

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

mBank Hipoteczny S.A.Skrócone 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 sprawozdania finansowego mBanku Hipotecznego S.A. za I półrocze 2019 roku.

Wybrane 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	223 683	210 781	52 165	49 718
II.	Przychody z tytułu opłat i prowizji	1 396	1 595	326	376
III.	Wynik na działalności handlowej	3 631	(1 006)	847	(237)
IV.	Wynik na działalności operacyjnej	42 967	37 343	10 020	8 808
V.	Zysk brutto	26 833	23 768	6 258	5 606
VI.	Zysk netto przypadający na akcjonariuszy mBanku Hipotecznego S.A.	17 206	16 622	4 013	3 921
VII.	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	(246 497)	18 452	(57 485)	4 352
VIII.	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	(10 421)	(10 227)	(2 430)	(2 412)
IX.	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	319 602	70 729	74 534	16 683
X.	Przepływy pieniężne netto, razem	62 684	78 954	14 618	18 623
XI.	Zysk na jedną akcję zwykłą / Rozwodniony zysk na jedną akcję zwykłą (w zł/EUR)	5,22	5,18	1,22	1,22

Wybrane dane finansowe		w tys. zł			w tys. EUR		
		Stan na dzień			Stan na dzień		
		30.06.2019	31.12.2018	30.06.2018	30.06.2019	31.12.2018	30.06.2018
I.	Aktywa razem	13 602 817	12 385 908	12 704 967	3 199 157	2 880 444	2 912 914
II.	Zobowiązania wobec innych banków	4 108 815	3 179 878	3 353 225	966 325	739 507	768 806
III.	Zobowiązania wobec klientów	6 583	3 099	3 270	1 548	721	750
IV.	Kapitały własne przypadające na akcjonariuszy mBanku Hipotecznego S.A.	1 250 814	1 085 947	1 060 471	294 171	252 546	243 138
V.	Kapitał akcyjny	336 000	321 000	321 000	79 022	74 651	73 597
VI.	Liczba akcji	3 360 000	3 210 000	3 210 000	3 360 000	3 210 000	3 210 000
VII.	Wartość księgowa na jedną akcję / Rozwodniona wartość księgowa na jedną akcję (w zł/EUR)	372,27	338,30	330,36	87,55	78,67	75,74
VIII.	Łączny współczynnik kapitałowy (w %)	17,43	16,25	15,22	17,43	16,25	15,22

Do wyliczenia wybranych danych finansowych w EUR zastosowano następujące kursy:

- dla pozycji sprawozdania z sytuacji finansowej – kurs NBP z dnia 28 czerwca 2019 roku – 1 EUR = 4,2520 PLN, kurs NBP z dnia 31 grudnia 2018 roku – 1 EUR = 4,30 PLN oraz kurs z dnia 29 czerwca 2018 roku – 1 EUR = 4,3616 PLN.
- dla pozycji rachunku zysków i strat i pozycji sprawozdania z przepływów pieniężnych – kurs wyliczony jako średnia kursów NBP, obowiązujących na ostatni dzień każdego miesiąca pierwszych dwóch półroczy 2019 i 2018 roku, odpowiednio: 1 EUR = 4,2880 PLN i 1 EUR = 4,2395 PLN.

SPIS TREŚCI

Skrócony rachunek zysków i strat	4
Skrócone sprawozdanie z całkowitych dochodów	5
Skrócone sprawozdanie z sytuacji finansowej	6
Skrócone sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym	7
Skrócone sprawozdanie z przepływów pieniężnych	9
Noty objaśniające do skróconego sprawozdania finansowego	10
1. Informacje o mBanku Hipotecznym S.A.	10
2. Opis ważniejszych stosowanych zasad rachunkowości	11
3. Ważniejsze oszacowania i oceny dokonywane w związku z zastosowaniem zasad rachunkowości	18
4. Segmenty działalności	20
5. Wynik z tytułu odsetek.....	23
6. Wynik z tytułu opłat i prowizji	24
7. Wynik na działalności handlowej	24
8. Wynik z tytułu modyfikacji nieistotnej	25
9. Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania instrumentów finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	25
10. Zyski lub straty z tytułu aktywów finansowych nieprzeznaczonych do obrotu obowiązkowo wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	25
11. Pozostałe przychody operacyjne.....	25
12. Ogólne koszty administracyjne.....	26
13. Pozostałe koszty operacyjne	26
14. Utrata wartości lub odwrócenie utraty wartości z tytułu aktywów finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	27
15. Zysk na jedną akcję	27
16. Aktywa i zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu oraz instrumenty pochodne zabezpieczające	28
17. Aktywa finansowe nieprzeznaczone do obrotu wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy.....	31
18. Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	32
19. Aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie	32
20. Wartości niematerialne	32
21. Rzeczowe aktywa trwałe	33
22. Inne aktywa	33
23. Zobowiązania finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie – zobowiązania wobec banków i klientów	33
24. Wyemitowane dłużne papiery wartościowe	34
25. Inne zobowiązania.....	37
26. Rezerwy.....	38
27. Aktywa i rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego	38
28. Wartość godziwa aktywów i zobowiązań finansowych.....	38
Wybrane dane objaśniające	43
1. Zgodność z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej.....	43
2. Jednolitość zasad rachunkowości i metod obliczeniowych stosowanych przy sporządzaniu raportu półrocznego i ostatniego rocznego sprawozdania finansowego	43
3. Sezonowość lub cykliczność działalności	43
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.....	43
5. Rodzaj oraz kwoty zmian wartości szacunkowych kwot, które były podawane w poprzednich okresach śródrocznych bieżącego okresu obrotowego lub zmiany wartości szacunkowych podawanych w poprzednich latach obrotowych, jeśli wywierają one istotny wpływ na bieżący okres śródroczny	43
6. Emisje, wykup i spłaty nieudziałowych i kapitałowych papierów wartościowych	43
7. Wypłacone (lub zadeklarowane) dywidendy łącznie lub w przeliczeniu na jedną akcję, z podziałem na akcje zwykłe i pozostałe akcje	44
8. Istotne zdarzenia następujące po zakończeniu I półrocza 2019 roku, które nie zostały odzwierciedlone w skróconym sprawozdaniu finansowym	44
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	44

mBank Hipoteczny S.A.Skrócone Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów
Sprawozdawczości Finansowej za I półrocze 2019 roku

(w tys. zł)

10. Zmiany zobowiązań warunkowych	44
11. Odpisanie wartości zapasów do wartości netto możliwej do uzyskania i odwrócenie takich odpisów	44
12. Dokonywanie odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości rzeczowych aktywów trwałych, wartości niematerialnych lub innych aktywów oraz odwracanie odpisów z tego tytułu	45
13. Dokonywanie odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości aktywów finansowych	45
14. Rozwiązanie rezerw na koszty restrukturyzacji	45
15. Nabycia i zbycia pozycji rzeczowych aktywów trwałych	45
16. Poczynione istotne zobowiązania na rzecz dokonania zakupu rzeczowych aktywów trwałych	45
17. Informacje o zmianie sposobu (metody) ustalania wartości godziwej instrumentów finansowych	45
18. Zmiany w klasyfikacji aktywów finansowych w wyniku zmiany celu lub wykorzystania tych aktywów	45
19. Korekty błędów poprzednich okresów	45
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	45
21. Niespłnienie lub naruszenie umowy pożyczki i niepodjęcie działań naprawczych	46
22. Stanowisko Zarządu odnośnie możliwości zrealizowania wcześniej publikowanych prognoz wyników za dany rok, w świetle wyników zaprezentowanych w raporcie półrocznym w stosunku do danych prognozowanych	46
23. Zarejestrowany kapitał akcyjny	46
24. Zestawienie zmian w stanie posiadania akcji Banku oraz uprawnień do nich przez osoby zarządzające i nadzorujące	46
25. Postępowania toczące się przed sądem, organem właściwym dla postępowania arbitrażowego lub organem administracji publicznej	46
26. Zobowiązania pozabilansowe	47
27. Transakcje z podmiotami powiązanymi	47
28. Udzielone poręczenia kredytu, pożyczki lub udzielone gwarancje o wartości powyżej 10% kapitałów własnych	49
29. 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	49
30. Pozostałe informacje	49

mBank Hipoteczny S.A.Skrócone Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów
Sprawozdawczości Finansowej za I półrocze 2019 roku

(w tys. zł)

Skrócony rachunek zysków i strat

Całość zysku mBanku Hipotecznego S.A. za I półrocze 2019 roku i I półrocze 2018 roku dotyczy wyniku z działalności kontynuowanej.

	Nota	Okres od 01.01.2019 do 30.06.2019	Okres od 01.01.2018 do 30.06.2018 - przekształcony
Przychody z tytułu odsetek, w tym:		223 683	210 781
<i>Przychody z tytułu odsetek obliczone przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej</i>		203 913	190 590
<i>Przychody o charakterze zbliżonym do odsetek od aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy</i>		19 770	20 191
Koszty z tytułu odsetek		(131 942)	(125 962)
Wynik z tytułu odsetek	5	91 741	84 819
Przychody z tytułu opłat i prowizji		1 396	1 595
Koszty z tytułu opłat i prowizji		(4 821)	(2 595)
Wynik z tytułu opłat i prowizji	6	(3 425)	(1 000)
Wynik na działalności handlowej, w tym:	7	3 631	(1 006)
<i>Wynik z pozycji wymiany</i>		(110)	883
<i>Zyski lub straty z tytułu aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu</i>		28	611
<i>Zyski lub straty z tytułu rachunkowości zabezpieczeń</i>		3 713	(2 500)
Wynik z tytułu modyfikacji nieistotnej	8	(2 265)	(2 270)
Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania instrumentów finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	9	217	1 058
Zyski lub straty z tytułu aktywów finansowych nieprzeznaczonych do obrotu obowiązkowo wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	10	564	(1 961)
Pozostałe przychody operacyjne	11	918	604
Utrata wartości lub odwrócenie utraty wartości z tytułu aktywów finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	14	(8 341)	(8 564)
Ogólne koszty administracyjne	12	(36 194)	(31 605)
Amortyzacja		(3 395)	(1 726)
Pozostałe koszty operacyjne	13	(484)	(1 006)
Wynik na działalności operacyjnej		42 967	37 343
Podatek od pozycji bilansowych Banku		(16 134)	(13 575)
Zysk brutto		26 833	23 768
Podatek dochodowy	27	(9 627)	(7 146)
Zysk netto		17 206	16 622
Zysk netto przypadający na akcjonariuszy mBanku Hipotecznego S.A.		17 206	16 622
Średnia ważona liczba akcji zwykłych / Średnia ważona rozwodniona liczba akcji zwykłych	15	3 295 359	3 210 000
Zysk na jedną akcję zwykłą / Rozwodniony zysk na jedną akcję zwykłą (w zł)	15	5,22	5,18

Noty objaśniające i wybrane dane objaśniające przedstawione na stronach od 10 do 50 stanowią integralną część niniejszego skróconego sprawozdania finansowego.

Skrócone sprawozdanie z całkowitych dochodów

	Okres od 01.01.2019 do 30.06.2019	Okres od 01.01.2018 do 30.06.2018
Zysk netto	17 206	16 622
Inne całkowite dochody netto, w tym:	(2 251)	819
Pozycje, które mogą być przeklasyfikowane do rachunku zysków i strat		
Zmiana wyceny dłużnych instrumentów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody (brutto)	(2 779)	1011
Podatek odroczony od dłużnych instrumentów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	528	(192)
Zmiana wyceny dłużnych instrumentów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody (netto)	(2 251)	819
Pozycje, które nie zostaną przeklasyfikowane do rachunku zysków i strat		
Zyski i straty aktuarialne dotyczące świadczeń pracowniczych po okresie zatrudnienia (brutto)	-	-
Podatek odroczony od zysków i strat aktuarialnych dotyczących świadczeń pracowniczych po okresie zatrudnienia	-	-
Zyski i straty aktuarialne dotyczące świadczeń pracowniczych po okresie zatrudnienia (netto)	-	-
Dochody całkowite netto, razem	14 955	17 441
Dochody całkowite netto przypadające na akcjonariuszy Banku	14 955	17 441

Noty objaśniające i wybrane dane objaśniające przedstawione na stronach od 10 do 50 stanowią integralną część niniejszego skróconego sprawozdania finansowego.

Skrócone sprawozdanie z sytuacji finansowej

AKTYWA	Nota	30.06.2019	31.12.2018
Kasa, operacje z bankiem centralnym		744	16 294
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu oraz instrumenty pochodne zabezpieczające	16	45 765	36 658
Aktywa finansowe nieprzeznaczone do obrotu wyceniane obowiązkowo w wartości godziwej przez wynik finansowy, w tym:	17	179 477	208 181
<i>Kredyty i pożyczki udzielone klientom</i>	17	179 477	208 181
Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	18	1 173 542	1 069 392
Aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie, w tym:	19	12 121 165	10 988 966
<i>Należności od banków</i>		18 753	58 432
<i>Kredyty i pożyczki udzielone klientom</i>		12 102 412	10 930 534
Wartości niematerialne	20	42 907	40 021
Rzeczowe aktywa trwałe	21	15 824	8 678
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	27	14 235	12 586
Inne aktywa	22	9 158	5 132
AKTYWA RAZEM		13 602 817	12 385 908
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY			
Z o b o w i ą z a n i a			
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu oraz instrumenty pochodne zabezpieczające	16	77	2 032
Zobowiązania finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie, w tym:		12 311 910	11 253 826
<i>Zobowiązania wobec innych banków</i>	23	4 108 815	3 179 878
<i>Zobowiązania wobec klientów</i>	23	6 583	3 099
<i>Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych</i>	24	7 996 133	7 870 443
<i>Zobowiązania podporządkowane</i>		200 379	200 406
Rezerwy	26	1 978	2 557
Bieżące zobowiązanie z tytułu podatku dochodowego		6 267	12 704
Inne zobowiązania	25	31 771	28 842
ZOBOWIĄZANIA RAZEM		12 352 003	11 299 961
K a p i t a ł y			
Kapitał podstawowy:		884 631	734 719
Zarejestrowany kapitał akcyjny		336 000	321 000
Kapitał zapasowy ze sprzedaży akcji powyżej wartości nominalnej		548 631	413 719
Zyski zatrzymane:		362 954	345 748
Wynik finansowy z lat ubiegłych		345 748	304 511
Wynik roku bieżącego		17 206	41 237
Inne pozycje kapitału własnego		3 229	5 480
KAPITAŁY RAZEM		1 250 814	1 085 947
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY RAZEM		13 602 817	12 385 908
Łączny współczynnik kapitałowy (w %)		17,43	16,25
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I		14,74	13,38
Wartość księgowa		1 250 814	1 085 947
Liczba akcji		3 360 000	3 210 000
Wartość księgowa na jedną akcję (w zł)		372,27	338,30

Noty objaśniające i wybrane dane objaśniające przedstawione na stronach od 10 do 50 stanowią integralną część niniejszego skróconego sprawozdania finansowego.

mBank Hipoteczny S.A.

