



**Skrócone Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe
Grupy mBanku S.A. według Międzynarodowych
Standardów Sprawozdawczości Finansowej
za I półrocze 2019 roku**

Spis treści

| | |
|---|-----------|
| Wybrane dane finansowe | 4 |
| Skonsolidowany rachunek zysków i strat | 5 |
| Skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów | 6 |
| Skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej | 7 |
| Skonsolidowane sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym | 8 |
| Skonsolidowane sprawozdanie z przepływów pieniężnych | 10 |
| Noty objaśniające do sprawozdania finansowego | 11 |
| 1. Informacje o Grupie mBanku S.A. | 11 |
| 2. Opis ważniejszych stosowanych zasad rachunkowości | 13 |
| 3. Ważniejsze oszacowania i oceny dokonane w związku z zastosowaniem zasad rachunkowości | 22 |
| 4. Segmenty działalności | 24 |
| 5. Wynik z tytułu odsetek | 29 |
| 6. Wynik z tytułu opłat i prowizji | 30 |
| 7. Przychody z dywidend | 30 |
| 8. Wynik na działalności handlowej | 31 |
| 9. Zyski lub straty z tytułu aktywów finansowych nieprzeznaczonych do obrotu obowiązkowo wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy | 31 |
| 10. Wynik na aktywach oraz zobowiązaniach finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy oraz inwestycjach w jednostki zależne i stowarzyszone | 31 |
| 11. Pozostałe przychody operacyjne | 32 |
| 12. Utrata wartości lub odwrócenie utraty wartości z tytułu aktywów finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy | 33 |
| 13. Ogólne koszty administracyjne | 33 |
| 14. Pozostałe koszty operacyjne | 34 |
| 15. Zysk na jedną akcję | 34 |
| 16. Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu oraz pochodne instrumenty zabezpieczające | 35 |
| 17. Aktywa finansowe nieprzeznaczone do obrotu wyceniane obowiązkowo w wartości godziwej przez wynik finansowy | 38 |
| 18. Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody | 39 |
| 19. Aktywa wyceniane w zamortyzowanym koszcie | 40 |
| 20. Wartości niematerialne | 43 |
| 21. Rzeczowe aktywa trwałe | 43 |
| 22. Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu oraz instrumenty pochodne zabezpieczające | 43 |
| 23. Zobowiązania finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie - zobowiązania wobec banków i klientów | 44 |
| 24. Rezerwy | 45 |
| 25. Aktywa i rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego | 45 |
| 26. Wartość godziwa aktywów i zobowiązań | 46 |
| 27. Konsolidacja ostrożnościowa | 51 |
| Wybrane dane objaśniające | 54 |
| 1. Zgodność z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej | 54 |
| 2. Jednolitość zasad rachunkowości i metod obliczeniowych stosowanych przy sporządzaniu raportu półrocznego i ostatniego rocznego sprawozdania finansowego | 54 |
| 3. Sezonowość lub cykliczność działalności | 54 |
| 4. Rodzaj oraz kwoty pozycji wpływających na aktywa, zobowiązania, kapitał, wynik finansowy netto lub przepływy środków pieniężnych, które są niezwykle ze względu na ich rodzaj, wielkość lub wywierany wpływ | 54 |
| 5. Rodzaj oraz kwoty zmian wartości szacunkowych kwot, które były podawane w poprzednich okresach śródrocznych bieżącego roku obrotowego lub zmiany wartości szacunkowych podawanych w poprzednich latach obrotowych, jeśli wywierają one istotny wpływ na bieżący okres śródroczny | 54 |
| 6. Emisje, wykup i spłaty nieudziałowych i kapitałowych papierów wartościowych | 54 |
| 7. Wyplacone (lub zadeklarowane) dywidendy łącznie lub w przeliczeniu na jedną akcję, z podziałem na akcje zwykłe i pozostałe akcje | 55 |
| 8. Istotne zdarzenia następujące po zakończeniu I półrocza 2019 roku, które nie zostały odzwierciedlone w sprawozdaniu finansowym | 55 |
| 9. Skutek zmian w strukturze jednostki w I półroczu 2019 roku, łącznie z połączeniem jednostek gospodarczych, przejęciem lub sprzedażą jednostek zależnych i inwestycji długoterminowych, restrukturyzacją i zaniechaniem działalności | 55 |
| 10. Zmiany zobowiązań warunkowych | 55 |

| | | |
|-----|---|----|
| 11. | Odpisanie wartości zapasów do wartości netto możliwej do uzyskania i odwrócenie takich odpisów | 56 |
| 12. | Dokonywanie odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości rzeczowych aktywów trwałych, wartości niematerialnych lub innych aktywów oraz odwracanie odpisów z tego tytułu | 56 |
| 13. | Dokonywanie odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości aktywów finansowych | 56 |
| 14. | Rozwiązanie rezerw na koszty restrukturyzacji | 56 |
| 15. | Nabycia i zbycia pozycji rzeczowych aktywów trwałych | 56 |
| 16. | Poczynione istotne zobowiązania na rzecz dokonania zakupu rzeczowych aktywów trwałych | 56 |
| 17. | Informacje o zmianie sposobu (metody) ustalania wartości godziwej instrumentów finansowych | 56 |
| 18. | Zmiany w klasyfikacji aktywów finansowych w wyniku zmiany celu lub wykorzystania tych aktywów | 56 |
| 19. | Korekty błędów poprzednich okresów | 56 |
| 20. | Informacje o zmianach sytuacji gospodarczej i warunków prowadzenia działalności, które mają istotny wpływ na wartość godziwą aktywów finansowych i zobowiązań finansowych jednostki niezależnie od tego, czy te aktywa i zobowiązania są ujęte w wartości godziwej czy w skorygowanej cenie nabycia (koszcie zamortyzowanym)..... | 56 |
| 21. | Niespłacenie lub naruszenie umowy pożyczki i niepodjęcie działań naprawczych..... | 56 |
| 22. | Stanowisko Zarządu odnośnie możliwości zrealizowania wcześniej publikowanych prognoz wyników za dany rok, w świetle wyników zaprezentowanych w raporcie kwartalnym w stosunku do danych prognozowanych | 57 |
| 23. | Zarejestrowany kapitał akcyjny | 57 |
| 24. | Znaczące pakiety akcji | 57 |
| 25. | Zestawienie zmian w stanie posiadania akcji Banku oraz uprawnień do nich przez osoby zarządzające i nadzorujące..... | 58 |
| 26. | Postępowania toczące się przed sądem, organem właściwym dla postępowania arbitrażowego lub organem administracji publicznej..... | 58 |
| 27. | Zobowiązania pozabilansowe | 62 |
| 28. | Transakcje z podmiotami powiązаныmi | 62 |
| 29. | Udzielone poręczenia kredytu, pożyczki lub udzielone gwarancje o znaczącej wartości | 63 |
| 30. | Inne informacje, które zdaniem emitenta są istotne dla oceny jego sytuacji kadrowej, majątkowej, finansowej, wyniku finansowego i ich zmian, oraz informacje, które są istotne dla oceny możliwości realizacji zobowiązań przez emitenta | 63 |
| 31. | Czynniki, które będą miały wpływ na osiągnięte wyniki w perspektywie kolejnego kwartału | 63 |
| 32. | Pozostałe informacje..... | 63 |
| 33. | Zdarzenia po dniu bilansowym | 64 |

Grupa mBanku S.A.

Skrócone Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej za I półrocze 2019 roku

(w tys. zł)

Wybrane dane finansowe

Poniższe wybrane dane finansowe stanowią informację uzupełniającą do skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy mBanku S.A. za I półrocze 2019 roku.

| WYBRANE SKONSOLIDOWANE DANE FINANSOWE | w tys. zł | | w tys. EUR | |
|--|-----------------------------------|--|-----------------------------------|--|
| | Okres od 01.01.2019 do 30.06.2019 | Okres od 01.01.2018 do 30.06.2018 - przekształcone | Okres od 01.01.2019 do 30.06.2019 | Okres od 01.01.2018 do 30.06.2018 - przekształcone |
| I. Przychody z tytułu odsetek | 2 464 435 | 2 156 204 | 574 728 | 508 599 |
| II. Przychody z tytułu opłat i prowizji | 813 093 | 829 215 | 189 621 | 195 593 |
| III. Wynik na działalności handlowej | 206 397 | 169 191 | 48 134 | 39 908 |
| IV. Wynik na działalności operacyjnej | 968 061 | 1 149 446 | 225 760 | 271 128 |
| V. Zysk brutto | 709 234 | 953 284 | 165 400 | 224 858 |
| VI. Zysk netto przypadający na akcjonariuszy mBanku S.A. | 495 645 | 705 878 | 115 589 | 166 500 |
| VII. Zysk netto przypadający na udziały niekontrolujące | (45) | (23) | (10) | (5) |
| VIII. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej | 3 285 916 | 961 828 | 766 305 | 226 873 |
| IX. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej | (192 924) | 220 369 | (44 992) | 51 980 |
| X. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej | (3 467 662) | 492 230 | (808 690) | 116 106 |
| XI. Przepływy pieniężne netto, razem | (374 670) | 1 674 427 | (87 376) | 394 959 |
| XII. Zysk na jedną akcję zwykłą (w zł/EUR) | 11,71 | 16,68 | 2,73 | 3,94 |
| XIII. Rozwodniony zysk na jedną akcję zwykłą (w zł/EUR) | 11,70 | 16,67 | 2,73 | 3,93 |
| XIV. Zadeklarowana lub wypłacona dywidenda na jedną akcję (w zł/EUR) | - | 5,15 | - | 1,21 |

| WYBRANE SKONSOLIDOWANE DANE FINANSOWE | w tys. zł | | w tys. EUR | |
|---|---------------|-------------|---------------|------------|
| | Stan na dzień | | Stan na dzień | |
| | 30.06.2019 | 31.12.2018 | 30.06.2019 | 31.12.2018 |
| I. Aktywa razem | 152 433 213 | 145 750 119 | 35 849 768 | 33 895 377 |
| II. Zobowiązania wobec banków | 2 974 908 | 3 078 387 | 699 649 | 715 904 |
| III. Zobowiązania wobec klientów | 110 341 075 | 102 009 062 | 25 950 394 | 23 723 038 |
| IV. Kapitały własne przypadające na akcjonariuszy mBanku S.A. | 15 679 158 | 15 213 980 | 3 687 478 | 3 538 135 |
| V. Udziały niekontrolujące | 2 043 | 2 100 | 480 | 488 |
| VI. Kapitał akcyjny | 169 348 | 169 348 | 39 828 | 39 383 |
| VII. Liczba akcji | 42 336 982 | 42 336 982 | 42 336 982 | 42 336 982 |
| VIII. Wartość księgową na jedną akcję (w zł/EUR) | 370,34 | 359,35 | 87,10 | 83,57 |
| IX. Łączny współczynnik kapitałowy | 19,66 | 20,69 | 19,66 | 20,69 |

Do wyliczenia wybranych danych finansowych w EUR zastosowano następujące kursy:

- dla pozycji sprawozdania z sytuacji finansowej – kurs NBP z 30 czerwca 2019 roku – 1 EUR = 4,2520 PLN oraz kurs z dnia 31 grudnia 2018 roku – 1 EUR = 4,3000 PLN
- dla pozycji rachunku zysków i strat - kurs wyliczony jako średnia kursów NBP, obowiązujących na ostatni dzień każdego miesiąca I półrocza 2019 i 2018 roku, odpowiednio: 1 EUR = 4,2880 PLN i 1 EUR = 4,2395 PLN.

Grupa mBanku S.A.

 Skrócone Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów
 Sprawozdawczości Finansowej za I półrocze 2019 roku

(w tys. zł)

Skonsolidowany rachunek zysków i strat

| | Nota | Okres od 01.04.2019 do 30.06.2019 | Okres od 01.01.2019 do 30.06.2019 | Okres od 01.04.2018 do 30.06.2018 - przekształcony | Okres od 01.01.2018 do 30.06.2018 - przekształcony |
|--|-----------|---|---|---|---|
| Przychody z tytułu odsetek, w tym: | 5 | 1 263 592 | 2 464 435 | 1 102 561 | 2 156 204 |
| <i>Przychody z tytułu odsetek obliczone przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej</i> | | 1 116 374 | 2 163 651 | 941 273 | 1 829 411 |
| <i>Przychody o charakterze zbliżonym do odsetek od aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy</i> | | 147 218 | 300 784 | 161 288 | 326 793 |
| Koszty odsetek | 5 | (265 812) | (536 402) | (248 210) | (485 429) |
| Wynik z tytułu odsetek | | 997 780 | 1 928 033 | 854 351 | 1 670 775 |
| Przychody z tytułu opłat i prowizji | 6 | 412 441 | 813 093 | 409 920 | 829 215 |
| Koszty z tytułu opłat i prowizji | 6 | (186 629) | (358 435) | (160 943) | (311 362) |
| Wynik z tytułu opłat i prowizji | | 225 812 | 454 658 | 248 977 | 517 853 |
| Przychody z tytułu dywidend | 7 | 3 428 | 3 651 | 2 936 | 3 103 |
| Wynik na działalności handlowej, w tym: | 8 | 103 515 | 206 397 | 84 698 | 169 191 |
| <i>Wynik z pozycji wymiany</i> | | 87 191 | 176 431 | 79 620 | 151 047 |
| <i>Zyski lub straty z tytułu aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu</i> | | 13 386 | 24 711 | 7 950 | 23 853 |
| <i>Zyski lub straty z tytułu rachunkowości zabezpieczeń</i> | | 2 938 | 5 255 | (2 872) | (5 709) |
| Zyski lub straty z tytułu aktywów finansowych nieprzeznaczonych do obrotu obowiązkowo wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy | 9 | 2 402 | (11 618) | (17 691) | (56 060) |
| Wynik na aktywach oraz zobowiązaniach finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy oraz inwestycjach w jednostki zależne i stowarzyszone, w tym: | 10 | (2 131) | 14 718 | 1 716 | 6 020 |
| <i>Wynik na dłużnych papierach wartościowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody</i> | | 694 | 18 559 | 1 716 | 6 042 |
| <i>Wynik na inwestycjach w jednostki zależne i stowarzyszone</i> | | (2 878) | (4 472) | - | (22) |
| <i>Wynik z tytułu usunięcia z bilansu</i> | | 53 | 631 | - | - |
| Pozostałe przychody operacyjne | 11 | 38 247 | 75 324 | 52 874 | 321 819 |
| Utrata wartości lub odwrócenie utraty wartości z tytułu aktywów finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy | 12 | (206 416) | (327 163) | (192 139) | (273 601) |
| Ogólne koszty administracyjne | 13 | (448 980) | (1 074 724) | (449 991) | (985 152) |
| Amortyzacja | | (88 140) | (178 178) | (58 663) | (124 495) |
| Pozostałe koszty operacyjne | 14 | (57 390) | (123 037) | (37 362) | (100 007) |
| Wynik działalności operacyjnej | | 568 127 | 968 061 | 489 706 | 1 149 446 |
| Podatki od pozycji bilansowych Grupy | | (149 723) | (258 827) | (98 287) | (196 750) |
| Udział w zyskach (stratach) jednostek wycenianych metodą praw własności | | - | - | 299 | 588 |
| Zysk brutto | | 418 404 | 709 234 | 391 718 | 953 284 |
| Podatek dochodowy | | (86 791) | (213 634) | (98 437) | (247 429) |
| Zysk netto | | 331 613 | 495 600 | 293 281 | 705 855 |
| Zysk netto przypadający na: | | | | | |
| - akcjonariuszy mBanku S.A. | | 331 644 | 495 645 | 293 295 | 705 878 |
| - udziały niekontrolujące | | (31) | (45) | (14) | (23) |
| Zysk netto przypadający na akcjonariuszy mBanku S.A. | | 331 644 | 495 645 | 293 295 | 705 878 |
| Średnia ważona liczba akcji zwykłych | 15 | 42 336 982 | 42 336 982 | 42 312 122 | 42 312 122 |
| Zysk na jedną akcję zwykłą (w zł) | 15 | 7,83 | 11,71 | 6,93 | 16,68 |
| Średnia ważona rozwodniona liczba akcji zwykłych | 15 | 42 366 331 | 42 366 331 | 42 338 828 | 42 338 828 |
| Rozwodniony zysk na jedną akcję zwykłą (w zł) | 15 | 7,83 | 11,70 | 6,93 | 16,67 |

Grupa mBanku S.A.Skrócone Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów
Sprawozdawczości Finansowej za I półrocze 2019 roku

(w tys. zł)

Skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów

| | Okres od 01.04.2019 do 30.06.2019 | Okres od 01.01.2019 do 30.06.2019 | Okres od 01.04.2018 do 30.06.2018 - przekształcone | Okres od 01.01.2018 do 30.06.2018 - przekształcone |
|---|---|---|---|---|
| Zysk netto | 331 613 | 495 600 | 293 281 | 705 855 |
| Pozostałe dochody całkowite netto, w tym: | 34 169 | (35 350) | (44 753) | 27 341 |
| Pozycje, które mogą być przeklasyfikowane do rachunku zysków i strat | | | | |
| Różnice kursowe z przeliczenia jednostek zagranicznych (netto) | 82 | 53 | 40 | 102 |
| Zabezpieczenia przepływów pieniężnych (netto) | 12 840 | 37 663 | (7 218) | 20 236 |
| Zmiana wyceny dłużnych instrumentów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody (netto) | 21 247 | (73 064) | (37 575) | 7 003 |
| Pozycje, które nie zostaną przeklasyfikowane do rachunku zysków i strat | | | | |
| Zyski i straty aktuarialne dotyczące świadczeń pracowniczych (netto) | - | (2) | - | - |
| Dochody całkowite netto, razem | 365 782 | 460 250 | 248 528 | 733 196 |
| Dochody całkowite netto, razem przypadające na: | | | | |
| - akcjonariuszy mBanku S.A. | 365 813 | 460 295 | 248 542 | 733 219 |
| - udziały niekontrolujące | (31) | (45) | (14) | (23) |

Skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej

| AKTYWA | Nota | 30.06.2019 | 31.12.2018 |
|--|-------------|--------------------|--------------------|
| Kasa, operacje z bankiem centralnym | | 6 689 767 | 9 199 264 |
| Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu oraz instrumenty pochodne zabezpieczające | 16 | 3 713 128 | 2 104 302 |
| Aktywa finansowe nieprzeznaczone do obrotu wyceniane obowiązkowo w wartości godziwej przez wynik finansowy, w tym: | 17 | 2 522 227 | 2 836 060 |
| <i>Kapitałowe papiery wartościowe</i> | 17 | 85 295 | 72 775 |
| <i>Dłużne papiery wartościowe</i> | 17 | 75 920 | 58 130 |
| <i>Kredyty i pożyczki udzielone klientom</i> | 17 | 2 361 012 | 2 705 155 |
| Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody | 18 | 24 556 879 | 24 338 284 |
| Aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie, w tym: | 19 | 110 672 497 | 103 564 317 |
| <i>Dłużne papiery wartościowe</i> | 19 | 9 575 732 | 9 000 539 |
| <i>Należności od banków</i> | 19 | 3 079 814 | 2 546 346 |
| <i>Kredyty i pożyczki udzielone klientom</i> | 19 | 98 016 951 | 92 017 432 |
| Zmiany wartości godziwej pozycji zabezpieczanych w zabezpieczeniu portfela przed ryzykiem stopy procentowej | | 135 | - |
| Wartości niematerialne | 20 | 822 131 | 776 175 |
| Rzeczowe aktywa trwałe | 21 | 1 304 153 | 785 026 |
| Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego | | 3 937 | 9 336 |
| Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego | 25 | 920 600 | 959 076 |
| Inne aktywa | | 1 227 759 | 1 178 279 |
| A k t y w a r a z e m | | 152 433 213 | 145 750 119 |
| ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY | | | |
| Z o b o w i ą z a n i a | | | |
| Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu oraz instrumenty pochodne zabezpieczające | 22 | 1 082 915 | 981 117 |
| Zobowiązania finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie, w tym: | | 132 357 569 | 125 611 195 |
| <i>Zobowiązania wobec banków</i> | 23 | 2 974 908 | 3 078 387 |
| <i>Zobowiązania wobec klientów</i> | 23 | 110 341 075 | 102 009 062 |
| <i>Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych</i> | | 16 563 922 | 18 049 583 |
| <i>Zobowiązania podporządkowane</i> | | 2 477 664 | 2 474 163 |
| Rezerwy | 24 | 344 278 | 258 283 |
| Bieżące zobowiązanie z tytułu podatku dochodowego | | 22 212 | 352 962 |
| Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego | 25 | 82 | 83 |
| Inne zobowiązania | | 2 944 956 | 3 330 399 |
| Z o b o w i ą z a n i a r a z e m | | 136 752 012 | 130 534 039 |
| K a p i t a ł y | | | |
| Kapitały własne przypadające na akcjonariuszy mBanku S.A. | | 15 679 158 | 15 213 980 |
| Kapitał podstawowy: | | 3 574 686 | 3 574 686 |
| Zarejestrowany kapitał akcyjny | | 169 348 | 169 348 |
| Kapitał zapasowy ze sprzedaży akcji powyżej wartości nominalnej | | 3 405 338 | 3 405 338 |
| Zyski zatrzymane, w tym: | | 11 924 984 | 11 424 456 |
| - Wynik finansowy z lat ubiegłych | | 11 429 339 | 10 108 005 |
| - Wynik roku bieżącego | | 495 645 | 1 316 451 |
| Inne pozycje kapitału własnego | | 179 488 | 214 838 |
| Udziały niekontrolujące | | 2 043 | 2 100 |
| K a p i t a ł y r a z e m | | 15 681 201 | 15 216 080 |
| ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY RAZEM | | 152 433 213 | 145 750 119 |
| Łączny współczynnik kapitałowy | | 19,66 | 20,69 |
| Współczynnik kapitału podstawowego Tier I | | 16,68 | 17,47 |
| Wartość księgową | | 15 679 158 | 15 213 980 |
| Liczba akcji | | 42 336 982 | 42 336 982 |
| Wartość księgową na jedną akcję (w zł) | | 370,34 | 359,35 |

Grupa mBanku S.A.

 Skrócone Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów
 Sprawozdawczości Finansowej za I półrocze 2019 roku

(w tys. zł)

Skonsolidowane sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym

Zmiany w okresie od 1 stycznia do 30 czerwca 2019 roku

| | Kapitał podstawowy | | Zyski zatrzymane | | | | | Inne pozycje kapitału własnego | | | | Kapitały przypadające na akcjonariuszy mBanku S.A. | Udziały niekontrolujące | Razem |
|---|--------------------------------|---|----------------------------|------------------------------|-------------------------|---|--|--|--|---------------------------------------|--|--|-------------------------|-------------------|
| | Zarejestrowany kapitał akcyjny | Kapitał zapasowy ze sprzedaży akcji powyżej wartości nominalnej | Pozostały kapitał zapasowy | Pozostałe kapitały rezerwowe | Fundusz ogólnego ryzyka | Niepodzielony wynik finansowy z lat ubiegłych | Wynik roku bieżącego przypadający na akcjonariuszy mBanku S.A. | Różnice kursowe z przeliczenia jednostek zagranicznych | Wycena aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody | Zabezpieczenia przepływów pieniężnych | Zyski i straty aktuarialne dotyczące świadczeń pracowniczych po okresie zatrudnienia | | | |
| Stan na 1 stycznia 2019 r. | 169 348 | 3 405 338 | 9 826 282 | 93 448 | 1 153 753 | 350 973 | - | (5 467) | 145 978 | 83 643 | (9 316) | 15 213 980 | 2 100 | 15 216 080 |
| Dochody całkowite razem | - | - | - | - | - | - | 495 645 | 53 | (73 064) | 37 663 | (2) | 460 295 | (45) | 460 250 |
| Inne zwiększenia lub zmniejszenia kapitału własnego | - | - | - | - | - | (22) | - | - | - | - | - | (22) | (12) | (34) |
| Program opcji pracowniczych | - | - | - | 4 905 | - | - | - | - | - | - | - | 4 905 | - | 4 905 |
| - wartość usług świadczonych przez pracowników | - | - | - | 4 905 | - | - | - | - | - | - | - | 4 905 | - | 4 905 |
| Stan na 30 czerwca 2019 r. | 169 348 | 3 405 338 | 9 826 282 | 98 353 | 1 153 753 | 350 951 | 495 645 | (5 414) | 72 914 | 121 306 | (9 318) | 15 679 158 | 2 043 | 15 681 201 |

Zmiany w okresie od 1 stycznia do 31 grudnia 2018 roku

| | Kapitał podstawowy | | Zyski zatrzymane | | | | | Inne pozycje kapitału własnego | | | | Kapitały przypadające na akcjonariuszy mBanku S.A. | Udziały niekontrolujące | Razem |
|---|--------------------------------|---|----------------------------|------------------------------|-------------------------|---|--|--|--|---------------------------------------|--|--|-------------------------|-------------------|
| | Zarejestrowany kapitał akcyjny | Kapitał zapasowy ze sprzedaży akcji powyżej wartości nominalnej | Pozostały kapitał zapasowy | Pozostałe kapitały rezerwowe | Fundusz ogólnego ryzyka | Niepodzielony wynik finansowy z lat ubiegłych | Wynik roku bieżącego przypadający na akcjonariuszy mBanku S.A. | Różnice kursowe z przeliczenia jednostek zagranicznych | Wycena aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody | Zabezpieczenia przepływów pieniężnych | Zyski i straty aktuarialne dotyczące świadczeń pracowniczych po okresie zatrudnienia | | | |
| Stan na 1 stycznia 2018 r. | 169 248 | 3 394 928 | 7 727 317 | 93 634 | 1 153 753 | 1 599 590 | - | (5 527) | 168 393 | (5 198) | (6 768) | 14 289 370 | 2 186 | 14 291 556 |
| Efekty wdrożenia MSSF 9 | - | - | - | - | - | (248 158) | - | - | (45 428) | - | - | (293 586) | - | (293 586) |
| Skorygowany kapitał na 1 stycznia 2018 r. | 169 248 | 3 394 928 | 7 727 317 | 93 634 | 1 153 753 | 1 351 432 | - | (5 527) | 122 965 | (5 198) | (6 768) | 13 995 784 | 2 186 | 13 997 970 |
| Dochody całkowite razem | - | - | - | - | - | - | 1 316 451 | 60 | 23 013 | 88 841 | (2 548) | 1 425 817 | (82) | 1 425 735 |
| Emisja akcji zwykłych | 100 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 100 | - | 100 |
| Dywidendy wypłacone | - | - | - | - | - | (217 907) | - | - | - | - | - | (217 907) | - | (217 907) |
| Transfer na kapitał zapasowy | - | - | 2 098 965 | - | - | (2 098 965) | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Inne zwiększenia lub zmniejszenia kapitału własnego | - | - | - | - | - | (38) | - | - | - | - | - | (38) | (4) | (42) |
| Program opcji pracowniczych | - | 10 410 | - | (186) | - | - | - | - | - | - | - | 10 224 | - | 10 224 |
| - wartość usług świadczonych przez pracowników | - | - | - | 10 224 | - | - | - | - | - | - | - | 10 224 | - | 10 224 |
| - rozliczenie zrealizowanych opcji pracowniczych | - | 10 410 | - | (10 410) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Stan na 31 grudnia 2018 r. | 169 348 | 3 405 338 | 9 826 282 | 93 448 | 1 153 753 | (965 478) | 1 316 451 | (5 467) | 145 978 | 83 643 | (9 316) | 15 213 980 | 2 100 | 15 216 080 |

Grupa mBanku S.A.

