanych do rejestru zabezpieczenia listów zastawnych stanowiących podstawę emisji listów zastawnych (wartość kapitału niezapadłego)	9 349 392
3. Środki Banku, w postaci obligacji skarbowych, wpisane do rejestru zabezpieczenia listów zastawnych, stanowiące dodatkową podstawę emisji listów zastawnych (Zabezpieczenie zastępcze)	119 500
4. Poziom zabezpieczenia listów zastawnych wierzytelnościami (2/1)	130,38%
5. Łączny poziom zabezpieczenia listów zastawnych (2+3) / 1	132,05%
6. Wartość wierzytelności stanowiących zabezpieczenie emisji hipotecznych listów zastawnych w części nieprzekraczającej 60% wartości bankowo-hipotecznej nieruchomości w przypadku nieruchomości komercyjnych	3 502 082
7. Wartość wierzytelności stanowiących zabezpieczenie emisji hipotecznych listów zastawnych w części nieprzekraczającej 80% wartości bankowo-hipotecznej nieruchomości w przypadku nieruchomości mieszkalnych	4 927 634
Dopuszczalna wysokość Zabezpieczenia zastępczego na 31.12.2018 r.	
1. Środki ulokowane w obligacjach skarbowych	200 000
2. Odstępki od listów zastawnych w obrocie przypadające do wypłaty w okresie 6 miesięcy (Nadwyżka)	80 500
3. Dopuszczalna wysokość Zabezpieczenia zastępczego (1-2)	119 500
Dane według stanu na 31.12.2017 r.	
1. Wartość nominalna listów zastawnych w obrocie	6 438 802
2. Wartość nominalna wierzytelności wpisanych do rejestru zabezpieczenia listów zastawnych stanowiących podstawę emisji listów zastawnych (wartość kapitału niezapadłego)	8 591 745
3. Środki Banku, w postaci obligacji skarbowych, wpisane do rejestru zabezpieczenia listów zastawnych, stanowiące dodatkową podstawę emisji listów zastawnych (Zabezpieczenie zastępcze)	106 620
4. Poziom zabezpieczenia listów zastawnych wierzytelnościami (2/1)	133,44%
5. Łączny poziom zabezpieczenia listów zastawnych (2+3) / 1	135,09%
6. Wartość wierzytelności stanowiących zabezpieczenie emisji hipotecznych listów zastawnych w części nieprzekraczającej 60% wartości bankowo-hipotecznej nieruchomości w przypadku nieruchomości komercyjnych	3 355 035
7. Wartość wierzytelności stanowiących zabezpieczenie emisji hipotecznych listów zastawnych w części nieprzekraczającej 80% wartości bankowo-hipotecznej nieruchomości w przypadku nieruchomości mieszkalnych	4 385 960
Dopuszczalna wysokość Zabezpieczenia zastępczego na 31.12.2017 r.	
1. Środki ulokowane w obligacjach skarbowych	180 000
2. Odstępki od listów zastawnych w obrocie przypadające do wypłaty w okresie 6 miesięcy (Nadwyżka)	73 380
3. Dopuszczalna wysokość Zabezpieczenia zastępczego (1-2)	106 620

mBank Hipoteczny S.A.Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości
Finansowej za 2018 rok

(w tys. zł)

Łączna kwota nominalna listów zastawnych w obrocie, zarówno na 31 grudnia 2018 roku jak według stanu na 31 grudnia 2017 roku była notowana na dwóch rynkach w ramach CATALYST: rynku regulowanym prowadzonym przez spółkę BondSpot S.A. oraz regulowanym rynku równoległym prowadzonym przez GPW w Warszawie S.A.

Emisja zagraniczna emitowana w 2018 roku w ramach międzynarodowego programu emisji listów zastawnych na dzień 31 grudnia 2018 roku była notowana na rynku regulowanym prowadzonym przez Giełdę Papierów Wartościowych w Luksemburgu.

Stan na 31.12.2018r.

Dłużne instrumenty finansowe według rodzaju	Wartość nominalna	Oprocentowanie na 31.12.2018	Gwarancje/zabezpieczenia	Termin wykupu	Wartość zobowiązania wyceniana w zamortyzowanym koszcie	Różnica z rachunkowości zabezpieczeń dotycząca wartości godziwej	Wartość bilansowa zobowiązania
Emisje długoterminowe (o terminie pierwotnym powyżej jednego roku)							
Listy zastawne (PLN)	80 000	2,79%	Hipoteczny rejestr listów zastawnych	2019-06-21	80 061	-	80 061
Listy zastawne (EUR)	30 000	2,75%	Hipoteczny rejestr listów zastawnych	2020-07-28	129 886	2 541	132 427
Listy zastawne (EUR)	8 000	3,50%	Hipoteczny rejestr listów zastawnych	2029-02-28	34 878	4 293	39 171
Listy zastawne (EUR)	15 000	3,50%	Hipoteczny rejestr listów zastawnych	2029-03-15	65 423	8 081	73 504
Listy zastawne (EUR)	20 000	3,20%	Hipoteczny rejestr listów zastawnych	2029-05-30	86 368	10 640	97 008
Listy zastawne (PLN)	300 000	2,71%	Hipoteczny rejestr listów zastawnych	2022-07-28	302 786	-	302 786
Listy zastawne (PLN)	200 000	2,71%	Hipoteczny rejestr listów zastawnych	2023-02-20	201 474	-	201 474
Listy zastawne (EUR)	50 000	0,552%	Hipoteczny rejestr listów zastawnych	2019-10-15	215 161	-	215 161
Listy zastawne (PLN)	200 000	2,57%	Hipoteczny rejestr listów zastawnych	2022-04-28	200 491	-	200 491
Listy zastawne (EUR)	20 000	1,135%	Hipoteczny rejestr listów zastawnych	2022-02-25	86 402	1 441	87 843
Listy zastawne (PLN)	250 000	2,66%	Hipoteczny rejestr listów zastawnych	2023-10-16	250 682	-	250 682
Listy zastawne (EUR)	11 000	1,285%	Hipoteczny rejestr listów zastawnych	2025-04-24	47 460	282	47 742
Listy zastawne (EUR)	50 000	0,381%	Hipoteczny rejestr listów zastawnych	2020-06-24	214 827	-	214 827
Listy zastawne (PLN)	500 000	2,82%	Hipoteczny rejestr listów zastawnych	2020-09-10	500 331	-	500 331
Listy zastawne (PLN)	255 000	2,87%	Hipoteczny rejestr listów zastawnych	2021-09-20	254 815	-	254 815
Listy zastawne (PLN)	300 000	2,92%	Hipoteczny rejestr listów zastawnych	2021-03-05	300 248	-	300 248
Listy zastawne (EUR)	50 000	0,559%	Hipoteczny rejestr listów zastawnych	2021-06-21	214 729	-	214 729
Listy zastawne (PLN)	50 000	2,91%	Hipoteczny rejestr listów zastawnych	2020-04-28	50 932	-	50 932
Listy zastawne (PLN)	100 000	2,91%	Hipoteczny rejestr listów zastawnych	2020-04-28	101 869	-	101 869
Listy zastawne (EUR)	35 000	1,183%	Hipoteczny rejestr listów zastawnych	2026-09-20	150 513	(2 695)	147 818
Listy zastawne (EUR)	13 000	1,18%	Hipoteczny rejestr listów zastawnych	2026-09-20	55 887	(1 561)	54 326
Listy zastawne (EUR)	24 900	0,94%	Hipoteczny rejestr listów zastawnych	2024-02-01	107 756	1 416	109 172
Listy zastawne (PLN)	500 000	2,47%	Hipoteczny rejestr listów zastawnych	2022-09-10	499 633	-	499 633
Listy zastawne (PLN)	1 000 000	2,54%	Hipoteczny rejestr listów zastawnych	2023-09-15	998 229	-	998 229
Listy zastawne (EUR)	100 000	0,612%	Hipoteczny rejestr listów zastawnych	2022-06-22	430 591	3 336	433 927
Listy zastawne (EUR)	300 000	1,073%	Hipoteczny rejestr listów zastawnych	2025-03-05	1 295 901	23 775	1 319 676
Listy zastawne (PLN)	208 000	2,30%	Hipoteczny rejestr listów zastawnych	2024-06-10	207 921	-	207 921
Listy zastawne (PLN)	51 100	2,30%	Hipoteczny rejestr listów zastawnych	2024-06-10	50 944	-	50 944
Listy zastawne (PLN)	40 000	2,30%	Hipoteczny rejestr listów zastawnych	2024-06-10	39 985	-	39 985
Listy zastawne (PLN)	900	2,30%	Hipoteczny rejestr listów zastawnych	2024-06-10	900	-	900
Listy zastawne (PLN)	10 000	2,30%	Hipoteczny rejestr listów zastawnych	2024-06-10	9 957	-	9 957
Obligacje (PLN)	20 000	3,23%	Hipoteczny rejestr listów zastawnych	2019-01-16	20 298	-	20 298
Obligacje (PLN)	60 000	3,17%	Hipoteczny rejestr listów zastawnych	2019-01-21	60 368	-	60 368
Obligacje (PLN)	200 000	2,16%	Hipoteczny rejestr listów zastawnych	2019-08-14	200 980	-	200 980
Obligacje (PLN)	50 000	2,17%	Hipoteczny rejestr listów zastawnych	2020-01-09	50 224	-	50 224
Emisje krótkoterminowe (o terminie pierwotnym poniżej jednego roku)							
Obligacje (PLN)	300 000	2,14%	Hipoteczny rejestr listów zastawnych	2019-06-27	299 984	-	299 984
Stan zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych (wartość bilansowa)					7 818 894	51 549	7 870 443

mBank Hipoteczny S.A.

Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej za 2018 rok

(w tys. zł)

Stan na 31.12.2017r.