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

(w tys. zł)

Skrócone sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym

Zmiany w okresie od 1 stycznia 2019 roku do 30 czerwca 2019 roku

	Kapitał podstawowy		Zyski zatrzymane				Inne pozycje kapitałów		Razem
	Zarejestrowany kapitał akcyjny	Kapitał zapasowy ze sprzedaży akcji powyżej wartości nominalnej	Pozostały kapitał zapasowy	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	Niepodzielony wynik finansowy z lat ubiegłych	Wynik roku bieżącego	Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	Zyski i straty aktuarialne dotyczące świadczeń pracowniczych po okresie zatrudnienia	
Stan na 1 stycznia 2019 roku	321 000	413 719	273 082	44 800	27 866	-	5 476	4	1 085 947
Zysk netto	-	-	-	-	-	17 206	-	-	17 206
Pozostałe dochody (brutto)	-	-	-	-	-	-	(2 779)	-	(2 779)
Podatek odroczone od pozostałych dochodów	-	-	-	-	-	-	528	-	528
Dochody całkowite razem	-	-	-	-	-	17 206	(2 251)	-	14 955
Transfer na kapitał zapasowy	-	-	27 866	-	(27 866)	-	-	-	-
Emisja akcji	15 000	135 000	-	-	-	-	-	-	150 000
Koszty emisji akcji	-	(88)	-	-	-	-	-	-	(88)
Stan na 30 czerwca 2019 roku	336 000	548 631	300 948	44 800	-	17 206	3 225	4	1 250 814

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

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

Noty objaśniające i wybrane dane objaśniające przedstawione na stronach od 10 do 50 stanowią integralną część niniejszego skróconego sprawozdania finansowego

mBank Hipoteczny S.A.Skrócone Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów
Sprawozdawczości Finansowej za I półrocze 2019 roku

(w tys. zł)

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

	Kapitał podstawowy		Zyski zatrzymane				Inne pozycje kapitału		Razem
	Zarejestrowany kapitał akcyjny	Kapitał zapasowy ze sprzedaży akcji powyżej wartości nominalnej	Pozostały kapitał zapasowy	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	Niepodzielony wynik finansowy z lat ubiegłych	Wynik roku bieżącego	Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	Zyski i straty aktuarialne dotyczące świadczeń pracowniczych po okresie zatrudnienia	
Stan na 1 stycznia 2018 roku	321 000	413 719	245 253	44 800	27 829	-	3 798	2	1 056 401
Efekt wdrożenia MSSF 9	-	-	-	-	(13 371)	-	-	-	(13 371)
Skorygowany kapitał na 1 stycznia 2018 roku	321 000	413 719	245 253	44 800	14 458	-	3 798	2	1 043 030
Zysk netto	-	-	-	-	-	16 622	-	-	16 622
Pozostałe dochody (brutto)	-	-	-	-	-	-	1 011	-	1 011
Podatek odroczony od pozostałych dochodów	-	-	-	-	-	-	(192)	-	(192)
Dochody całkowite razem	-	-	-	-	-	16 622	819	-	17 441
Transfer na kapitał zapasowy	-	-	27 829	-	(27 829)	-	-	-	-
Stan na 30 czerwca 2018 roku	321 000	413 719	273 082	44 800	(13 371)	16 622	4 617	2	1 060 471

Noty objaśniające i wybrane dane objaśniające przedstawione na stronach od 10 do 50 stanowią integralną część niniejszego skróconego sprawozdania finansowego

Skrócone sprawozdanie z przepływów pieniężnych

	Okres od 01.01.2019 do 30.06.2019	Okres od 01.01.2018 do 30.06.2018 - przekształcone
A. Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej	(246 497)	18 452
Zysk przed opodatkowaniem	26 833	23 768
Korekty:	(273 330)	(5 316)
Zapłacony podatek dochodowy	(17 184)	(10 060)
Amortyzacja	3 395	1 726
(Zyski) straty z działalności inwestycyjnej	-	(149)
Przychody z tytułu odsetek (rachunek zysków i strat)	(223 683)	(210 781)
Koszty z tytułu odsetek (rachunek zysków i strat)	131 942	125 962
Odsetki otrzymane	210 910	194 638
Odsetki zapłacone	(8 692)	(6 683)
Zmiana stanu aktywów i zobowiązań przeznaczonych do obrotu oraz pochodnych instrumentów zabezpieczających	(11 455)	29 272
Zmiana stanu kredytów i pożyczek udzielonych klientom	(1 136 066)	(498 226)
Zmiana stanu aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne dochody całkowite	10 442	23 093
Zmiana stanu innych aktywów	(4 026)	2 223
Zmiana stanu zobowiązań wobec innych banków	1 038 318	279 589
Zmiana stanu zobowiązań wobec klientów	4 692	(861)
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	(271 266)	59 095
Zmiana stanu rezerw	(579)	2 968
Zmiana stanu innych zobowiązań	2 929	494
Wynik na sprzedaży wartości niematerialnych i rzeczowych aktywów trwałych	(27)	2
Inne zmiany wartości niematerialnych, rzeczowych aktywów trwałych	(2 980)	2 382
Środki pieniężne netto z działalności operacyjnej	(246 497)	18 452
B. Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	(10 421)	(10 227)
Wpływy z działalności inwestycyjnej	37	-
Z tytułu zbycia wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	37	-
Wydatki z tytułu działalności inwestycyjnej	10 458	10 227
Z tytułu nabycia wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	10 458	10 227
Środki pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	(10 421)	(10 227)
C. Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	319 602	70 729
Wpływy z działalności finansowej	721 513	1 829 094
Z tytułu kredytów otrzymanych od banków	-	250 000
Z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	565 000	1 571 760
Z tytułu emisji akcji	149 912	-
Odsetki otrzymane od pochodnych instrumentów finansowych zabezpieczających	6 601	7 334
Wydatki z tytułu działalności finansowej	401 911	1 758 365
Z tytułu spłaty kredytów otrzymanych od banków	113 315	1 005 805
Z tytułu wykupu dłużnych papierów wartościowych	160 000	631 148
Z tytułu płatności zobowiązań z tytułu leasingu	1 414	nd
Odsetki zapłacone od kredytów otrzymanych, wyemitowanych dłużnych papierów wartościowych, pożyczki podporządkowanej	127 182	121 412
Środki pieniężne netto z działalności finansowej	319 602	70 729
Zmiana stanu środków pieniężnych netto, razem (A+B+C)	62 684	78 954
Środki pieniężne na początek okresu sprawozdawczego, w tym:	164 715	143 573
Kasa, operacje z bankiem centralnym	16 294	1 351
Należności od banków	58 432	18 737
Inwestycyjne papiery wartościowe z terminem zapadalności do 3 miesięcy od dnia nabycia	89 989	123 485
Środki pieniężne na koniec okresu sprawozdawczego, w tym:	227 399	222 527
Kasa, operacje z bankiem centralnym	744	524
Należności od banków	18 753	20 037
Inwestycyjne papiery wartościowe z terminem zapadalności do 3 miesięcy od dnia nabycia	207 902	201 966

Noty objaśniające i wybrane dane objaśniające przedstawione na stronach od 10 do 50 stanowią integralną część niniejszego skróconego sprawozdania finansowego.

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

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

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

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

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

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

Bank działa na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej.

Siedziba Banku mieści się w Warszawie, przy al. Armii Ludowej 26.

Czas trwania Banku jest nieograniczony.

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

- detaliczna, skupiona na nabywaniu wierzytelności z tytułu mieszkaniowych kredytów hipotecznych od mBanku S.A.,
- komercyjna, polegająca na nabywaniu od mBanku S.A. lub uczestnictwie w finansowaniu wierzytelności wspólnie z mBankiem S.A., nieruchomości przychodowych takich jak budynki biurowe, centra handlowe, hotele, powierzchnie magazynowe i dystrybucyjne.

Od początku 2019 roku sprzedaż kredytów komercyjnych została przeniesiona do mBanku S.A. W pierwszym półroczu 2019 roku nie było nowych ekspozycji w ramach tego segmentu, a jedynie wypłaty kredytów, których wnioski zaczęły być procesowane jeszcze w 2018 roku.

Działalność mBanku Hipotecznego S.A. realizowana jest w segmentach operacyjnych szczegółowo opisanych w Nocie 4.

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

Na dzień 30 czerwca 2019 roku zatrudnienie w mBanku Hipotecznym S.A. wynosiło 131 etatów; 141 osób (31 grudnia 2018 r.: 161 etatów; 170 osób).

Przeciętne zatrudnienie w I półroczu 2019 roku wynosiło 141 osób, a w I półroczu 2018 roku wynosiło 172 osoby.

Niniejsze skrócone sprawozdanie finansowe zostało zatwierdzone przez Zarząd mBanku Hipotecznego S.A. dnia 5 sierpnia 2019 roku.

2. Opis ważniejszych stosowanych zasad rachunkowości

Podstawa sporządzenia

Skrócone sprawozdanie finansowe mBanku Hipotecznego S.A. sporządzono za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2019 roku. Zaprezentowane w skróconym sprawozdaniu finansowym dane porównawcze dotyczą danych według stanu na 31 grudnia 2018 roku oraz okresu 6 miesięcy zakończonego 30 czerwca 2018 roku.

Niniejsze skrócone sprawozdanie finansowe jest sprawozdaniem jednostkowym.

Zarówno na dzień 30 czerwca 2019 roku jak i na 31 grudnia 2018 roku oraz 30 czerwca 2018 roku mBank Hipoteczny S.A. nie posiadał żadnej spółki zależnej.

Niniejsze skrócone sprawozdanie finansowe zostało sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej („MSSF”) przyjętymi do stosowania w Unii Europejskiej, w szczególności zgodnie z Międzynarodowym Standardem Rachunkowości („MSR”) 34 „Śródroczna sprawozdawczość finansowa” odnoszącym się do śródrocznych raportów finansowych, według zasady kosztu historycznego za wyjątkiem kontraktów pochodnych, aktywów finansowych nie spełniających testu SPPI, które są wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy, a także za wyjątkiem instrumentów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody.

MSSF obejmują standardy i interpretacje zaakceptowane przez Radę Międzynarodowych Standardów Rachunkowości („RMSR”) oraz Komitet ds. Interpretacji Międzynarodowej Sprawozdawczości Finansowej („KIMSF”).

Zakres informacyjny śródrocznego sprawozdania jest węższy niż w przypadku pełnych sprawozdań finansowych, w związku z tym należy je czytać w powiązaniu z jednostkowym sprawozdaniem finansowym mBanku Hipotecznego S.A. za rok obrotowy 2018.

Prezentowane w niniejszym skróconym sprawozdaniu finansowym mBanku Hipotecznym 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 Banku zaprezentowania własnego osądu przy stosowaniu przyjętych przez Bank zasad rachunkowości. Zagadnienia, w odniesieniu do których wymagana jest większa doza osądu, zagadnienia bardziej złożone lub takie, przy których założenia i szacunki są znaczące z punktu widzenia sprawozdania finansowego, ujawnione zostały w Nocie 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 Banku. Istotność uzależniona jest od wielkości i rodzaju pominięcia lub zniekształcenia pozycji w sprawozdaniu finansowym oraz od kombinacji obu tych czynników. Każdą istotną kategorię podobnych pozycji Bank prezentuje odrębnie. Pozycje odmienne pod względem rodzaju lub funkcji Bank prezentuje odrębnie, chyba że są one nieistotne.

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

Szczegółowe zasady rachunkowości zastosowane przy sporządzaniu niniejszego skróconego sprawozdania finansowego zostały przedstawione w Nocie 2 Sprawozdania finansowego mBanku Hipotecznego za 2018 rok, opublikowanego w dniu 27 marca 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 oraz zmiany zasady ustalania obciążenia z tytułu podatku dochodowego, co zostało szerzej opisane poniżej.

Nowe standardy, interpretacje i poprawki do opublikowanych standardów

MSSF 16 Leasing

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

Nowy standard 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

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

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

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

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

Bank podjął decyzję o wdrożeniu standardu z dniem 1 stycznia 2019 roku. Zgodnie z przepisami przejściowymi zawartymi w MSSF 16 nowe zasady zostały przyjęte retrospektywnie. 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 Bank ujmuje zobowiązania z tytułu leasingu w związku z leasingiem, który wcześniej został sklasyfikowany jako leasing operacyjny, zgodnie z zasadami MSR 17 Leasing. Zobowiązania wynikają przede wszystkim z umów najmu nieruchomości oraz leasingu samochodów. Zobowiązania te zostały wycenione w wartości bieżącej opłat leasingowych pozostających do zapłaty w dacie rozpoczęcia stosowania MSSF 16, zdyskontowanych z zastosowaniem stopy procentowej leasingu na dzień 1 stycznia 2019 roku, obliczonej na bazie krańcowej stopy procentowej Banku.

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

mBank Hipoteczny S.A.

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

(w tys. zł)

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

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

(b) Ujęcie aktywów z tytułu prawa do użytkowania

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

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

(c) Zastosowanie szacunków

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

- ustalenie okresu obowiązywania umów (dla umów z nieokreślonym terminem lub z możliwością przedłużenia Bank przyjął zakładany z wystarczającą pewnością okres najmu);
- ustalenie stopy procentowej stosowanej do dyskontowania przyszłych przepływów pieniężnych.

Stopy dyskontowe mBanku Hipotecznego S.A. i mBanku S.A. nieznacznie się różnią, dlatego podjęto decyzję o zastosowaniu tej samej stopy dyskontowej i zastosowano stopę dyskontową mBanku.

- ustalenie stawki amortyzacji.