Skrócone Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej za I półrocze 2019 roku

(w tys. zł)

Zmiany w okresie od 1 stycznia do 30 czerwca 2018 roku – przekształcone

| | Kapitał podstawowy | | Zyski zatrzymane | | | | | Inne pozycje kapitału własnego | | | | Kapitały przypadające na akcjonariuszy mBanku S.A. | Udziały niekontrolujące | Razem |
|---|--------------------------------|---|----------------------------|------------------------------|-------------------------|---|--|--|--|---------------------------------------|--|--|-------------------------|-------------------|
| | Zarejestrowany kapitał akcyjny | Kapitał zapasowy ze sprzedaży akcji powyżej wartości nominalnej | Pozostały kapitał zapasowy | Pozostałe kapitały rezerwowe | Fundusz ogólnego ryzyka | Niepodzielony wynik finansowy z lat ubiegłych | Wynik roku bieżącego przypadający na akcjonariuszy mBanku S.A. | Różnice kursowe z przeliczenia jednostek zagranicznych | Wycena aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody | Zabezpieczenia przepływów pieniężnych | Zyski i straty aktuarialne dotyczące świadczeń pracowniczych po okresie zatrudnienia | | | |
| Stan na 1 stycznia 2018 r. | 169 248 | 3 394 928 | 7 727 317 | 93 634 | 1 153 753 | 1 599 590 | - | (5 527) | 168 393 | (5 198) | (6 768) | 14 289 370 | 2 186 | 14 291 556 |
| Efekty wdrożenia MSSF 9 | - | - | - | - | - | (248 158) | - | - | (45 428) | - | - | (293 586) | - | (293 586) |
| Skorygowany kapitał na 1 stycznia 2018 r. | 169 248 | 3 394 928 | 7 727 317 | 93 634 | 1 153 753 | 1 351 432 | - | (5 527) | 122 965 | (5 198) | (6 768) | 13 995 784 | 2 186 | 13 997 970 |
| Dochody całkowite razem | - | - | - | - | - | - | 705 878 | 102 | 7 003 | 20 236 | - | 733 219 | (23) | 733 196 |
| Dywidendy wypłacone | - | - | - | - | - | (217 907) | - | - | - | - | - | (217 907) | - | (217 907) |
| Transfer na kapitał zapasowy | - | - | 2 098 965 | - | - | (2 098 965) | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Inne zwiększenia lub zmniejszenia kapitału własnego | - | - | - | - | - | (11) | - | - | - | - | - | (11) | 3 | (8) |
| Program opcji pracowniczych | - | - | - | 7 363 | - | - | - | - | - | - | - | 7 363 | - | 7 363 |
| - wartość usług świadczonych przez pracowników | - | - | - | 7 363 | - | - | - | - | - | - | - | 7 363 | - | 7 363 |
| Stan na 30 czerwca 2018 r. | 169 248 | 3 394 928 | 9 826 282 | 100 997 | 1 153 753 | (965 451) | 705 878 | (5 425) | 129 968 | 15 038 | (6 768) | 14 518 448 | 2 166 | 14 520 614 |

Skonsolidowane sprawozdanie z przepływów pieniężnych

| | Okres od 01.01.2019 do 30.06.2019 | Okres od 01.01.2018 do 30.06.2018 - przekształcone |
|---|---|---|
| Zysk przed opodatkowaniem | 709 234 | 953 284 |
| Korekty: | 2 576 682 | 8 544 |
| Zapłacony podatek dochodowy | (498 920) | (357 115) |
| Amortyzacja, w tym amortyzacja środków trwałych oddanych w leasing operacyjny | 202 135 | 146 717 |
| (Zyski) straty z tytułu różnic kursowych z działalności finansowej | (79 579) | 419 068 |
| (Zyski) straty z działalności inwestycyjnej | (20 936) | (254 393) |
| Dywidendy otrzymane | (3 651) | (3 103) |
| Przychody odsetkowe (rachunek zysków i strat) | (2 464 435) | (2 156 204) |
| Koszty odsetkowe (rachunek zysków i strat) | 536 402 | 485 429 |
| Odsetki otrzymane | 2 569 844 | 2 024 852 |
| Odsetki zapłacone | (563 496) | (441 315) |
| Zmiana stanu należności od banków | 245 054 | (349 289) |
| Zmiana stanu aktywów i zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu oraz pochodnych instrumentów zabezpieczających | (22 293) | 114 867 |
| Zmiana stanu pożyczek i kredytów udzielonych klientom | (5 665 408) | (5 439 709) |
| Zmiana stanu aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe dochody całkowite | (452 172) | (441 187) |
| Zmiana stanu papierów wartościowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie | (575 193) | (892 857) |
| Zmiana stanu papierów wartościowych nieprzeznaczonych do obrotu wycenianych obowiązkowo przez wynik finansowy | (30 310) | (30 733) |
| Zmiana stanu pozostałych aktywów | (39 696) | (12 587) |
| Zmiana stanu zobowiązań wobec banków | 442 899 | 419 180 |
| Zmiana stanu zobowiązań wobec klientów | 8 988 298 | 6 635 594 |
| Zmiana stanu zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych | 301 165 | 352 238 |
| Zmiana stanu rezerw | 85 995 | 27 349 |
| Zmiana stanu innych zobowiązań | (379 021) | (238 258) |
| A. Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej | 3 285 916 | 961 828 |
| Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych, po odliczeniu zbytych środków pieniężnych | - | 100 |
| Zbycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych | 24 653 | 19 983 |
| Dywidendy otrzymane | 3 651 | 3 103 |
| Inne wpływy inwestycyjne | - | 416 540 |
| Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych | (44 692) | - |
| Nabycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych | (176 536) | (219 357) |
| B. Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej | (192 924) | 220 369 |
| Z tytułu kredytów i pożyczek otrzymanych od banków | - | 187 200 |
| Emisja dłużnych papierów wartościowych | 565 000 | 2 230 390 |
| Spląty kredytów i pożyczek otrzymanych od banków | (560 027) | (1 423 990) |
| Spląty kredytów i pożyczek otrzymanych od innych podmiotów | (1 058 369) | - |
| Wykup dłużnych papierów wartościowych | (2 310 650) | (231 148) |
| Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego | nd | (254) |
| Płatności zobowiązań z tytułu leasingu | (58 294) | nd |
| Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli | - | (217 907) |
| Odsetki zapłacone od kredytów otrzymanych od banków i od pożyczek podporządkowanych | (45 322) | (52 061) |
| C. Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej | (3 467 662) | 492 230 |
| Zmiana stanu środków pieniężnych netto, razem (A+B+C) | (374 670) | 1 674 427 |
| Zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych | 17 760 | 67 809 |
| Środki pieniężne na początek okresu sprawozdawczego | 10 630 969 | 9 824 260 |
| Środki pieniężne na koniec okresu sprawozdawczego | 10 274 059 | 11 566 496 |

Noty objaśniające do sprawozdania finansowego

1. Informacje o Grupie mBanku S.A.

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

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

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

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

Akcje Banku są notowane na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie.

Na dzień 30 czerwca 2019 roku Grupa Kapitałowa mBanku S.A. objęta skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym składała się z następujących spółek:

mBank S.A.; podmiot dominujący

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

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

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

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

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

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

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

Na dzień 30 czerwca 2019 roku zatrudnienie w mBanku S.A. wynosiło 5 993 etaty, a w Grupie 6 677 etatów (30 czerwca 2018 r.: Bank 5 682 etaty; Grupa 6 358 etatów).

Na dzień 30 czerwca 2019 roku zatrudnienie w mBanku S.A. wynosiło 6 987 osób, a w Grupie 9 154 osoby (30 czerwca 2018 r.: Bank 6 647 osób; Grupa 8 482 osoby).

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

Segment Korporacji i Rynków Finansowych, w tym:

Bankowość Korporacyjna i Inwestycyjna

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

Rynki Finansowe

- mFinance France S.A. – podmiot zależny
- mBank Hipoteczny S.A. – podmiot zależny (w zakresie działalności związanej z pozyskiwaniem finansowania).
- mLeasing Sp. z o.o. – podmiot zależny (w zakresie działalności związanej z pozyskiwaniem finansowania)

Segment Bankowości Detalicznej (w tym Private Banking)

- mFinance S.A. – podmiot zależny
- mBank Hipoteczny S.A. – podmiot zależny (segment detaliczny działalności spółki)
- mLeasing Sp. z o.o. – podmiot zależny (segment detaliczny działalności spółki)
- Asekum Sp. z o.o. – podmiot zależny (segment detaliczny działalności spółki)
- LeaseLink Sp. z o.o. – podmiot zależny (segment detaliczny działalności spółki)

Pozostałe

- mCentrum Operacji Sp. z o.o. w likwidacji – podmiot zależny
- BDH Development Sp. z o.o. – podmiot zależny
- Future Tech Fundusz Inwestycyjny Zamknięty – podmiot zależny

Pozostałe informacje o spółkach Grupy

W marcu 2019 roku spółka mLeasing nabyła 100% udziałów w LeaseLink Sp. z o.o., spółce specjalizującej się w usługach płatności leasingiem. Szczegółowe informacje dotyczące nabytych udziałów zostały zaprezentowane w punkcie 9 „Wybranych danych objaśniających”.

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

Grupa mBanku S.A.

Skrócone Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej za I półrocze 2019 roku

(w tys. zł)

Skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym Bank obejmuje następujące podmioty:

| Nazwa podmiotu | 30.06.2019 | | 31.12.2018 | | 30.06.2018 | |
|--|--|---------------------|--|---------------------|--|---------------------|
| | Udział w liczbie głosów (bezpośrednio i pośrednio) | Metoda konsolidacji | Udział w liczbie głosów (bezpośrednio i pośrednio) | Metoda konsolidacji | Udział w liczbie głosów (bezpośrednio i pośrednio) | Metoda konsolidacji |
| mBank Hipoteczny S.A. | 100% | pełna | 100% | pełna | 100% | pełna |
| mLeasing Sp. z o.o. | 100% | pełna | 100% | pełna | 100% | pełna |
| mFinanse S.A. | 100% | pełna | 100% | pełna | 100% | pełna |
| mFaktoring S.A. | 100% | pełna | 100% | pełna | 100% | pełna |
| mFinance France S.A. | 99,998% | pełna | 99,998% | pełna | 99,998% | pełna |
| Future Tech Fundusz Inwestycyjny Zamknięty | 98,04% | pełna | 98,04% | pełna | 98,04% | pełna |
| Tele-Tech Investment Sp. z o.o. | 100% | pełna | 100% | pełna | 100% | pełna |
| mCentrum Operacji Sp. z o.o. w likwidacji | 100% | pełna | 100% | pełna | 100% | pełna |
| BDH Development Sp. z o.o. | 100% | pełna | 100% | pełna | 100% | pełna |
| Garbary Sp. z o.o. | 100% | pełna | 100% | pełna | 100% | pełna |
| Asekum Sp. z o.o. | 100% | pełna | 100% | pełna | - | - |
| LeaseLink Sp. z o.o. | 100% | pełna | - | - | - | - |

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

Począwszy od października 2018 roku Grupa rozpoczęła konsolidację spółki Asekum Sp. z o.o.

Niniejsze skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe zostało zatwierdzone przez Zarząd mBanku S.A. w dniu 31 lipca 2019 roku.

2. Opis ważniejszych stosowanych zasad rachunkowości

Podstawa sporządzenia

Skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. sporządzono za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2019 roku. Dane porównawcze obejmują okres od 1 stycznia 2018 roku do 30 czerwca 2018 roku dla skróconego skonsolidowanego rachunku zysków i strat, skróconego skonsolidowanego sprawozdania z całkowitych dochodów, skróconego skonsolidowanego sprawozdania z przepływów pieniężnych oraz skróconego skonsolidowanego sprawozdania ze zmian w kapitale własnym, dodatkowo za okres od 1 stycznia do 31 grudnia 2018 roku dla skróconego skonsolidowanego sprawozdania ze zmian w kapitale własnym, a w przypadku skróconego skonsolidowanego sprawozdania z sytuacji finansowej dane na dzień 31 grudnia 2018 roku.

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

Prezentowane w skróconym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy mBanku S.A. dane za rok 2018 były przedmiotem badania biegłego rewidenta.

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

Sprawozdanie finansowe sporządzane jest zgodnie z zasadą istotności. Pominięcia lub zniekształcenia pozycji sprawozdania finansowego są istotne, jeżeli mogą, pojedynczo lub łącznie, wpłynąć na decyzje gospodarcze podejmowane przez użytkowników sprawozdania finansowego Grupy. Istotność uzależniona

jest od wielkości i rodzaju pominięcia lub zniekształcenia pozycji w sprawozdaniu finansowym oraz od kombinacji obu tych czynników. Każdą istotną kategorię podobnych pozycji Grupa prezentuje odrębnie. Pozycje odmienne pod względem rodzaju lub funkcji Grupa prezentuje odrębnie, chyba że są one nieistotne.

Niniejsze skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe zostało sporządzone przy założeniu kontynuowania działalności gospodarczej przez spółki Grupy, za wyjątkiem postawionej w stan likwidacji spółki mCentrum Operacji Sp. z o.o., w dającej się przewidzieć przyszłości, tj. co najmniej 12 miesięcy od dnia bilansowego. Na dzień zatwierdzenia niniejszego sprawozdania finansowego nie stwierdza się istnienia okoliczności wskazujących na zagrożenie kontynuowania działalności przez spółki Grupy.

Szczegółowe zasady rachunkowości zastosowane przy sporządzaniu niniejszego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego zostały przedstawione w Nocie 2 Skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy mBanku S.A. za 2018 rok, opublikowanego w dniu 27 lutego 2019 roku. Zasady te stosowane były we wszystkich prezentowanych okresach w sposób ciągły, za wyjątkiem zasad rachunkowości zastosowanych w związku z wdrożeniem MSSF 16 z dniem 1 stycznia 2019 roku, co zostało szerzej opisane poniżej.

Dodatkowo od II kwartału 2019 roku w odniesieniu do sprawozdań śródrocznych Grupa stosuje zasadę ujmowania obciążeń wyniku finansowego z tytułu podatku dochodowego na podstawie możliwie najlepszego szacunku średniej ważonej rocznej stawki podatku dochodowego, jakiej Grupa oczekuje w pełnym roku obrotowym.

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 2019 roku.

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 i SKI 27.

Nowy standard wprowadził 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, są 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

Grupa w I kwartale 2019 roku zakończyła 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 Grupa 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, dzierżawy, a także prawa wieczystego użytkowania gruntów. Ponadto zostały przeanalizowane transakcje nabytych usług (koszty usług obcych w ramach działalności operacyjnej) pod kątem występowania korzystania ze zidentyfikowanego składnika aktywów.

W ramach projektu Grupa dokonała 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. Dodatkowo Grupa wdrożyła odpowiednie zmiany w systemach informatycznych spółek z Grupy, tak aby były dostosowane do zbierania i przetwarzania odpowiednich danych.

Grupa podjęła 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 zostały 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 Grupa 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 prawa wieczystego użytkowania gruntów. 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.

Na datę początkowego ujęcia opłaty leasingowe zawarte w wycenie zobowiązania z tytułu leasingu obejmują następujące rodzaje opłat za prawo do użytkowania bazowego składnika aktywów przez okres trwania leasingu:

- stałe opłaty leasingowe pomniejszone o wszelkie należne zachęty leasingowe,
- zmienne opłaty leasingowe uzależnione od indeksów rynkowych,
- kwoty, których zapłaty oczekuje się w ramach gwarantowanej wartości końcowej przedmiotu leasingu,
- cenę wykonania opcji kupna, jeżeli można z wystarczającą pewnością założyć, że zostanie ona zrealizowana,
- kary pieniężne za wypowiedzenie leasingu, jeżeli leasingobiorca może skorzystać z opcji wypowiedzenia umowy.

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

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

- dla umów w PLN: 1,95%
- dla umów w EUR: 0,02%
- dla umów w USD: 2,93%
- dla umów w CZK: 2,19%

(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 Grupy wraz z rozbiem dodatkowych informacji w notach objaśniających.

Koszt składnika aktywów z tytułu prawa do użytkowania obejmuje:

- kwotę początkowej wyceny zobowiązania z tytułu leasingu,
- wszelkie opłaty leasingowe zapłacone w dacie rozpoczęcia lub przed tą datą, pomniejszone o wszelkie otrzymane zachęty leasingowe,

Grupa mBanku S.A.Skrócone Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów
Sprawozdawczości Finansowej za I półrocze 2019 roku

(w tys. zł)

- początkowe koszty bezpośrednie poniesione przez leasingobiorcę w związku z zawarciem umowy leasingu,
- szacunek kosztów, które mają zostać poniesione przez leasingobiorcę w związku z obowiązkiem demontażu i usunięcia bazowego składnika aktywów lub przeprowadzenia renowacji.

(c) Zastosowanie szacunków

Wdrożenie MSSF 16 wymagało dokonania pewnych szacunków i wyliczeń, które mają wpływ na wycenę zobowiązań z tytułu leasingu finansowego oraz aktywów z tytułu prawa do użytkowania. Obejmują one między innymi:

- ustalenie okresu obowiązywania umów (dla umów z nieokreślonym terminem lub z możliwością przedłużenia Grupa przyjęła zakładany z wystarczającą pewnością okres najmu, z uwagi na istotne czynniki ekonomiczne zniechęcające Grupę do wypowiedzenia umowy),
- ustalenie stopy procentowej stosowanej do dyskontowania przyszłych przepływów pieniężnych,
- ustalenie stawki amortyzacji.

(d) Zastosowanie praktycznych uproszczeń

Stosując po raz pierwszy MSSF 16, Grupa zastosowała 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 zostały jako leasing krótkoterminowy,
- dla umów z tytułu leasingu operacyjnego, w odniesieniu do których bazowy składnik aktywów ma niską wartość (poniżej 20 000 zł) Grupa nie ujęła 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 skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej Grupy

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 | 785 026 | 562 375 | 1 347 401 |
| w tym: Prawo do użytkowania aktywów | - | 562 375 | 562 375 |
| ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁ WŁASNY | | | |
| Zobowiązania finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie | 125 611 195 | 563 360 | 126 174 555 |
| w tym: Zobowiązania z tytułu leasingu | - | 563 360 | 563 360 |

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

Grupa mBanku S.A.

Skrócone Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej za I półrocze 2019 roku

(w tys. zł)

| | 01.01.2019 |
|--|----------------|
| Zobowiązania z tytułu leasingu operacyjnego na 31 grudnia 2018 r. (bez dyskonta) | 603 248 |
| Wpływ dyskonta przy użyciu krańcowej stopy procentowej Grupy | (39 888) |
| Zobowiązania finansowe z tytułu leasingu na 1 stycznia 2019 r. | 563 360 |
| Inne korekty wpływające na wartość Prawa do użytkowania | (985) |
| Prawo do użytkowania na 1 stycznia 2019 r. | 562 375 |

Wpływ na rachunek zysków i strat

W rachunku zysków i strat Grupy pojawiła się od 2019 roku zmiana w klasyfikacji kosztów (czynsze związane z wynajmem zostały 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 miało wpływu na zyski zatrzymane i kapitały własne Grupy na dzień 1 stycznia 2019 roku.

Wpływ na współczynniki kapitałowe

Ze względu na ujęcie w bilansie Grupy umów leasingu na dzień 1 stycznia 2019 roku zwiększeniu uległa łączna kwota ekspozycji na ryzyko, a tym samym łączny współczynnik kapitałowy Grupy zmniejszył się o około 15 punktów bazowych.

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

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, Grupa nie skorzystała z możliwości ich wcześniejszego zastosowania.

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

- MSSF 17, Kontrakty ubezpieczeniowe, został opublikowany przez Radę Międzynarodowych Standardów Rachunkowości („RMSR”) 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.

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

- Zmiany do Odniesień do Założeń Konceptyjnych zawartych w Międzynarodowych Standardach Sprawozdawczości Finansowej (opublikowane dnia 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.

Grupa 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 uznany 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.

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

- Zmiany do MSR 1 i 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 ujednoczenie 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.

Grupa uważa, że zastosowanie zmienionych standardów 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.

Dane porównawcze

W IV kwartale 2018 roku Grupa skorygowała ustalenie wpływu wdrożenia MSSF 9 „Instrumenty finansowe” na dzień 1 stycznia 2018 roku dokonując poniższych zmian, które wymagały korekty błędów lat ubiegłych i przekształcenia danych porównawczych za I półrocze 2018 roku zamieszczonych w niniejszym skróconym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym.

- a) zaklasyfikowanie portfela kredytów i pożyczek udzielonych klientom, których konstrukcja oprocentowania opierała się na czterokrotności stopy lombardowej, do wyceny w wartości godziwej przez wynik finansowy

Portfel kredytów i pożyczek udzielonych klientom o wartości bilansowej 452 155 tys. zł na dzień 30 czerwca 2018 roku, zawierający głównie karty kredytowe, których konstrukcja oprocentowania opierała się na czterokrotności stopy lombardowej, został ujęty w pozycji „Aktywa finansowe nieprzeznaczone do obrotu wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy”. Wcześniej portfel ten wykazywany był w pozycji „Aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie”. Grupa zdecydowała o zaklasyfikowaniu tego portfela do wyceny w wartości godziwej przez wynik finansowy uwzględniając praktykę rynkową. Różnica pomiędzy wartością godziwą tego portfela, a wartością według zamortyzowanego kosztu była nieistotna, dlatego Grupa nie dokonała korekty wartości tego portfela na dzień 30 czerwca 2018 roku.

W związku ze zmianą klasyfikacji tego portfela, przychody odsetkowe od tych kredytów za I półrocze 2018 roku w kwocie 18 524 tys. zł zostały przeniesione z pozycji „Przychody z tytułu odsetek obliczone przy

zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej - Przychody odsetkowe od aktywów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie – Kredyty i pożyczki” do pozycji „Przychody o charakterze zbliżonym do odsetek od aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy - Aktywa finansowe nieprzeznaczone do obrotu obowiązkowo wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy – Kredyty i pożyczki”.

Odpisy z tytułu utraty wartości tych kredytów w kwocie 4 830 tys. zł, ujęte w wyniku I półrocza 2018 roku w pozycji Rachunku zysków i strat „Utrata wartości lub odwrócenie utraty wartości z tytułu aktywów finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy – Aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie – Kredyty i pożyczki” zostały przeniesione do pozycji „Zyski i straty z tytułu aktywów finansowych nieprzeznaczonych do obrotu obowiązkowo wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy – Kredyty i pożyczki”.

b) reklasyfikacja akcji uprzywilejowanych VISA

Akcje uprzywilejowane VISA o wartości godziwej 58 119 tys. zł na dzień 30 czerwca 2018 roku, zostały przeniesione z pozycji „Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody” do pozycji „Aktywa finansowe nieprzeznaczone do obrotu wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy”, gdyż zgodnie z MSR 32 instrumenty te nie spełniają definicji instrumentu kapitałowego. Ze względu na swoją charakterystykę instrument ten nie spełnia testu SPPI. Korekta danych porównawczych skutkowałą przeniesieniem wyceny tych instrumentów w kwocie netto 19 464 tys. zł na dzień 30 czerwca 2018 roku z „Innych pozycji kapitału” do „Niepodzielonego wyniku z lat ubiegłych” w kwocie 12 021 tys. zł oraz do wyniku bieżącego do pozycji „Zyski lub straty z tytułu aktywów finansowych nieprzeznaczonych do obrotu obowiązkowo wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy – Dłużne papiery wartościowe” w kwocie 9 178 tys. zł i pozycji „Podatek dochodowy” w kwocie minus 1 735 tys. zł.

Ponadto, w sprawozdaniu finansowym za 2018 rok, w związku z wdrożeniem MSSF 15 „Przychody z umów z klientami” Grupa dokonała zmian prezentacji przychodów i kosztów, które wymagały korekty błędów lat ubiegłych i przekształcenia danych porównawczych za I półrocze 2018 roku zamieszczonych w niniejszym skróconym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym.

a) netowanie części przychodów i kosztów z tytułu opłat i prowizji od organizacji kartowych

Zgodnie z wymogami MSSF 15 Grupa znetowała przychody z tytułu opłat i prowizji od organizacji kartowych za okres od 1 stycznia do 30 czerwca 2018 roku w kwocie 17 460 tys. zł, które stanowiły zwrot kosztów ponoszonych przez Grupę, z kosztami z tytułu opłat i prowizji. Zmiana nie miała wpływu na wynik z tytułu opłat i prowizji.

b) netowanie przychodów i kosztów z tytułu opłat i prowizji związanych z zarządzaniem flotą

Zgodnie z wymogami MSSF 15 Grupa pomniejszyła koszty z tytułu opłat i prowizji za okres od 1 stycznia do 30 czerwca 2018 roku o kwotę 5 875 tys. zł, tj. o kwotę przychodów z tytułu opłat i prowizji związanych z zarządzaniem flotą samochodów leasingowych, które stanowiły zwrot kosztów ponoszonych przez Grupę. Zmiana nie miała wpływu na wynik z tytułu opłat i prowizji.

Wpływ wprowadzonych zmian na prezentowane w niniejszym sprawozdaniu finansowym dane porównawcze przedstawiają poniższe zestawienia.

Grupa mBanku S.A.