Dłużne instrumenty finansowe według rodzaju	Wartość nominalna	Oprocentowanie na 31.12.2017	Gwarancje/zabezpieczenia	Termin wykupu	Wartość zobowiązania wyceniana w zamortyzowanym koszcie	Różnica z rachunkowości zabezpieczeń dotycząca wartości godziwej	Wartość bilansowa zobowiązania
Emisje długoterminowe (o terminie pierwotnym powyżej jednego roku)							
Listy zastawne (PLN)	200 000	3,50%	Hipoteczny rejestr listów zastawnych	2018-06-15	200 260	-	200 260
Listy zastawne (PLN)	80 000	2,81%	Hipoteczny rejestr listów zastawnych	2019-06-21	80 038	-	80 038
Listy zastawne (EUR)	30 000	2,75%	Hipoteczny rejestr listów zastawnych	2020-07-28	125 615	3 556	129 171
Listy zastawne (EUR)	50 000	0,802%	Hipoteczny rejestr listów zastawnych	2018-10-22	208 768	-	208 768
Listy zastawne (EUR)	7 500	0,53%	Hipoteczny rejestr listów zastawnych	2018-02-15	31 339	-	31 339
Listy zastawne (EUR)	8 000	3,50%	Hipoteczny rejestr listów zastawnych	2029-02-28	33 773	3 940	37 713
Listy zastawne (EUR)	15 000	3,50%	Hipoteczny rejestr listów zastawnych	2029-03-15	63 363	7 416	70 779
Listy zastawne (EUR)	20 000	3,20%	Hipoteczny rejestr listów zastawnych	2029-05-30	83 638	9 716	93 354
Listy zastawne (PLN)	300 000	2,74%	Hipoteczny rejestr listów zastawnych	2022-07-28	302 696	-	302 696
Listy zastawne (PLN)	200 000	2,74%	Hipoteczny rejestr listów zastawnych	2023-02-20	201 366	-	201 366
Listy zastawne (EUR)	20 000	1,115%	Hipoteczny rejestr listów zastawnych	2018-10-22	83 503	374	83 877
Listy zastawne (EUR)	50 000	0,54%	Hipoteczny rejestr listów zastawnych	2019-10-15	208 566	-	208 566
Listy zastawne (PLN)	200 000	2,59%	Hipoteczny rejestr listów zastawnych	2022-04-28	200 369	-	200 369
Listy zastawne (EUR)	20 000	1,135%	Hipoteczny rejestr listów zastawnych	2022-02-25	83 663	996	84 659
Listy zastawne (PLN)	250 000	2,68%	Hipoteczny rejestr listów zastawnych	2023-10-16	250 533	-	250 533
Listy zastawne (EUR)	11 000	1,285%	Hipoteczny rejestr listów zastawnych	2025-04-24	45 988	(409)	45 579
Listy zastawne (EUR)	50 000	0,361%	Hipoteczny rejestr listów zastawnych	2020-06-24	208 248	-	208 248
Listy zastawne (PLN)	500 000	2,83%	Hipoteczny rejestr listów zastawnych	2020-09-10	499 997	-	499 997
Listy zastawne (PLN)	255 000	2,87%	Hipoteczny rejestr listów zastawnych	2021-09-20	254 668	-	254 668
Listy zastawne (PLN)	300 000	2,93%	Hipoteczny rejestr listów zastawnych	2021-03-05	300 076	-	300 076
Listy zastawne (EUR)	50 000	0,541%	Hipoteczny rejestr listów zastawnych	2021-06-21	208 147	-	208 147
Listy zastawne (PLN)	50 000	2,91%	Hipoteczny rejestr listów zastawnych	2020-04-28	50 909	-	50 909
Listy zastawne (PLN)	100 000	2,91%	Hipoteczny rejestr listów zastawnych	2020-04-28	101 824	-	101 824
Listy zastawne (EUR)	35 000	1,183%	Hipoteczny rejestr listów zastawnych	2026-09-20	145 920	(5 006)	140 914
Listy zastawne (EUR)	13 000	1,18%	Hipoteczny rejestr listów zastawnych	2026-09-20	54 179	(2 468)	51 711
Listy zastawne (EUR)	24 900	0,94%	Hipoteczny rejestr listów zastawnych	2024-02-01	104 470	139	104 609
Listy zastawne (PLN)	400 000	2,51%	Hipoteczny rejestr listów zastawnych	2019-12-16	400 427	-	400 427
Listy zastawne (PLN)	500 000	2,48%	Hipoteczny rejestr listów zastawnych	2022-09-10	499 315	-	499 315
Listy zastawne (PLN)	1 000 000	2,54%	Hipoteczny rejestr listów zastawnych	2023-09-15	997 814	-	997 814
Listy zastawne (EUR)	100 000	0,612%	Hipoteczny rejestr listów zastawnych	2022-06-22	416 505	(445)	416 060
Obligacje (PLN)	20 000	3,26%	niezabezpieczone	2019-01-16	20 289	-	20 289
Obligacje (PLN)	60 000	3,18%	niezabezpieczone	2019-01-21	60 347	-	60 347
Emisje krótkoterminowe (o terminie pierwotnym poniżej jednego roku)							
Obligacje (PLN)	81 000	2,28%	niezabezpieczone	2018-01-11	80 948	-	80 948
Obligacje (PLN)	20 000	2,26%	niezabezpieczone	2018-01-10	19 988	-	19 988
Obligacje (PLN)	10 000	2,26%	niezabezpieczone	2018-01-12	9 993	-	9 993
Obligacje (PLN)	15 000	2,26%	niezabezpieczone	2018-02-05	14 966	-	14 966
Obligacje (PLN)	20 000	2,30%	niezabezpieczone	2018-09-04	19 685	-	19 685
Obligacje (PLN)	30 000	2,26%	niezabezpieczone	2018-03-05	29 880	-	29 880
Obligacje (PLN)	88 500	2,15%	niezabezpieczone	2018-01-08	88 462	-	88 462
Obligacje (PLN)	32 000	2,26%	niezabezpieczone	2018-03-08	31 865	-	31 865
Obligacje (PLN)	10 000	2,03%	niezabezpieczone	2018-01-05	9 998	-	9 998
Obligacje (PLN)	20 000	2,11%	niezabezpieczone	2018-04-27	19 862	-	19 862
Obligacje (PLN)	20 000	2,03%	niezabezpieczone	2018-02-09	19 955	-	19 955
Obligacje (PLN)	25 000	2,11%	niezabezpieczone	2018-05-17	24 798	-	24 798
Obligacje (PLN)	50 000	2,11%	niezabezpieczone	2018-06-13	49 516	-	49 516
Obligacje (PLN)	10 000	2,11%	niezabezpieczone	2018-06-13	9 903	-	9 903
Obligacje (PLN)	20 000	2,02%	niezabezpieczone	2018-03-19	19 912	-	19 912
Obligacje (PLN)	40 000	2,02%	niezabezpieczone	2018-03-21	39 819	-	39 819
Obligacje (PLN)	9 200	2,02%	niezabezpieczone	2018-03-28	9 155	-	9 155
Stan zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych (wartość bilansowa)					7 025 316	17 809	7 043 125

Zmiana stanu wyemitowanych dłużnych papierów wartościowych

	Rok kończący się 31 grudnia	
	2018	2017
Stan na początek okresu	7 043 125	6 152 771
Zwiększenia (z tytułu)	2 734 567	5 631 747
- emisji	2 453 760	5 487 841
- naliczenia odsetek, korekty nieliniowości odsetek, prowizji ESP	163 834	143 768
- różnic kursowych	81 844	-
- różnice z rachunkowości zabezpieczeń dotyczące wartości godziwej pozycji zabezpieczanych	35 129	138
Zmniejszenia (z tytułu)	(1 907 249)	(4 741 393)
- wykupu	(1 754 301)	(4 464 026)
- spłaty odsetek, korekty nieliniowości odsetek, prowizji ESP	(151 425)	(144 257)
- różnic kursowych	(134)	(121 476)
- różnice z rachunkowości zabezpieczeń dotyczące wartości godziwej pozycji zabezpieczanych	(1 389)	(11 634)
Stan na koniec okresu	7 870 443	7 043 125
Krótkoterminowe (do 1 roku)	944 773	1 047 568
Długoterminowe (powyżej 1 roku)	6 925 670	5 995 557
Dłużne papiery wartościowe o stałych stopach procentowych	2 695 414	1 909 862
Dłużne papiery wartościowe o zmiennych stopach procentowych	5 175 029	5 133 263

Podporządkowane zobowiązania finansowe

Zobowiązania podporządkowane	Wartość nominalna	Waluta	Oprocentowanie na 31.12.2018	Termin wymagalności / wykupu	Stan zobowiązania (tys. zł)
Stan na 31 grudnia 2018 r.					
mBank S.A.	100 000	PLN	5,22%	15.12.2025	100 213
mBank S.A.	100 000	PLN	4,72%	15.12.2028	100 193
Zobowiązania podporządkowane	Wartość nominalna	Waluta	Oprocentowanie na 31.12.2017	Termin wymagalności / wykupu	Stan zobowiązania (tys. zł)
Stan na 31 grudnia 2017 r.					
mBank S.A.	100 000	PLN	5,22%	19.12.2022	100 242
mBank S.A.	100 000	PLN	5,22%	15.12.2025	100 242

Zarówno na 31.12.2018 r. jak i na 31.12.2017 r. zobowiązania podporządkowane były oprocentowane według zmiennej stopy procentowej.

Zmiana stanu zobowiązań podporządkowanych

	Rok kończący się 31 grudnia	
	2018	2017
Stan na początek okresu	200 484	200 484
Zwiększenia (z tytułu)	110 940	10 459
- odsetek od pożyczki	10 940	10 459
- zaciągnięcia pożyczki	100 000	-
Zmniejszenia (z tytułu)	(111 018)	(10 459)
- spłaty odsetek od pożyczki	(11 018)	(10 459)
- spłaty pożyczki	(100 000)	-
Stan zobowiązań podporządkowanych na koniec okresu	200 406	200 484
Krótkoterminowe (do 1 roku)	406	484
Długoterminowe (powyżej 1 roku)	200 000	200 000

W dniu 12 lipca 2018 roku została zawarta umowa pożyczki podporządkowanej pomiędzy mBankiem S.A. a mBankiem Hipotecznym S.A. w wysokości do 100 000 tys. zł. na zasilenie funduszy własnych (kapitału Tier II) Banku. W dniu 27 sierpnia 2018 roku Bank uzyskał zgodę Komisji Nadzoru Finansowego na zaliczenie nowej pożyczki do Tier II.

W dniu 7 września 2018 r. Bank dokonał wcześniejszej spłaty pożyczki podporządkowanej zawartej w dniu 16 października 2012r. po uzyskaniu zgody Komisji Nadzoru Finansowego. Spłata nastąpiła na mocy Aneksu nr 4 do ww. umowy, podpisanego w dniu 6 września 2018 r.

29. Rezerwy

	31.12.2018	31.12.2017
Rezerwy (z tytułu)	2 557	204
- pozabilansowe udzielone zobowiązania warunkowe	2 313	61
- rezerwy na odprawy emerytalne i rentowe	155	143
- rezerwy na sprawy sporne	89	-
Rezerwy, razem	2 557	204
Krótkoterminowe (do 1 roku)	2 430	80
Długoterminowe (powyżej 1 roku)	127	124

Zmiana stanu rezerw na świadczenia pracownicze po okresie zatrudnienia – rezerwa emerytalno-rentowa

	Rok kończący się 31 grudnia	
	2018	2017
Stan rezerw na początek okresu	143	106
- odpis na rezerwę	10	8
- koszt odsetkowy	5	4
- zyski i straty aktuarialne ujmowane w pozostałych dochodach całkowitych	(3)	25
Stan rezerw na koniec okresu	155	143
Przewidywany okres rozliczenia rezerwy:		
Krótkoterminowe (do 1 roku)	28	19
Długoterminowe (powyżej 1 roku)	127	124

30. Inne zobowiązania

	31.12.2018	31.12.2017
Inne zobowiązania (z tytułu)	28 842	25 568
- biernych rozliczeń międzyokresowych kosztów	21 652	19 295
- rozrachunków z tytułu podatku od pozycji bilansowych Banku	2 300	2 179
- rezerwy na niewykorzystane urlopy	1 147	990
- przychody przyszłych okresów	1 521	1 252
- rozliczeń z ubezpieczycielami	1 241	1 050
- zobowiązań z tytułu podatku dochodowego od wynagrodzeń, rozrachunki z ZUS z tytułu wynagrodzeń, rozrachunki z tytułu VAT	754	752
- pozostałe	227	50
Inne zobowiązania, razem	28 842	25 568
Krótkoterminowe (do 1 roku)	28 842	25 568

31. Aktywa i rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego

Aktywa i rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego obliczane są w stosunku do wszystkich różnic przejściowych zgodnie z metodą bilansową przy zastosowaniu stawki podatku dochodowego, która będzie obowiązywać w roku powstania obowiązku podatkowego (2018 rok i 2017 rok: 19%).

Poniżej przedstawiono zmiany dotyczące aktywów i rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego:

Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	Stan na 01.01.2018	Wpływ wdrożenia MSSF 9	Skorygowany stan na początek okresu	Przez rachunek zysków i strat	Przez inne całkowite dochody	Pozostałe zmiany	Stan na 31.12.2018
Odsetki naliczone	12 664	-	12 664	7 152	-	-	19 816
Wycena pochodnych instrumentów finansowych	2 461	-	2 461	(1 187)	-	-	1 274
Wycena dłużnych instrumentów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	24	-	24	-	(24)	-	-
Wartość odpisów aktualizujących wartość należności oraz korekta do wartości godziwej*	17 857	4 997	22 854	2 116	-	-	24 970
Rezerwy i pozostałe zobowiązania dotyczące świadczeń pracowniczych	1 666	-	1 666	112	-	-	1 778
Odpisy z tytułu trwałej utraty wartości zapasów	374	-	374	(374)	-	-	-
Rozliczenia międzyokresowe kosztów	1 593	-	1 593	(284)	-	-	1 309
Przychody do rozliczenia (prowiję rozliczane metodą efektywnej stopy procentowej)	8 019	-	8 019	245	-	-	8 264
Razem aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	44 658	4 997	49 655	7 780	(24)	-	57 411
Realizowane w ciągu 12 miesięcy	46 995						
Do zrealizowania powyżej 12 miesięcy	10 416						

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

Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	Stan na 01.01.2018	Wpływ wdrożenia MSSF 9	Skorygowany stan na początek okresu	Przez rachunek zysków i strat	Przez inne całkowite dochody	Pozostałe zmiany	Stan na 31.12.2018
Odsetki naliczone	(4 517)	-	(4 517)	(3 173)	-	-	-7 690
Wycena pochodnych instrumentów finansowych	(4 891)	-	(4 891)	(7 861)	-	-	-12 752
Wycena dłużnych instrumentów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	(914)	-	(914)	-	(370)	-	-1 284
Rezerwy i pozostałe zobowiązania dotyczące świadczeń pracowniczych	-	-	-	-	(1)	-	-1
Koszty zapłacone z góry	(23 219)	-	(23 219)	772	-	-	-22 447
Różnica między amortyzacją podatkową a księgową	(523)	-	(523)	(128)	-	-	-651
Pozostałe	(22)	(1 861)	(1 883)	22	-	1 861	-
Razem rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	(34 086)	(1 861)	(35 947)	(10 368)	(371)	1 861	(44 825)
Realizowane w ciągu 12 miesięcy	(44 174)						
Do zrealizowania powyżej 12 miesięcy	(651)						

mBank Hipoteczny S.A.

Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej za 2018 rok

(w tys. zł)

Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego (netto)	Stan na 01.01.2018	Wpływ wdrożenia MSSF 9	Skorygowany stan na początek okresu	Przez rachunek zysków i strat	Przez inne całkowite dochody	Pozostałe zmiany	Stan na 31.12.2018
Razem aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego (netto)	10 572	3 136	13 708	(2 588)	(395)	1 861	12 586
Realizowane w ciągu 12 miesięcy	2 821						
Do zrealizowania powyżej 12 miesięcy	9 765						

Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	Stan na 01.01.2017	Przez rachunek zysków i strat	Przez inne całkowite dochody	Stan na 31.12.2017
Odsetki naliczone	12 896	(232)	-	12 664
Wycena pochodnych instrumentów finansowych	1 853	608	-	2 461
Wycena instrumentów finansowych dostępnych do sprzedaży	424	-	(400)	24
Wartość odpisów aktualizujących wartość należności*	16 535	1 322	-	17 857
Rezerwy i pozostałe zobowiązania dotyczące świadczeń pracowniczych	1 425	241	-	1 666
Odpisy z tytułu trwałej utraty wartości zapasów	374	-	-	374
Rozliczenia międzyokresowe kosztów	2 688	(1 095)	-	1 593
Przychody do rozliczenia (prowinie rozliczane metodą efektywnej stopy procentowej)	8 541	(522)	-	8 019
Razem aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	44 736	322	(400)	44 658
Realizowane w ciągu 12 miesięcy	37 899			
Do zrealizowania powyżej 12 miesięcy	6 759			

* Pozycja „Wartość odpisów aktualizujących wartość należności” dotyczy odpisów aktualizujących wartość kredytów, dla których Bank spodziewa się, iż ich nieściągalność zostanie udokumentowana.

Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	Stan na 01.01.2017	Przez rachunek zysków i strat	Przez inne całkowite dochody	Stan na 31.12.2017
Odsetki naliczone	(9 731)	5 214	-	(4 517)
Wycena pochodnych instrumentów finansowych	(6 754)	1 863	-	(4 891)
Wycena instrumentów finansowych dostępnych do sprzedaży	(149)	-	(765)	(914)
Rezerwy i pozostałe zobowiązania dotyczące świadczeń pracowniczych	(5)	-	5	-
Koszty zapłacone z góry	(18 993)	(4 226)	-	(23 219)
Różnica między amortyzacją podatkową a księgową	(388)	(135)	-	(523)
Pozostałe	(72)	50	-	(22)
Razem rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	(36 092)	2 766	(760)	(34 086)
Realizowane w ciągu 12 miesięcy	(32 647)			
Do zrealizowania powyżej 12 miesięcy	(1 439)			

Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego (netto)	Stan na 01.01.2017	Przez rachunek zysków i strat	Przez inne całkowite dochody	Stan na 31.12.2017
Razem aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego (netto)	8 644	3 088	(1 160)	10 572
Realizowane w ciągu 12 miesięcy	5 252			
Do zrealizowania powyżej 12 miesięcy	5 320			

mBank Hipoteczny S.A.

Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej za 2018 rok

(w tys. zł)

Podatek odroczony ujęty w rachunku zysków i strat	Rok kończący się 31 grudnia	
	2018	2017
Odsetki naliczone	(13)	4 982
Wycena pochodnych instrumentów finansowych	(5 056)	2 471
Wartość odpisów aktualizujących wartość należności oraz korekta do wartości godziwej*	2 116	1 322
Rezerwy i pozostałe zobowiązania dotyczące świadczeń pracowniczych	112	241
Odpisy z tytułu trwałej utraty wartości zapasów	(374)	-
Rozliczenia międzyokresowe kosztów	(284)	(1 095)
Przychody do rozliczenia (provizje rozliczane metodą efektywnej stopy procentowej)	245	(522)
Koszty zapłacone z góry	772	(4 226)
Różnica między amortyzacją podatkową a księgową	(128)	(135)
Pozostałe	22	50
Razem podatek odroczony ujęty w rachunku zysków i strat	(2 588)	3 088

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

Bank dokonuje aktywowania odpisów na kredyty w przypadku oszacowania, że najbardziej prawdopodobnym scenariuszem będzie udokumentowanie nieściągalności zgodnie z obowiązującymi przepisami podatkowymi na skutek prowadzonych działań windykacyjnych.

Aktywa z tytułu podatku odroczonego są ujmowane w przypadku gdy prawdopodobne jest, że w przyszłości wystąpi dochód do opodatkowania.

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

W roku 2018 roku Bank nie prowadził żadnych postępowań toczących się przed sądem, organem właściwym dla postępowania arbitrażowego lub organem administracji publicznej, których wartość stanowi co najmniej 10% kapitałów własnych Banku. W prezentowanych okresach sprawozdawczych nie wystąpiły żadne istotne sprawy zarówno z powództwa Banku jak i przeciwko Bankowi. Bank nie utworzył również żadnych rezerw na toczące się sprawy sporne tej kategorii.

33. Zobowiązania pozabilansowe

Zobowiązania pozabilansowe Banku obejmują:

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

mBank Hipoteczny S.A.

Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej za 2018 rok

(w tys. zł)

Poniższe tabele przedstawiają zobowiązania pozabilansowe udzielone i otrzymane przez Bank oraz wartość nominalną otwartych transakcji pochodnych Banku na dzień 31 grudnia 2018 roku.

	Kwota nominalna pozabilansowych zobowiązań do udzielenia kredytu				Rezerwy z tytułu pozabilansowych zobowiązań do udzielenia kredytu			
	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI
Zobowiązania do udzielenia kredytu	1 502 224	3 642	562	-	2 309	4	-	-

31.12.2018	Do 1 roku	Powyżej 1 roku do 5 lat	Powyżej 5 lat	Razem
1. Zobowiązania pozabilansowe udzielone i otrzymane	5 384	1 945 487	645 456	2 596 327
Zobowiązania udzielone	5 384	864 797	645 456	1 515 637
1. Zobowiązania finansowe:	5 384	864 797	645 456	1 515 637
a) Zobowiązania do udzielenia kredytu	2 483	860 400	643 545	1 506 428
b) Zobowiązania z tytułu leasingu operacyjnego	2 901	4 397	1 911	9 209
Zobowiązania otrzymane:	-	1 080 690	-	1 080 690
a) Otrzymane zobowiązania finansowe	-	1 080 690	-	1 080 690
2. Pochodne instrumenty finansowe (wartość nominalna kontraktów)	1 525 369	1 590 000	3 671 340	6 786 709
1. Instrumenty pochodne na stopę procentową	-	1 590 000	3 671 340	5 261 340
2. Walutowe instrumenty pochodne	1 525 369	-	-	1 525 369
Pozycje pozabilansowe razem	1 530 753	3 535 487	4 316 796	9 383 036

Poniższa tabela przedstawia zobowiązania pozabilansowe udzielone i otrzymane przez Bank oraz wartość nominalną otwartych transakcji pochodnych Banku na dzień 31 grudnia 2017 roku

31.12.2017	Do 1 roku	Powyżej 1 roku do 5 lat	Powyżej 5 lat	Razem
1. Zobowiązania pozabilansowe udzielone i otrzymane	2 208 784	442 572	-	2 651 356
Zobowiązania udzielone	1 128 964	442 572	-	1 571 536
1. Zobowiązania finansowe:	1 128 964	442 572	-	1 571 536
a) Zobowiązania do udzielenia kredytu	1 125 421	436 104	-	1 561 525
b) Zobowiązania z tytułu leasingu operacyjnego	3 543	6 468	-	10 011
Zobowiązania otrzymane:	1 079 820	-	-	1 079 820
a) Otrzymane zobowiązania finansowe	1 079 820	-	-	1 079 820
2. Pochodne instrumenty finansowe (wartość nominalna kontraktów)	2 535 883	1 551 270	1 058 574	5 145 727
1. Instrumenty pochodne na stopę procentową	166 836	1 551 270	1 058 574	2 776 680
2. Walutowe instrumenty pochodne	2 369 047	-	-	2 369 047
Pozycje pozabilansowe razem	4 744 667	1 993 842	1 058 574	7 797 083

34. Aktywa zastawione

Bank, zgodnie z Ustawą o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym na dzień 31 grudnia 2018 roku posiadał obligacje skarbowe w kwocie 1 047 tys. zł (o wartości nominalnej 1 000 tys. zł), a na dzień 31 grudnia 2017 roku posiadał obligacje skarbowe w kwocie 1 033 tys. zł (o wartości nominalnej 1 000 tys. zł), które stanowiły zabezpieczenie funduszu ochrony środków gwarantowanych. Aktywa te wykazywane są w bilansie w pozycji „Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody”.

Bank zabezpieczył wyemitowane hipoteczne listy zastawne wierzytelnościami z tytułu udzielonych kredytów i pożyczek, które zostały opisane w Nocie 28.

Bank dodatkowo zabezpieczył wyemitowane hipoteczne listy zastawne obligacjami skarbowymi o wartości bilansowej według stanu na 31 grudnia 2018 roku tys. zł 201 877 tys. zł (według stanu na 31.12.2017 r. 180 314 tys. zł).

35. Zarejestrowany kapitał akcyjny

Łączna liczba akcji zwykłych, zarówno na 31 grudnia 2018 roku jak i 31 grudnia 2017, wyniosła 3 210 000 sztuk o wartości nominalnej 100 zł na jedną akcję. Wszystkie wyemitowane akcje są w pełni opłacone.

ZAREJESTROWANY KAPITAŁ AKCYJNY (STRUKTURA) NA DZIEŃ 31 GRUDNIA 2018 ROKU							
Rodzaj akcji	Rodzaj uprzywilejowania akcji	Rodzaj ograniczenia praw do akcji	Liczba akcji	Wartość serii / emisji według wartości nominalnej (w zł)	Sposób pokrycia kapitału	Data rejestracji	Prawo do dywidendy
imienne	-	-	500 000	50 000 000	gotówka	16.04.1999	01.01.2000
imienne	-	-	850 000	85 000 000	gotówka	20.09.2000	01.01.2001
imienne	-	-	400 000	40 000 000	gotówka	24.04.2006	01.01.2006
imienne	-	-	1 000 000	100 000 000	gotówka	08.01.2013	01.01.2013
imienne	-	-	100 000	10 000 000	gotówka	30.12.2014	01.01.2015
imienne	-	-	140 000	14 000 000	gotówka	19.08.2015	01.01.2016
imienne	-	-	100 000	10 000 000	gotówka	01.08.2016	01.01.2017
imienne	-	-	120 000	12 000 000	gotówka	03.04.2017	01.01.2017
Liczba akcji, razem			3 210 000				
Zarejestrowany kapitał akcyjny, razem				321 000 000			

Skład akcjonariatu mBanku Hipotecznego S.A. według stanu na 31 grudnia 2018 roku przedstawiony został w poniższej tabeli:

Nazwa akcjonariusza	Kapitał (w zł)	Akcje/Udziały		Głosy na Walnym Zgromadzeniu Akcjonariuszy	
		Liczba akcji	%	Liczba głosów	%
mBank S.A.	321 000 000	3 210 000	100,00	3 210 000	100,00
Razem	321 000 000	3 210 000	100,00	3 210 000	100,00

36. Kapitał zapasowy ze sprzedaży akcji powyżej wartości nominalnej

Kapitał zapasowy ze sprzedaży akcji powyżej wartości nominalnej tworzony jest z nadwyżki osiągniętej przy emisji akcji powyżej wartości nominalnej pozostałej po pokryciu kosztów emisji, z przeznaczeniem na pokrycie strat bilansowych, jakie mogą wyniknąć w związku z działalnością Banku.

37. Zyski zatrzymane

	31.12.2018	31.12.2017
Pozostały kapitał zapasowy	273 082	245 253
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	44 800	44 800
Wynik roku bieżącego	41 237	27 829
Efekt wdrożenia MSSF 9	(13 371)	-
Zyski zatrzymane, razem	345 748	317 882

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

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

Zgodnie z Uchwałą nr 2 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia mBanku Hipotecznego S.A. z dnia 21 marca 2018 roku zysk netto 2017 roku w wysokości 27 829 tys. zł został w całości przeznaczony na kapitał zapasowy.