(d) Zastosowanie praktycznych uproszczeń

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

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

Wpływ na sprawozdanie z sytuacji finansowej

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

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

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

Przyszłe minimalne płatności leasingowe z tytułu umów leasingu operacyjnego na dzień 31 grudnia 2018 (ujawnienie zgodnie z MSR 17)	9 209
Wyłączenie z tytułu umów krótkoterminowych	(109)
Wpływ dyskonta przy użyciu krańcowej stopy procentowej Banku	(106)
Zobowiązanie finansowe z tytułu leasingu na 1 stycznia 2019 r.	8 994
Inne korekty wpływające na wartość Prawa do użytkowania	(924)
Prawo do użytkowania na 1 stycznia 2019 r.	8 070

Wpływ na rachunek zysków i strat

W rachunku zysków i strat Banku pojawiła się od 2019 roku zmiana w klasyfikacji kosztów (czynsze związane z wynajmem zostały zastąpione amortyzacją oraz kosztami odsetkowymi) w momencie ich rozpoznania (ujęcie kosztów związanych z leasingiem jest 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 kapitał własny Banku na dzień 1 stycznia 2019 roku.

Wpływ na współczynniki kapitałowe

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

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, Bank nie skorzystał 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.

Bank uważa, że zastosowanie zmienionych standardów nie będzie miało 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 rozpoznawania 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 ujawnienia.

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

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

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

Bank uważa, że zastosowanie zmienionego standardu nie będzie miało wpływu na sprawozdanie finansowe w okresie ich 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 ujednoclenie sformułowania definicji istotności w ramach Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej i w pozostałych publikacjach oraz poprzez wprowadzenie drobnych poprawek do tego sformułowania, jak również wprowadzenie dodatkowych wymogów w MSR 1 „Prezentacja Sprawozdań Finansowych” w definicji, aby nadać im większą wagę. Wyjaśnienia towarzyszące definicji terminu „istotny” zostały również doprecyzowane. Zmiany mają na celu pomóc jednostkom dokonywać lepszych ocen istotności bez istotnej zmiany istniejących wymogów.

Bank uważa, że zastosowanie 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.

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

Dane porównawcze
Zmiana prezentacji wybranych pozycji w rachunku zysków i strat

W sprawozdaniu finansowym za 2018 rok Bank zmienił prezentację wybranych pozycji w rachunku zysków i strat tj. wyodrębnił:

- wynik z tytułu modyfikacji nieistotnej prezentowany poprzednio w pozycji „Przychody odsetkowe”,
- wynik z tytułu zaprzestania ujmowania instrumentów finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy, w tym:
 - wynik z tytułu modyfikacji istotnej dla aktywów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie, który częściowo prezentowany był w pozycji „Przychody odsetkowe” a częściowo w pozycji „Utrata wartości lub odwrócenie wartości z tytułu aktywów finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy”,
 - wynik na sprzedaży dłużnych papierów wartościowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody, który prezentowany był w rachunku zysków i strat w pozycji „Wynik na dłużnych papierach wartościowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody”.

W związku z powyższym zostały odpowiednio przekształcone dane porównawcze za okres śródroczny w rachunku zysków i strat oraz w sprawozdaniu z przepływów pieniężnych.

Przekształcenia w rachunku zysków i strat

za okres	od 01.01.2018 do 30.06.2018 przed przekształceniem	korekta prezentacyjna	od 01.01.2018 do 30.06.2018 po przekształceniu
Przychody z tytułu odsetek, w tym:	209 266	1 515	210 781
<i>Przychody odsetkowe od aktywów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie</i>	178 062	(178 062)	nd
<i>Przychody odsetkowe od aktywów wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody</i>	11 013	(11 013)	nd
<i>Przychody z tytułu odsetek obliczone przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej</i>	nd	190 590	190 590
<i>Przychody o charakterze zbliżonym do odsetek od aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy</i>	20 191	-	20 191
Koszty z tytułu odsetek	(125 962)	-	(125 962)
Wynik z tytułu odsetek	83 304	1 515	84 819
Przychody z tytułu opłat i prowizji	1 595	-	1 595
Koszty z tytułu opłat i prowizji	(2 595)	-	(2 595)
Wynik z tytułu opłat i prowizji	(1 000)	-	(1 000)
Wynik na działalności handlowej, w tym:	(1 006)	-	(1 006)
<i>Wynik z pozycji wymiany</i>	883	-	883
<i>Zyski lub straty z tytułu aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu</i>	611	-	611
<i>Zyski lub straty z tytułu rachunkowości zabezpieczeń</i>	(2 500)	-	(2 500)
Wynik z tytułu modyfikacji nieistotnej	nd	(2 270)	(2 270)
Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania instrumentów finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	nd	1 058	1 058
Wynik na dłużnych papierach wartościowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	149	(149)	-
Zyski lub straty z tytułu aktywów finansowych nieprzeznaczonych do obrotu obowiązkowo wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	(1 961)	-	(1 961)
Pozostałe przychody operacyjne	604	-	604
Utrata wartości lub odwrócenie utraty wartości z tytułu aktywów finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	(8 410)	(154)	(8 564)
Ogólne koszty administracyjne	(31 605)	-	(31 605)
Amortyzacja	(1 726)	-	(1 726)
Pozostałe koszty operacyjne	(1 006)	-	(1 006)
Wynik na działalności operacyjnej	37 343	-	37 343
Podatek od pozycji bilansowych Banku	(13 575)	-	(13 575)
Zysk brutto	23 768	-	23 768
Podatek dochodowy	(7 146)	-	(7 146)
Zysk netto	16 622	-	16 622

mBank Hipoteczny S.A.Skrócone Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów
Sprawozdawczości Finansowej za I półrocze 2019 roku

(w tys. zł)

Przekształcenia w sprawozdaniu z przepływów pieniężnych

Przekształcenie śródrocznych danych porównawczych uwzględnia również korektę prezentacyjną przepływów z działalności finansowej, która została opisana w Wybranych danych objaśniających w punkcie 19 „Korekty błędów poprzednich okresów”.

za okres	od 01.01.2018 do 30.06.2018 przed przekształceniem	korekta prezentacyjna	od 01.01.2018 do 30.06.2018 po przekształceniu
A. Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej	(292 068)	(310 520)	18 452
Zysk przed opodatkowaniem	23 768	-	23 768
Korekty:	(315 836)	310 520	(5 316)
Zapłacony podatek dochodowy	(10 060)	-	(10 060)
Amortyzacja	1 726	-	1 726
(Zyski) straty z działalności inwestycyjnej	(149)	-	(149)
Przychody z tytułu odsetek (rachunek zysków i strat)	(209 266)	(1 515)	(210 781)
Koszty z tytułu odsetek (rachunek zysków i strat)	125 962	-	125 962
Odsetki otrzymane	194 638	-	194 638
Odsetki zapłacone	(6 683)	-	(6 683)
Zmiana stanu aktywów i zobowiązań przeznaczonych do obrotu oraz pochodnych instrumentów zabezpieczających	29 272	-	29 272
Zmiana stanu kredytów i pożyczek udzielonych klientom	(499 741)	1 515	(498 226)
Zmiana stanu aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne dochody całkowite	23 093	-	23 093
Zmiana stanu innych aktywów	2 223	-	2 223
Zmiana stanu zobowiązań wobec innych banków	(30 931)	310 520	279 589
Zmiana stanu zobowiązań wobec klientów	(861)	-	(861)
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	59 095	-	59 095
Zmiana stanu rezerw	2 968	-	2 968
Zmiana stanu innych zobowiązań	494	-	494
Wynik na sprzedaży wartości niematerialnych i rzeczowych aktywów trwałych	2	-	2
Inne zmiany wartości niematerialnych, rzeczowych aktywów trwałych	2 382	-	2 382
Środki pieniężne netto z działalności operacyjnej	(292 068)	310 520	18 452
B. Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	(10 227)	(10 227)	(10 227)
Wpływy z działalności inwestycyjnej	-	-	-
Z tytułu zbycia wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	-	-	-
Wydatki z tytułu działalności inwestycyjnej	10 227	-	10 227
Z tytułu nabycia wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	10 227	-	10 227
Środki pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	(10 227)	-	(10 227)
C. Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	381 249	(310 520)	70 729
Wpływ z działalności finansowej	2 139 614	(310 520)	1 829 094
Z tytułu kredytów otrzymanych od banków	560 520	(310 520)	250 000
Z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	1 571 760	-	1 571 760
Odsetki otrzymane od pochodnych instrumentów finansowych zabezpieczających	7 334	-	7 334
Wydatki z tytułu działalności finansowej	1 758 365	-	1 758 365
Z tytułu spłaty kredytów otrzymanych od banków	1 005 805	-	1 005 805
Z tytułu wykupu dłużnych papierów wartościowych	631 148	-	631 148
Odsetki zapłacone od kredytów otrzymanych, wyemitowanych dłużnych papierów wartościowych, pożyczki podporządkowanej	121 412	-	121 412
Środki pieniężne netto z działalności finansowej	381 249	(310 520)	70 729
Zmiana stanu środków pieniężnych netto, razem (A+B+C)	78 954	-	78 954
Środki pieniężne na początek okresu sprawozdawczego, w tym:	143 573	-	143 573
Kasa, operacje z bankiem centralnym	1 351	-	1 351
Należności od banków	18 737	-	18 737
Inwestycyjne papiery wartościowe z terminem zapadalności do 3 miesięcy od dnia nabycia	123 485	-	123 485
Środki pieniężne na koniec okresu sprawozdawczego, w tym:	222 527	-	222 527
Kasa, operacje z bankiem centralnym	524	-	524
Należności od banków	20 037	-	20 037
Inwestycyjne papiery wartościowe z terminem zapadalności do 3 miesięcy od dnia nabycia	201 966	-	201 966

Zmiana zasady ustalania obciążenia z tytułu podatku dochodowego

Począwszy od sprawozdania za I półrocze 2019 roku Bank zmienił zasady ustalania obciążenia z tytułu podatku dochodowego w śródrocznych sprawozdaniach finansowych, dostosowując się do podejścia rynkowego. Podatek jest ustalany zgodnie z MSR 34, na podstawie możliwie najlepszego szacunku rocznej Efektywnej Stawki Podatkowej (ETR) jakiej Bank oczekuje w pełnym roku obrotowym, stosując prognozowaną stawkę roczną ETR do kalkulacji obciążenia za I półrocze 2019 roku. Celem wprowadzonej zmiany jest prezentacja urealnionej ETR w śródrocznych sprawozdaniach finansowych tak, aby była ona zbliżona w ciągu roku do rocznej ETR, gdyż pewne kategorie kosztów niestanowiących kosztów uzyskania przychodów są ponoszone nierównomiernie w ciągu roku, co zaburza ETR. Zmiana zasady ustalania obciążenia nie ma istotnego wpływu na okres porównawczy.

Zmiana zasady prezentacji bilansowych danych porównawczych w śródrocznych sprawozdaniach finansowych

Od połowy 2019 roku Bank zmienił zasady prezentacji bilansowych danych porównawczych w śródrocznych sprawozdaniach finansowych, dostosowując ją do przeważającej praktyki rynkowej. Jako dane porównawcze pozycji bilansowych Bank pokazuje tylko dane na koniec poprzedniego roku obrotowego, natomiast nie pokazuje danych na koniec analogicznego okresu roku poprzedniego.

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

Bank dokonuje oszacowań i przyjmuje założenia, które mają wpływ na wartości aktywów i zobowiązań wykazywanych w następnym okresie. Szacunki i założenia, 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

Bank przeprowadza przegląd swojego portfela kredytowego pod kątem utraty wartości przynajmniej raz na kwartał. Aby ustalić, czy należy wykazać utratę wartości w rachunku zysków i strat, Bank ocenia czy istnieją jakiegokolwiek dane wskazujące na możliwe do zmniejszenia 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. Jeżeli istnieją obiektywne przesłanki utraty wartości kredytu, kwotę straty oblicza się jako różnicę między wartością bilansową danego składnika aktywów, a bieżącą wartością szacowanych przyszłych przepływów pieniężnych, zdyskontowaną według pierwotnej efektywnej stopy procentowej danego składnika aktywów finansowych. Gdyby wartość bieżąca szacowanych przepływów pieniężnych (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, zobowiązań pozabilansowych uległaby odpowiednio zmniejszeniu o 10,7 mln zł, lub zwiększeniu o 24,1 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 2.8 Sprawozdania finansowego mBanku Hipotecznego S.A. za 2018 rok, opublikowanego w dniu 27 marca 2019 roku.

Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego

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

Bank aktywuje w podatku odroczonym odpisy na straty kredytowe nie uznane za koszt podatkowy, w części przypadającej na kapitał, które zgodnie z przepisami podatkowymi w przyszłości mogą stać się kosztem uzyskania przychodu w postaci odpisu na straty kredytowe po spełnieniu ustawowych przesłanek w zakresie przeterminowania bądź uprawdopodobnienia nieściągalności, czy też jako koszt nieściągalnego kapitału po udokumentowaniu nieściągalności wierzytelności. Odpisy na straty kredytowe które zgodnie z ustawą CIT nigdy nie staną się kosztem podatkowym zostały wyłączone z kalkulacji podatku dochodowego.

Zasady ustalania obciążenia z tytułu podatku dochodowego

W śródrocznych sprawozdaniach finansowych począwszy od sprawozdania za I półrocze 2019 roku obciążenie z tytułu podatku dochodowego ustalane jest zgodnie z MSR 34, na podstawie możliwie najlepszego szacunku rocznej Efektywnej Stawki Podatkowej (ETR) jakiej Bank oczekuje w pełnym roku obrotowym, stosując prognozowaną stawkę roczną ETR.

Świadczenia oparte na akcjach fantomowych

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

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

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

Wartość godziwa instrumentów pochodnych i innych instrumentów finansowych

Wartość godziwa 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.

Istotna modyfikacja

Istotna modyfikacja - zmiana warunków kontraktowych instrumentu finansowego, która prowadzi do usunięcia z bilansu zmodyfikowanego aktywa i rozpoznania nowego. W przypadku istotnej modyfikacji skutkującej wyłączeniem z bilansu składnika aktywów, wszystkie nierozliczone prowizje oraz wszystkie prowizje pobrane za modyfikację z tytułu tego składnika aktywów rozliczane są jednorazowo do rachunku zysków i strat. Zmodyfikowane aktywa wyksięgowywane są w kwocie netto, tj. z uwzględnieniem rozpoznanych uprzednio odpisów na ryzyko kredytowe (w przypadku aktywów z rozpoznaną utratą wartości). Nowy składnik aktywów rozpoznawany jest w wartości godziwej (ewentualnie skorygowanej o nowe prowizje dotyczące nowopowstałego składnika aktywów) oraz obliczana jest dla niego nowa efektywna stopa procentowa. Ocena czy dana modyfikacja aktywów finansowych jest modyfikacją istotną czy nieistotną zależy od spełnienia kryteriów jakościowych oraz ilościowych, które zostały opisane w nocie 2.6. Sprawozdania finansowego mBanku Hipotecznego S.A. za 2018 rok opublikowanego w dniu 27 marca 2019 roku.