Skrócone Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej za I półrocze 2019 roku

(w tys. zł)

Przekształcenia w skonsolidowanym rachunku zysków i strat Grupy mBanku S.A.

| | Okres od 01.01.2018 do 30.06.2018 przed przekształceniem | Korekty | Okres od 01.01.2018 do 30.06.2018 po przekształceniu |
|--|--|--------------|--|
| Przychody z tytułu odsetek, w tym: | 2 156 204 | - | 2 156 204 |
| <i>Przychody z tytułu odsetek obliczone przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej</i> | 1 847 935 | (18 524) | 1 829 411 |
| <i>Przychody o charakterze zbliżonym do odsetek od aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy</i> | 308 269 | 18 524 | 326 793 |
| Koszty odsetek | (485 429) | - | (485 429) |
| Wynik z tytułu odsetek | 1 670 775 | - | 1 670 775 |
| Przychody z tytułu opłat i prowizji | 852 550 | (23 335) | 829 215 |
| Koszty z tytułu opłat i prowizji | (334 697) | 23 335 | (311 362) |
| Wynik z tytułu opłat i prowizji | 517 853 | - | 517 853 |
| Przychody z tytułu dywidend | 3 103 | - | 3 103 |
| Wynik na działalności handlowej, w tym: | 169 191 | - | 169 191 |
| <i>Wynik z pozycji wymiany</i> | 151 047 | - | 151 047 |
| <i>Zyski lub straty z tytułu aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu</i> | 23 853 | - | 23 853 |
| <i>Zyski lub straty z tytułu rachunkowości zabezpieczeń</i> | (5 709) | - | (5 709) |
| <i>Zyski lub straty z tytułu aktywów finansowych nieprzeznaczonych do obrotu obowiązkowo wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy</i> | (60 408) | 4 348 | (56 060) |
| Wynik na aktywach oraz zobowiązaniach finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy oraz inwestycjach w jednostki zależne i stowarzyszone, w tym: | 6 020 | - | 6 020 |
| <i>Wynik na dłużnych papierach wartościowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody</i> | 6 042 | - | 6 042 |
| <i>Wynik na inwestycjach w jednostki zależne i stowarzyszone</i> | (22) | - | (22) |
| Pozostałe przychody operacyjne | 321 819 | - | 321 819 |
| Utrata wartości lub odwrócenie utraty wartości z tytułu aktywów finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy | (278 431) | 4 830 | (273 601) |
| Ogólne koszty administracyjne | (985 152) | - | (985 152) |
| Amortyzacja | (124 495) | - | (124 495) |
| Pozostałe koszty operacyjne | (100 007) | - | (100 007) |
| Wynik działalności operacyjnej | 1 140 268 | 9 178 | 1 149 446 |
| Podatki od pozycji bilansowych Grupy | (196 750) | - | (196 750) |
| Udział w zyskach (stratach) jednostek wycenianych metodą praw własności | 588 | - | 588 |
| Zysk brutto | 944 106 | 9 178 | 953 284 |
| Podatek dochodowy | (245 694) | (1 735) | (247 429) |
| Zysk netto | 698 412 | 7 443 | 705 855 |
| Zysk netto przypadający na: | | | |
| - akcjonariuszy mBanku S.A. | 698 435 | 7 443 | 705 878 |
| - udziały niekontrolujące | (23) | - | (23) |
| Zysk na jedną akcję zwykłą (w zł) | 16,51 | 0,17 | 16,68 |
| Rozwodniony zysk na jedną akcję zwykłą (w zł) | 16,50 | 0,17 | 16,67 |

Grupa mBanku S.A.

Skrócone Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej za I półrocze 2019 roku

(w tys. zł)

Przekształcenia w skonsolidowanym sprawozdaniu z całkowitych dochodów Grupy mBanku S.A.

| | Okres od 01.01.2018 do 30.06.2018 przed przekształceniem | Korekty | Okres od 01.01.2018 do 30.06.2018 po przekształceniu |
|--|--|----------------|--|
| Zysk netto | 698 412 | 7 443 | 705 855 |
| Pozostałe dochody całkowite netto, w tym: | 34 784 | (7 443) | 27 341 |
| Pozycje, które mogą być przeklasyfikowane do rachunku zysków i strat | | | |
| Różnice kursowe z przeliczenia jednostek zagranicznych (netto) | 102 | - | 102 |
| Zabezpieczenia przepływów pieniężnych (netto) | 20 236 | - | 20 236 |
| Dłużne instrumenty finansowe wyceniane w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody (netto) | 5 268 | 1 735 | 7 003 |
| Pozycje, które nie zostaną przeklasyfikowane do rachunku zysków i strat | | | |
| Zmiany wartości godziwej instrumentów kapitałowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody (netto) | 9 178 | (9 178) | - |
| Dochody całkowite netto, razem | 733 196 | - | 733 196 |
| Dochody całkowite netto, razem przypadające na: | | | |
| - akcjonariuszy mBanku S.A. | 733 219 | - | 733 219 |
| - udziały niekontrolujące | (23) | - | (23) |

Przekształcenia w skonsolidowanym sprawozdaniu z sytuacji finansowej Grupy mBanku S.A.

| AKTYWA | 30.06.2018 przed przekształceniem | Korekty | 30.06.2018 po przekształceniu |
|--|---|-----------|-------------------------------------|
| Aktywa finansowe nieprzeznaczone do obrotu wyceniane obowiązkowo w wartości godziwej przez wynik finansowy, w tym: | 2 783 950 | 510 274 | 3 294 224 |
| <i>Dłużne papiery wartościowe</i> | - | 58 119 | 58 119 |
| <i>Kredyty i pożyczki udzielone klientom</i> | 2 720 822 | 452 155 | 3 172 977 |
| Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody | 24 010 418 | (58 119) | 23 952 299 |
| Aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie, w tym: | 99 982 445 | (452 155) | 99 530 290 |
| <i>Kredyty i pożyczki udzielone klientom</i> | 86 880 588 | (452 155) | 86 428 433 |
| Pozostałe pozycje aktywów | 13 240 980 | - | 13 240 980 |
| AKTYWA RAZEM | 140 017 793 | - | 140 017 793 |

| Kapitały | | | |
|--|--------------------|-----------------|--------------------|
| Kapitały własne przypadające na akcjonariuszy mBanku S.A. | 14 518 448 | - | 14 518 448 |
| Kapitał podstawowy | 3 564 176 | - | 3 564 176 |
| Zyski zatrzymane | 10 801 995 | 19 464 | 10 821 459 |
| - Wynik finansowy z lat ubiegłych | 10 103 560 | 12 021 | 10 115 581 |
| - Wynik roku bieżącego | 698 435 | 7 443 | 705 878 |
| Inne pozycje kapitału własnego | 152 277 | (19 464) | 132 813 |
| Udziały niekontrolujące | 2 166 | - | 2 166 |
| Kapitały razem | 14 520 614 | - | 14 520 614 |
| ZOBOWIĄZANIA RAZEM | 125 497 179 | - | 125 497 179 |
| ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY RAZEM | 140 017 793 | - | 140 017 793 |

Grupa mBanku S.A.

Skrócone Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej za I półrocze 2019 roku

(w tys. zł)

Przekształcenia w skonsolidowanym sprawozdaniu z przepływów pieniężnych Grupy mBanku S.A.

| za okres | od 01.01.2018 do 30.06.2018 przed przekształceniem | Korekty | od 01.01.2018 do 30.06.2018 po przekształceniu |
|---|---|----------------|---|
| Zysk przed opodatkowaniem | 944 106 | 9 178 | 953 284 |
| Korekty: | 17 722 | (9 178) | 8 544 |
| Zapłacony podatek dochodowy | (357 115) | - | (357 115) |
| Amortyzacja, w tym amortyzacja środków trwałych oddanych w leasing operacyjny | 146 717 | - | 146 717 |
| (Zyski) straty z tytułu różnic kursowych z działalności finansowej | 419 068 | - | 419 068 |
| (Zyski) straty z działalności inwestycyjnej | (245 215) | (9 178) | (254 393) |
| Dywidendy otrzymane | (3 103) | - | (3 103) |
| Przychody odsetkowe (rachunek zysków i strat) | (2 156 204) | - | (2 156 204) |
| Koszty odsetkowe (rachunek zysków i strat) | 485 429 | - | 485 429 |
| Odsetki otrzymane | 2 024 852 | - | 2 024 852 |
| Odsetki zapłacone | (441 315) | - | (441 315) |
| Zmiana stanu należności od banków | (349 289) | - | (349 289) |
| Zmiana stanu aktywów i zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu oraz pochodnych instrumentów zabezpieczających | 114 867 | - | 114 867 |
| Zmiana stanu pożyczek i kredytów udzielonych klientom | (5 439 709) | - | (5 439 709) |
| Zmiana stanu aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe dochody całkowite | (450 365) | 9 178 | (441 187) |
| Zmiana stanu papierów wartościowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie | (892 857) | - | (892 857) |
| Zmiana stanu papierów wartościowych nieprzeznaczonych do obrotu wycenianych obowiązkowo przez wynik finansowy | (21 555) | (9 178) | (30 733) |
| Zmiana stanu pozostałych aktywów | (12 587) | - | (12 587) |
| Zmiana stanu zobowiązań wobec banków | 419 180 | - | 419 180 |
| Zmiana stanu zobowiązań wobec klientów | 6 635 594 | - | 6 635 594 |
| Zmiana stanu zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych | 352 238 | - | 352 238 |
| Zmiana stanu rezerw | 27 349 | - | 27 349 |
| Zmiana stanu innych zobowiązań | (238 258) | - | (238 258) |
| A. Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej | 961 828 | - | 961 828 |
| B. Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej | 220 369 | - | 220 369 |
| C. Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej | 492 230 | - | 492 230 |
| Zmiana stanu środków pieniężnych netto, razem (A+B+C) | 1 674 427 | - | 1 674 427 |
| Zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych | 67 809 | - | 67 809 |
| Środki pieniężne na początek okresu sprawozdawczego | 9 824 260 | - | 9 824 260 |
| Środki pieniężne na koniec okresu sprawozdawczego | 11 566 496 | - | 11 566 496 |

Powyżej opisane i zaprezentowane w zestawieniach zmiany danych porównawczych zostały uwzględnione w niniejszym sprawozdaniu finansowym we wszystkich notach, których te zmiany dotyczyły.

Dodatkowo od połowy 2019 roku Grupa zmieniła zasady prezentacji bilansowych danych porównawczych w śródrocznych sprawozdaniach finansowych, dostosowując ją do przeważającej praktyki rynkowej. Jako dane porównawcze pozycji bilansowych Grupa prezentuje tylko dane na koniec poprzedniego roku obrotowego, natomiast nie prezentuje danych na koniec analogicznego okresu roku poprzedniego.

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

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

Utrata wartości kredytów i pożyczek

Grupa przeprowadza przegląd swojego portfela kredytowego pod kątem utraty wartości przynajmniej raz na kwartał. Aby ustalić, czy należy wykazać utratę wartości w rachunku zysków i strat, Grupa ocenia czy istnieją jakiegokolwiek dane wskazujące na możliwe do zmierzenia zmniejszenie szacowanych przyszłych przepływów pieniężnych dotyczących portfela kredytowego. Metodologia i założenia, na podstawie których określa się szacunkowe kwoty przepływów pieniężnych i okresy, w których one następują, są poddawane regularnym przeglądom. Gdyby wartość bieżąca szacowanych przepływów pieniężnych (zdyskontowane odzyski z wpłat własnych z kapitału, zdyskontowane odzyski z odsetek, zdyskontowane odzyski z zobowiązań pozabilansowych i zdyskontowane odzyski z zabezpieczeń przypadających na należności bilansowe i pozabilansowe, ważone prawdopodobieństwem realizacji określonych scenariuszy) dla portfela kredytów, pożyczek, zobowiązań pozabilansowych z rozpoznaną utratą wartości na dzień 30 czerwca 2019

roku uległa zmianie o +/- 10% to szacowana wielkość oczekiwanej straty kredytowej dla kredytów i pożyczek oraz zobowiązań pozabilansowych uległaby odpowiednio zmniejszeniu o 59,0 mln zł lub zwiększeniu o 69,2 mln zł (na dzień 31 grudnia 2018 roku odpowiednio: 51,3 mln zł i 64,2 mln zł). Szacunek ten został przeprowadzony dla portfela kredytów i pożyczek oraz zobowiązań pozabilansowych, w przypadku których utrata wartości rozpoznawana jest w oparciu o indywidualną analizę przyszłych przepływów pieniężnych z tytułu spłat i odzysków zabezpieczeń - koszyk 3. Zasady wyznaczania odpisów aktualizujących oraz rezerw z tytułu utraty wartości ekspozycji kredytowych zostały opisane w Nocie 3.4.6 Skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy mBanku S.A. za 2018 rok, opublikowanego w dniu 27 lutego 2019 roku.

W I połowie 2019 roku Grupa nie zaobserwowała wpływu oczekiwanego wyroku TSUE (opisanego w Punkcie 26 „Postępowania toczące się przed sądem, organem właściwym dla postępowania arbitrażowego lub organem administracji publicznej”) lub wyroków polskich sądów w sprawach dotyczących kredytów hipotecznych i mieszkaniowych w CHF na przepływy pieniężne z tego portfela. Grupa nie była też w posiadaniu wiarygodnych informacji dotyczących przyszłych zdarzeń, które wskazywałyby na konieczność zmiany założeń do szacunków oczekiwanych strat kredytowych z tego tytułu w półrocznym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym. W związku z tym w I połowie 2019 roku Grupa nie dokonała istotnych zmian w modelu oczekiwanych strat kredytowych dla portfela kredytów hipotecznych i mieszkaniowych w CHF, które wynikałyby z powyższych kwestii. Grupa będzie monitorować te kwestie w kolejnych okresach i odpowiednio uwzględni ewentualny wpływ zmian w orzecznictwie sądowym w parametrach ryzyka dla portfela kredytów hipotecznych i mieszkaniowych w CHF.

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 2.8 Skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy mBanku S.A. za 2018 rok, opublikowanego w dniu 27 lutego 2019 roku.

Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego

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

Podatek dochodowy w śródrocznych sprawozdaniach finansowych

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

Obliczenie średniej rocznej efektywnej stawki podatku dochodowego wymaga użycia prognozy dochodu przed opodatkowaniem za cały rok obrotowy oraz różnic trwałych dotyczących wartości bilansowych i podatkowych aktywów i zobowiązań. Prognozowana roczna efektywna stopa podatkowa zastosowana do naliczenia obciążenia podatku dochodowego w I połowie 2019 roku wyniosła 30,1%.

Grupa stosuje opisane wyżej podejście do ustalania podatku dochodowego w śródrocznych sprawozdaniach finansowych począwszy od sprawozdania za I połowę 2019 roku. Gdyby Grupa zastosowała to podejście od początku roku to podatek dochodowy za I kwartał 2019 roku byłby niższy, a zysk netto za I kwartał 2019 roku byłby wyższy o 39 240 tys. zł, natomiast podatek dochodowy za II kwartał 2019 roku byłby wyższy, a zysk netto za II kwartał 2019 roku byłby niższy o tę samą kwotę.

Przychody i koszty dotyczące sprzedaży produktów ubezpieczeniowych powiązanych z kredytami

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

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

Grupa uwzględnia obecnie jako przychód rozpoznawany jednorazowo mniej niż 10% przychodów z działalności bancassurance związanych z kredytami gotówkowymi i samochodowymi oraz od 0% do około

25% przychodów z działalności bancassurance związanych z kredytami hipotecznymi. Pozostała część przychodów rozpoznawana jest w czasie przez okres ekonomicznego życia odpowiednich kredytów. Koszty bezpośrednio związane ze sprzedażą produktów ubezpieczeniowych rozliczane są w analogiczny sposób.

Zobowiązania z tytułu świadczeń pracowniczych po okresie zatrudnienia

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

Klasyfikacja leasingu

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

4. Segmenty działalności

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

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

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

- Segment Bankowości Detalicznej, który dzieli swoich klientów na klientów mBanku i klientów Private Banking, oferuje pełną gamę produktów i usług Banku oraz wyspecjalizowanych produktów kilku podmiotów zaliczanych do Segmentu Bankowości Detalicznej. Najistotniejszymi produktami w tym segmencie są rachunki bieżące i oszczędnościowe (w tym rachunki w walutach obcych), lokaty terminowe, produkty kredytowe (detaliczne kredyty hipoteczne oraz kredyty pozahipoteczne, takie jak kredyty na zakup samochodów, kredyty gotówkowe, kredyty w rachunku bieżącym, karty kredytowe i inne produkty kredytowe), karty debetowe, produkty ubezpieczeniowe, usługi maklerskie, doradztwo inwestycyjne, usługi zarządzania aktywami oraz usługi leasingowe oferowane zarówno klientom indywidualnym jak i mikroprzedsiębiorstwom. Wyniki Segmentu Bankowości Detalicznej obejmują wyniki oddziałów zagranicznych mBanku w Czechach i na Słowacji. Bankowość Detaliczna obejmuje wynik spółki mFinanse S.A. oraz wyniki segmentów detalicznych spółek mLeasing Sp. z o.o., Asekum Sp. z o.o., LeaseLink Sp. z o.o. oraz mBank Hipoteczny S.A.
- Segment Korporacji i Rynków Finansowych podzielony na dwa podsegmenty:
 - *Bankowość Korporacyjna i Inwestycyjna*, podsegment skupiający się na małych, średnich i dużych przedsiębiorstwach oraz podmiotach sektora finansów publicznych. Główne produkty oferowane tym klientom to produkty i usługi bankowości transakcyjnej, w tym rachunki bieżące, wielofunkcyjna bankowość internetowa, dostosowane do indywidualnych potrzeb usługi zarządzania płynnością finansową (ang. cash management) i operacje finansowania transakcji handlowych (ang. trade finance), lokaty terminowe, transakcje walutowe, kompleksowa oferta finansowania krótkoterminowego i kredytów inwestycyjnych, kredyty transgraniczne, produkty project finance, finansowanie strukturalne i finansowanie typu mezzanine, produkty bankowości inwestycyjnej, w tym opcje walutowe, kontrakty forward, instrumenty pochodne na stopę procentową, swapy i opcje towarowe, strukturyzowane produkty depozytowe z wbudowanymi opcjami (oprocenowanie strukturyzowanych produktów depozytowych uzależnione jest bezpośrednio od wyniku na określonych instrumentach finansowych, takich jak opcje walutowe, opcje na stopę procentową i opcje na akcje), organizowanie emisji akcji (IPO, SPO) oraz instrumentów dłużnych dla klientów korporacyjnych, obligacje i bony skarbowe, zadłużenie pozarządowe, transakcje buy sell back i sell buy back oraz transakcje repo, jak również usługi leasingowe, faktoringowe i maklerskie. Podsegment Bankowości Korporacyjnej i Inwestycyjnej obejmuje wyniki spółek: mFaktoring S.A.,

Garbary Sp. z o.o., Tele-Tech Investment Sp. z o.o. oraz wyniki segmentów korporacyjnych spółek mLeasing Sp. z o.o., Asekum Sp. z o.o., LeaseLink Sp. z o.o. oraz mBank Hipoteczny S.A.

- *Rynki Finansowe*, podsegment, który obejmuje głównie działalność w zakresie operacji skarbowych (ang. treasury), rynków finansowych, zarządzania płynnością, ryzykiem stóp procentowych i walutowym Banku oraz jego portfelem handlowym i inwestycyjnym, a także organizowanie rynku dla instrumentów pieniężnych i pochodnych denominowanych w PLN. Bank prowadzi współpracę z wieloma bankami-korespondentami, a także nawiązuje relacje z innymi bankami oferując produkty takie jak konta bieżące, zadłużenie w rachunku bieżącym, kredyty udzielane samodzielnie i w ramach konsorcjum oraz kredyty ubezpieczone przez KUBE, mające na celu wspieranie polskiego eksportu. W ramach tego podsegmentu są wykazywane wyniki spółki mFinance France S.A. oraz wyniki segmentów spółek mLeasing Sp. z o.o. i mBank Hipoteczny S.A. w zakresie działalności związanej z pozyskiwaniem finansowania.
- Działalność niesklasyfikowana w ramach Segmentu Bankowości Detalicznej oraz Segmentu Korporacji i Rynków Finansowych została wykazana w pozycji „Pozostałe”. Segment ten obejmuje również wyniki spółek mCentrum Operacji Sp. z o.o. w likwidacji, BDH Development Sp. z o.o., Future Tech Fundusz Inwestycyjny Zamknięty.

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

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

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

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

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

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

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

Podstawowym podziałem jest podział na linie biznesowe. Dodatkowo działalność Grupy prezentowana jest w podziale geograficznym na Polskę i zagranicę ze względu na miejsce powstawania przychodów i kosztów. Segment zagraniczny obejmuje działalność oddziałów zagranicznych mBanku w Czechach i na Słowacji oraz działalność spółki zagranicznej mFinance France S.A. Działalność spółki mFinance France S.A., po wyeliminowaniu przychodów i kosztów oraz aktywów i zobowiązań związanych z emisją obligacji w ramach programu EMTN, zaprezentowana jest w segmencie Zagranica. Koszt programu EMTN oraz aktywa i zobowiązania z nim związane zaprezentowane są w segmencie Polska.

Grupa mBanku S.A.

 Skrócone Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów
 Sprawozdawczości Finansowej za I półrocze 2019 roku

(w tys. zł)

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

| | Korporacje i Rynki Finansowe | | Bankowość Detaliczna | Pozostałe | Razem Grupa |
|---|--|--------------------|-------------------------|-----------------|--------------------|
| | Bankowość Korporacyjna i Inwestycyjna | Rynki Finansowe | | | |
| Wynik z tytułu odsetek | 502 426 | 113 755 | 1 309 114 | 2 738 | 1 928 033 |
| - sprzedaż klientom zewnętrznym | 504 217 | 362 096 | 1 060 286 | 1 434 | 1 928 033 |
| - sprzedaż innym segmentom | (1 791) | (248 341) | 248 828 | 1 304 | - |
| Wynik z tytułu opłat i prowizji | 255 995 | (5 925) | 212 128 | (7 540) | 454 658 |
| Przychody z tytułu dywidend | - | - | - | 3 651 | 3 651 |
| Wynik na działalności handlowej | 128 733 | 14 956 | 65 501 | (2 793) | 206 397 |
| Wynik na aktywach finansowych nieprzeznaczonych do obrotu wycenianych obowiązkowo w wartości godziwej przez wyniki finansowy | 3 669 | - | (46 070) | 30 783 | (11 618) |
| Wynik na aktywach i zobowiązaniach finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy oraz inwestycjach w jednostki zależne i stowarzyszone | 426 | 18 778 | (15) | (4 471) | 14 718 |
| Pozostałe przychody operacyjne | 33 957 | 567 | 39 438 | 1 362 | 75 324 |
| Utrata wartości lub odwrócenie utraty wartości z tytułu aktywów finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy | (127 180) | 452 | (199 507) | (928) | (327 163) |
| Ogólne koszty administracyjne | (401 946) | (49 168) | (618 094) | (5 516) | (1 074 724) |
| Amortyzacja | (50 555) | (5 694) | (122 778) | 849 | (178 178) |
| Pozostałe koszty operacyjne | (23 539) | (3 279) | (63 626) | (32 593) | (123 037) |
| Wynik działalności operacyjnej | 321 986 | 84 442 | 576 091 | (14 458) | 968 061 |
| Podatki od pozycji bilansowych Grupy | (84 192) | (16 900) | (113 604) | (44 131) | (258 827) |
| Wynik segmentu (brutto) | 237 794 | 67 542 | 462 487 | (58 589) | 709 234 |
| Podatek dochodowy | | | | | (213 634) |
| Zysk netto przypadający na akcjonariuszy mBanku S.A. | | | | | 495 645 |
| Zysk netto przypadający na udziały niekontrolujące | | | | | (45) |

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

| 30.06.2019 | Korporacje i Rynki Finansowe | | Bankowość Detaliczna | Pozostałe | Razem Grupa |
|---|--|--------------------|-------------------------|-----------|--------------------|
| | Bankowość Korporacyjna i Inwestycyjna | Rynki Finansowe | | | |
| Aktywa segmentu | 44 754 692 | 45 188 733 | 60 431 997 | 2 057 791 | 152 433 213 |
| Zobowiązania segmentu | 36 318 222 | 26 821 390 | 71 244 841 | 2 367 559 | 136 752 012 |
| Nakłady na środki trwałe i wartości niematerialne | 93 864 | 5 038 | 77 754 | 104 | 176 760 |

| 31.12.2018 | Korporacje i Rynki Finansowe | | Bankowość Detaliczna | Pozostałe | Razem Grupa |
|---|--|--------------------|-------------------------|-----------|--------------------|
| | Bankowość Korporacyjna i Inwestycyjna | Rynki Finansowe | | | |
| Aktywa segmentu | 42 262 523 | 45 241 697 | 56 475 056 | 1 770 843 | 145 750 119 |
| Zobowiązania segmentu | 32 620 034 | 28 783 798 | 67 336 104 | 1 794 103 | 130 534 039 |
| Nakłady na środki trwałe i wartości niematerialne | 228 759 | 16 396 | 270 194 | 17 001 | 532 350 |

Grupa mBanku S.A.Skrócone Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów
Sprawozdawczości Finansowej za I półrocze 2019 roku

(w tys. zł)

Sprawozdawczość według segmentów działalności Grupy mBanku S.A. za okres od 1 stycznia do
30 czerwca 2018 roku – dane dotyczące skonsolidowanego rachunku zysków i strat

| | Korporacje i Rynki Finansowe | | Bankowość detaliczna | Pozostałe | Razem Grupa |
|---|---|--------------------|-------------------------|----------------|------------------|
| | Bankowość Korporacyjna i Inwestycyjna | Rynki Finansowe | | | |
| Wynik z tytułu odsetek | 440 107 | 125 155 | 1 101 384 | 4 129 | 1 670 775 |
| - sprzedaż klientom zewnętrznym | 450 922 | 319 060 | 897 199 | 3 594 | 1 670 775 |
| - sprzedaż innym segmentom | (10 815) | (193 905) | 204 185 | 535 | - |
| Wynik z tytułu opłat i prowizji | 231 521 | (4 368) | 291 356 | (656) | 517 853 |
| Przychody z tytułu dywidend | - | - | - | 3 103 | 3 103 |
| Wynik na działalności handlowej | 125 463 | (16 205) | 61 328 | (1 395) | 169 191 |
| Zyski lub straty z tytułu aktywów finansowych nieprzeznaczonych do obrotu obowiązkowo wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy | (6 029) | - | (58 990) | 8 959 | (56 060) |
| Wynik na aktywach oraz zobowiązaniach finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy oraz inwestycjach w jednostki zależne i stowarzyszone | 182 | 5 998 | - | (160) | 6 020 |
| Pozostałe przychody operacyjne | 46 969 | 905 | 268 743 | 5 202 | 321 819 |
| Utrata wartości lub odwrócenie utraty wartości z tytułu aktywów finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy | (118 391) | (159) | (155 055) | 4 | (273 601) |
| Ogólne koszty administracyjne | (351 930) | (51 453) | (571 942) | (9 827) | (985 152) |
| Amortyzacja | (39 895) | (5 652) | (78 340) | (608) | (124 495) |
| Pozostałe koszty operacyjne | (22 505) | (1 890) | (67 452) | (8 160) | (100 007) |
| Wynik działalności operacyjnej | 305 492 | 52 331 | 791 032 | 591 | 1 149 446 |
| Podatki od pozycji bilansowych Grupy | (75 275) | (18 048) | (100 358) | (3 069) | (196 750) |
| Udział w zyskach (stratach) inwestycji wycenianych metodą praw własności | - | - | - | 588 | 588 |
| Wynik segmentu (brutto) | 230 217 | 34 283 | 690 674 | (1 890) | 953 284 |
| Podatek dochodowy | | | | | (247 429) |
| Zysk netto przypadający na akcjonariuszy mBanku S.A. | | | | | 705 878 |
| Zysk netto przypadający na udziały niekontrolujące | | | | | (23) |

Grupa mBanku S.A.

