

Grupa mBanku S.A.
Skonsolidowany raport półroczny
za I półrocze 2024 roku



Grupa mBanku S.A.Skonsolidowany raport półroczny za I półrocze 2024 roku
Wybrane dane finansowe

(w tys. zł)

WYBRANE DANE FINANSOWE

Poniższe wybrane dane finansowe stanowią informację uzupełniającą do skróconego śródrocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy mBanku S.A. za I półrocze 2024 roku oraz do skróconego śródrocznego jednostkowego sprawozdania finansowego mBanku S.A. za I półrocze 2024 roku.

Wybrane skonsolidowane dane finansowe

WYBRANE SKONSOLIDOWANE DANE FINANSOWE	w tys. zł		w tys. EUR	
	Okres od 01.01.2024 do 30.06.2024	Okres od 01.01.2023 do 30.06.2023 - przekształcone	Okres od 01.01.2024 do 30.06.2024	Okres od 01.01.2023 do 30.06.2023 - przekształcone
I. Przychody z tytułu odsetek	6 907 391	7 295 761	1 602 308	1 581 565
II. Przychody z tytułu opłat i prowizji	1 556 267	1 485 747	361 007	322 078
III. Wynik na działalności handlowej	87 009	3 854	20 183	835
IV. Wynik działalności operacyjnej	1 519 121	918 021	352 391	199 007
V. Zysk / (strata) brutto	1 151 993	545 301	267 228	118 210
VI. Zysk / (strata) netto przypadający na akcjonariuszy mBanku S.A.	684 379	127 337	158 755	27 604
VII. Zysk / (strata) netto przypadający na udziały niekontrolujące	77	(44)	18	(10)
VIII. Przepływy środków pieniężnych netto z działalności operacyjnej	(13 962 351)	1 758 588	(3 238 848)	381 224
IX. Przepływy środków pieniężnych netto z działalności inwestycyjnej	(379 087)	(286 556)	(87 937)	(62 119)
X. Przepływy środków pieniężnych netto z działalności finansowej	(659 617)	(1 335 354)	(153 011)	(289 476)
XI. Zmiana stanu środków pieniężnych netto, razem	(15 001 055)	136 678	(3 479 797)	29 629
XII. Zysk / (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł/EUR)	16,11	3,00	3,74	0,65
XIII. Rozwodniony zysk / (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł/EUR)	16,09	3,00	3,73	0,65
XIV. Zadeklarowana lub wypłacona dywidenda na jedną akcję (w zł/EUR)	-	-	-	-

WYBRANE SKONSOLIDOWANE DANE FINANSOWE	w tys. zł		w tys. EUR	
	Stan na dzień		Stan na dzień	
	30.06.2024	31.12.2023	30.06.2024	31.12.2023
I. Aktywa razem	230 295 591	226 980 516	53 395 685	52 203 431
II. Zobowiązania wobec banków	3 231 573	3 315 302	749 263	762 489
III. Zobowiązania wobec klientów	187 531 268	185 467 455	43 480 470	42 655 808
IV. Kapitały razem przypadające na akcjonariuszy mBanku S.A.	14 607 261	13 735 187	3 386 798	3 158 967
V. Udziały niekontrolujące	2 118	2 039	491	469
VI. Zarejestrowany kapitał akcyjny	169 988	169 861	39 413	39 066
VII. Liczba akcji	42 496 973	42 465 167	42 496 973	42 465 167
VIII. Wartość księgowa na jedną akcję (w zł/EUR)	343,72	323,45	79,69	74,39
IX. Łączny współczynnik kapitałowy (%)	15,5	17,0	15,5	17,0
X. Współczynnik kapitału podstawowego Tier 1 (%)	13,7	14,7	13,7	14,7

Wybrane jednostkowe dane finansowe

WYBRANE JEDNOSTKOWE DANE FINANSOWE	w tys. zł		w tys. EUR	
	Okres od 01.01.2024 do 30.06.2024	Okres od 01.01.2023 do 30.06.2023	Okres od 01.01.2024 do 30.06.2024	Okres od 01.01.2023 do 30.06.2023
I. Przychody z tytułu odsetek	6 601 191	6 864 941	1 531 279	1 488 173
II. Przychody z tytułu opłat i prowizji	1 416 578	1 379 553	328 604	299 058
III. Wynik na działalności handlowej	81 039	7 574	18 799	1 642
IV. Wynik działalności operacyjnej	1 384 735	765 770	321 217	166 003
V. Zysk / (strata) brutto	1 124 387	526 520	260 824	114 138
VI. Zysk / (strata) netto	684 665	159 056	158 822	34 480
VII. Przepływy środków pieniężnych netto z działalności operacyjnej	(14 293 319)	1 585 530	(3 315 623)	343 709
VIII. Przepływy środków pieniężnych netto z działalności inwestycyjnej	(315 842)	(248 139)	(73 266)	(53 791)
IX. Przepływy środków pieniężnych netto z działalności finansowej	(408 501)	(1 125 646)	(94 760)	(244 016)
X. Zmiana stanu środków pieniężnych netto, razem	(15 017 662)	211 745	(3 483 649)	45 902
XI. Zysk / (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł/EUR)	16,12	3,75	3,74	0,81
XII. Rozwodniony zysk / (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł/EUR)	16,10	3,74	3,73	0,81
XIII. Zadeklarowana lub wypłacona dywidenda na jedną akcję (w zł/EUR)	-	-	-	-

WYBRANE JEDNOSTKOWE DANE FINANSOWE	w tys. zł		w tys. EUR	
	Stan na dzień		Stan na dzień	
	30.06.2024	31.12.2023	30.06.2024	31.12.2023
I. Aktywa razem	226 152 905	222 418 476	52 435 174	51 154 203
II. Zobowiązania wobec banków	3 250 109	3 346 208	753 561	769 597
III. Zobowiązania wobec klientów	187 137 045	185 117 139	43 389 067	42 575 239
IV. Kapitał własny	14 539 462	13 662 938	3 371 079	3 142 350
V. Zarejestrowany kapitał akcyjny	169 988	169 861	39 413	39 066
VI. Liczba akcji	42 496 973	42 465 167	42 496 973	42 465 167
VII. Wartość księgowa na jedną akcję (w zł/EUR)	342,13	321,74	79,33	74,00
VIII. Łączny współczynnik kapitałowy (%)	17,7	19,7	17,7	19,7
IX. Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)	15,7	17,0	15,7	17,0

Do wyliczenia wybranych danych finansowych w EUR zastosowano następujące kursy:

- dla pozycji sprawozdania z sytuacji finansowej – kurs NBP z dnia 30 czerwca 2024 roku: 1 EUR = 4,3130 PLN oraz kurs z dnia 31 grudnia 2023 roku: 1 EUR = 4,3480 PLN;
- dla pozycji rachunku zysków i strat – kurs wyliczony jako średnia kursów NBP, obowiązujących na ostatni dzień każdego miesiąca pierwszego półrocza 2024 i 2023 roku, odpowiednio: 1 EUR = 4,3109 PLN i 1 EUR = 4,6130 PLN.

SPIS TREŚCI

SKRÓCONE ŚRÓDROCZNE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE FINANSOWE GRUPY MBANKU S.A. ZA I PÓŁROCZE 2024 ROKU.....	7
SKRÓCONY SKONSOLIDOWANY RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT	7
SKRÓCONE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z CAŁKOWITYCH DOCHODÓW	8
SKRÓCONE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ	9
SKRÓCONE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE ZE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM	10
SKRÓCONE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z PRZEPIŹYWÓW PIENIĘŻNYCH.....	11
NOTY OBJAŚNIAJĄCE DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO.....	12
1. <i>Informacje o Grupie mBanku S.A.</i>	12
2. <i>Opis ważniejszych stosowanych zasad rachunkowości</i>	14
3. <i>Ważniejsze oszacowania i oceny dokonane w związku z zastosowaniem zasad rachunkowości</i>	18
4. <i>Segmenty działalności</i>	21
5. <i>Wynik z tytułu odsetek</i>	25
6. <i>Wynik z tytułu opłat i prowizji</i>	26
7. <i>Przychody z tytułu dywidend</i>	26
8. <i>Wynik na działalności handlowej</i>	27
9. <i>Zyski lub straty z tytułu aktywów finansowych nieprzeznaczonych do obrotu obowiązkowo wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy</i>	27
10. <i>Zyski lub straty z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów oraz zobowiązań finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy</i>	27
11. <i>Pozostałe przychody operacyjne</i>	28
12. <i>Utrata wartości lub odwrócenie utraty wartości z tytułu aktywów finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy</i>	29
13. <i>Ogólne koszty administracyjne</i>	29
14. <i>Pozostałe koszty operacyjne</i>	30
15. <i>Zysk / (strata) na jedną akcję</i>	30
16. <i>Aktywa i zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu oraz instrumenty pochodne zabezpieczające</i>	31
17. <i>Aktywa finansowe nieprzeznaczone do obrotu wyceniane obowiązkowo w wartości godziwej przez wynik finansowy</i>	36
18. <i>Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody</i>	36
19. <i>Aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie</i>	38
20. <i>Wartości niematerialne</i>	43
21. <i>Rzeczowe aktywa trwałe</i>	43
22. <i>Nieruchomości inwestycyjne</i>	44
23. <i>Inne aktywa</i>	44
24. <i>Zobowiązania finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie</i>	44
25. <i>Inne zobowiązania</i>	46
26. <i>Rezerwy</i>	46
27. <i>Aktywa i rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego</i>	48
28. <i>Zyski zatrzymane</i>	48
29. <i>Inne pozycje kapitału własnego</i>	49
30. <i>Wartość godziwa aktywów i zobowiązań</i>	49
31. <i>Ryzyko prawne związane z kredytami hipotecznymi i mieszkaniowymi udzielonymi klientom indywidualnym indeksowanymi do CHF i innych walut obcych</i>	56
32. <i>Konsolidacja ostrożnościowa</i>	63
WYBRANE DANE OBJAŚNIAJĄCE	67
1. <i>Zgodność z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej</i>	67
2. <i>Jednolitość zasad rachunkowości i metod obliczeniowych stosowanych przy sporządzaniu raportu kwartalnego i ostatniego rocznego sprawozdania finansowego</i>	67
3. <i>Sezonowość lub cykliczność działalności</i>	67
4. <i>Rodzaj oraz kwoty pozycji wpływających na aktywa, zobowiązania, kapitał, wynik finansowy netto lub przepływy środków pieniężnych, które są niezwykle ze względu na ich rodzaj, wielkość lub wywierany wpływ</i>	67
5. <i>Rodzaj oraz kwoty zmian wartości szacunkowych kwot, które były podawane w poprzednich okresach śródrocznych bieżącego roku obrotowego lub zmiany wartości szacunkowych podawanych w poprzednich latach obrotowych, jeśli wywierają one istotny wpływ na bieżący okres śródroczny</i>	67
6. <i>Emisje, wykup i spłaty nieudziałowych i kapitałowych papierów wartościowych</i>	67

7.	Wypłacone (lub zadeklarowane) dywidendy łącznie lub w przeliczeniu na jedną akcję, z podziałem na akcje zwykłe i pozostałe akcje.....	68
8.	Istotne zdarzenia następujące po zakończeniu I półrocza 2024 roku, które nie zostały odzwierciedlone w sprawozdaniu finansowym.....	68
9.	Skutek zmian w strukturze jednostki w I półroczu 2024 roku, łącznie z połączeniem jednostek gospodarczych, przejęciem lub sprzedażą jednostek zależnych i inwestycji długoterminowych, restrukturyzacją i zaniechaniem działalności.....	68
10.	Zmiany zobowiązań warunkowych	68
11.	Odpisanie wartości zapasów do wartości netto możliwej do uzyskania i odwrócenie takich odpisów.....	68
12.	Dokonywanie odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości rzeczowych aktywów trwałych, wartości niematerialnych lub innych aktywów oraz odwracanie odpisów z tego tytułu	68
13.	Dokonywanie odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości aktywów finansowych	68
14.	Rozwiązanie rezerw na koszty restrukturyzacji.....	68
15.	Nabycia i zbycia pozycji rzeczowych aktywów trwałych	68
16.	Poczynione istotne zobowiązania na rzecz dokonania zakupu rzeczowych aktywów trwałych	68
17.	Informacje o zmianie sposobu (metody) ustalania wartości godziwej instrumentów finansowych.....	68
18.	Zmiany w klasyfikacji aktywów finansowych w wyniku zmiany celu lub wykorzystania tych aktywów ..	68
19.	Korekty błędów poprzednich okresów	68
20.	Informacje o zmianach sytuacji gospodarczej i warunków prowadzenia działalności, które mają istotny wpływ na wartość godziwą aktywów finansowych i zobowiązań finansowych jednostki niezależnie od tego, czy te aktywa i zobowiązania są ujęte w wartości godziwej czy w skorygowanej cenie nabycia (koszcie zamortyzowanym).....	69
21.	Niespłnienie lub naruszenie umowy pożyczki i niepodjęcie działań naprawczych	69
22.	Stanowisko Zarządu odnośnie możliwości zrealizowania wcześniej publikowanych prognoz wyników za dany rok, w świetle wyników zaprezentowanych w raporcie kwartalnym w stosunku do danych prognozowanych	69
23.	Zarejestrowany kapitał akcyjny	69
24.	Znaczące pakiety akcji	70
25.	Zestawienie zmian w stanie posiadania akcji Banku oraz uprawnień do nich przez osoby zarządzające i nadzorujące	70
26.	Zobowiązania warunkowe.....	71
27.	Zobowiązania pozabilansowe.....	73
28.	Transakcje z podmiotami powiązanymi.....	73
29.	Udzielone poręczenia kredytu, pożyczki lub udzielone gwarancje o znaczącej wartości.....	74
30.	Inne informacje, które zdaniem emitenta są istotne dla oceny jego sytuacji kadrowej, majątkowej, finansowej, wyniku finansowego i ich zmian, oraz informacje, które są istotne dla oceny możliwości realizacji zobowiązań przez emitenta.....	74
31.	Czynniki, które będą miały wpływ na osiągnięte wyniki w perspektywie kolejnego kwartału	75
32.	Pozostałe informacje.....	75
33.	Zdarzenia po dniu bilansowym	75
PODPISY CZŁONKÓW ZARZĄDU MBANKU S.A.		76

SKRÓCONE ŚRÓDROCZNE JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE FINANSOWE MBANKU S.A. ZA I PÓŁROCZE 2024 ROKU

SKRÓCONY JEDNOSTKOWY RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT	77
SKRÓCONE JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE Z CAŁKOWITYCH DOCHODÓW	78
SKRÓCONE JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ	79
SKRÓCONE JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE ZE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM	80
SKRÓCONE JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE Z PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH.....	81
NOTY OBJAŚNIAJĄCE DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO	82
1. Opis ważniejszych stosowanych zasad rachunkowości.....	82
2. Ważniejsze oszacowania i oceny dokonane w związku z zastosowaniem zasad rachunkowości.....	83
WYBRANE DANE OBJAŚNIAJĄCE	87
1. Zgodność z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej	87
2. Jednolitość zasad rachunkowości i metod obliczeniowych stosowanych przy sporządzaniu raportu kwartalnego i ostatniego rocznego sprawozdania finansowego	87
3. Sezonowość lub cykliczność działalności	87
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.....	87

5.	Rodzaj oraz kwoty zmian wartości szacunkowych kwot, które były podawane w poprzednich okresach śródrocznych bieżącego roku obrotowego lub zmiany wartości szacunkowych podawanych w poprzednich latach obrotowych, jeśli wywierają one istotny wpływ na bieżący okres śródroczny.....	88
6.	Emisje, wykup i spłaty nieudziałowych i kapitałowych papierów wartościowych.....	88
7.	Wyplacone lub zadeklarowane dywidendy łącznie lub w przeliczeniu na jedną akcję, z podziałem na akcje zwykłe i pozostałe akcje.....	88
8.	Wyniki przypadające na poszczególne segmenty działalności.....	88
9.	Istotne zdarzenia następujące po zakończeniu I półrocza 2024 roku, które nie zostały odzwierciedlone w sprawozdaniu finansowym.....	88
10.	Skutek zmian w strukturze jednostki w I półroczu 2024 roku, łącznie z połączeniem jednostek gospodarczych, przejęciem lub sprzedażą jednostek zależnych i inwestycji długoterminowych, restrukturyzacją i zaniechaniem działalności.....	88
11.	Zmiany zobowiązań warunkowych.....	88
12.	Odpisanie wartości zapasów do wartości netto możliwej do uzyskania i odwrócenie takich odpisów.....	88
13.	Dokonywanie odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości rzeczowych aktywów trwałych, wartości niematerialnych lub innych aktywów oraz odwracanie odpisów z tego tytułu.....	88
14.	Dokonywanie odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości aktywów finansowych.....	89
15.	Rozwiązanie rezerw na koszty restrukturyzacji.....	89
16.	Nabycia i zbycia pozycji rzeczowych aktywów trwałych.....	89
17.	Poczynione istotne zobowiązania na rzecz dokonania zakupu rzeczowych aktywów trwałych.....	89
18.	Informacje o zmianie sposobu (metody) ustalania wartości godziwej instrumentów finansowych.....	89
19.	Zmiany w klasyfikacji aktywów finansowych w wyniku zmiany celu lub wykorzystania tych aktywów ..	89
20.	Korekty błędów poprzednich okresów.....	89
21.	Informacje o zmianach sytuacji gospodarczej i warunków prowadzenia działalności, które mają istotny wpływ na wartość godziwą aktywów finansowych i zobowiązań finansowych jednostki niezależnie od tego, czy te aktywa i zobowiązania są ujęte w wartości godziwej czy w skorygowanej cenie nabycia (zamortyzowanym koszcie).....	89
22.	Niespłacenie lub naruszenie umowy pożyczki i niepodjęcie działań naprawczych.....	89
23.	Stanowisko Zarządu odnośnie możliwości zrealizowania wcześniej publikowanych prognoz wyników za dany rok w świetle wyników zaprezentowanych w raporcie kwartalnym w stosunku do danych prognozowanych.....	89
24.	Zarejestrowany kapitał akcyjny.....	90
25.	Znaczące pakiety akcji.....	90
26.	Zysk na akcję.....	91
27.	Zobowiązania warunkowe.....	91
28.	Ryzyko prawne związane z kredytami hipotecznymi i mieszkaniowymi udzielonymi klientom indywidualnym indeksowanymi do CHF i innych walut obcych.....	91
29.	Zobowiązania pozabilansowe.....	91
30.	Transakcje z podmiotami powiązanymi.....	92
31.	Udzielone poręczenia kredytu, pożyczki lub udzielone gwarancje o znaczącej wartości.....	92
32.	Wartość godziwa aktywów i zobowiązań.....	92
33.	Inne informacje, które zdaniem emitenta są istotne dla oceny jego sytuacji kadrowej, majątkowej, finansowej, wyniku finansowego i ich zmian oraz informacje, które są istotne dla oceny możliwości realizacji zobowiązań przez emitenta.....	100
34.	Czynniki, które będą miały wpływ na osiągnięte wyniki w perspektywie kolejnego kwartału.....	100
35.	Pozostałe informacje.....	100
36.	Zdarzenia po dniu bilansowym.....	101
PODPISY CZŁONKÓW ZARZĄDU MBANKU S.A.		102

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport półroczny za I półrocze 2024 roku

Skrócone śródroczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za I półrocze 2024 roku (w tys. zł)

**SKRÓCONE ŚRÓDROCZNE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE
FINANSOWE GRUPY MBANKU S.A. ZA I PÓŁROCZE 2024 ROKU****SKRÓCONY SKONSOLIDOWANY RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT**

	Nota	Okres od 01.04.2024 do 30.06.2024	Okres od 01.01.2024 do 30.06.2024	Okres od 01.04.2023 do 30.06.2023	Okres od 01.01.2023 do 30.06.2023
Przychody z tytułu odsetek, w tym:	5	3 346 214	6 907 391	3 657 108	7 295 761
<i>Przychody z tytułu odsetek obliczone przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej</i>		3 290 458	6 791 517	3 596 076	7 150 153
<i>Przychody o charakterze zbliżonym do odsetek od aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy</i>		55 756	115 874	61 032	145 608
Koszty odsetek	5	(1 181 558)	(2 402 653)	(1 456 473)	(3 062 016)
Wynik z tytułu odsetek		2 164 656	4 504 738	2 200 635	4 233 745
Przychody z tytułu opłat i prowizji	6	788 093	1 556 267	747 963	1 485 747
Koszty z tytułu opłat i prowizji	6	(296 866)	(580 913)	(260 322)	(497 043)
Wynik z tytułu opłat i prowizji		491 227	975 354	487 641	988 704
Przychody z tytułu dywidend	7	6 194	9 189	4 506	4 628
Wynik na działalności handlowej	8	33 728	87 009	(3 338)	3 854
Zyski lub straty z tytułu aktywów finansowych nieprzeznaczonych do obrotu obowiązkowo wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	9	(2 962)	11 880	(9 651)	4 880
Zyski lub straty z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów oraz zobowiązań finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	10	(2 281)	4 378	(2 517)	(51 352)
Pozostałe przychody operacyjne	11	262 053	339 354	63 888	142 622
Utrata wartości lub odwrócenie utraty wartości z tytułu aktywów finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	12	(170 029)	(217 947)	(176 425)	(349 850)
Koszty ryzyka prawnego związanego z kredytami walutowymi	30	(1 033 481)	(2 404 044)	(1 540 192)	(2 348 680)
Ogólne koszty administracyjne	13	(642 284)	(1 394 713)	(585 595)	(1 321 198)
Amortyzacja		(138 863)	(275 313)	(118 847)	(238 131)
Pozostałe koszty operacyjne	14	(63 454)	(120 764)	(61 537)	(151 201)
Wynik działalności operacyjnej		904 504	1 519 121	258 568	918 021
Podatki od pozycji bilansowych Grupy		(185 217)	(367 128)	(182 722)	(372 720)
Zysk / (strata) brutto		719 287	1 151 993	75 846	545 301
Podatek dochodowy	27	(297 397)	(467 537)	(91 287)	(418 008)
Zysk / (strata) netto		421 890	684 456	(15 441)	127 293
Zysk / (strata) netto przypadający na:					
- akcjonariuszy mBanku S.A.		421 856	684 379	(15 478)	127 337
- udziały niekontrolujące		34	77	37	(44)
Zysk / (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł)	15	9,93	16,11	(0,37)	3,00
Rozwodniony zysk / (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł)	15	9,92	16,09	(0,36)	3,00

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport półroczny za I półrocze 2024 roku

Skrócone śródroczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za I półrocze 2024 roku (w tys. zł)

SKRÓCONE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z CAŁKOWITYCH DOCHODÓW

	Okres od 01.04.2024 do 30.06.2024	Okres od 01.01.2024 do 30.06.2024	Okres od 01.04.2023 do 30.06.2023	Okres od 01.01.2023 do 30.06.2023
Zysk / (strata) netto	421 890	684 456	(15 441)	127 293
Inne dochody całkowite netto, w tym:	114 665	180 582	217 939	623 046
Pozycje, które mogą być przeklasyfikowane do rachunku zysków i strat	114 665	180 582	217 939	623 046
Różnice kursowe z przeliczenia jednostek zagranicznych (netto)	1 956	219	(11 783)	(12 144)
Zabezpieczenia przepływów pieniężnych (netto)	54 976	89 435	127 908	281 685
Koszty rachunkowości zabezpieczeń (netto)	(927)	(4 309)	614	(13 853)
Zmiana wyceny dłużnych instrumentów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody (netto)	58 660	95 237	101 200	367 358
Dochody całkowite netto, razem	536 555	865 038	202 498	750 339
Dochody całkowite netto, razem przypadające na:				
- akcjonariuszy mBanku S.A.	536 521	864 961	202 461	750 383
- udziały niekontrolujące	34	77	37	(44)

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport półroczny za I półrocze 2024 roku

Skrócone śródroczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za I półrocze 2024 roku (w tys. zł)

SKRÓCONE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ

AKTYWA	Nota	30.06.2024	31.12.2023
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty		21 707 034	36 702 427
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu oraz instrumenty pochodne zabezpieczające	16	1 637 731	1 760 033
Aktywa finansowe nieprzeznaczone do obrotu wyceniane obowiązkowo w wartości godziwej przez wynik finansowy, w tym:	17	907 821	898 798
<i>Kapitałowe papiery wartościowe</i>		306 424	244 941
<i>Dłużne papiery wartościowe</i>		51 513	50 144
<i>Kredyty i pożyczki udzielone klientom</i>		549 884	603 713
Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	18	37 452 641	36 965 077
Aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie, w tym:	19	161 138 327	143 319 329
<i>Dłużne papiery wartościowe</i>		28 949 932	23 323 690
<i>Należności od banków</i>		11 577 948	7 119 059
<i>Kredyty i pożyczki udzielone klientom</i>		120 610 447	112 876 580
Zmiany wartości godziwej pozycji zabezpieczanych w zabezpieczaniu portfela przed ryzykiem stopy procentowej		16 334	20 204
Wartości niematerialne	20	1 763 204	1 701 939
Rzeczowe aktywa trwałe	21	1 461 714	1 481 401
Nieruchomości inwestycyjne	22	100 486	111 964
Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego		27 032	41 035
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	27	1 226 253	1 379 540
Inne aktywa	23	2 857 014	2 598 769
AKTYWA RAZEM		230 295 591	226 980 516
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY			
ZOBOWIĄZANIA			
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu oraz instrumenty pochodne zabezpieczające	16	1 691 718	1 495 754
Zobowiązania finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie, w tym:	24	204 720 136	203 458 575
<i>Zobowiązania wobec banków</i>		3 231 573	3 315 302
<i>Zobowiązania wobec klientów</i>		187 531 268	185 467 455
<i>Zobowiązania z tytułu leasingu</i>		819 438	855 725
<i>Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych</i>		10 476 503	11 105 165
<i>Zobowiązania podporządkowane</i>		2 661 354	2 714 928
Zmiany wartości godziwej pozycji zabezpieczanych w zabezpieczaniu portfela przed ryzykiem stopy procentowej		(545 286)	(565 985)
Rezerwy	26	3 384 924	2 345 584
Bieżące zobowiązanie z tytułu podatku dochodowego		203 177	201 184
Inne zobowiązania	25	6 231 543	6 308 178
ZOBOWIĄZANIA RAZEM		215 686 212	213 243 290
KAPITAŁY			
Kapitały własne przypadające na akcjonariuszy mBanku S.A.		14 607 261	13 735 187
Kapitał podstawowy:		3 625 801	3 616 185
Zarejestrowany kapitał akcyjny		169 988	169 861
Kapitał zapasowy ze sprzedaży akcji powyżej wartości nominalnej		3 455 813	3 446 324
Zyski zatrzymane, w tym:	28	11 331 406	10 649 530
- Wynik finansowy z lat ubiegłych		10 647 027	10 625 476
- Wynik roku bieżącego		684 379	24 054
Inne pozycje kapitału własnego	29	(349 946)	(530 528)
Udziały niekontrolujące		2 118	2 039
KAPITAŁY RAZEM		14 609 379	13 737 226
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY RAZEM		230 295 591	226 980 516

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport półroczny za I półrocze 2024 roku

Skrócone śródroczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za I półrocze 2024 roku (w tys. zł)

SKRÓCONE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE ZE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

Zmiany w okresie od 1 stycznia do 30 czerwca 2024 roku

	Kapitał podstawowy		Zyski zatrzymane		Inne pozycje kapitału własnego	Kapitały przypadające na akcjonariuszy mBanku S.A.	Udziały niekontrolujące	Razem
	Zarejestrowany kapitał akcyjny	Kapitał zapasowy ze sprzedaży akcji powyżej wartości nominalnej	Wynik finansowy z lat ubiegłych	Wynik roku bieżącego				
Stan na 1 stycznia 2024 roku	169 861	3 446 324	10 625 476	24 054	(530 528)	13 735 187	2 039	13 737 226
Przeniesienie wyniku z roku poprzedniego	-	-	24 054	(24 054)	-	-	-	-
Dochody całkowite razem	-	-	-	684 379	180 582	864 961	77	865 038
Emisja akcji zwykłych	127	-	-	-	-	127	-	127
Inne zwiększenia lub zmniejszenia kapitału własnego	-	-	-	-	-	-	2	2
Program opcji pracowniczych	-	9 489	(2 503)	-	-	6 986	-	6 986
wartość usług świadczonych przez pracowników	-	-	6 986	-	-	6 986	-	6 986
rozliczenie zrealizowanych opcji pracowniczych	-	9 489	(9 489)	-	-	-	-	-
Stan na 30 czerwca 2024 roku	169 988	3 455 813	10 647 027	684 379	(349 946)	14 607 261	2 118	14 609 379

Zmiany w okresie od 1 stycznia do 31 grudnia 2023 roku

	Kapitał podstawowy		Zyski zatrzymane		Inne pozycje kapitału własnego	Kapitały przypadające na akcjonariuszy mBanku S.A.	Udziały niekontrolujące	Razem
	Zarejestrowany kapitał akcyjny	Kapitał zapasowy ze sprzedaży akcji powyżej wartości nominalnej	Wynik finansowy z lat ubiegłych	Wynik roku bieżącego				
Stan na 1 stycznia 2023 roku	169 734	3 435 044	11 328 527	(702 691)	(1 517 613)	12 713 001	2 030	12 715 031
Przeniesienie wyniku z roku poprzedniego	-	-	(702 691)	702 691	-	-	-	-
Dochody całkowite razem	-	-	-	24 054	987 085	1 011 139	4	1 011 143
Emisja akcji zwykłych	127	-	-	-	-	127	-	127
Inne zwiększenia lub zmniejszenia kapitału własnego	-	-	-	-	-	-	5	5
Program opcji pracowniczych	-	11 280	(360)	-	-	10 920	-	10 920
wartość usług świadczonych przez pracowników	-	-	10 920	-	-	10 920	-	10 920
rozliczenie zrealizowanych opcji pracowniczych	-	11 280	(11 280)	-	-	-	-	-
Stan na 31 grudnia 2023 roku	169 861	3 446 324	10 625 476	24 054	(530 528)	13 735 187	2 039	13 737 226