4. Segmenty działalności

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

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

- detaliczna, skupiona na nabywaniu wierzytelności z tytułu mieszkaniowych kredytów hipotecznych od mBanku S.A.,
- komercyjna, polegająca na nabywaniu od mBanku S.A. lub uczestnictwie w finansowaniu wierzytelności wspólnie z mBankiem S.A., nieruchomości przychodowych takich jak budynki biurowe, centra handlowe, hotele, powierzchnie magazynowe i dystrybucyjne.

Od początku 2019 roku sprzedaż kredytów komercyjnych została przeniesiona do mBanku S.A. W pierwszym półroczu 2019 roku nie było nowych ekspozycji w ramach tego segmentu, a jedynie wypłaty kredytów, których wnioski zaczęły być procesowane jeszcze w 2018 roku.

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

1. Segment Bankowości Korporacyjnej – jest to segment działalności Banku, do którego zaliczane są kredyty:

- na refinansowanie – udzielone na zakup lub refinansowanie ukończonych obiektów o przeznaczeniu komercyjnym (obiekty biurowe, magazyny, centra handlowe, centra logistyczne, hotele, pensjonaty, lokale użytkowe itp.), w tym kredyty komercyjne nabyte od mBanku S.A.,
- historyczne dla deweloperów mieszkaniowych – udzielone na finansowanie mieszkaniowych projektów deweloperskich (osiedla domów jedno lub wielorodzinnych z przeznaczeniem na sprzedaż lub wynajem),
- dla deweloperów komercyjnych – udzielone na finansowanie komercyjnych projektów deweloperskich, zgodnych z polityką kredytową Banku,
- historyczne dla JST – udzielone jednostkom samorządu terytorialnego (gminom, powiatom, województwom), jak również kredyty zabezpieczone gwarancją lub poręczeniem jednostek samorządu terytorialnego (spółkom prawa handlowego utworzonym przez JST, samodzielnym publicznym zakładom opieki zdrowotnej).

2. Segment Bankowości Detalicznej – jest to segment działalności Banku, do którego zaliczane są kredyty dla osób fizycznych, mogące stanowić podstawę emisji hipotecznych listów zastawnych:

- udzielone na cele mieszkaniowe w PLN, których sprzedaż realizowana była w ramach umowy agencyjnej z mBank S.A. – model agencyjny,
- udzielone w PLN, zabezpieczone hipoteką na nieruchomości mieszkalnej, nabyte od mBanku S.A. – pooling,
- udzielone osobom fizycznym nie w ramach współpracy z mBank S.A. Bank zaprzestał sprzedaży w tym segmencie w 2004 roku.

3. Segment Skarbu (Treasury) – jest to segment działalności Banku, który obejmuje działalność w zakresie pozyskiwania finansowania, szczególnie emisji listów zastawnych, zarządzania płynnością, ryzykiem stóp procentowych oraz walutowym Banku.

Podstawowym i jedynym podziałem jest podział na segmenty działalności Banku. Z uwagi na to, iż Bank operuje tylko na terenie Rzeczypospolitej Polskiej nie stosuje segmentacji geograficznej.

mBank Hipoteczny S.A.Skrócone Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów
Sprawozdawczości Finansowej za I półrocze 2019 roku

(w tys. zł)

W Banku nie występują operacje pomiędzy segmentami działalności. Na podstawie wyżej przyjętej segmentacji wyznaczany jest wynik brutto poszczególnych segmentów działalności uwzględniający wszystkie pozycje rachunku zysków i strat.

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

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

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

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

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

Okres od 01.01.2019 do 30.06.2019	Bankowość Korporacyjna	Bankowość Detaliczna	Segment Skarbu	Razem
Wynik odsetkowy	50 238	41 223	280	91 741
Wynik z tytułu opłat i prowizji	(478)	(966)	(1 981)	(3 425)
Pozostałe dochody/koszty	(19)	477	(24)	434
Wynik na działalności handlowej	-	-	3 631	3 631
Wynik z tytułu modyfikacji nieistotnej	(2 267)	2	-	(2 265)
Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania instrumentów finansowych niewycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	217	-	-	217
Wynik na aktywach finansowych nieprzeznaczonych do obrotu wycenianych obowiązkowo w wartości godziwej przez wynik finansowy	564	-	-	564
Utrata wartości lub odwrócenie utraty wartości z tytułu aktywów finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	(7 965)	(376)	-	(8 341)
Ogólne koszty administracyjne	(16 056)	(16 487)	(3 651)	(36 194)
Amortyzacja	(674)	(2 482)	(239)	(3 395)
Podatek od pozycji bilansowych banku	(6 982)	(9 152)	-	(16 134)
Wynik segmentu (brutto)	16 578	12 239	(1 984)	26 833

mBank Hipoteczny S.A.Skrócone Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów
Sprawozdawczości Finansowej za I półrocze 2019 roku

(w tys. zł)

Okres od 01.01.2018 do 30.06.2018	Bankowość Korporacyjna	Bankowość Detaliczna	Segment Skarbu	Razem
Wynik odsetkowy	50 797	37 853	(3 831)	84 819
Wynik z tytułu opłat i prowizji	1 154	(846)	(1 308)	(1 000)
Pozostałe dochody/koszty	(280)	202	(324)	(402)
Wynik na działalności handlowej	-	-	(1 006)	(1 006)
Wynik z tytułu modyfikacji nieistotnej	(2 268)	(2)	-	(2 270)
Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania instrumentów finansowych niewycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	909	-	149	1 058
Wynik na aktywach finansowych nieprzeznaczonych do obrotu wycenianych obowiązkowo w wartości godziwej przez wynik finansowy	(1 961)	-	-	(1 961)
Utrata wartości lub odwrócenie utraty wartości z tytułu aktywów finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	(6 893)	(1 671)	-	(8 564)
Ogólne koszty administracyjne	(14 309)	(13 181)	(4 115)	(31 605)
Amortyzacja	(781)	(781)	(164)	(1 726)
Podatek od pozycji bilansowych banku	(6 954)	(6 621)	-	(13 575)
Wynik segmentu (brutto)	19 414	14 953	(10 599)	23 768

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

	Bankowość Korporacyjna	
	30.06.2019	31.12.2018
Aktywa segmentu	5 006 862	4 928 865
Zobowiązania segmentu	25 350	44 008

	Bankowość Detaliczna	
	30.06.2019	31.12.2018
Aktywa segmentu	7 244 719	6 177 906
Zobowiązania segmentu	21 248	95

	Segment Skarbu	
	30.06.2019	31.12.2018
Aktywa segmentu	1 269 113	1 212 719
Zobowiązania segmentu	12 305 405	11 255 858

	30.06.2019	31.12.2018
Pozostałe aktywa nieprzypisane do segmentów	82 123	66 417

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

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	203 913	190 590
Przychody odsetkowe od aktywów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie, w tym:	193 571	179 577
- Kredyty i pożyczki	193 156	179 231
- Środki pieniężne i lokaty krótkoterminowe	333	346
- Zabezpieczenia pieniężne	82	-
Przychody odsetkowe od aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	10 342	11 013
- Dłużne papiery wartościowe	10 342	11 013
Przychody o charakterze zbliżonym do odsetek od aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy, w tym:	19 770	20 191
Aktywa finansowe nieprzeznaczone do obrotu obowiązkowo wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy, w tym:	4 179	4 268
- Kredyty i pożyczki	4 179	4 268
Przychody odsetkowe na instrumentach pochodnych zaklasyfikowanych do księgi bankowej	5 279	8 114
Przychody odsetkowe na instrumentach pochodnych w ramach rachunkowości zabezpieczeń	10 312	7 809
Przychody z tytułu odsetek, razem	223 683	210 781
Koszty z tytułu odsetek		
Zobowiązania finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie, w tym:	(131 942)	(125 962)
- Wyemitowane dłużne papiery wartościowe	(80 848)	(77 011)
- Otrzymane kredyty	(36 346)	(42 801)
- Zobowiązania podporządkowane	(4 929)	(5 170)
- Inne zobowiązania finansowe z odroczonym terminem płatności	(9 481)	(697)
- Inne zobowiązania finansowe	(338)	(283)
Koszty z tytułu odsetek, razem	(131 942)	(125 962)
Wynik z tytułu odsetek, razem	91 741	84 819

W I półroczu 2019 roku przychody z tytułu odsetek związane z aktywami finansowymi, które utraciły wartość, wyniosły 6 368 tys. zł (w I półroczu 2018 roku.: 5 368 tys. zł).

mBank Hipoteczny S.A.Skrócone Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów
Sprawozdawczości Finansowej za I półrocze 2019 roku

(w tys. zł)

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			
Opłaty i prowizje z tytułu działalności kredytowej		1 396	1 595
Przychody z tytułu opłat i prowizji, razem		1 396	1 595
Koszty z tytułu opłat i prowizji			
Koszty obsługi produktów kredytowych		(2 389)	(885)
Koszty związane z programem emisji dłużnych papierów wartościowych (listy zastawne i obligacje)		(1 225)	(572)
Koszty z tytułu prowizji od kredytu otrzymanego i linii stand-by		(710)	(695)
Koszty z tytułu analiz i wycen nieruchomości związane z działalnością kredytową		(441)	(185)
Prowizja za przelewy, prowadzenie rachunków		(45)	(39)
Pozostałe		(11)	(219)
Koszty z tytułu opłat i prowizji, razem		(4 821)	(2 595)
Wynik z tytułu opłat i prowizji, razem		(3 425)	(1 000)

7. 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		(110)	883
Różnice kursowe netto z przeliczenia		(5 501)	28 457
Wycena walutowych instrumentów pochodnych		5 391	(27 574)
Wynik na pozostałej działalności handlowej oraz rachunkowości zabezpieczeń		3 741	(1 889)
Instrumenty na ryzyko odsetkowe		28	611
Rachunkowość zabezpieczeń, w tym:		3 713	(2 500)
- wynik z wyceny pozycji zabezpieczanej		(64 288)	(19 428)
- wynik z wyceny instrumentów zabezpieczających		68 001	16 928
Wynik na działalności handlowej, razem		3 631	(1 006)

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

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

8. Wynik z tytułu modyfikacji nieistotnej

za okres	od 01.01.2019 do 30.06.2019	od 01.01.2018 do 30.06.2018
Wynik z tytułu modyfikacji nieistotnej dla aktywów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie	(2 266)	(2 270)
Wynik z tytułu modyfikacji nieistotnej dla aktywów finansowych nieprzeznaczonych do obrotu wycenianych obowiązkowo w wartości godziwej przez wynik finansowy	1	-
Wynik z tytułu modyfikacji nieistotnej	(2 265)	(2 270)

9. Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania instrumentów 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
Wynik na sprzedaży dłużnych papierów wartościowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	-	149
Wynik z tytułu modyfikacji istotnej dla aktywów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie	217	909
Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania instrumentów finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	217	1 058

10. 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
Kredyty i pożyczki	564	(1 961)
- klient korporacyjny	564	(1 961)
Zyski lub straty z tytułu aktywów finansowych nieprzeznaczonych do obrotu obowiązkowo wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	564	(1 961)

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 rozwiązania rezerw z lat ubiegłych	665	482
Przychody z tytułu odzyskanych należności przedawnionych, umorzonych i nieściągalnych	147	10
Przychody ze sprzedaży usług	54	75
Pozostałe	52	37
Pozostałe przychody operacyjne, razem	918	604

mBank Hipoteczny S.A.Skrócone Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów
Sprawozdawczości Finansowej za I półrocze 2019 roku

(w tys. zł)

12. Ogólne koszty administracyjne

za okres	od 01.01.2019 do 30.06.2019	od 01.01.2018 do 30.06.2018
Koszty pracownicze	(13 046)	(14 846)
Koszty rzeczowe, w tym:	(8 287)	(10 727)
- koszty administracji i obsługi nieruchomości	(2 984)	(4 329)
- koszty IT	(3 749)	(3 687)
- koszty marketingu	(623)	(1 552)
- koszty usług konsultingowych	(646)	(849)
- pozostałe koszty rzeczowe	(285)	(310)
Składka i wpłaty na Bankowy Fundusz Gwarancyjny	(13 315)	(5 274)
Podatki i opłaty	(1 405)	(601)
Odpisy na Zakładowy Fundusz Świadczeń Socjalnych	(141)	(157)
Ogólne koszty administracyjne, razem	(36 194)	(31 605)

Koszty pracownicze

za okres	od 01.01.2019 do 30.06.2019	od 01.01.2018 do 30.06.2018
Koszty wynagrodzeń	(10 493)	(12 058)
Koszty ubezpieczeń społecznych	(1 861)	(2 080)
Rezerwa dotycząca płatności w formie akcji fantomowych rozliczanych w środkach pieniężnych	(318)	(282)
Pozostałe świadczenia na rzecz pracowników	(374)	(426)
Koszty świadczeń pracowniczych, razem	(13 046)	(14 846)

13. Pozostałe koszty operacyjne

za okres	od 01.01.2019 do 30.06.2019	od 01.01.2018 do 30.06.2018
Koszty postępowania egzekucyjnego	(270)	(134)
Strata na sprzedaży lub likwidacji środków trwałych oraz wartości niematerialnych	(141)	(2)
Odpisy aktualizujące wartość zapasów	-	(437)
Zapłacone odszkodowania, kary i grzywny	-	(28)
Spisanie inwestycji	-	(24)
Darowizny	-	(9)
Strata na sprzedaży aktywów przejętych za długi (zapasów) oraz koszty ich utrzymania	-	(2)
Pozostałe	(73)	(370)
Pozostałe koszty operacyjne, razem	(484)	(1 006)

14. 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:	(8 916)	(8 972)
- Kredyty i pożyczki	(8 916)	(8 972)
<i>Koszyk 1</i>	(345)	(1 706)
<i>Koszyk 2</i>	(1 108)	2 305
<i>Koszyk 3</i>	(8 390)	(9 851)
<i>POCI</i>	927	280
Udzielone zobowiązania i gwarancje	575	408
<i>Koszyk 1</i>	574	(247)
<i>Koszyk 2</i>	1	655
<i>Koszyk 3</i>	-	-
<i>POCI</i>	-	-
Odpisy z tytułu utraty wartości aktywów finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	(8 341)	(8 564)

15. Zysk na jedną akcję

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 Hipotecznego S.A.	17 206	16 622
Średnia ważona liczba akcji zwykłych	3 295 359	3 210 000
Podstawowy zysk netto na akcję (wyrażony w złotych na jedną akcję)	5,22	5,18
Rozwodniony:		
Zysk netto przypadający na akcjonariuszy mBanku Hipotecznego S.A., zastosowany przy ustalaniu rozwodnionego zysku na akcję	17 206	16 622
Średnia ważona liczba akcji zwykłych	3 295 359	3 210 000
Rozwodniony zysk netto na akcję (wyrażony w złotych na jedną akcję)	5,22	5,18

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

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

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

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

Bank posiada w portfelu następujące instrumenty pochodne:

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

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

	30.06.2019		31.12.2018	
	aktywa	zobowiązania	aktywa	zobowiązania
Pochodne instrumenty finansowe przeznaczone do obrotu zaklasyfikowane do księgi bankowej	3 324	77	4 045	2 032
Pochodne instrumenty finansowe zabezpieczające	116 784	-	62 409	4 894
Efekt kompensowania	(74 343)	-	(29 796)	(4 894)
Razem pochodne instrumenty finansowe aktywa/zobowiązania	45 765	77	36 658	2 032

Efekt kompensacji poza wyceną transakcji pochodnych obejmuje kompensatę z przyjętym depozytem zabezpieczającym wg stanu na 30 czerwca 2019 roku w kwocie 74 343 tys. zł (wg stanu na 31 grudnia 2018 roku w kwocie 24 902 tys. zł).