Skrócone Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej za I półrocze 2019 roku

(w tys. zł)

Informacja dotycząca geograficznych obszarów działalności Grupy mBanku S.A. za okres 1 stycznia do 30 czerwca 2019 roku i za okres od 1 stycznia do 30 czerwca 2018 roku

| | od 1 stycznia do 30 czerwca 2019 | | | od 1 stycznia do 30 czerwca 2018 | | |
|---|----------------------------------|---------------|--------------------|----------------------------------|---------------|------------------|
| | Polska | Zagranica | Razem | Polska | Zagranica | Razem |
| Wynik z tytułu odsetek | 1 817 231 | 110 802 | 1 928 033 | 1 582 736 | 88 039 | 1 670 775 |
| Wynik z tytułu opłat i prowizji | 448 126 | 6 532 | 454 658 | 509 820 | 8 033 | 517 853 |
| Przychody z tytułu dywidend | 3 651 | - | 3 651 | 3 103 | - | 3 103 |
| Wynik na działalności handlowej | 201 776 | 4 621 | 206 397 | 164 794 | 4 397 | 169 191 |
| Wynik na aktywach finansowych nieprzeznaczonych do obrotu wycenianych obowiązkowo w wartości godziwej przez wyniki finansowy | (11 618) | - | (11 618) | (56 060) | - | (56 060) |
| Wynik na aktywach i zobowiązaniach finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy oraz inwestycjach w jednostki zależne i stowarzyszone | 14 718 | - | 14 718 | 6 020 | - | 6 020 |
| Pozostałe przychody operacyjne | 73 325 | 1 999 | 75 324 | 321 048 | 771 | 321 819 |
| Utrata wartości lub odwrócenie utraty wartości z tytułu aktywów finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy | (321 398) | (5 765) | (327 163) | (262 775) | (10 826) | (273 601) |
| Ogólne koszty administracyjne | (1 011 940) | (62 784) | (1 074 724) | (923 893) | (61 259) | (985 152) |
| Amortyzacja | (171 647) | (6 531) | (178 178) | (122 365) | (2 130) | (124 495) |
| Pozostałe koszty operacyjne | (121 576) | (1 461) | (123 037) | (98 502) | (1 505) | (100 007) |
| Wynik działalności operacyjnej | 920 648 | 47 413 | 968 061 | 1 123 926 | 25 520 | 1 149 446 |
| Podatki od pozycji bilansowych Grupy | (246 172) | (12 655) | (258 827) | (185 123) | (11 627) | (196 750) |
| Udział w zyskach (stratach) jednostek wycenianych metodą praw własności | - | - | - | 588 | - | 588 |
| Wynik segmentu (brutto) | 674 476 | 34 758 | 709 234 | 939 391 | 13 893 | 953 284 |
| Podatek dochodowy | | | (213 634) | | | (247 429) |
| Zysk netto przypadający na akcjonariuszy mBanku S.A. | | | 495 645 | | | 705 878 |
| Zysk netto przypadający na udziały niekontrolujące | | | (45) | | | (23) |

Informacja dotycząca geograficznych obszarów działalności Grupy mBanku S.A. na dzień 30 czerwca 2019 roku i na dzień 31 grudnia 2018 roku

| | 30 czerwca 2019 | | | 31 grudnia 2018 | | |
|---------------------------------------|-----------------|------------|--------------------|-----------------|------------|--------------------|
| | Polska | Zagranica | Razem | Polska | Zagranica | Razem |
| Aktywa segmentu, w tym: | 147 224 488 | 5 208 725 | 152 433 213 | 138 339 905 | 7 410 214 | 145 750 119 |
| - aktywa trwałe | 2 082 947 | 43 337 | 2 126 284 | 1 541 714 | 19 487 | 1 561 201 |
| - aktywa z tytułu podatku odroczonego | 918 301 | 2 299 | 920 600 | 957 159 | 1 917 | 959 076 |
| Zobowiązania segmentu | 126 167 538 | 10 584 474 | 136 752 012 | 120 308 585 | 10 225 454 | 130 534 039 |

5. Wynik z tytułu odsetek

| | za okres | od 01.01.2019 do 30.06.2019 | od 01.01.2018 do 30.06.2018 |
|--|----------|--------------------------------|--------------------------------|
| Przychody z tytułu odsetek | | | |
| Przychody z tytułu odsetek obliczone przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej | | 2 163 651 | 1 829 411 |
| Przychody odsetkowe od aktywów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie, w tym: | | 1 918 299 | 1 587 408 |
| - Kredyty i pożyczki | | 1 782 094 | 1 463 858 |
| - Dłużne papiery wartościowe | | 109 302 | 95 495 |
| - Środki pieniężne i lokaty krótkoterminowe | | 28 828 | 25 654 |
| - Pozostałe | | (1 925) | 2 401 |
| Przychody odsetkowe od aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody | | 245 352 | 242 003 |
| - Dłużne papiery wartościowe | | 245 352 | 242 003 |
| Przychody o charakterze zbliżonym do odsetek od aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy, w tym: | | 300 784 | 326 793 |
| Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu | | 32 073 | 32 351 |
| - Kredyty i pożyczki | | 1 220 | - |
| - Dłużne papiery wartościowe | | 30 853 | 32 351 |
| Aktywa finansowe nieprzeznaczone do obrotu obowiązkowo wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy, w tym: | | 106 794 | 152 773 |
| - Kredyty i pożyczki | | 106 794 | 152 773 |
| Przychody odsetkowe na instrumentach pochodnych zaklasyfikowanych do księgi bankowej | | 98 156 | 87 897 |
| Przychody odsetkowe na instrumentach pochodnych w ramach rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej | | 37 241 | 37 969 |
| Przychody odsetkowe na instrumentach pochodnych w ramach rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych | | 26 520 | 15 803 |
| Przychody z tytułu odsetek, razem | | 2 464 435 | 2 156 204 |

| | za okres | od 01.01.2019 do 30.06.2019 | od 01.01.2018 do 30.06.2018 |
|---|----------|--------------------------------|--------------------------------|
| Koszty odsetek | | | |
| Zobowiązania finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie, w tym: | | (530 784) | (483 931) |
| - Depozyty | | (325 927) | (278 950) |
| - Otrzymane kredyty | | (7 992) | (14 985) |
| - Wyemitowane dłużne papiery wartościowe | | (152 861) | (150 121) |
| - Zobowiązania podporządkowane | | (37 659) | (35 053) |
| - Umowy leasingu | | (1 405) | nd |
| - Inne zobowiązania finansowe | | (4 940) | (4 822) |
| Pozostałe | | (5 618) | (1 498) |
| Koszty odsetek, razem | | (536 402) | (485 429) |

6. Wynik z tytułu opłat i prowizji

| | za okres | od 01.01.2019 do 30.06.2019 | od 01.01.2018 do 30.06.2018 |
|---|----------|--------------------------------|--------------------------------|
| Przychody z tytułu opłat i prowizji | | | |
| Prowizje za obsługę kart płatniczych | | 195 862 | 188 634 |
| Oplaty i prowizje z tytułu działalności kredytowej | | 201 853 | 182 896 |
| Prowizje za pośrednictwo w sprzedaży produktów ubezpieczeniowych zewnętrznych podmiotów finansowych | | 46 978 | 64 225 |
| Prowizje z tytułu działalności maklerskiej i za organizację emisji | | 46 474 | 54 443 |
| Prowizje za prowadzenie rachunków | | 103 969 | 103 634 |
| Prowizje za realizację przelewów | | 69 767 | 64 000 |
| Prowizje z tytułu udzielonych gwarancji oraz operacji dokumentowych | | 47 021 | 42 600 |
| Prowizje za pośrednictwo w sprzedaży innych produktów zewnętrznych podmiotów finansowych | | 36 736 | 57 320 |
| Prowizje z działalności powierniczej | | 13 144 | 13 353 |
| Oplaty związane z zarządzaniem portfelem oraz pozostałe opłaty związane z zarządzaniem | | 6 510 | 6 610 |
| Prowizje z tytułu obsługi gotówkowej | | 24 546 | 27 709 |
| Pozostałe | | 20 233 | 23 791 |
| Przychody z tytułu opłat i prowizji, razem | | 813 093 | 829 215 |

| | za okres | od 01.01.2019 do 30.06.2019 | od 01.01.2018 do 30.06.2018 |
|--|----------|--------------------------------|--------------------------------|
| Koszty z tytułu opłat i prowizji | | | |
| Koszty obsługi i ubezpieczenia kart płatniczych | | (118 661) | (100 926) |
| Koszty prowizji płacone na rzecz podmiotów zewnętrznych za sprzedaż produktów Grupy | | (92 564) | (62 106) |
| Koszty prowizji za pośrednictwo w sprzedaży produktów ubezpieczeniowych zewnętrznych podmiotów finansowych | | (4 783) | (4 057) |
| Uiszczone opłaty maklerskie | | (14 352) | (12 706) |
| Koszty z tytułu obsługi gotówkowej | | (19 506) | (24 083) |
| Koszty opłat na rzecz NBP i KIR | | (6 224) | (5 572) |
| Uiszczone pozostałe opłaty | | (102 345) | (101 912) |
| Koszty z tytułu opłat i prowizji, razem | | (358 435) | (311 362) |

7. Przychody z dywidend

| | za okres | od 01.01.2019 do 30.06.2019 | od 01.01.2018 do 30.06.2018 |
|--|----------|--------------------------------|--------------------------------|
| Aktywa finansowe nieprzeznaczone do obrotu obowiązkowo wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy | | 3 651 | 3 103 |
| Przychody z tytułu dywidend, razem | | 3 651 | 3 103 |

8. Wynik na działalności handlowej

| | za okres | od 01.01.2019 do 30.06.2019 | od 01.01.2018 do 30.06.2018 |
|---|----------|--------------------------------|--------------------------------|
| Wynik z pozycji wymiany | | 176 431 | 151 047 |
| Różnice kursowe netto z przeliczenia | | 189 835 | 198 114 |
| Zyski z transakcji minus straty | | (13 404) | (47 067) |
| Zyski lub straty z tytułu aktywów oraz zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu | | 24 711 | 23 853 |
| Instrumenty pochodne, w tym: | | 10 738 | 22 045 |
| - Instrumenty odsetkowe | | 6 484 | 18 027 |
| - Instrumenty na ryzyko rynkowe | | 4 254 | 4 018 |
| Instrumenty kapitałowe | | - | (735) |
| Dłużne papiery wartościowe | | 13 724 | 2 543 |
| Kredyty i pożyczki | | 249 | - |
| Zyski lub straty z rachunkowości zabezpieczeń | | 5 255 | (5 709) |
| Wynik z wyceny pozycji zabezpieczanych | | (161 464) | (26 868) |
| Wynik z wyceny instrumentów zabezpieczających wartość godziwą | | 166 719 | 20 053 |
| Nieefektywna część rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych | | - | 1 106 |
| Wynik na działalności handlowej, razem | | 206 397 | 169 191 |

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

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

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

| | za okres | od 01.01.2019 do 30.06.2019 | od 01.01.2018 do 30.06.2018 |
|---|----------|--------------------------------|--------------------------------|
| Zyski lub straty z tytułu aktywów finansowych nieprzeznaczonych do obrotu obowiązkowo wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy | | | |
| Instrumenty kapitałowe | | 12 561 | (218) |
| Dłużne papiery wartościowe | | 18 222 | 9 178 |
| Kredyty i pożyczki | | (42 401) | (65 020) |
| Zyski lub straty z tytułu aktywów finansowych nieprzeznaczonych do obrotu obowiązkowo wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy, razem | | (11 618) | (56 060) |

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

| | za okres | od 01.01.2019 do 30.06.2019 | od 01.01.2018 do 30.06.2018 |
|--|----------|--------------------------------|--------------------------------|
| Wynik ze sprzedaży dłużnych papierów wartościowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody | | 18 559 | 6 042 |
| Wynik ze sprzedaży i aktualizacji wyceny inwestycji w jednostki zależne i stowarzyszone | | (4 472) | (22) |
| Wynik z tytułu usunięcia z bilansu, w tym: | | 631 | - |
| - Aktywów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie | | 631 | - |
| Wynik na aktywach oraz zobowiązaniach finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy oraz inwestycjach w jednostki zależne oraz stowarzyszone | | 14 718 | 6 020 |

Grupa mBanku S.A.

Skrócone Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej za I półrocze 2019 roku

(w tys. zł)

11. Pozostałe przychody operacyjne

| | za okres | od 01.01.2019 do 30.06.2019 | od 01.01.2018 do 30.06.2018 |
|--|----------|--------------------------------|--------------------------------|
| Przychody z tytułu sprzedaży lub likwidacji środków trwałych, wartości niematerialnych, aktywów do zbycia oraz zapasów | | 29 844 | 41 125 |
| Przychody ze sprzedaży usług | | 1 356 | 13 387 |
| Przychody z subleasingu aktywów z tytułu prawa do użytkowania | | 1 161 | nd |
| Przychody netto z tytułu leasingu operacyjnego | | 1 508 | 3 745 |
| Przychody z tytułu rozwiązania rezerw na przyszłe zobowiązania | | 10 027 | 1 899 |
| Przychody z tytułu odzyskanych należności przedawnionych, umorzonych i nieściągalnych | | 1 250 | 82 |
| Otrzymane odszkodowania, kary i grzywny | | 243 | 82 |
| Przychody netto ze sprzedaży zorganizowanej części przedsiębiorstwa spółki mFinanse S.A. | | 13 500 | 238 832 |
| Pozostałe | | 16 435 | 22 667 |
| Pozostałe przychody operacyjne, razem | | 75 324 | 321 819 |

Przychody ze sprzedaży usług dotyczą usług niebankowych.

Przychody netto ze sprzedaży zorganizowanej części przedsiębiorstwa spółki mFinanse S.A. dotyczą transakcji szczegółowo opisanej w Nocie 44 Skonsolidowanego Sprawozdania Finansowego Grupy mBanku S.A. za 2018 rok opublikowanego w dniu 27 lutego 2019 roku.

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

Poniżej przedstawiono przychody netto z tytułu leasingu operacyjnego za I półrocze 2019 roku i za I półrocze 2018 roku.

| | za okres | od 01.01.2019 do 30.06.2019 | od 01.01.2018 do 30.06.2018 |
|---|----------|--------------------------------|--------------------------------|
| Przychody netto z tytułu leasingu operacyjnego, w tym: | | | |
| - Przychody z tytułu leasingu operacyjnego | | 25 465 | 25 967 |
| - Koszty amortyzacji środków trwałych oddanych w leasing operacyjny | | (23 957) | (22 222) |
| Przychody netto z tytułu leasingu operacyjnego razem | | 1 508 | 3 745 |

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

| | za okres | od 01.01.2019 do 30.06.2019 | od 01.01.2018 do 30.06.2018 |
|---|----------|--------------------------------|--------------------------------|
| Aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie, w tym: | | (297 981) | (273 170) |
| - Dłużne papiery wartościowe | | (16) | 6 |
| <i>Koszyk 1</i> | | (16) | 6 |
| - Kredyty i pożyczki | | (297 965) | (273 176) |
| <i>Koszyk 1</i> | | (45 072) | (68 934) |
| <i>Koszyk 2</i> | | (30 077) | (25 296) |
| <i>Koszyk 3</i> | | (223 314) | (180 831) |
| <i>POCI</i> | | 498 | 1 885 |
| Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody, w tym: | | (326) | (216) |
| - Dłużne papiery wartościowe | | (326) | (216) |
| <i>Koszyk 1</i> | | (423) | (102) |
| <i>Koszyk 2</i> | | 97 | (114) |
| Udzielone zobowiązania i gwarancje | | (28 856) | (215) |
| <i>Koszyk 1</i> | | 1 243 | 307 |
| <i>Koszyk 2</i> | | 3 031 | 1 572 |
| <i>Koszyk 3</i> | | (32 588) | (3 086) |
| <i>POCI</i> | | (542) | 992 |
| Odpisy z tytułu utraty wartości aktywów finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy | | (327 163) | (273 601) |

13. Ogólne koszty administracyjne

| | za okres | od 01.01.2019 do 30.06.2019 | od 01.01.2018 do 30.06.2018 |
|--|----------|--------------------------------|--------------------------------|
| Koszty pracownicze | | (503 472) | (466 418) |
| Koszty rzeczowe, w tym: | | (328 164) | (365 576) |
| - koszty administracji i obsługi nieruchomości | | (135 078) | (182 225) |
| - koszty IT | | (84 509) | (85 722) |
| - koszty marketingu | | (69 915) | (59 988) |
| - koszty usług konsultingowych | | (32 835) | (31 401) |
| - pozostałe koszty rzeczowe | | (5 827) | (6 240) |
| Podatki i opłaty | | (13 977) | (11 055) |
| Składka i wpłaty na Bankowy Fundusz Gwarancyjny | | (226 146) | (138 070) |
| Odpisy na Zakładowy Fundusz Świadczeń Socjalnych | | (2 965) | (4 033) |
| Ogólne koszty administracyjne, razem | | (1 074 724) | (985 152) |

Poniżej przedstawiono koszty pracownicze poniesione za I półrocze 2019 roku i za I półrocze 2018 roku.

| | za okres | od 01.01.2019 do 30.06.2019 | od 01.01.2018 do 30.06.2018 |
|--|----------|--------------------------------|--------------------------------|
| Koszty wynagrodzeń | | (404 408) | (375 969) |
| Koszty ubezpieczeń społecznych | | (72 580) | (66 961) |
| Wynagrodzenie dotyczące płatności w formie akcji, w tym: | | (5 223) | (7 645) |
| - płatności w formie akcji rozliczane w opcjach na akcje mBanku S.A. | | (4 905) | (7 363) |
| - płatności w formie akcji rozliczane w środkach pieniężnych | | (318) | (282) |
| Pozostałe świadczenia na rzecz pracowników | | (21 261) | (15 843) |
| Koszty pracownicze, razem | | (503 472) | (466 418) |

14. Pozostałe koszty operacyjne

| | za okres | od 01.01.2019 do 30.06.2019 | od 01.01.2018 do 30.06.2018 |
|---|----------|--------------------------------|--------------------------------|
| Koszty z tytułu sprzedaży lub likwidacji środków trwałych, wartości niematerialnych, aktywów do zbycia oraz zapasów | | (20 994) | (18 220) |
| Odpisy z tytułu rezerw na przyszłe zobowiązania | | (30 583) | (28 398) |
| Koszty z tytułu utworzonych rezerw na pozostałe należności (poza kredytowymi) | | (145) | (637) |
| Przekazane darowizny | | (2 523) | (10 030) |
| Koszty sprzedaży usług | | (275) | (152) |
| Zapłacone odszkodowania, kary i grzywny | | (569) | (1 124) |
| Koszty z tytułu spisanych należności i zobowiązań przedawnionych, umorzonych i nieściągalnych | | (7) | (18) |
| Koszty windykacji należności | | (20 275) | (16 652) |
| Pozostałe koszty operacyjne | | (47 666) | (24 776) |
| Pozostałe koszty operacyjne, razem | | (123 037) | (100 007) |

W I półroczu 2019 roku pozycja „Pozostałe koszty operacyjne” obejmuje koszty rezerwy na zobowiązanie podatkowe w kwocie 28 380 tys. zł, utworzonej w rezultacie decyzji Banku o wyborze alternatywnej metody opodatkowania podatkiem dochodowym odsetek wypłacanych przez Bank w związku z obligacjami wyemitowanymi przed 1 stycznia 2019 roku na zagranicznych rynkach publicznych w ramach programu EMTN.

Koszty sprzedaży usług dotyczą usług niebankowych.

15. Zysk na jedną akcjęZysk na jedną akcję za 6 miesięcy

| | za okres | od 01.01.2019 do 30.06.2019 | od 01.01.2018 do 30.06.2018 |
|---|----------|--------------------------------|--------------------------------|
| Podstawowy: | | | |
| Zysk netto przypadający na akcjonariuszy mBanku S.A. | | 495 645 | 705 878 |
| Średnia ważona liczba akcji zwykłych | | 42 336 982 | 42 312 122 |
| Podstawowy zysk netto na akcję (wyrażony w złotych na jedną akcję) | | 11,71 | 16,68 |
| Rozwodniony: | | | |
| Zysk netto przypadający na akcjonariuszy mBanku S.A., zastosowany przy ustalaniu rozwodnionego zysku na akcję | | 495 645 | 705 878 |
| Średnia ważona liczba akcji zwykłych | | 42 336 982 | 42 312 122 |
| Korekty na: | | | |
| - opcje na akcje | | 29 349 | 26 706 |
| Ważona średnia liczba akcji zwykłych dla potrzeb rozwodnionego zysku na akcję | | 42 366 331 | 42 338 828 |
| Rozwodniony zysk netto na akcję (wyrażony w złotych na jedną akcję) | | 11,70 | 16,67 |

16. Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu oraz pochodne instrumenty zabezpieczające

| | 30.06.2019 | 31.12.2018 |
|---|------------------|------------------|
| Instrumenty pochodne, w tym: | 1 139 940 | 1 006 079 |
| - Pochodne instrumenty finansowe przeznaczone do obrotu zaklasyfikowane do księgi bankowej | 180 831 | 81 480 |
| - Pochodne instrumenty finansowe przeznaczone do obrotu zaklasyfikowane do księgi handlowej | 983 578 | 916 006 |
| - Pochodne instrumenty finansowe zabezpieczające wartość godziwą | 331 089 | 175 649 |
| - Pochodne instrumenty finansowe zabezpieczające przepływy pieniężne | 260 804 | 196 668 |
| - Efekt kompensowania | (616 362) | (363 724) |
| Dłużne papiery wartościowe | 2 529 666 | 1 055 057 |
| - Sektor instytucji rządowych i samorządowych, w tym: | 2 123 715 | 748 294 |
| <i>zastawione papiery wartościowe</i> | 1 297 611 | 538 345 |
| - Instytucje kredytowe | 221 918 | 166 305 |
| - Inne instytucje finansowe | 87 791 | 72 626 |
| - Przedsiębiorstwa niefinansowe | 96 242 | 67 832 |
| Kredyty i pożyczki | 43 522 | 43 166 |
| - Klienci korporacyjni | 43 522 | 43 166 |
| Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu, razem | 3 713 128 | 2 104 302 |

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

Pochodne instrumenty finansowe

Grupa posiada następujące rodzaje instrumentów pochodnych:

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

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

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

Grupa stosuje rachunkowość zabezpieczeń wartości godziwej euroobligacji na stałą stopę wyemitowanych przez mFinance France, podmiot zależny od mBanku, listów zastawnych na stałą stopę wyemitowanych przez mBank Hipoteczny, podmiot zależny od mBanku, kredytów na stałą stopę otrzymanych przez mBank z Europejskiego Banku Inwestycyjnego, obligacji wyemitowanych przez mBank oraz części portfela kredytów na zmienną stopę procentową, indeksowaną do stopy rynkowej, udzielonych przez Bank. Instrumentem zabezpieczającym w obu rodzajach rachunkowości zabezpieczeń jest Interest Rate Swap.

Szczegółowe informacje dotyczące rachunkowości zabezpieczeń zostały zaprezentowane poniżej.

Opcje walutowe i na stopy procentowe to umowy, na mocy których sprzedający przyznaje kupującemu prawo, ale nie obowiązek, nabycia (opcja kupna) lub sprzedaży (opcja sprzedaży) w ustalonym dniu, do ustalonego dnia lub też w ustalonym okresie – konkretnej ilości waluty obcej lub

instrumentu finansowego po z góry ustalonej cenie. W zamian za powzięcie ryzyka walutowego lub ryzyka zmiany stóp procentowych, sprzedający otrzymuje od kupującego premię. Opcje mogą być opcjami znajdującymi się w obrocie giełdowym lub negocjowanymi pomiędzy Grupą a klientem (w transakcji pozagiełdowej). Grupa jest narażona na ryzyko kredytowe z tytułu zakupionych opcji tylko i wyłącznie do wysokości ich wartości bilansowej, którą stanowi ich wartość godziwa.

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

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

Rachunkowość zabezpieczeń

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

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

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

Grupa wyznacza wskaźnik zabezpieczenia na podstawie wartości nominalnych pozycji zabezpieczanej i instrumentu zabezpieczającego i wynosi on 1:1 (za wyjątkiem listów zastawnych wyemitowanych przez mBank Hipoteczny na poziomie relacji zabezpieczającej Grupy mBanku, dla której wskaźnik zabezpieczenia został wyznaczony na bazie miary wrażliwości stopy procentowej).

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

Rachunkowość zabezpieczeń wartości godziwej

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

Na koniec każdego miesiąca Grupa dokonuje oceny efektywności stosowanego zabezpieczenia analizując zmiany wartości godziwej instrumentu zabezpieczanego oraz instrumentu zabezpieczającego z tytułu zabezpieczanego ryzyka w celu potwierdzenia, że relacje zabezpieczające są efektywne zgodnie z polityką rachunkowości opisaną w Nocie 2.14 Skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy mBanku S.A. za 2018 rok, opublikowanego w dniu 27 lutego 2019 roku.

Grupa mBanku S.A.