Zmiany w okresie od 1 stycznia do 30 czerwca 2023 roku

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

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport półroczny za I półrocze 2024 roku

Skrócone śródroczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za I półrocze 2024 roku (w tys. zł)

SKRÓCONE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z PRZEPIŹYWÓW PIENIĘŻNYCH

	Okres od 01.01.2024 do 30.06.2024	Okres od 01.01.2023 do 30.06.2023 - przekształcone
Zysk / (strata) przed opodatkowaniem	1 151 993	545 301
Korekty:	(15 114 344)	1 213 287
Zapłacony podatek dochodowy	(336 606)	(721 220)
Amortyzacja, w tym amortyzacja środków trwałych oddanych w leasing operacyjny	286 536	250 980
(Zyski) straty z tytułu różnic kursowych z działalności finansowej	(243 370)	(481 335)
(Zyski) straty z działalności inwestycyjnej	(4 250)	(4 292)
Dywidendy otrzymane	(9 189)	(4 628)
Przychody odsetkowe (rachunek zysków i strat)	(6 907 391)	(7 295 761)
Koszty odsetkowe (rachunek zysków i strat)	2 402 653	3 062 016
Odsetki otrzymane	6 755 042	6 232 829
Odsetki zapłacone	(2 936 912)	(2 651 091)
Zmiana stanu należności od banków	(4 316 559)	(1 831 922)
Zmiana stanu aktywów i zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu oraz pochodnych instrumentów zabezpieczających	654 998	219 270
Zmiana stanu pożyczek i kredytów udzielonych klientom	(8 251 282)	2 142 176
Zmiana stanu papierów wartościowych wycenianych w wartości godziwej przez inne dochody całkowite	100 841	253 709
Zmiana stanu papierów wartościowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie	(5 500 369)	(1 414 700)
Zmiana stanu papierów wartościowych nieprzeznaczonych do obrotu wycenianych obowiązkowo przez wynik finansowy	(2 368)	(13 273)
Zmiana stanu pozostałych aktywów	(293 947)	(382 865)
Zmiana stanu zobowiązań wobec banków	3 049	37 251
Zmiana stanu zobowiązań wobec klientów	2 539 202	2 477 460
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu leasingu	(14 537)	(66 730)
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	(115 412)	4 626
Zmiana stanu rezerw	1 039 224	146 386
Zmiana stanu innych zobowiązań	36 303	1 254 401
A. Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej	(13 962 351)	1 758 588
Zbycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	51 832	69 690
Dywidendy otrzymane	9 189	4 628
Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	(41 500)	(60)
Nabycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	(398 608)	(360 814)
B. Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	(379 087)	(286 556)
Wpływy z emisji dłużnych papierów wartościowych	98 517	392 687
Wpływy z tytułu emisji akcji zwykłych	127	126
Wykup dłużnych papierów wartościowych	(590 792)	(1 549 709)
Płatności zobowiązań z tytułu leasingu	(81 056)	(83 886)
Odsetki zapłacone od kredytów otrzymanych od banków i od pożyczek podporządkowanych	(86 413)	(94 572)
C. Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	(659 617)	(1 335 354)
Zmiana stanu środków pieniężnych netto, razem (A+B+C)	(15 001 055)	136 678
Zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	5 662	(6 144)
Środki pieniężne na początek okresu sprawozdawczego	36 702 427	16 250 951
Środki pieniężne na koniec okresu sprawozdawczego	21 707 034	16 381 485

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport półroczny za I półrocze 2024 roku

Skrócone śródroczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za I półrocze 2024 roku (w tys. zł)

NOTY OBJAŚNIAJĄCE DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

1. Informacje o Grupie mBanku S.A.

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

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

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

Na dzień 30 czerwca 2024 roku Grupa Kapitałowa mBanku S.A. objęta skonsolidowanym śródrocznym sprawozdaniem finansowym składała się z następujących podmiotów:

mBank S.A. – podmiot dominujący

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

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

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

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

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

Na dzień 30 czerwca 2024 roku zatrudnienie w mBanku S.A. wynosiło 6 835 etatów, a w Grupie 7 495 etatów (30 czerwca 2023 roku: Bank 6 527 etatów; Grupa 7 171 etatów).

Na dzień 30 czerwca 2024 roku zatrudnienie w mBanku S.A. wynosiło 7 763 osoby, a w Grupie 8 518 osób (30 czerwca 2023 roku: Bank 7 503 osoby; Grupa 8 416 osób).

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

Segment Bankowości Detalicznej

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

Segment Bankowości Korporacyjnej i Inwestycyjnej

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

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport półroczny za I półrocze 2024 roku

Skrócone śródroczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za I półrocze 2024 roku (w tys. zł)

Segment Działalności Skarbu i Pozostałej

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

Pozostałe informacje o spółkach Grupy

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

Skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym Bank obejmuje następujące podmioty:

Nazwa podmiotu	30.06.2024		31.12.2023		30.06.2023	
	Udział w liczbie głosów (bezpośrednio i pośrednio)	Metoda konsolidacji	Udział w liczbie głosów (bezpośrednio i pośrednio)	Metoda konsolidacji	Udział w liczbie głosów (bezpośrednio i pośrednio)	Metoda konsolidacji
mBank Hipoteczny S.A.	100%	pełna	100%	pełna	100%	pełna
mLeasing Sp. z o.o.	100%	pełna	100%	pełna	100%	pełna
mFinanse S.A.	100%	pełna	100%	pełna	100%	pełna
mFaktoring S.A.	100%	pełna	100%	pełna	100%	pełna
Future Tech Fundusz Inwestycyjny Zamknięty	98,04%	pełna	98,04%	pełna	98,04%	pełna
mElements S.A.	100%	pełna	100%	pełna	100%	pełna
Asekum Sp. z o.o.	100%	pełna	100%	pełna	100%	pełna
LeaseLink Sp. z o.o.	100%	pełna	100%	pełna	100%	pełna
mFinanse CZ s.r.o.	100%	pełna	100%	pełna	100%	pełna
mFinanse SK s.r.o.	100%	pełna	100%	pełna	100%	pełna
mTowarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.	100%	pełna	100%	pełna	100%	pełna

Niniejsze skrócone śródroczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe zostało zatwierdzone przez Zarząd mBanku S.A. w dniu 31 lipca 2024 roku.

2. Opis ważniejszych stosowanych zasad rachunkowości

Podstawa sporządzenia

Skrócone śródroczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. sporządzono za okresy 3 i 6 miesięcy zakończonych 30 czerwca 2024 roku. Dane porównawcze obejmują okres 3 i 6 miesięcy zakończonych 30 czerwca 2023 roku dla skróconego skonsolidowanego rachunku zysków i strat, skróconego skonsolidowanego sprawozdania z całkowitych dochodów, 6 miesięcy zakończonych 30 czerwca 2023 roku dla skróconego skonsolidowanego sprawozdania z przepływów pieniężnych oraz skróconego skonsolidowanego sprawozdania ze zmian w kapitale własnym, dodatkowo za okres od 1 stycznia do 31 grudnia 2023 roku dla skróconego skonsolidowanego sprawozdania ze zmian w kapitale własnym, a w przypadku skróconego skonsolidowanego sprawozdania z sytuacji finansowej dane na dzień 31 grudnia 2023 roku.

Niniejsze skrócone śródroczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe za I półrocze 2024 roku spełnia wymogi MSR 34 „Śródroczna sprawozdawczość finansowa” i powinno być odczytywane łącznie ze Skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym Grupy mBanku S.A. za 2023 rok opublikowanym w dniu 29 lutego 2024 roku. Niniejsze skrócone śródroczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe nie zawiera wszystkich informacji oraz ujawnień wymaganych przez Międzynarodowe Standardy Sprawozdawczości Finansowej. Niniejsze skrócone śródroczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe zawiera wybrane noty objaśniające, które są istotne z perspektywy wyników i sytuacji finansowej Grupy w okresie sprawozdawczym.

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

Istotne zasady rachunkowości zastosowane przy sporządzaniu niniejszego skróconego śródrocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego zostały przedstawione w Nocie 2 Skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy mBanku S.A. za 2023 rok, opublikowanego w dniu 29 lutego 2024 roku.

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

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

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

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport półroczny za I półrocze 2024 roku

Skrócone śródroczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za I półrocze 2024 roku (w tys. zł)

Nowe standardy, interpretacje i zmiany do opublikowanych standardów

Standardy i interpretacje, które zostały zatwierdzone przez Unię Europejską

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

Standardy i interpretacje	Opis zmian	Początek okresu obowiązywania	Wpływ na sprawozdania finansowe Grupy w okresie ich początkowego zastosowania
Zmiany do MSR 1, Klasyfikacja zobowiązań na krótko- i długoterminowe	Zmiany do MSR 1 mają wpływ na wymogi dotyczące prezentacji zobowiązań w sprawozdaniu finansowym. W szczególności wyjaśniają one jedno z kryteriów klasyfikacji zobowiązania jako długoterminowe.	1 stycznia 2024 roku	Zastosowanie zmienionego standardu nie miało znaczącego wpływu na sprawozdanie finansowe.
Zmiany do MSSF 16 Leasing	Zmiany do MSSF 16 wymagają, aby jednostka, która sprzedała aktywo i jednocześnie je użytkuje w drodze leasingu, ujęła wartość zobowiązania leasingowego w sposób, który nie prowadzi do powstania zysku lub straty związanej z zachowanym prawem do użytkowania.	1 stycznia 2024 roku	Zastosowanie zmienionego standardu nie miało znaczącego wpływu na sprawozdanie finansowe.
Zmiany do MSR 7 Sprawozdanie z przepływów pieniężnych i MSSF 7 Instrumenty finansowe Ujawnienia - Ustalenia dotyczące finansowania dostawców	Zmiany wprowadzają dodatkowe wymogi dotyczące ujawniania informacji w celu zwiększenia przejrzystości umów finansowania dostawców i ich wpływu na zobowiązania spółki, przepływy pieniężne i narażenie na ryzyko płynności.	1 stycznia 2024 roku	Zastosowanie zmienionych standardów nie miało znaczącego wpływu na sprawozdanie finansowe.

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

Niniejsze sprawozdanie finansowe nie uwzględnia wymienionych poniżej standardów i interpretacji, które oczekują na zatwierdzenie przez Unię Europejską.

Standardy i interpretacje	Opis zmian	Początek okresu obowiązywania	Wpływ na sprawozdania finansowe Grupy w okresie ich początkowego zastosowania
Zmiany do MSR 21 Skutki zmian kursów wymiany walut obcych – Brak wymiennalności	Zmiany wprowadzają wymóg ujawnienia informacji pozwalającej na zrozumienie przez użytkowników sprawozdań finansowych skutków braku wymiennalności walut oraz wyjaśniają w jaki sposób należy dokonać oceny wymiennalności walut.	1 stycznia 2025 roku	Zastosowanie zmienionego standardu nie będzie miało znaczącego wpływu na sprawozdanie finansowe.
MSSF 18 Prezentacja i ujawnienia w sprawozdaniach finansowych	MSSF 18 ma na celu poprawę sprawozdawczości finansowej poprzez wprowadzenie wymogu dodatkowych zdefiniowanych sum częściowych w rachunku zysków i strat, wprowadzenie wymogu ujawniania informacji na temat miar wyników zdefiniowanych przez kierownictwo oraz dodanie nowych zasad grupowania (agregacji i dezagregacji) informacji. MSSF 18 zastępuje MSR 1 Prezentacja sprawozdań finansowych. Niezmienione wymogi MSR 1 zostały przeniesione do MSSF 18 i innych standardów.	1 stycznia 2027 roku	Zastosowanie nowego standardu nie będzie miało znaczącego wpływu na sprawozdanie finansowe.
MSSF 19 Jednostki zależne bez odpowiedzialności publicznej: ujawnianie informacji	MSSF 19 pozwala kwalifikującym się jednostkom zależnym na stosowanie MSSF z ograniczonymi ujawnieniami. Zastosowanie MSSF 19 ma na celu obniżenie kosztów sporządzania sprawozdań finansowych jednostek zależnych przy jednoczesnym zachowaniu użyteczności informacji dla użytkowników ich sprawozdań finansowych. Jednostka kwalifikuje się do zastosowania standardu, jeśli nie ponosi odpowiedzialności publicznej oraz jej jednostka dominująca najwyższego lub pośredniego szczebla sporządza skonsolidowane sprawozdania finansowe dostępne do użytku publicznego, które są zgodne z MSSF.	1 stycznia 2027 roku	Standard nie będzie miał zastosowania dla celów sporządzania sprawozdań finansowych Grupy.
Zmiany MSSF 9, MSSF 7 – klasyfikacja i wycena instrumentów finansowych	Zmiany MSSF 9 i MSSF 7 dotyczą rozliczania zobowiązań finansowych przy użyciu elektronicznego systemu płatności oraz oceny charakterystyki umownych przepływów pieniężnych aktywów finansowych, w tym tych powiązanych z aspektami środowiskowymi, społecznymi i ładu korporacyjnego (ESG). Zmianie uległy również wymogi dotyczące ujawniania informacji na temat inwestycji w instrumenty kapitałowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody.	1 stycznia 2026 roku	Zastosowanie zmienionych standardów nie będzie miało znaczącego wpływu na sprawozdanie finansowe.

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport półroczny za I półrocze 2024 roku

Skrócone śródroczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za I półrocze 2024 roku (w tys. zł)

Dane porównawcze

■ Prezentacja środków pieniężnych i ich ekwiwalentów (korekta 1)

Począwszy od sprawozdania finansowego za 2023 rok Grupa zmieniła prezentację środków pieniężnych i ich ekwiwalentów w sprawozdaniu z sytuacji finansowej. Wcześniej Grupa prezentowała odrębnie kasę i operacje z bankiem centralnym, natomiast część środków pieniężnych i ich ekwiwalentów w postaci rachunków bieżących w innych bankach oraz lokat terminowych w innych bankach o pierwotnej zapadalności do trzech miesięcy Grupa prezentowała w pozycji Należności od banków. Obecnie Grupa prezentuje wszystkie środki pieniężne i ich ekwiwalenty w jednej pozycji w sprawozdaniu z sytuacji finansowej. Ponadto w ramach przekształcenia danych porównawczych skorygowano kwoty wykazywane na początek 2023 roku w sprawozdaniu z przepływów pieniężnych odpowiednio w ramach rachunków bieżących w innych bankach oraz lokat terminowych w innych bankach o pierwotnej zapadalności do trzech miesięcy.

Powyższa zmiana była spowodowana dostosowaniem prezentacji wybranych pozycji aktywów i zobowiązań oraz przychodów i kosztów do przeważającej praktyki rynkowej oraz w celu lepszego odzwierciedlenia skutków prezentowanych transakcji. Zmiana nie miała wpływu na poziomy kapitałów oraz na wyniki netto Grupy w prezentowanych w niniejszym sprawozdaniu finansowym okresach porównawczych. Dane porównawcze na dzień 1 stycznia 2023 roku i 30 czerwca 2023 roku oraz za okres od 1 stycznia do 30 czerwca 2023 roku zostały odpowiednio przekształcone.

Wpływ wprowadzonych korekt na dane porównawcze przedstawiają poniższe zestawienia.

Przekształcenia w skonsolidowanym sprawozdaniu z sytuacji finansowej na dzień 1 stycznia 2023 roku

AKTYWA	Nr	01.01.2023 przed korektą	korekta	01.01.2023 po korekcie
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty (poprzednio: Kasa, operacje z bankiem centralnym)	1	16 014 318	236 633	16 250 951
Aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie, w tym:	1	148 138 819	(236 633)	147 902 186
<i>Dłużne papiery wartościowe</i>		19 002 527	-	19 002 527
<i>Należności od banków</i>	1	9 806 262	(236 633)	9 569 629
<i>Kredyty i pożyczki udzielone klientom</i>		119 330 030	-	119 330 030
Pozostałe pozycje aktywów		45 738 976	-	45 738 976
AKTYWA RAZEM		209 892 113	-	209 892 113

ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY	Nr	01.01.2023 przed korektą	korekta	01.01.2023 po korekcie
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY RAZEM		209 892 113	-	209 892 113

Przekształcenia w skonsolidowanym sprawozdaniu z sytuacji finansowej na dzień 30 czerwca 2023 roku

AKTYWA	Nr	30.06.2023 przed korektą	korekta	30.06.2023 po korekcie
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty (poprzednio: Kasa, operacje z bankiem centralnym)	1	15 962 102	419 383	16 381 485
Aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie, w tym:	1	149 958 163	(419 383)	149 538 780
<i>Dłużne papiery wartościowe</i>		20 449 154	-	20 449 154
<i>Należności od banków</i>	1	11 927 815	(419 383)	11 508 432
<i>Kredyty i pożyczki udzielone klientom</i>		117 581 194	-	117 581 194
Pozostałe pozycje aktywów		47 007 592	-	47 007 592
AKTYWA RAZEM		212 927 857	-	212 927 857

ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY	Nr	30.06.2023 przed korektą	korekta	30.06.2023 po korekcie
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY RAZEM		212 927 857	-	212 927 857

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport półroczny za I półrocze 2024 roku

Skrócone śródroczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za I półrocze 2024 roku (w tys. zł)

Przekształcenia w skonsolidowanym sprawozdaniu z przepływów pieniężnych za okres od 1 stycznia do 30 czerwca 2023 roku

	Nr	Okres od 01.01.2023 do 30.06.2023 przed korektą	korekta	Okres od 01.01.2023 do 30.06.2023 po korekcie
Zysk / (strata) przed opodatkowaniem		545 301	-	545 301
Korekty, w tym:	1	1 172 214	41 073	1 213 287
Zapłacony podatek dochodowy		(721 220)	-	(721 220)
Amortyzacja, w tym amortyzacja środków trwałych oddanych w leasing operacyjny		250 980	-	250 980
(Zyski) straty z tytułu różnic kursowych z działalności finansowej		(481 335)	-	(481 335)
(Zyski) straty z działalności inwestycyjnej		(4 292)	-	(4 292)
Dywidendy otrzymane		(4 628)	-	(4 628)
Przychody odsetkowe (rachunek zysków i strat)		(7 295 761)	-	(7 295 761)
Koszty odsetkowe (rachunek zysków i strat)		3 062 016	-	3 062 016
Odsetki otrzymane		6 232 829	-	6 232 829
Odsetki zapłacone		(2 651 091)	-	(2 651 091)
Zmiana stanu należności od banków	1	(1 872 995)	41 073	(1 831 922)
Zmiana stanu aktywów i zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu oraz pochodnych instrumentów zabezpieczających		219 270	-	219 270
Zmiana stanu pożyczek i kredytów udzielonych klientom		2 142 176	-	2 142 176
Zmiana stanu papierów wartościowych wycenianych w wartości godziwej przez inne dochody całkowite		253 709	-	253 709
Zmiana stanu papierów wartościowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie		(1 414 700)	-	(1 414 700)
Zmiana stanu papierów wartościowych nieprzeznaczonych do obrotu wycenianych obowiązkowo przez wynik finansowy		(13 273)	-	(13 273)
Zmiana stanu pozostałych aktywów		(382 865)	-	(382 865)
Zmiana stanu zobowiązań wobec banków		37 251	-	37 251
Zmiana stanu zobowiązań wobec klientów		2 477 460	-	2 477 460
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu leasingu		(66 730)	-	(66 730)
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych		4 626	-	4 626
Zmiana stanu rezerw		146 386	-	146 386
Zmiana stanu innych zobowiązań		1 254 401	-	1 254 401
A. Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej	1	1 717 515	41 073	1 758 588
B. Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		(286 556)	-	(286 556)
C. Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		(1 335 354)	-	(1 335 354)
Zmiana stanu środków pieniężnych netto, razem (A+B+C)	1	95 605	41 073	136 678
Zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych		(6 144)	-	(6 144)
Środki pieniężne na początek okresu sprawozdawczego	1	16 292 024	(41 073)	16 250 951
Środki pieniężne na koniec okresu sprawozdawczego		16 381 485	-	16 381 485

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

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport półroczny za I półrocze 2024 roku

Skrócone śródroczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za I półrocze 2024 roku (w tys. zł)

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

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

Wpływ ryzyka prawnego związanego z kredytami hipotecznymi i mieszkaniowymi udzielonymi we frankach szwajcarskich i innych walutach obcych

Szczegółowe informacje dotyczące wpływu ryzyka prawnego związanego z kredytami hipotecznymi i mieszkaniowymi udzielonymi klientom indywidualnym we frankach szwajcarskich i innych walutach obcych znajdują się w Nocie 31.

Wpływ wakacji kredytowych na wynik finansowy Grupy

W dniu 15 maja 2024 roku weszła w życie nowelizacja Ustawy o wsparciu kredytobiorców, którzy zaciągnęli kredyt mieszkaniowy i znajdują się w trudnej sytuacji finansowej oraz Ustawy o finansowaniu społecznościowym dla przedsięwzięć gospodarczych i pomocy kredytobiorcom, przedłużającą możliwości zawieszenia wykonania umów o kredyt hipoteczny udzielony w walucie polskiej („wakacje kredytowe”) na rok 2024.

Według nowelizacji ustawy po spełnieniu określonych warunków (kwota kredytu poniżej 1,2 mln zł oraz proporcja raty kredytowej do dochodu kredytobiorcy przekraczająca poziom 30%) kredytobiorcy mają prawo do zawieszenia czterech miesięcznych rat w 2024 roku. Wakacje kredytowe dotyczą zarówno części kapitałowej jak i odsetkowej kredytu. Terminy spłaty rat ulegną przedłużeniu bez dodatkowych odsetek za okresy zawieszenia. Zdaniem Grupy wdrożona Ustawą zmiana warunków umownych kredytów hipotecznych stanowiła nieistotną modyfikację tych aktywów finansowych zgodnie z MSSF 9.5.4.3.

W I półroczu 2024 roku Grupa rozpoznała wpływ wakacji kredytowych w łącznej kwocie 256,8 mln zł, która pomniejszyła wynik odsetkowy Grupy. Negatywny wpływ wakacji kredytowych na wycenę portfela kredytowego podlega rozliczeniu poprzez ujęcie przychodów odsetkowych wyliczonych przy użyciu efektywnej stopy procentowej i skorygowanej wartości bilansowej brutto w okresach, w których klienci korzystający z wakacji kredytowych nie płacą odsetek przewidzianych w pierwotnych harmonogramach umów kredytowych.

W celu obliczenia wpływu wakacji kredytowych Grupa oszacowała, że klienci, których kredyty reprezentują 87,9% wartości zakładanego portfela kredytów hipotecznych (tj. portfela obejmującego kredyty, dla których są spełnione ustawowe kryteria skorzystania z wakacji kredytowych), złożyli lub złożą wnioski o wakacje kredytowe i wystąpią o średnio 3,4 miesiąca wakacji kredytowych.

Wartość bilansowa brutto kredytów objętych wakacjami kredytowymi na dzień 30 czerwca 2024 roku wyniosła 4 740,0 mln zł.

Utrata wartości kredytów i pożyczek

Grupa przeprowadza przegląd swojego portfela kredytowego pod kątem aktualizacji kwoty oczekiwanej straty kredytowej przynajmniej raz na kwartał. Aby ustalić, czy występują zmiany wskazujące na konieczność aktualizacji poziomu oczekiwanych strat kredytowych, Grupa ocenia czy istnieją jakiegokolwiek dane wskazujące na możliwe do zmierzenia zmniejszenie szacowanych przyszłych przepływów pieniężnych dotyczących portfela kredytowego. Metodologia i założenia, na podstawie których określa się szacunkowe kwoty przepływów pieniężnych i okresy, w których one nastąpią, są poddawane regularnym przeglądom. Gdyby wartość bieżąca szacowanych przepływów pieniężnych (zdyskontowane odzyski z kapitału z wpłat własnych, zdyskontowane odzyski z odsetek, zdyskontowane odzyski z zobowiązań pozabilansowych i zdyskontowane odzyski z zabezpieczeń przypadających na należności bilansowe i pozabilansowe, ważone prawdopodobieństwem realizacji określonych scenariuszy) dla portfela kredytów i pożyczek oraz zobowiązań pozabilansowych z rozpoznaną utratą wartości na dzień 30 czerwca 2024 roku uległa zmianie o +/- 10% to szacowana wielkość oczekiwanej straty kredytowej dla kredytów i pożyczek oraz zobowiązań pozabilansowych uległaby odpowiednio zmniejszeniu o 56,1 mln zł lub zwiększeniu o 61,9 mln zł (na dzień 31 grudnia 2023 roku odpowiednio: 52,8 mln zł i 56,1 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 3.3.6. Skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy mBanku S.A. za 2023 rok, opublikowanego w dniu 29 lutego 2024 roku.

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport półroczny za I półrocze 2024 roku

Skrócone śródroczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za I półrocze 2024 roku (w tys. zł)

Działania podjęte w związku z aktualną sytuacją w Ukrainie

W pierwszej połowie 2024 roku Grupa przeprowadziła przegląd portfela w ramach kontynuacji procesu monitorowania portfela zaangażowań w związku z wojną w Ukrainie. Przegląd dotyczył zaangażowania Grupy w krajach objętych wojną (Ukraina, Rosja) lub w krajach powiązanych z konfliktem (Białoruś) z uwzględnieniem efektów sankcji nałożonych przez Unię Europejską, Wielką Brytanię i USA. W wyniku przeglądu na dzień 30 czerwca 2024 roku w wymienionych krajach zidentyfikowano zaangażowanie kredytowe oraz oczekiwane straty kredytowe, które przedstawia poniższa tabela.

Kraj	Zaangażowanie bezpośrednie na dzień 30.06.2024											
	Zaangażowanie bilansowe brutto				Zaangażowanie pozabilansowe				Skumulowana utrata wartości/ Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe			
	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI
Ukraina	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Rosja	-	-	150	-	-	-	-	-	-	-	(150)	43 154
Białoruś	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Razem	-	-	150	-	-	-	-	-	-	-	(150)	43 154

Zidentyfikowano również zaangażowanie pośrednie, na które składało się zaangażowanie bilansowe w wysokości 204,1 mln zł oraz zaangażowanie pozabilansowe w wysokości 128,6 mln zł wobec klientów korporacyjnych, których działalność jest pośrednio narażona na ryzyko związane z agresją Rosji na Ukrainę.

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

Kraj	Zaangażowanie pośrednie na dzień 30.06.2024											
	Zaangażowanie bilansowe brutto				Zaangażowanie pozabilansowe				Skumulowana utrata wartości/ Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe			
	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI
Ukraina	72 741	28 376	5 836	-	48 653	1 467	-	-	(281)	(815)	(2 905)	-
Rosja	3 915	7 484	73 781	-	70 043	7 845	-	-	(137)	(97)	(55 273)	-
Białoruś	7 616	4 252	80	-	518	96	-	-	(26)	(38)	(80)	-
Razem	84 272	40 112	79 697	-	119 214	9 408	-	-	(444)	(950)	(58 258)	-

Wpływ prognoz przyszłych warunków makroekonomicznych na oczekiwaną stratę kredytową

W pierwszym półroczu 2024 roku przeprowadzone zostały prace nad aktualizacją prognoz przyszłych warunków makroekonomicznych, które są wykorzystywane w modelach parametrów ryzyka służących do kalkulacji oczekiwanej straty kredytowej Grupy. Przyjęte prognozy biorą pod uwagę aktualny rozwój sytuacji gospodarczej w kraju i są spójne z prognozami wykorzystanymi w procesie planistycznym.

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

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

Scenariusz na 30.06.2024		bazowy		optymistyczny		pesymistyczny	
Prawdopodobieństwo		60%		20%		20%	
		Pierwszy rok prognozy	Drugi rok prognozy	Pierwszy rok prognozy	Drugi rok prognozy	Pierwszy rok prognozy	Drugi rok prognozy
PKB	r/r	3,4%	4,2%	4,4%	4,8%	1,1%	1,7%
Stopa bezrobocia	koniec roku	3,0%	2,8%	2,2%	2,2%	3,9%	4,2%
Indeks zmian cen nieruchomości	r/r	111,0	108,4	111,9	110,1	101,3	100,0
WIBOR 3M	koniec roku	5,50%	4,40%	7,00%	5,65%	4,60%	3,25%

Scenariusz na 31.12.2023		bazowy		optymistyczny		pesymistyczny	
Prawdopodobieństwo		60%		20%		20%	
		Pierwszy rok prognozy	Drugi rok prognozy	Pierwszy rok prognozy	Drugi rok prognozy	Pierwszy rok prognozy	Drugi rok prognozy
PKB	r/r	0,4%	3,1%	1,9%	4,0%	-1,6%	1,5%
Stopa bezrobocia	koniec roku	5,3%	5,1%	4,3%	3,5%	5,5%	5,9%
Indeks zmian cen nieruchomości	r/r	102,8	107,5	103,5	114,4	93,6	103,6
WIBOR 3M	koniec roku	6,95%	6,20%	8,25%	8,20%	5,75%	4,70%

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport półroczny za I półrocze 2024 roku

Skrócone śródroczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za I półrocze 2024 roku (w tys. zł)

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

Scenariusz na dzień	Zmiana poziomu odpisu			
	30.06.2024			
	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	Razem
optymistyczny	87 042	126 720	1 953	215 715
pesymistyczny	(132 740)	(167 262)	(1 041)	(301 043)

Powyższy wynik został oszacowany przy uwzględnieniu alokacji do koszyka drugiego wyznaczonej indywidualnie dla poszczególnych scenariuszy makroekonomicznych. Analiza wrażliwości została przeprowadzona dla 90% aktywów portfela kredytów i pożyczek udzielonym klientom (z wyłączeniem ekspozycji niewycenianych za pomocą modeli, tj. ekspozycji podmiotów JST, niebankowych instytucji finansowych klientów korporacyjnych ocenianych indywidualnie oraz pozostałych ekspozycji z utratą wartości rozpoznaną na datę początkowego ujęcia).