Rachunkowość zabezpieczeń wartości godziwej

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

Opis relacji zabezpieczające

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

Pozycje zabezpieczane

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

Instrumenty zabezpieczające

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

Prezentacja wyniku na transakcjach zabezpieczanych i zabezpieczających

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

mBank Hipoteczny S.A.

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

(w tys. zł)

W poniższych tabelach zostały zaprezentowane pozycje zabezpieczone według stanu na 30 czerwca 2019 roku, 31 grudnia 2018 roku oraz 30 czerwca 2018 roku. Wartość nominalna została podana w tys. EUR natomiast wartość zobowiązania wyceniana w zamortyzowanym koszcie, różnice z rachunkowości zabezpieczeń dotyczące wartości godziwej, wartość bilansowa zobowiązania oraz zmiana wartości godziwej z tytułu rachunkowości zabezpieczeń w tys. zł. Pozycja „Różnice z rachunkowości zabezpieczeń dotyczące wartości godziwej” dotyczy korekty do wartości godziwej listów zastawnych stanowiących pozycje zabezpieczone w ramach stosowanej rachunkowości zabezpieczeń.

Stan na 30.06.2019r.

Dłużne instrumenty finansowe według rodzaju	Wartość nominalna	Oprocentowanie na 30.06.2019	Termin wykupu	Wartość zobowiązania wyceniana w zamortyzowanym koszcie	Różnice z rachunkowości zabezpieczeń dotyczące wartości godziwej	Wartość bilansowa zobowiązania	Zmiana wartości godziwej z tytułu rachunkowości zabezpieczeń
Listy zastawne (EUR)	30 000	2,75%	2020-07-28	130 366	1 955	132 321	587
Listy zastawne (EUR)	8 000	3,5%	2029-02-28	33 903	6 330	40 233	(2 038)
Listy zastawne (EUR)	15 000	3,5%	2029-03-15	63 591	11 917	75 508	(3 836)
Listy zastawne (EUR)	20 000	3,2%	2029-05-30	84 076	15 814	99 890	(5 174)
Listy zastawne (EUR)	20 000	1,135%	2022-02-25	85 014	1 917	86 931	(476)
Listy zastawne (EUR)	11 000	1,285%	2025-04-24	46 644	1 705	48 349	(1 423)
Listy zastawne (EUR)	35 000	1,183%	2026-09-20	149 730	4 529	154 259	(7 224)
Listy zastawne (EUR)	13 000	1,18%	2026-09-20	55 597	1 307	56 904	(2 868)
Listy zastawne (EUR)	24 900	0,94%	2024-02-01	106 071	3 525	109 596	(2 109)
Listy zastawne (EUR)	100 000	0,612%	2022-06-22	424 564	7 166	431 730	(3 830)
Listy zastawne (EUR)	300 000	1,073%	2025-03-05	1 276 725	59 672	1 336 397	(35 897)
Razem pozycje zabezpieczone				2 456 281	115 837	2 572 118	(64 288)

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

Stan na 31.12.2018r.

Dłużne instrumenty finansowe według rodzaju	Wartość nominalna	Oprocentowanie na 31.12.2018	Termin wykupu	Wartość zobowiązania wyceniana w zamortyzowanym koszcie	Różnice z rachunkowości zabezpieczeń dotyczące wartości godziwej	Wartość bilansowa zobowiązania	Zmiana wartości godziwej z tytułu rachunkowości zabezpieczeń
Listy zastawne (EUR)	30 000	2,75%	2020-07-28	129 886	2 541	132 427	1 015
Listy zastawne (EUR)	8 000	3,5%	2029-02-28	34 879	4 292	39 171	(352)
Listy zastawne (EUR)	15 000	3,5%	2029-03-15	65 423	8 081	73 504	(665)
Listy zastawne (EUR)	20 000	3,2%	2029-05-30	86 367	10 640	97 008	(924)
Listy zastawne (EUR)	20 000	1,135%	2022-02-25	86 402	1 441	87 843	(445)
Listy zastawne (EUR)	11 000	1,285%	2025-04-24	47 459	282	47 742	(691)
Listy zastawne (EUR)	35 000	1,183%	2026-09-20	150 513	(2 695)	147 818	(2 311)
Listy zastawne (EUR)	13 000	1,18%	2026-09-20	55 887	(1 561)	54 326	(907)
Listy zastawne (EUR)	24 900	0,94%	2024-02-01	107 757	1 416	109 172	(1 277)
Listy zastawne (EUR)	100 000	0,612%	2022-06-22	430 591	3 336	433 927	(3 781)
Listy zastawne (EUR)	300 000	1,073%	2025-03-05	1 295 900	23 775	1 319 676	(23 775)
Razem pozycje zabezpieczone				2 491 064	51 549	2 542 613	(34 113)

Stan na 30.06.2018r.

Dłużne instrumenty finansowe według rodzaju	Wartość nominalna	Oprocentowanie na 30.06.2018	Termin wykupu	Wartość zobowiązania wyceniana w zamortyzowanym koszcie	Różnica z rachunkowości zabezpieczeń dotyczące wartości godziwej	Wartość bilansowa zobowiązania	Zmiana wartości godziwej z tytułu rachunkowości zabezpieczeń
Listy zastawne (EUR)	30 000	2,75%	2020-07-28	133 380	3 270	136 650	285
Listy zastawne (EUR)	8 000	3,5%	2029-02-28	34 747	4 179	38 926	(238)
Listy zastawne (EUR)	15 000	3,5%	2029-03-15	65 181	7 865	73 046	(450)
Listy zastawne (EUR)	20 000	3,2%	2029-05-30	86 174	10 326	96 500	(610)
Listy zastawne (EUR)	20 000	1,115%	2018-10-22	87 863	160	88 023	214
Listy zastawne (EUR)	20 000	1,135%	2022-02-25	87 081	1 322	88 403	(327)
Listy zastawne (EUR)	11 000	1,285%	2025-04-24	47 813	(127)	47 686	(282)
Listy zastawne (EUR)	35 000	1,183%	2026-09-20	153 541	(4 301)	149 240	(705)
Listy zastawne (EUR)	13 000	1,18%	2026-09-20	57 010	(2 202)	54 808	(265)
Listy zastawne (EUR)	24 900	0,94%	2024-02-01	108 766	740	109 506	(601)
Listy zastawne (EUR)	100 000	0,612%	2022-06-22	435 313	1 706	437 019	(2 151)
Listy zastawne (EUR)	300 000	1,073%	2025-03-05	1 307 346	14 298	1 321 644	(14 298)
Razem pozycje zabezpieczone				2 604 215	37 236	2 641 451	(19 428)

mBank Hipoteczny S.A.Skrócone Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów
Sprawozdawczości Finansowej za I półrocze 2019 roku

(w tys. zł)

W poniższych tabelach zostały zaprezentowane pozycje zabezpieczające według stanu na 30 czerwca 2019 roku, 31 grudnia 2018 roku oraz 30 czerwca 2018 roku. Wartość nominalna została podana w tys. EUR natomiast wartość godziwa i zmiana wartości godziwej z tytułu rachunkowości zabezpieczeń w tys. zł.

Stan na 30.06.2019r.

Instrumenty pochodne	Wartość nominalna	Termin zakończenia transakcji	Wartość godziwa aktywa	Wartość godziwa zobowiązania	Zmiana wartości godziwej z tytułu rachunkowości zabezpieczeń
IRS (EUR)	30 000	2020-07-28	4 523	-	(917)
IRS (EUR)	8 000	2029-02-28	6 905	-	2 080
IRS (EUR)	15 000	2029-03-15	12 720	-	3 923
IRS (EUR)	20 000	2029-05-30	14 365	-	5 409
IRS (EUR)	20 000	2022-02-25	1 672	-	546
IRS (EUR)	11 000	2025-04-24	1 505	-	1 474
IRS (EUR)	13 000	2026-09-20	1 249	-	2 649
IRS (EUR)	35 000	2026-09-20	4 746	-	7 046
IRS (EUR)	24 900	2024-02-01	3 630	-	2 177
IRS (EUR)	100 000	2022-06-22	6 262	-	4 226
IRS (EUR)	300 000	2025-03-05	59 207	-	39 388
Razem pozycje zabezpieczające			116 784	-	68 001

Stan na 31.12.2018r.

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

mBank Hipoteczny S.A.

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

(w tys. zł)

Stan na 30.06.2018r.

Instrumenty pochodne	Wartość nominalna	Termin zakończenia transakcji	Wartość godziwa aktywa	Wartość godziwa zobowiązania	Zmiana wartości godziwej z tytułu rachunkowości zabezpieczeń
IRS (EUR)	30 000	2020-07-28	6 566	-	(539)
IRS (EUR)	8 000	2029-02-28	4 727	-	187
IRS (EUR)	15 000	2029-03-15	8 594	-	352
IRS (EUR)	20 000	2029-05-30	8 507	-	473
IRS (EUR)	20 000	2018-10-22	721	-	(207)
IRS (EUR)	20 000	2022-02-25	928	-	373
IRS (EUR)	11 000	2025-04-24	-	(421)	295
IRS (EUR)	35 000	2026-09-20	-	(3 958)	776
IRS (EUR)	13 000	2026-09-20	-	(2 056)	294
IRS (EUR)	24 900	2024-02-01	780	-	650
IRS (EUR)	100 000	2022-06-22	83	-	2 131
IRS (EUR)	300 000	2025-03-05	8 400	-	12 143
Razem pozycje zabezpieczające			39 306	(6 435)	16 928

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)		10 312	7 809
Wynik z wyceny pozycji zabezpieczanej (Nota 7)		(64 288)	(19 428)
Wynik z wyceny instrumentów zabezpieczających (Nota 7)		68 001	16 928
Łączny wynik na rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej		14 025	5 309

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

	30.06.2019	31.12.2018
Kredyty i pożyczki	179 477	208 181
- Klienci korporacyjni	179 477	208 181
Aktywa finansowe nieprzeznaczone do obrotu obowiązkowo wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy, razem	179 477	208 181

mBank Hipoteczny S.A.Skrócone Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów
Sprawozdawczości Finansowej za I półrocze 2019 roku

(w tys. zł)

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

	30.06.2019	31.12.2018
Dłużne papiery wartościowe	1 173 542	1 069 392
- Banki centralne	207 903	89 989
- Sektor instytucji rządowych i samorządowych, w tym: <i>zastawione papiery wartościowe</i>	965 639	979 403
	201 075	202 894
Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody, razem	1 173 542	1 069 392
Krótkoterminowe (do 1 roku)	567 057	377 879
Długoterminowe (powyżej 1 roku)	606 485	691 513
Oparte na stałej stopie procentowej	650 212	483 725
Oparte na zmiennej stopie procentowej	523 330	585 667

Wszystkie dłużne papiery wartościowe zostały sklasyfikowane do koszyka 1, dla których Bank nie rozpoznał odpisu z tytułu utraty wartości.

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
Należności od banków	18 753	18 753	-	-	-	-	-	-	-
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	12 102 412	10 646 357	1 232 829	264 533	51 450	(9 667)	(12 426)	(80 337)	9 673
Klienci indywidualni	7 261 006	6 288 307	967 897	22 542	447	(1 614)	(8 362)	(8 211)	-
Klienci korporacyjni	4 706 073	4 223 650	264 932	240 968	51 003	(8 022)	(4 064)	(72 067)	9 673
Klienci budżetowi	105 024	104 091	-	1 023	-	(31)	-	(59)	-
Inne instytucje finansowe	30 309	30 309	-	-	-	-	-	-	-
Aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie, razem	12 121 165	10 665 110	1 232 829	264 533	51 450	(9 667)	(12 426)	(80 337)	9 673
Krótkoterminowe (do 1 roku)	752 894								
Długoterminowe (powyżej 1 roku)	11 368 271								

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

20. Wartości niematerialne

	30.06.2019	31.12.2018
Koncesje, patenty, licencje i podobne wartości, w tym:	7 752	8 670
- oprogramowanie komputerowe	7 752	8 670
Wartości niematerialne w toku wytwarzania	35 155	31 351
Wartości niematerialne, razem	42 907	40 021

mBank Hipoteczny S.A.Skrócone Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów
Sprawozdawczości Finansowej za I półrocze 2019 roku

(w tys. zł)

21. Rzeczowe aktywa trwałe

	30.06.2019	31.12.2018
Środki trwałe, w tym:	7 140	7 958
- urządzenia	5 198	6 002
- środki transportu	-	8
- pozostałe środki trwałe	1 942	1 948
Środki trwałe w budowie	1 530	720
Prawo do użytkowania, w tym:	7 154	nd
- nieruchomości	6 818	nd
- samochody	336	nd
Rzeczowe aktywa trwałe, razem	15 824	8 678

22. Inne aktywa

	30.06.2019	31.12.2018
Pozostałe, w tym:	9 158	5 132
- pozostałe rozliczenia międzyokresowe czynne	4 028	2 597
- należności z tytułu rozliczeń portfela detalicznego pozyskanego w ramach współpracy z mBank S.A.	4 009	1 733
- dłużnicy	668	535
- przychody do otrzymania	432	246
- inne	21	21
Inne aktywa, razem	9 158	5 132
Krótkoterminowe (do 1 roku)	9 158	5 132

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

30.06.2019	Zobowiązania wobec banków	Razem zobowiązania wobec klientów	Klienci indywidualni	Klienci korporacyjni	Klienci budżetowi
Kredyty i pożyczki otrzymane	3 036 075	-	-	-	-
Pozostałe zobowiązania finansowe, w tym	1 072 740	6 583	151	6 389	43
Zobowiązania z tytułu odroczonej płatności	1 022 157	-	-	-	-
Zobowiązania z tytułu zabezpieczeń pieniężnych	46 535	497	49	448	-
Zobowiązania z tytułu leasingu	4 048	3 733	-	3 733	-
Inne zobowiązania	-	2 353	102	2 208	43
Razem	4 108 815	6 583	151	6 389	43
Krótkoterminowe (do 1 roku)	528 648	6 162			
Długoterminowe (ponad 1 roku)	3 580 167	421			

31.12.2018	Zobowiązania wobec banków	Razem zobowiązania wobec klientów	Klienci indywidualni	Klienci korporacyjni	Klienci budżetowi
Kredyty i pożyczki otrzymane	3 036 313	-	-	-	-
Pozostałe zobowiązania finansowe, w tym	143 565	3 099	138	2 918	43
Zobowiązania z tytułu odroczonej płatności	113 533	-	-	-	-
Zobowiązania z tytułu zabezpieczeń pieniężnych	30 032	498	49	449	-
Zobowiązania z tytułu leasingu	nd	nd	nd	nd	nd
Inne zobowiązania	-	2 601	89	2 469	43
Razem	3 179 878	3 099	138	2 918	43
Krótkoterminowe (do 1 roku)	210 537	2 677			
Długoterminowe (ponad 1 roku)	2 969 341	422			

24. Wyemitowane dłużne papiery wartościowe

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

Podstawę emisji publicznych listów zastawnych stanowią wierzytelności z tytułu kredytów udzielonych jednostkom samorządu terytorialnego, albo kredyty zabezpieczone poręczeniem jednostek samorządu terytorialnego.