Bank zamierza przeznaczyć zysk netto 2018 roku na kapitał zapasowy oraz na pokrycie straty z lat ubiegłych z tytułu skutków wdrożenia MSSF 9.

mBank Hipoteczny S.A.

Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej za 2018 rok

(w tys. zł)

Efekt wdrożenia MSSF 9 został szczegółowo przedstawiony w Nocie 2.25.

38. Inne pozycje kapitału własnego

	31.12.2018	31.12.2017
Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	5 476	nd
Niezrealizowane zyski na instrumentach dłużnych	5 476	nd
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	nd	3 798
Niezrealizowane zyski na instrumentach dłużnych	nd	3 798
Zyski i straty aktuarialne dotyczące świadczeń pracowniczych po okresie zatrudnienia	4	2
Zyski aktuarialne programu emerytalnego określonych świadczeń	4	2
Inne pozycje kapitału własnego, razem	5 480	3 800

39. Dywidenda na akcję

mBank Hipoteczny S.A. nie planuje wypłaty dywidendy za 2018 rok i nie wypłacił jej za 2017 rok.

40. Noty objaśniające do sprawozdania z przepływów pieniężnych**Środki pieniężne i ekwiwalenty środków pieniężnych**

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

	31.12.2018	31.12.2017
Kasa, operacje z bankiem centralnym (Nota 20)	16 294	1 351
Należności od banków (Nota 24)	58 432	18 737
Bony pieniężne	89 989	123 485
Środki pieniężne i ekwiwalenty środków pieniężnych, razem	164 715	143 573

Informacje uzupełniające do sprawozdania z przepływów pieniężnych.
Zmiana stanu pozycji wykazanych w działalności operacyjnej

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

w tys. zł	Rok kończący się 31 grudnia 2018
Aktywa i zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu oraz pochodne instrumenty zabezpieczające - zmiana stanu wynikająca z sald bilansowych	13 799
Różnica pomiędzy odsetkami naliczonymi a zrealizowanymi kasowo w okresie sprawozdawczym	12 016
Aktywa i zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu oraz pochodne instrumenty zabezpieczające, razem	25 815
Kredyty i pożyczki udzielone klientom - zmiana stanu wynikająca z sald bilansowych	(371 804)
Różnica pomiędzy odsetkami naliczonymi a zrealizowanymi kasowo w okresie sprawozdawczym	18 134
Wpływ wdrożenia MSSF 9	(13 154)
Zmiana stanu kredytów i pożyczek udzielonych klientom, razem	(366 824)
Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody - zmiana wynikająca z sald biznesowych	207 735
Wyłączenie zmiany stanu środków pieniężnych i ich ekwiwalentów	(33 496)
Wycena ujęta w innych dochodach całkowitych	2 072
Wynik na sprzedaży	149
Różnica pomiędzy odsetkami naliczonymi a zrealizowanymi kasowo w okresie sprawozdawczym	347
Zmiana stanu aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody, razem	176 807
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych wyceniane w zamortyzowanym koszcie - zmiana wynikających z sald bilansowych	827 318
Różnica pomiędzy odsetkami naliczonymi a zrealizowanymi kasowo w okresie sprawozdawczym	(12 355)
Wyłączenie zmiany stanu środków pieniężnych z działalności finansowej	(900 158)
Zmiana stanu papierów wartościowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie, razem	(85 195)
Zobowiązania wobec innych banków - zmiana stanu wynikająca z sald bilansowych	(650 148)
Różnica pomiędzy odsetkami naliczonymi a zrealizowanymi kasowo w okresie sprawozdawczym	1 046
Wyłączenie zmiany stanu środków pieniężnych z działalności finansowej	1 244 612
Zmiana stanu zobowiązań wobec innych banków, razem	595 510
Zobowiązania wobec klientów - zmiana stanu wynikająca z sald bilansowych	(1 032)
Różnica pomiędzy odsetkami naliczonymi a zrealizowanymi kasowo w okresie sprawozdawczym	(7)
Zmiana stanu zobowiązań wobec klientów, razem	(1 039)
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych - zmiana stanu wynikająca z sald bilansowych	827 318
Różnica pomiędzy odsetkami naliczonymi a zrealizowanymi kasowo w okresie sprawozdawczym	(12 355)
Wyłączenie zmiany stanu środków pieniężnych z działalności finansowej	(900 158)
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych, razem	(85 195)
Zmiana stanu rezerw - zmiana stanu wynikająca z sald bilansowych	2 353
Wycena aktuarialna rezerw na świadczenia pracownicze po okresie zatrudnienia ujęta w innych dochodach całkowitych	3
Wpływ wdrożenia MSSF 9	(3 353)
Zmiana stanu pozostałych zobowiązań i rezerw, razem	(997)

mBank Hipoteczny S.A.

Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej za 2018 rok

(w tys. zł)

w tys. zł	Rok kończący się 31 grudnia 2017
Należności od banków - zmiana stanu wynikająca z sald bilansowych	(2 475)
Różnica pomiędzy odsetkami naliczonymi a zrealizowanymi kasowo w okresie sprawozdawczym	(4)
Wyłączenie zmiany stanu środków pieniężnych i ich ekwiwalentów	2 475
Zmiana stanu należności od banków, razem	(4)
Pochodne instrumenty finansowe - zmiana stanu wynikająca z sald bilansowych	(12 900)
Różnica pomiędzy odsetkami naliczonymi a zrealizowanymi kasowo w okresie sprawozdawczym	708
Zmiana stanu z tytułu pochodnych instrumentów finansowych, razem	(12 192)
Kredyty i pożyczki udzielone klientom - zmiana stanu wynikająca z sald bilansowych	(1 355 406)
Różnica pomiędzy odsetkami naliczonymi a zrealizowanymi kasowo w okresie sprawozdawczym	11 642
Zmiana stanu kredytów i pożyczek udzielonych klientom	(1 343 764)
Inwestycyjne papiery wartościowe dostępne do sprzedaży - zmiana stanu wynikająca z sald bilansowych	(143 078)
Różnica pomiędzy odsetkami naliczonymi a zrealizowanymi kasowo w okresie sprawozdawczym	(1 071)
Wyłączenie zmiany stanu środków pieniężnych i ich ekwiwalentów	(107 977)
Wycena ujęta w pozostałych dochodach całkowitych	6 131
Zmiana stanu inwestycyjnych papierów wartościowych, razem	(245 995)
Zobowiązania wobec innych banków - zmiana stanu wynikająca z sald bilansowych	513 209
Różnica pomiędzy odsetkami naliczonymi a zrealizowanymi kasowo w okresie sprawozdawczym	(4 326)
Wyłączenie zmiany stanu środków pieniężnych z działalności finansowej	(1 021 568)
Zmiana stanu zobowiązań wobec innych banków, razem	(512 685)
Zobowiązania wobec klientów - zmiana stanu wynikająca z sald bilansowych	(32 263)
Różnica pomiędzy odsetkami naliczonymi a zrealizowanymi kasowo w okresie sprawozdawczym	(1)
Zmiana stanu zobowiązań wobec klientów, razem	(32 264)
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych (w tym różnice z rachunkowości zabezpieczeń) - zmiana stanu wynikająca z sald bilansowych	890 354
Różnica pomiędzy odsetkami naliczonymi a zrealizowanymi kasowo w okresie sprawozdawczym	(6 334)
Wyłączenie zmiany stanu środków pieniężnych z działalności finansowej	(1 292 446)
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych, razem	(408 426)
Zobowiązania podporządkowane - zmiana stanu wynikająca z sald bilansowych	-
Różnica pomiędzy odsetkami naliczonymi a zrealizowanymi kasowo w okresie sprawozdawczym	-
Zmiana stanu zobowiązań podporządkowanych, razem	-
Pozostałe zobowiązania i rezerwy - zmiana stanu wynikająca z sald bilansowych	(1 136)
Wycena aktuarialna rezerw na świadczenia pracownicze po okresie zatrudnienia ujęta w pozostałych dochodach całkowitych	(25)
Zmiana stanu pozostałych zobowiązań i rezerw, razem	(1 161)

Odsetki otrzymane i zapłacone wykazywane w działalności operacyjnej

	Rok kończący się 31 grudnia	
	2018	2017
Odsetki otrzymane z tytułu:		
Kasa i operacje z bankiem centralnym	28	37
Należności od banków	615	1 035
Kredytów i pożyczek udzielonych klientom	355 793	331 694
Dłużnych papierów wartościowych wycenianych w wartości godziwej przez całkowite dochody	21 351	22 240
Instrumentów pochodnych zaklasyfikowanych do księgi bankowej	11 174	15 840
Przychody z tytułu odsetek otrzymanych, razem	388 961	370 846

	Rok kończący się 31 grudnia	
	2018	2017
Odsetki zapłacone z tytułu:		
Rozliczeń z bankami z tytułu otrzymanych kredytów, depozytów zabezpieczających o terminie pierwotnym poniżej 1 roku, zobowiązań z tyt. odroczonej płatności	1 468	8 176
Rozliczeń z bankami z tytułu wyemitowanych dłużnych papierów wartościowych o terminie pierwotnym poniżej jednego roku	10 295	16 176
Koszty z tytułu odsetek otrzymanych, razem	11 763	24 352

Przepływy środków pieniężnych wykazanych w działalności finansowej

Poniższe tabele prezentują zmianę stanu zobowiązań w ramach działalności finansowej

	Saldo	Przepływy gotówkowe	Pozostałe zmiany	Saldo
	01.01.2018			31.12.2018
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych (długoterminowe)	6 544 420	764 336	261 702	7 570 458
Zobowiązania wobec banków (długoterminowe) (Nota 28)	3 779 572	(1 325 666)	695 941	3 149 847
Zobowiązania podporządkowane (Nota 28)	200 484	(11 018)	10 940	200 406

	Saldo	Przepływy gotówkowe	Pozostałe zmiany	Saldo
	01.01.2017			31.12.2017
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych (długoterminowe)	5 386 891	1 171 198	(13 669)	6 544 420
Zobowiązania wobec banków (długoterminowe)	2 782 230	954 225	43 117	3 779 572
Zobowiązania podporządkowane (Nota 28)	200 485	(10 460)	10 459	200 484

W kolumnie "Pozostałe zmiany" zostały pokazane przepływy niegotówkowe z tytułu naliczonych odsetek, prowizji rozliczanych ESP, różnic kursowych, różnic z rachunkowości zabezpieczeń dotyczących wartości godziwej pozycji zabezpieczanych, zobowiązań finansowych z odroczonym terminem płatności wynikających z zawartych z mBank S.A. umów przeniesienia portfela kredytów detalicznych zabezpieczonych hipoteką w 2018 roku w łącznej kwocie nominalnej 612 642 tys. zł oraz zapłaconych w 2018 roku odsetek z tytułu tych zobowiązań w łącznej kwocie 929 tys. zł.

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

Zasady ustalania zmiennych składników wynagrodzenia osób zajmujących stanowiska mające istotny wpływ na profil ryzyka Banku określa „Polityka wynagrodzeń osób mających istotny wpływ na profil ryzyka w mBanku Hipotecznym S.A.” zwana dalej „Polityką”, przyjęta po raz pierwszy Uchwałą Rady Nadzorczej nr 21/2012 z dnia 19 września 2012 r. Od tego czasu Polityka jest poddawana corocznej weryfikacji i modyfikacji przez Zarząd oraz Radę Nadzorczą Banku.

Program motywacyjny dla członków Zarządu Banku oraz pracowników mających istotny wpływ na profil ryzyka Banku z 2014 roku

17 grudnia 2014 r. Rada Nadzorcza Banku uchwaliła Politykę wynagradzania osób mających istotny wpływ na profil ryzyka Banku, która zastąpiła postanowienia „Regulaminu zmiennego wynagradzania członków zarządu mBanku Hipotecznego S.A.” oraz „Regulamin zmiennego wynagradzania pracowników mających istotny wpływ na profil ryzyka Banku”, z 19 września 2012 roku.

Zgodnie z przyjętą Polityką wynagrodzenie zmienne za 2014 rok zostało przyznane według poniższych zasad:

Wynagrodzenie zmienne dla członków Zarządu Banku:

- 1) 60% kwoty premii jest przyznawane w roku następującym po danym roku obrotowym (część nieodroczonej), z tego 50% w formie wypłaty gotówkowej i 50% w akcjach fantomowych,
- 2) 40% kwoty premii jest przyznawane w trzech równych transzach w kolejnych trzech latach następujących po roku przyznania premii (część odroczonej), z tego 50% w formie wypłaty gotówkowej i 50% w akcjach fantomowych.