W pierwszym półroczu 2024 roku miały miejsce następujące istotne zmiany w modelach i metodologiach wykorzystywanych do wyznaczenia oczekiwanych strat z tytułu ryzyka kredytowego:

- Aktualizacja wskaźników makroekonomicznych wykorzystywanych w modelu oczekiwanej straty kredytowej. Powyższa zmiana polegała na wyznaczeniu oczekiwanych poziomów szkodowości poszczególnych portfeli na podstawie nowych modeli ekonometrycznych opartych na najnowszych prognozach makroekonomicznych, a następnie na uwzględnieniu tych poziomów w oszacowaniach długookresowego prawdopodobieństwa niewykonania zobowiązania. Dla modelu długookresowej straty zaktualizowano wartości czynników makroekonomicznych.
- Rekalibracja modelu długookresowego prawdopodobieństwa niewykonania zobowiązania polegająca na ponownym oszacowaniu parametrów modelu z uwzględnieniem próby danych rozszerzonej o obserwacje z najnowszych okresów.
- Rekalibracja modelu długookresowej straty dla portfela kredytowania specjalistycznego polegająca na dostosowaniu modelu do najświeższych danych dostępnych dla procesu odzyskiwania oraz uwzględnieniu zaktualizowanej wrażliwości na otoczenie gospodarcze.
- Rekalibracja modelu długookresowej straty dla oddziałów zagranicznych Banku polegająca na oszacowaniu parametrów modelu z uwzględnieniem próby danych rozszerzonej o obserwacje z najnowszych okresów oraz uwzględnieniu wpływu otoczenia gospodarczego na model długookresowej straty.

Wpływ wymienionych zmian na poziom oczekiwanej straty kredytowej został ujęty poprzez rozwiązanie odpisów w wysokości 84,7 mln zł (pozytywny wpływ na wynik).

Wartość godziwa instrumentów pochodnych i innych instrumentów finansowych

Wartość godziwą instrumentów finansowych nie notowanych na aktywnych rynkach ustala się stosując techniki wyceny. Wszystkie modele są zatwierdzane przed użyciem, a także kalibrowane w celu zapewnienia, że otrzymane wyniki odzwierciedlają faktyczne dane i porównywalne ceny rynkowe. W miarę możliwości w modelach wykorzystywane są wyłącznie dane możliwe do zaobserwowania, pochodzące z aktywnego rynku. Metody ustalania wartości godziwej instrumentów finansowych zostały opisane w Nocie 2.7 Skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy mBanku S.A. za 2023 rok, opublikowanego w dniu 29 lutego 2024 roku.

Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego

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

Podatek dochodowy w śródrocznych sprawozdaniach finansowych

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

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport półroczny za I półrocze 2024 roku

Skrócone śródroczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za I półrocze 2024 roku (w tys. zł)

Obliczenie średniej rocznej efektywnej stawki podatku dochodowego wymaga użycia prognozy wyniku brutto za cały rok obrotowy oraz różnic trwałych dotyczących wartości podatkowych aktywów i zobowiązań. Prognozowana roczna efektywna stopa podatkowa zastosowana do naliczenia obciążenia z tytułu podatku dochodowego w okresie pierwszego półrocza 2024 roku wyniosła 40,6% (w okresie pierwszego półrocza 2023 roku wyniosła 76,7%).

Największy wpływ na wzrost średniej rocznej efektywnej stawki podatku dochodowego w stosunku do nominalnej stopy podatku dochodowego w pierwszym półroczu 2024 roku miały koszty ryzyka prawnego związanego z kredytami walutowymi, podatek od instytucji finansowych oraz składki i inne wpłaty obowiązkowe nie stanowiące kosztów uzyskania przychodów (w tym opłaty z tytułu Bankowego Funduszu Gwarancyjnego).

Przychody i koszty dotyczące sprzedaży produktów ubezpieczeniowych powiązanych z kredytami

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

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

Zobowiązania z tytułu świadczeń pracowniczych po okresie zatrudnienia

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

Leasing

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

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

4. Segmenty działalności

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

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

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

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport półroczny za I półrocze 2024 roku

Skrócone śródroczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za I półrocze 2024 roku (w tys. zł)

- **Segment Bankowości Detalicznej** oferuje pełen zakres produktów i usług klientom indywidualnym, w tym klientom zamożnym bankowości prywatnej, oraz mikroprzedsiębiorstwom. Do produktów i usług oferowanych klientom tego segmentu należą m.in.: produkty kredytowe (kredyty hipoteczne, kredyty w rachunku bieżącym, kredyty gotówkowe, kredyty na zakup samochodów, karty kredytowe), produkty depozytowe (rachunki bieżące, rachunki oszczędnościowe, depozyty terminowe), karty debetowe, produkty ubezpieczeniowe, usługi maklerskie, doradztwo inwestycyjne, usługi zarządzania aktywami oraz usługi leasingowe. Wyniki segmentu Bankowości Detalicznej obejmują wyniki oddziałów zagranicznych mBanku w Czechach i na Słowacji. Bankowość Detaliczna obejmuje ponadto wyniki spółek mFinanse S.A., mFinanse CZ s.r.o., mFinanse SK s.r.o., mTowarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A., LeaseLink Sp. z o.o. oraz wyniki segmentów detalicznych spółek mLeasing Sp. z o.o., Asekum Sp. z o.o., mElements S.A. i mBank Hipoteczny S.A.
- **Segment Bankowości Korporacyjnej i Inwestycyjnej** oferuje usługi finansowe małym, średnim i dużym przedsiębiorstwom, podmiotom sektora finansów publicznych, instytucjom finansowym i bankom. Do produktów i usług oferowanych klientom tego segmentu należą m.in.: bankowość transakcyjna (zarządzanie gotówką, rachunki bieżące, depozyty terminowe, bankowość internetowa, usługi zarządzania płynnością finansową, operacje finansowania transakcji handlowych, akredytywy i gwarancje), kredyty obrotowe, kredyty inwestycyjne, finansowanie projektów, finansowanie strukturalne i finansowanie typu mezzanine, usługi w zakresie powiernictwa, usługi leasingowe i faktoringowe. Produkty tego segmentu obejmują operacje dokonywane na rynkach walutowych, kapitałowych i instrumentów pochodnych, prowadzone zarówno na rachunek własny, jak i na rzecz klientów oraz usługi organizowania i finansowania emisji papierów wartościowych, doradztwo finansowe i usługi maklerskie dla instytucji finansowych. Segment generuje także wynik z tytułu zarządzania ryzykiem walutowym. Bankowość Korporacyjna i Inwestycyjna obejmuje ponadto wyniki spółek: mFaktoring S.A. oraz wyniki segmentów korporacyjnych spółek mLeasing Sp. z o.o., Asekum Sp. z o.o., mElements S.A. i mBank Hipoteczny S.A. do dnia wydzielenia części jego działalności i przeniesienia jej do mBanku, co nastąpiło w dniu 18 maja 2023 roku.
- **Segment Działalności Skarbu i Pozostałej** obejmuje działalność w zakresie operacji skarbowych, rynków pieniężnych, zarządzania płynnością, ryzykiem stopy procentowej Banku oraz jego portfelem inwestycyjnym. Wyniki segmentu obejmują wynik z tytułu wewnętrznych rozliczeń cen transferowych funduszy, wynik pozycji zaklasyfikowanych do rachunkowości zabezpieczeń oraz wyniki nieprzypisane do pozostałych segmentów. W ramach tego segmentu są wykazywane wyniki segmentów spółek mLeasing Sp. z o.o. i mBank Hipoteczny S.A. w zakresie działalności związanej z pozyskiwaniem finansowania oraz wyniki podmiotu Future Tech Fundusz Inwestycyjny Zamknięty.
- **Segment Walutowych Kredytów Hipotecznych** obejmuje działalność związaną z zarządzaniem portfelem walutowych kredytów hipotecznych z klauzulą indeksacyjną udzielonych klientom indywidualnym. Kredyty tego typu nie są już oferowane klientom. Aktywa segmentu obejmują wyłącznie portfel aktywnych kredytów hipotecznych pierwotnie udzielonych w walucie obcej (głównie w CHF, EUR oraz USD). Zobowiązania segmentu nie obejmują finansowania portfela takich kredytów, które zostało ujęte w zobowiązaniach innych segmentów.

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

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

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

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

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

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

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport półroczny za I półrocze 2024 roku

Skrócone śródroczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za I półrocze 2024 roku (w tys. zł)

Sprawozdawczość według segmentów działalności Grupy mBanku S.A. za okres od 1 stycznia do 30 czerwca 2024 roku – dane dotyczące skonsolidowanego rachunku zysków i strat.

okres od 1 stycznia do 30 czerwca 2024 roku	Bankowość Detaliczna	Bankowość Korporacyjna i Inwestycyjna	Działalność Skarbu i Pozostała	Walutowe Kredyty Hipoteczne	Razem Grupa
Wynik z tytułu odsetek	2 871 178	1 385 857	237 831	9 872	4 504 738
- sprzedaż klientom zewnętrznym	1 645 135	1 356 018	1 367 409	136 176	4 504 738
- sprzedaż innym segmentom	1 226 043	29 839	(1 129 578)	(126 304)	-
Wynik z tytułu opłat i prowizji	503 035	512 216	(24 413)	(15 484)	975 354
Przychody z tytułu dywidend	-	-	9 189	-	9 189
Wynik na działalności handlowej	54 953	106 701	(61 911)	(12 734)	87 009
Zyski lub straty z tytułu aktywów finansowych nieprzeznaczonych do obrotu obowiązkowo wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	9 038	133	3 022	(313)	11 880
Zyski lub straty z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów oraz zobowiązań finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	(449)	4 364	463	-	4 378
Pozostałe przychody operacyjne	66 306	227 840	41 092	4 116	339 354
Utrata wartości lub odwrócenie utraty wartości z tytułu aktywów finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	(160 469)	(63 552)	(3 699)	9 773	(217 947)
Koszty ryzyka prawnego związanego z kredytami walutowymi	-	-	-	(2 404 044)	(2 404 044)
Ogólne koszty administracyjne	(854 202)	(498 827)	(24 419)	(17 265)	(1 394 713)
Amortyzacja	(189 914)	(80 746)	(4 033)	(620)	(275 313)
Pozostałe koszty operacyjne	(53 759)	(36 526)	(28 643)	(1 836)	(120 764)
Wynik działalności operacyjnej	2 245 717	1 557 460	144 479	(2 428 535)	1 519 121
Podatki od pozycji bilansowych Grupy	(229 057)	(122 511)	(8 528)	(7 032)	(367 128)
Wynik segmentu (brutto)	2 016 660	1 434 949	135 951	(2 435 567)	1 151 993
Podatek dochodowy					(467 537)
Zysk / (strata) netto przypadający na akcjonariuszy mBanku S.A.					684 379
Zysk / (strata) netto przypadający na udziały niekontrolujące					77

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

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

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport półroczny za I półrocze 2024 roku

Skrócone śródroczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za I półrocze 2024 roku (w tys. zł)

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

30.06.2024	Bankowość Detaliczna	Bankowość Korporacyjna i Inwestycyjna	Działalność Skarbu i Pozostała	Walutowe Kredyty Hipoteczne	Razem Grupa
Aktywa segmentu	72 388 078	52 865 829	102 289 978	2 751 706	230 295 591
Zobowiązania segmentu	134 290 329	56 563 911	21 819 755	3 012 217	215 686 212

31.12.2023	Bankowość Detaliczna	Bankowość Korporacyjna i Inwestycyjna	Działalność Skarbu i Pozostała	Walutowe Kredyty Hipoteczne	Razem Grupa
Aktywa segmentu	69 706 463	48 643 170	104 881 163	3 749 720	226 980 516
Zobowiązania segmentu	129 176 019	59 232 127	22 962 582	1 872 562	213 243 290

Informacja dotycząca geograficznych obszarów działalności Grupy mBanku S.A. za okres od 1 stycznia do 30 czerwca 2024 roku i za okres od 1 stycznia do 30 czerwca 2023 roku.

	od 1 stycznia do 30 czerwca 2024			od 1 stycznia do 30 czerwca 2023		
	Polska	Zagranica	Razem	Polska	Zagranica	Razem
Wynik z tytułu odsetek	4 272 930	231 808	4 504 738	3 970 754	262 991	4 233 745
Wynik z tytułu opłat i prowizji	950 465	24 889	975 354	962 392	26 312	988 704
Przychody z tytułu dywidend	9 189	-	9 189	4 628	-	4 628
Wynik na działalności handlowej	85 785	1 224	87 009	1 133	2 721	3 854
Zyski lub straty z tytułu aktywów finansowych nieprzeznaczonych do obrotu obowiązkowo wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	11 880	-	11 880	4 880	-	4 880
Zyski lub straty z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów oraz zobowiązań finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	4 408	(30)	4 378	(51 092)	(260)	(51 352)
Pozostałe przychody operacyjne	334 842	4 512	339 354	135 589	7 033	142 622
Utrata wartości lub odwrócenie utraty wartości z tytułu aktywów finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	(207 759)	(10 188)	(217 947)	(327 143)	(22 707)	(349 850)
Koszty ryzyka prawnego związanego z kredytami walutowymi	(2 404 044)	-	(2 404 044)	(2 348 680)	-	(2 348 680)
Ogólne koszty administracyjne	(1 301 208)	(93 505)	(1 394 713)	(1 230 172)	(91 026)	(1 321 198)
Amortyzacja	(269 409)	(5 904)	(275 313)	(230 942)	(7 189)	(238 131)
Pozostałe koszty operacyjne	(117 265)	(3 499)	(120 764)	(144 745)	(6 456)	(151 201)
Wynik działalności operacyjnej	1 369 814	149 307	1 519 121	746 602	171 419	918 021
Podatki od pozycji bilansowych Grupy	(341 502)	(25 626)	(367 128)	(344 049)	(28 671)	(372 720)
Wynik segmentu (brutto)	1 028 312	123 681	1 151 993	402 553	142 748	545 301
Podatek dochodowy			(467 537)			(418 008)
Zysk / (strata) netto przypadający na akcjonariuszy mBanku S.A.			684 379			127 337
Zysk / (strata) netto przypadający na udziały niekontrolujące			77			(44)

Informacja dotycząca geograficznych obszarów działalności Grupy mBanku S.A. na dzień 30 czerwca 2024 roku i na dzień 31 grudnia 2023 roku.

	30.06.2024			31.12.2023		
	Polska	Zagranica	Razem	Polska	Zagranica	Razem
Aktywa segmentu, w tym:	220 977 856	9 317 735	230 295 591	217 452 308	9 528 208	226 980 516
- aktywa trwałe	3 286 730	38 674	3 325 404	3 252 775	42 529	3 295 304
- aktywa z tytułu podatku odroczonego	1 216 424	9 829	1 226 253	1 369 606	9 934	1 379 540
Zobowiązania segmentu	198 893 816	16 792 396	215 686 212	197 104 470	16 138 820	213 243 290

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport półroczny za I półrocze 2024 roku

Skrócone śródroczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za I półrocze 2024 roku (w tys. zł)

5. Wynik z tytułu odsetek

	za okres	od 01.01.2024 do 30.06.2024	od 01.01.2023 do 30.06.2023
Przychody z tytułu odsetek			
Przychody z tytułu odsetek obliczone przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej		6 791 517	7 150 153
Przychody odsetkowe od aktywów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie, w tym:		5 944 272	6 173 091
- Kredyty i pożyczki		5 124 172	5 371 620
- Dłużne papiery wartościowe		481 789	287 643
- Środki pieniężne i lokaty krótkoterminowe		556 046	391 229
- Zyski lub straty z tytułu nieistotnej modyfikacji (netto)		(266 102)	36 168
- Pozostałe		48 367	86 431
Przychody odsetkowe od aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody, w tym:		847 245	977 062
- Dłużne papiery wartościowe		847 245	977 062
Przychody o charakterze zbliżonym do odsetek od aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy		115 874	145 608
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu, w tym:		31 292	39 729
- Kredyty i pożyczki		2 558	2 418
- Dłużne papiery wartościowe		28 734	37 311
Aktywa finansowe nieprzeznaczone do obrotu obowiązkowo wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy, w tym:		42 867	60 525
- Kredyty i pożyczki		42 867	60 525
Przychody odsetkowe na instrumentach pochodnych zaklasyfikowanych do księgi bankowej		41 715	45 354
Przychody z tytułu odsetek, razem		6 907 391	7 295 761

Pozycja Zyski i straty z tytułu nieistotnej modyfikacji (netto) zawiera stratę w wysokości 256,8 mln zł wynikającą z ujęcia wpływu zawieszenia wykonania umów o kredyt hipoteczny udzielonych w walucie polskiej (tzw. „wakacji kredytowych”). Więcej informacji na ten temat przedstawiono w Nocie 3.

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

	za okres	od 01.01.2024 do 30.06.2024	od 01.01.2023 do 30.06.2023
Koszty odsetek			
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu		(8 169)	(7 558)
Zobowiązania finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie, w tym:		(1 821 729)	(2 283 251)
- Depozyty		(1 465 124)	(1 947 907)
- Otrzymane kredyty		(2 175)	(2 272)
- Wyemitowane dłużne papiery wartościowe		(256 094)	(219 858)
- Zobowiązania podporządkowane		(82 835)	(91 338)
- Inne zobowiązania finansowe		(13 488)	(20 583)
- Umowy leasingu		(2 013)	(1 293)
Koszty odsetkowe na instrumentach pochodnych w ramach rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej		(393 866)	(425 152)
Koszty odsetkowe na instrumentach pochodnych w ramach rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych		(178 730)	(345 947)
Pozostałe		(159)	(108)
Koszty odsetek, razem		(2 402 653)	(3 062 016)

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport półroczny za I półrocze 2024 roku

Skrócone śródroczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za I półrocze 2024 roku (w tys. zł)

6. Wynik z tytułu opłat i prowizji

	za okres	od 01.01.2024 do 30.06.2024	od 01.01.2023 do 30.06.2023
Przychody z tytułu opłat i prowizji			
Prowizje za obsługę kart płatniczych		353 574	331 996
Opłaty i prowizje z tytułu działalności kredytowej		306 270	308 061
Prowizje z transakcji walutowych		241 332	245 160
Prowizje za prowadzenie rachunków		148 276	145 366
Prowizje za realizację przelewów		123 024	117 384
Prowizje z tytułu działalności maklerskiej i za organizację emisji		88 269	81 492
Prowizje za pośrednictwo w sprzedaży produktów ubezpieczeniowych zewnętrznych podmiotów finansowych		72 394	65 713
Prowizje za pośrednictwo w sprzedaży innych produktów zewnętrznych podmiotów finansowych		59 747	31 355
Prowizje z tytułu udzielonych gwarancji oraz operacji dokumentowych		56 232	58 294
Prowizje z tytułu obsługi gotówkowej		32 778	33 223
Prowizje z działalności powierniczej		15 790	15 121
Opłaty związane z zarządzaniem portfelem oraz pozostałe opłaty związane z zarządzaniem		15 566	12 182
Pozostałe		43 015	40 400
Przychody z tytułu opłat i prowizji, razem		1 556 267	1 485 747

	za okres	od 01.01.2024 do 30.06.2024	od 01.01.2023 do 30.06.2023
Koszty z tytułu opłat i prowizji			
Koszty obsługi kart płatniczych		(165 840)	(153 026)
Koszty prowizji płacone na rzecz podmiotów zewnętrznych za sprzedaż produktów Grupy		(114 860)	(96 612)
Koszty prowizji dotyczące produktów ubezpieczeniowych		(9 290)	(6 351)
Koszty prowizji za sprzedaż produktów zewnętrznych podmiotów finansowych		(35 117)	(16 273)
Uiszczone opłaty maklerskie		(17 423)	(18 364)
Koszty z tytułu obsługi gotówkowej		(30 307)	(28 288)
Koszty opłat na rzecz NBP, KIR i GPW Benchmark		(10 097)	(9 628)
Uiszczone pozostałe opłaty		(197 979)	(168 501)
Koszty z tytułu opłat i prowizji, razem		(580 913)	(497 043)

7. Przychody z tytułu dywidend

	za okres	od 01.01.2024 do 30.06.2024	od 01.01.2023 do 30.06.2023
Aktywa finansowe nieprzeznaczone do obrotu obowiązkowo wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy		4 485	4 083
Inwestycje w jednostki zależne niekonsolidowane		4 704	545
Przychody z tytułu dywidend, razem		9 189	4 628

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport półroczny za I półrocze 2024 roku

Skrócone śródroczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za I półrocze 2024 roku (w tys. zł)

8. Wynik na działalności handlowej

	za okres	od 01.01.2024 do 30.06.2024	od 01.01.2023 do 30.06.2023
Wynik z pozycji wymiany		51 958	(48 572)
Różnice kursowe netto z przeliczenia		35 794	189 748
Zyski z transakcji minus straty		16 164	(238 320)
Zyski lub straty z tytułu aktywów oraz zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu		23 365	56 453
Instrumenty pochodne, w tym:		18 742	54 166
- Instrumenty odsetkowe		13 041	42 072
- Instrumenty na ryzyko rynkowe		5 701	12 094
Instrumenty kapitałowe		502	(1 572)
Dłużne papiery wartościowe		2 041	4 140
Kredyty i pożyczki		1 391	(281)
Zobowiązania finansowe		689	-
Zyski lub straty z rachunkowości zabezpieczeń		11 686	(4 027)
Wynik z wyceny pozycji zabezpieczanych		692	(542 273)
Wynik z wyceny instrumentów zabezpieczających wartość godziwą		9 861	535 042
Nieefektywna część rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych		1 133	3 204
Wynik na działalności handlowej, razem		87 009	3 854

Wynik z pozycji wymiany obejmuje zyski i straty z kontraktów terminowych, opcji, kontraktów typu futures i przeliczonych aktywów i zobowiązań wyrażonych w walutach obcych. Wynik z operacji pochodnymi instrumentami odsetkowymi obejmuje wynik z kontraktów swap dla stóp procentowych (dla tych instrumentów zaklasyfikowanych do księgi bankowej część wyniku została także ujęta w wyniku odsetkowym), opcji i innych instrumentów pochodnych. Wynik z operacji instrumentami na ryzyko rynkowe obejmuje wynik z kontraktów futures na obligacje, na indeks, opcji na papiery wartościowe, indeksy giełdowe i kontrakty futures, wynik z transakcji terminowych na papiery wartościowe oraz wynik z kontraktów futures towarowy i swap towarowy.

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

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

	za okres	od 01.01.2024 do 30.06.2024	od 01.01.2023 do 30.06.2023
Instrumenty kapitałowe		13 209	20 225
Dłużne papiery wartościowe		90	5 893
Kredyty i pożyczki		(1 419)	(21 238)
Zyski lub straty z tytułu aktywów finansowych nieprzeznaczonych do obrotu obowiązkowo wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy, razem		11 880	4 880

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

	za okres	od 01.01.2024 do 30.06.2024	od 01.01.2023 do 30.06.2023
Zyski lub straty z tytułu zaprzestania ujmowania:		4 378	(51 352)
- Aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody		3 175	(49 447)
- Aktywów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie		1 203	(1 905)
Zyski lub straty z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów oraz zobowiązań finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy, razem		4 378	(51 352)

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport półroczny za I półrocze 2024 roku

Skrócone śródroczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za I półrocze 2024 roku (w tys. zł)

11. Pozostałe przychody operacyjne

	za okres	od 01.01.2024 do 30.06.2024	od 01.01.2023 do 30.06.2023
Przychody z tytułu sprzedaży lub likwidacji środków trwałych, wartości niematerialnych, aktywów do zbycia oraz zapasów		52 249	42 019
Przychody ze sprzedaży usług		7 416	6 047
Przychody netto z tytułu leasingu operacyjnego oraz subleasingu aktywów z tytułu praw do użytkowania		5 188	4 967
Przychody z najmu nieruchomości inwestycyjnych		324	399
Przychody z tytułu rozwiązania rezerw na przyszłe zobowiązania		26 551	22 824
Przychody z tytułu odzyskanych należności przedawnionych, umorzonych i nieściągalnych		165 651	1 324
Otrzymane odszkodowania, kary i grzywny		511	559
Rozwiązania odpisu z tytułu utraty wartości dla rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych		26	4
Przychody netto ze sprzedaży zorganizowanej części przedsiębiorstwa spółki mFinanse S.A.		-	9 000
Zyski ze sprzedaży i aktualizacji wyceny inwestycji w jednostki zależne i stowarzyszone		11 680	5 663
Pozostałe		69 758	49 816
Pozostałe przychody operacyjne, razem		339 354	142 622

Przychody ze sprzedaży usług dotyczą usług niebankowych.

Pozycja Przychody z tytułu odzyskanych należności przedawnionych, umorzonych i nieściągalnych zawiera przychód z tytułu odzyskanych należności w związku z korzystnym dla Banku prawomocnym wyrokiem sądu w wysokości 163 991 tys. zł.