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

Zasady w zakresie dopuszczalnej wysokości Zabezpieczenia zastępczego

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

Zasady w zakresie ustawowego nadzabezpieczenia listów zastawnych

Suma nominalnych kwot wierzytelności Banku:

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

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

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

mBank Hipoteczny S.A.Skrócone Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów
Sprawozdawczości Finansowej za I półrocze 2019 roku

(w tys. zł)

W tabelach poniżej zostały przedstawione dane związane z emisją hipotecznych listów zastawnych według stanu na 30 czerwca 2019 roku oraz według stanu na 31 grudnia 2018 roku.

Hipoteczne listy zastawne	30.06.2019	31.12.2018
1. Wartość nominalna listów zastawnych w obrocie	7 155 779	7 170 670
2. Wartość nominalna wierzytelności wpisanych do rejestru zabezpieczenia listów zastawnych stanowiących podstawę emisji listów zastawnych (wartość kapitału niezapadłego)	9 993 426	9 349 392
3. Środki Banku, w postaci obligacji skarbowych, wpisane do rejestru zabezpieczenia listów zastawnych, stanowiące dodatkową podstawę emisji listów zastawnych (Zabezpieczenie zastępcze)	140 957	119 500
4. Poziom zabezpieczenia listów zastawnych wierzytelnościami (2/1)	139,66%	130,38%
5. Łączny poziom zabezpieczenia listów zastawnych (2+3) / 1	141,63%	132,05%
6. Wartość wierzytelności stanowiących zabezpieczenie emisji hipotecznych listów zastawnych w części nie przekraczającej 60% wartości bankowo-hipotecznego nieruchomości w przypadku nieruchomości komercyjnych	3 708 090	3 502 082
7. Wartość wierzytelności stanowiących zabezpieczenie emisji hipotecznych listów zastawnych w części nie przekraczającej 80% wartości bankowo-hipotecznego nieruchomości w przypadku nieruchomości mieszkalnych	5 400 704	4 927 634
Dopuszczalna wysokość zabezpieczenia zastępczego	30.06.2019	31.12.2018
1. Środki ulokowane w obligacjach skarbowych	200 000	200 000
2. Odestki od listów zastawnych w obrocie przypadające do wypłaty w okresie 6 miesięcy (Nadwyżka)	59 043	80 500
3. Dopuszczalna wysokość Zabezpieczenia zastępczego (1-2)	140 957	119 500
Hipoteczne listy zastawne	30.06.2019	31.12.2018
Wartość nominalna wyemitowanych listów zastawnych w ramach polskiego programu emisyjnego	5 880 179	5 880 670
Wartość nominalna wyemitowanych listów zastawnych w ramach międzynarodowego programu emisyjnego	1 275 600	1 290 000

Łączna kwota nominalna listów zastawnych w obrocie w ramach polskiego programu emisji na dzień 30 czerwca 2019 roku jak i 31 grudnia 2018 roku była notowana na dwóch rynkach w ramach Catalyst: rynku regulowanym BondSpot prowadzonym przez spółkę BondSpot S.A. oraz rynku regulowanym prowadzonym przez GPW S.A.

Łączna kwota nominalna listów zastawnych w obrocie w ramach międzynarodowego programu emisji listów zastawnych na dzień 30 czerwca 2019 roku jak i 31 grudnia 2018 roku była notowana na rynku regulowanym prowadzonym przez Giełdę Papierów Wartościowych w Luksemburgu.

mBank Hipoteczny S.A.

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

(w tys. zł)

Stan na 30.06.2019r.

Dłużne instrumenty finansowe według rodzaju	Wartość nominalna	Oprocentowanie na 30.06.2019	Gwarancje/zabezpieczenia	Termin wykupu	Wartość zobowiązania wyceniana w zamortyzowanym koszcie	Różnica z rachunkowości zabezpieczeń dotycząca wartości godziwej	Wartość bilansowa zobowiązania
Emisje długoterminowe (o terminie pierwotnym powyżej jednego roku)							
Listy zastawne (EUR)	30 000	2,75%	Hipoteczny rejestr listów zastawnych	28.07.2020	130 366	1 955	132 321
Listy zastawne (EUR)	8 000	3,5%	Hipoteczny rejestr listów zastawnych	28.02.2029	33 903	6 330	40 233
Listy zastawne (EUR)	15 000	3,5%	Hipoteczny rejestr listów zastawnych	15.03.2029	63 591	11 917	75 508
Listy zastawne (EUR)	20 000	3,2%	Hipoteczny rejestr listów zastawnych	30.05.2029	84 076	15 814	99 890
Listy zastawne (PLN)	300 000	2,72%	Hipoteczny rejestr listów zastawnych	28.07.2022	302 865	-	302 865
Listy zastawne (PLN)	200 000	2,72%	Hipoteczny rejestr listów zastawnych	20.02.2023	201 495	-	201 495
Listy zastawne (EUR)	50 000	0,56%	Hipoteczny rejestr listów zastawnych	15.10.2019	212 819	-	212 819
Listy zastawne (PLN)	200 000	2,57%	Hipoteczny rejestr listów zastawnych	28.04.2022	200 536	-	200 536
Listy zastawne (EUR)	20 000	1,135%	Hipoteczny rejestr listów zastawnych	25.02.2022	85 014	1 917	86 931
Listy zastawne (PLN)	250 000	2,66%	Hipoteczny rejestr listów zastawnych	16.10.2023	250 735	-	250 735
Listy zastawne (EUR)	11 000	1,285%	Hipoteczny rejestr listów zastawnych	24.04.2025	46 644	1 706	48 349
Listy zastawne (EUR)	50 000	0,381%	Hipoteczny rejestr listów zastawnych	24.06.2020	212 485	-	212 485
Listy zastawne (PLN)	500 000	2,82%	Hipoteczny rejestr listów zastawnych	10.09.2020	500 441	-	500 441
Listy zastawne (PLN)	255 000	2,87%	Hipoteczny rejestr listów zastawnych	20.09.2021	254 850	-	254 850
Listy zastawne (PLN)	300 000	2,92%	Hipoteczny rejestr listów zastawnych	05.03.2021	300 313	-	300 313
Listy zastawne (EUR)	50 000	0,548%	Hipoteczny rejestr listów zastawnych	21.06.2021	212 383	-	212 383
Listy zastawne (PLN)	50 000	2,91%	Hipoteczny rejestr listów zastawnych	28.04.2020	50 221	-	50 221
Listy zastawne (PLN)	100 000	2,91%	Hipoteczny rejestr listów zastawnych	28.04.2020	100 444	-	100 444
Listy zastawne (EUR)	35 000	1,183%	Hipoteczny rejestr listów zastawnych	20.09.2026	149 730	4 529	154 259
Listy zastawne (EUR)	13 000	1,18%	Hipoteczny rejestr listów zastawnych	20.09.2026	55 597	1 307	56 904
Listy zastawne (EUR)	24 900	0,94%	Hipoteczny rejestr listów zastawnych	01.02.2024	106 071	3 525	109 596
Listy zastawne (PLN)	500 000	2,47%	Hipoteczny rejestr listów zastawnych	10.09.2022	499 742	-	499 742
Listy zastawne (PLN)	1 000 000	2,54%	Hipoteczny rejestr listów zastawnych	15.09.2023	998 440	-	998 440
Listy zastawne (EUR)	100 000	0,612%	Hipoteczny rejestr listów zastawnych	22.06.2022	424 564	7 166	431 730
Listy zastawne (EUR)	300 000	1,073%	Hipoteczny rejestr listów zastawnych	05.03.2025	1 276 724	59 672	1 336 397
Listy zastawne (PLN)	208 000	2,3%	Hipoteczny rejestr listów zastawnych	10.06.2024	207 940	-	207 940
Listy zastawne (PLN)	51 100	2,30%	Hipoteczny rejestr listów zastawnych	10.06.2024	50 960	-	50 960
Listy zastawne (PLN)	40 000	2,30%	Hipoteczny rejestr listów zastawnych	10.06.2024	39 988	-	39 988
Listy zastawne (PLN)	900	2,3%	Hipoteczny rejestr listów zastawnych	10.06.2024	900	-	900
Listy zastawne (PLN)	10 000	2,3%	Hipoteczny rejestr listów zastawnych	10.06.2024	9 961	-	9 961
Listy zastawne (PLN)	100 000	2,52%	Hipoteczny rejestr listów zastawnych	20.12.2028	99 780	-	99 780
Obligacje (PLN)	200 000	2,16%	niezabezpieczone	14.08.2019	201 018	-	201 018
Obligacje (PLN)	50 000	2,17%	niezabezpieczone	09.01.2020	50 233	-	50 233
Obligacje (PLN)	65 000	2,39%	niezabezpieczone	21.01.2022	65 601	-	65 601
Obligacje (PLN)	100 000	2,17%	niezabezpieczone	25.03.2020	99 999	-	99 999
Obligacje (PLN)	200 000	2,17%	niezabezpieczone	27.07.2020	199 940	-	199 940
Obligacje (PLN)	100 000	2,32%	niezabezpieczone	28.06.2021	99 926	-	99 926
Stan zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych (wartość bilansowa)					7 880 296	115 837	7 996 133

mBank Hipoteczny S.A.

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

(w tys. zł)

Stan na 31.12.2018r.

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

25. Inne zobowiązania

	30.06.2019	31.12.2018
Inne zobowiązania (z tytułu)	31 771	28 842
- biernych rozliczeń międzyokresowych kosztów	24 426	21 652
- rozrachunków z tytułu podatku od pozycji bilansowych Banku	2 790	2 300
- rezerwy na niewykorzystane urlopy	1 017	1 147
- przychody przyszłych okresów	1 496	1 521
- rozliczeń z ubezpieczycielami	1 203	1 241
- zobowiązań z tytułu podatku dochodowego od wynagrodzeń, rozrachunki z ZUS z tytułu wynagrodzeń, rozrachunki z tytułu VAT	826	754
- pozostałe	13	227
Inne zobowiązania, razem	31 771	28 842

26. Rezerwy

	30.06.2019	31.12.2018
Rezerwy (z tytułu)	1 978	2 557
- pozabilansowe udzielone zobowiązania warunkowe	1 735	2 313
- rezerwy na odprawy emerytalne i rentowe	155	155
- rezerwy na sprawy sporne	88	89
Rezerwy, razem	1 978	2 557

27. Aktywa i rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego

Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	30.06.2019	31.12.2018	30.06.2018
Stan na początek okresu	57 411	44 658	44 658
Wpływ wdrożenia MSSF 9 na dzień 1 stycznia 2018 r.	-	4 997	4 997
Skorygowany stan na początek okresu	57 411	49 655	49 655
- Zmiany przez wynik finansowy	12 233	7 780	3 518
- Zmiany przez inne całkowite dochody	25	(24)	50
Stan na koniec okresu	69 669	57 411	53 223

Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	30.06.2019	31.12.2018	30.06.2018
Stan na początek okresu	(44 825)	(34 086)	(34 086)
Wpływ wdrożenia MSSF 9 na dzień 1 stycznia 2018 r.	-	(1 861)	(1 861)
Skorygowany stan na początek okresu	(44 825)	(35 947)	(35 947)
- Zmiany przez wynik finansowy	(11 112)	(10 368)	(6 628)
- Zmiany przez inne całkowite dochody	503	(371)	(242)
- Pozostałe zmiany	-	1 861	1 861
Stan na koniec okresu	(55 434)	(44 825)	(40 956)

Podatek dochodowy	30.06.2019	31.12.2018	30.06.2018
Podatek dochodowy bieżący	(10 725)	(17 586)	(4 753)
Korekta dotycząca bieżącego podatku dochodowego z lat ubiegłych	(23)	717	717
Podatek odroczonej ujęty w rachunku zysków i strat	1 121	(2 588)	(3 110)
Obciążenie podatkowe ujęte w rachunku zysków i strat	(9 627)	(19 457)	(7 146)
Podatek dochodowy ujęty przez inne całkowite dochody	528	(395)	(192)
Pozostałe zmiany	-	1 861	1 861
Podatek dochodowy razem	(9 099)	(19 852)	(5 477)

28. Wartość godziwa aktywów i zobowiązań finansowych

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

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

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

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

pozycje w instrumentach pochodnych (walutowych i stopy procentowej) są wyceniane odpowiednimi modelami rynkowymi, które są zasilane cenami lub parametrami obserwowalnymi przez rynek.

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

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

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

Należności od banków

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

Należności z tytułu kredytów i pożyczek udzielonych klientom

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

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

Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody

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

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

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

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

Instrumenty finansowe po stronie zobowiązań to:

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

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

mBank Hipoteczny S.A.