Skrócone Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej za I półrocze 2019 roku

(w tys. zł)

Opis relacji zabezpieczającej

Grupa zabezpiecza ryzyko zmiany wartości godziwej:

- euroobligacji o stałym oprocentowaniu, wyemitowanych przez mFinance France (mFF), podmiot zależny od mBanku. Zabezpieczane ryzyko wynika ze zmian stóp procentowych,
- listów zastawnych wyemitowanych przez mBank Hipoteczny (mBH), podmiot zależny od mBanku. Zabezpieczane ryzyko wynika ze zmian stóp procentowych,
- kredytów otrzymanych przez mBank z Europejskiego Banku Inwestycyjnego. Zabezpieczane ryzyko wynika ze zmian stóp procentowych,
- obligacji o stałym oprocentowaniu, wyemitowanych przez mBank. Zabezpieczane ryzyko wynika ze zmian stóp procentowych.

Pozycje zabezpieczane

Pozycjami zabezpieczanymi są:

- dwie transze euroobligacji wyemitowanych przez mFF o wartości nominalnej 1 000 000 tys. EUR, o stałym oprocentowaniu,
- jedna transza euroobligacji wyemitowanych przez mFF o wartości nominalnej 200 000 tys. CHF, o stałym oprocentowaniu,
- listy zastawne wyemitowane przez mBH o wartości nominalnej 576 900 tys. EUR, o stałym oprocentowaniu,
- kredyty otrzymane przez mBank z Europejskiego Banku Inwestycyjnego o wartości nominalnej odpowiednio 100 000 tys. EUR, 113 110 tys. CHF i 175 560 tys. CHF, o stałym oprocentowaniu,
- obligacje wyemitowane przez mBank S.A. o wartości nominalnej 305 000 tys. CHF, o stałym oprocentowaniu,
- obligacje wyemitowane przez mBank S.A. o wartości nominalnej 500 000 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 aktywów i zobowiązań oraz wyceny instrumentów zabezpieczających ujmowana jest w rachunku zysków i strat w wyniku na działalności handlowej.

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

| | za okres | od 01.01.2019 do 30.06.2019 | od 01.01.2018 do 30.06.2018 |
|--|----------|--------------------------------|--------------------------------|
| Przychody odsetkowe na instrumentach pochodnych w ramach rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej (Nota 5) | | 37 241 | 37 969 |
| Wynik z wyceny pozycji zabezpieczanych (Nota 8) | | (161 464) | (26 868) |
| Wynik z wyceny instrumentów zabezpieczających wartość godziwą (Nota 8) | | 166 719 | 20 053 |
| Łączny wynik na rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej ujęty w rachunku zysków i strat | | 42 496 | 31 154 |

Rachunkowość zabezpieczeń przepływów pieniężnych

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

Grupa mBanku S.A.

Skrócone Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej za I półrocze 2019 roku

(w tys. zł)

Okres, w którym oczekuje się wystąpienia przepływów pieniężnych oraz kiedy należy oczekiwać wywarcia przez nie wpływu na wyniki, to okres od lipca 2019 roku do lipca 2024 roku.

W poniższej nocie zaprezentowano pozostałe całkowite dochody z tytułu zabezpieczenia przepływów pieniężnych za okres od 1 stycznia do 30 czerwca 2019 roku i za okres od 1 stycznia do 30 czerwca 2018 roku.

| | za okres | od 01.01.2019 do 30.06.2019 | od 01.01.2018 do 30.06.2018 |
|---|----------|--------------------------------|--------------------------------|
| Pozostałe dochody całkowite brutto z tytułu zabezpieczenia przepływów pieniężnych na początek okresu | | 103 263 | (6 418) |
| - niezrealizowane zyski/straty ujęte w pozostałych dochodach całkowitych brutto w okresie sprawozdawczym | | 46 497 | 24 983 |
| Skumulowane pozostałe dochody całkowite brutto na koniec okresu sprawozdawczego | | 149 760 | 18 565 |
| Podatek dochodowy z tytułu skumulowanych pozostałych dochodów całkowitych na koniec okresu sprawozdawczego | | (28 454) | (3 527) |
| Skumulowane pozostałe dochody całkowite netto na koniec okresu sprawozdawczego | | 121 306 | 15 038 |
| Wpływ w okresie sprawozdawczym na pozostałe dochody całkowite (brutto) | | 46 497 | 24 983 |
| Podatek dochodowy z tytułu zabezpieczenia przepływów pieniężnych | | (8 834) | (4 747) |
| Wpływ w okresie sprawozdawczym na pozostałe dochody całkowite (netto) | | 37 663 | 20 236 |

| | za okres | od 01.01.2019 do 30.06.2019 | od 01.01.2018 do 30.06.2018 |
|--|----------|--------------------------------|--------------------------------|
| Zyski/straty odniesione na dochody całkowite brutto w okresie sprawozdawczym, w tym: | | | |
| - niezrealizowane zyski/straty ujęte w pozostałych dochodach całkowitych brutto | | 46 497 | 24 983 |
| - kwota ujęta w okresie sprawozdawczym w przychodach z tytułu odsetek w rachunku zysków i strat | | 26 520 | 15 803 |
| - nieefektywna część zabezpieczenia ujęta w rachunku zysków i strat w wyniku na działalności handlowej | | - | 1 106 |
| Wpływ w okresie sprawozdawczym na dochody całkowite brutto | | 73 017 | 41 892 |

Łączny wynik na rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych ujęty w rachunku zysków i strat

| | za okres | od 01.01.2019 do 30.06.2019 | od 01.01.2018 do 30.06.2018 |
|---|----------|--------------------------------|--------------------------------|
| Przychody odsetkowe na instrumentach pochodnych w ramach rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych (Nota 5) | | 26 520 | 15 803 |
| Nieefektywna część rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych (Nota 8) | | - | 1 106 |
| Łączny wynik na rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych ujęty w rachunku zysków i strat | | 26 520 | 16 909 |

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

| | 30.06.2019 | 31.12.2018 |
|--|------------------|------------------|
| Kapitałowe papiery wartościowe | 85 295 | 72 775 |
| - Inne instytucje finansowe | 25 518 | 12 934 |
| - Przedsiębiorstwa niefinansowe | 59 777 | 59 841 |
| Dłużne papiery wartościowe | 75 920 | 58 130 |
| - Inne instytucje finansowe | 75 920 | 58 130 |
| Kredyty i pożyczki | 2 361 012 | 2 705 155 |
| - Klienci indywidualni | 2 054 043 | 2 370 872 |
| - Klienci korporacyjni | 297 158 | 321 380 |
| - Klienci budżetowi | 9 811 | 12 903 |
| Aktywa finansowe nieprzeznaczone do obrotu obowiązkowo wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy, razem | 2 522 227 | 2 836 060 |
| Krótkoterminowe (do 1 roku) | 1 597 963 | 1 705 855 |
| Długoterminowe (ponad 1 rok) | 924 264 | 1 130 205 |

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

| 30.06.2019 | Wartość bilansowa | Wartość bilansowa brutto | | | | Skumulowana utrata wartości | | | |
|--|-------------------|--------------------------|---------------|----------|------|-----------------------------|--------------|----------|------|
| | | Koszyk 1 | Koszyk 2 | Koszyk 3 | POCI | Koszyk 1 | Koszyk 2 | Koszyk 3 | POCI |
| Dłużne papiery wartościowe | 24 556 879 | 24 545 641 | 16 101 | - | - | (4 596) | (267) | - | - |
| - Banki centralne | 757 842 | 757 842 | - | - | - | - | - | - | - |
| - Sektor instytucji rządowych i samorządowych, w tym: | 21 208 327 | 21 208 515 | - | - | - | (188) | - | - | - |
| <i>zastawione papiery wartościowe</i> | 1 493 619 | 1 493 619 | - | - | - | - | - | - | - |
| - Instytucje kredytowe | 336 556 | 338 030 | - | - | - | (1 474) | - | - | - |
| - Inne instytucje finansowe | 1 474 831 | 1 470 256 | 5 664 | - | - | (998) | (91) | - | - |
| - Przedsiębiorstwa niefinansowe | 779 323 | 770 998 | 10 437 | - | - | (1 936) | (176) | - | - |
| Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody, razem | 24 556 879 | 24 545 641 | 16 101 | - | - | (4 596) | (267) | - | - |

| | |
|------------------------------------|-----------|
| Krótkoterminowe (do 1 roku) brutto | 6 810 398 |
|------------------------------------|-----------|

| | |
|-------------------------------------|------------|
| Długoterminowe (ponad 1 rok) brutto | 17 751 344 |
|-------------------------------------|------------|

| 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 |
| Dłużne papiery wartościowe | 24 338 284 | 24 321 098 | 21 721 | - | - | (4 171) | (364) | - | - |
| - Banki centralne | 589 901 | 589 901 | - | - | - | - | - | - | - |
| - Sektor instytucji rządowych i samorządowych, w tym: | 21 287 623 | 21 287 701 | - | - | - | (78) | - | - | - |
| <i>zastawione papiery wartościowe</i> | 2 207 051 | 2 207 051 | - | - | - | - | - | - | - |
| - Instytucje kredytowe | 361 980 | 363 632 | - | - | - | (1 652) | - | - | - |
| - Inne instytucje finansowe | 1 488 643 | 1 478 557 | 11 333 | - | - | (1 059) | (188) | - | - |
| - Przedsiębiorstwa niefinansowe | 610 137 | 601 307 | 10 388 | - | - | (1 382) | (176) | - | - |
| Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody, razem | 24 338 284 | 24 321 098 | 21 721 | - | - | (4 171) | (364) | - | - |

| | |
|------------------------------------|-----------|
| Krótkoterminowe (do 1 roku) brutto | 6 694 165 |
|------------------------------------|-----------|

| | |
|-------------------------------------|------------|
| Długoterminowe (ponad 1 rok) brutto | 17 648 654 |
|-------------------------------------|------------|

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

Grupa mBanku S.A.

 Skrócone Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów
 Sprawozdawczości Finansowej za I półrocze 2019 roku

(w tys. zł)

19. Aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie

| 30.06.2019 | Wartość bilansowa | Wartość bilansowa brutto | | | | Skumulowana utrata wartości | | | |
|---|--------------------|--------------------------|------------------|------------------|----------------|-----------------------------|------------------|--------------------|----------------|
| | | Koszyk 1 | Koszyk 2 | Koszyk 3 | POCI | Koszyk 1 | Koszyk 2 | Koszyk 3 | POCI |
| Dłużne papiery wartościowe | 9 575 732 | 9 575 835 | - | - | - | (103) | - | - | - |
| - Sektor instytucji rządowych i samorządowych, w tym: | 8 332 056 | 8 332 056 | - | - | - | - | - | - | - |
| <i>zastawione papiery wartościowe</i> | 1 638 812 | 1 638 812 | - | - | - | - | - | - | - |
| - Inne instytucje finansowe | 1 243 676 | 1 243 779 | - | - | - | (103) | - | - | - |
| Należności od banków | 3 079 814 | 3 081 019 | - | - | - | (1 205) | - | - | - |
| Kredyty i pożyczki udzielone klientom | 98 016 951 | 87 583 599 | 9 196 102 | 4 212 927 | 253 765 | (242 398) | (255 242) | (2 726 450) | (5 352) |
| Klienci indywidualni | 52 294 429 | 46 005 406 | 5 750 968 | 2 133 814 | 104 547 | (127 046) | (196 681) | (1 373 248) | (3 331) |
| Klienci korporacyjni | 45 177 766 | 41 033 969 | 3 445 134 | 2 078 087 | 149 218 | (114 919) | (58 561) | (1 353 141) | (2 021) |
| Klienci budżetowi | 544 756 | 544 224 | - | 1 026 | - | (433) | - | (61) | - |
| Aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie, razem | 110 672 497 | 100 240 453 | 9 196 102 | 4 212 927 | 253 765 | (243 706) | (255 242) | (2 726 450) | (5 352) |

| | |
|-------------------------------------|------------|
| Krótkoterminowe (do 1 roku) brutto | 41 704 715 |
| Długoterminowe (ponad 1 rok) brutto | 72 198 532 |

| 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 |
| Dłużne papiery wartościowe | 9 000 539 | 9 000 626 | - | - | - | (87) | - | - | - |
| - Sektor instytucji rządowych i samorządowych, w tym: | 7 742 000 | 7 742 000 | - | - | - | - | - | - | - |
| <i>zastawione papiery wartościowe</i> | 2 137 273 | 2 137 273 | - | - | - | - | - | - | - |
| - Inne instytucje finansowe | 1 258 539 | 1 258 626 | - | - | - | (87) | - | - | - |
| Należności od banków | 2 546 346 | 2 547 864 | - | - | - | (1 518) | - | - | - |
| Kredyty i pożyczki udzielone klientom | 92 017 432 | 82 159 668 | 8 714 545 | 3 976 749 | 209 017 | (214 875) | (220 963) | (2 599 882) | (6 827) |
| Klienci indywidualni | 48 924 332 | 42 757 830 | 5 588 684 | 2 103 477 | 104 512 | (110 937) | (171 820) | (1 345 048) | (2 366) |
| Klienci korporacyjni | 42 456 817 | 38 765 918 | 3 125 861 | 1 872 269 | 104 505 | (103 368) | (49 143) | (1 254 764) | (4 461) |
| Klienci budżetowi | 636 283 | 635 920 | - | 1 003 | - | (570) | - | (70) | - |
| Aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie, razem | 103 564 317 | 93 708 158 | 8 714 545 | 3 976 749 | 209 017 | (216 480) | (220 963) | (2 599 882) | (6 827) |

| | |
|-------------------------------------|------------|
| Krótkoterminowe (do 1 roku) brutto | 37 578 214 |
| Długoterminowe (ponad 1 rok) brutto | 69 030 255 |

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

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

Grupa mBanku S.A.

 Skrócone Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów
 Sprawozdawczości Finansowej za I półrocze 2019 roku

(w tys. zł)

| Kredyty i pożyczki udzielone klientom 30.06.2019 | Wartość bilansowa brutto | Klienci indywidualni | Klienci korporacyjni | Klienci budżetowi |
|--|-----------------------------|----------------------|----------------------|-------------------|
| Należności bieżące | 13 448 334 | 7 068 524 | 6 379 220 | 590 |
| Kredyty terminowe, w tym: | 72 811 800 | 46 663 818 | 25 603 322 | 544 660 |
| - kredyty hipoteczne i mieszkaniowe udzielone klientom indywidualnym | 36 368 965 | 36 368 965 | | |
| Transakcje reverse repo / buy-sell back | 647 155 | - | 647 155 | - |
| Leasing finansowy | 11 285 095 | - | 11 285 095 | - |
| Pozostałe należności kredytowe | 2 762 764 | - | 2 762 764 | - |
| Inne należności | 291 245 | 262 393 | 28 852 | - |
| Wartość bilansowa brutto, razem | 101 246 393 | 53 994 735 | 46 706 408 | 545 250 |

| Kredyty i pożyczki udzielone klientom 30.06.2019 | Skumulowana utrata wartości | Klienci indywidualni | Klienci korporacyjni | Klienci budżetowi |
|--|--------------------------------|----------------------|----------------------|-------------------|
| Należności bieżące | (990 375) | (678 574) | (311 801) | - |
| Kredyty terminowe, w tym: | (1 938 837) | (1 021 732) | (916 611) | (494) |
| - kredyty hipoteczne i mieszkaniowe udzielone klientom indywidualnym | (465 510) | (465 510) | | |
| Leasing finansowy | (271 350) | - | (271 350) | - |
| Pozostałe należności kredytowe | (28 880) | - | (28 880) | - |
| Skumulowana utrata wartości, razem | (3 229 442) | (1 700 306) | (1 528 642) | (494) |
| Wartość bilansowa brutto, razem | 101 246 393 | 53 994 735 | 46 706 408 | 545 250 |
| Skumulowana utrata wartości, razem | (3 229 442) | (1 700 306) | (1 528 642) | (494) |
| Wartość bilansowa netto, razem | 98 016 951 | 52 294 429 | 45 177 766 | 544 756 |

| | |
|-------------------------------------|------------|
| Krótkoterminowe (do 1 roku) brutto | 36 874 604 |
| Długoterminowe (ponad 1 rok) brutto | 64 371 789 |

| Kredyty i pożyczki udzielone klientom 31.12.2018 | Wartość bilansowa brutto | Klienci indywidualni | Klienci korporacyjni | Klienci budżetowi |
|--|-----------------------------|----------------------|----------------------|-------------------|
| Należności bieżące | 12 073 809 | 6 474 555 | 5 598 673 | 581 |
| Kredyty terminowe, w tym: | 68 498 140 | 43 720 475 | 24 141 323 | 636 342 |
| - kredyty hipoteczne i mieszkaniowe udzielone klientom indywidualnym | 34 696 807 | 34 696 807 | | |
| Transakcje reverse repo / buy-sell back | 1 146 263 | - | 1 146 263 | - |
| Leasing finansowy | 10 555 560 | - | 10 555 560 | - |
| Pozostałe należności kredytowe | 2 411 802 | - | 2 411 802 | - |
| Inne należności | 374 405 | 359 473 | 14 932 | - |
| Wartość bilansowa brutto, razem | 95 059 979 | 50 554 503 | 43 868 553 | 636 923 |

| Kredyty i pożyczki udzielone klientom 31.12.2018 | Skumulowana utrata wartości | Klienci indywidualni | Klienci korporacyjni | Klienci budżetowi |
|--|--------------------------------|----------------------|----------------------|-------------------|
| Należności bieżące | (931 926) | (664 656) | (267 270) | - |
| Kredyty terminowe, w tym: | (1 837 896) | (965 515) | (871 741) | (640) |
| - kredyty hipoteczne i mieszkaniowe udzielone klientom indywidualnym | (453 300) | (453 300) | | |
| Leasing finansowy | (243 170) | - | (243 170) | - |
| Pozostałe należności kredytowe | (29 555) | - | (29 555) | - |
| Skumulowana utrata wartości, razem | (3 042 547) | (1 630 171) | (1 411 736) | (640) |
| Wartość bilansowa brutto, razem | 95 059 979 | 50 554 503 | 43 868 553 | 636 923 |
| Skumulowana utrata wartości, razem | (3 042 547) | (1 630 171) | (1 411 736) | (640) |
| Wartość bilansowa netto, razem | 92 017 432 | 48 924 332 | 42 456 817 | 636 283 |

| | |
|-------------------------------------|------------|
| Krótkoterminowe (do 1 roku) brutto | 34 577 060 |
| Długoterminowe (ponad 1 rok) brutto | 60 482 919 |

Grupa mBanku S.A.

Skrócone Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej za I półrocze 2019 roku

(w tys. zł)

Struktura walutowa kredytów hipotecznych i mieszkaniowych udzielonych klientom indywidualnym

| | 30.06.2019 | 31.12.2018 |
|---|-------------------|-------------------|
| Kredyty hipoteczne i mieszkaniowe udzielone klientom indywidualnym, w tym: | 35 903 455 | 34 243 507 |
| - PLN | 15 707 815 | 13 358 719 |
| - CHF | 13 837 254 | 14 409 167 |
| - EUR | 3 113 676 | 3 171 106 |
| - CZK | 3 003 320 | 3 053 157 |
| - USD | 213 146 | 227 414 |
| - pozostałe waluty | 28 244 | 23 944 |
| Kredyty hipoteczne i mieszkaniowe udzielone klientom indywidualnym, w oryginalnych walutach (główne waluty, w tysiącach jednostek) | | |
| - PLN | 15 707 815 | 13 358 719 |
| - CHF | 3 610 786 | 3 775 394 |
| - EUR | 732 285 | 737 467 |
| - CZK | 17 962 440 | 18 249 594 |
| - USD | 57 089 | 60 487 |

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

Struktura koncentracji zaangażowania Grupy mBanku

| Lp | Branże | Wartość brutto | | Wartość brutto | |
|-----|---------------------------------------|----------------|-------|----------------|-------|
| | | 30.06.2019 | % | 31.12.2018 | % |
| 1. | Osoby fizyczne | 53 994 735 | 53,33 | 50 554 503 | 53,18 |
| 2. | Obsługa rynku nieruchomości | 6 035 804 | 5,96 | 5 781 986 | 6,08 |
| 3. | Budownictwo | 5 008 934 | 4,95 | 4 367 250 | 4,59 |
| 4. | Transport i logistyka | 2 913 096 | 2,88 | 2 729 735 | 2,87 |
| 5. | Branża spożywcza | 2 878 171 | 2,84 | 2 854 184 | 3,00 |
| 6. | Metale | 2 498 612 | 2,47 | 2 512 155 | 2,64 |
| 7. | Materiały budowlane | 2 355 468 | 2,33 | 1 897 015 | 2,00 |
| 8. | Branża finansowa | 2 255 654 | 2,23 | 3 379 316 | 3,55 |
| 9. | Motoryzacja | 2 229 121 | 2,20 | 2 019 772 | 2,12 |
| 10. | Chemia i tworzywa | 2 026 370 | 2,00 | 1 913 025 | 2,01 |
| 11. | Drewno, meble i wyroby papiernicze | 1 758 813 | 1,74 | 1 378 926 | 1,45 |
| 12. | Handel hurtowy | 1 571 737 | 1,55 | 1 362 759 | 1,43 |
| 13. | Działalność profesjonalna | 1 387 529 | 1,37 | 1 216 481 | 1,28 |
| 14. | Paliwa | 1 164 094 | 1,15 | 1 286 179 | 1,35 |
| 15. | Handel detaliczny | 1 051 059 | 1,04 | 835 071 | 0,88 |
| 16. | Informatyka (IT) | 1 015 062 | 1,00 | 1 024 833 | 1,08 |
| 17. | Leasing i wynajem ruchomości | 925 148 | 0,91 | 1 131 910 | 1,19 |
| 18. | Informacja i komunikacja | 874 147 | 0,86 | 887 843 | 0,93 |
| 19. | Usługi | 821 450 | 0,81 | 828 299 | 0,87 |
| 20. | Energetyka i ciepłownictwo | 786 661 | 0,78 | 1 011 767 | 1,06 |
| 21. | Farmacja | 764 508 | 0,76 | 342 945 | 0,36 |
| 22. | Tkaniny i odzież | 728 771 | 0,72 | 518 104 | 0,55 |
| 23. | Hotele i restauracje | 689 053 | 0,68 | 614 454 | 0,65 |
| 24. | Opieka zdrowotna | 604 781 | 0,60 | 548 103 | 0,58 |
| 25. | Pozostała działalność produkcyjna | 600 822 | 0,59 | 570 565 | 0,60 |
| 26. | Rolnictwo, leśnictwo i rybactwo | 551 403 | 0,54 | 571 208 | 0,60 |
| 27. | Usługi komunalne | 468 755 | 0,46 | 431 003 | 0,45 |
| 28. | Media | 460 654 | 0,46 | 425 252 | 0,45 |
| 29. | Administracja publiczna | 414 079 | 0,41 | 490 562 | 0,52 |
| 30. | AGD | 355 874 | 0,35 | 296 758 | 0,31 |
| 31. | Elektronika | 277 364 | 0,27 | 284 148 | 0,30 |
| 32. | Kultura, sport i rozrywka | 262 180 | 0,26 | 247 010 | 0,26 |
| 33. | Edukacja i ośrodki badawczo-rozwojowe | 174 017 | 0,17 | 168 568 | 0,18 |
| 34. | Górnictwo | 59 245 | 0,06 | 85 445 | 0,09 |

Grupa mBanku S.A.

Skrócone Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej za I półrocze 2019 roku

(w tys. zł)

Łączne zaangażowanie Grupy na dzień 30 czerwca 2019 roku w wyżej wymienione branże (poza osobami fizycznymi) wynosi 45,40% portfela kredytowego (31 grudnia 2018 roku – 46,28%).

20. Wartości niematerialne

| | 30.06.2019 | 31.12.2018 |
|--|----------------|----------------|
| Wartość firmy | 33 487 | 3 532 |
| Patenty, licencje i podobne wartości, w tym: | 445 392 | 440 636 |
| - oprogramowanie komputerowe | 367 890 | 367 822 |
| Inne wartości niematerialne | 1 496 | 1 968 |
| Wartości niematerialne w toku wytwarzania | 341 756 | 330 039 |
| Wartości niematerialne, razem | 822 131 | 776 175 |

21. Rzeczowe aktywa trwałe

| | 30.06.2019 | 31.12.2018 |
|---|------------------|----------------|
| Środki trwałe, w tym: | 698 201 | 668 460 |
| - grunty | 1 033 | 1 033 |
| - budynki, lokale i obiekty inżynierii lądowej i wodnej | 161 327 | 160 804 |
| - urządzenia | 202 339 | 177 868 |
| - środki transportu | 231 342 | 219 275 |
| - pozostałe środki trwałe | 102 160 | 109 480 |
| Środki trwałe w budowie | 76 671 | 116 566 |
| Prawo do użytkowania, w tym: | 529 281 | nd |
| - nieruchomości | 478 290 | nd |
| - prawo wieczystego użytkowania gruntów | 48 702 | nd |
| - samochody | 882 | nd |
| - inne | 1 407 | nd |
| Rzeczowe aktywa trwałe, razem | 1 304 153 | 785 026 |

22. Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu oraz instrumenty pochodne zabezpieczające

| | 30.06.2019 | 31.12.2018 |
|---|------------------|----------------|
| Instrumenty pochodne, w tym: | 1 082 915 | 981 117 |
| - Pochodne instrumenty finansowe przeznaczone do obrotu zaklasyfikowane do księgi bankowej | 78 674 | 74 986 |
| - Pochodne instrumenty finansowe przeznaczone do obrotu zaklasyfikowane do księgi handlowej | 1 129 809 | 995 156 |
| - Pochodne instrumenty finansowe zabezpieczające wartość godziwą | 122 | 10 660 |
| - Pochodne instrumenty finansowe zabezpieczające przepływy pieniężne | 415 | - |
| - Efekt kompensowania | (126 105) | (99 685) |
| Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu oraz pochodne instrumenty zabezpieczające, razem | 1 082 915 | 981 117 |

Grupa mBanku S.A.Skrócone Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów
Sprawozdawczości Finansowej za I półrocze 2019 roku

(w tys. zł)

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

| 30.06.2019 | Zobowiązania wobec banków | Razem zobowiązania wobec klientów | w tym: | | |
|---|---------------------------|-----------------------------------|----------------------|----------------------|-------------------|
| | | | Klienci indywidualni | Klienci korporacyjni | Klienci budżetowi |
| Depozyty, w tym: | 2 123 634 | 106 610 078 | 70 165 664 | 34 516 476 | 1 927 938 |
| Rachunki bieżące | 850 333 | 78 990 379 | 55 737 442 | 22 690 903 | 562 034 |
| Depozyty terminowe | 119 661 | 26 401 938 | 14 428 222 | 10 607 812 | 1 365 904 |
| Transakcje repo | 1 153 640 | 1 217 761 | - | 1 217 761 | - |
| Kredyty i pożyczki otrzymane | 186 766 | 2 430 913 | - | 2 430 913 | - |
| Pozostałe zobowiązania finansowe, w tym: | 664 508 | 1 300 084 | 75 365 | 1 179 561 | 45 158 |
| Zobowiązania z tytułu zabezpieczeń pieniężnych | 479 785 | 437 039 | 17 068 | 419 963 | 8 |
| Zobowiązania z tytułu leasingu | - | 533 430 | - | 492 965 | 40 465 |
| Inne zobowiązania | 184 723 | 329 615 | 58 297 | 266 633 | 4 685 |
| Razem | 2 974 908 | 110 341 075 | 70 241 029 | 38 126 950 | 1 973 096 |
| Krótkoterminowe (do 1 roku) | 2 788 228 | 106 862 730 | | | |
| Długoterminowe (powyżej 1 roku) | 186 680 | 3 478 345 | | | |

| 31.12.2018 | Zobowiązania wobec banków | Razem zobowiązania wobec klientów | w tym: | | |
|---|---------------------------|-----------------------------------|----------------------|----------------------|-------------------|
| | | | Klienci indywidualni | Klienci korporacyjni | Klienci budżetowi |
| Depozyty, w tym: | 1 821 123 | 97 798 992 | 65 766 024 | 31 294 333 | 738 635 |
| Rachunki bieżące | 864 189 | 74 122 771 | 52 064 464 | 21 595 872 | 462 435 |
| Depozyty terminowe | 156 391 | 22 963 140 | 13 701 560 | 8 985 380 | 276 200 |
| Transakcje repo | 800 543 | 713 081 | - | 713 081 | - |
| Kredyty i pożyczki otrzymane | 747 381 | 3 457 264 | - | 3 457 264 | - |
| Pozostałe zobowiązania finansowe, w tym: | 509 883 | 752 806 | 157 541 | 594 706 | 559 |
| Zobowiązania z tytułu zabezpieczeń pieniężnych | 348 776 | 396 704 | 51 390 | 345 314 | - |
| Inne zobowiązania | 161 107 | 356 102 | 106 151 | 249 392 | 559 |
| Razem | 3 078 387 | 102 009 062 | 65 923 565 | 35 346 303 | 739 194 |
| Krótkoterminowe (do 1 roku) | 2 890 328 | 97 735 387 | | | |
| Długoterminowe (powyżej 1 roku) | 188 059 | 4 273 675 | | | |

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

24. Rezerwy

| | 30.06.2019 | 31.12.2018 |
|--|----------------|----------------|
| Rezerwy na sprawy sporne | 124 803 | 106 321 |
| Pozabilansowe udzielone zobowiązania i gwarancje | 140 334 | 109 409 |
| Inne rezerwy | 79 141 | 42 553 |
| Rezerwy, razem | 344 278 | 258 283 |

W pozycji inne rezerwy prezentowane są rezerwy na potencjalne roszczenia podmiotów trzecich.