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

Poniżej przedstawiono przychody netto z tytułu leasingu operacyjnego oraz subleasingu aktywów z tytułu praw do użytkowania za pierwsze półrocze 2024 roku i za pierwsze półrocze 2023 roku.

	za okres	od 01.01.2024 do 30.06.2024	od 01.01.2023 do 30.06.2023
Przychody netto z tytułu leasingu operacyjnego oraz subleasingu aktywów z tytułu praw do użytkowania			
- Przychody z tytułu leasingu operacyjnego		13 049	13 880
- Przychody z subleasingu aktywów z tytułu praw do użytkowania		3 362	3 936
- Koszty amortyzacji środków trwałych oddanych w leasing operacyjny oraz aktywów z tytułu praw do użytkowania w subleasingu		(11 223)	(12 849)
Przychody netto z tytułu leasingu operacyjnego oraz subleasingu aktywów z tytułu praw do użytkowania, razem		5 188	4 967

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport półroczny za I półrocze 2024 roku

Skrócone śródroczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za I półrocze 2024 roku (w tys. zł)

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

	za okres	od 01.01.2024 do 30.06.2024	od 01.01.2023 do 30.06.2023
Aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie, w tym:		(225 467)	(492 602)
Dłużne papiery wartościowe		(491)	(449)
<i>Koszyk 1</i>		(491)	(449)
Kredyty i pożyczki		(224 976)	(492 153)
<i>Koszyk 1</i>		50 772	(14 282)
<i>Koszyk 2</i>		87 292	(55 907)
<i>Koszyk 3</i>		(374 431)	(449 797)
<i>POCI</i>		11 391	27 833
Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody, w tym:		474	(1 199)
Dłużne papiery wartościowe		474	(1 199)
<i>Koszyk 1</i>		122	(460)
<i>Koszyk 2</i>		352	(739)
Udzielone zobowiązania i gwarancje		7 046	143 951
<i>Koszyk 1</i>		3 322	(1 838)
<i>Koszyk 2</i>		1 794	(3 544)
<i>Koszyk 3</i>		4 570	148 887
<i>POCI</i>		(2 640)	446
Odpisy z tytułu utraty wartości aktywów finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy		(217 947)	(349 850)

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

13. Ogólne koszty administracyjne

	za okres	od 01.01.2024 do 30.06.2024	od 01.01.2023 do 30.06.2023
Koszty pracownicze		(775 506)	(689 502)
Koszty rzeczowe, w tym:		(441 717)	(423 943)
- <i>koszty administracji i obsługi nieruchomości</i>		(179 958)	(174 961)
- <i>koszty IT</i>		(135 395)	(124 460)
- <i>koszty marketingu</i>		(81 290)	(85 649)
- <i>koszty usług konsultingowych</i>		(35 970)	(30 125)
- <i>pozostałe koszty rzeczowe</i>		(9 104)	(8 748)
Podatki i opłaty		(23 567)	(19 763)
Składka i wpłaty na Bankowy Fundusz Gwarancyjny		(146 790)	(181 837)
Odpisy na Zakładowy Fundusz Świadczeń Socjalnych		(7 133)	(6 115)
System ochrony instytucjonalnej		-	(38)
Ogólne koszty administracyjne, razem		(1 394 713)	(1 321 198)

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport półroczny za I półrocze 2024 roku

Skrócone śródroczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za I półrocze 2024 roku (w tys. zł)

Poniżej przedstawiono koszty pracownicze poniesione za pierwsze półrocze 2024 roku i za pierwsze półrocze 2023 roku.

	za okres	od 01.01.2024 do 30.06.2024	od 01.01.2023 do 30.06.2023
Koszty wynagrodzeń		(602 631)	(540 439)
Koszty ubezpieczeń społecznych		(113 649)	(102 291)
Wynagrodzenie dotyczące płatności w formie akcji, w tym:		(7 161)	(4 345)
- płatności w formie akcji rozliczane w opcjach na akcje mBanku S.A.		(6 986)	(4 170)
- płatności w formie akcji rozliczane w środkach pieniężnych		(175)	(175)
Pozostałe świadczenia na rzecz pracowników		(52 065)	(42 427)
Koszty pracownicze, razem		(775 506)	(689 502)

14. Pozostałe koszty operacyjne

	za okres	od 01.01.2024 do 30.06.2024	od 01.01.2023 do 30.06.2023
Koszty z tytułu sprzedaży lub likwidacji środków trwałych, wartości niematerialnych, aktywów do zbycia oraz zapasów		(39 970)	(30 436)
Odpisy z tytułu rezerw na przyszłe zobowiązania		(10 789)	(55 002)
Koszty z tytułu utworzonych rezerw na pozostałe należności (poza kredytowymi)		(1 273)	(1 339)
Przekazane darowizny		(5 567)	(5 139)
Zapłacone odszkodowania, kary i grzywny		(3 789)	(1 067)
Straty z wyceny nieruchomości inwestycyjnych do wartości godziwej		(11 478)	-
Bezpośrednie koszty operacyjne (łącznie z kosztami napraw i utrzymania) poniesione w związku z eksploatacją nieruchomości inwestycyjnej, która w danym okresie przyniosła przychody z najmu		(2 805)	(2 839)
Koszty windykacji należności		(9 500)	(9 055)
Straty ze sprzedaży i aktualizacji wyceny inwestycji w jednostki zależne i stowarzyszone		(8 905)	(13 852)
Pozostałe koszty operacyjne		(26 688)	(32 472)
Pozostałe koszty operacyjne, razem		(120 764)	(151 201)

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

15. Zysk / (strata) na jedną akcję

	za okres	od 01.01.2024 do 30.06.2024	od 01.01.2023 do 30.06.2023
Podstawowy:			
Zysk / (strata) netto przypadający na akcjonariuszy mBanku S.A.		684 379	127 337
Średnia ważona liczba akcji zwykłych		42 469 536	42 437 832
Podstawowy zysk / (strata) netto na akcję (wyrażony w złotych na jedną akcję)		16,11	3,00
Rozwodniony:			
Zysk / (strata) netto przypadający na akcjonariuszy mBanku S.A., zastosowany przy ustalaniu rozwodnionego zysku na akcję		684 379	127 337
Średnia ważona liczba akcji zwykłych		42 469 536	42 437 832
Korekty na:			
- warranty subskrypcyjne		54 930	62 359
Ważona średnia liczba akcji zwykłych dla potrzeb rozwodnionego zysku na akcję		42 524 466	42 500 191
Rozwodniony zysk / (strata) netto na akcję (wyrażony w złotych na jedną akcję)		16,09	3,00

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport półroczny za I półrocze 2024 roku

Skrócone śródroczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za I półrocze 2024 roku (w tys. zł)

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

	30.06.2024	31.12.2023
Instrumenty pochodne, w tym:	619 261	1 074 153
- Pochodne instrumenty finansowe przeznaczone do obrotu zaklasyfikowane do księgi bankowej	247 379	550 507
- Pochodne instrumenty finansowe przeznaczone do obrotu zaklasyfikowane do księgi handlowej	539 051	706 098
- Pochodne instrumenty finansowe zabezpieczające wartość godziwą	300 507	241 597
- Pochodne instrumenty finansowe zabezpieczające przepływy pieniężne	1 518	3 615
- Efekt kompensowania	(469 194)	(427 664)
Instrumenty kapitałowe	10 942	10 542
- Inne instytucje finansowe	10 942	10 542
Dłużne papiery wartościowe	965 634	634 840
- Sektor instytucji rządowych i samorządowych, w tym:	686 735	397 333
<i>zastawione papiery wartościowe</i>	497 953	280 193
- Inne instytucje finansowe	26 306	101 660
- Przedsiębiorstwa niefinansowe	252 593	135 847
Kredyty i pożyczki	41 894	40 498
- Klienci korporacyjni	41 894	40 498
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu oraz pochodne instrumenty zabezpieczające, razem	1 637 731	1 760 033

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

Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu oraz pochodne instrumenty zabezpieczające

	30.06.2024	31.12.2023
Instrumenty pochodne, w tym:	842 197	1 338 147
- Pochodne instrumenty finansowe przeznaczone do obrotu zaklasyfikowane do księgi bankowej	118 048	207 540
- Pochodne instrumenty finansowe przeznaczone do obrotu zaklasyfikowane do księgi handlowej	815 050	1 247 605
- Pochodne instrumenty finansowe zabezpieczające wartość godziwą	790 951	946 888
- Pochodne instrumenty finansowe zabezpieczające przepływy pieniężne	180 768	268 616
- Efekt kompensowania	(1 062 620)	(1 332 502)
Zobowiązania z tytułu krótkiej sprzedaży papierów wartościowych	849 521	157 607
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu oraz pochodne instrumenty zabezpieczające, razem	1 691 718	1 495 754

Pochodne instrumenty finansowe

Grupa posiada następujące rodzaje instrumentów pochodnych:

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

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

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

Walutowe i procentowe kontrakty swap to zobowiązania do zamiany jednego strumienia przepływów pieniężnych na inny. Rezultatem takiej transakcji jest zamiana walut lub stóp procentowych (na przykład

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport półroczny za I półrocze 2024 roku

Skrócone śródroczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za I półrocze 2024 roku (w tys. zł)

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

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

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

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

Rachunkowość zabezpieczeń

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

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

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

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

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

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

Rachunkowość zabezpieczeń wartości godziwej

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

Na koniec każdego miesiąca Grupa dokonuje oceny efektywności stosowanego zabezpieczenia analizując zmiany wartości godziwej instrumentu zabezpieczanego oraz instrumentu zabezpieczającego z tytułu zabezpieczanego ryzyka w celu potwierdzenia, że relacje zabezpieczające są efektywne zgodnie z polityką rachunkowości opisaną w Nocie 2.13. Skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy mBanku S.A. za 2023 rok, opublikowanego w dniu 29 lutego 2024 roku.

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport półroczny za I półrocze 2024 roku

Skrócone śródroczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za I półrocze 2024 roku (w tys. zł)

Opis relacji zabezpieczającej

Grupa zabezpiecza ryzyko zmiany wartości godziwej:

- listów zastawnych o stałym oprocentowaniu wyemitowanych przez mBank Hipoteczny (mBH), podmiot zależny od mBanku. Zabezpieczane ryzyko wynika ze zmian stóp procentowych,
- kredytów o stałym oprocentowaniu otrzymanych przez mBank z Europejskiego Banku Inwestycyjnego. Zabezpieczane ryzyko wynika ze zmian stóp procentowych,
- obligacji o stałym oprocentowaniu, wyemitowanych przez mBank. Zabezpieczane ryzyko wynika ze zmian stóp procentowych,
- obligacji senioralnych nieuprzywilejowanych o stałym oprocentowaniu w okresie 3 lat od daty emisji, wyemitowanych przez mBank. Zabezpieczane ryzyko wynika ze zmian stóp procentowych,
- obligacji senioralnych nieuprzywilejowanych o stałym oprocentowaniu w okresie 5 lat od daty emisji, wyemitowanych przez mBank. Zabezpieczane ryzyko wynika ze zmian stóp procentowych,
- części portfela depozytów modelowanych przez Bank w PLN i EUR o ekonomicznej charakterystyce depozytów stałoprocentowych. Zabezpieczane ryzyko wynika ze zmian stóp procentowych,
- części portfela kredytów hipotecznych na stałą stopę procentową, posiadanych przez mBank Hipoteczny. Zabezpieczane ryzyko wynika ze zmian stóp procentowych.

Pozycje zabezpieczone

Pozycjami zabezpieczanymi są:

- listy zastawne wyemitowane przez mBH o wartości nominalnej 402 000 tys. EUR, o stałym oprocentowaniu,
- kredyty otrzymane przez mBank z Europejskiego Banku Inwestycyjnego o wartości nominalnej odpowiednio 113 110 tys. CHF, 175 560 tys. CHF i 138 388 tys. CHF, o stałym oprocentowaniu,
- obligacje wyemitowane przez mBank S.A. o wartości nominalnej 125 000 tys. CHF, o stałym oprocentowaniu,
- obligacje senioralne nieuprzywilejowane wyemitowane przez mBank S.A. o wartości nominalnej 750 000 tys. EUR, o stałym oprocentowaniu w okresie 3 lat od daty emisji,
- obligacje senioralne nieuprzywilejowane wyemitowane przez mBank S.A. o wartości nominalnej 500 000 tys. EUR, o stałym oprocentowaniu w okresie 5 lat od daty emisji,
- część portfela depozytów modelowanych przez Bank w PLN i EUR o ekonomicznej charakterystyce depozytów stałoprocentowych,
- część portfela kredytów hipotecznych na stałą stopę procentową, posiadanych przez mBank Hipoteczny.

Instrumenty zabezpieczające

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

Prezentacja wyniku na transakcjach zabezpieczanych i zabezpieczających

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

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

za okres	od 01.01.2024 do 30.06.2024	od 01.01.2023 do 30.06.2023
Przychody / koszty odsetkowe na instrumentach pochodnych w ramach rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej (Nota 5)	(393 866)	(425 152)
Wynik z wyceny pozycji zabezpieczanych (Nota 8)	692	(542 273)
Wynik z wyceny instrumentów zabezpieczających wartość godziwą (Nota 8)	9 861	535 042
Łączny wynik na rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej ujęty w rachunku zysków i strat	(383 313)	(432 383)

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport półroczny za I półrocze 2024 roku

Skrócone śródroczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za I półrocze 2024 roku (w tys. zł)

Rachunkowość zabezpieczeń przepływów pieniężnych

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

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

Okres, w którym oczekuje się wystąpienia przepływów pieniężnych oraz kiedy należy oczekiwać wywarcia przez nie wpływu na wyniki, to okres od lipca 2024 roku do sierpnia 2029 roku.

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

Grupa stosuje rachunkowość zabezpieczeń w zakresie przepływów pieniężnych portfela kredytów hipotecznych denominowanych w PLN oraz wyemitowanych przez mBank Hipoteczny listów zastawnych denominowanych w EUR. Celem strategii zabezpieczającej jest eliminacja ryzyka zmienności przepływów pieniężnych generowanych przez kredyty hipoteczne w PLN z tytułu zmian referencyjnych stóp procentowych oraz przez listy zastawne denominowane w walucie wymiennej z tytułu zmian kursu walutowego z wykorzystaniem walutowych transakcji swapów stóp procentowych (CIRS).

W ramach rachunkowości zabezpieczeń Grupa desygnuje pozycję zabezpieczaną składającą się z:

- części portfela kredytów mieszkaniowych dla klientów detalicznych, wpisanych do rejestru zabezpieczenia hipotecznych listów zastawnych, denominowanych w PLN o oprocentowaniu indeksowanym do stawki 3M WIBOR; marża kredytowa jest wyłączona z zabezpieczenia,
- wyemitowanych przez mBank Hipoteczny listów zastawnych denominowanych w EUR o stałym oprocentowaniu.

Jako instrumenty zabezpieczające Grupa stosuje transakcje pochodne CIRS, w których jako strona transakcji płaci zmienne przepływy odsetkowe w PLN powiększone o marżę, a otrzymuje przepływy odsetkowe o stałej stopie w walucie EUR oraz następuje wymiana nominalów na początku i na końcu transakcji. Jako transakcje zawarte przez bank hipoteczny transakcje CIRS podlegają wpisowi do rejestru zabezpieczenia listów zastawnych. Ponadto w przypadku ogłoszenia przez sąd upadłości banku hipotecznego nie zostaną one natychmiast zakończone, lecz będą trwały do końca pierwotnego terminu zapadalności na warunkach określonych w dniu zawarcia transakcji (nie będą podlegały wydłużeniu poza pierwotny termin zapadalności).

Zgodnie z przyjętą metodologią Grupa zabezpiecza ryzyko stopy procentowej i ryzyko walutowe w ramach jednego powiązania ekonomicznego pomiędzy zawartymi transakcjami CIRS a częścią portfela kredytowego w PLN oraz finansującymi je listami zastawnymi w EUR. Dla celów rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych Grupa zawiązuje równocześnie dwie relacje zabezpieczające:

- poprzez dekompozycję części rzeczywistej transakcji CIRS zabezpieczającej portfel kredytów w PLN o zmiennym oprocentowaniu (zabezpieczenie przed ryzykiem stopy procentowej) oraz
- poprzez dekompozycję części rzeczywistej transakcji CIRS zabezpieczającej zobowiązanie w EUR (zabezpieczenie przed ryzykiem walutowym).

Dla celów kalkulacji zmian wartości godziwej przyszłych przepływów pieniężnych pozycji będących przedmiotem zabezpieczenia Grupa stosuje metodę „derywatu hipotetycznego”, która zakłada możliwość odzwierciedlenia pozycji zabezpieczanej i charakterystyki zabezpieczanego ryzyka w postaci instrumentu pochodnego. Zasady wyceny są analogiczne jak zasady wyceny instrumentów pochodnych stopy procentowej jednak zgodnie z wymaganiami MSSF 9 nie obejmują one cech, takich jak walutowy spread bazowy, które nie są charakterystyczne dla pozycji zabezpieczanej.

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

W przypadku zawiązanych relacji okres, w którym oczekuje się wystąpienia przepływów pieniężnych oraz kiedy należy oczekiwać wywarcia przez nie wpływu na wyniki, to okres od lipca 2024 roku do września 2025 roku.

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport półroczny za I półrocze 2024 roku

Skrócone śródroczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za I półrocze 2024 roku (w tys. zł)

W poniższej notcie zaprezentowano inne całkowite dochody z tytułu zabezpieczenia przepływów pieniężnych w okresie od 1 stycznia do 30 czerwca 2024 roku oraz od 1 stycznia do 30 czerwca 2023 roku.

	za okres	od 01.01.2024 do 30.06.2024	od 01.01.2023 do 30.06.2023
ZABEZPIECZENIA PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH			
Inne dochody całkowite brutto z tytułu zabezpieczenia przepływów pieniężnych na początek okresu		(388 226)	(983 788)
Zyski lub straty wynikające z zabezpieczenia, ujęte w innych dochodach całkowitych w ciągu okresu sprawozdawczego (brutto)		(78 817)	(70 068)
Kwota przeniesiona w okresie z innych dochodów całkowitych do rachunku zysków i strat:		189 230	417 827
- wynik z tytułu odsetek		178 730	345 947
- wynik z pozycji wymiany		10 500	71 880
Skumulowane inne dochody całkowite brutto z tytułu zabezpieczenia przepływów pieniężnych na koniec okresu sprawozdawczego		(277 813)	(636 029)
Podatek dochodowy z tytułu skumulowanych innych dochodów całkowitych na koniec okresu sprawozdawczego		52 785	120 846
Skumulowane inne dochody całkowite netto z tytułu zabezpieczenia przepływów pieniężnych na koniec okresu sprawozdawczego		(225 028)	(515 183)
Wpływ w okresie sprawozdawczym na inne dochody całkowite (brutto)		110 413	347 759
Podatek dochodowy z tytułu zabezpieczenia przepływów pieniężnych		(20 978)	(66 074)
Wpływ zabezpieczenia przepływów pieniężnych w okresie sprawozdawczym na inne dochody całkowite (netto)		89 435	281 685
KOSZTY RACHUNKOWOŚCI ZABEZPIECZEŃ			
Inne dochody całkowite brutto z tytułu kosztów rachunkowości zabezpieczeń na początek okresu		7 890	33 463
Zyski lub straty wynikające z kosztów rachunkowości zabezpieczeń, ujęte w innych dochodach całkowitych w ciągu okresu sprawozdawczego (brutto)		(5 699)	(17 482)
Kwota przeniesiona w okresie z innych dochodów całkowitych do rachunku zysków i strat:		379	379
- Kwota amortyzacji z oddzielnego składnika kapitału własnego do wyniku finansowego związana z walutowym spreadem bazowym z momentu wyznaczenia		379	379
Skumulowane inne dochody całkowite brutto z tytułu kosztów rachunkowości zabezpieczeń na koniec okresu sprawozdawczego		2 570	16 360
Podatek dochodowy z tytułu skumulowanych innych dochodów całkowitych na koniec okresu sprawozdawczego		(488)	(3 108)
Skumulowane inne dochody całkowite netto z tytułu kosztów rachunkowości zabezpieczeń na koniec okresu sprawozdawczego		2 082	13 252
Wpływ w okresie sprawozdawczym na inne dochody całkowite (brutto)		(5 320)	(17 103)
Podatek dochodowy z tytułu kosztów rachunkowości zabezpieczeń		1 011	3 250
Wpływ kosztów rachunkowości zabezpieczeń w okresie sprawozdawczym na inne dochody całkowite (netto)		(4 309)	(13 853)
	za okres	od 01.01.2024 do 30.06.2024	od 01.01.2023 do 30.06.2023
Zyski/straty odniesione na dochody całkowite brutto w okresie sprawozdawczym, w tym:			
Niezrealizowane zyski/straty ujęte w innych dochodach całkowitych brutto		105 093	330 656
Wynik na rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych ujęty w rachunku zysków i strat		(188 097)	(414 623)
- kwota ujęta w okresie sprawozdawczym w przychodach / kosztach z tytułu odsetek w rachunku zysków i strat (Nota 5)		(178 730)	(345 947)
- nieefektywna część zabezpieczenia ujęta w rachunku zysków i strat w wyniku na pozostałej działalności handlowej (Nota 8)		1 133	3 204
- wynik z pozycji wymiany		(10 500)	(71 880)
Wpływ w okresie sprawozdawczym na dochody całkowite brutto		(83 004)	(83 967)

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport półroczny za I półrocze 2024 roku

Skrócone śródroczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za I półrocze 2024 roku (w tys. zł)

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

	30.06.2024	31.12.2023
Kapitałowe papiery wartościowe	306 424	244 941
- Inne instytucje finansowe	191 745	191 395
- Przedsiębiorstwa niefinansowe	114 679	53 546
Dłużne papiery wartościowe	51 513	50 144
- Inne instytucje finansowe	51 513	50 144
Kredyty i pożyczki	549 884	603 713
- Klienci indywidualni	485 875	536 920
- Klienci korporacyjni	63 962	66 676
- Klienci budżetowi	47	117
Aktywa finansowe nieprzeznaczone do obrotu obowiązkowo wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy, razem	907 821	898 798
Krótkoterminowe (do 1 roku)	475 778	517 858
Długoterminowe (powyżej 1 roku)	432 043	380 940

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

30.06.2024	Wartość bilansowa	Wartość bilansowa brutto z uwzględnieniem wyceny do wartości godziwej				Skumulowana utrata wartości			
		Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI
Dłużne papiery wartościowe	37 452 641	37 431 596	31 247	-	-	(9 692)	(510)	-	-
- Banki centralne	14 742 624	14 744 941	-	-	-	(2 317)	-	-	-
- Sektor instytucji rządowych i samorządowych, w tym:	20 527 571	20 531 141	-	-	-	(3 570)	-	-	-
<i>zastawione papiery wartościowe</i>	312 641	312 641	-	-	-	-	-	-	-
- Instytucje kredytowe	396 176	396 801	-	-	-	(625)	-	-	-
- Inne instytucje finansowe, w tym:	1 078 551	1 048 796	31 247	-	-	(982)	(510)	-	-
<i>zastawione papiery wartościowe</i>	381 493	381 493	-	-	-	-	-	-	-
- Przedsiębiorstwa niefinansowe	707 719	709 917	-	-	-	(2 198)	-	-	-
Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody, razem	37 452 641	37 431 596	31 247	-	-	(9 692)	(510)	-	-
Krótkoterminowe (do 1 roku) brutto	26 252 786								
Długoterminowe (powyżej 1 roku) brutto	11 210 057								

31.12.2023	Wartość bilansowa	Wartość bilansowa brutto z uwzględnieniem wyceny do wartości godziwej				Skumulowana utrata wartości			
		Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI
Dłużne papiery wartościowe	36 965 077	36 947 018	28 800	-	-	(9 879)	(862)	-	-
- Banki centralne	18 437 136	18 440 343	-	-	-	(3 207)	-	-	-
- Sektor instytucji rządowych i samorządowych, w tym:	15 883 079	15 885 813	-	-	-	(2 734)	-	-	-
<i>zastawione papiery wartościowe</i>	618 614	618 614	-	-	-	-	-	-	-
- Instytucje kredytowe	479 769	480 464	-	-	-	(695)	-	-	-
- Inne instytucje finansowe, w tym:	1 567 142	1 540 594	28 800	-	-	(1 390)	(862)	-	-
<i>zastawione papiery wartościowe</i>	383 022	383 022	-	-	-	-	-	-	-
- Przedsiębiorstwa niefinansowe	597 951	599 804	-	-	-	(1 853)	-	-	-
Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody, razem	36 965 077	36 947 018	28 800	-	-	(9 879)	(862)	-	-
Krótkoterminowe (do 1 roku) brutto	23 401 182								
Długoterminowe (powyżej 1 roku) brutto	13 574 636								

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

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport półroczny za I półrocze 2024 roku

Skrócone śródroczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za I półrocze 2024 roku (w tys. zł)

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

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

30.06.2024	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	RAZEM
DŁUŻNE PAPIERY WARTOŚCIOWE					
Bilans otwarcia	(9 879)	(862)	-	-	(10 741)
Zmiany wpływające na rachunek zysków i strat, w tym:	122	352	-	-	474
<i>Transfer do Koszyka 2</i>	89	(89)	-	-	-
<i>Zwiększenia spowodowane udzieleniem oraz przejęciem</i>	(14 053)	-	-	-	(14 053)
<i>Zmniejszenia spowodowane usunięciem z bilansu</i>	13 864	30	-	-	13 894
<i>Zmiany spowodowane zmianą ryzyka kredytowego (netto)</i>	222	411	-	-	633
Inne zmiany	65	-	-	-	65
Bilans zamknięcia	(9 692)	(510)	-	-	(10 202)
RAZEM	(9 692)	(510)	-	-	(10 202)

31.12.2023	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	RAZEM
DŁUŻNE PAPIERY WARTOŚCIOWE					
Bilans otwarcia	(8 559)	-	-	-	(8 559)
Zmiany wpływające na rachunek zysków i strat, w tym:	(1 325)	(862)	-	-	(2 187)
<i>Transfer do Koszyka 1</i>	(256)	256	-	-	-
<i>Transfer do Koszyka 2</i>	355	(355)	-	-	-
<i>Zwiększenia spowodowane udzieleniem oraz przejęciem</i>	(43 001)	-	-	-	(43 001)
<i>Zmniejszenia spowodowane usunięciem z bilansu</i>	43 051	271	-	-	43 322
<i>Zmiany spowodowane zmianą ryzyka kredytowego (netto)</i>	(1 474)	(1 034)	-	-	(2 508)
Inne zmiany	5	-	-	-	5
Bilans zamknięcia	(9 879)	(862)	-	-	(10 741)
RAZEM	(9 879)	(862)	-	-	(10 741)

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

30.06.2024	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	RAZEM
DŁUŻNE PAPIERY WARTOŚCIOWE					
Bilans otwarcia	36 947 018	28 800	-	-	36 975 818
Transfer do Koszyka 2	(4 246)	4 246	-	-	-
Zwiększenia spowodowane udzieleniem oraz przejęciem	85 716 607	-	-	-	85 716 607
Zmniejszenia spowodowane usunięciem z bilansu	(85 714 541)	(1 432)	-	-	(85 715 973)
Inne zmiany	486 758	(367)	-	-	486 391
Bilans zamknięcia	37 431 596	31 247	-	-	37 462 843
RAZEM	37 431 596	31 247	-	-	37 462 843

31.12.2023	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	RAZEM
DŁUŻNE PAPIERY WARTOŚCIOWE					
Bilans otwarcia	35 126 009	-	-	-	35 126 009
Transfer do Koszyka 1	20 486	(20 486)	-	-	-
Transfer do Koszyka 2	(66 590)	66 590	-	-	-
Zwiększenia spowodowane udzieleniem oraz przejęciem	238 874 139	-	-	-	238 874 139
Zmniejszenia spowodowane usunięciem z bilansu	(243 078 427)	(17 985)	-	-	(243 096 412)
Inne zmiany	6 071 401	681	-	-	6 072 082
Bilans zamknięcia	36 947 018	28 800	-	-	36 975 818
RAZEM	36 947 018	28 800	-	-	36 975 818

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport półroczny za I półrocze 2024 roku

Skrócone śródroczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za I półrocze 2024 roku (w tys. zł)

19. Aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie

30.06.2024	Wartość bilansowa	Wartość bilansowa brutto				Skumulowana utrata wartości			
		Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI
Dłużne papiery wartościowe	28 949 932	28 954 410	-	-	-	(4 478)	-	-	-
- Sektor instytucji rządowych i samorządowych, w tym:	20 416 647	20 419 958	-	-	-	(3 311)	-	-	-
<i>zastawione papiery wartościowe</i>	1 792 925	1 792 925	-	-	-	-	-	-	-
- Instytucje kredytowe	3 418 599	3 419 120	-	-	-	(521)	-	-	-
- Inne instytucje finansowe, w tym:	5 114 686	5 115 332	-	-	-	(646)	-	-	-
<i>zastawione papiery wartościowe</i>	1 171 427	1 171 427	-	-	-	-	-	-	-
Należności od banków	11 577 948	11 577 052	1 317	-	-	(420)	(1)	-	-
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	120 610 447	104 528 656	14 622 825	4 906 182	310 084	(346 647)	(589 868)	(2 839 330)	18 545
Klienci indywidualni	64 865 812	55 231 090	9 012 708	2 474 948	212 379	(167 003)	(485 340)	(1 370 904)	(42 066)
Klienci korporacyjni	55 606 753	49 228 813	5 549 297	2 401 065	97 705	(179 502)	(100 674)	(1 450 562)	60 611
Klienci budżetowi	137 882	68 753	60 820	30 169	-	(142)	(3 854)	(17 864)	-
Aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie, razem	161 138 327	145 060 118	14 624 142	4 906 182	310 084	(351 545)	(589 869)	(2 839 330)	18 545
Krótkoterminowe (do 1 roku) brutto	60 745 501								
Długoterminowe (powyżej 1 roku) brutto	104 155 025								

31.12.2023	Wartość bilansowa	Wartość bilansowa brutto				Skumulowana utrata wartości			
		Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI
Dłużne papiery wartościowe	23 323 690	23 327 618	-	-	-	(3 928)	-	-	-
- Sektor instytucji rządowych i samorządowych, w tym:	15 666 682	15 669 481	-	-	-	(2 799)	-	-	-
<i>zastawione papiery wartościowe</i>	1 495 645	1 495 645	-	-	-	-	-	-	-
- Instytucje kredytowe	3 386 338	3 386 920	-	-	-	(582)	-	-	-
- Inne instytucje finansowe, w tym:	4 270 670	4 271 217	-	-	-	(547)	-	-	-
<i>zastawione papiery wartościowe</i>	1 487 396	1 487 396	-	-	-	-	-	-	-
Należności od banków	7 119 059	7 117 631	1 805	-	-	(345)	(32)	-	-
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	112 876 580	96 398 711	15 350 369	4 609 500	226 199	(396 152)	(677 083)	(2 687 978)	53 014
Klienci indywidualni	63 642 537	54 168 098	8 986 652	2 410 392	158 019	(193 087)	(520 983)	(1 336 639)	(29 915)
Klienci korporacyjni	49 109 195	42 163 462	6 298 089	2 199 108	68 180	(202 945)	(148 289)	(1 351 339)	82 929
Klienci budżetowi	124 848	67 151	65 628	-	-	(120)	(7 811)	-	-
Aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie, razem	143 319 329	126 843 960	15 352 174	4 609 500	226 199	(400 425)	(677 115)	(2 687 978)	53 014
Krótkoterminowe (do 1 roku) brutto	48 574 543								
Długoterminowe (powyżej 1 roku) brutto	98 457 290								

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

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

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

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport półroczny za I półrocze 2024 roku

Skrócone śródroczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za I półrocze 2024 roku (w tys. zł)

Kredyty i pożyczki udzielone klientom

Kredyty i pożyczki udzielone klientom 30.06.2024	Wartość bilansowa brutto	w tym:		
		Klienci indywidualni	Klienci korporacyjni	Klienci budżetowi
Należności bieżące	15 139 560	8 000 301	7 127 098	12 161
Kredyty terminowe, w tym:	85 601 718	58 870 652	26 583 485	147 581
- kredyty hipoteczne i mieszkaniowe udzielone osobom fizycznym	43 436 456	43 436 456		
Transakcje reverse repo lub buy/sell back	4 728 017	-	4 728 017	-
Leasing finansowy	14 936 218	-	14 936 218	-
Pozostałe należności kredytowe	3 772 446	-	3 772 446	-
Inne należności	189 788	60 172	129 616	-
Wartość bilansowa brutto, razem	124 367 747	66 931 125	57 276 880	159 742
Kredyty i pożyczki udzielone klientom 30.06.2024	Skumulowana utrata wartości	w tym:		
		Klienci indywidualni	Klienci korporacyjni	Klienci budżetowi
Należności bieżące	(1 089 451)	(835 154)	(254 230)	(67)
Kredyty terminowe, w tym:	(1 997 595)	(1 230 159)	(745 643)	(21 793)
- kredyty hipoteczne i mieszkaniowe udzielone osobom fizycznym	(465 708)	(465 708)		
Leasing finansowy	(599 123)	-	(599 123)	-
Pozostałe należności kredytowe	(64 065)	-	(64 065)	-
Inne należności	(7 066)	-	(7 066)	-
Skumulowana utrata wartości, razem	(3 757 300)	(2 065 313)	(1 670 127)	(21 860)
Wartość bilansowa brutto, razem	124 367 747	66 931 125	57 276 880	159 742
Skumulowana utrata wartości, razem	(3 757 300)	(2 065 313)	(1 670 127)	(21 860)
Wartość bilansowa netto, razem	120 610 447	64 865 812	55 606 753	137 882