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

(w tys. zł)

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

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

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

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

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

Aktywa finansowe i zobowiązania finansowe	30.06.2019		31.12.2018	
	Wartość bilansowa	Wartość godziwa	Wartość bilansowa	Wartość godziwa
Aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie				
Kasa, operacje z bankiem centralnym	744	744	16 294	16 294
Należności od banków	18 753	18 753	58 432	58 432
Kredyty i pożyczki udzielone klientom, w tym:	12 102 412	12 629 132	10 930 534	11 373 116
Klienci indywidualni	7 262 321	7 673 120	6 194 760	6 520 829
Klienci korporacyjni	4 704 759	4 817 339	4 592 460	4 705 467
Klienci budżetowi	105 023	108 364	111 371	114 877
Inne instytucje finansowe	30 309	30 309	31 943	31 943
Aktywa finansowe razem	12 121 909	12 648 629	11 005 260	11 447 842
Zobowiązania finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie				
Zobowiązania wobec innych banków	4 108 815	4 108 815	3 179 878	3 179 878
Zobowiązania wobec klientów, w tym:	6 583	6 583	3 099	3 099
Klienci korporacyjni	6 389	6 389	2 918	2 918
Klienci indywidualni	151	151	138	138
Klienci budżetowi	43	43	43	43
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	7 996 133	8 006 728	7 870 443	7 890 107
Zobowiązania podporządkowane	200 379	200 379	200 406	200 406
Zobowiązania finansowe razem	12 311 910	12 322 505	11 253 826	11 273 490

mBank Hipoteczny S.A.

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

(w tys. zł)

W tabeli poniżej przedstawiono hierarchię wartości godziwej dla aktywów i zobowiązań finansowych, które zostały wykazane w sprawozdaniu z sytuacji finansowej Banku według wartości godziwej według stanu na 30 czerwca 2019 roku.

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	45 765	-	45 765	-
Pochodne instrumenty finansowe, w tym:	45 765	-	45 765	-
Pochodne instrumenty finansowe przeznaczone do obrotu	3 324	-	3 324	-
- Instrumenty odsetkowe	3 324	-	3 324	-
Pochodne instrumenty zabezpieczające	42 441	-	42 441	-
- Instrumenty pochodne wyznaczone jako zabezpieczenie wartości godziwej	42 441	-	42 441	-
Aktywa finansowe nieprzeznaczone do obrotu wyceniane obowiązkowo w wartości godziwej przez wynik finansowy	179 477	-	-	179 477
Kredyty i pożyczki udzielane klientom	179 477	-	-	179 477
- Klienci korporacyjni	179 477	-	-	179 477
Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	1 173 542	965 639	207 903	-
- Obligacje skarbowe	965 639	965 639	-	-
- Bony pieniężne	207 903	-	207 903	-
AKTYWA FINANSOWE RAZEM	1 398 784	965 639	253 668	179 477

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
ZOBOWIĄZANIA FINANSOWE				
Pochodne instrumenty finansowe, w tym:	77	-	77	-
Pochodne instrumenty przeznaczone do obrotu:	77	-	77	-
- Instrumenty walutowe	77	-	77	-
ZOBOWIĄZANIA FINANSOWE RAZEM	77	-	77	-
POWTARZALNE POMIARY WARTOŚCI GODZIWEJ				
AKTYWA FINANSOWE RAZEM	1 398 784	965 639	253 668	179 477
ZOBOWIĄZANIA FINANSOWE RAZEM	77	-	77	-

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

31.12.2018	w tym:	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3
		Ceny kwotowane na aktywnych rynkach	Techniki wyceny oparte na obserwowalnych danych rynkowych	Inne techniki wyceny
POWTARZALNE POMIARY WARTOŚCI GODZIWEJ				
AKTYWA FINANSOWE				
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu oraz instrumenty pochodne zabezpieczające	36 658	-	36 658	-
Pochodne instrumenty finansowe, w tym:	36 658	-	36 658	-
Pochodne instrumenty finansowe przeznaczone do obrotu	4 045	-	4 045	-
- Instrumenty odsetkowe	2 895	-	2 895	-
- Instrumenty walutowe	1 150	-	1 150	-
Pochodne instrumenty zabezpieczające	32 613	-	32 613	-
- Instrumenty pochodne wyznaczone jako zabezpieczenie wartości godziwej	32 613	-	32 613	-
Aktywa finansowe nieprzeznaczone do obrotu wyceniane obowiązkowo w wartości godziwej przez wynik finansowy	208 181	-	-	208 181
Kredyty i pożyczki udzielane klientom	208 181	-	-	208 181
- Klienci korporacyjni	208 181	-	-	208 181
Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	1 069 392	979 043	89 989	-
- Obligacje skarbowe	979 403	979 043	-	-
- Bony pieniężne	89 989	-	89 989	-
AKTYWA FINANSOWE RAZEM	1 314 231	979 043	126 647	208 181

mBank Hipoteczny S.A.Skrócone Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów
Sprawozdawczości Finansowej za I półrocze 2019 roku

(w tys. zł)

31.12.2018	w tym:	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3
		Ceny kwotowane na aktywnych rynkach	Techniki wyceny oparte na obserwowalnych danych rynkowych	Inne techniki wyceny
ZOBOWIĄZANIA FINANSOWE				
Pochodne instrumenty finansowe, w tym:	2 032	-	2 032	-
Pochodne instrumenty przeznaczone do obrotu:	2 032	-	2 032	-
- Instrumenty walutowe	2 032	-	2 032	-
ZOBOWIĄZANIA FINANSOWE RAZEM	2 032	-	2 032	-
POWTARZALNE POMIARY WARTOŚCI GODZIWEJ				
AKTYWA FINANSOWE RAZEM	1 314 231	979 043	126 647	208 181
ZOBOWIĄZANIA FINANSOWE RAZEM	2 032	-	2 032	-

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

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

Wybrane dane objaśniające

1. Zgodność z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej

Prezentowane skrócone sprawozdanie finansowe za I półrocze 2019 roku oraz dane porównawcze za 6 miesięcy 2018 roku, na dzień 31 grudnia 2018 roku, spełniają 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 ostatecznego rocznego sprawozdania finansowego

Szczegółowy opis zasad rachunkowości Banku przedstawiono w Nocie 2 i 3 niniejszego skróconego sprawozdania finansowego za I półrocze 2019 roku. Zasady rachunkowości przyjęte przez Bank zastosowano w sposób ciągły w odniesieniu do wszystkich okresów prezentowanych w sprawozdaniu finansowym za wyjątkiem:

- zasad rachunkowości zastosowanych w związku z wdrożeniem MSSF 16 z dniem 1 stycznia 2019 roku, które zostały przedstawione w Nocie 2 w punkcie „Nowe standardy, interpretacje i poprawki do opublikowanych standardów”;
- zasad ustalania obciążenia z tytułu podatku dochodowego w śródrocznych sprawozdaniach finansowych, zmian w prezentacji wybranych pozycji w rachunku zysków i strat oraz w sprawozdaniu z przepływów pieniężnych, które zostały przedstawione w Nocie 2 w punkcie „Dane porównawcze”.

3. Sezonowość lub cykliczność działalności

W I półroczu 2019 roku jak i w zaprezentowanych okresach porównywalnych w działalności Banku nie wystąpiły 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

Wdrożenie MSSF 16

Z dniem 1 stycznia 2019 roku Bank wdrożył Międzynarodowy Standard Sprawozdawczości Finansowej – MSSF 16: „Leasing”, którego wpływ na sprawozdanie z sytuacji finansowej Banku na dzień 1 stycznia 2019 roku został zaprezentowany w Nocie 2.26.

Wartość składki na Bankowy Fundusz Gwarancyjny w 2019 roku

Zgodnie z Uchwałą Rady Bankowego Funduszu Gwarancyjnego z dnia 11 kwietnia 2019 roku w sprawie określenia wysokości składek na fundusz przymusowej restrukturyzacji banków na 2019 rok, w bieżącym okresie sprawozdawczym Bank ujął w rachunku zysków i strat składkę w wysokości 13 315 tys. zł (za 2018 rok w wysokości 5 274 tys. zł).

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

Powyższe zdarzenia nie wystąpiły w Banku.

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

W pierwszym półroczu 2019 roku Bank wyemitował listy zastawne w kwocie 100 000 tys. zł oraz obligacje w kwocie 465 000 tys. zł. W tym samym okresie Bank dokonał wykupu listów zastawnych

mBank Hipoteczny S.A.

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

(w tys. zł)

w kwocie 80 000 tys. zł, długoterminowych obligacji w kwocie 80 000 tys. zł oraz krótkoterminowych obligacji w kwocie 300 000 tys. zł. Dane dotyczące emisji dłużnych papierów wartościowych zostały przedstawione w Nocie 24 „Wyemitowane dłużne papiery wartościowe” niniejszego skróconego sprawozdania finansowego.

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

W dniu 2 kwietnia 2019 roku Zwyczajne Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy mBanku Hipotecznego S.A. podjęło uchwałę dotyczącą podziału zysku za 2018 rok, która nie przewiduje wypłaty dywidendy za 2018 rok.

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

W dniu 11 lipca 2019 roku Komisja Nadzoru Finansowego w Luksemburgu zaakceptowała nowy zagraniczny prospekt emisyjny podstawowy mBanku Hipotecznego S.A. ustanawiający program emisji listów zastawnych w wysokości 3 000 000 000 EUR.

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

- Od stycznia 2019 roku sprzedaż kredytów komercyjnych została przeniesiona do mBanku S.A. Portfel kredytów komercyjnych Banku będzie powiększany poprzez nabywanie wierzytelności od mBanku S.A. W związku z powyższym pion sprzedaży kredytów komercyjnych został przeniesiony do mBanku S.A., a członek Zarządu, Pan Grzegorz Trawiński, odpowiedzialny za ten pion złożył rezygnację z pełnienia funkcji członka Zarządu mBanku Hipotecznego S.A. i objął stanowisko dyrektora Departamentu Finansowania Nieruchomości w mBanku S.A.
- Uchwałą Rady Nadzorczej mBanku Hipotecznego S.A. Nr 19/2019 z dnia 26 marca 2019 roku na Członka Zarządu mBanku Hipotecznego S.A. został powołany Pan Krzysztof Dubejko, który objął funkcję Członka Zarządu ds. Rynków Finansowych, która poprzednio była w kompetencji Prezesa Zarządu. W związku z powyższym zmieniła się odpowiednio struktura organizacyjna Banku.

Skład Zarządu Banku po zmianie przedstawia się następująco:

1.	Piotr Cyburt	-	Prezes Zarządu
2.	Krzysztof Dubejko	-	Członek Zarządu ds. Rynków Finansowych
3.	Andrzej Kulik	-	Członek Zarządu ds. Zarządzania Ryzykiem Istotnym w działalności Banku
4.	Marcin Wojtachnio	-	Członek Zarządu ds. Kredytów Mieszkaniowych, Rachunkowości i Informatyki

10. Zmiany zobowiązań warunkowych

W I półroczu 2019 roku jak i w zaprezentowanych okresach porównywalnych nie miały miejsca istotne zmiany zobowiązań pozabilansowych o charakterze kredytowym tj. gwarancji, akredytyw oraz kwot niewykorzystanych kredytów, które nie wynikałyby z bieżącej działalności operacyjnej Banku. Nie wystąpiły również istotne zmiany zobowiązań warunkowych o charakterze innym niż kredytowe.

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

W I półroczu 2019 roku jak i w zaprezentowanych okresach porównywalnych powyższe zdarzenia nie wystąpiły w Banku.

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 jak i w zaprezentowanych okresach porównywalnych powyższe zdarzenia nie wystąpiły w Banku.

13. Dokonywanie odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości aktywów finansowych

Dane dotyczące odpisów z tytułu utraty wartości aktywów finansowych prezentowane są w Nocie 14 niniejszego skróconego sprawozdania finansowego.

14. Rozwiązanie rezerw na koszty restrukturyzacji

W I półroczu 2019 roku jak i w zaprezentowanych okresach porównywalnych powyższe zdarzenia nie wystąpiły w Banku.

15. Nabycia i zbycia pozycji rzeczowych aktywów trwałych

W I półroczu 2019 roku jak i w zaprezentowanych okresach porównywalnych nie miały miejsca znaczące transakcje nabycia bądź zbycia rzeczowych aktywów trwałych.

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

W I półroczu 2019 roku jak i w zaprezentowanych okresach porównywalnych powyższe zdarzenia nie wystąpiły w Banku.

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

W okresie sprawozdawczym jak i w zaprezentowanych okresach porównywalnych 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 jak i w zaprezentowanych okresach porównywalnych nie wystąpiły zmiany w klasyfikacji aktywów finansowych w wyniku zmiany celu lub wykorzystania tych aktywów.

19. Korekty błędów poprzednich okresów

W sprawozdaniu z przepływów pieniężnych za I półrocze 2018 roku Bank skorygował przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej i działalności operacyjnej poprzez wyjęcie z wpływów z działalności finansowej z tytułu kredytów otrzymanych od banków innych zobowiązań finansowych z odroczonym terminem płatności z tytułu umowy przeniesienia portfela kredytów zabezpieczonych hipoteką na nieruchomości w kwocie 310 520 tys. zł z uwagi na brak kasowego przepływu w przypadku tej pozycji i przeniesienie tych przepływów do działalności operacyjnej. Zmiana nie ma wpływu na zmianę stanu środków pieniężnych netto oraz nie ma wpływu na rachunek zysków i strat i sprawozdanie z sytuacji finansowej. Przekształcenie sprawozdania z przepływów pieniężnych zostało przedstawione w Nocie 2 w punkcie „Dane porównawcze”.

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

W I półroczu 2019 roku jak i w zaprezentowanych okresach porównywalnych powyższe zdarzenia nie wystąpiły w Banku.

mBank Hipoteczny S.A.

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

(w tys. zł)

21. Niespłacenie lub naruszenie umowy pożyczki i niepodjęcie działań naprawczych

W I półroczu 2019 roku jak i w zaprezentowanych okresach porównywalnych powyższe zdarzenia nie wystąpiły w Banku.

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

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

23. Zarejestrowany kapitał akcyjny

Łączna liczba akcji zwykłych na 30 czerwca 2019 roku wyniosła 3 360 000 sztuk (według stanu na 31 grudnia 2018: 3 210 000 sztuk) o wartości nominalnej 100 zł na jedną akcję. Wszystkie wyemitowane akcje są w pełni opłacone.