Zmiana stanu rezerw

| | 30.06.2019 | 31.12.2018 |
|---|----------------|----------------|
| Stan na początek okresu | 258 283 | 190 975 |
| Przekształcenie bilansu otwarcia w związku z wdrożeniem MSSF 9 na dzień 1 stycznia 2018 roku | | 44 324 |
| - zwiększenie stanu rezerw na udzielone zobowiązania i gwarancje | | 44 324 |
| Stan na początek okresu po przekształceniu | 258 283 | 235 299 |
| Zmiana w okresie (z tytułu) | 85 995 | 22 984 |
| - odpis w koszty | 138 641 | 101 933 |
| - rozwiązanie rezerw | (41 082) | (66 423) |
| - spisanie w ciężar utworzonej rezerwy | (10 836) | (14 672) |
| - różnice kursowe | (728) | 2 146 |
| Stan na koniec okresu | 344 278 | 258 283 |

25. Aktywa i rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego

| Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego | 30.06.2019 | 31.12.2018 |
|--|------------------|------------------|
| Stan na początek okresu | 1 344 037 | 960 678 |
| Wpływ wdrożenia MSSF 9 na dzień 1 stycznia 2018 r. | | 109 632 |
| Skorygowany stan na początek okresu | | 1 070 310 |
| - Zmiany przez rachunek zysków i strat | 103 659 | 272 367 |
| - Zmiany przez pozostałe dochody całkowite | 210 | 972 |
| - Pozostałe zmiany | 1 371 | 388 |
| Stan na koniec okresu | 1 449 277 | 1 344 037 |

| Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego | 30.06.2019 | 31.12.2018 |
|---|------------------|------------------|
| Stan na początek okresu | (385 044) | (331 509) |
| Wpływ wdrożenia MSSF 9 na dzień 1 stycznia 2018 r. | | (40 243) |
| Skorygowany stan na początek okresu | | (371 752) |
| - Zmiany przez rachunek zysków i strat | (134 731) | 10 905 |
| - Zmiany przez pozostałe dochody całkowite | (8 980) | (27 252) |
| - Pozostałe zmiany | (4) | 3 055 |
| Stan na koniec okresu | (528 759) | (385 044) |

| Podatek dochodowy | 30.06.2019 | 30.06.2018 |
|--|------------------|------------------|
| Podatek dochodowy bieżący | (182 562) | (403 509) |
| Podatek dochodowy odroczoney ujęty w rachunku zysków i strat | (31 072) | 156 080 |
| Obciążenie podatkowe ujęte w rachunku zysków i strat | (213 634) | (247 429) |
| Podatek dochodowy ujęty przez pozostałe dochody całkowite | (8 770) | (5 563) |
| Podatek dochodowy razem | (222 404) | (252 992) |

26. Wartość godziwa aktywów i zobowiązań

Wartość godziwa jest rozumiana jako cena, która byłaby otrzymana ze sprzedaży składnika aktywów, bądź zapłacona w celu przeniesienia zobowiązania w transakcji przeprowadzonej na zwykłych warunkach między uczestnikami rynku na dzień wyceny. Wycena wartości godziwej opiera się na założeniu, że transakcja sprzedaży składnika aktywów lub przeniesienia zobowiązania odbywa się:

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

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

Podejście do księgowej wyceny aktywów kredytowych w wartości godziwej - zgodnie z wymaganiami MSSF 9 - zostało opisane w rozdziale 3.4.7. Skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy mBanku S.A. za 2018 rok, opublikowanego w dniu 27 lutego 2019 roku.

Zgodnie z praktykami rynkowymi Grupa wycenia instrumenty finansowe, w których utrzymuje otwarte pozycje, stosując ceny rynkowe (wycena do rynku) lub uznane w praktyce rynkowej modele wyceny (wycena z modelu) zasilane cenami lub parametrami rynkowymi, a w nielicznych przypadkach parametrami estymowanymi wewnątrznie przez Grupę. Wszystkie istotne otwarte pozycje w instrumentach pochodnych są wyceniane modelami rynkowymi, które są zasilane cenami lub parametrami obserwowalnymi przez rynek. Papiery komercyjne emitentów krajowych są wyceniane głównie z modelu (dyskontowanie przepływów finansowych), który oprócz rynkowej krzywej stóp procentowych używa spreadów kredytowych wyznaczonych wewnątrznie.

Dla potrzeb ujawnień Grupa przyjęła założenie, że wartość godziwa krótkoterminowych zobowiązań finansowych (poniżej 1 roku) jest równa ich wartości księgowej.

W przypadku zobowiązań finansowych powyżej 1 roku wartość godziwa szacowana jest na podstawie zdyskontowanych przepływów pieniężnych przy zastosowaniu odpowiednich stóp procentowych.

Aktywa i zobowiązania finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie

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

| | 30.06.2019 | | 31.12.2018 | |
|---|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| | Wartość księgowa | Wartość godziwa | Wartość księgowa | Wartość godziwa |
| Aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie | | | | |
| Dłużne papiery wartościowe | 9 575 732 | 9 744 647 | 9 000 539 | 9 148 798 |
| Należności od banków | 3 079 814 | 3 048 306 | 2 546 346 | 2 521 793 |
| Kredyty i pożyczki udzielone klientom, w tym: | 98 016 951 | 98 331 039 | 92 017 432 | 91 924 443 |
| Klienci indywidualni | 52 294 429 | 53 488 625 | 48 924 332 | 49 612 551 |
| Należności bieżące | 6 389 950 | 6 572 907 | 5 809 899 | 5 972 042 |
| Kredyty terminowe | 45 642 086 | 46 653 325 | 42 754 960 | 43 281 036 |
| Inne należności | 262 393 | 262 393 | 359 473 | 359 473 |
| Klienci korporacyjni | 45 177 766 | 44 295 409 | 42 456 817 | 41 673 943 |
| Należności bieżące | 6 067 419 | 5 929 994 | 5 331 403 | 5 217 161 |
| Kredyty terminowe, w tym leasing finansowy | 35 700 456 | 34 955 524 | 33 581 972 | 32 913 340 |
| Transakcje reverse repo /buy-sell back | 647 155 | 647 155 | 1 146 263 | 1 146 263 |
| Pozostałe należności kredytowe | 2 733 884 | 2 733 884 | 2 382 247 | 2 382 247 |
| Inne należności | 28 852 | 28 852 | 14 932 | 14 932 |
| Klienci budżetowi | 544 756 | 547 005 | 636 283 | 637 949 |
| Zobowiązania finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie | | | | |
| Zobowiązania wobec banków | 2 974 908 | 2 973 540 | 3 078 387 | 3 076 822 |
| Zobowiązania wobec klientów | 110 341 075 | 110 398 714 | 102 009 062 | 101 932 151 |
| Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych | 16 563 922 | 16 941 835 | 18 049 583 | 18 236 156 |
| Zobowiązania podporządkowane | 2 477 664 | 2 496 800 | 2 474 163 | 2 492 101 |

Poniżej zaprezentowane są główne założenia i metody wykorzystane przez Grupę podczas szacowania wartości godziwej instrumentów finansowych:

Należności od banków oraz kredyty i pożyczki udzielone klientom. Wartość godziwa należności od banków oraz kredytów i pożyczek udzielonych klientom została wyliczona jako wartość szacowanych przyszłych przepływów pieniężnych (z uwzględnieniem efektu przedpłaty) przy zastosowaniu bieżących stóp procentowych, uwzględniając wysokość spreadu kredytowego, kosztu płynności oraz kosztu kapitału. Poziom spreadu kredytowego został wyznaczony w oparciu o notowania rynkowe mediany spreadów kredytowych dla systemu ratingowego Moody's. Przypisanie spreadu kredytowego do danej ekspozycji kredytowej nastąpiło poprzez zmapowanie systemu ratingowego Moody's z wewnętrznym systemem ratingowym Banku. W celu odzwierciedlenia faktu, że duża część ekspozycji Grupy jest zabezpieczona, podczas gdy mediana kwotowań rynkowych jest skoncentrowana wokół emisji niezabezpieczonych, Grupa dokonała korekty z tego tytułu.

Zobowiązania finansowe. Instrumenty finansowe po stronie zobowiązań stanowią:

- Kredyty zaciągnięte
- Depozyty
- Emisje dłużnych papierów wartościowych
- Zobowiązania podporządkowane

Wartość godziwa dla powyższych zobowiązań finansowych powyżej 1 roku opiera się na zdyskontowanych przepływach pieniężnych przy zastosowaniu czynnika dyskontującego. Dla zaciągniętych kredytów od Commerzbanku w CHF Grupa zastosowała krzywą opartą o kwotowania CDS dla Commerzbanku dla ekspozycji w EUR oraz kwotowania wyemitowanych obligacji w ramach programu EMTN w EUR i CHF. Dla kredytów otrzymanych z Europejskiego Banku Inwestycyjnego w EUR zastosowano krzywą rentowności EBI. W odniesieniu do emisji własnych w ramach programu EMTN zastosowano cenę rynkową z odpowiednich serwisów finansowych.

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

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

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

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

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

Aktywa i zobowiązania finansowe wyceniane w wartości godziwej

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

| 30.06.2019 | 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 | 3 713 128 | 2 123 715 | 1 139 940 | 449 473 |
| Kredyty i pożyczki udzielone klientom | 43 522 | - | - | 43 522 |
| Dłużne papiery wartościowe | 2 529 666 | 2 123 715 | - | 405 951 |
| Pochodne instrumenty finansowe, w tym: | 1 139 940 | - | 1 139 940 | - |
| Pochodne instrumenty finansowe przeznaczone do obrotu | 1 164 409 | - | 1 164 409 | - |
| Pochodne instrumenty zabezpieczające | 591 893 | - | 591 893 | - |
| Efekt kompensowania | (616 362) | - | (616 362) | - |
| Aktywa finansowe nieprzeznaczone do obrotu wyceniane obowiązkowo w wartości godziwej przez wynik finansowy | 2 522 227 | 902 | - | 2 521 325 |
| Kredyty i pożyczki udzielone klientom | 2 361 012 | - | - | 2 361 012 |
| Dłużne papiery wartościowe | 75 920 | - | - | 75 920 |
| Papiery kapitałowe | 85 295 | 902 | - | 84 393 |
| Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody | 24 556 879 | 22 401 915 | 757 842 | 1 397 122 |
| Dłużne papiery wartościowe | 24 556 879 | 22 401 915 | 757 842 | 1 397 122 |
| Aktywa finansowe, razem | 30 792 234 | 24 526 532 | 1 897 782 | 4 367 920 |
| Zobowiązania finansowe | | | | |
| Pochodne instrumenty finansowe, w tym: | 1 082 915 | - | 1 082 915 | - |
| Pochodne instrumenty finansowe przeznaczone do obrotu | 1 208 483 | - | 1 208 483 | - |
| Pochodne instrumenty zabezpieczające | 537 | - | 537 | - |
| Efekt kompensowania | (126 105) | - | (126 105) | - |
| Zobowiązania finansowe razem | 1 082 915 | - | 1 082 915 | - |

| Aktywa finansowe wycenione do wartości godziwej na poziomie 3 - zmiana stanu w okresie od 1 stycznia do 30 czerwca 2019 roku | Dłużne papiery przeznaczone do obrotu | Dłużne papiery wartościowe nieprzeznaczone do obrotu wyceniane obowiązkowo w wartości godziwej przez wynik finansowy | Kapitałowe papiery wartościowe nieprzeznaczone do obrotu wyceniane obowiązkowo w wartości godziwej przez wynik finansowy | Dłużne papiery wartościowe wyceniane w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody |
|---|---------------------------------------|--|--|--|
| Bilans otwarcia | 306 763 | 58 130 | 72 005 | 1 266 558 |
| Łączne zyski lub straty za okres | 1 059 | 17 790 | 7 945 | (8 039) |
| Ujęte w rachunku zysków i strat: | 1 059 | 17 790 | 7 945 | - |
| - Wynik na działalności handlowej | 1 059 | (432) | (11) | - |
| - Zyski lub straty z tytułu aktywów finansowych nieprzeznaczonych do obrotu obowiązkowo wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy | - | 18 222 | 12 428 | - |
| - Wynik na inwestycjach w jednostki zależne i stowarzyszone | - | - | (4 472) | - |
| Ujęte w pozostałych całkowitych dochodach: | - | - | - | (8 039) |
| - Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody | - | - | - | (8 039) |
| Nabycie | 966 670 | - | 4 493 | 506 875 |
| Wykupy | (427 744) | - | - | (54 854) |
| Sprzedaże | (4 149 596) | - | (50) | (898 017) |
| Emisje | 3 708 799 | - | - | 584 599 |
| Bilans zamknięcia | 405 951 | 75 920 | 84 393 | 1 397 122 |

Grupa mBanku S.A.

 Skrócone Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów
 Sprawozdawczości Finansowej za I półrocze 2019 roku

(w tys. zł)

W I półroczu 2019 roku nie odnotowano przeniesień instrumentów finansowych pomiędzy poszczególnymi poziomami hierarchii wartości godziwej.

| 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 | 2 104 302 | 748 294 | 1 006 079 | 349 929 |
| Kredyty i pożyczki udzielone klientom | 43 166 | - | - | 43 166 |
| Dłużne papiery wartościowe | 1 055 057 | 748 294 | - | 306 763 |
| Pochodne instrumenty finansowe, w tym: | 1 006 079 | - | 1 006 079 | - |
| Pochodne instrumenty finansowe przeznaczone do obrotu | 997 486 | - | 997 486 | - |
| Pochodne instrumenty zabezpieczające | 372 317 | - | 372 317 | - |
| Efekt kompensowania | (363 724) | - | (363 724) | - |
| Aktywa finansowe nieprzeznaczone do obrotu wyceniane obowiązkowo w wartości godziwej przez wynik finansowy | 2 836 060 | 770 | - | 2 835 290 |
| Kredyty i pożyczki udzielone klientom | 2 705 155 | - | - | 2 705 155 |
| Dłużne papiery wartościowe | 58 130 | - | - | 58 130 |
| Papiery kapitałowe | 72 775 | 770 | - | 72 005 |
| Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody | 24 338 284 | 22 481 825 | 589 901 | 1 266 558 |
| Dłużne papiery wartościowe | 24 338 284 | 22 481 825 | 589 901 | 1 266 558 |
| Aktywa finansowe, razem | 29 278 646 | 23 230 889 | 1 595 980 | 4 451 777 |
| Zobowiązania finansowe | | | | |
| Pochodne instrumenty finansowe, w tym: | 981 117 | - | 981 117 | - |
| Pochodne instrumenty finansowe przeznaczone do obrotu | 1 070 142 | - | 1 070 142 | - |
| Pochodne instrumenty zabezpieczające | 10 660 | - | 10 660 | - |
| Efekt kompensowania | (99 685) | - | (99 685) | - |
| Zobowiązania finansowe razem | 981 117 | - | 981 117 | - |

| Aktywa finansowe wycenione do wartości godziwej na poziomie 3 - zmiana stanu w 2018 roku | Dłużne papiery przeznaczone do obrotu | Dłużne papiery wartościowe nieprzeznaczone do obrotu wyceniane obowiązkowo w wartości godziwej przez wynik finansowy | Kapitałowe papiery wartościowe nieprzeznaczone do obrotu wyceniane obowiązkowo w wartości godziwej przez wynik finansowy | Dłużne papiery wartościowe wyceniane w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody | Papiery kapitałowe wyceniane w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody |
|---|---------------------------------------|--|--|--|--|
| Bilans otwarcia | 288 676 | - | - | 1 214 940 | 86 639 |
| Przeniesienie między kategoriami aktywów w związku z wdrożeniem MSSF 9 na dzień 01.01.2018 r. | - | 46 538 | 40 101 | - | (86 639) |
| Skorygowany bilans otwarcia | 288 676 | 46 538 | 40 101 | 1 214 940 | - |
| Łączne zyski lub straty za okres | 2 065 | 11 592 | (7 388) | 3 791 | - |
| Ujęte w rachunku zysków i strat: | 2 065 | 11 592 | (7 388) | - | - |
| - Wynik na działalności handlowej | 2 065 | 4 564 | - | - | - |
| - Zyski lub straty z tytułu aktywów finansowych nieprzeznaczonych do obrotu obowiązkowo wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy | - | 7 028 | - | - | - |
| - Wynik na inwestycjach w jednostki zależne i stowarzyszone | - | - | (7 388) | - | - |
| Ujęte w pozostałych całkowitych dochodach: | - | - | - | 3 791 | - |
| - Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody | - | - | - | 3 791 | - |
| Nabywanie | 1 244 432 | - | 42 454 | 1 629 915 | - |
| Wykupy | (439 375) | - | - | (251 779) | - |
| Sprzedaże | (5 472 304) | - | (3 162) | (1 586 363) | - |
| Emisje | 4 683 269 | - | - | 256 054 | - |
| Bilans zamknięcia | 306 763 | 58 130 | 72 005 | 1 266 558 | - |

W 2018 roku nie odnotowano przeniesień instrumentów finansowych pomiędzy poszczególnymi poziomami hierarchii wartości godziwej.

Poziom 1

Na dzień 30 czerwca 2019 roku na poziomie 1 hierarchii wartości Grupa wykazała wartość godziwą obligacji rządowych przeznaczonych do obrotu w kwocie 2 123 715 tys. zł (patrz Nota 16) oraz wartość godziwą obligacji rządowych i bonów skarbowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody w kwocie 21 171 035 tys. zł (patrz Nota 18) (31 grudnia 2018 r. odpowiednio: 748 294 tys. zł i 21 251 235 tys. zł). Poziom 1 obejmuje wartość godziwą obligacji korporacyjnych w kwocie 1 230 880 tys. zł (31 grudnia 2018 r. – 1 230 590 tys. zł).

Ponadto na dzień 30 czerwca 2019 roku poziom 1 obejmuje wartość akcji imiennych uprzywilejowanych Giełdy Papierów Wartościowych w kwocie 902 tys. zł (31 grudnia 2018 r.: 770 tys. zł).

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

Poziom 2

Poziom 2 hierarchii obejmuje głównie wartość godziwą bonów pieniężnych emitowanych przez NBP w kwocie 757 842 tys. zł (31 grudnia 2018 r.: 589 901 tys. zł), których wycena oparta jest na modelu NPV (dyskontowania przyszłych przepływów finansowych), który zasilany jest krzywymi stóp procentowych wyznaczonymi w drodze transformacji kwotowań pochodzących bezpośrednio z aktywnych i płynnych rynków finansowych.

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

Na dzień 30 czerwca 2019 roku i 31 grudnia 2018 roku poziom 2 obejmuje również wartość opcji na indeks WIG20. Do wyceny opcji giełdowych na indeks WIG20 stosowany jest model wewnętrzny Banku (bazujący na modelu zmienności implikowanej) zasilany parametrami rynkowymi.

Poziom 3

Na poziomie 3 hierarchii wykazana jest wartość godziwa dłużnych komercyjnych papierów wartościowych emitowanych przez banki i przedsiębiorstwa w kwocie 1 841 701 tys. zł (31 grudnia 2018 r.: 1 595 063 tys. zł), obejmującej wartość godziwą instrumentu dłużnego wycenionego w wartości godziwej przez wynik finansowy, powstałego z przeklasyfikowania akcji uprzywilejowanych Visa Inc.

Poziom 3 obejmuje również wartość godziwą obligacji emitowanych przez jednostki budżetu terenowego w kwocie 37 292 tys. zł (31 grudnia 2018 r. – 36 388 tys. zł).

Powyższe instrumenty dłużne zostały zaklasyfikowane do poziomu 3, ponieważ do ich wyceny, oprócz parametrów będącymi transformacjami kwotowań pochodzących bezpośrednio z aktywnych i płynnych rynków finansowych (krzywe stóp procentowych), wykorzystuje się również tzw. spread kredytowy, który jest szacowany przez Bank przy użyciu wewnętrznego modelu ryzyka kredytowego i odzwierciedla ryzyko kredytowe emitenta papieru. Model ten wykorzystuje parametry ryzyka kredytowego (np. PD, LGD) oraz informacje pozyskane z rynku (w tym spready implikowane z transakcji). Parametry PD i LGD nie są obserwowane na aktywnych rynkach i w związku z tym zostały wyznaczone na podstawie analiz statystycznych.

Poziom 3 na dzień 30 czerwca 2019 roku obejmuje wartość kredytów i pożyczek udzielonych klientom w kwocie 2 404 534 tys. zł (31 grudnia 2018 r.: 2 748 321 tys. zł).

Wartość godziwa 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 poprzez zmapowanie systemu ratingowego Moody's z wewnętrznym systemem ratingowym Grupy. W celu odzwierciedlenia faktu, że duża część ekspozycji Grupy jest zabezpieczona, podczas gdy mediana kwotowań rynkowych jest skoncentrowana wokół emisji niezabezpieczonych, Grupa dokonała korekty z tego tytułu.

Ponadto poziom 3 obejmuje wartość godziwą kapitałowych papierów wartościowych w kwocie 84 393 tys. zł (31 grudnia 2018 r.: 72 005 tys. zł). Kapitałowe papiery wartościowe wykazane w poziomie 3 wyceniane są metodą mnożników rynkowych. Wycena metodą mnożników rynkowych polega na

Grupa mBanku S.A.

Skrócone Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej za I półrocze 2019 roku

(w tys. zł)

określeniu wartości kapitałów własnych wycenianej spółki poprzez zastosowanie relacji wartości rynkowych kapitałów własnych lub wartości całości zaangażowanych kapitałów (wartości spółki) porównywalnych spółek do wybranych wielkości ekonomiczno-finansowych.

27. Konsolidacja ostrożnościowa

Zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 roku w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniającym rozporządzenie (UE) nr 648/2012 ("Rozporządzenie CRR"), mBank jest istotną jednostką zależną unijnej instytucji dominującej, sporządzającą skonsolidowane ostrożnościowo dane finansowe w celu wypełnienia wymagań opisanych w MSR 1.135 „Prezentacja sprawozdań finansowych”.

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

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

Podstawa sporządzenia skonsolidowanych ostrożnościowo danych finansowych

Skonsolidowane ostrożnościowo dane finansowe Grupy sporządzone zgodnie z zasadami konsolidacji ostrożnościowej określonymi w Rozporządzeniu CRR („skonsolidowane ostrożnościowo dane finansowe”) sporządzono za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2019 roku i za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2018 roku.

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

Podczas sporządzania skonsolidowanych ostrożnościowo danych finansowych Grupy zostały zastosowane te same zasady (polityki) rachunkowości, które zostały zastosowane podczas sporządzania skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy mBanku S.A. za I półrocze 2019 roku, sporządzonego zgodnie z MSSF, za wyjątkiem zasad konsolidacji przedstawionych poniżej.

Skonsolidowane ostrożnościowo dane finansowe obejmują Bank oraz następujące spółki:

| Nazwa spółki | 30.06.2019 | | 31.12.2018 | | 30.06.2018 | |
|--|--|---------------------|--|---------------------|--|---------------------|
| | Udział w liczbie głosów (bezpośrednio i pośrednio) | Metoda konsolidacji | Udział w liczbie głosów (bezpośrednio i pośrednio) | Metoda konsolidacji | Udział w liczbie głosów (bezpośrednio i pośrednio) | Metoda konsolidacji |
| mBank Hipoteczny S.A. | 100% | pełna | 100% | pełna | 100% | pełna |
| mLeasing Sp. z o.o. | 100% | pełna | 100% | pełna | 100% | pełna |
| mFinanse S.A. | 100% | pełna | 100% | pełna | 100% | pełna |
| mFaktoring S.A. | 100% | pełna | 100% | pełna | 100% | pełna |
| mFinance France S.A. | 99,998% | pełna | 99,998% | pełna | 99,998% | pełna |
| Future Tech Fundusz Inwestycyjny Zamknięty | 98,04% | pełna | 98,04% | pełna | 98,04% | pełna |
| Tele-Tech Investment Sp. z o.o. | 100% | pełna | 100% | pełna | 100% | pełna |
| mCentrum Operacji Sp. z o.o. w likwidacji | 100% | pełna | 100% | pełna | 100% | pełna |
| Asekum Sp. z o.o. | 100% | pełna | 100% | pełna | - | - |
| LeaseLink Sp. z o.o. | 100% | pełna | - | - | - | - |

Począwszy od marca 2019 roku Grupa rozpoczęła konsolidację spółki LeaseLink Sp. z o.o. Informacje dotyczące spółki zostały umieszczone w Nocie 1 oraz w punkcie 9 „Wybranych danych objaśniających”.