Krótkoterminowe (do 1 roku) brutto	42 600 992
Długoterminowe (powyżej 1 roku) brutto	81 766 755

Kredyty i pożyczki udzielone klientom 31.12.2023	Wartość bilansowa brutto	w tym:		
		Klienci indywidualni	Klienci korporacyjni	Klienci budżetowi
Należności bieżące	14 255 338	8 015 731	6 231 569	8 038
Kredyty terminowe, w tym:	83 353 746	57 541 623	25 687 382	124 741
- kredyty hipoteczne i mieszkaniowe udzielone osobom fizycznym	43 121 382	43 121 382		
Transakcje reverse repo lub buy/sell back	899 340	-	899 340	-
Leasing finansowy	14 234 472	-	14 234 472	-
Pozostałe należności kredytowe	3 561 752	-	3 561 752	-
Inne należności	280 131	165 807	114 324	-
Wartość bilansowa brutto, razem	116 584 779	65 723 161	50 728 839	132 779
Kredyty i pożyczki udzielone klientom 31.12.2023	Skumulowana utrata wartości	w tym:		
		Klienci indywidualni	Klienci korporacyjni	Klienci budżetowi
Należności bieżące	(1 041 837)	(832 953)	(208 838)	(46)
Kredyty terminowe, w tym:	(2 035 613)	(1 247 671)	(780 057)	(7 885)
- kredyty hipoteczne i mieszkaniowe udzielone osobom fizycznym	(486 982)	(486 982)		
Leasing finansowy	(569 896)	-	(569 896)	-
Pozostałe należności kredytowe	(54 595)	-	(54 595)	-
Inne należności	(6 258)	-	(6 258)	-
Skumulowana utrata wartości, razem	(3 708 199)	(2 080 624)	(1 619 644)	(7 931)
Wartość bilansowa brutto, razem	116 584 779	65 723 161	50 728 839	132 779
Skumulowana utrata wartości, razem	(3 708 199)	(2 080 624)	(1 619 644)	(7 931)
Wartość bilansowa netto, razem	112 876 580	63 642 537	49 109 195	124 848
Krótkoterminowe (do 1 roku) brutto	37 643 371			
Długoterminowe (powyżej 1 roku) brutto	78 941 408			

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport półroczny za I półrocze 2024 roku

Skrócone śródroczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za I półrocze 2024 roku (w tys. zł)

Struktura walutowa kredytów hipotecznych i mieszkaniowych udzielonych osobom fizycznym

	30.06.2024	31.12.2023
Kredyty hipoteczne i mieszkaniowe netto udzielone osobom fizycznym (w tys. zł), w tym:	42 970 748	42 634 400
- PLN	34 640 872	32 993 018
- CHF	1 032 358	1 852 703
- EUR	3 172 077	3 361 632
- CZK	4 052 333	4 330 701
- USD	65 159	86 934
- pozostałe waluty	7 949	9 412
Kredyty hipoteczne i mieszkaniowe netto udzielone osobom fizycznym, w oryginalnych walutach (główne waluty, w tysiącach jednostek)		
- PLN	34 640 872	32 993 018
- CHF	230 370	395 640
- EUR	735 469	773 144
- CZK	23 505 412	24 620 244
- USD	16 160	22 093

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

Struktura koncentracji zaangażowania Grupy mBanku

30.06.2024											
Lp.	Branże	Wartość bilansowa	Wartość bilansowa brutto				%	Skumulowana utrata wartości			
			Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI		Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI
1.	Klienci indywidualni	64 865 812	55 231 090	9 012 708	2 474 948	212 379	53,82%	(167 003)	(485 340)	(1 370 904)	(42 066)
2.	Obsługa rynku nieruchomości	6 382 607	5 390 407	827 551	402 049	22 121	5,34%	(21 462)	(32 909)	(223 194)	18 044
3.	Branża finansowa	5 780 271	5 723 805	50 731	11 067	9 967	4,66%	(4 818)	(568)	(9 889)	(24)
4.	Budownictwo	5 327 631	4 661 608	483 205	445 817	13 381	4,51%	(18 402)	(9 696)	(242 391)	(5 891)
5.	Branża spożywcza	3 255 076	2 807 791	451 012	74 907	-	2,68%	(8 390)	(13 769)	(56 475)	-
6.	Transport i logistyka	3 121 713	2 621 090	385 708	222 523	819	2,60%	(6 210)	(6 286)	(109 101)	13 170
7.	Energetyka i ciepłownictwo	2 880 529	2 881 463	11 784	71 374	-	2,38%	(26 407)	(180)	(57 505)	-
8.	Motoryzacja	2 521 530	2 280 300	227 095	40 071	-	2,05%	(4 540)	(1 265)	(20 951)	820
9.	Metale	2 349 519	1 864 504	429 859	147 341	8 844	1,97%	(6 362)	(3 951)	(85 167)	(5 549)
10.	Materiały budowlane	2 084 952	1 682 734	385 485	52 388	11 035	1,71%	(3 823)	(3 716)	(32 634)	(6 517)
11.	Działalność profesjonalna	2 001 198	1 841 890	145 966	68 229	5 720	1,66%	(7 068)	(3 430)	(44 399)	(5 710)
12.	Chemia i tworzywa	1 652 716	1 502 560	126 573	50 437	237	1,35%	(4 818)	(979)	(24 494)	3 200
13.	Handel hurtowy	1 477 879	1 264 252	179 095	139 123	183	1,27%	(3 935)	(1 930)	(98 815)	(94)
14.	Handel detaliczny	1 486 541	1 313 727	159 956	45 550	9	1,22%	(3 846)	(2 646)	(26 209)	-
15.	Opieka zdrowotna	1 482 580	1 344 503	148 279	12 985	3	1,21%	(10 523)	(3 047)	(9 620)	-
16.	Drewno, meble i wyroby papiernicze	1 421 048	997 083	362 338	113 445	2	1,18%	(3 438)	(2 086)	(89 450)	43 154
17.	Paliwa	1 296 836	1 179 088	40 590	147 626	100	1,10%	(2 747)	(265)	(73 845)	6 289
18.	Informatyka (IT)	1 079 141	1 032 240	41 753	35 181	1	0,89%	(3 845)	(799)	(25 390)	-
19.	Leasing i wynajem ruchomości	1 081 209	985 726	88 030	29 974	-	0,89%	(2 215)	(990)	(19 316)	-
20.	Pozostałe	9 061 659	7 922 795	1 065 107	321 147	25 283	7,51%	(36 795)	(16 016)	(219 581)	(281)
Razem		120 610 447	104 528 656	14 622 825	4 906 182	310 084	100,00%	(346 647)	(589 868)	(2 839 330)	18 545

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport półroczny za I półrocze 2024 roku

Skrócone śródroczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za I półrocze 2024 roku (w tys. zł)

31.12.2023											
Lp.	Branże	Wartość bilansowa	Wartość bilansowa brutto				%	Skumulowana utrata wartości			
			Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI		Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI
1.	Klienci indywidualni	63 642 537	54 168 098	8 986 652	2 410 392	158 019	56,37%	(193 087)	(520 983)	(1 336 639)	(29 915)
2.	Obsługa rynku nieruchomości	6 321 030	5 288 120	865 845	444 702	17 680	5,68%	(36 655)	(50 211)	(227 658)	19 207
3.	Budownictwo	4 616 829	3 923 440	496 613	481 884	11 722	4,21%	(23 648)	(9 615)	(271 435)	7 868
4.	Branża spożywcza	3 330 682	2 874 320	423 340	115 650	-	2,93%	(8 529)	(15 154)	(58 945)	-
5.	Transport i logistyka	3 247 718	2 782 211	403 475	147 882	834	2,86%	(7 308)	(5 894)	(86 662)	13 180
6.	Energetyka i ciepłownictwo	2 389 976	2 384 193	22 159	69 805	-	2,12%	(30 149)	(335)	(55 697)	-
7.	Metale	2 297 587	1 894 098	389 582	36 537	14 091	2,00%	(5 486)	(4 581)	(26 172)	(482)
8.	Branża finansowa	2 156 460	2 108 757	50 446	10 791	16	1,86%	(2 812)	(755)	(9 983)	-
9.	Motoryzacja	2 137 351	1 903 344	218 663	41 892	-	1,86%	(3 812)	(1 745)	(21 927)	936
10.	Działalność profesjonalna	2 025 214	1 853 450	162 978	68 135	6 372	1,79%	(14 499)	(3 849)	(41 011)	(6 362)
11.	Materiały budowlane	1 979 311	1 520 686	449 412	41 944	10 853	1,74%	(4 154)	(2 693)	(30 587)	(6 150)
12.	Chemia i tworzywa	1 640 981	1 441 377	165 341	108 355	247	1,47%	(2 838)	(1 430)	(73 398)	3 327
13.	Handel detaliczny	1 438 006	1 258 603	157 117	66 788	9	1,27%	(3 288)	(2 552)	(38 671)	-
14.	Handel hurtowy	1 354 753	1 133 374	184 170	140 477	-	1,25%	(2 948)	(1 672)	(98 648)	-
15.	Opieka zdrowotna	1 329 502	1 186 138	156 519	10 029	3	1,16%	(11 916)	(3 831)	(7 440)	-
16.	Drewno, meble i wyroby papiernicze	1 158 284	833 026	274 150	97 901	2	1,03%	(2 631)	(2 483)	(85 185)	43 504
17.	Leasing i wynajem ruchomości	1 086 180	917 003	166 637	24 745	-	0,95%	(2 458)	(1 106)	(18 641)	-
18.	Paliwa	1 083 435	934 854	153 882	12 213	99	0,94%	(2 451)	(19 552)	(2 645)	7 035
19.	Informatyka (IT)	993 231	946 796	42 659	36 605	1	0,88%	(5 281)	(713)	(26 836)	-
20.	Pozostałe	8 647 513	7 046 823	1 580 729	242 773	6 251	7,63%	(32 202)	(27 929)	(169 798)	866
Razem		112 876 580	96 398 711	15 350 369	4 609 500	226 199	100,00%	(396 152)	(677 083)	(2 687 978)	53 014

Zmiana stanu oczekiwanych strat kredytowych

30.06.2024	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	RAZEM
DŁUŻNE PAPIERY WARTOŚCIOWE					
Bilans otwarcia	(3 928)	-	-	-	(3 928)
Zmiany wpływające na rachunek zysków i strat, w tym:	(491)	-	-	-	(491)
Zwiększenia spowodowane udzieleniem oraz przejęciem	(952)	-	-	-	(952)
Zmniejszenia spowodowane usunięciem z bilansu	334	-	-	-	334
Zmiany spowodowane zmianą ryzyka kredytowego (netto)	127	-	-	-	127
Inne zmiany	(59)	-	-	-	(59)
Bilans zamknięcia	(4 478)	-	-	-	(4 478)
NALEŻNOŚCI OD BANKÓW					
Bilans otwarcia	(345)	(32)	-	-	(377)
Zmiany wpływające na rachunek zysków i strat, w tym:	622	(2 231)	-	-	(1 609)
Transfer do Koszyka 1	(32)	32	-	-	-
Transfer do Koszyka 2	54	(54)	-	-	-
Zwiększenia spowodowane udzieleniem oraz przejęciem	(852)	(340)	-	-	(1 192)
Zmniejszenia spowodowane usunięciem z bilansu	460	362	-	-	822
Zmiany spowodowane zmianą ryzyka kredytowego (netto)	992	(2 231)	-	-	(1 239)
Inne zmiany	(697)	2 262	-	-	1 565
Bilans zamknięcia	(420)	(1)	-	-	(421)
KREDYTY I POŻYCZKI UDZIELONE KLIENTOM					
Bilans otwarcia	(396 152)	(677 083)	(2 687 978)	53 014	(3 708 199)
Zmiany wpływające na rachunek zysków i strat, w tym:	50 150	89 523	(374 431)	11 391	(223 367)
Transfer do Koszyka 1	(158 275)	153 071	5 204	-	-
Transfer do Koszyka 2	55 759	(95 684)	39 925	-	-
Transfer do Koszyka 3	3 386	153 856	(157 242)	-	-
Zwiększenia spowodowane udzieleniem oraz przejęciem	(78 790)	(10 421)	(129 537)	(4 010)	(222 758)
Zmniejszenia spowodowane usunięciem z bilansu	33 398	34 873	198 739	(87 639)	179 371
Zmiany spowodowane zmianą ryzyka kredytowego (netto)	194 672	(146 172)	(331 520)	103 040	(179 980)
Zmniejszenia odpisu z tytułu spisania	-	-	308 927	91 215	400 142
Inne zmiany	(645)	(2 308)	(85 848)	(137 075)	(225 876)
Bilans zamknięcia	(346 647)	(589 868)	(2 839 330)	18 545	(3 757 300)
RAZEM	(351 545)	(589 869)	(2 839 330)	18 545	(3 762 199)

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport półroczny za I półrocze 2024 roku

Skrócone śródroczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za I półrocze 2024 roku (w tys. zł)

31.12.2023	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	RAZEM
DŁUŻNE PAPIERY WARTOŚCIOWE					
Bilans otwarcia	(2 931)	-	-	-	(2 931)
Zmiany wpływające na rachunek zysków i strat, w tym:	(1 020)	-	-	-	(1 020)
Zwiększenia spowodowane udzieleniem oraz przejęciem	(1 359)	-	-	-	(1 359)
Zmniejszenia spowodowane usunięciem z bilansu	948	-	-	-	948
Zmiany spowodowane zmianą ryzyka kredytowego (netto)	(609)	-	-	-	(609)
Inne zmiany	23	-	-	-	23
Bilans zamknięcia	(3 928)	-	-	-	(3 928)
NALEŻNOŚCI OD BANKÓW					
Bilans otwarcia	(563)	(940)	-	-	(1 503)
Zmiany wpływające na rachunek zysków i strat, w tym:	48	707	-	-	755
Transfer do Koszyka 1	(84)	84	-	-	-
Transfer do Koszyka 2	38	(38)	-	-	-
Zwiększenia spowodowane udzieleniem oraz przejęciem	(713)	(418)	-	-	(1 131)
Zmniejszenia spowodowane usunięciem z bilansu	822	782	-	-	1 604
Zmiany spowodowane zmianą ryzyka kredytowego (netto)	(15)	297	-	-	282
Inne zmiany	170	201	-	-	371
Bilans zamknięcia	(345)	(32)	-	-	(377)
KREDYTY I POŻYCZKI UDZIELONE KLIENTOM					
Bilans otwarcia	(402 616)	(385 880)	(2 511 202)	45 486	(3 254 212)
Zmiany wpływające na rachunek zysków i strat, w tym:	1 580	(292 136)	(918 715)	33 843	(1 175 428)
Transfer do Koszyka 1	(264 783)	256 258	8 525	-	-
Transfer do Koszyka 2	171 201	(233 788)	62 587	-	-
Transfer do Koszyka 3	7 936	303 178	(311 114)	-	-
Zwiększenia spowodowane udzieleniem oraz przejęciem	(131 754)	(21 585)	(162 325)	20 262	(295 402)
Zmniejszenia spowodowane usunięciem z bilansu	69 592	18 884	169 499	(32 192)	225 783
Zmiany spowodowane zmianą ryzyka kredytowego (netto)	149 388	(615 083)	(685 887)	45 773	(1 105 809)
Zmniejszenia odpisu z tytułu spisania	-	-	882 822	10 868	893 690
Inne zmiany	4 884	933	(140 883)	(37 183)	(172 249)
Bilans zamknięcia	(396 152)	(677 083)	(2 687 978)	53 014	(3 708 199)
RAZEM	(400 425)	(677 115)	(2 687 978)	53 014	(3 712 504)

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

30.06.2024	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	RAZEM
DŁUŻNE PAPIERY WARTOŚCIOWE					
Bilans otwarcia	23 327 618	-	-	-	23 327 618
Zwiększenia spowodowane udzieleniem oraz przejęciem	6 838 843	-	-	-	6 838 843
Zmniejszenia spowodowane usunięciem z bilansu	(2 509 457)	-	-	-	(2 509 457)
Inne zmiany	1 297 406	-	-	-	1 297 406
Bilans zamknięcia	28 954 410	-	-	-	28 954 410
NALEŻNOŚCI OD BANKÓW					
Bilans otwarcia	7 117 631	1 805	-	-	7 119 436
Transfer do Koszyka 1	2 289	(2 289)	-	-	-
Transfer do Koszyka 2	(4 605)	4 605	-	-	-
Zwiększenia spowodowane udzieleniem oraz przejęciem	60 420 778	20 403	-	-	60 441 181
Zmniejszenia spowodowane usunięciem z bilansu	(56 018 369)	(21 135)	-	-	(56 039 504)
Inne zmiany	59 328	(2 072)	-	-	57 256
Bilans zamknięcia	11 577 052	1 317	-	-	11 578 369
KREDYTY I POŻYCZKI UDZIELONE KLIENTOM					
Bilans otwarcia	96 398 711	15 350 369	4 609 500	226 199	116 584 779
Transfer do Koszyka 1	5 215 811	(5 188 321)	(27 490)	-	-
Transfer do Koszyka 2	(6 888 702)	7 068 920	(180 218)	-	-
Transfer do Koszyka 3	(245 365)	(1 070 782)	1 316 147	-	-
Zwiększenia spowodowane udzieleniem oraz przejęciem	45 183 584	1 203 547	249 103	121 491	46 757 725
Zmniejszenia spowodowane usunięciem z bilansu	(32 180 999)	(2 093 374)	(627 649)	43 277	(34 858 745)
Zmniejszenia odpisu z tytułu spisania	-	-	(308 927)	(91 215)	(400 142)
Inne zmiany	(2 954 384)	(647 534)	(124 284)	10 332	(3 715 870)
Bilans zamknięcia	104 528 656	14 622 825	4 906 182	310 084	124 367 747
RAZEM	145 060 118	14 624 142	4 906 182	310 084	164 900 526

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport półroczny za I półrocze 2024 roku

Skrócone śródroczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za I półrocze 2024 roku (w tys. zł)

31.12.2023	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	RAZEM
DŁUŻNE PAPIERY WARTOŚCIOWE					
Bilans otwarcia	19 005 458	-	-	-	19 005 458
Zwiększenia spowodowane udzieleniem oraz przejęciem	7 820 296	-	-	-	7 820 296
Zmniejszenia spowodowane usunięciem z bilansu	(5 922 252)	-	-	-	(5 922 252)
Inne zmiany	2 424 116	-	-	-	2 424 116
Bilans zamknięcia	23 327 618	-	-	-	23 327 618
NALEŻNOŚCI OD BANKÓW					
Bilans otwarcia	9 568 871	2 261	-	-	9 571 132
Transfer do Koszyka 1	19 031	(19 031)	-	-	-
Transfer do Koszyka 2	(18 418)	18 418	-	-	-
Zwiększenia spowodowane udzieleniem oraz przejęciem	130 014 553	52 895	-	-	130 067 448
Zmniejszenia spowodowane usunięciem z bilansu	(132 156 807)	(50 988)	-	-	(132 207 795)
Inne zmiany	(309 599)	(1 750)	-	-	(311 349)
Bilans zamknięcia	7 117 631	1 805	-	-	7 119 436
KREDYTY I POŻYCZKI UDZIELONE KLIENTOM					
Bilans otwarcia	109 531 005	8 311 891	4 512 035	229 311	122 584 242
Transfer do Koszyka 1	5 835 657	(5 773 860)	(61 797)	-	-
Transfer do Koszyka 2	(16 143 215)	16 489 682	(346 467)	-	-
Transfer do Koszyka 3	(459 933)	(1 645 768)	2 105 701	-	-
Zwiększenia spowodowane udzieleniem oraz przejęciem	80 078 806	1 492 365	414 652	82 596	82 068 419
Zmniejszenia spowodowane usunięciem z bilansu	(72 137 393)	(2 357 100)	(997 194)	(60 184)	(75 551 871)
Zmniejszenia odpisu z tytułu spisania	-	-	(882 822)	(10 868)	(893 690)
Inne zmiany	(10 306 216)	(1 166 841)	(134 608)	(14 656)	(11 622 321)
Bilans zamknięcia	96 398 711	15 350 369	4 609 500	226 199	116 584 779
RAZEM	126 843 960	15 352 174	4 609 500	226 199	147 031 833

20. Wartości niematerialne

	30.06.2024	31.12.2023
Wartość firmy	24 228	24 228
Patenty, licencje i podobne wartości, w tym:	1 370 681	1 326 410
- oprogramowanie komputerowe	1 192 238	1 124 975
Inne wartości niematerialne	1 069	1 114
Wartości niematerialne w toku wytwarzania	367 226	350 187
Wartości niematerialne, razem	1 763 204	1 701 939

21. Rzeczowe aktywa trwałe

	30.06.2024	31.12.2023
Środki trwałe, w tym:	716 989	668 259
- grunty	202	202
- budynki i lokale	30 213	31 585
- urządzenia	233 290	222 133
- środki transportu	249 887	205 539
- pozostałe środki trwałe	203 397	208 800
Środki trwałe w budowie	41 945	84 479
Prawo do użytkowania, w tym:	702 780	728 663
- nieruchomości	697 529	723 764
- prawo wieczystego użytkowania gruntów	1 768	2 114
- samochody	3 079	2 234
- inne	404	551
Rzeczowe aktywa trwałe, razem	1 461 714	1 481 401

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport półroczny za I półrocze 2024 roku

Skrócone śródroczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za I półrocze 2024 roku (w tys. zł)

22. Nieruchomości inwestycyjne

Pozycja Nieruchomości inwestycyjne zawiera wartość budynku przy ul. Królewskiej 14 w Warszawie. Budynek został przeznaczony na wynajem.

	30.06.2024	31.12.2023
Stan na początek okresu	111 964	136 909
Zmniejszenia z tytułu:	(11 478)	(24 945)
- strat wynikających z korekt wartości godziwej	(11 478)	(24 945)
Stan na koniec okresu	100 486	111 964

23. Inne aktywa

	30.06.2024	31.12.2023
Inne aktywa finansowe, w tym:	1 651 973	1 453 718
- dłużnicy, w tym:	1 212 851	1 201 057
- rozliczenia z tytułu wpłatomatów i sortowni	486 746	560 843
- rozliczenia z tytułu kart płatniczych	70 175	57 664
- przychody do otrzymania	93 738	151 165
- rozrachunki międzybankowe	307 282	56 334
- rozliczenia z tytułu operacji na papierach wartościowych	38 102	45 162
Inne aktywa niefinansowe, w tym:	1 205 041	1 145 051
- pozostałe rozliczenia międzyokresowe czynne	163 225	150 790
- zapasy	416 122	368 686
- należności niefinansowe w związku z prawomocnymi wyrokami w sprawach związanych z kredytami walutowymi	482 905	499 198
- inne	142 789	126 377
Inne aktywa, razem	2 857 014	2 598 769

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

30.06.2024	Zobowiązania wobec banków	Zobowiązania wobec klientów	w tym:		
			Klienci indywidualni	Klienci korporacyjni	Klienci budżetowi
Depozyty	917 244	185 965 054	133 307 509	51 729 176	928 369
Rachunki bieżące	803 876	148 208 607	108 823 010	38 629 860	755 737
Depozyty terminowe	96 661	36 504 617	24 484 499	11 847 486	172 632
Transakcje repo lub sell/buy back	16 707	1 251 830	-	1 251 830	-
Kredyty i pożyczki otrzymane	1 877 253	-	-	-	-
Pozostałe zobowiązania finansowe	437 076	1 566 214	275 037	1 291 153	24
Zobowiązania z tytułu zabezpieczeń pieniężnych	286 558	642 876	35 845	607 031	-
Inne	150 518	923 338	239 192	684 122	24
Wartość bilansowa zobowiązań finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie, razem	3 231 573	187 531 268	133 582 546	53 020 329	928 393
Krótkoterminowe (do 1 roku)	1 322 351	187 311 382			
Długoterminowe (powyżej 1 roku)	1 909 222	219 886			

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport półroczny za I półrocze 2024 roku

Skrócone śródroczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za I półrocze 2024 roku (w tys. zł)

31.12.2023	Zobowiązania wobec banków	Zobowiązania wobec klientów	w tym:		
			Klienci indywidualni	Klienci korporacyjni	Klienci budżetowi
Depozyty	672 902	183 923 224	128 162 427	55 144 648	616 149
Rachunki bieżące	353 417	147 695 054	103 034 512	44 066 526	594 016
Depozyty terminowe	191 337	36 052 744	25 127 915	10 902 696	22 133
Transakcje repo lub sell/buy back	128 148	175 426	-	175 426	-
Kredyty i pożyczki otrzymane	1 938 343	-	-	-	-
Pozostałe zobowiązania finansowe	704 057	1 544 231	249 923	1 294 305	3
Zobowiązania z tytułu zabezpieczeń pieniężnych	557 017	537 095	37 600	499 495	-
Inne	147 040	1 007 136	212 323	794 810	3
Wartość bilansowa zobowiązań finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie, razem	3 315 302	185 467 455	128 412 350	56 438 953	616 152
Krótkoterminowe (do 1 roku)	1 320 063	185 234 011			
Długoterminowe (powyżej 1 roku)	1 995 239	233 444			

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

Grupa nie zarejestrowała żadnych naruszeń warunków umownych związanych ze zobowiązaniami z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek.

Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych

	30.06.2024	31.12.2023
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	10 476 503	11 105 165

Na dzień 30 czerwca 2024 roku pozycja Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych zawiera między innymi zobowiązania z tytułu emisji obligacji powiązanych z ryzykiem kredytowym związanych z transakcjami sekurytyzacji syntetycznej (tzw. „credit-linked notes”, „obligacje CLN”) o łącznej wartości bilansowej 1 322 726 tys. zł (1 614 189 tys. zł na dzień 31 grudnia 2023 roku).

Transakcje sekurytyzacji syntetycznej zostały zrealizowane na portfelach kredytów korporacyjnych i dla małych i średnich przedsiębiorstw oraz kredytów detalicznych o łącznej początkowej wartości nominalnej wynoszącej 22,6 mld zł. Wartość nominalna sekurytyzowanego portfela na dzień 30 czerwca 2024 roku wynosiła 17,4 mld zł.

Szczegółowe informacje dotyczące emisji obligacji CLN zostały przedstawione w Nocie 29 Skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy mBanku S.A. za 2023 rok opublikowanego w dniu 29 lutego 2024 roku.

Grupa nie zarejestrowała żadnych naruszeń warunków umownych związanych ze zobowiązaniami z tytułu wyemitowanych dłużnych papierów wartościowych.

Zobowiązania podporządkowane

	30.06.2024	31.12.2023
Zobowiązania podporządkowane	2 661 354	2 714 928

Grupa nie odnotowała żadnych opóźnień w płatnościach rat odsetkowych ani nie naruszyła żadnych innych postanowień umownych wynikających ze swoich zobowiązań podporządkowanych.

Szczegółowe informacje dotyczące pożyczek i obligacji podporządkowanych zostały przedstawione w Nocie 29 Skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy mBanku S.A. za 2023 rok, opublikowanego w dniu 29 lutego 2024 roku.

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport półroczny za I półrocze 2024 roku

Skrócone śródroczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za I półrocze 2024 roku (w tys. zł)

25. Inne zobowiązania

	30.06.2024	31.12.2023
Inne zobowiązania finansowe, w tym:	5 009 964	5 052 354
Rozrachunki międzybankowe	3 331 072	3 299 886
Wierzyciele, w tym:	1 302 346	1 365 812
- rozliczenia z tytułu kart płatniczych	71 597	51 575
- zobowiązania do zapłaty wobec BFG	460 667	321 453
Bierne rozliczenia międzykresowe kosztów	376 546	386 656
Inne zobowiązania niefinansowe, w tym:	1 221 579	1 255 824
Zobowiązania z tytułu podatków	195 903	184 617
Przychody przyszłych okresów	309 729	302 860
Rezerwa na niewykorzystane urlopy	49 002	32 971
Rezerwy na pozostałe zobowiązania wobec pracowników	117 481	198 627
Zobowiązania niefinansowe w związku z prawomocnymi wyrokami w sprawach związanych z kredytami walutowymi	514 971	504 063
Pozostałe	34 493	32 686
Inne zobowiązania, razem	6 231 543	6 308 178

26. Rezerwy

	30.06.2024	31.12.2023
Rezerwy na sprawy sporne, w tym:	3 028 156	1 940 610
- rezerwy na sprawy sądowe związane z kredytami walutowymi	2 981 624	1 819 606
- pozostałe rezerwy na sprawy sporne	46 532	121 004
Rezerwy na pozabilansowe udzielone zobowiązania i gwarancje	186 517	197 418
Rezerwa na świadczenia pracownicze po okresie zatrudnienia	27 838	29 930
Inne rezerwy	142 413	177 626
Rezerwy, razem	3 384 924	2 345 584

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

Zagadnienia związane z rezerwami dotyczącymi kredytów hipotecznych i mieszkaniowych w CHF zostały przedstawione w Nocie 31.