Rada Nadzorcza może podjąć decyzję o wstrzymaniu w całości bądź zmniejszeniu kwoty odroczonej transzy:

- 1) z uwagi na późniejszą ocenę pracy Zarządcy w dłuższym horyzoncie czasowym niż 1 rok obrotowy,
- 2) w przypadku, gdy co najmniej jeden z elementów zawartych w karcie wyników nie zostanie spełniony.

Ponadto Rada Nadzorcza Banku może podjąć decyzję o wstrzymaniu w całości lub zmniejszeniu kwoty premii za dany rok obrotowy, jak również w zakresie odroczonej transzy, w sytuacji powstania straty bilansowej bądź groźby jej nastąpienia albo powstania niewypłacalności Banku. Wstrzymanie w całości bądź zmniejszenie premii i odroczonej transzy dotyczyć może również premii i odroczonej transzy wypłaconej Zarządcy po wygaśnięciu lub rozwiązaniu umowy.

Wynagrodzenie zmienne dla pracowników mających istotny wpływ na profil ryzyka Banku, nie będących członkami Zarządu Banku:

- 1) 50% premii za dany okres jest przyznawane w formie gotówkowej (część nieodroczonej),
- 2) 50% premii za dany okres jest przyznawane w formie bezgotówkowej w akcjach fantomowych (część odroczonej), z tego:
 - 20% jest przyznawane w roku następującym po okresie oceny, za który przyznawana jest premia, w terminie do 30 dni kalendarzowych po zatwierdzeniu przez Walne Zgromadzenie rocznego sprawozdania finansowego Banku,
 - 80% jest realizowane w trzech równych rocznych transzach (odroczone transze).

Osoba uprawniona nabywa prawo do pierwszej, drugiej i trzeciej odroczonej transzy odpowiednio w drugim, trzecim i czwartym roku kalendarzowym po zakończeniu okresu oceny, jeżeli:

- osiągnęła poziom oceny za dany rok na poziomie minimum 80%,
- spełnia warunki dotyczące zatrudnienia w Banku oraz
- wynik Banku na koniec odpowiednio pierwszego, drugiego i trzeciego roku kalendarzowego po zakończeniu okresu oceny nie jest niższy od przyjętego na ten rok w planie finansowym, pomniejszonego o 10%.

Każda z odroczonej transz wymienionych powyżej jest przyznawana do 30 dni kalendarzowych po zatwierdzeniu przez Walne Zgromadzenie Banku skonsolidowanego rocznego sprawozdania finansowego Banku za dany rok.

Rada Nadzorcza może modyfikować wysokość planowanego wyniku Banku w odniesieniu do sytuacji rynkowej.

Ostatnie rozliczenia tego programu zostały zrealizowane w 2018 roku.

Program motywacyjny dla członków Zarządu Banku oraz pracowników mających istotny wpływ na profil ryzyka Banku z 2015, 2016 i 2017 roku

W dniu 26 czerwca 2015 roku Rada Nadzorcza Banku przyjęła „Politykę wynagrodzeń osób mających istotny wpływ na profil ryzyka Banku w mBanku Hipotecznym S.A.”, która weszła w życie z dniem 1 lipca 2015 roku.

W dniu 18 kwietnia 2016 roku Uchwałą Rady Nadzorczej nr 14/2016 została zatwierdzona zmieniona „Polityka wynagrodzeń osób mających istotny wpływ na profil ryzyka Banku w mBanku Hipotecznym S.A.”, która weszła w życie 1 maja 2016 roku i uchyliła poprzednią politykę w tym zakresie. Zmiana dotyczyła wyliczenia średniej wartości akcji fantomowych do realizacji wypłaty nieodroczonej części bezgotówkowej i odroczonej transzy bezgotówkowej. Przed zmianą wartość akcji rozumiana była jako wartość na koniec okresu rocznego poprzedzającego dzień wypłaty. Po zmianie średnia wartość akcji fantomowej obliczana jest jako suma wartości akcji fantomowej

na koniec okresu rocznego poprzedzającego dzień wypłaty i wartości akcji fantomowej na koniec pierwszego półrocza roku, w którym ma nastąpić wypłata, dzielona przez dwa.

W dniu 27 marca 2017 roku Rada Nadzorcza Uchwałą nr 13/2017 zmieniła Politykę wynagrodzeń osób mających istotny wpływ na profil ryzyka Banku wprowadzając limit 200 tys. zł na wypłatę wynagrodzenia zmiennego. Jeżeli kwota jest równa lub niższa od 200 tys. zł, Zarząd Banku może zdecydować o nieodroczeniu wynagrodzenia zmiennego na kolejne lata i przyznać całość wynagrodzenia zmiennego w formie nieodroczonej gotówki. Powyższa zasada nie dotyczy członków Zarządu Banku.

Zgodnie z Polityką w skład wynagrodzenia zmiennego wchodzi premia przyznawana członkowi Zarządu lub pozostałym pracownikom za dany rok obrotowy. Wynagrodzenie zmienne jest ustalane w sposób przejrzysty, możliwy do zweryfikowania, zapewniający efektywną realizację Polityki. Maksymalny poziom wysokości zmiennych składników wynagrodzenia osób objętych Polityką nie może przekroczyć 100% wartości wynagrodzenia zasadniczego wypłaconego członkowi Zarządu lub pozostałym pracownikom za dany rok obrotowy. Wynagrodzenie zmienne stanowi część wynagrodzenia całkowitego (roczne wynagrodzenie zasadnicze oraz wynagrodzenie zmienne) przyznawanego członkowi Zarządu lub pozostałym pracownikom. Jest ono ustalane z uwzględnieniem praktyk rynkowych, zarówno w sektorze bankowym jak i na rynku ogólnopolskim, weryfikowane na podstawie rynkowych raportów płacowych oraz polityki wynagrodzeń Grupy mBanku.

Proces przyznawania i odroczenia wynagrodzenia zmiennego dla członków Zarządu Banku:

Rada Nadzorcza ustala kwotę premii poszczególnych członków Zarządu Banku biorąc pod uwagę czy członek Zarządu wykonał ustalony roczny/wieloletni cel biznesowo-rozwojowy - Management By Objective („MBO”). Decyzja o przyznaniu premii i jej wysokości leży w wyłącznej gestii Rady Nadzorczej Banku, która według własnej oceny i decyzji potwierdza osiągnięcie MBO, biorąc pod uwagę sytuację na rynkach finansowych w ostatnim/poprzednich okresach finansowych.

Wynagrodzenie zmienne jest przyznawane zgodnie z następującymi zasadami:

- 60% kwoty premii zostanie wypłacone w roku jej przyznania (część nieodroczonej), w następujący sposób:
 - 50% w formie wypłaty gotówkowej oraz
 - 50% w akcjach fantomowych.
- 40% kwoty premii zostanie wypłacone, w trzech równych transzach (część odroczonej) w kolejnych trzech latach następujących po roku przyznania premii, w następujący sposób:
 - 50% w formie wypłaty gotówkowej oraz
 - 50% w formie wypłaty bezgotówkowej w akcjach fantomowych.

Akcje fantomowe przyznawane zarówno w ramach części nieodroczonej, jak i odroczonej będą mogły zostać wypłacone najwcześniej w 6 miesiącu po miesiącu przyznania akcji fantomowych.

Rada Nadzorcza może podjąć decyzję o wstrzymaniu w całości bądź zmniejszeniu kwoty odroczonej transzy, jeżeli:

- stwierdzi, że w dłuższym horyzoncie czasowym (okres co najmniej 3 lat) członek Zarządu poprzez swoje działania lub zaniechania bezpośrednio i negatywnie wpłynął na wynik finansowy i pozycję rynkową Banku lub
- co najmniej jeden z elementów zawartych w karcie wyników nie zostanie spełniony (tj. w przypadku przynajmniej jednej odpowiedzi „TAK” na pytania w niej postawione) lub
- kontrakt menedżerski wygaśnie lub zostanie rozwiązany z powodów innych niż:
 - upływ terminu, na który kontrakt został zawarty,
 - odwołanie członka Zarządu z Zarządu Banku w trakcie trwania kontraktu, z wyłączeniem przyczyn określonych szczegółowo w kontrakcie,
 - przyjęcie nowych obowiązków w ramach Grupy mBanku,
 - przejście członka Zarządu na emeryturę.

W ramach wyżej opisanego programu Członkom Zarządu została przyznana premia za 2015, 2016 i 2017 rok. Ostatnie rozliczenia tego programu przypadają w 2021 roku.

Proces przyznawania i odroczenia wynagrodzenia zmiennego dla pozostałych pracowników mających wpływ na profil ryzyka Banku:

Zarząd Banku ustala kwotę premii poszczególnych pracowników mających istotny wpływ na profil ryzyka Banku biorąc pod uwagę czy wykonali ustalony roczny/wieloletni cel biznesowo-rozwojowy - MBO. Decyzja o przyznaniu premii i jej wysokości leży w wyłącznej gestii Zarządu

Banku, który według własnej oceny i decyzji potwierdza osiągnięcie MBO, biorąc pod uwagę sytuację na rynkach finansowych w ostatnim/poprzednich okresach finansowych.

Wynagrodzenie zmienne jest przyznawane zgodnie z następującymi zasadami:

- 60% kwoty premii zostanie wypłacone w roku jej przyznania (część nieodroczonej), w następujący sposób:
 - 50% w formie wypłaty gotówkowej oraz
 - 50% w akcjach fantomowych,
- 40 % premii zostanie wypłacone, w trzech równych transzach (część odroczonej) w kolejnych trzech latach następujących po roku przyznania premii, w następujący sposób:
 - 50% w formie wypłaty gotówkowej oraz
 - 50% w akcjach fantomowych.

Akcje fantomowe przyznawane zarówno w ramach części nieodroczonej, jak i odroczonej będą mogły zostać wypłacone najwcześniej w 6 miesiącu po miesiącu przyznania akcji fantomowych.

Jeżeli kwota wynagrodzenia zmiennego jest równa lub niższa od 200 tys. zł, Zarząd Banku może zdecydować o nieodroczeniu wynagrodzenia zmiennego na kolejne lata i przyznać całość wynagrodzenia zmiennego w formie nieodroczonej gotówki (dotyczy premii za 2017).

Zarząd Banku może podjąć decyzję o wstrzymaniu w całości bądź zmniejszeniu kwoty odroczonej transzy:

- jeżeli stwierdzi, że w dłuższym horyzoncie czasowym (okres co najmniej 3 lat) pracownik poprzez swoje działania lub zaniechania bezpośrednio i negatywnie wpłynął na wynik finansowy i pozycję rynkową Banku w okresie oceny. Oceniając działania bądź zaniechania pracownika, Zarząd Banku bierze pod uwagę m.in. wyniki oceny MBO danego pracownika,
- w przypadku rozwiązania umowy o pracę z wyłączeniem przyczyn określonych w umowie o pracę/regulacjach wewnętrznych Banku,

Zarząd Banku może podjąć decyzję o wstrzymaniu w całości bądź zmniejszeniu kwoty premii uznaniowej za dany rok obrotowy, jak również w zakresie odroczonej transzy jeszcze niewypłaconej, w sytuacji powstania straty bilansowej bądź groźby jej nastąpienia albo powstania niebezpieczeństwa niewypłacalności lub utraty płynności Banku.

W ramach wyżej opisanego programu pracownikom mającym wpływ na profil ryzyka Banku została przyznana premia za 2015, 2016 i 2017 rok. Ostatnie rozliczenia tego programu przypadają w 2021 roku.