Począwszy od października 2018 roku Grupa rozpoczęła konsolidację spółki Asekum Sp. z o.o. Informacje dotyczące spółki zostały umieszczone w Nocie 1 Skonsolidowanego Sprawozdania Finansowego Grupy mBanku S.A. za 2018 rok, opublikowanego w dniu 27 lutego 2019 roku.

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

a) 10 mln EUR;

Grupa mBanku S.A.

Skrócone Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej za I półrocze 2019 roku

(w tys. zł)

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

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

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

Skonsolidowany ostrożnościowo rachunek zysków i strat

| | Okres od 01.04.2019 do 30.06.2019 | Okres od 01.01.2019 do 30.06.2019 | Okres od 01.04.2018 do 30.06.2018 - przekształcony | Okres od 01.01.2018 do 30.06.2018 - przekształcony |
|--|---|---|---|---|
| Przychody z tytułu odsetek, w tym: | 1 263 418 | 2 464 124 | 1 102 436 | 2 155 995 |
| <i>Przychody z tytułu odsetek obliczone przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej</i> | 1 116 200 | 2 163 340 | 941 148 | 1 829 202 |
| <i>Przychody o charakterze zbliżonym do odsetek od aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy</i> | 147 218 | 300 784 | 161 288 | 326 793 |
| Koszty odsetek | (265 812) | (536 402) | (247 932) | (484 769) |
| Wynik z tytułu odsetek | 997 606 | 1 927 722 | 854 504 | 1 671 226 |
| Przychody z tytułu opłat i prowizji | 412 441 | 813 093 | 409 920 | 829 215 |
| Koszty z tytułu opłat i prowizji | (186 628) | (358 432) | (160 940) | (311 351) |
| Wynik z tytułu opłat i prowizji | 225 813 | 454 661 | 248 980 | 517 864 |
| Przychody z tytułu dywidend | 3 428 | 3 651 | 2 936 | 3 103 |
| Wynik na działalności handlowej, w tym: | 103 515 | 206 397 | 84 698 | 169 191 |
| <i>Wynik z pozycji wymiany</i> | 87 191 | 176 431 | 79 620 | 151 047 |
| <i>Zyski lub straty z tytułu aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu</i> | 13 386 | 24 711 | 7 950 | 23 853 |
| <i>Zyski lub straty z tytułu rachunkowości zabezpieczeń</i> | 2 938 | 5 255 | (2 872) | (5 709) |
| Zyski lub straty z tytułu aktywów finansowych nieprzeznaczonych do obrotu obowiązkowo wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy | 2 402 | (11 618) | (17 691) | (56 060) |
| Wynik na aktywach oraz zobowiązaniach finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy oraz inwestycjach w jednostki zależne i stowarzyszone, w tym: | (2 286) | 14 364 | 20 992 | 24 478 |
| <i>Wynik na dłużnych papierach wartościowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody</i> | 694 | 18 685 | 1 716 | 6 042 |
| <i>Wynik na inwestycjach w jednostki zależne i stowarzyszone</i> | (3 033) | (4 952) | 19 276 | 18 436 |
| <i>Wynik z tytułu usunięcia z bilansu</i> | 53 | 631 | - | - |
| Pozostałe przychody operacyjne | 38 247 | 75 324 | 34 114 | 302 966 |
| Utrata wartości lub odwrócenie utraty wartości z tytułu aktywów finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy | (206 416) | (327 163) | (192 139) | (273 601) |
| Ogólne koszty administracyjne | (448 733) | (1 074 221) | (451 172) | (985 654) |
| Amortyzacja | (88 140) | (178 178) | (58 662) | (124 492) |
| Pozostałe koszty operacyjne | (57 309) | (122 878) | (36 555) | (98 987) |
| Wynik działalności operacyjnej | 568 127 | 968 061 | 490 005 | 1 150 034 |
| Podatki od pozycji bilansowych Grupy | (149 723) | (258 827) | (98 287) | (196 750) |
| Zysk brutto | 418 404 | 709 234 | 391 718 | 953 284 |
| Podatek dochodowy | (86 791) | (213 634) | (98 437) | (247 429) |
| Zysk netto | 331 613 | 495 600 | 293 281 | 705 855 |
| Zysk netto przypadający na: | | | | |
| - akcjonariuszy mBanku S.A. | 331 644 | 495 645 | 293 295 | 705 878 |
| - udziały niekontrolujące | (31) | (45) | (14) | (23) |

Skonsolidowane ostrożnościowo sprawozdanie z sytuacji finansowej

| AKTYWA | 30.06.2019 | 31.12.2018 |
|--|--------------------|--------------------|
| Kasa, operacje z bankiem centralnym | 6 689 767 | 9 199 264 |
| Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu oraz instrumenty pochodne zabezpieczające | 3 713 128 | 2 104 302 |
| Aktywa finansowe nieprzeznaczone do obrotu wyceniane obowiązkowo w wartości godziwej przez wynik finansowy, w tym: | 2 625 858 | 2 940 396 |
| <i>Kapitałowe papiery wartościowe</i> | 188 926 | 177 111 |
| <i>Dłużne papiery wartościowe</i> | 75 920 | 58 130 |
| <i>Kredyty i pożyczki udzielone klientom</i> | 2 361 012 | 2 705 155 |
| Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody | 24 556 879 | 24 338 284 |
| Aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie, w tym: | 110 672 400 | 103 564 317 |
| <i>Dłużne papiery wartościowe</i> | 9 575 732 | 9 000 539 |
| <i>Należności od banków</i> | 3 079 717 | 2 546 346 |
| <i>Kredyty i pożyczki udzielone klientom</i> | 98 016 951 | 92 017 432 |
| Zmiany wartości godziwej pozycji zabezpieczanych w zabezpieczeniu portfela przed ryzykiem stopy procentowej | 135 | - |
| Wartości niematerialne | 822 131 | 776 175 |
| Rzeczowe aktywa trwałe | 1 304 153 | 785 026 |
| Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego | 3 937 | 9 336 |
| Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego | 920 600 | 959 076 |
| Inne aktywa | 1 173 991 | 1 123 938 |
| A k t y w a r a z e m | 152 482 979 | 145 800 114 |
| ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY | | |
| Z o b o w i ą z a n i a | | |
| Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu oraz instrumenty pochodne zabezpieczające | 1 082 915 | 981 117 |
| Zobowiązania finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie, w tym: | 132 407 407 | 125 661 317 |
| <i>Zobowiązania wobec banków</i> | 2 974 908 | 3 078 387 |
| <i>Zobowiązania wobec klientów</i> | 110 390 913 | 102 059 184 |
| <i>Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych</i> | 16 563 922 | 18 049 583 |
| <i>Zobowiązania podporządkowane</i> | 2 477 664 | 2 474 163 |
| Rezerwy | 344 278 | 258 283 |
| Bieżące zobowiązanie z tytułu podatku dochodowego | 22 212 | 352 962 |
| Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego | 82 | 83 |
| Inne zobowiązania | 2 944 884 | 3 330 272 |
| Z o b o w i ą z a n i a r a z e m | 136 801 778 | 130 584 034 |
| K a p i t a ł y | | |
| Kapitały własne przypadające na akcjonariuszy mBanku S.A. | 15 679 158 | 15 213 980 |
| Kapitał podstawowy: | 3 574 686 | 3 574 686 |
| Zarejestrowany kapitał akcyjny | 169 348 | 169 348 |
| Kapitał zapasowy ze sprzedaży akcji powyżej wartości nominalnej | 3 405 338 | 3 405 338 |
| Zyski zatrzymane, w tym: | 11 924 984 | 11 424 456 |
| - Wynik finansowy z lat ubiegłych | 11 429 339 | 10 108 005 |
| - Wynik roku bieżącego | 495 645 | 1 316 451 |
| Inne pozycje kapitału własnego | 179 488 | 214 838 |
| Udziały niekontrolujące | 2 043 | 2 100 |
| K a p i t a ł y r a z e m | 15 681 201 | 15 216 080 |
| ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY RAZEM | 152 482 979 | 145 800 114 |

Wybrane dane objaśniające

1. Zgodność z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej

Prezentowany skrócony skonsolidowany raport za I półrocze 2019 roku spełnia wymogi Międzynarodowego Standardu Rachunkowości (MSR) 34 „Śródroczna sprawozdawczość finansowa” odnoszącego się do śródrocznych raportów finansowych.

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

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

Opis zasad rachunkowości Grupy przedstawiono w Nocie 2 i 3 niniejszego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego. Zasady rachunkowości przyjęte przez Grupę zastosowano w sposób ciągły w odniesieniu do wszystkich okresów prezentowanych w sprawozdaniu finansowym za wyjątkiem zasad rachunkowości zastosowanych w związku z wdrożeniem MSSF 16 z dniem 1 stycznia 2019 roku, które zostały przedstawione w Nocie 2 w punkcie „Nowe standardy, interpretacje i poprawki do opublikowanych standardów”.

3. Sezonowość lub cykliczność działalności

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

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

- Z dniem 1 stycznia 2019 roku Grupa wdrożyła Międzynarodowy Standard Sprawozdawczości Finansowej 16: „Leasing”, którego wpływ na sprawozdanie z sytuacji finansowej Grupy na dzień 1 stycznia 2019 roku został zaprezentowany w Nocie 2 w punkcie „Nowe standardy, interpretacje i poprawki do opublikowanych standardów”.
- Zgodnie z uchwałą Rady Bankowego Funduszy Gwarancyjnego z dnia 11 kwietnia 2019 roku w sprawie określenia wysokości składek na fundusz przymusowej restrukturyzacji banków na 2019 rok, w bieżącym okresie sprawozdawczym Grupa ujęła w rachunku zysków i strat składkę w wysokości 197 252 tys. zł.
- W związku z ponowną analizą stosowanego w poprzednich latach podejścia do niektórych transakcji Bank utworzył w II kwartale 2019 roku rezerwę w kwocie 41 612 tys. zł na potencjalną dodatkową płatność podatku od niektórych instytucji finansowych (podatek bankowy), wynikającą z rezultatów tej analizy. Koszt utworzenia rezerwy Grupa ujęła w rachunku zysków i strat w pozycji „Podatki od pozycji bilansowych Grupy”.

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

Powyższe zdarzenia nie wystąpiły w Grupie.

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

- W I półroczu 2019 roku mBank Hipoteczny S.A. wyemitował listy zastawne w kwocie 100 000 tys. zł oraz obligacje długoterminowe w kwocie 165 000 tys. zł i obligacje krótkoterminowe w kwocie 300 000 tys. zł. W tym samym czasie spółka dokonała wykupu listów zastawnych w kwocie 80 000 tys. zł oraz obligacji długoterminowych w kwocie 80 000 tys. zł.
- W dniu 5 kwietnia 2019 roku mBank wyemitował w ramach Nowego Programu EMTN obligacje niezabezpieczone o łącznej wartości nominalnej 125 000 tys. CHF (równowartość 477 775 tys. zł według średniego kursu NBP z dnia 5 kwietnia 2019 roku), z terminem zapadalności w dniu 4 października 2024 roku.

- W dniu 1 kwietnia 2019 roku spółka mFinance France S.A. dokonała wykupu euroobligacji o wartości nominalnej 500 000 tys. EUR, wyemitowanych w dniu 24 marca 2014 roku.

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

W dniu 28 marca 2019 roku XXXII Zwyczajne Walne Zgromadzenie mBanku S.A. podjęło uchwałę w sprawie podziału zysku netto za rok 2018. Uzyskany w 2018 roku zysk netto mBanku S.A. w kwocie 1 317 484 333,94 złotych został przeznaczony w kwocie 248 157 618,16 zł na pokrycie straty z lat ubiegłych. Pozostałą część zysku w kwocie 1 069 326 715,78 zł pozostawiono niepodzieloną.

8. Istotne zdarzenia następujące po zakończeniu I półrocza 2019 roku, które nie zostały odzwierciedlone w sprawozdaniu finansowym

Powyższe zdarzenia nie wystąpiły w Grupie.

9. Skutek zmian w strukturze jednostki w I półroczu 2019 roku, łącznie z połączeniem jednostek gospodarczych, przejęciem lub sprzedażą jednostek zależnych i inwestycji długoterminowych, restrukturyzacją i zaniechaniem działalności

- Leaselink Sp. z o.o.

W dniu 8 marca 2019 roku spółka mLeasing nabyła 100% udziałów w LeaseLink Sp. z o.o. („LeaseLink”). LeaseLink to spółka działająca w obszarze fintech w sektorach leasingu przedmiotów niskocennych oraz e-commerce, specjalizująca się w usługach płatności leasingiem. Bank posiada pośrednio przez mLeasing 100% udziałów w spółce LeaseLink. Cena nabycia udziałów wyniosła 31 610 tys. zł.

Do dnia publikacji niniejszego sprawozdania finansowego rozliczenie księgowe połączenia nie zostało zakończone. Poniższe ujawnienie prezentuje przybliżone kwoty dotyczące pozycji, których rozliczenie nie jest zakończone. Grupa skoryguje retrospektywnie prowizoryczne kwoty ujęte na dzień przejęcia, aby odzwierciedlić informacje uzyskane o faktach i okolicznościach, które istniały na dzień przejęcia. Zgodnie z wymogami MSSF 3, maksymalny okres, w którym Grupa jest zobowiązana zakończyć rozliczenie połączenia, to rok od dnia połączenia.

W poniższej tabeli przedstawione zostały wstępne dane finansowe dotyczące aktywów i zobowiązań spółki LeaseLink na dzień nabycia udziałów przez mLeasing.

| Nazwa pozycji | |
|---------------------------------------|---------------|
| Należności od banków | 1 355 |
| Kredyty i pożyczki udzielone klientom | 65 482 |
| Wartości niematerialne | 2 590 |
| Rzeczowe aktywa trwałe | 1 165 |
| Inne aktywa | 3 546 |
| Aktywa razem | 74 138 |
| Zobowiązania wobec banków | 72 483 |
| Zobowiązania razem | 72 483 |
| Aktywa netto | 1 655 |

Na dzień nabycia 100% udziałów w LeaseLink Grupa rozpoznała wartość firmy w kwocie 29 955 tys. zł.

| | |
|----------------------|---------------|
| Cena zakupu | 31 610 |
| Nabyte aktywa netto | 1 655 |
| Wartość firmy | 29 955 |

- mCentrum Operacji Sp. z o.o. w likwidacji

Uchwałą Nadzwyczajnego Zgromadzenia Wspólników z dnia 6 maja 2019 roku spółka mCentrum Operacji Sp. z o.o. została postawiona w stan likwidacji. Aktualnie Spółka posługuje się firmą mCentrum Operacji Sp. z o.o. w likwidacji. Spółka nie prowadzi działalności operacyjnej.

10. Zmiany zobowiązań warunkowych

W I półroczu 2019 roku nie miały miejsca zmiany zobowiązań pozabilansowych o charakterze kredytowym, tj. gwarancji, akredytyw oraz kwot niewykorzystanych kredytów, które nie wynikałyby z bieżącej działalności operacyjnej Grupy. Nie wystąpił też pojedynczy przypadek udzielenia gwarancji bądź innego zobowiązania warunkowego o znaczącej dla Grupy wartości.

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

W I półroczu 2019 roku powyższe zdarzenia nie wystąpiły w Grupie.

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

W I półroczu 2019 roku powyższe zdarzenia nie wystąpiły w Grupie.

13. Dokonywanie odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości aktywów finansowych

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

14. Rozwiązanie rezerw na koszty restrukturyzacji

W I półroczu 2019 roku powyższe zdarzenia nie wystąpiły w Grupie.

15. Nabycia i zbycia pozycji rzeczowych aktywów trwałych

W I półroczu 2019 roku nie miały miejsca istotne transakcje nabycia bądź zbycia rzeczowych aktywów trwałych, poza transakcjami typowymi dla prowadzonej przez Grupę działalności leasingowej.

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

W I półroczu 2019 roku powyższe zdarzenia nie wystąpiły w Grupie.

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

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

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

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

19. Korekty błędów poprzednich okresów

Korekty błędów poprzedniego okresu, dokonane w związku z wdrożeniem MSSF 9 oraz MSSF 15 począwszy od 1 stycznia 2018 roku, zostały opisane w Nocie 2 w punkcie „Dane porównawcze”. Korekty te nie miały wpływu na bilans otwarcia bieżącego okresu ani na bieżący okres sprawozdawczy.

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

W I półroczu 2019 roku powyższe zdarzenia nie wystąpiły w Grupie.

21. Niespłacenie lub naruszenie umowy pożyczki i niepodjęcie działań naprawczych

W I półroczu 2019 roku powyższe zdarzenia nie wystąpiły w Grupie.

Grupa mBanku S.A.

Skrócone Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej za I półrocze 2019 roku

(w tys. zł)

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

mBank S.A. nie podawał do publicznej wiadomości prognozy wyników finansowych za 2019 rok.

23. Zarejestrowany kapitał akcyjny

Łączna liczba akcji zwykłych na dzień 30 czerwca 2019 roku wyniosła 42 336 982 sztuki (31 grudnia 2018 r.: 42 336 982 sztuki) o wartości nominalnej 4 zł na akcję. Wszystkie wyemitowane akcje są w pełni opłacone.

| ZAREJESTROWANY KAPITAŁ AKCYJNY (STRUKTURA) NA DZIEŃ 30 CZERWCA 2019 ROKU | | | | | | |
|--|-------------------------------|-----------------------------------|-------------------|--|----------------------------|-----------------|
| Rodzaj akcji | Rodzaj uprzywilejowania akcji | Rodzaj ograniczenia praw do akcji | Liczba akcji | Wartość serii / emisji wg wartości nominalnej (w zł) | Sposób pokrycia kapitału | Rok rejestracji |
| zwykłe na okaziciela* | - | - | 9 988 000 | 39 952 000 | w całości opłacone gotówką | 1986 |
| imiennie zwykłe* | - | - | 12 000 | 48 000 | w całości opłacone gotówką | 1986 |
| zwykłe na okaziciela | - | - | 2 500 000 | 10 000 000 | w całości opłacone gotówką | 1994 |
| zwykłe na okaziciela | - | - | 2 000 000 | 8 000 000 | w całości opłacone gotówką | 1995 |
| zwykłe na okaziciela | - | - | 4 500 000 | 18 000 000 | w całości opłacone gotówką | 1997 |
| zwykłe na okaziciela | - | - | 3 800 000 | 15 200 000 | w całości opłacone gotówką | 1998 |
| zwykłe na okaziciela | - | - | 170 500 | 682 000 | w całości opłacone gotówką | 2000 |
| zwykłe na okaziciela | - | - | 5 742 625 | 22 970 500 | w całości opłacone gotówką | 2004 |
| zwykłe na okaziciela | - | - | 270 847 | 1 083 388 | w całości opłacone gotówką | 2005 |
| zwykłe na okaziciela | - | - | 532 063 | 2 128 252 | w całości opłacone gotówką | 2006 |
| zwykłe na okaziciela | - | - | 144 633 | 578 532 | w całości opłacone gotówką | 2007 |
| zwykłe na okaziciela | - | - | 30 214 | 120 856 | w całości opłacone gotówką | 2008 |
| zwykłe na okaziciela | - | - | 12 395 792 | 49 583 168 | w całości opłacone gotówką | 2010 |
| zwykłe na okaziciela | - | - | 16 072 | 64 288 | w całości opłacone gotówką | 2011 |
| zwykłe na okaziciela | - | - | 36 230 | 144 920 | w całości opłacone gotówką | 2012 |
| zwykłe na okaziciela | - | - | 35 037 | 140 148 | w całości opłacone gotówką | 2013 |
| zwykłe na okaziciela | - | - | 36 044 | 144 176 | w całości opłacone gotówką | 2014 |
| zwykłe na okaziciela | - | - | 28 867 | 115 468 | w całości opłacone gotówką | 2015 |
| zwykłe na okaziciela | - | - | 41 203 | 164 812 | w całości opłacone gotówką | 2016 |
| zwykłe na okaziciela | - | - | 31 995 | 127 980 | w całości opłacone gotówką | 2017 |
| zwykłe na okaziciela | - | - | 24 860 | 99 440 | w całości opłacone gotówką | 2018 |
| Liczba akcji, razem | | | 42 336 982 | | | |
| Zarejestrowany kapitał akcyjny, razem | | | | 169 347 928 | | |
| Wartość nominalna jednej akcji (w zł) | | 4 | | | | |

* Stan akcji na dzień bilansowy

24. Znaczące pakiety akcji

Akcjonariuszem posiadającym powyżej 5% kapitału zakładowego i ogółu głosów na Walnym Zgromadzeniu jest Commerzbank AG, który na dzień 30 czerwca 2019 roku posiadał 69,33% kapitału zakładowego i głosów na walnym zgromadzeniu mBanku S.A.

W I półroczu 2019 roku nastąpiła zmiana w strukturze własności znaczących pakietów akcji Banku.

W dniu 4 lutego 2019 roku Bank otrzymał od Nationale-Nederlanden Otwarty Fundusz Emerytalny (OFE) zawiadomienie o zmniejszeniu udziału w ogólnej liczbie głosów na Walnym Zgromadzeniu mBanku S.A. poniżej 5%. Do dnia 28 stycznia 2019 roku OFE był w posiadaniu 2 117 564 akcji mBanku S.A., co stanowiło 5,002% kapitału zakładowego mBanku S.A. i uprawniało do 2 117 564 głosów na walnym zgromadzeniu mBanku S.A. Od dnia 29 stycznia 2019 roku OFE jest w posiadaniu 2 101 872 akcji mBanku S.A., co stanowi 4,965% kapitału zakładowego mBanku S.A. i uprawnia do 2 101 872 głosów na walnym zgromadzeniu mBanku S.A.

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

| | Liczba akcji posiadanych na dzień przekazania raportu za I kwartał 2019 r. | Liczba akcji nabytych od dnia przekazania raportu za I kwartał 2019 r. do dnia przekazania raportu za I półrocze 2019 r. | Liczba akcji zbytych od dnia przekazania raportu za I kwartał 2019 r. do dnia przekazania raportu za I półrocze 2019 r. | Liczba akcji posiadanych na dzień przekazania raportu za I półrocze 2019 r. |
|---------------------------|--|--|---|---|
| Zarząd Banku | | | | |
| 1. Cezary Stypułkowski | 19 384 | - | - | 19 384 |
| 2. Lidia Jabłonowska-Luba | - | - | - | - |
| 3. Frank Bock | 223 | - | - | 223 |
| 4. Andreas Böger | 180 | - | - | 180 |
| 5. Krzysztof Dąbrowski | 1 630 | - | - | 1 630 |
| 6. Cezary Kocik | - | - | - | - |
| 7. Adam Pers | - | - | - | - |

Na dzień przekazania raportu za I kwartał 2019 roku i na dzień przekazania raportu za I półrocze 2019 roku Członkowie Zarządu Banku nie posiadali i nie posiadają uprawnień do akcji Banku.

Na dzień przekazania raportu za I kwartał 2019 roku i na dzień przekazania raportu za I półrocze 2019 roku Członek Rady Nadzorczej mBanku S.A., Pan Jörg Hessenmüller, posiadał 7 175 sztuk akcji Banku.

Pozostali Członkowie Rady Nadzorczej mBanku S.A. na dzień przekazania raportu za I kwartał 2019 roku i na dzień przekazania raportu za I półrocze 2019 roku nie posiadali akcji Banku ani uprawnień do akcji Banku.

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

Na dzień 30 czerwca 2019 roku Bank nie prowadził postępowań toczących się przed sądem, organem właściwym dla postępowania arbitrażowego lub organem administracji publicznej, dotyczących wierzytelności i zobowiązań emitenta lub jednostki od niego zależnej, których wartość stanowi co najmniej 10% kapitałów własnych emitenta. Ponadto łączna wysokość roszczeń we wszystkich toczących się na dzień 30 czerwca 2019 roku postępowaniach przed sądem, organem właściwym dla postępowania arbitrażowego lub organem administracji publicznej dotyczących zobowiązań emitenta lub jednostki od niego zależnej również nie przekroczyła 10% kapitałów własnych emitenta.

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

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

Wartość rezerw na sprawy sporne na dzień 30 czerwca 2019 roku wynosiła 124 803 tys. złotych (106 321 tys. złotych na dzień 31 grudnia 2018 roku). Ewentualny wpływ środków z tytułu wypełnienia zobowiązania następuje w momencie prawomocnego rozstrzygnięcia spraw przez sądy, co pozostaje poza kontrolą Grupy.

Informacje na temat największych postępowań dotyczących zobowiązań warunkowych emitenta

1. Roszczenia klientów Interbrok

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

rynku forex. Powód odpowiedzialność Banku opiera na pomocnictwie Banku do czynu niedozwolonego Interbrok, polegającego na prowadzeniu działalności maklerskiej bez zezwolenia. W dniu 7 listopada 2017 roku Sąd Okręgowy w Warszawie oddalił powództwo w całości. Wyrok nie jest prawomocny. Powód wniósł apelację.

2. Pozew firmy LPP S.A.

W dniu 17 maja 2018 roku do mBanku S.A. wpłynął pozew firmy LPP S.A. z siedzibą w Gdańsku w sprawie roszczenia odszkodowawczego w kwocie 96 307 009,15 zł z tytułu opłaty interchange. Firma LPP S.A. wnosi o zasądzenie kwoty odszkodowania solidarnie od mBanku S.A. i od innego banku krajowego.