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

Zmiana stanu rezerw

Zmiana w okresie od 1 stycznia do 30 czerwca 2024 roku	Rezerwy na sprawy sądowe związane z kredytami walutowymi	Pozostałe rezerwy na sprawy sporne	Inne rezerwy
Stan rezerw na początek okresu	1 819 606	121 004	177 626
Zmiana w okresie, z tytułu:	1 162 018	(74 472)	(35 213)
- odpis w koszty	1 412 181	9 739	1 430
- rozwiązanie rezerw	(729)	(9 279)	(12 660)
- wykorzystanie	(184 799)	(74 802)	(23 965)
- przeniesienie z/do innych pozycji sprawozdania z sytuacji finansowej	301	-	-
- różnice kursowe	(64 936)	(130)	(18)
Stan rezerw na koniec okresu	2 981 624	46 532	142 413

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport półroczny za I półrocze 2024 roku

Skrócone śródroczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za I półrocze 2024 roku (w tys. zł)

Zmiana w okresie od 1 stycznia do 31 grudnia 2023 roku	Rezerwy na sprawy sądowe związane z kredytami walutowymi	Pozostałe rezerwy na sprawy sporne	Inne rezerwy
Stan rezerw na początek okresu	718 128	49 380	271 828
Zmiana w okresie, z tytułu:	1 101 478	71 624	(94 202)
- odpis w koszty	1 285 462	114 518	40 203
- rozwiązanie rezerw	(829)	(8 512)	(21 704)
- wykorzystanie	(177 354)	(33 741)	(63 879)
- przeniesienie z/do innych pozycji sprawozdania z sytuacji finansowej	-	-	(48 797)
- różnice kursowe	(5 801)	(641)	(25)
Stan rezerw na koniec okresu	1 819 606	121 004	177 626

Zmiana stanu rezerw na pozabilansowe udzielone zobowiązania i gwarancje

30.06.2024	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	RAZEM
ZOBOWIĄZANIA DO UDZIELENIA KREDYTU					
Bilans otwarcia	43 017	36 429	22 178	752	102 376
Zmiany wpływające na rachunek zysków i strat, w tym:	(2 144)	(2 315)	22 504	2 527	20 572
Transfer do Koszyka 1	16 535	(15 907)	(628)	-	-
Transfer do Koszyka 2	(2 704)	3 828	(1 124)	-	-
Transfer do Koszyka 3	(24)	(1 342)	1 366	-	-
Zwiększenia spowodowane udzieleniem oraz przejęciem	29 216	5 041	4 315	(465)	38 107
Zmniejszenia spowodowane usunięciem z bilansu	(14 958)	(7 513)	(7 960)	(17)	(30 448)
Zmiany spowodowane zmianą ryzyka kredytowego (netto)	(30 209)	13 578	26 535	3 009	12 913
Inne zmiany	(29)	2	(36)	(3 052)	(3 115)
Bilans zamknięcia	40 844	34 116	44 646	227	119 833
GWARANCJE I INNE PRODUKTY FINANSOWE					
Bilans otwarcia	4 458	1 344	92 890	(3 650)	95 042
Zmiany wpływające na rachunek zysków i strat, w tym:	(1 178)	521	(27 074)	113	(27 618)
Transfer do Koszyka 1	189	(189)	-	-	-
Transfer do Koszyka 2	(301)	301	-	-	-
Transfer do Koszyka 3	-	(16)	16	-	-
Zwiększenia spowodowane udzieleniem oraz przejęciem	2 946	1 041	624	-	4 611
Zmniejszenia spowodowane usunięciem z bilansu	(1 889)	(644)	(22 434)	-	(24 967)
Zmiany spowodowane zmianą ryzyka kredytowego (netto)	(2 123)	28	(5 280)	113	(7 262)
Inne zmiany	-	7	(33)	(714)	(740)
Bilans zamknięcia	3 280	1 872	65 783	(4 251)	66 684
RAZEM	44 124	35 988	110 429	(4 024)	186 517
31.12.2023					
ZOBOWIĄZANIA DO UDZIELENIA KREDYTU					
Bilans otwarcia	39 344	14 026	24 276	445	78 091
Zmiany wpływające na rachunek zysków i strat, w tym:	3 953	22 503	(2 071)	316	24 701
Transfer do Koszyka 1	16 175	(14 880)	(1 295)	-	-
Transfer do Koszyka 2	(9 725)	11 252	(1 527)	-	-
Transfer do Koszyka 3	(109)	(1 448)	1 557	-	-
Zwiększenia spowodowane udzieleniem oraz przejęciem	55 599	7 111	13 360	202	76 272
Zmniejszenia spowodowane usunięciem z bilansu	(30 194)	(9 660)	(12 905)	(394)	(53 153)
Zmiany spowodowane zmianą ryzyka kredytowego (netto)	(27 793)	30 128	(1 261)	508	1 582
Inne zmiany	(280)	(100)	(27)	(9)	(416)
Bilans zamknięcia	43 017	36 429	22 178	752	102 376
GWARANCJE I INNE PRODUKTY FINANSOWE					
Bilans otwarcia	4 786	1 084	219 228	(1 597)	223 501
Zmiany wpływające na rachunek zysków i strat, w tym:	(208)	302	(123 767)	(2 130)	(125 803)
Transfer do Koszyka 1	38	(38)	-	-	-
Transfer do Koszyka 2	(564)	564	-	-	-
Transfer do Koszyka 3	(42)	(35)	77	-	-
Zwiększenia spowodowane udzieleniem oraz przejęciem	7 523	1 559	17 560	(1 015)	25 627
Zmniejszenia spowodowane usunięciem z bilansu	(4 756)	(1 422)	(160 487)	-	(166 665)
Zmiany spowodowane zmianą ryzyka kredytowego (netto)	(2 407)	(326)	19 083	(1 115)	15 235
Inne zmiany	(120)	(42)	(2 571)	77	(2 656)
Bilans zamknięcia	4 458	1 344	92 890	(3 650)	95 042
RAZEM	47 475	37 773	115 068	(2 898)	197 418

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport półroczny za I półrocze 2024 roku

Skrócone śródroczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za I półrocze 2024 roku (w tys. zł)

27. Aktywa i rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego

Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	30.06.2024	31.12.2023
Stan na początek okresu	2 592 129	3 201 780
- Zmiany przez rachunek zysków i strat	(68 702)	(365 243)
- Zmiany przez pozostałe dochody całkowite	(42 116)	(247 403)
- Pozostałe zmiany	(8 231)	2 995
Stan na koniec okresu	2 473 080	2 592 129
Efekt kompensowania	(1 246 827)	(1 212 589)
Stan na koniec okresu, netto	1 226 253	1 379 540

Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	30.06.2024	31.12.2023
Stan na początek okresu	(1 212 589)	(1 326 052)
- Zmiany przez rachunek zysków i strat	(37 172)	114 247
- Zmiany przez pozostałe dochody całkowite	(184)	7 310
- Pozostałe zmiany	3 118	(8 094)
Stan na koniec okresu	(1 246 827)	(1 212 589)
Efekt kompensowania	1 246 827	1 212 589
Stan na koniec okresu, netto	-	-

Podatek dochodowy	od 01.01.2024 do 30.06.2024	od 01.01.2023 do 30.06.2023
Podatek dochodowy bieżący	(361 663)	(161 040)
Podatek dochodowy odroczonej ujęty w rachunku zysków i strat	(105 874)	(256 968)
Obciążenie podatkowe ujęte w rachunku zysków i strat	(467 537)	(418 008)
Podatek dochodowy ujęty przez pozostałe dochody całkowite	(42 300)	(148 925)
Podatek dochodowy razem	(509 837)	(566 933)

28. Zyski zatrzymane

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

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

	30.06.2024	31.12.2023
Pozostały kapitał zapasowy	8 846 613	8 785 057
Pozostałe kapitały rezerwowe	104 145	106 648
Fundusz ogólnego ryzyka	1 153 753	1 153 753
Niepodzielony wynik finansowy z lat ubiegłych	542 516	580 018
Wynik roku bieżącego	684 379	24 054
Zyski zatrzymane, razem	11 331 406	10 649 530

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

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

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport półroczny za I półrocze 2024 roku

Skrócone śródroczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za I półrocze 2024 roku (w tys. zł)

29. Inne pozycje kapitału własnego

	30.06.2024	31.12.2023
Różnice kursowe z przeliczenia jednostek zagranicznych	(27 748)	(27 967)
Niezrealizowane zyski (dodatnie różnice kursowe)	367	74 499
Niezrealizowane straty (ujemne różnice kursowe)	(28 115)	(102 466)
Zabezpieczenia przepływów pieniężnych	(225 028)	(314 463)
Niezrealizowane zyski	715	16 637
Niezrealizowane straty	(278 528)	(404 863)
Podatek odroczony	52 785	73 763
Koszty rachunkowości zabezpieczeń	2 082	6 391
Niezrealizowane zyski	2 570	7 890
Podatek odroczony	(488)	(1 499)
Wycena dłużnych papierów wartościowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	(97 111)	(192 348)
Niezrealizowane zyski na instrumentach dłużnych	29 234	26 279
Niezrealizowane straty na instrumentach dłużnych	(149 136)	(263 751)
Podatek odroczony	22 791	45 124
Zyski i straty aktuarialne dotyczące świadczeń pracowniczych po okresie zatrudnienia	(13 577)	(13 577)
Zyski aktuarialne	739	739
Straty aktuarialne	(17 500)	(17 500)
Podatek odroczony	3 184	3 184
Przeklasyfikowanie do nieruchomości inwestycyjnych	11 436	11 436
Zyski z przeklasyfikowania do nieruchomości inwestycyjnych	14 118	14 118
Podatek odroczony	(2 682)	(2 682)
Inne pozycje kapitału własnego razem	(349 946)	(530 528)

30. Wartość godziwa aktywów i zobowiązań

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

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

Podejście do księgowej wyceny aktywów kredytowych w wartości godziwej, zgodnie z wymaganiami MSSF 9, zostało opisane w Nocie 3.3.7 Skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy mBanku za 2023 rok, opublikowanego w dniu 29 lutego 2024 roku.

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

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

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport półroczny za I półrocze 2024 roku

Skrócone śródroczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za I półrocze 2024 roku (w tys. zł)

Aktywa i zobowiązania wyceniane w zamortyzowanym koszcie

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

	30.06.2024		31.12.2023	
	Wartość księgowa	Wartość godziwa	Wartość księgowa	Wartość godziwa
Aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie				
Dłużne papiery wartościowe	28 949 932	27 856 218	23 323 690	22 266 854
Należności od banków	11 577 948	11 585 721	7 119 059	7 126 873
Kredyty i pożyczki udzielone klientom, w tym:	120 610 447	121 050 901	112 876 580	112 776 830
Klienci indywidualni	64 865 812	66 201 201	63 642 537	64 240 599
Należności bieżące	7 165 147	7 550 507	7 182 778	7 568 606
Kredyty terminowe	57 640 493	58 590 522	56 293 952	56 506 186
Inne należności	60 172	60 172	165 807	165 807
Klienci korporacyjni	55 606 753	54 725 906	49 109 195	48 438 128
Należności bieżące	6 872 868	6 655 105	6 022 731	5 743 616
Kredyty terminowe oraz leasing finansowy	40 174 937	39 511 853	38 571 901	38 179 949
Transakcje reverse repo lub buy/sell back	4 728 017	4 728 017	899 340	899 340
Pozostałe należności kredytowe	3 708 381	3 708 381	3 507 157	3 507 157
Inne należności	122 550	122 550	108 066	108 066
Klienci budżetowi	137 882	123 794	124 848	98 103
Zobowiązania finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie				
Zobowiązania wobec banków	3 231 573	3 231 573	3 315 302	3 315 302
Zobowiązania wobec klientów	187 531 268	187 528 830	185 467 455	185 465 086
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	10 476 503	10 332 754	11 105 165	10 972 334
Zobowiązania podporządkowane	2 661 354	2 578 131	2 714 928	2 559 783

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

Należności od banków oraz kredyty i pożyczki udzielone klientom

Wartość godziwa należności od banków oraz kredytów i pożyczek udzielonych klientom została wyliczona jako wartość szacowanych przyszłych przepływów pieniężnych (z uwzględnieniem efektu przedpłat) przy zastosowaniu bieżących stóp procentowych, uwzględniając wysokość spreadu kredytowego, kosztu płynności oraz kosztu kapitału. Poziom spreadu kredytowego został wyznaczony w oparciu o notowania rynkowe mediany spreadów kredytowych dla systemu ratingowego Moody's. Przypisanie spreadu kredytowego do danej ekspozycji kredytowej nastąpiło poprzez zmapowanie systemu ratingowego Moody's z wewnętrznym systemem ratingowym Banku. W celu odzwierciedlenia faktu, że duża część ekspozycji Grupy jest zabezpieczona, podczas gdy mediana kwotowań rynkowych jest skoncentrowana wokół emisji niezabezpieczonych, Grupa dokonała korekty z tego tytułu. Ponadto do wyceny kontraktów hipotecznych w PLN jako punkt odniesienia wykorzystana została wycena kontraktów hipotecznych zaklasyfikowanych jako wyceniane do wartości godziwej zgodnie z MSSF 9, z uwzględnieniem korekty dotyczącej jakości kredytowej tego portfela. Dla ekspozycji w mBanku Hipotecznym zastosowana korekta zawierała również czynnik dotyczący różnicy w wysokości marż przychodowych między wycenianym portfelem a portfelem analogicznych kredytów w mBanku.

Zobowiązania finansowe

Instrumenty finansowe po stronie zobowiązań stanowią:

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

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

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport półroczny za I półrocze 2024 roku

Skrócone śródroczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za I półrocze 2024 roku (w tys. zł)

W przypadku depozytów Grupa zastosowała krzywą zbudowaną w oparciu o kwotowania stóp rynku międzybankowego, a także kontraktów FRA i kontraktów IRS dla odpowiednich walut i terminów zapadalności. W przypadku wyceny zobowiązań podporządkowanych wycena opiera się na zdyskontowanych przepływach pieniężnych przy zastosowaniu rynkowych krzywych swapowych (zależnie od warunków emisji) skorygowanych o ryzyko kredytowe emitenta.

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

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

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

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

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

W tabeli poniżej przedstawiono hierarchię wartości godziwej dla aktywów i zobowiązań finansowych, wycenianych do wartości godziwej zgodnie z założeniami i metodami opisanymi powyżej, wyłącznie na potrzeby ujawnień, według stanu na dzień 30 czerwca 2024 roku i na dzień 31 grudnia 2023 roku.

30.06.2024	w tym:	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3
		Ceny kwotowane na aktywnych rynkach	Techniki wyceny oparte na obserwowalnych danych rynkowych	Inne techniki wyceny
WYCENY WYŁĄCZNIE NA POTRZEBY UJAWNIENI				
Aktywa finansowe				
Dłużne papiery wartościowe	27 856 218	25 063 276	-	2 792 942
Należności od banków	11 585 721	-	-	11 585 721
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	121 050 901	-	-	121 050 901
Aktywa finansowe razem	160 492 840	25 063 276	-	135 429 564
Zobowiązania finansowe				
Zobowiązania wobec banków	3 231 573	-	1 877 252	1 354 321
Zobowiązania wobec klientów	187 528 830	-	220 222	187 308 608
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	10 332 754	6 039 751	-	4 293 003
Zobowiązania podporządkowane	2 578 131	-	-	2 578 131
Zobowiązania finansowe razem	203 671 288	6 039 751	2 097 474	195 534 063
31.12.2023	w tym:	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3
		Ceny kwotowane na aktywnych rynkach	Techniki wyceny oparte na obserwowalnych danych rynkowych	Inne techniki wyceny
WYCENY WYŁĄCZNIE NA POTRZEBY UJAWNIENI				
Aktywa finansowe				
Dłużne papiery wartościowe	22 266 854	18 199 454	-	4 067 400
Należności od banków	7 126 873	-	-	7 126 873
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	112 776 830	-	-	112 776 830
Aktywa finansowe razem	142 170 557	18 199 454	-	123 971 103
Zobowiązania finansowe				
Zobowiązania wobec banków	3 315 302	-	1 938 343	1 376 959
Zobowiązania wobec klientów	185 465 086	-	231 230	185 233 856
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	10 972 334	5 996 197	-	4 976 137
Zobowiązania podporządkowane	2 559 783	-	-	2 559 783
Zobowiązania finansowe razem	202 312 505	5 996 197	2 169 573	194 146 735

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport półroczny za I półrocze 2024 roku

Skrócone śródroczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za I półrocze 2024 roku (w tys. zł)

Aktywa i zobowiązania finansowe wyceniane w wartości godziwej oraz nieruchomości inwestycyjne

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

30.06.2024	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	1 637 731	697 677	619 261	320 793				
Kredyty i pożyczki udzielone Klientom	41 894	-	-	41 894				
Dłużne papiery wartościowe	965 634	686 735	-	278 899				
Kapitałowe papiery wartościowe	10 942	10 942	-	-				
Pochodne instrumenty finansowe, w tym:	619 261	-	619 261	-				
Pochodne instrumenty finansowe przeznaczone do obrotu	786 430	-	786 430	-				
Pochodne instrumenty zabezpieczające	302 025	-	302 025	-				
Efekt kompensowania	(469 194)	-	(469 194)	-				
Aktywa finansowe nieprzeznaczone do obrotu wyceniane obowiązkowo w wartości godziwej przez wynik finansowy	907 821	1 019	-	906 802				
Kredyty i pożyczki udzielone Klientom	549 884	-	-	549 884				
Dłużne papiery wartościowe	51 513	-	-	51 513				
Kapitałowe papiery wartościowe	306 424	1 019	-	305 405				
Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	37 452 641	21 401 889	14 742 624	1 308 128				
Dłużne papiery wartościowe	37 452 641	21 401 889	14 742 624	1 308 128				
Aktywa finansowe, razem	39 998 193	22 100 585	15 361 885	2 535 723				
Nieruchomości inwestycyjne	100 486	-	-	100 486				
Zobowiązania finansowe								
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu oraz pochodne instrumenty zabezpieczające	1 691 718	849 521	802 377	39 820				
Pochodne instrumenty finansowe, w tym:	842 197	-	802 377	39 820				
Pochodne instrumenty finansowe przeznaczone do obrotu	933 098	-	933 098	-				
Pochodne instrumenty zabezpieczające	971 719	-	931 899	39 820				
Efekt kompensowania	(1 062 620)	-	(1 062 620)	-				
Zobowiązania z tytułu krótkiej sprzedaży papierów wartościowych	849 521	849 521	-	-				
Zobowiązania finansowe razem	1 691 718	849 521	802 377	39 820				
Aktywa i zobowiązania finansowe wyceniane w wartości godziwej oraz nieruchomości inwestycyjne na poziomie 3	Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu oraz pochodne instrumenty finansowe			Aktywa finansowe nieprzeznaczone do obrotu wyceniane obowiązkowo w wartości godziwej przez wynik finansowy			Dłużne papiery wartościowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	Nieruchomości inwestycyjne
zmiana stanu w okresie od 1 stycznia do 30 czerwca 2024 roku	Kredyty i pożyczki	Dłużne papiery wartościowe	Pochodne instrumenty finansowe	Kredyty i pożyczki	Dłużne papiery wartościowe	Kapitałowe papiery wartościowe		
Bilans otwarcia	40 498	237 507	(38 445)	603 713	50 144	244 048	1 277 313	111 964
Łączne zyski lub straty za okres	1 391	429	(1 375)	(1 419)	1 369	16 857	9 608	(11 478)
Ujęte w rachunku zysków i strat:	1 391	429	(7 828)	(1 419)	1 369	16 857	-	(11 478)
Wynik na działalności handlowej	1 391	429	(7 828)	-	1 279	739	-	-
Zyski lub straty z tytułu aktywów finansowych nieprzeznaczonych do obrotu obowiązkowo wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	-	-	-	(1 419)	90	13 083	-	-
Pozostałe przychody operacyjne / pozostałe koszty operacyjne	-	-	-	-	-	3 035	-	(11 478)
Ujęte w innych całkowitych dochodach:	-	-	6 453	-	-	-	9 608	-
Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	-	-	-	-	-	-	9 608	-
Zabezpieczenia przepływów pieniężnych	-	-	6 453	-	-	-	-	-
Nabycia / udzielenia	-	298 965	-	16 033	-	44 500	632 339	-
Wykupy / spłaty całkowite	-	(40 296)	-	(54 652)	-	-	(39 570)	-
Sprzedaże	-	(981 418)	-	-	-	-	(900 378)	-
Emisje	-	763 712	-	-	-	-	328 816	-
Inne zmiany	5	-	-	(13 791)	-	-	-	-
Bilans zamknięcia	41 894	278 899	(39 820)	549 884	51 513	305 405	1 308 128	100 486

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport półroczny za I półrocze 2024 roku

Skrócone śródroczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za I półrocze 2024 roku (w tys. zł)

31.12.2023	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	1 760 033	407 875	1 074 153	278 005				
Kredyty i pożyczki udzielone Klientom	40 498	-	-	40 498				
Dłużne papiery wartościowe	634 840	397 333	-	237 507				
Kapitałowe papiery wartościowe	10 542	10 542	-	-				
Pochodne instrumenty finansowe, w tym:	1 074 153	-	1 074 153	-				
Pochodne instrumenty finansowe przeznaczone do obrotu	1 256 605	-	1 256 605	-				
Pochodne instrumenty zabezpieczające	245 212	-	245 212	-				
Efekt kompensowania	(427 664)	-	(427 664)	-				
Aktywa finansowe nieprzeznaczone do obrotu wyceniane obowiązkowo w wartości godziwej przez wynik finansowy	898 798	893	-	897 905				
Kredyty i pożyczki udzielone Klientom	603 713	-	-	603 713				
Dłużne papiery wartościowe	50 144	-	-	50 144				
Kapitałowe papiery wartościowe	244 941	893	-	244 048				
Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	36 965 077	17 250 628	18 437 136	1 277 313				
Dłużne papiery wartościowe	36 965 077	17 250 628	18 437 136	1 277 313				
Aktywa finansowe, razem	39 623 908	17 659 396	19 511 289	2 453 223				
Nieruchomości inwestycyjne	111 964	-	-	111 964				
Zobowiązania finansowe								
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu oraz pochodne instrumenty zabezpieczające	1 495 754	157 607	1 299 702	38 445				
Pochodne instrumenty finansowe, w tym:	1 338 147	-	1 299 702	38 445				
Pochodne instrumenty finansowe przeznaczone do obrotu	1 455 145	-	1 455 145	-				
Pochodne instrumenty zabezpieczające	1 215 504	-	1 177 059	38 445				
Efekt kompensowania	(1 332 502)	-	(1 332 502)	-				
Zobowiązania z tytułu krótkiej sprzedaży papierów wartościowych	157 607	157 607	-	-				
Zobowiązania finansowe razem	1 495 754	157 607	1 299 702	38 445				
Aktywa i zobowiązania finansowe wyceniane w wartości godziwej oraz nieruchomości inwestycyjne na poziomie 3 – zmiana stanu w okresie od 1 stycznia do 31 grudnia 2023 roku	Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu oraz pochodne instrumenty finansowe			Aktywa finansowe nieprzeznaczone do obrotu wyceniane obowiązkowo w wartości godziwej przez wynik finansowy			Dłużne papiery wartościowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	Nieruchomości inwestycyjne
	Kredyty i pożyczki	Dłużne papiery wartościowe	Pochodne instrumenty finansowe	Kredyty i pożyczki	Dłużne papiery wartościowe	Kapitałowe papiery wartościowe		
Bilans otwarcia	39 720	307 881	31 890	813 392	45 009	185 042	1 215 909	136 909
Łączne zyski lub straty za okres	308	40 867	(70 335)	(28 754)	5 135	43 884	8 954	(24 945)
Ujęte w rachunku zysków i strat:	308	40 867	(101 269)	(28 754)	5 135	43 884	-	(24 945)
Wynik na działalności handlowej	308	40 867	(101 269)	-	(4 934)	(132)	-	-
Zyski lub straty z tytułu aktywów finansowych nieprzeznaczonych do obrotu obowiązkowo wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	-	-	-	(28 754)	10 069	52 638	-	-
Pozostałe przychody operacyjne / pozostałe koszty operacyjne	-	-	-	-	-	(8 622)	-	(24 945)
Ujęte w innych całkowitych dochodach:	-	-	30 934	-	-	-	8 954	-
Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	-	-	-	-	-	-	8 954	-
Zabezpieczenia przepływów pieniężnych	-	-	30 934	-	-	-	-	-
Nabycia / udzielenia	-	699 124	-	58 780	-	21 903	1 143 395	-
Wykupy / spłaty całkowite	-	(190 333)	-	(134 963)	-	-	(254 238)	-
Sprzedaże	-	(2 805 232)	-	-	-	-	(2 051 020)	-
Emisje	-	2 185 200	-	-	-	-	1 214 313	-
Zmiana zakresu konsolidacji	-	-	-	-	-	(6 781)	-	-
Inne zmiany	470	-	-	(104 742)	-	-	-	-
Bilans zamknięcia	40 498	237 507	(38 445)	603 713	50 144	244 048	1 277 313	111 964

W pierwszym półroczu 2024 roku ani w 2023 roku nie odnotowano przeniesień instrumentów finansowych pomiędzy poszczególnymi poziomami hierarchii wartości godziwej.

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport półroczny za I półrocze 2024 roku

Skrócone śródroczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za I półrocze 2024 roku (w tys. zł)

W odniesieniu do instrumentów finansowych wycenianych w sposób powtarzalny do wartości godziwej, sklasyfikowanych na poziomie 1 i 2 hierarchii wartości godziwej, ewentualne przypadki, w których mogłoby nastąpić przeniesienie pomiędzy tymi poziomami są monitorowane przez Bank na podstawie wewnętrznych zasad. W przypadku jeśli wystąpi brak ceny rynkowej (z rynku, do którego Bank ma dostęp i jest w stanie na nim zawrzeć transakcję), służącej do wyceny bezpośredniej, przez okres ponad 5 dni roboczych, taki rynek przestaje być uznawany za aktywny dla tego instrumentu, i w przypadku braku innego rynku, który można by uznać za aktywny ze względu na wolumeny i częstotliwość transakcji, następuje zmiana sposobu wyceny tego instrumentu, czyli przejście z wyceny bezpośredniej na wycenę z modelu, o ile dostępna jest zatwierdzona metoda wyceny z modelu dla tego instrumentu. Powrót do metody wyceny bezpośredniej następuje po okresie co najmniej 10 dni roboczych, w których cena rynkowa była dostępna w sposób ciągły. W przypadku braku ceny rynkowej dla skarbowych papierów dłużnych powyższe terminy wynoszą odpowiednio 2 i 5 dni roboczych.

Poziom 1

Na dzień 30 czerwca 2024 roku na poziomie 1 hierarchii wartości Grupa wykazała wartość godziwą obligacji rządowych przeznaczonych do obrotu w kwocie 686 735 tys. zł oraz wartość godziwą obligacji rządowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody w kwocie 20 527 571 tys. zł (31 grudnia 2023 roku odpowiednio: 397 333 tys. zł i 15 883 079 tys. zł). Poziom 1 obejmuje wartość godziwą obligacji korporacyjnych w kwocie 874 318 tys. zł (31 grudnia 2023 roku: 1 367 549 tys. zł).

Ponadto na dzień 30 czerwca 2024 roku poziom 1 obejmuje wartość akcji imiennych uprzywilejowanych Giełdy Papierów Wartościowych w kwocie 1 019 tys. zł (31 grudnia 2023 roku: 893 tys. zł) oraz kapitałowych papierów wartościowych w kwocie 10 942 tys. zł (31 grudnia 2023 roku: 10 542 tys. zł).

Na dzień 30 czerwca 2024 roku poziom 1 obejmuje również zobowiązania z tytułu krótkiej sprzedaży papierów wartościowych w kwocie 849 521 tys. zł (31 grudnia 2023 roku: 157 607 tys. zł).

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

Poziom 2

Na dzień 30 czerwca 2024 roku poziom 2 hierarchii obejmuje głównie wartość godziwą bonów pieniężnych emitowanych przez NBP w kwocie 14 742 624 tys. zł (31 grudnia 2023 roku: 18 437 136 tys. zł), których wycena oparta jest na modelu NPV (dyskontowania przyszłych przepływów finansowych), który zasilany jest krzywymi stóp procentowych wyznaczonymi w drodze transformacji kwotowań pochodzących bezpośrednio z aktywnych i płynnych rynków finansowych.

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

Poziom 3

Na dzień 30 czerwca 2024 roku na poziomie 3 hierarchii wykazana jest wartość godziwa dłużnych komercyjnych papierów wartościowych emitowanych przez krajowe banki i przedsiębiorstwa (obligacje i certyfikaty depozytowe) w kwocie 1 638 540 tys. zł (31 grudnia 2023 roku: 1 564 964 tys. zł), obejmującej między innymi wartość godziwą instrumentu dłużnego wycenionego w wartości godziwej przez wynik finansowy, reprezentującego prawa do akcji uprzywilejowanych Visa Inc.

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

Poziom 3 na dzień 30 czerwca 2024 roku obejmuje wartość kredytów i pożyczek udzielonych klientom w kwocie 591 778 tys. zł (31 grudnia 2023 roku: 644 211 tys. zł). Zasady wyznaczania wartości godziwej kredytów i pożyczek udzielonych klientom zostały opisane w Nocie 3.3.7 Skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy mBanku S.A. za 2023 rok, opublikowanego w dniu 29 lutego 2024 roku.