Program motywacyjny dla członków Zarządu Banku oraz pracowników mających istotny wpływ na profil ryzyka Banku z 2018 roku

W dniu 23 listopada 2018 roku Rada Nadzorcza uchwałą nr 37/2018 zatwierdziła zmienioną Politykę wynagrodzeń osób mających istotny wpływ na profil ryzyka Banku w mBanku Hipotecznym S.A. i uchylili Politykę z marca 2017 roku. Postanowienia przyjętej Polityki mają zastosowanie do premii za rok 2018. Zmiany dotyczyły m.in.:

- wydłużenia okresu retencji z 6 do 12-miesięcy, akcje fantomowe przyznawane zarówno w ramach części nieodroczonej, jak i odroczonej będą mogły zostać wypłacone najwcześniej w 12 miesiącu po miesiącu przyznania akcji fantomowych,
- zmiany zasad wyliczania ekwiwalentu za akcje fantomowe - do wyliczania średniej wartości akcji fantomowej brana jest pod uwagę suma wartości akcji fantomowej na koniec dwóch ostatnich okresów rocznych poprzedzających dzień wypłaty,
- doszczegółowienia zapisów dotyczących warunków otrzymania premii w tzw. karcie wyników,
- wprowadzenia clawback'u, na podstawie którego Rada Nadzorcza w stosunku do członków Zarządu, Zarząd w stosunku do pracowników mających istotny wpływ na profil ryzyka Banku może wezwać do zwrotu premii przyznanej i wypłaconej za dany rok kalendarzowy (tj.: części nieodroczonej i wszystkich części odroczonej).

W dniu 14 grudnia 2018 r. Rada Nadzorcza przyjęła uchwałę nr 39/2018 wprowadzającą porządkowe korekty treści do Polityki przyjętej uchwałą nr 37/2018.

Wysokość premii za dany rok kalendarzowy ustala się w oparciu o ocenę realizacji wyznaczonych celów MBO z trzech ostatnich lat kalendarzowych, Rada Nadzorcza dla członków Zarządu, Zarząd Banku dla pracowników mających istotny wpływ na profil ryzyka Banku tzw, Risk Taker.

mBank Hipoteczny S.A.

Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej za 2018 rok

(w tys. zł)

Premia składa się z części nieodroczonej stanowiącej 60% premii i części odroczonej stanowiącej 40% premii.

Część odroczonej i nieodroczonej dzieli się po połowie na część gotówkową (50%) i część bezgotówkową przyznawaną w akcjach fantomowych (50%). Część nieodroczonej gotówkowej podlega wypłacie w roku przyznania premii. Druga połowa części nieodroczonej (50%) jest wypłacana w postaci ekwiwalentu za akcje fantomowe, nie wcześniej niż po upływie 12 miesięcy od daty Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy.

Część odroczonej zarówno gotówkowej jak i część wypłacana w postaci akcji fantomowych wypłacana jest po zatwierdzeniu sprawozdania finansowego Banku za poprzedni rok kalendarzowy, a część wypłacana w postaci akcji fantomowych, nie wcześniej niż po upływie 12 miesięcy od daty zatwierdzenia sprawozdania finansowego Banku.

W przypadku gdy wysokość premii za dany rok kalendarzowy ustalona dla pracownika mającego istotny wpływ na profil ryzyka Banku niebędącego członkiem Zarządu nie przekracza 200 tys. zł, premia może zostać na podstawie decyzji podjętej przez Zarząd Banku wypłacona w całości w postaci pieniężnej w formie nieodroczonej.

Część odroczonej premii zarówno członków Zarządu jak i pozostałych Risk Takers w zakresie ustalenia oraz wypłaty podlega ocenie. Odpowiednio, Rada Nadzorcza w stosunku do członków Zarządu, Zarząd Banku w odniesieniu do pracowników zidentyfikowanych jako Risk Takers, może podjąć decyzję o wstrzymaniu w całości bądź zmniejszeniu kwoty odroczonej transzy w przypadku gdy stwierdzi że w dłuższym horyzoncie czasowym niż 1 rok finansowy/obrotowy, tj. za okres co najmniej 3 lat, Risk Taker miał bezpośredni i negatywny wpływ na wynik finansowy lub pozycję rynkową Banku, naruszył przyjęte w Grupie mBanku zasady i normy, bezpośrednio doprowadził do znaczących strat finansowych, gdy co najmniej jeden z elementów zawartych w karcie wyników nie został spełniony lub zaistniała którakolwiek z przesłanek o której mowa w art. 142 ust. 2 ustawy Prawo Bankowe.

W przypadku zaistnienia zdarzeń, o których mowa powyżej na etapie ustalania wysokości premii dla Risk Taker'ów, Rada Nadzorcza/Zarząd Banku może podjąć decyzję o nieprzyznaniu za dany rok kalendarzowy premii w całości lub jej redukcji.

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

Decyzja o zaistnieniu wyżej opisanych zdarzeń może zostać podjęta do końca roku kalendarzowego, w którym nastąpi wypłata ostatniej transzy części odroczonej premii przyznanej za rok, w którym nastąpiło zdarzenie.

Premia w ramach wyżej opisanych zasad po raz pierwszy zostanie przyznana dla członków Zarządu i pozostałych Risk Takers w 2019 roku za rok 2018.

Ujęcie księgowe programów motywacyjnych

Świadczenia programu wynagrodzeń dla członków Zarządu oraz pracowników mających istotny wpływ na profil ryzyka Banku rozliczane są zgodnie z MSR 19 „Świadczenia pracownicze”. Zarówno część gotówkowa programu jak i część w akcjach fantomowych rozliczana w środkach pieniężnych powiększa koszt danego okresu w korespondencji z zobowiązaniami. Koszty rozpoznawane są w czasie przez cały okres nabywania uprawnień i ujmowane są w pozycji „Ogólne koszty administracyjne”. Zobowiązania z tytułu programów motywacyjnych prezentowane są w sprawozdaniu z sytuacji finansowej w pozycji „Inne zobowiązania”.

42. Transakcje z podmiotami powiązaniymi

Podmiotem bezpośrednio dominującym wobec mBanku Hipotecznego S.A. jest mBank S.A. Bezpośrednią jednostką dominującą wobec mBanku S.A. jest spółka Commerzbank AG.

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

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

31.12.2018	Do 1 miesiąca	Od 1 do 3 miesięcy	Od 3 do 12 miesięcy	Od 1 do 5 lat	Powyżej 5 lat	Razem
Kredyty otrzymane	-	-	180 506	2 264 323	591 484	3 036 313
Zobowiązania z tytułu emisji listów zastawnych i obligacji	-	-	-	496 059	-	496 059
Pożyczka podporządkowana	-	-	-	-	200 406	200 406
Zobowiązania z tytułu zabezpieczeń pieniężnych	30 032	-	-	-	-	30 032
Inne zobowiązania finansowe z odroczonym terminem płatności	-	-	-	113 533	-	113 533
Pochodne instrumenty finansowe	1 974	54	-	-	-	2 028

31.12.2017	Do 1 miesiąca	Od 1 do 3 miesięcy	Od 3 do 12 miesięcy	Od 1 do 5 lat	Powyżej 5 lat	Razem
Kredyty otrzymane	-	83 425	208 696	2 279 606	1 207 845	3 779 572
Pożyczka podporządkowana	-	-	-	100 242	100 242	200 484
Zobowiązania z tytułu emisji listów zastawnych i obligacji	-	-	-	579 267	263 559	842 826
Zobowiązania z tytułu zabezpieczeń pieniężnych	48 080	-	-	-	-	48 080
Pochodne instrumenty finansowe	-	-	-	-	421	421
Pozostałe zobowiązania	1 748	-	-	-	-	1 748

pozycja „Inne zobowiązania finansowe z odroczonym terminem płatności” dotyczy zobowiązania wynikającego z zawartej z mBankiem S.A. w dniu 30 listopada 2018 roku umowy przeniesienia kredytów detalicznych zabezpieczonych hipoteką na nieruchomości. Zobowiązanie to zostało spłacone w dniu 25 stycznia 2019 roku.

Najważniejsze umowy zawarte pomiędzy Bankiem a mBankiem S.A. w 2018 roku:

- W dniu 12 lipca 2018 roku została zawarta umowa pożyczki podporządkowanej pomiędzy mBankiem S.A. a mBankiem Hipotecznym S.A. w wysokości do 100 000 tys. zł. na zasilenie funduszy własnych (kapitału Tier II) Banku.
- W ramach umowy ramowej podpisanej 28 sierpnia 2014 roku o nabywanie portfeli wierzytelności z tytułu kredytów zabezpieczonych hipoteką celem ich zrefinansowania przez emisję hipotecznych listów zastawnych oraz powierzenia przez mBank Hipoteczny S.A. dalszej obsługi nabytych portfeli mBankowi S.A., w 2018 roku zostały zawarte poniższe umowy:
 - w dniu 28 lutego 2018 roku została zawarta umowa przeniesienia portfela pomiędzy mBankiem S.A. a mBankiem Hipotecznym S.A., na podstawie której mBank Hipoteczny S.A. nabył od mBanku S.A. portfel kredytów zabezpieczonych hipoteką o łącznej wartości godziwej 83 529 tys. zł;
 - w dniu 30 maja 2018 roku została zawarta umowa przeniesienia portfela pomiędzy mBankiem S.A. a mBankiem Hipotecznym S.A., na podstawie której mBank Hipoteczny S.A. nabył od mBanku S.A. portfel kredytów zabezpieczonych hipoteką o łącznej wartości godziwej 226 990 tys. zł;
 - w dniu 31 lipca 2018 roku została zawarta umowa przeniesienia portfela pomiędzy mBankiem S.A. a mBankiem Hipotecznym S.A., na podstawie której mBank Hipoteczny S.A. nabył od mBanku S.A. portfel kredytów zabezpieczonych hipoteką o łącznej wartości godziwej 74 241 tys. zł;
 - w dniu 31 sierpnia 2018 roku została zawarta umowa przeniesienia portfela pomiędzy mBankiem S.A. a mBankiem Hipotecznym S.A., na podstawie której mBank Hipoteczny S.A. nabył od mBanku S.A. portfel kredytów zabezpieczonych hipoteką o łącznej wartości godziwej 43 092 tys. zł;
 - w dniu 28 września 2018 roku została zawarta umowa przeniesienia portfela pomiędzy mBankiem S.A. a mBankiem Hipotecznym S.A., na podstawie której

mBank Hipoteczny S.A.

Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości
Finansowej za 2018 rok

(w tys. zł)

mBank Hipoteczny S.A. nabył od mBanku S.A. portfel kredytów zabezpieczonych hipoteką o łącznej wartości godziwej 71 474 tys. zł;

- w dniu 30 listopada 2018 roku została zawarta umowa przeniesienia portfela pomiędzy mBankiem S.A. a mBankiem Hipotecznym S.A., na podstawie której mBank Hipoteczny S.A. nabył od mBanku S.A. portfel kredytów zabezpieczonych hipoteką o łącznej wartości godziwej 113 315 tys. zł.

mBank Hipoteczny S.A.

 Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości
 Finansowej za 2018 rok

(w tys. zł)

Poniższa tabela przedstawia wartości transakcji Banku ze spółkami powiązanymi. Wartość transakcji obejmuje salda aktywów i zobowiązań na 31 grudnia 2018 roku i 31 grudnia 2017 roku oraz związane z nimi przychody i koszty za rok 2018 i 2017

(w tys. zł)	Członkowie Rady Nadzorczej i Zarządu mBanku Hipotecznego S.A. kluczowy personel kierowniczy mBanku Hipotecznego S.A., Członkowie Rady Nadzorczej i Zarządu mBanku S.A.		Inne osoby i podmioty powiązane*		Spółki Grupy mBanku**		mBank S.A.		Spółki Grupy Commerzbanku***	
	31.12.2018	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2017
Stan na koniec okresu	31.12.2018	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2017
Sprawozdanie z sytuacji finansowej										
Aktywa	2 074	2 355	642	105	-	54	94 756	65 010	-	-
Zobowiązania	-	-	-	-	-	169 606	3 880 031	4 873 131	933 822	1 041 983
Zobowiązania pozabilansowe udzielone i otrzymane										
Zobowiązania otrzymane	-	-	-	-	-	-	1 080 690	1 079 820	-	-
Zobowiązanie udzielone	-	-	-	-	394	-	4 321	271	-	-
Pochodne instrumenty finansowe (kupno, sprzedaż)										
Kontrakty IRS	-	-	-	-	-	-	1 194 400	1 334 383	-	-
Kontrakty FX SWAP	-	-	-	-	-	-	1 498 271	2 067 594	-	-
Rachunek zysków i strat										
Przychody z tytułu odsetek	62	72	22	3	356	398	19 877	22 597	-	-
Koszty z tytułu odsetek	-	-	-	-	-	(2 044)	(105 020)	(113 496)	(5 987)	(5 258)
Przychody z tytułu opłat i prowizji	-	-	-	-	(2)	4	-	-	-	-
Koszty z tytułu opłat i prowizji	-	-	-	-	(126)	(1 530)	(3 693)	(3 125)	-	-
Wynik na działalności handlowej	-	-	-	-	-	-	(13 221)	11 319	-	-
Pozostałe przychody operacyjne	-	-	-	-	-	-	472	414	-	-
Pozostałe koszty operacyjne	-	-	-	-	-	-	-	(3)	-	-
Ogólne koszty administracyjne, amortyzacja	-	-	-	-	(898)	(1 220)	(4 034)	(3 907)	-	-

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

** pozycja Spółki Grupy mBanku obejmuje transakcje z następującymi spółkami Grupy mBanku: mFinanse S.A., mCentrum Operacji Sp. z o.o., mCorporate Finance S.A., mLeasing Sp. z o.o.