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

- a. wspólne ustalenie wysokości stawki opłaty interchange pobieranej od transakcji dokonywanych kartami systemu VISA i/lub MasterCard i obciążanie ww. opłatami interchange Powoda,
- b. pobranie przez Pozwanych i inne banki działające w Polsce w porozumieniu z Pozwanymi od Powoda opłat interchange w wysokości ustalonej w ramach wyżej wymienionego bezprawnego porozumienia oraz wartości uiszczonych przez Powoda na rzecz Pozwanych i innych banków działających w porozumieniu z Pozwanymi opłat interchange w latach 2008 - 2014,
- c. poniesienie przez Powoda szkody na skutek bezprawnego porozumienia Pozwanych i innych banków działających w Polsce co do wspólnego ustalania wysokości opłaty interchange i jej pobrania od Powoda, oraz
- d. świadomość Pozwanych co do charakteru prawnego i skutków ekonomicznych porozumienia dla Powoda (szkody Powoda - płacenia więcej, aniżeli płaciłby gdyby nie bezprawne porozumienie Pozwanych i innych banków działających w porozumieniu z Pozwanymi).

W dniu 16 sierpnia 2018 roku mBank S.A. złożył odpowiedź na pozew. W dniu 23 listopada 2018 roku odbyła się rozprawa. Sąd odroczył rozprawę, wezwał Powoda do uzupełnienia braków formalnych pisma procesowego (repliki na odpowiedź na pozew). Sąd uwzględnił wnioski Pozwanych o wezwanie szesnastu banków do udziału w sprawie oraz zarządził doręczenie bankom pism z wnioskiem o wezwanie.

3. Pozew zbiorowy przeciwko mBankowi S.A. dotyczący klauzuli zmiany oprocentowania

W dniu 4 lutego 2011 roku doręczono Bankowi pozew zbiorowy wniesiony do Sądu Okręgowego w Łodzi w dniu 20 grudnia 2010 roku przez Miejskiego Rzecznika Konsumentów jako reprezentanta grupy 835 osób fizycznych - klientów bankowości detalicznej Banku. W pozwie zażądano ustalenia odpowiedzialności Banku za nienależyte wykonywanie umów o kredyty hipoteczne. W szczególności zarzucono, iż Bank niewłaściwie stosował postanowienia umów dotyczących zmiany oprocentowania, a mianowicie, że Bank nie obniżał oprocentowania kredytu, mimo iż zdaniem Powoda był do tego zobowiązany. Bank nie zgadza się z powyższymi zarzutami. W dniu 18 lutego 2011 roku została złożona odpowiedź na pozew, w której Bank wniósł o oddalenie powództwa w całości.

W dniu 6 maja 2011 roku Sąd Okręgowy w Łodzi postanowił oddalić wniosek mBanku S.A. o odrzucenie pozwu oraz postanowił rozpoznać sprawę w postępowaniu grupowym. Na to postanowienie mBank S.A. w dniu 13 czerwca 2011 roku złożył zażalenie do Sądu Apelacyjnego w Łodzi. W dniu 28 września 2011 roku Sąd Apelacyjny oddalił zażalenie mBanku S.A. Sprawa obecnie toczy się w trybie właściwym dla postępowania grupowego. W marcu 2012 roku zakończył się etap przystępowania nowych członków do postępowania grupowego. Na dzień 17 października 2012 roku skład grupy uprawomocnił się w liczbie 1247 członków. Sąd Okręgowy w Łodzi nie ustanowił również kaucji na rzecz mBanku S.A., o którą Bank wnosił. Bank w tej kwestii złożył zażalenie na to postanowienie. W dniu 29 listopada 2012 roku Sąd Apelacyjny w Łodzi oddalił zażalenie Banku dotyczące ustanowienia kaucji. Postanowienie jest prawomocne i Powód nie ma obowiązku wnoszenia kaucji. W styczniu 2013 roku została wysłana ostateczna odpowiedź na pozew, a w dniu 15 lutego 2013 roku Powód odniósł się w piśmie procesowym do odpowiedzi na pozew. Postanowieniem z dnia 18 lutego 2013 roku Sąd Okręgowy w Łodzi postanowił skierować strony do mediacji. Pismem z dnia 26 lutego 2013 roku Miejski Rzecznik Konsumentów złożył sprzeciw wobec skierowania sprawy do mediacji. W dniu 22 czerwca 2013 roku odbyła się rozprawa, a w dniu 3 lipca 2013 roku Sąd ogłosił wyrok, w którym uwzględnił w całości powództwo uznając, iż Bank nienależycie wykonywał umowę przez co konsumenci ponieśli szkodę. W dniu 9 września 2013 roku Bank od powyższego wyroku wniósł apelację. Wyrokiem z dnia 30 kwietnia 2014 roku Sąd Apelacyjny w Łodzi oddalił apelację mBanku S.A. podtrzymując w zasadzie stanowisko Sądu Okręgowego wyrażone w zaskarżonym wyroku. Po otrzymaniu pisemnego uzasadnienia wyroku mBank S.A. złożył skargę kasacyjną. Skarga kasacyjna została wniesiona do Sądu Najwyższego przez mBank S.A. 3 października 2014 roku. Postanowieniem z dnia 7 października 2014 roku Sąd Apelacyjny w Łodzi wstrzymał skuteczność wyroku Sądu Okręgowego do czasu rozpoznania

skargi kasacyjnej mBanku S.A. W dniu 18 lutego 2015 roku Sąd Najwyższy przyjął do rozpoznania Skargę kasacyjną złożoną przez mBank S.A. W dniu 14 maja 2015 roku Sąd Najwyższy wydał wyrok, w którym uchylił wyrok Sądu Apelacyjnego w Łodzi i przekazał sprawę do ponownego rozpoznania Sądowi Apelacyjnemu w Łodzi. Postanowieniem z dnia 24 września 2015 roku Sąd Apelacyjny w Łodzi dopuścił dowód z opinii biegłego w celu weryfikacji poprawności wykonywania przez mBank S.A. zmian oprocentowania kredytów hipotecznych objętych pozwem zbiorowym w okresie od 1 stycznia 2009 roku do 28 lutego 2010 roku.

mBank S.A. otrzymał opinię biegłego w kwietniu 2016 roku. Obydwie strony złożyły pisma procesowe, w których ustosunkowały się do wydanej opinii. Pismem z dnia 22 czerwca 2016 roku Sąd Apelacyjny w Łodzi zobowiązał biegłego do złożenia uzupełniającej opinii, dotyczącej uwag wniesionych przez strony. Opinia uzupełniająca została wydana we wrześniu 2016 roku. Biegły podtrzymał wszystkie argumenty i stanowisko prezentowane w pierwotnej opinii.

W dniu 24 lutego 2017 roku odbyła się rozprawa, na której Sąd dopuścił dowód z ustnej uzupełniającej opinii biegłego, a z uwagi na fakt, iż nie rozwiązała ona wątpliwości Sądu, postanowieniem z dnia 6 kwietnia 2017 roku Sąd Apelacyjny dopuścił dowód z kolejnej pisemnej uzupełniającej opinii biegłego. Opinia uzupełniająca została sporządzona przez biegłego i przedstawiona stronom w celu zgłoszenia uwag. W dniu 29 września 2017 roku Bank złożył obszerne pismo z uwagami do opinii. W dniu 30 kwietnia 2018 roku odbyła się rozprawa, na której Sąd dopuścił dowód z kolejnej ustnej uzupełniającej opinii biegłego. Sąd wydał na rozprawie postanowienie, w którym zobowiązał mBank do złożenia zaświadczeń zawierających historie zmian oprocentowania do każdej umowy kredytowej objętej postępowaniem, w terminie do 15 czerwca 2018 roku. Sąd udzielił pełnomocnikowi Powoda terminu 21 dni na zebranie danych niezbędnych do uzupełnienia opinii przez biegłego. W czerwcu 2018 Bank złożył obszerne pismo procesowe, w którym między innymi domaga się zmiany biegłego. Bank czeka na wyznaczenie terminu rozprawy.

Na dzień 30 czerwca 2019 roku wartość przedmiotu sporu w ramach tego pozwu zbiorowego wyniosła 5,2 mln zł.

4. Pozew zbiorowy przeciwko mBankowi S.A. dotyczący klauzul waloryzacyjnych

Dnia 4 kwietnia 2016 roku Miejski Rzecznik Konsumentów reprezentujący grupę 390 osób – klientów bankowości detalicznej, którzy zawarli umowy kredytów hipotecznych waloryzowane kursem CHF, złożył przeciwko mBankowi S.A. pozew zbiorowy w Sądzie Okręgowym w Łodzi. W kolejnych pismach procesowych powód rozszerzył listę osób, które przystąpiły do pozwu zbiorowego.

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

Postanowieniem z dnia 19 grudnia 2016 roku Sąd Okręgowy w Łodzi dopuścił sprawę do rozpoznania w postępowaniu grupowym. Na przedmiotowe postanowienie mBank S.A. złożył zażalenie, jednak Sąd Apelacyjny w Łodzi w dniu 15 marca 2017 roku zażalenie oddalił.

Postanowieniem z dnia 9 maja 2017 roku Sąd Okręgowy w Łodzi zarządził ogłoszenie o wszczęciu postępowaniu grupowego i wyznaczył termin 3 miesięcy od daty publikacji ogłoszenia na przystępowanie do grupy osób, których roszczenia mogą być objęte przedmiotowym powództwem. W wyznaczonym terminie do grupy przystąpiły 352 osoby. Postanowieniem z dnia 13 marca 2018 roku Sąd ustalił skład grupy na 1 731 osób. Przedmiotowe postanowienie zostało zaskarżone przez obie strony. Niezależnie od postępowania zażaleniowego Sąd wyznaczył termin posiedzenia na 5 października 2018 roku. W dniu 5 października 2018 roku po przeprowadzeniu rozprawy merytorycznej, wysłuchaniu stron i przedstawieniu głosów końcowych Sąd zamknął rozprawę. W dniu 19 października 2018 roku Sąd wydał wyrok, w którym oddalił wszystkie roszczenia Powoda. W ustnym uzasadnieniu Sąd podniósł, że Powód nie wykazał, że przysługuje mu interes prawny w wytaczaniu przedmiotowego powództwa a także odniósł się do kwestii ważności umów kredytowych waloryzowanych kursem CHF podkreślając, że zarówno same umowy, jak i klauzula waloryzacyjna są zgodne zarówno z obowiązującymi przepisami jak i z zasadami współżycia społecznego. W dniu 11 stycznia 2019 roku do Banku została doręczona apelacja Powoda, na którą Bank złożył odpowiedź.

Na dzień 30 czerwca 2019 roku wartość przedmiotu sporu w ramach tego pozwu zbiorowego wyniosła 377 mln zł.

Poza pozwami zbiorowymi toczą się również indywidualne sprawy sądowe przeciwko Bankowi wytoczone przez klientów w związku z umowami kredytowymi w CHF.

Większość tych spraw dotyczy klauzul indeksacyjnych w umowach kredytów w CHF i zawiera w większości roszczenia o uznanie kredytu za złotowy, oprocentowany według stawki dla kredytu waloryzowanego CHF lub ustalenia nieważności umów kredytowych w części, tj. pod względem postanowień dotyczących waloryzacji, lub orzeczenia, że umowy te są nieważne w całości. Prawomocne orzeczenia wydane do dnia podpisania niniejszego sprawozdania finansowego w indywidualnych postępowaniach dotyczących klauzul indeksacyjnych są w zdecydowanej większości przypadków korzystne dla Banku. Jednak biorąc pod uwagę niektóre ostatnie orzeczenia polskich sądów w podobnych sprawach, a także potencjalny wpływ oczekiwanego wyroku Trybunału Sprawiedliwości Unii Europejskiej („TSUE”) (sprawa opisana poniżej), istnieje ryzyko, że obserwowana linia orzeczeń w takich sprawach może się zmienić. W razie materializacji, takie ryzyko może mieć znaczący negatywny wpływ na Grupę mBanku i inne banki posiadające portfele kredytów hipotecznych w walutach obcych. Ponieważ orzeczenie TSUE nie zostało jeszcze wydane, a jego faktyczny wpływ na decyzje polskich sądów pozostaje nieznany, na dzień podpisania niniejszego sprawozdania finansowego Grupa nie jest w stanie wiarygodnie oszacować kwoty zobowiązania warunkowego wynikającego z orzeczenia TSUE.

Wykazana w sprawozdaniu finansowym Grupy mBanku S.A. na dzień 30 czerwca 2019 roku wartość bilansowa kredytów hipotecznych i mieszkaniowych udzielonych klientom indywidualnym w CHF wyniosła 13 837 254 tys. zł (tj. 3 610 786 tys. franków szwajcarskich).

Spodziewane orzeczenie TSUE

W kwietniu 2018 roku Sąd Okręgowy w Warszawie zwrócił się do TSUE z wnioskiem o wydanie orzeczenia w trybie prejudycjalnym w sprawie kredytu we frankach szwajcarskich udzielonego przez jeden z krajowych banków. Celem pytań prejudycjalnych było ustalenie między innymi, czy można zastosować obowiązujący zwyczaj w sytuacji, gdy w prawie krajowym nie ma przepisu, który mógłby zastąpić klauzulę waloryzacyjną w umowie kredytowej uznaną za abuzywną lub nieważną.

W dniu 14 maja 2019 roku Rzecznik Generalny Europejskiego Trybunału Sprawiedliwości wydał opinię zawierającą propozycję odpowiedzi na te pytania. Zgodnie z opinią, w przypadku, gdy klauzula waloryzacyjna zostanie uznana za abuzywną, decyzja w sprawie możliwości dalszego wykonywania umowy kredytu w PLN oprocentowanego stawką LIBOR zgodnie z prawem krajowym lub jej unieważnienia leży w gestii sądu krajowego. Zastąpienie abuzywnej klauzuli waloryzacyjnej innym przepisem prawa jest dopuszczalne jedynie wówczas, gdy unieważnienie umowy byłoby niekorzystne dla klienta, a on sam zgadza się na takie zastąpienie. Rzecznik Generalny wyraził też swój pogląd w kwestii braku możliwości uzupełnienia umowy innym przepisem prawa według uznania sądu krajowego. Choć opinia Rzecznika Generalnego nie jest wiążąca dla TSUE, w przeszłości większość orzeczeń TSUE była zgodna z opiniami Rzecznika Generalnego. Orzeczenie TSUE jest spodziewane we wrześniu 2019 roku. Oczekuje się, że wpłynie ono na przyszłe decyzje polskich sądów w sprawach związanych z umowami kredytów w CHF uznanych przez te sądy za abuzywne.

Informacje o przeprowadzonych kontrolach podatkowych

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

W dniu 24 września 2018 roku mBank S.A. otrzymał wezwanie od Naczelnika Pierwszego Mazowieckiego Urzędu Skarbowego w Warszawie do przedłożenia dokumentacji podatkowej dotyczącej transakcji zawieranych z podmiotami powiązаныmi, o której mowa w art. 9a ust. 1-3a ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych za rok 2016.

W dniu 24 września 2018 roku spółka mLeasing Sp. z o.o. otrzymała wezwanie od Naczelnika Pierwszego Mazowieckiego Urzędu Skarbowego w Warszawie do przedłożenia dokumentacji podatkowej dotyczącej transakcji zawieranych z podmiotami powiązаныmi, o której mowa w art. 9a ust. 1-3a ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych za rok 2016.

W dniach od 11 czerwca 2018 roku do 5 września 2018 roku w spółce CSK Sp. z o.o., w 100% zależnej od BDH Development Sp. z o.o., została przeprowadzona kontrola podatkowa prowadzona przez pracowników Urzędu Skarbowego Łódź-Śródmieście w zakresie podatku dochodowego od osób prawnych za rok 2016. Kontrola podatkowa nie wykazała nieprawidłowości.

Organy podatkowe mogą przeprowadzać kontrole i weryfikować zapisy operacji gospodarczych ujętych w księgach rachunkowych w ciągu 5 lat od zakończenia roku podatkowego, w którym złożono deklaracje podatkowe, dokonać ustalenia dodatkowego zobowiązania podatkowego i nałożyć związane z tym kary.

Grupa mBanku S.A.

Skrócone Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej za I półrocze 2019 roku

(w tys. zł)

W opinii Zarządu nie istnieją okoliczności wskazujące na możliwość powstania istotnych zobowiązań podatkowych w tym zakresie.

Kontrola Urzędu Komisji Nadzoru Finansowego (UKNF)

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

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

W dniu 1 kwietnia 2019 roku Bank otrzymał odpowiedź UKNF na zastrzeżenia do protokołu kontroli oraz zalecenia UKNF w zakresie dostosowania działalności jako depozytariusz funduszy inwestycyjnych do przepisów prawa. Wszystkie zastrzeżenia Banku zostały odrzucone przez regulatora. Bank zamierza wypełnić zalecenia UKNF.

27. Zobowiązania pozabilansowe

Zobowiązania pozabilansowe na dzień 30 czerwca 2019 roku i 31 grudnia 2018 roku.

| | 30.06.2019 | 31.12.2018 |
|---|--------------------|--------------------|
| 1. Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane: | 42 099 028 | 40 041 417 |
| Zobowiązania udzielone | 37 797 633 | 36 461 423 |
| - finansowe | 28 279 871 | 27 882 914 |
| - gwarancje i inne produkty finansowe | 8 888 216 | 8 541 433 |
| - pozostałe zobowiązania | 629 546 | 37 076 |
| Zobowiązania otrzymane | 4 301 395 | 3 579 994 |
| - finansowe | 909 698 | 381 660 |
| - gwarancyjne | 3 391 697 | 3 198 334 |
| 2. Pochodne instrumenty finansowe (wartość nominalna kontraktów) | 586 846 345 | 517 423 172 |
| Instrumenty pochodne na stopę procentową | 477 093 242 | 420 056 711 |
| Walutowe instrumenty pochodne | 101 389 756 | 93 080 870 |
| Instrumenty pochodne na ryzyko rynkowe | 8 363 347 | 4 285 591 |
| Pozycje pozabilansowe razem | 628 945 373 | 557 464 589 |

28. Transakcje z podmiotami powiązаныmi

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

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

Wartości transakcji, tj.: salda należności i zobowiązań na dzień 30 czerwca 2019 roku i 31 grudnia 2018 roku oraz związane z nimi koszty i przychody za okres od 1 stycznia do 30 czerwca 2019 roku i za okres od 1 stycznia do 30 czerwca 2018 roku, przedstawia poniższe zestawienie.

Grupa mBanku S.A.

Skrócone Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej za I półrocze 2019 roku

(w tys. zł)

| (w tys. zł) | Spółki zależne i stowarzyszone mBanku | | | Commerzbank AG | | | Pozostałe spółki Grupy Commerzbank AG | | |
|--|---------------------------------------|------------|------------|----------------|------------|------------|---------------------------------------|------------|------------|
| | 30.06.2019 | 31.12.2018 | 30.06.2018 | 30.06.2019 | 31.12.2018 | 30.06.2018 | 30.06.2019 | 31.12.2018 | 30.06.2018 |
| Sprawozdanie z sytuacji finansowej | | | | | | | | | |
| Aktywa | - | - | | 995 979 | 555 810 | | 12 904 | 7 587 | |
| Zobowiązania | 18 109 | 24 895 | | 2 048 892 | 2 188 337 | | 906 499 | 968 311 | |
| Rachunek zysków i strat | | | | | | | | | |
| Przychody z tytułu odsetek | 4 | | 555 | 35 745 | | 53 823 | 324 | | 277 |
| Koszty z tytułu odsetek | (37) | | (306) | (19 008) | | (39 876) | (2 469) | | (3 196) |
| Przychody z tytułu prowizji | 49 | | 578 | 2 275 | | 630 | 28 | | 17 |
| Koszty z tytułu prowizji | - | | - | (1 030) | | - | - | | - |
| Pozostałe przychody operacyjne | 30 | | - | 731 | | 9 | - | | - |
| Ogólne koszty administracyjne, amortyzacja i pozostałe koszty operacyjne | (1) | | - | (5 027) | | (5 234) | - | | - |
| Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane | | | | | | | | | |
| Zobowiązania udzielone | 349 755 | 352 182 | | 1 418 819 | 1 842 625 | | - | - | |
| Zobowiązania otrzymane | - | - | | 1 616 210 | 2 074 354 | | - | - | |

Łączny koszt wynagrodzeń Członków Rady Nadzorczej Banku, Członków Zarządu Banku oraz pozostałych członków kluczowego personelu kierowniczego Banku pełniących funkcje od 1 stycznia do 30 czerwca 2019 roku rozpoznany w rachunku zysków i strat Grupy w tym okresie wyniósł: 17 288 629 zł (w okresie od 1 stycznia do 30 czerwca 2018 roku: 22 898 764 zł).

W odniesieniu do Członków Zarządu Banku oraz pozostałych członków kluczowego personelu kierowniczego koszt wynagrodzeń obejmuje również koszt wynagrodzeń regulowanych w formie akcji i opcji na akcje.

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

Na dzień 30 czerwca 2019 roku istotne zaangażowanie Banku z tytułu udzielonych gwarancji dotyczyło gwarancji płatności wszystkich kwot, jakie mają być płatne z tytułu papierów dłużnych wyemitowanych przez mFinance France S.A. (mFF), spółkę zależną od mBanku S.A.

W dniu 20 listopada 2014 roku spółka mFF dokonała kolejnej transzy euroobligacji o wartości nominalnej 500 000 tys. EUR o terminie wykupu w dniu 26 listopada 2021 roku. W związku z emisją, w dniu 20 listopada 2014 roku Bank udzielił gwarancji na okres trwania Programu, tj. do dnia 26 listopada 2021 roku.

W dniu 21 września 2016 roku spółka mFF dokonała emisji kolejnej transzy euroobligacji o wartości nominalnej 500 000 tys. EUR o terminie wykupu w dniu 26 września 2020 roku. W związku z emisją, w dniu 21 września 2016 roku Bank udzielił gwarancji na okres trwania Programu, tj. do dnia 26 września 2020 roku.

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

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

W I półroczu 2019 roku powyższe zdarzenia nie wystąpiły w Grupie.

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

Poza bieżącą działalnością operacyjną Banku i spółek Grupy, w III kwartale 2019 roku nie przewiduje się wystąpienia innych zdarzeń, które mogłyby istotnie wpłynąć na wynik tego okresu.

32. Pozostałe informacje

- Wymagany poziom współczynników kapitałowych Grupy mBanku S.A. według stanu na 30 czerwca 2019 roku

Z dniem 1 stycznia 2019 roku wartość obowiązującego banku w Polsce bufora zabezpieczającego na mocy przepisów Ustawy z dnia 5 sierpnia 2015 roku (Dz. U. 2015 poz. 1513) o nadzorze makroostrożnościowym

nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym wzrosła z 1,875% do 2,50% łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko.

Biorąc pod uwagę powyższe, a także pozostałe komponenty, które składają się na wymagany poziom współczynników kapitałowych, wynikające między innymi z otrzymanych w 2018 roku decyzji administracyjnych KNF, wymagany poziom współczynników kapitałowych na koniec czerwca 2019 roku wyniósł:

- dla mBanku - łączny współczynnik kapitałowy – 18,02% oraz współczynnik kapitału Tier I – 14,98%
- dla Grupy mBanku - łączny współczynnik kapitałowy – 17,51% oraz współczynnik kapitału Tier I – 14,60%.

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

■ Propozycje dotyczące restrukturyzacji hipotecznych kredytów walutowych

W ostatnich latach prowadzone są dyskusje dotyczące propozycji restrukturyzacji kredytów hipotecznych udzielonych w walutach obcych klientom indywidualnym. Na posiedzeniu rozpoczynającym się w dniu 19 października 2016 roku Sejm Rzeczypospolitej Polskiej rozpoczął prace nad trzema projektami ustaw regulujących w różny sposób powyższą kwestię: przedstawionym przez Prezydenta Rzeczypospolitej Polskiej projektem *ustawy o zasadach zwrotu niektórych należności wynikających z umów kredytu i pożyczki* oraz poselskimi projektami *ustawy o restrukturyzacji kredytów denominowanych lub indeksowanych do waluty innej niż waluta polska* oraz *o wprowadzeniu zakazu udzielania takich kredytów* i *ustawy o szczególnych zasadach restrukturyzacji walutowych kredytów mieszkaniowych w związku ze zmianą kursu walut obcych do waluty polskiej*.

Na dzień publikacji niniejszego sprawozdania zamierzenia dotyczące dalszych prac nad powyższymi propozycjami nie są znane. W związku z tym Bank nie jest w stanie na chwilę obecną wiarygodnie oszacować prawdopodobieństwa wdrożenia powyższych rozwiązań jak również potencjalnego wpływu docelowych rozwiązań na sprawozdania finansowe Banku i Grupy mBanku.

W dniu 4 lipca 2019 roku Sejm przyjął *Ustawę o zmianie ustawy o wsparciu kredytobiorców znajdujących się w trudnej sytuacji finansowej, którzy zaciągnęli kredyt mieszkaniowy oraz niektórych innych ustaw*. Pierwotny projekt ustawy przewidywał powstanie tzw. Funduszu Konwersji, z którego finansowano by przewalutowanie kredytów w walutach obcych. W toku prac legislacyjnych zrezygnowano z wprowadzenia tego rozwiązania (postanowienia dotyczące Funduszu Konwersji zostały usunięte z projektu).

33. Zdarzenia po dniu bilansowym

Od dnia 30 czerwca 2019 roku do dnia publikacji niniejszego skróconego sprawozdania finansowego nie wystąpiły zdarzenia, które wymagałyby dodatkowego ujawnienia w niniejszym skróconym sprawozdaniu finansowym.

Grupa mBanku S.A.

Skrócone Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej za I półrocze 2019 roku

(w tys. zł)

Podpisy Członków Zarządu mBanku S.A.

| Data | Imię i nazwisko | Stanowisko | Podpis |
|-------------|------------------------|---|-----------------------------------|
| 31.07.2019 | Cezary Stypułkowski | Prezes Zarządu | <i>(podpisano elektronicznie)</i> |
| 31.07.2019 | Lidia Jabłonowska-Luba | Wiceprezes Zarządu ds. Zarządzania Ryzykiem | <i>(podpisano elektronicznie)</i> |
| 31.07.2019 | Frank Bock | Wiceprezes Zarządu ds. Rynków Finansowych | <i>(podpisano elektronicznie)</i> |
| 31.07.2019 | Andreas Böger | Wiceprezes Zarządu ds. Finansów | <i>(podpisano elektronicznie)</i> |
| 31.07.2019 | Krzysztof Dąbrowski | Wiceprezes Zarządu ds. Operacji i Informatyki | <i>(podpisano elektronicznie)</i> |
| 31.07.2019 | Cezary Kocik | Wiceprezes Zarządu ds. Bankowości Detalicznej | <i>(podpisano elektronicznie)</i> |
| 31.07.2019 | Adam Pers | Wiceprezes Zarządu ds. Bankowości Korporacyjnej i Inwestycyjnej | <i>(podpisano elektronicznie)</i> |