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport półroczny za I półrocze 2024 roku

Skrócone śródroczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za I półrocze 2024 roku (w tys. zł)

Ponadto na dzień 30 czerwca 2024 roku poziom 3 obejmuje wartość godziwą kapitałowych papierów wartościowych w kwocie 305 405 tys. zł (31 grudnia 2023 roku: 244 048 tys. zł). Kapitałowe papiery wartościowe wykazane w poziomie 3 wyceniane są przy użyciu metody zdyskontowanych dywidend. Wyceny zostały w przeważającej mierze sporządzone na podstawie wybranych danych finansowych dostarczonych przez podmioty podlegające wycenie i zdyskontowane kosztem kapitału własnego oszacowanym za pomocą modelu CAPM (Capital Asset Pricing Model). Na koniec I półrocza 2024 roku koszt kapitału własnego został oszacowany na poziomie znajdującym się w przedziale od 11,6% do 12,2% (na koniec 2023 roku: od 12,3% do 13,8%). Ponadto część prognoz, zakładających wzrost powyżej średniego wzrostu rynkowego, została zdyskontowana kosztem kapitału na poziomie 25%.

Na dzień 30 czerwca 2024 roku poziom 3 obejmuje również wycenę do wartości godziwej nieruchomości inwestycyjnej w wysokości 100 486 tys. zł (31 grudnia 2023 roku: 111 964 tys. zł). Wartość nieruchomości została oszacowana przez rzeczoznawcę majątkowego wpisanego do Centralnego Rejestru Rzeczoznawców Majątkowych prowadzonego przez Ministra Rozwoju i Technologii. Nieruchomość została wyceniona przy użyciu metody dochodowej. Kluczowym parametrem nieobserwowalnym wykorzystanym w modelu jest wykorzystywana do dyskontowania przepływów pieniężnych stopa kapitalizacji równa 7,25% (31 grudnia 2023 roku: 7,25%).

Na dzień 30 czerwca 2024 roku Poziom 3 obejmuje również wycenę kontraktów CIRS zawartych w ramach rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych portfela kredytów hipotecznych w PLN oraz listów zastawnych emitowanych przez mBank Hipoteczny (Nota 16). Na dzień 30 czerwca 2024 roku wycena tych kontraktów w zobowiązaniach wyniosła 39 820 tys. zł (31 grudnia 2023 roku wycena w zobowiązaniach: 38 445 tys. zł).

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

Portfel	Wartość godziwa 30.06.2024	Wrażliwość na zmianę parametru nieobserwowalnego		Opis
		(-)	(+)	
Instrumenty kapitałowe	305 405	(20 586)	25 656	Model wyceny wykorzystuje koszt kapitału własnego jako nieobserwowalny parametr dyskontowy. Wrażliwość została obliczona przy założeniu zmiany kosztu kapitału własnego o 1 p.p. w stosunku do scenariusza bazowego. Wraz ze wzrostem wartości parametru Bank oczekuje straty (-), wraz ze spadkiem wartości parametru Bank oczekuje zysku (+).
Obligacje korporacyjne wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	1 308 128	(27 218)	27 218	Parametrem nieobserwowalnym jest spread kredytowy. Wrażliwość została policzona przy założeniu zmiany spreadu kredytowego o 100 bp. Przy wzroście wartości parametru Bank odnotowuje stratę (-), przy spadku spodziewany jest zysk (+).
Obligacje korporacyjne wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	278 899	(7 211)	7 211	
Kredyty i pożyczki udzielone klientom przeznaczone do obrotu	41 894	(222)	206	Model wyceny wykorzystuje parametry ryzyka kredytowego (PD oraz LGD). Wrażliwość została policzona przy założeniu zmiany PD i LGD o +/- 10%. Przy wzroście wartości parametru Bank odnotowuje stratę, przy spadku spodziewany jest zysk.
Kredyty i pożyczki udzielone klientom obowiązkowo wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	549 884	(7 794)	7 781	

Portfel	Wartość godziwa 31.12.2023	Wrażliwość na zmianę parametru nieobserwowalnego		Opis
		(-)	(+)	
Instrumenty kapitałowe	244 048	(17 659)	21 431	Model wyceny wykorzystuje koszt kapitału własnego jako nieobserwowalny parametr dyskontowy. Wrażliwość została obliczona przy założeniu zmiany kosztu kapitału własnego o 1 p.p. w stosunku do scenariusza bazowego. Wraz ze wzrostem wartości parametru Bank oczekuje straty (-), wraz ze spadkiem wartości parametru Bank oczekuje zysku (+).
Obligacje korporacyjne wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	1 277 313	(26 848)	26 848	Parametrem nieobserwowalnym jest spread kredytowy. Wrażliwość została policzona przy założeniu zmiany spreadu kredytowego o 100 bp. Przy wzroście wartości parametru Bank odnotowuje stratę (-), przy spadku spodziewany jest zysk (+).
Obligacje korporacyjne wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	237 507	(6 681)	6 681	
Kredyty i pożyczki udzielone klientom przeznaczone do obrotu	40 498	(311)	294	Model wyceny wykorzystuje parametry ryzyka kredytowego (PD oraz LGD). Wrażliwość została policzona przy założeniu zmiany PD i LGD o +/- 10%. Przy wzroście wartości parametru Bank odnotowuje stratę, przy spadku spodziewany jest zysk.
Kredyty i pożyczki udzielone klientom obowiązkowo wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	603 713	(8 755)	8 772	

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport półroczny za I półrocze 2024 roku

Skrócone śródroczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za I półrocze 2024 roku (w tys. zł)

31. Ryzyko prawne związane z kredytami hipotecznymi i mieszkaniowymi udzielonymi klientom indywidualnym indeksowanymi do CHF i innych walut obcych

Wprowadzenie

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

Wartość bilansowa kredytów hipotecznych i mieszkaniowych udzielonych osobom fizycznym w CHF na dzień 30 czerwca 2024 roku wyniosła 1,0 mld zł (tj. 0,2 mld CHF), w porównaniu do 1,9 mld zł (tj. 0,4 mld CHF) na dzień 31 grudnia 2023 roku.

Wartość bilansowa kredytów hipotecznych i mieszkaniowych udzielonych osobom fizycznym w innych walutach obcych przez mBank w Polsce na dzień 30 czerwca 2024 roku wyniosła 1,4 mld zł, w porównaniu do 1,5 mld zł na dzień 31 grudnia 2023 roku.

Wartość portfela kredytów indeksowanych do CHF udzielonych osobom fizycznym w Polsce (czyli suma wypłaconych klientom transz), z uwzględnieniem kursu z dnia wypłaty poszczególnych transz kredytów, wyniosła 19,5 mld zł (85,5 tys. umów kredytowych). Wartość portfela kredytów indeksowanych do pozostałych walut obcych udzielonych osobom fizycznym w Polsce, z uwzględnieniem kursu z dnia wypłaty poszczególnych transz kredytów, wyniosła 4,1 mld zł (13,4 tys. umów kredytowych).

	30.06.2024		31.12.2023	
	mld PLN	Liczba umów kredytowych (w tys.)	mld PLN	Liczba umów kredytowych (w tys.)
Wartość portfela kredytów indeksowanych do CHF udzielonych osobom fizycznym w Polsce, które pozostają aktywne, z uwzględnieniem kursu z dnia wypłaty poszczególnych transz kredytów	6,9	23,5	8,3	28,6
Wartość portfela kredytów indeksowanych do innych walut obcych udzielonych osobom fizycznym w Polsce, które pozostają aktywne, z uwzględnieniem kursu z dnia wypłaty poszczególnych transz kredytów	2,3	7,1	2,4	7,4
Wartość portfela kredytów indeksowanych do CHF udzielonych osobom fizycznym w Polsce, które były nieaktywne, z uwzględnieniem kursu z dnia wypłaty poszczególnych transz kredytu, w tym:	12,6	62,0	11,2	56,9
- Całkowicie spłacone kredyty	7,0	39,2	7,1	39,2
- Kredyty rozliczone w wyniku ugód	3,9	17,0	2,8	13,3
- Kredyty rozliczone w wyniku prawomocnego wyroku	1,7	5,8	1,3	4,4

Ze względu na istotność kwestii ryzyka prawnego związanego z portfelem kredytów walutowych dla sytuacji finansowej Grupy mBanku na dzień 30 czerwca 2024 roku, poniżej przedstawiono szczegółowe informacje dotyczące tych pozwów sądowych, istotnych wyroków, które w opinii Banku mogą mieć wpływ na przyszłą linię orzecniczą dotyczącą kredytów indeksowanych do walut obcych, propozycji potencjalnych ugód z klientami, zasad rachunkowości dotyczących ujęcia ryzyka prawnego związanego z tymi sprawami sądowymi oraz programem ugód, a także informacje dotyczące wpływu ryzyka prawnego związanego z tymi sprawami sądowymi na bilans i rachunek zysków i strat Grupy mBanku oraz metodologii zastosowanej do określenia tego wpływu.

Indywidualne sprawy sądowe przeciwko Bankowi dotyczące kredytów indeksowanych do CHF oraz innych walut obcych

Na dzień 30 czerwca 2024 roku Bank odnotował pozwy indywidualne i zbiorowe dotyczące 21 621 kredytów indeksowanych do CHF, z czego 17 338 dotyczyło kredytów aktywnych, a 4 283 kredytów spłaconych (na dzień 31 grudnia 2023 roku: 21 411 kredytów, w tym 17 852 dotyczące kredytów aktywnych, a 3 559 kredytów spłaconych). Dodatkowo na dzień 30 czerwca 2024 roku Bank odnotował pozwy indywidualne dotyczące 595 kredytów indeksowanych do innych walut obcych, z czego 481 dotyczyło kredytów aktywnych, a 114 kredytów spłaconych (na dzień 31 grudnia 2023 roku: 370 kredytów, w tym 297 kredytów aktywnych i 73 kredytów spłaconych).

Na dzień 30 czerwca 2024 roku mBank otrzymał prawomocne wyroki w indywidualnych sprawach sądowych dotyczących 5 827 kredytów indeksowanych do CHF (31 grudnia 2023 roku: 4 487 kredytów), z czego 109 wyroków było korzystnych dla Banku, a 5 718 wyroków było niekorzystnych (31 grudnia 2023 roku: 99 wyroków korzystnych i 4 388 niekorzystnych). Dodatkowo, na dzień 30 czerwca 2024 roku mBank otrzymał prawomocne wyroki w indywidualnych sprawach sądowych dotyczących 49 kredytów indeksowanych do innych walut obcych (31 grudnia 2023 roku: 41 kredytów), z czego 5 wyroków było

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport półroczny za I półrocze 2024 roku

Skrócone śródroczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za I półrocze 2024 roku (w tys. zł)

korzystnych dla Banku, a 44 wyroki były niekorzystne (31 grudnia 2023 roku: 5 wyroków korzystnych i 36 niekorzystnych).

Około 93% niekorzystnych wyroków doprowadziło do unieważnienia umowy kredytowej, pozostałe do konwersji umowy na PLN + LIBOR/WIBOR oraz zastąpienia klauzuli kursowej średnim kursem NBP.

Pozew zbiorowy przeciwko mBankowi S.A. dotyczący klauzul waloryzacyjnych

W dniu 4 kwietnia 2016 roku Bank został również pozwany przez Miejskiego Rzecznika Konsumentów reprezentującego grupę 1 731 osób fizycznych - klientów bankowości detalicznej, którzy zawarli umowy kredytów hipotecznych indeksowanych do CHF.

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

W dniu 19 października 2018 roku Sąd Okręgowy wydał wyrok oddalający w całości roszczenia powoda. W uzasadnieniu Sąd podniósł, że Powód nie wykazał, że posiada interes prawny w wytoczeniu przedmiotowego powództwa, a także odniósł się do kwestii ważności umów kredytów waloryzowanych CHF, podkreślając, że zarówno same umowy, jak i klauzula indeksacyjna są zgodne zarówno z obowiązującymi przepisami prawa, jak i zasadami współżycia społecznego.

W dniu 9 marca 2020 roku na skutek apelacji powoda zapadł w sprawie wyrok, w którym Sąd Apelacyjny przekazał sprawę Sądowi Okręgowemu do ponownego rozpoznania. W dniu 9 czerwca 2020 roku Sąd Apelacyjny wydał na wniosek Powoda postanowienie, którym udzielił zabezpieczenia jego roszczeń poprzez zawieszenie obowiązku spłaty rat kapitałowo – odsetkowych oraz zakazanie Bankowi składania oświadczeń wzywających do zapłaty i wypowiadających umowę kredytową.

W dniu 9 lutego 2022 roku Sąd Okręgowy wydał wyrok oddalający powództwo w całości. Sąd uznał, że zwaloryzowane umowy kredytowe są ważne i nie ma podstaw do stwierdzenia ich nieważności z uwagi na wprowadzenie do nich mechanizmu waloryzacji walutowej. Zdaniem sądu, umowy mogą obowiązywać nawet po wyeliminowaniu z nich klauzul dotyczących sposobu spłaty kredytu.

W dniu 25 kwietnia 2023 roku na skutek zażalenia powoda Sąd Apelacyjny wydał postanowienie o zawieszeniu postępowania do czasu prawomocnego rozstrzygnięcia zagadnienia prawnego przedstawionego Sądowi Najwyższemu w sprawie o sygn. akt III CZP 157/22 dotyczącego składu sądu właściwego do rozpoznania sprawy w postępowaniu grupowym w czasie obowiązywania przepisów szczególnych związanych z COVID-19.

Postanowieniem z dnia 15 listopada 2023 roku Sąd Apelacyjny podjął zawieszono postępowanie z uwagi na wydanie powyższej uchwały przez Sąd Najwyższy.

W dniu 29 stycznia 2024 roku Sąd Apelacyjny wydał wyrok, mocą którego uchylił zaskarżony wyrok Sądu I instancji i przekazał sprawę do ponownego rozpoznania przez Sąd I instancji z uwagi na nieważność postępowania. Obecnie sprawa ponownie prowadzona jest przed Sądem Okręgowym jako Sądem I instancji.

Metodologię kalkulacji wpływu ryzyka prawnego związanego z pozwem zbiorowym opisano w dalszej części noty.

Informacje o najważniejszych postępowaniach sądowych dotyczących kwestii kredytów indeksowanych do waluty obcej

Orzeczenia Trybunału Sprawiedliwości Unii Europejskiej dotyczące najważniejszych kwestii związanych z kredytami hipotecznymi indeksowanymi do waluty obcej

Zastosowanie ogólnego zwyczaju w przypadku braku przepisu w prawie krajowym, który mógłby zastąpić klauzulę abuzywną dotyczącą kursu wymiany walut

W dniu 3 października 2019 roku TSUE orzekł w sprawie C-260/18, że:

- kwestia abuzywności będzie rozstrzygana przez sądy krajowe,
- uznano za wątpliwą możliwość dalszego wykonywania umowy kredytu w PLN z odsetkami naliczanymi według stawki LIBOR,
- jeżeli klauzula kursowa zostanie uznana za abuzywną, sąd krajowy musi zdecydować, czy dana umowa może być dalej wykonywana, czy też powinna zostać uznana za nieważną, biorąc pod uwagę wolę klienta i konsekwencje nieważności dla klienta,
- możliwe jest zastosowanie normy dyspozytywnej, jeżeli nieważność umowy była niekorzystna dla klienta,

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport półroczny za I półrocze 2024 roku

Skrócone śródroczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za I półrocze 2024 roku (w tys. zł)

- niemożliwe jest zastosowanie przepisów ogólnych odwołujących się do zwyczaju lub zasad słuszności.

Możliwość zastosowania przepisu dyspozytywnego prawa krajowego w miejsce klauzuli abuzywnej i przedawnienia roszczeń konsumenta

W dniu 8 września 2022 roku TSUE wydał orzeczenie w sprawie C-81/21, w którym podtrzymał swoje dotychczasowe orzecznictwo:

- potwierdził, że termin przedawnienia roszczeń konsumenta o zwrot kwot nienależnie zapłaconych na podstawie nieuczciwego postanowienia umownego rozpoczyna bieg od momentu, w którym konsument dowiedział się lub powinien był się dowiedzieć o nieuczciwości postanowienia umownego,
- stwierdził, że automatyczne zastosowanie dyspozytywnego przepisu prawa krajowego (niezależnie od zgody konsumenta) może mieć zastosowanie wyłącznie do postanowienia, które zostało wprowadzone przez ustawodawcę krajowego w celu wyeliminowania abuzywności, jeżeli takie postanowienie przywracało równowagę stron,
- Trybunał Sprawiedliwości ponownie podkreślił, że celem Dyrektywy 93/13 nie jest unieważnienie wszystkich umów zawierających nieuczciwe warunki.

Obowiązek poinformowania konsumenta o skutkach unieważnienia umowy

W dniu 29 kwietnia 2021 roku TSUE wydał wyrok w sprawie C-19/20, zgodnie z którym:

- jeżeli nieuczciwy (abuzywny) charakter postanowienia umownego prowadzi do unieważnienia umowy, Sąd nie powinien unieważnić umowy, dopóki nie poinformuje konsumenta w sposób obiektywny i wyczerpujący o konsekwencjach prawnych, jakie może spowodować unieważnienie takiej umowy (niezależnie od tego, czy konsument jest reprezentowany przez radcę prawnego, czy nie) oraz dopóki nie umożliwi konsumentowi wyrażenia swobodnej i świadomej zgody na kwestionowane postanowienie i na kontynuowanie umowy.

Wynagrodzenie za korzystanie z kapitału/waloryzacja

W dniu 15 czerwca 2023 roku TSUE wydał wyrok w sprawie C-520/21, zgodnie z którym:

- konsument jest uprawniony do żądania od instytucji kredytowej odszkodowania wykraczającego poza zwrot miesięcznych rat i kosztów zapłaconych w związku z wykonaniem tej umowy oraz poza zapłatę ustawowych odsetek za opóźnienie od dnia wezwania do zapłaty, pod warunkiem poszanowania celów dyrektywy 93/13 i zasady proporcjonalności,
- bank nie jest uprawniony do żądania od konsumenta odszkodowania wykraczającego poza zwrot kapitału zapłaconego z tytułu wykonania tej umowy oraz poza zapłatę ustawowych odsetek za opóźnienie od dnia wezwania do zapłaty. Zdaniem TSUE roszczenia te mogą być uwzględnione tylko wtedy, gdy nie zagrażają celowi przywrócenia sytuacji, jak gdyby umowa o kredyt nie istniała oraz odstraszać celowi dyrektywy 93/13.

W dniu 11 grudnia 2023 roku TSUE wydał postanowienie w sprawie C-756/22 i wskazał, że:

- udzielił już odpowiedzi na pytanie o to, jakie roszczenia przysługują bankowi w przypadku nieważności umowy w sprawie C-520/21,
- wskazał, że bankowi nie przysługuje żadna kwota wykraczająca poza zwrot kapitału wpłaconego na poczet wykonania tej umowy wraz z zapłatą odsetek za opóźnienie w wysokości ustawowej od dnia doręczenia wypowiedzenia.

W dniu 15 stycznia 2024 roku TSUE wydał postanowienie w sprawie C-488/23, zgodnie z którym:

- waloryzacja jest formą rekompensaty, a zatem banki nie są uprawnione do jej dochodzenia.

Wyrok i postanowienia w wyżej wymienionych sprawach w praktyce wykluczyły możliwość dochodzenia przez banki roszczeń z tytułu wynagrodzenia za korzystanie z kapitału i waloryzacji kapitału.

Termin przedawnienia

W dniu 7 grudnia 2023 roku TSUE w sprawie C-140/22 orzekł, że:

- w przypadku nieważności umowy realizacja praw konsumenta wynikających z tej nieważności nie może być uzależniona od oświadczenia złożonego przez konsumenta w toku postępowania sądowego, że konsument nie wyraża zgody na utrzymanie w mocy nieuczciwego warunku, jest świadomy skutków nieważności umowy i wyraża zgodę na nieważność umowy. Oświadczenie takie może być złożone poza sądem i nie musi być tak precyzyjne. Powinno ono wskazywać, że konsument żąda unieważnienia umowy.

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport półroczny za I półrocze 2024 roku

Skrócone śródroczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za I półrocze 2024 roku (w tys. zł)

W dniu 14 grudnia 2023 roku TSUE w sprawie C-28/22 orzekł, że:

- niedopuszczalna jest sytuacja, w której bieg terminu przedawnienia roszczeń przedsiębiorcy rozpoczyna się dopiero od dnia, w którym umowa stała się trwale bezskuteczna, natomiast bieg terminu przedawnienia roszczeń konsumenta rozpoczyna się w chwili, w której dowiedział się on lub powinien był się dowiedzieć o nieuczynym charakterze postanowienia umownego powodującego nieważność.

Wyroki te otworzyły debatę sądów krajowych na temat tego, jaki moment należy uznać za początek biegu terminu przedawnienia roszczenia banku. Bank monitoruje rozwój orzecznictwa w tym zakresie.

Uchwały Sądu Najwyższego dotyczące kredytów indeksowanych do walut obcych

Uchwała Sądu Najwyższego z dnia 16 lutego 2021 roku w sprawie III CZP 11/20:

- zatwierdziła teorię dwóch kondykcji w przypadku nieważności umowy kredytu.

Uchwała 7 sędziów Sądu Najwyższego z dnia 7 maja 2021 roku w sprawie III CZP 6/21:

- niedozwolone postanowienie umowne (art. 385(1) § 1 k.c.) jest od samego początku z mocy prawa bezskuteczne na korzyść konsumenta, który może następnie wyrazić świadomą i swobodną zgodę na to postanowienie i w ten sposób przywrócić jego skuteczność z mocą wsteczną,
- jeżeli umowa kredytu nie może wiązać po usunięciu bezskutecznego postanowienia, konsumentowi i bankowi przysługują odrębne roszczenia o zwrot świadczeń pieniężnych spełnionych w wykonaniu tej umowy (art. 410 § 1 w zw. z art. 405 k.c.). Bank może żądać zwrotu świadczenia od chwili trwałej bezskuteczności umowy kredytu.

W pisemnym uzasadnieniu Sąd Najwyższy potwierdził swoje wcześniejsze stanowiska co do stosowania teorii dwóch kondykcji oraz kwestii obliczania terminu przedawnienia roszczeń banku w przypadku niemożności utrzymania umowy w mocy po wyeliminowaniu abuzywnych postanowień. Sąd Najwyższy wyjaśnił, że z uwagi na przyznaną konsumentowi możliwość podjęcia wiążącej decyzji w zakresie sankcjonowania klauzuli niedozwolonej i przyjęcia na siebie skutków całkowitej nieważności umowy, należy uznać, że co do zasady bieg terminu przedawnienia tych roszczeń może rozpocząć się dopiero po podjęciu przez konsumenta wiążącej decyzji w tym zakresie. Dopiero wówczas, zdaniem Sądu Najwyższego, można uznać, że brak podstawy prawnej świadczenia stał się definitywny (jak w przypadku *condictio causa finita*), a strony mogły skutecznie żądać zwrotu nienależnego świadczenia. Oznacza to w szczególności, że konsument nie może przyjąć, że roszczenie banku wygasło w terminie liczonym tak, jakby wezwanie do zwrotu kredytu było możliwe już w dniu jego udostępnienia. Uzasadniając uchwałę, Sąd Najwyższy potwierdził również, że w celu uniknięcia ryzyka związanego z niewypłacalnością kredytobiorcy bank może skorzystać z prawa zatrzymania przewidzianego w art. 497 k.c. w zw. z art. 496 k.c., chroniąc w ten sposób swoje roszczenie o zwrot wykorzystanego kapitału, gdyż obowiązek jego zwrotu jest - w stosunku do obowiązku postawienia środków do dyspozycji kredytobiorcy - czymś więcej niż obowiązkiem odpłatnym.

Uchwała Pełnego Składu Izby Cywilnej Sądu Najwyższego z dnia 25 kwietnia 2024 roku w sprawie III CZP 25/22:

- wykluczenie możliwości zastąpienia przepisów abuzywnych przepisami prawa cywilnego lub powszechnie obowiązującymi,
- wykluczenie możliwości utrzymania kredytu indeksowanego/denominowanego jako kredytu złotowego z oprocentowaniem właściwym dla kredytu indeksowanego/denominowanego,
- potwierdzona została teoria dwóch kondykcji w przypadku nieważności kredytu w CHF,
- początek biegu terminu przedawnienia w przypadku roszczenia banku o zwrot kwot wypłaconych z tytułu kredytu biegnie od dnia następującego po zakwestionowaniu przez kredytobiorcę względem banku postanowień umowy,
- wynagrodzenie za korzystanie z kapitału nie przysługuje żadnej ze stron umowy kredytu.

Uchwała ma moc zasady prawnej. Pisemne uzasadnienie uchwały nie zostało, na moment publikacji sprawozdania, opublikowane.

9 sędziów wybranych przed 2017 rokiem odmówiło udziału w rozprawie. 6 sędziów złożyło zdania odrębne, przede wszystkim w zakresie tego czy umowa po wyeliminowaniu klauzul przeliczeniowych powinna być utrzymana w mocy.

Mając na uwadze skłonność sądów krajowych do podążania za linią orzecniczą Sądu Najwyższego, mBank uwzględnił przedmiotowe orzeczenie w modelu rezerw, biorąc pod uwagę różne możliwe rozstrzygnięcia. mBank będzie monitorował orzeczenia sądów dotyczące kredytów waloryzowanych pod kątem kształtowania się linii orzeczniczej po uchwale Sądu Najwyższego, a także potencjalnej inicjatywy ustawodawczej, która także może mieć wpływ na model rezerw, jak również dalszy przebieg dyskusji co do interpretacji uchwały Sądu Najwyższego.

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport półroczny za I półrocze 2024 roku

Skrócone śródroczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za I półrocze 2024 roku (w tys. zł)

Propozycja Przewodniczącego KNF

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

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

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

Szacowany potencjalny wpływ realizacji planu konwersji na mBank, obliczony na dzień 30 czerwca 2024 roku, wyniósłby 2,45 mld zł w przypadku konwersji całego portfela aktywnego indeksowanego/denominowanego do CHF (dane niepodlegające weryfikacji przez biegłego rewidenta). Szczegółowe założenia do oszacowania tego wpływu zostały przyjęte na podstawie ankiety KNF z dnia 27 stycznia 2021 roku. Propozycja Przewodniczącego KNF zakłada, że tylko aktywny portfel będzie podlegał konwersji.

Program ugód

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

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

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

Na dzień 30 czerwca 2024 roku Bank zawarł łącznie 17 016 ugód (na dzień 31 grudnia 2023 roku: 13 321 ugód).

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

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

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

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

Roszczenia prawne zgłaszane przez kredytobiorców, w tym roszczenia z tytułu nieważności umów, mają wpływ na oszacowanie przez Bank oczekiwanego okresu kredytowania oraz oczekiwanych przez Bank przepływów pieniężnych. W szczególności Bank bierze pod uwagę ryzyko, że pozostały okres kredytowania może być krótszy niż wynikający z umowy lub Bank może nie otrzymać części przepływów umownych,

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport półroczny za I półrocze 2024 roku

Skrócone śródroczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za I półrocze 2024 roku (w tys. zł)

a w przypadku orzeczenia przez sąd nieważności umowy Bank będzie zobowiązany do rozliczenia wzajemnych świadczeń stron. Dodatkowo, ugody oferowane przez Bank kredytobiorcom (także tym, którzy dotychczas nie występowali z roszczeniami prawnymi) również mają wpływ na wysokość i terminy oczekiwanych przepływów pieniężnych wynikających z tych kredytów.

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

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

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

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

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

Metodologia kalkulacji wpływu ryzyka prawnego związanego z kredytami indeksowanymi do CHF i do innych walut obcych oraz programu ugód została opisana w dalszej części noty.

Wpływ ryzyka prawnego związanego ze sprawami sądowymi dotyczącymi klauzul indeksacyjnych w kredytach hipotecznych i mieszkaniowych w walutach obcych oraz programem ugód

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

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

	30.06.2024	31.12.2023
Wpływ ryzyka prawnego wynikającego z pozwów oraz programu ugód związanego z kredytami aktywnymi ujęty jako pomniejszenie wartości bilansowej brutto kredytów w:	5 428 936	6 446 591
- CHF	5 271 126	6 334 478
- USD	66 090	47 219
- EUR	91 720	64 894
Wpływ ryzyka prawnego wynikającego z pozwów indywidualnych oraz pozwu zbiorowego związanego z kredytami spłaconymi oraz kredytami aktywnymi o niskiej wartości ujęty jako rezerwy na sprawy sporne	2 974 291	1 811 522
Łączny wpływ ryzyka prawnego związanego ze sprawami sądowymi dotyczącymi klauzul indeksacyjnych w kredytach hipotecznych i mieszkaniowych we frankach szwajcarskich	8 403 227	8 258 113

Łączne koszty ryzyka prawnego związanego z kredytami walutowymi ujęte w rachunku zysków i strat w pierwszym półroczu 2024 roku wyniosły 2 404,0 mln zł (w pierwszym półroczu 2023 roku: 2 348,7 mln zł). Wynikają one w głównej mierze z aktualizacji parametrów modelowych w zakresie przyszłych oczekiwanych kosztów realizacji wyroków sądowych, w szczególności z aktualizacji szacunków odnośnie kosztów odsetek ustawowych, związanych z postępowaniami przed sądem.