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

mBank Hipoteczny S.A.Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości
Finansowej za 2018 rok

(w tys. zł)

Skład i wynagrodzenie Członków Zarządu Banku

Zarówno według stanu na 31 grudnia 2018 roku jak i 31 grudnia 2017 roku skład Zarządu przedstawiał się następująco:

Piotr Cyburt	-	Prezes Zarządu
Andrzej Kulik	-	Członek Zarządu
Grzegorz Trawiński	-	Członek Zarządu
Marcin Wojtachnio	-	Członek Zarządu

Poniżej przedstawiono informacje o wartości wynagrodzeń i premii wypłaconych Członkom Zarządu Banku, którzy pełnili swoje funkcje na koniec 2018 roku według stanu na 31 grudnia 2018 roku i 31 grudnia 2017 roku

		Wynagrodzenie wypłacone w 2018 roku (w zł)		
		Wynagrodzenie zasadnicze brutto	Pozostałe korzyści *	Rozliczenie programu motywacyjnego w 2018 roku
1.	Piotr Cyburt	756 000	16 710	381 400
2.	Andrzej Kulik	492 500	16 596	93 089
3.	Grzegorz Trawiński	510 000	12 633	271 589
4.	Marcin Wojtachnio	510 000	16 884	336 356
Razem		2 268 500	62 822	1 082 434

		Wynagrodzenie wypłacone w 2017 roku (w zł)		
		Wynagrodzenie zasadnicze brutto	Pozostałe korzyści *	Rozliczenie programu motywacyjnego w 2017 roku
1.	Piotr Cyburt	756 000	16 691	290 654
2.	Andrzej Kulik	133 333	3 659	-
3.	Grzegorz Trawiński	510 000	12 614	244 091
4.	Marcin Wojtachnio	510 000	16 865	322 550
Razem		1 909 333	49 829	857 295

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

Według stanu na 31 grudnia 2018 roku wysokość rezerwy na nagrody/premie dla pracowników oraz Zarządu Banku wyniosła 7 968 tys. zł, w tym kwota rezerwy na wynagrodzenie zmienne dla Członków Zarządu Banku i pracowników mających istotny wpływ na profil ryzyka Banku wyniosła 4 381 tys. zł (według stanu na 31.12.2017 r. odpowiednio 7 637 tys. zł; 4 329 tys. zł).

Program zmiennego wynagrodzenia Członków Zarządu oraz pracowników mających istotny wpływ na profil ryzyka Banku został opisany w Nocie 41.

Członkom Zarządu zgodnie z zawartymi umowami w razie odwołania Zarządcy z funkcji Członka Zarządu przed upływem kadencji lub w razie niepowołania na kolejną kadencję przysługuje odprawa, której wysokość jest uzależniona od okresu pełnienia funkcji Członka Zarządu i wyliczana jest następująco:

- 3 miesięczne wynagrodzenia, jeżeli Członek Zarządu pełnił funkcję Członka Zarządu przez okres krótszy niż 1 rok,
- 6 miesięcznych wynagrodzeń, jeżeli Członek Zarządu pełnił swoją funkcję przez okres od 1 do 5 lat,
- 9 miesięcznych wynagrodzeń, jeżeli Członek Zarządu pełnił swoją funkcję przez okres powyżej 5, 12 miesięcznych wynagrodzeń, jeżeli Członek Zarządu pełnił swoją funkcję przez okres powyżej 5 lat.

Rada Nadzorcza może podjąć decyzję o wstrzymaniu wypłaty pełnej kwoty lub obniżeniu kwoty Odprawy określonej powyżej w sytuacji powstania straty bilansowej bądź groźby jej nastąpienia albo powstania niebezpieczeństwa niewypłacalności Spółki.

mBank Hipoteczny S.A.

Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości
Finansowej za 2018 rok

(w tys. zł)

Skład i wynagrodzenie Członków Rady Nadzorczej

Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 21/2018 z dnia 21 marca 2018 roku na Przewodniczącego Rady Nadzorczej mBanku Hipotecznego S.A. został powołany Pan Frank Bock.

Skład Rady Nadzorczej mBanku Hipotecznego S.A. na 31 grudnia 2018 roku:

1.	Frank Bock	-	Przewodniczący Rady Nadzorczej, Członek Komitetu ds. Ryzyka
2.	Lidia Jabłonowska-Luba	-	Wiceprzewodnicząca Rady Nadzorczej, Przewodnicząca Komitetu ds. Ryzyka
3.	Andreas Boeger	-	Członek Rady Nadzorczej, Członek Komitetu Audytu
4.	Jakub Fast	-	Członek Rady Nadzorczej
5.	Paweł Graniewski	-	Niezależny Członek Rady Nadzorczej, Przewodniczący Komitetu Audytu
6.	Cezary Kocik	-	Członek Rady Nadzorczej
7.	Michał Popiołek	-	Członek Rady Nadzorczej, Członek Komitetu ds. Ryzyka
8.	Mariusz Tokarski	-	Niezależny Członek Rady Nadzorczej, Członek Komitetu Audytu

W 2018 roku Rada Nadzorcza pracowała bez wynagrodzenia, za wyjątkiem Pana Pawła Graniewskiego oraz Pana Mariusza Tokarskiego, którzy jako Członkowie Rady Nadzorczej otrzymali wynagrodzenie za 2018 rok w wysokości 108 tys. (odpowiednio po 54 tys. zł).

Skład Rady Nadzorczej mBanku Hipotecznego S.A. na 31 grudnia 2017 roku:

1.	Cezary Kocik	-	Przewodniczący Rady Nadzorczej
2.	Lidia Jabłonowska-Luba	-	Wiceprzewodnicząca Rady Nadzorczej, Przewodnicząca Komitetu ds. Ryzyka
3.	Frank Bock	-	Członek Rady Nadzorczej, Członek Komitetu ds. Ryzyka
4.	Andreas Boeger	-	Członek Rady Nadzorczej, Członek Komitetu Audytu
5.	Jakub Fast	-	Członek Rady Nadzorczej
6.	Paweł Graniewski	-	Niezależny Członek Rady Nadzorczej, Przewodniczący Komitetu Audytu
7.	Michał Popiołek	-	Członek Rady Nadzorczej, Członek Komitetu ds. Ryzyka
8.	Mariusz Tokarski	-	Niezależny Członek Rady Nadzorczej, Członek Komitetu Audytu

W 2017 roku Rada Nadzorcza pracowała bez wynagrodzenia, za wyjątkiem Pana Pawła Graniewskiego oraz Pana Mariusza Tokarskiego, którzy jako Członkowie Rady Nadzorczej otrzymali wynagrodzenie za 2017 rok w wysokości odpowiednio 18 tys. zł i 36 tys. zł.

Zgodnie z brzmieniem paragrafu 14 ustęp 1 punkt 5 Statutu mBanku Hipotecznego S.A., Walne Zgromadzenie w formie uchwały podejmuje decyzję co do wyboru i odwołania członków Rady Nadzorczej oraz określenia zasad ich wynagradzania.

Zgodnie z brzmieniem paragrafu 3 ustęp 1 punkt 9 Regulaminu Rady Nadzorczej mBanku Hipotecznego S.A. ustalanie warunków kontraktów i wynagrodzeń dla członków Zarządu Banku należy do kompetencji Rady Nadzorczej.

43. Informacje dotyczące podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych

Uchwałą Nr 19/2018 z dnia 2 marca 2018 roku Rada Nadzorcza mBanku Hipotecznego S.A., działając na podstawie paragrafu 26 ust. 8 Statutu Banku, dokonała wyboru firmy Ernst & Young Audyt Polska spółka z ograniczoną odpowiedzialnością spółka komandytowa (EY) jako audytora do badania sprawozdań finansowych Banku za lata 2018-2019.

W dniu 22 czerwca 2018 r. mBank Hipoteczny S.A. zawarł umowę z firmą EY na przeprowadzenie badania sprawozdania finansowego za 2018 rok i 2019 rok.

Firma Ernst & Young Audyt Polska spółka z ograniczoną odpowiedzialnością spółka komandytowa z siedzibą w Warszawie, Rondo ONZ 1, 00-124 Warszawa, wpisana jest na listę audytorów uprawnionych do badania sprawozdań finansowych pod numerem 130.

Łączna wysokość wynagrodzenia EY w 2018 roku wyniosła 500 tys. zł brutto, w tym:

- z tytułu badania sprawozdania finansowego mBanku Hipotecznego S.A. oraz badania pakietów sprawozdawczych za 2018 rok wyniosła 252 tys. zł brutto,
- z tytułu przeglądu sprawozdania finansowego mBanku Hipotecznego S.A. za I półrocze 2018 roku, pakietów sprawozdawczych za I półrocze 2018 roku, pakietu sprawozdawczego dla mBanku S.A. za okres 9 miesięcy kończący się dnia 30 września 2018 roku według stanu na 31 grudnia 2018 roku wyniosła 156 tys. zł brutto,
- z tytułu usługi polegającej na ocenie zgodności informacji ujawnianych przez instytucje finansowe i firmy inwestycyjne z wymogami w zakresie ujawniania informacji dotyczących adekwatności kapitałowej oraz zmiennych składników wynagrodzeń wyniosła 74 tys. zł brutto,
- z tytułu usług wydawania listów poświadczających wykonywanych w związku z prospektem emisyjnym i polegających na przeprowadzeniu uzgodnionych procedur wyniosła 18 tys. zł brutto.

Podmiotem uprawnionym do badania sprawozdań finansowych za lata 2016 i 2017, z którym Bank zawarł umowę, był PricewaterhouseCoopers Sp. z o.o. (PwC). Umowa o przeprowadzenie badania sprawozdania finansowego mBanku Hipotecznego S.A. została zwarta w dniu 13 czerwca 2016 roku.

Łączna wysokość wynagrodzenia PwC w 2018 roku wyniosła 114 tys. zł brutto i dotyczyła usługi poświadczającej związanej z zagranicznym prospektem emisyjnym.

Łączna wysokość wynagrodzenia PwC w 2017 roku wyniosła 724 tys. zł brutto, w tym:

- z tytułu badania sprawozdania finansowego mBanku Hipotecznego S.A. oraz badania i przeglądu pakietów sprawozdawczych za 2017 rok wyniosła 279 tys. zł brutto,
- z tytułu przeglądu sprawozdania finansowego mBanku Hipotecznego S.A. za I półrocze 2017 roku, pakietów sprawozdawczych za I półrocze 2017 roku wyniosła 114 tys. zł brutto,
- z tytułu usługi polegającej na ocenie zgodności informacji ujawnianych przez instytucje finansowe i firmy inwestycyjne z wymogami w zakresie ujawniania informacji dotyczących adekwatności kapitałowej oraz zmiennych składników wynagrodzeń wyniosła 37 tys. zł brutto,
- z tytułu usługi wydawania listów poświadczających wykonywane w związku z prospektem emisyjnym wyniosła 277 tys. zł brutto, w tym w związku z zagranicznym prospektem emisyjnym 272 tys. zł brutto .
- z tytułu pozostałych usług na rzecz mBanku Hipotecznego S.A. wyniosła 17 tys. zł brutto.

44. Adekwatność kapitałowa

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

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

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

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

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

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

Współczynniki kapitałowe

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

- Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 roku w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniającego rozporządzenie (UE) nr 648/2012, z późniejszymi zmianami (zwanego dalej Rozporządzeniem CRR) oraz na podstawie uzupełniających rozporządzeń wykonawczych Komisji (UE) do Rozporządzenia CRR,
- Rozporządzenia Wykonawczego Komisji (UE) nr 680/2014 z dnia 16 kwietnia 2014 roku ustanawiającego wykonawcze standardy techniczne dotyczące sprawozdawczości nadzorczej instytucji zgodnie z rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z późniejszymi zmianami (Rozporządzenie ITS)
- Ustawy Prawo bankowe z dnia 29 sierpnia 1997 roku (Dz. U. z 2002 r. Nr 72, poz. 665) z późniejszymi zmianami,
- Ustawy z dnia 5 sierpnia 2015 roku (Dz. U. 2015 poz. 1513) o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym (zwaną dalej Ustawą o nadzorze makroostrożnościowym),
- Rozporządzeniem Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 25 maja 2017 roku w sprawie wyższej wagi ryzyka dla ekspozycji zabezpieczonych hipotekami na nieruchomościach,
- Rozporządzenie Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 1 września 2017 roku w sprawie bufora ryzyka systemowego.

mBank Hipoteczny S.A.

Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej za 2018 rok

(w tys. zł)

W związku z wejściem w życie od 1 stycznia 2016 roku Ustawy o nadzorze makroostrożnościowym która transponuje przepisy Dyrektywy CRD IV do polskiego porządku prawnego, na dzień 31 grudnia 2018 roku Bank zobowiązany był utrzymywać fundusze własne na poziomie, który pozwoli pokryć wyznaczony na mocy przepisów ustawy bufor zabezpieczający (conservatio buffer) w wysokości 1,875% łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko.

Zgodnie z decyzją Komitetu Stabilności Finansowej, obowiązujący Bank wskaźnik bufora antycyklicznego na dzień 31 grudnia 2018 roku wynosił 0%.

Z dniem 1 stycznia 2018 roku weszło w życie Rozporządzenie Ministra Rozwoju i Finansów w sprawie bufora ryzyka systemowego. Bufor ryzyka systemowego mający zastosowanie dla Banku według stanu na 31 grudnia 2018 roku wyniósł 3% łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko.

Ostatecznie wymóg połączonego bufora wyznaczony dla mBanku Hipotecznego S.A. na koniec 2018 roku wyniósł 4,875%

Współczynniki kapitałowe zarówno według stanu na koniec 2018 roku jak i na koniec 2017 roku znajdowały się powyżej minimalnych wymaganych wartości co zostało przedstawione w poniższej tabeli. W ciągu 2018 i 2017 roku Bank spełniał zewnętrzne wymogi kapitałowe.

Współczynnik kapitałowy	31 grudnia 2018	
	Poziom wymagany	Poziom zaraportowany
Łączny współczynnik kapitałowy	12,875%	16,25%
Współczynnik kapitału Tier I	10,875%	13,38%
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	9,375%	13,38%

Współczynnik kapitałowy	31 grudnia 2017	
	Poziom wymagany	Poziom zaraportowany
Łączny współczynnik kapitałowy	13,25%	15,79%
Współczynnik kapitału Tier I	10,25%	12,93%

Wskaźnik dźwigni finansowej, liczony według Rozporządzenia CRR oraz Rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/62 z dnia 10 października 2014 roku zmieniającego Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do wskaźnika dźwigni na koniec 2018 roku wyniósł 7,56%.

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

Zaraportowane w niniejszym dokumencie współczynniki kapitałowe, fundusze własne, wskaźnik dźwigni odzwierciedlają już w pełni oddziaływanie MSSF 9.

Fundusze własne

Zgodnie z Rozporządzeniem CRR, na fundusze własne składa się kapitał podstawowy Tier I, kapitał dodatkowy Tier I oraz kapitał Tier II, przy czym w mBanku Hipotecznym S.A. nie identyfikuje się pozycji, które kwalifikowałyby się jako kapitał dodatkowy Tier I.

Kapitał podstawowy Tier I mBanku Hipotecznego S.A. obejmuje:

- opłacone instrumenty kapitałowe i powiązane azio emisyjne,
- zyski zatrzymane w poprzednich latach,
- niezależnie zweryfikowane zyski z bieżącego okresu,
- inne skumulowane całkowite dochody,
- pozostałe kapitały rezerwowe,
- fundusze ogólne ryzyka bankowego,

mBank Hipoteczny S.A.

Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej za 2018 rok

(w tys. zł)

- pozycje pomniejszające kapitał podstawowy Tier I (korekty wartości z tytułu wymogów w zakresie ostrożnej wyceny, wartości niematerialne, niedobór korekt ryzyka kredytowego wobec oczekiwanych strat, korekty regulacyjne dotyczące innych skumulowanych całkowitych dochodów oraz odpisy netto).

Kapitał Tier II mBanku Hipotecznego S.A. obejmuje zobowiązania podporządkowane.

Fundusze własne Banku na dzień 31 grudnia 2018 roku wyniosły 1 133 394 tys. zł (według stanu na 31 grudnia 2017 roku wyniosły 1 104 182 tys. zł). Jednocześnie kapitał podstawowy Tier I mBanku Hipotecznego S.A. wyniósł 933 394 tys. zł (według stanu na 31 grudnia 2017 roku wyniósł 904 182 tys. zł).

Łączna kwota ekspozycji na ryzyko (TREA)

Łączna kwota ekspozycji na ryzyko Banku obejmuje:

- kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem w odniesieniu do ryzyka kredytowego, ryzyka kredytowego kontrahenta, ryzyka rozmycia oraz dostaw z późniejszym terminem rozliczenia,
- kwotę ekspozycji na ryzyko operacyjne.

W kalkulacji współczynników kapitałowych Banku, łączna kwota ekspozycji na ryzyko wyznaczana jest z uwzględnieniem kwoty ekspozycji na ryzyko kredytowe przy zastosowaniu metody wewnętrznych ratingów z zastosowaniem podejścia nadzorczego w zakresie przypisywania ekspozycji z tytułu kredytowania specjalistycznego do kategorii ryzyka (metoda IRB slotting approach).

Łączna kwota ekspozycji na ryzyko Banku na dzień 31 grudnia 2018 roku wyniosła 6 975 276 tys. zł, w tym kwota ekspozycji na ryzyko z tytułu ryzyka kredytowego stanowiła kwotę 6 723 151 tys. zł.

Łączna kwota ekspozycji na ryzyko Banku na dzień 31 grudnia 2017 roku wyniosła 6 993 562 tys. zł, w tym kwota ekspozycji na ryzyko z tytułu ryzyka kredytowego stanowiła kwotę 6 769 934 tys. zł.

Kapitał wewnętrzny

Wdrożony w Banku proces oceny adekwatności kapitału wewnętrznego, tzw. proces ICAAP (Internal Capital Adequacy Assessment Process), ma na celu utrzymanie funduszy własnych na poziomie adekwatnym do profilu i poziomu ryzyka wynikającego z działalności Banku.

W związku z tym, że całkowity wymóg kapitałowy Banku wyznaczony zgodnie z Rozporządzeniem CRR jak również kapitał wewnętrzny oszacowany dla Banku na podstawie Rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 6 marca 2017 roku w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, polityki wynagrodzeń oraz szczegółowego sposobu szacowania kapitału wewnętrznego w bankach są niższe niż wartość funduszy własnych Banku, na dzień 31 grudnia 2018 roku Bank utrzymywał fundusze własne na poziomie zgodnym z wymaganiami Rozporządzenia CRR.

Kapitał wewnętrzny Banku na dzień 31 grudnia 2018 roku wyniósł 480 632 tys. zł.

Adekwatność kapitałowa	31.12.2018	31.12.2017
Kapitał podstawowy Tier I	933 394	904 182
Fundusze własne	1 133 394	1 104 182
Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem na ryzyko kredytowe, kredytowe kontrahenta, rozmycia oraz dostaw z późniejszym terminem rozliczenia:		
- przy zastosowaniu metody wewnętrznych ratingów	4 131 698	4 026 640
- przy zastosowaniu metody standardowej	2 591 453	2 743 294
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko operacyjne	252 125	223 628
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	6 975 276	6 993 562
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	13,38%	12,93%
Łączny współczynnik kapitałowy	16,25%	15,79%
Kapitał wewnętrzny	480 632	429 129

mBank Hipoteczny S.A.

Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej za 2018 rok

(w tys. zł)

FUNDUSZE WŁASNE	31.12.2018	31.12.2017
Fundusze własne	1 133 394	1 104 182
KAPITAŁ TIER I	933 394	904 182
Kapitał podstawowy Tier I	933 394	904 182
Instrumenty kapitałowe kwalifikujące się jako kapitał podstawowy Tier I	734 719	734 719
Oplacone instrumenty kapitałowe	321 000	321 000
Ażio	413 719	413 719
Zyski zatrzymane	16 622	10 256
Zyski zatrzymane w poprzednich latach	-	-
Uznany zysk lub uznana strata	16 622	10 256
Inne skumulowane całkowite dochody	5 481	3 800
Pozostałe kapitały rezerwowe	273 082	245 253
Fundusze ogólne ryzyka bankowego	44 800	44 800
(-) Korekty wartości z tytułu wymogów w zakresie ostrożnej wyceny	(1 351)	(1 339)
(-) Wartości niematerialne	(39 719)	(25 324)
(-) Kwota brutto innych wartości niematerialnych	(40 021)	(25 527)
Rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego związane z innymi aktywami niematerialnymi	302	203
(-) Niedobór korekt ryzyka kredytowego wobec oczekiwanych strat według metody wewnętrznych ratingów	(81 585)	(88 720)
Inne korekty w okresie przejściowym w kapitale podstawowym Tier I	-	(781)
Elementy kapitału podstawowego Tier I lub odliczenia od kapitału podstawowego Tier I - inne	(5 284)	(18 482)
Wpływ IFRS 9	(13 371)	-
Kapitał dodatkowy Tier I	-	-
KAPITAŁ TIER II	200 000	200 000
Instrumenty kapitałowe i pożyczki podporządkowane kwalifikujące się jako Tier II	200 000	200 000

45. Zdarzenia po dniu bilansowym

1. Z dniem 31 grudnia 2018 roku rezygnację z funkcji członka Zarządu złożył Grzegorz Trawiński (w związku z objęciem stanowiska dyrektora Departamentu Finansowania Nieruchomości w mBanku S.A.). Od dnia 1 stycznia 2019 roku skład Zarządu mBanku Hipotecznego S.A. przedstawia się następująco: Piotr Cyburt - Prezes Zarządu, Andrzej Kulik - członek Zarządu i Marcin Wojtachnio - członek Zarządu.
2. W dniu 1 lutego 2019 roku została zawarta umowa przeniesienia portfela pomiędzy mBankiem S.A. a mBankiem Hipotecznym S.A., na podstawie której mBank Hipoteczny S.A. nabył od mBanku S.A. portfel kredytów zabezpieczonych hipoteką o łącznej wartości godziwej 716 225 tys. zł.
3. W dniu 11 lutego 2019 roku agencja Fitch utrzymała rating dla hipotecznych listów zastawnych emitowanych przez Bank na poziomie „A” a jednocześnie zrewidowała perspektywę ratingu z „Positive” na „Stable”.
4. W dniu 22 lutego 2019 roku Bank dokonał emisji listów zastawnych w łącznej kwocie 100 000 tys. zł z polskiego programu emisji hipotecznych listów zastawnych.
5. W okresie od 28 stycznia do 26 lutego 2019 r. została przeprowadzona w Banku przez Urząd Komisji Nadzoru Finansowego kompleksowa inspekcja na podstawie zawiadomienia z dnia 10 stycznia 2019 roku. Na datę podpisania sprawozdania finansowego Bank nie otrzymał protokołu z inspekcji.
6. W dniu 7 marca 2019 r. Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy mBanku Hipotecznego S.A. podjęło uchwałę nr 1 w sprawie podwyższenia kapitału zakładowego mBanku Hipotecznego S.A. oraz pozbawienia akcjonariusza prawa poboru akcji. Kapitał podstawowy zostaje podwyższony o 15 000 tys. zł to jest do kwoty 336 000 tys. zł w drodze emisji 150 000 akcji zwykłych imiennych serii I o wartości nominalnej 100 zł każda i cenie emisyjnej 1 000 zł każda. Nowe akcje zostały zaoferowane do objęcia spółce mBank S.A. w drodze subskrypcji prywatnej. Akcje zostały w pełni opłacone 20 marca 2019 roku.

Podpisy:

Data	Imię i nazwisko	Stanowisko	Podpis
26.03.2019	Piotr Cyburt	Prezes Zarządu	<i>(podpisano elektronicznie)</i>
26.03.2019	Andrzej Kulik	Członek Zarządu	<i>(podpisano elektronicznie)</i>
26.03.2019	Marcin Wojtachnio	Członek Zarządu	<i>(podpisano elektronicznie)</i>
26.03.2019	Milena Zwolińska-Grabowicz	Osoba odpowiedzialna za prowadzenie ksiąg rachunkowych	<i>(podpisano elektronicznie)</i>