ZAREJESTROWANY KAPITAŁ AKCYJNY (STRUKTURA) NA DZIEŃ 30 CZERWCA 2019 ROKU							
Rodzaj akcji	Rodzaj uprzywilejowania akcji	Rodzaj ograniczenia praw do akcji	Liczba akcji	Wartość serii / emisji według wartości nominalnej (w zł)	Sposób pokrycia kapitału	Data rejestracji	Prawo do dywidendy
imienne	-	-	500 000	50 000 000	gotówka	16.04.1999	01.01.2000
imienne	-	-	850 000	85 000 000	gotówka	20.09.2000	01.01.2001
imienne	-	-	400 000	40 000 000	gotówka	24.04.2006	01.01.2006
imienne	-	-	1 000 000	100 000 000	gotówka	08.01.2013	01.01.2013
imienne	-	-	100 000	10 000 000	gotówka	30.12.2014	01.01.2015
imienne	-	-	140 000	14 000 000	gotówka	19.08.2015	01.01.2016
imienne	-	-	100 000	10 000 000	gotówka	01.08.2016	01.01.2017
imienne	-	-	120 000	12 000 000	gotówka	03.04.2017	01.01.2017
imienne	-	-	150 000	15 000 000	gotówka	09.05.2019	01.01.2019
Liczba akcji, razem			3 360 000				
Zarejestrowany kapitał akcyjny, razem				336 000 000			

W dniu 7 marca 2019 roku Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie podjęło uchwałę w sprawie podwyższenia kapitału zakładowego oraz pozbawienia akcjonariusza prawa poboru akcji, zgodnie z którą kapitał zakładowy mBanku Hipotecznego S.A. został podwyższony o kwotę 15 000 tys. zł, to jest do kwoty 336 000 tys. w drodze emisji 150 000 akcji zwykłych imiennych o wartości nominalnej 100 zł każda i cenie emisyjnej 1 000 zł każda. Nowe akcje zostały zaoferowane do objęcia spółce mBank S.A. w drodze subskrypcji prywatnej. Akcje zostały w pełni opłacone 20 marca 2019 roku. W dniu 9 maja 2019 roku sąd rejestrowy dokonał wpisu do rejestru przedsiębiorców podwyższonego kapitału zakładowego. W dniu 19 czerwca 2019 roku Komisja Nadzoru Finansowego wydała zgodę na zaklasyfikowanie nowych akcji do kapitału podstawowego Tier I.

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

Na dzień przekazania skróconego sprawozdania finansowego za I półrocze 2019 roku oraz na koniec poprzednich okresów zaprezentowanych w sprawozdaniu Członkowie Zarządu Banku nie posiadają i nie posiadali akcji Banku ani uprawnień do akcji Banku.

W I półroczu 2019 roku jak i w zaprezentowanych okresach porównywalnych Członkowie Rady Nadzorczej Banku nie posiadali akcji Banku ani uprawnień do akcji Banku.

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

W I półroczu 2019 roku jak i w zaprezentowanych okresach porównywalnych Bank nie prowadził żadnych postępowań toczących się przed sądem, organem właściwym dla postępowania arbitrażowego lub organem administracji publicznej, których wartość stanowi co najmniej 10% kapitałów własnych Banku. W prezentowanych okresach sprawozdawczych nie wystąpiły żadne istotne sprawy zarówno z powództwa Banku jak i przeciwko Bankowi.

26. Zobowiązania pozabilansowe

Zobowiązania pozabilansowe na dzień 30 czerwca 2019 roku, 31 grudnia 2018 roku

	30.06.2019	31.12.2018
1. Zobowiązania pozabilansowe otrzymane i udzielone	2 044 385	2 596 327
Zobowiązania udzielone:	963 903	1 515 637
1. Zobowiązania finansowe	963 903	1 515 637
a) Zobowiązania do udzielenia kredytu	963 903	1 506 428
b) Zobowiązania z tytułu leasingu operacyjnego	nd	9 209
Zobowiązania otrzymane:	1 080 482	1 080 690
Zobowiązania finansowe	1 080 482	1 080 690
2. Pochodne instrumenty finansowe	6 009 035	6 786 709
1. Instrumenty pochodne na stopę procentową	5 205 958	5 261 340
2. Walutowe instrumenty pochodne	803 077	1 525 369
Pozycje pozabilansowe razem	8 053 420	9 383 036

27. Transakcje z podmiotami powiązаныmi

Podmiotem bezpośrednio dominującym wobec mBanku Hipotecznego S.A. jest mBank S.A. Bezpośrednią jednostką dominującą wobec mBanku S.A. jest spółka Commerzbank AG.

Wszystkie transakcje pomiędzy Bankiem, a podmiotami powiązаныmi były transakcjami typowymi i rutynowymi, zawartymi z dniem Zarządu na warunkach nie odbiegających od warunków rynkowych, a ich charakter i warunki wynikały z bieżącej działalności operacyjnej, prowadzonej przez Bank. Transakcje z podmiotami powiązаныmi przeprowadzone w ramach zwykłej działalności operacyjnej obejmują kredyty, zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych, pożyczki podporządkowane, Inne zobowiązania finansowe z odroczonym terminem płatności, transakcje pochodne oraz zobowiązania z tytułu zabezpieczeń pieniężnych związane z transakcjami pochodnymi.

Wartości transakcji Banku ze spółkami powiązаныmi zostały przedstawione w poniższych tabelach. Wartość transakcji obejmuje salda aktywów i zobowiązań na 30 czerwca 2019 roku i 31 grudnia 2018 roku oraz związane z nimi przychody i koszty w okresach 1 stycznia do 30 czerwca 2019 roku i 1 stycznia do 30 czerwca 2018 roku.

Łączny koszt wynagrodzenia Członków Rady Nadzorczej Banku, Członków Zarządu Banku pełniących funkcje w okresie od 1 stycznia do 30 czerwca 2019 roku rozpoznany w rachunku zysków i strat Banku w tym okresie wyniósł 1 720 tys. zł (w okresie od 1 stycznia do 30 czerwca 2018 roku: 1 875 tys. zł). W odniesieniu do Członków Zarządu Banku koszt wynagrodzenia obejmuje również koszt rezerwy na wynagrodzenie z tytułu programu motywacyjnego.

mBank Hipoteczny S.A.Skrócone Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów
Sprawozdawczości Finansowej za I półrocze 2019 roku

(w tys. zł)

Poniższa tabela przedstawia wartości transakcji Banku ze spółkami powiązanymi. Wartość transakcji obejmuje salda aktywów i zobowiązań na 30 czerwca 2019 roku i 31 grudnia 2018 roku oraz związane z nimi przychody i koszty w okresach 1 stycznia do 30 czerwca 2019 roku i 1 stycznia do 30 czerwca 2018 roku.

(w tys. zł)	Spółki Grupy mBanku*		mBank S.A.		Spółki Grupy Commerzbanku**	
	30.06.2019	31.12.2018	30.06.2019	31.12.2018	30.06.2019	31.12.2018
Stan na koniec okresu						
Sprawozdanie z sytuacji finansowej						
Aktywa	335	-	63 841	94 756	-	-
Zobowiązania	337	-	4 801 911	3 880 031	853 553	933 822
Zobowiązania pozabilansowe otrzymane i udzielone						
Zobowiązania otrzymane	-	-	1 080 482	1 080 690	-	-
Zobowiązania udzielone	-	394	-	4 321	-	-
Pochodne instrumenty finansowe (kupno, sprzedaż)						
Kontrakty IRS	-	-	1 184 416	1 194 400	-	-
Kontrakty FX SWAP	-	-	792 448	1 498 271	-	-

(w tys. zł)	Spółki Grupy mBanku*		mBank S.A.		Spółki Grupy Commerzbanku**	
	30.06.2019	30.06.2018	30.06.2019	30.06.2018	30.06.2019	30.06.2018
Rok kończący się						
Rachunek zysków i strat						
Przychody z tytułu odsetek	172	181	9 160	11 598	-	-
Koszty z tytułu odsetek	3	-	(56 060)	(56 670)	(2 281)	(3 069)
Koszty z tytułu opłat i prowizji	-	(104)	(3 296)	(1 652)	-	-
Wynik na działalności handlowej	-	-	17 943	(23 674)	-	-
Pozostałe przychody operacyjne	-	-	54	75	-	-
Ogólne koszty administracyjne	(116)	(459)	(568)	(1 436)	-	-

* pozycja Spółki Grupy mBanku obejmuje transakcje z następującymi spółkami Grupy mBanku: mFinanse S.A., mCentrum Operacji Sp. z o.o., mCorporate Finance S.A., mLeasing Sp. z o. o.

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

mBank Hipoteczny S.A.

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

(w tys. zł)

28. Udzielone poręczenia kredytu, pożyczki lub udzielone gwarancje o wartości powyżej 10% kapitałów własnych

W I półroczu 2019 roku jak i w zaprezentowanych okresach porównywalnych powyższe zdarzenia nie wystąpiły w Banku.

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

■ Zmiany w składzie Rady Nadzorczej Banku.

W dniu 11 marca 2019 roku Pan Jakub Fast złożył rezygnację z pełnienia funkcji Członka Rady Nadzorczej mBanku Hipotecznego S.A., ze skutkiem obowiązującym od dnia 31 marca 2019 roku.

Uchwałą nr 3 Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy z dnia 28 maja 2019 roku na członka Rady Nadzorczej mBanku Hipotecznego S.A. został powołany Pan Paweł Przybyłek.

Skład Rady Nadzorczej mBanku Hipotecznego S.A. po zmianie przedstawia się następująco:

1.	Frank Bock	-	Przewodniczący Rady Nadzorczej
2.	Lidia Jabłonowska-Luba	-	Wiceprzewodnicząca Rady Nadzorczej
3.	Andreas Boeger	-	Członek Rady Nadzorczej
4.	Paweł Graniewski	-	Niezależny Członek Rady Nadzorczej
5.	Cezary Kocik	-	Członek Rady Nadzorczej
6.	Michał Popiołek	-	Członek Rady Nadzorczej
7.	Mariusz Tokarski	-	Niezależny Członek Rady Nadzorczej
8.	Paweł Przybyłek	-	Członek Rady Nadzorczej

■ Wypowiedzenie umowy z agencją ratingową Fitch Ratings (Fitch Polska S.A.) w zakresie ratingu listów zastawnych

W dniu 25 maja 2019 r. Zarząd mBanku Hipotecznego S.A. wypowiedział umowę zawartą z agencją ratingową Fitch Polska S.A. (Fitch Ratings), która dotyczyła listów zastawnych wyemitowanych przez Bank. Tym samym Fitch Ratings wycofała rating listów zastawnych mBanku Hipotecznego S.A., który był na poziomie A z perspektywą stabilną. Jednocześnie listy zastawne wyemitowane przez mBank Hipoteczny S.A. posiadają rating na poziomie Aa3, przyznany przez Moody's Investors Service.

30. Pozostałe informacje

■ Czynności sprawdzające prowadzone przez Urząd Skarbowy

W dniu 16 kwietnia 2019 roku Bank otrzymał wezwanie z I Mazowieckiego Urzędu Skarbowego odnośnie przedłożenia dokumentów w ramach dokonywanych przez Urząd Skarbowy czynności sprawdzających w zakresie prawidłowości sporządzenia zeznania CIT -8 oraz CIT - 8/0 za 2017 rok. Dokumenty dotyczyły zakupu usług konsultingowych, wypłat na rzecz nierezydentów oraz dokumentacji cen transferowych za 2017 rok.

■ Podział zysku za 2018 rok

W dniu 2 kwietnia 2019 roku Zwyczajne Walne Zgromadzenie mBanku Hipotecznego S.A. podjęło uchwałę w sprawie podziału zysku netto za rok 2018. Uzyskany w 2018 rok zysk netto Banku w kwocie 41 237 tys. zł został przeznaczony na:

- 1) w kwocie 13 371 tys. zł – na pokrycie straty z lat ubiegłych z tytułu skutków wdrożenia MSSF 9,
- 2) w kwocie 27 866 tys. zł – na kapitał zapasowy Banku.

mBank Hipoteczny S.A.

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

(w tys. zł)

■ Powołanie Komitetu do spraw Wynagrodzeń

W dniu 18 kwietnia 2019 roku Rada Nadzorcza mBanku Hipotecznego S.A. podjęła uchwałę o powołaniu Komitetu do spraw Wynagrodzeń w poniższym składzie:

1.	Frank Bock	-	Przewodniczący
2.	Andreas Boeger	-	Wiceprzewodniczący
3.	Lidia Jabłonowska-Luba	-	Członek Komitetu ds. Wynagrodzeń
4.	Cezary Kocik	-	Członek Komitetu ds. Wynagrodzeń

■ Inspekcja Urzędu Komisji Nadzoru Finansowego

W okresie od 28 stycznia do 26 lutego 2019 r. została przeprowadzona w Banku przez Urząd Komisji Nadzoru Finansowego kompleksowa inspekcja na podstawie zawiadomienia z dnia 10 stycznia 2019 roku. W ramach inspekcji, przeprowadzonej według stanu na dzień 31 grudnia 2018 roku dokonano oceny:

- 1) jakości aktywów/zarządzania ryzykiem kredytowym,
- 2) Zarządzania ryzykiem płynności i finansowania,
- 3) Zarządzania ryzykiem ogólnym stóp procentowych w portfelu bankowym i ryzykiem rynkowym,
- 4) Zarządzania ryzykiem operacyjnym,
- 5) Adekwatności kapitału
- 6) Zarządzania Bankiem

Wyniki inspekcji wykazały, że Bank zorganizował i sformalizował proces zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, niemniej jednak zidentyfikowano nieprawidłowości w poszczególnych obszarach działania. Bank otrzymał zalecenia poinspekcyjne i poinformował KNF o terminach i planowanych działaniach mających na celu realizację zaleceń. Wyniki inspekcji nie mają istotnego wpływu na niniejsze sprawozdanie finansowe.

Podpisy:

Data	Imię i nazwisko	Stanowisko	Podpis
05.08.2019	Piotr Cyburt	Prezes Zarządu	(podpisano elektronicznie)
05.08.2019	Krzysztof Dubejko	Członek Zarządu	(podpisano elektronicznie)
05.08.2019	Andrzej Kulik	Członek Zarządu	(podpisano elektronicznie)
05.08.2019	Marcin Wojtachnio	Członek Zarządu	(podpisano elektronicznie)
05.08.2019	Milena Zwolińska-Grabowicz	Osoba odpowiedzialna za prowadzenie ksiąg rachunkowych	(podpisano elektronicznie)