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport półroczny za I półrocze 2024 roku

Skrócone śródroczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za I półrocze 2024 roku (w tys. zł)

Metodyka kalkulacji wpływu ryzyka prawnego związanego z indywidualnymi sprawami sądowymi dotyczącymi kredytów indeksowanych do CHF

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

Oczekiwana populacja kredytobiorców, która złoży pozew

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

Dla celów wyliczenia wpływu ryzyka prawnego mBank zakłada, że około 5,3 tys. kredytobiorców frankowych, w tym 3,1 tys. z aktywnymi kredytami i 2,2 tys. ze spłaconymi kredytami, złoży w przyszłości pozew przeciwko Bankowi (na 31 grudnia 2023 roku: 7,9 tys., w tym 6,1 tys. aktywnych i 1,8 tys. spłaconych kredytów). Jednocześnie Bank zakłada, że część z tych kredytobiorców zawrze ugodę. Założenia te, ze względu na znaczną niepewność prawną dotyczącą spraw związanych z CHF, jak również inne czynniki zewnętrzne, które mogą wpływać na preferencje klientów co do składania pozwów, są wysoce subiektywne i mogą podlegać korekcie w przyszłości. Gdyby dodatkowy 1 tys. kredytobiorców z aktywnymi kredytami indeksowanymi do CHF wystąpił z pozwem przeciwko Bankowi i kredyt zostałby unieważniony w całości, to wpływ ryzyka prawnego wzrósłby o około 301,6 mln zł (przy pozostałych istotnych założeniach niezmiennych) w porównaniu do 30 czerwca 2024 roku, zmniejszając wartość bilansową brutto kredytów. Gdyby dodatkowy 1 tys. kredytobiorców ze spłaconymi kredytami indeksowanymi do CHF wystąpił z pozwem przeciwko Bankowi i kredyt zostałby unieważniony w całości, to wpływ ryzyka prawnego wzrósłby o około 82,5 mln zł (przy pozostałych istotnych założeniach niezmiennych), zwiększając rezerwy na sprawy sporne.

Bank szacuje, że 2,8 tys. kredytobiorców posiadających aktywne kredyty indeksowane do CHF nie zdecyduje się w przyszłości na wystąpienie przeciwko Bankowi na drogę sądową oraz nie zawrze z Bankiem ugody, a 32,6 tys. kredytobiorców, którzy spłacili już kredyty, nie złoży w przyszłości pozwu. W ocenie Banku wpływ na to będą miały następujące czynniki: oczekiwania klientów co do przyszłych zmian kursu CHF/PLN, oczekiwania klientów co do przyszłych kosztów kredytów w PLN, zmiany w orzecznictwie w sprawach kredytów w CHF, rozwiązania podatkowe dotyczące ugód, koszty oraz czas trwania postępowań sądowych, czynniki indywidualne (w szczególności okres spłaty kredytu i aktualna wysokość zadłużenia). Nie jest to wartość szacowana bezpośrednio, a wynik różnicy pomiędzy oszacowaniem populacji klientów będących już w sporze z Bankiem bądź mających taką intencję oraz oszacowaniem populacji klientów, którzy zdecydują się zawrzeć ugodę, a liczbą klientów posiadających aktywną umowę kredytową w CHF oraz kredytobiorców, którzy spłacili już swoje kredyty.

Rozkład oczekiwanych wyroków sądowych

Prognozowany rozkład oczekiwanych wyroków sądowych został oparty na najnowszych danych dotyczących prawomocnych wyroków, jakie zapadły w sprawach przeciwko Bankowi. Na dzień 30 czerwca 2024 roku Bank przyjmuje założenie poniesienia straty w 99% toczących się lub przewidywanych spraw sądowych (na dzień 31 grudnia 2023 roku: 99%), natomiast dla pozostałego 1% spraw Bank przewiduje oddalenie powództwa (na dzień 31 grudnia 2023 roku: 1%). W scenariuszu straty przewidywany jest jedynie scenariusz, który unieważnia umowę w całości, gdyż usunięcie klauzuli kursowej byłoby zbyt daleko idącą zmianą (przy założeniu, że klauzula ta określa główny przedmiot umowy). W porównaniu do 31 grudnia 2023 roku usunięto scenariusz, w którym umowa pozostaje ważna, ale wyeliminowany zostaje mechanizm indeksacji, który przekształca kredyt indeksowany do CHF w kredyt złotowy oprocentowany według stopy procentowej dla kredytu indeksowanego do CHF. Gdyby przyjąć bardziej negatywny rozkład wyroków, tj., że wszystkie wyroki oznaczają unieważnienie umowy w całości (100% wyroków sądowych), to łączna kwota wpływu ryzyka prawnego zwiększyłaby się o 72,4 mln zł z czego 51,3 mln zł zmieniłoby wartość bilansową brutto kredytów, a 21,1 mln zł rezerwę na sprawy sporne.

Bank oszacował wpływ uchwały Pełnego Składu Izby Cywilnej Sądu Najwyższego z dnia 25 kwietnia 2024 roku. Zgodnie z jej treścią początek biegu terminu przedawnienia rozpoczyna się od dnia następującego po dniu wpływu do banku pierwszego pisma kredytobiorcy kwestionującego umowę kredytową, co może w niektórych przypadkach spowodować przedawnienie roszczeń Banku wobec klientów o zwrot udzielonego kapitału. Bank oszacował prawdopodobieństwa indywidualnie dla tych umów w przedziale od 5% do 50%, przyjmując, że roszczenia banku o zwrot kapitału zostaną uznane za przedawnione pomimo tego, że pozwy wzajemne o zapłatę kapitału zostały wniesione przez Bank przed upływem 3 lat od dnia złożenia pozwu przez kredytobiorcę. Przy założeniu, że poszczególne prawdopodobieństwa zmieniają się o +/- 1 punkt

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport półroczny za I półrocze 2024 roku

Skrócone śródroczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za I półrocze 2024 roku (w tys. zł)

procentowy, a wszystkie inne istotne założenia pozostaną stałe, to wpływ ryzyka prawnego zmieniłby się o 8,3 mln zł, z czego 6,7 mln zł zmieniłoby wartość bilansową brutto kredytów, a 1,6 mln zł rezerwy na postępowania sądowe.

Bank szacuje, że gdyby wszystkie umowy kredytowe Banku będące obecnie przedmiotem indywidualnych i zbiorowych postępowań sądowych zostały uznane za nieważne, koszt przed opodatkowaniem mógłby wynieść około 8,4 mld zł (wobec 8,4 mld zł łącznej kwoty oczekiwanego wpływu ryzyka prawnego związanego ze sporami sądowymi dotyczącymi klauzul indeksacyjnych kredytów hipotecznych i mieszkaniowych w walutach obcych ujętej na dzień 30 czerwca 2024 roku). Całkowite straty byłyby wyższe lub niższe w zależności od ostatecznych wyroków sądowych, szacunek ten nie uwzględnia kosztów programu ugód.

Prawdopodobieństwo akceptacji ugód

Bank przyjął prawdopodobieństwo akceptacji ugód bazując na wynikach prowadzonego aktywnie programu ugód oraz dostępnych danych rynkowych, oraz w oparciu o własne prognozy. Na dzień 30 czerwca 2024 roku Bank oczekuje, że zawrze w przyszłości 4,8 tys. ugód co stanowi ok. 21% liczby kredytów aktywnych (na 31 grudnia 2023 roku odpowiednio: 6,2 tys. i około 22%), w tym z kredytobiorcami, którzy już złożyli lub mogliby złożyć pozew przeciwko Bankowi.

Metodyka kalkulacji wpływu ryzyka prawnego związanego z pozmem zbiorowym i innymi kredytami walutowymi

W celu kalkulacji kosztów ryzyka prawnego związanego z pozmem zbiorowym i kredytami indeksowanymi do walut obcych innych niż CHF, zastosowano opisaną powyżej metodologię kalkulacji wpływu ryzyka prawnego związanego z indywidualnymi sprawami sądowymi dotyczącymi kredytów indeksowanych do CHF. Metodologię tę zastosowano do całej populacji objętej pozmem zbiorowym i portfela kredytów indeksowanych do innych walut obcych. Zastosowany rozkład orzeczeń sądowych jest taki sam jak w przypadku spraw indywidualnych w CHF.

Na dzień 30 czerwca 2024 roku Bank ujął wpływ ryzyka prawnego związanego z pozmem zbiorowym w wysokości 294,1 mln zł oraz wpływ ryzyka prawnego związanego z kredytami indeksowanymi do innych walut obcych w wysokości 211,1 mln zł.

32. Konsolidacja ostrożnościowa

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

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

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

Podstawa sporządzenia skonsolidowanych ostrożnościowo danych finansowych

Skonsolidowane ostrożnościowo dane finansowe Grupy sporządzone zgodnie z zasadami konsolidacji ostrożnościowej określonymi w Rozporządzeniu CRR („skonsolidowane ostrożnościowo dane finansowe”) sporządzono za okresy 3 i 6 miesięcy zakończonych 30 czerwca 2024 roku i 30 czerwca 2023 roku.

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

Podczas sporządzania skonsolidowanych ostrożnościowo danych finansowych Grupy zostały zastosowane te same zasady (polityki) rachunkowości, które zostały zastosowane podczas sporządzania skróconego śródrocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy mBanku S.A. za I półrocze 2024 roku, za wyjątkiem zasad konsolidacji przedstawionych poniżej.

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport półroczny za I półrocze 2024 roku

Skrócone śródroczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za I półrocze 2024 roku (w tys. zł)

Skonsolidowane ostrożnościowo dane finansowe obejmują Bank oraz następujące podmioty:

Nazwa podmiotu	30.06.2024		31.12.2023		30.06.2023	
	Udział w liczbie głosów (bezpośrednio i pośrednio)	Metoda konsolidacji	Udział w liczbie głosów (bezpośrednio i pośrednio)	Metoda konsolidacji	Udział w liczbie głosów (bezpośrednio i pośrednio)	Metoda konsolidacji
mBank Hipoteczny S.A.	100%	pełna	100%	pełna	100%	pełna
mLeasing Sp. z o.o.	100%	pełna	100%	pełna	100%	pełna
mFinanse S.A.	100%	pełna	100%	pełna	100%	pełna
mFaktoring S.A.	100%	pełna	100%	pełna	100%	pełna
Future Tech Fundusz Inwestycyjny Zamknięty	98,04%	pełna	98,04%	pełna	98,04%	pełna
mElements S.A.	100%	pełna	100%	pełna	100%	pełna
Asekum Sp. z o.o.	100%	pełna	100%	pełna	100%	pełna
LeaseLink Sp. z o.o.	100%	pełna	100%	pełna	100%	pełna
mFinanse CZ s.r.o.	100%	pełna	100%	pełna	100%	pełna
mFinanse SK s.r.o.	100%	pełna	100%	pełna	100%	pełna
mTowarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.	100%	pełna	100%	pełna	100%	pełna

Podczas sporządzania skonsolidowanych ostrożnościowo danych finansowych za okresy 3 i 6 miesięcy zakończonych 30 czerwca 2024 roku konsolidacją objęto te same podmioty, które podlegały konsolidacji w procesie sporządzania skróconego śródrocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy mBanku za okresy 3 i 6 miesięcy zakończonych 30 czerwca 2024 roku.

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

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

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

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

W okresach sprawozdawczych prezentowanych w niniejszym sprawozdaniu finansowym zakres spółek objętych konsolidacją ostrożnościową nie różnił się od zakresu spółek objętych konsolidacją finansową według MSSF.

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport półroczny za I półrocze 2024 roku

Skrócone śródroczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za I półrocze 2024 roku (w tys. zł)

Skonsolidowany ostrożnościowo rachunek zysków i strat

	Okres od 01.04.2024 do 30.06.2024	Okres od 01.01.2024 do 30.06.2024	Okres od 01.04.2023 do 30.06.2023	Okres od 01.01.2023 do 30.06.2023
Przychody z tytułu odsetek, w tym:	3 346 214	6 907 391	3 657 108	7 295 761
<i>Przychody z tytułu odsetek obliczone przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej</i>	3 290 458	6 791 517	3 596 076	7 150 153
<i>Przychody o charakterze zbliżonym do odsetek od aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy</i>	55 756	115 874	61 032	145 608
Koszty odsetek	(1 181 558)	(2 402 653)	(1 456 473)	(3 062 016)
Wynik z tytułu odsetek	2 164 656	4 504 738	2 200 635	4 233 745
Przychody z tytułu opłat i prowizji	788 093	1 556 267	747 963	1 485 747
Koszty z tytułu opłat i prowizji	(296 866)	(580 913)	(260 322)	(497 043)
Wynik z tytułu opłat i prowizji	491 227	975 354	487 641	988 704
Przychody z tytułu dywidend	6 194	9 189	4 506	4 628
Wynik na działalności handlowej	33 728	87 009	(3 338)	3 854
Zyski lub straty z tytułu aktywów finansowych nieprzeznaczonych do obrotu obowiązkowo wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	(2 962)	11 880	(9 651)	4 880
Zyski lub straty z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów oraz zobowiązań finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	(2 281)	4 378	(2 517)	(51 352)
Pozostałe przychody operacyjne	262 053	339 354	63 888	142 622
Utrata wartości lub odwrócenie utraty wartości z tytułu aktywów finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	(170 029)	(217 947)	(176 425)	(349 850)
Koszty ryzyka prawnego związanego z kredytami walutowymi	(1 033 481)	(2 404 044)	(1 540 192)	(2 348 680)
Ogólne koszty administracyjne	(642 284)	(1 394 713)	(585 595)	(1 321 198)
Amortyzacja	(138 863)	(275 313)	(118 847)	(238 131)
Pozostałe koszty operacyjne	(63 454)	(120 764)	(61 537)	(151 201)
Wynik działalności operacyjnej	904 504	1 519 121	258 568	918 021
Podatki od pozycji bilansowych Grupy	(185 217)	(367 128)	(182 722)	(372 720)
Zysk / (strata) brutto	719 287	1 151 993	75 846	545 301
Podatek dochodowy	(297 397)	(467 537)	(91 287)	(418 008)
Zysk / (strata) netto	421 890	684 456	(15 441)	127 293
Zysk / (strata) netto przypadający na:				
- akcjonariuszy mBanku S.A.	421 856	684 379	(15 478)	127 337
- udziały niekontrolujące	34	77	37	(44)

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport półroczny za I półrocze 2024 roku

Skrócone śródroczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za I półrocze 2024 roku (w tys. zł)

Skonsolidowane ostrożnościowo sprawozdanie z sytuacji finansowej

AKTYWA	30.06.2024	31.12.2023
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	21 707 034	36 702 427
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu oraz instrumenty pochodne zabezpieczające	1 637 731	1 760 033
Aktywa finansowe nieprzeznaczone do obrotu wyceniane obowiązkowo w wartości godziwej przez wynik finansowy, w tym:	907 821	898 798
<i>Kapitałowe papiery wartościowe</i>	306 424	244 941
<i>Dłużne papiery wartościowe</i>	51 513	50 144
<i>Kredyty i pożyczki udzielone klientom</i>	549 884	603 713
Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	37 452 641	36 965 077
Aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie, w tym:	161 138 327	143 319 329
<i>Dłużne papiery wartościowe</i>	28 949 932	23 323 690
<i>Należności od banków</i>	11 577 948	7 119 059
<i>Kredyty i pożyczki udzielone klientom</i>	120 610 447	112 876 580
Zmiany wartości godziwej pozycji zabezpieczanych w zabezpieczeniu portfela przed ryzykiem stopy procentowej	16 334	20 204
Wartości niematerialne	1 763 204	1 701 939
Rzeczowe aktywa trwałe	1 461 714	1 481 401
Nieruchomości inwestycyjne	100 486	111 964
Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego	27 032	41 035
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 226 253	1 379 540
Inne aktywa	2 857 014	2 598 769
AKTYWA RAZEM	230 295 591	226 980 516
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY		
ZOBOWIĄZANIA		
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu oraz instrumenty pochodne zabezpieczające	1 691 718	1 495 754
Zobowiązania finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie, w tym:	204 720 136	203 458 575
<i>Zobowiązania wobec banków</i>	3 231 573	3 315 302
<i>Zobowiązania wobec klientów</i>	187 531 268	185 467 455
<i>Zobowiązania z tytułu leasingu</i>	819 438	855 725
<i>Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych</i>	10 476 503	11 105 165
<i>Zobowiązania podporządkowane</i>	2 661 354	2 714 928
Zmiany wartości godziwej pozycji zabezpieczanych w zabezpieczeniu portfela przed ryzykiem stopy procentowej	(545 286)	(565 985)
Rezerwy	3 384 924	2 345 584
Bieżące zobowiązanie z tytułu podatku dochodowego	203 177	201 184
Inne zobowiązania	6 231 543	6 308 178
ZOBOWIĄZANIA RAZEM	215 686 212	213 243 290
KAPITAŁY		
Kapitały własne przypadające na akcjonariuszy mBanku S.A.	14 607 261	13 735 187
Kapitał podstawowy:	3 625 801	3 616 185
Zarejestrowany kapitał akcyjny	169 988	169 861
Kapitał zapasowy ze sprzedaży akcji powyżej wartości nominalnej	3 455 813	3 446 324
Zyski zatrzymane, w tym:	11 331 406	10 649 530
- Wynik finansowy z lat ubiegłych	10 647 027	10 625 476
- Wynik roku bieżącego	684 379	24 054
Inne pozycje kapitału własnego	(349 946)	(530 528)
Udziały niekontrolujące	2 118	2 039
KAPITAŁY RAZEM	14 609 379	13 737 226
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY RAZEM	230 295 591	226 980 516

WYBRANE DANE OBJAŚNIAJĄCE

1. Zgodność z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej

Prezentowany skrócony skonsolidowany raport za I półrocze 2024 roku spełnia wymogi Międzynarodowego Standardu Rachunkowości (MSR) 34 „Śródroczna sprawozdawczość finansowa” odnoszącego się do śródrocznych raportów finansowych.

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

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

Istotne zasady rachunkowości zastosowane przy sporządzaniu niniejszego skróconego śródrocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego zostały przedstawione w Nocie 2 Skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy mBanku S.A. za 2023 rok, opublikowanego w dniu 29 lutego 2024 roku. Zasady rachunkowości przyjęte przez Grupę zastosowano w sposób ciągły w odniesieniu do wszystkich okresów prezentowanych w sprawozdaniu finansowym za wyjątkiem zasad rachunkowości dotyczących ujmowania podatku dochodowego, które w sprawozdaniach śródrocznych są zgodne z MSR 34.

3. Sezonowość lub cykliczność działalności

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

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

■ W wynikach finansowych za I półrocze 2024 roku zostały ujęte koszty ryzyka prawnego związanego z kredytami walutowymi w kwocie 2 404,0 mln zł. Szczegółowe informacje w tym zakresie przedstawiono w Nocie 31.

■ W I półroczu 2024 roku Grupa ujęła również wpływ zawieszenia wykonania umów o kredyt hipoteczny udzielonych w walucie polskiej (tzw. „wakacji kredytowych”), co spowodowało zmniejszenie przychodów z tytułu odsetek poprzez ujęcie wyniku z tytułu nieistotnej modyfikacji kredytów w kwocie -256,8 mln zł. Szczegółowe informacje w tym zakresie przedstawiono w Nocie 3.

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

■ W wynikach finansowych za I półrocze 2024 roku zostały ujęte koszty ryzyka prawnego związanego z kredytami walutowymi w kwocie 2 404,0 mln zł. Szczegółowe informacje w tym zakresie przedstawiono w Nocie 31.

■ W I półroczu 2024 roku Grupa ujęła również wpływ zawieszenia wykonania umów o kredyt hipoteczny udzielonych w walucie polskiej (tzw. „wakacji kredytowych”), co spowodowało zmniejszenie przychodów z tytułu odsetek poprzez ujęcie wyniku z tytułu nieistotnej modyfikacji kredytów w kwocie -256,8 mln zł. Szczegółowe informacje w tym zakresie przedstawiono w Nocie 3.

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

W I półroczu 2024 roku miały miejsce następujące emisje i wykupy papierów wartościowych:

■ mBank Hipoteczny dokonał wykupu dwóch serii hipotecznych listów zastawnych w kwotach 241 800 tys. zł i 24 900 tys. EUR,

■ mLeasing Sp. z o.o. dokonał emisji 1 serii obligacji dyskontowych krótkoterminowych w kwocie 100 000 tys. zł,

■ W dniach 22 stycznia 2024 roku oraz 22 kwietnia 2024 roku mBank dokonał częściowego wykupu obligacji CLN w łącznej wysokości 241 307 tys. zł. Obligacje są związane z transakcją sekurytyzacji syntetycznej zrealizowanej w marcu 2022 roku, ich częściowy wykup wynikał z amortyzacji sekurytyzowanego portfela.

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport półroczny za I półrocze 2024 roku

Skrócone śródroczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za I półrocze 2024 roku (w tys. zł)

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

W dniu 27 marca 2024 roku XXXVII Zwyczajne Walne Zgromadzenie mBanku S.A. podjęło uchwałę w sprawie podziału zysku za rok 2023. Uzyskany w 2023 roku zysk netto mBanku S.A. w kwocie 29 322 135,24 złotych przeznaczono na kapitał zapasowy mBanku S.A. Walne Zgromadzenie mBanku S.A. postanowiło również nie dokonywać podziału niepodzielonego zysku z lat ubiegłych w kwocie 1 401 756 971,49 złotych. Walne Zgromadzenie nie podjęło decyzji o wypłacie dywidendy.

8. Istotne zdarzenia następujące po zakończeniu I półrocza 2024 roku, które nie zostały odzwierciedlone w sprawozdaniu finansowym

Powyższe zdarzenia nie wystąpiły w Grupie.

9. Skutek zmian w strukturze jednostki w I półroczu 2024 roku, łącznie z połączeniem jednostek gospodarczych, przejęciem lub sprzedażą jednostek zależnych i inwestycji długoterminowych, restrukturyzującą i zaniechaniem działalności

W I półroczu 2024 roku powyższe zdarzenia nie wystąpiły w Grupie.

10. Zmiany zobowiązań warunkowych

W I półroczu 2024 roku nie miały miejsca zmiany zobowiązań pozabilansowych o charakterze kredytowym, tj. gwarancji, akredytyw oraz kwot niewykorzystanych kredytów, które nie wynikałyby z bieżącej działalności operacyjnej Grupy. Nie wystąpił też pojedynczy przypadek udzielenia gwarancji bądź innego zobowiązania warunkowego o znaczącej dla Grupy wartości.

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

W I półroczu 2024 roku powyższe zdarzenia nie wystąpiły w Grupie.

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

W I półroczu 2024 roku powyższe zdarzenia nie wystąpiły w Grupie w istotnej skali.

13. Dokonywanie odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości aktywów finansowych

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

14. Rozwiązanie rezerw na koszty restrukturyzacji

W I półroczu 2024 roku powyższe zdarzenia nie wystąpiły w Grupie.

15. Nabycia i zbycia pozycji rzeczowych aktywów trwałych

W I półroczu 2024 roku nie miały miejsca istotne transakcje nabycia bądź zbycia rzeczowych aktywów trwałych, poza transakcjami typowymi dla prowadzonej przez Grupę działalności leasingowej.

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

W I półroczu 2024 roku powyższe zdarzenia nie wystąpiły w Grupie.

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

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

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

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

19. Korekty błędów poprzednich okresów

W I półroczu 2024 roku powyższe zdarzenia nie wystąpiły w Grupie. Korekty danych porównawczych zostały przedstawione w Nocie 2 w punkcie „Dane porównawcze”.

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport półroczny za I półrocze 2024 roku

Skrócone śródroczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za I półrocze 2024 roku (w tys. zł)

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

W I półroczu 2024 roku powyższe zdarzenia nie wystąpiły w Grupie.

21. Niespłatenie lub naruszenie umowy pożyczki i niepodjęcie działań naprawczych

W I półroczu 2024 roku powyższe zdarzenia nie wystąpiły w Grupie.

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

Bank nie podawał do publicznej wiadomości prognozy wyników finansowych za 2024 rok.

23. Zarejestrowany kapitał akcyjny

Łączna liczba akcji zwykłych na dzień 30 czerwca 2024 roku wyniosła 42 496 973 sztuki (31 grudnia 2023 roku: 42 465 167 sztuk) o wartości nominalnej 4 zł na akcję. Wszystkie wyemitowane akcje są w pełni opłacone.

ZAREJESTROWANY KAPITAŁ AKCYJNY (STRUKTURA) NA DZIEŃ 30 CZERWCA 2024 ROKU

Rodzaj akcji	Rodzaj uprzywilejowania akcji	Rodzaj ograniczenia praw do akcji	Liczba akcji	Wartość serii / emisji wg wartości nominalnej (w zł)	Sposób pokrycia kapitału	Rok rejestracji
zwykłe na okaziciela*	-	-	9 989 000	39 956 000	w całości opłacone gotówką	1986
imienne zwykłe*	-	-	11 000	44 000	w całości opłacone gotówką	1986
zwykłe na okaziciela	-	-	2 500 000	10 000 000	w całości opłacone gotówką	1994
zwykłe na okaziciela	-	-	2 000 000	8 000 000	w całości opłacone gotówką	1995
zwykłe na okaziciela	-	-	4 500 000	18 000 000	w całości opłacone gotówką	1997
zwykłe na okaziciela	-	-	3 800 000	15 200 000	w całości opłacone gotówką	1998
zwykłe na okaziciela	-	-	170 500	682 000	w całości opłacone gotówką	2000
zwykłe na okaziciela	-	-	5 742 625	22 970 500	w całości opłacone gotówką	2004
zwykłe na okaziciela	-	-	270 847	1 083 388	w całości opłacone gotówką	2005
zwykłe na okaziciela	-	-	532 063	2 128 252	w całości opłacone gotówką	2006
zwykłe na okaziciela	-	-	144 633	578 532	w całości opłacone gotówką	2007
zwykłe na okaziciela	-	-	30 214	120 856	w całości opłacone gotówką	2008
zwykłe na okaziciela	-	-	12 395 792	49 583 168	w całości opłacone gotówką	2010
zwykłe na okaziciela	-	-	16 072	64 288	w całości opłacone gotówką	2011
zwykłe na okaziciela	-	-	36 230	144 920	w całości opłacone gotówką	2012
zwykłe na okaziciela	-	-	35 037	140 148	w całości opłacone gotówką	2013
zwykłe na okaziciela	-	-	36 044	144 176	w całości opłacone gotówką	2014
zwykłe na okaziciela	-	-	28 867	115 468	w całości opłacone gotówką	2015
zwykłe na okaziciela	-	-	41 203	164 812	w całości opłacone gotówką	2016
zwykłe na okaziciela	-	-	31 995	127 980	w całości opłacone gotówką	2017
zwykłe na okaziciela	-	-	24 860	99 440	w całości opłacone gotówką	2018
zwykłe na okaziciela	-	-	13 385	53 540	w całości opłacone gotówką	2019
zwykłe na okaziciela	-	-	16 673	66 692	w całości opłacone gotówką	2020
zwykłe na okaziciela	-	-	17 844	71 376	w całości opłacone gotówką	2021
zwykłe na okaziciela	-	-	48 611	194 444	w całości opłacone gotówką	2022
zwykłe na okaziciela	-	-	31 672	126 688	w całości opłacone gotówką	2023
zwykłe na okaziciela	-	-	31 806	127 224	w całości opłacone gotówką	2024
Liczba akcji, razem			42 496 973			
Zarejestrowany kapitał akcyjny, razem				169 987 892		
Wartość nominalna jednej akcji (w zł)		4				

* Stan akcji na dzień bilansowy

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport półroczny za I półrocze 2024 roku

Skrócone śródroczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za I półrocze 2024 roku (w tys. zł)

24. Znaczące pakiety akcji

Akcjonariuszami posiadającymi powyżej 5% kapitału zakładowego i ogółu głosów na walnym zgromadzeniu są:

- Commerzbank AG, który na dzień 30 czerwca 2024 roku posiadał 69,07% kapitału zakładowego i liczby głosów na walnym zgromadzeniu mBanku S.A., oraz
- Nationale-Nederlanden Powszechne Towarzystwo Emerytalne S.A., które poprzez zarządzane przez siebie fundusze posiadało 5,18% akcji i głosów na walnym zgromadzeniu mBanku S.A., w tym Nationale-Nederlanden Otwarty Fundusz Emerytalny posiadał 5,01% kapitału i głosów na walnym zgromadzeniu mBanku S.A.

Zmiany w strukturze własności znaczących pakietów akcji Banku

- W dniu 7 marca 2024 roku Bank otrzymał od Nationale-Nederlanden Powszechnego Towarzystwa Emerytalnego S.A. (Nationale-Nederlanden PTE S.A.) zawiadomienie o zwiększeniu udziału funduszy zarządzanych przez Nationale-Nederlanden PTE S.A. w kapitale zakładowym i ogólnej liczbie głosów na walnym zgromadzeniu mBanku S.A. powyżej 5% w wyniku nabycia akcji Banku w dniu 5 marca 2024 roku. Po transakcji fundusze zarządzane przez Nationale-Nederlanden PTE S.A. posiadały łącznie 2 127 099 akcji Banku, które stanowiły 5,009% udziału w kapitale zakładowym i ogólnej liczbie głosów na walnym zgromadzeniu mBanku S.A.
- W dniu 21 marca 2024 roku Bank otrzymał od Nationale-Nederlanden PTE S.A. zawiadomienie o zwiększeniu udziału Nationale-Nederlanden Otwartego Funduszu Emerytalnego (Nationale-Nederlanden OFE) w kapitale zakładowym i ogólnej liczbie głosów na walnym zgromadzeniu mBanku S.A. powyżej 5% w wyniku nabycia akcji Banku w dniu 19 marca 2024 roku. W wyniku transakcji Nationale-Nederlanden OFE posiadał łącznie 2 129 814 akcji, które stanowiły 5,0154% kapitału zakładowego i ogólnej liczby głosów na walnym zgromadzeniu mBanku S.A. W wyniku wyżej wymienionej transakcji na rachunkach funduszy zarządzanych przez Nationale-Nederlanden PTE S.A. znajdowało się łącznie 2 200 912 akcji Banku, które stanowiły 5,1829% akcji i głosów na walnym zgromadzeniu mBanku S.A.

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

	Liczba akcji posiadanych na dzień przekazania raportu za I kwartał 2024 roku	Liczba akcji nabytych od dnia przekazania raportu za I kwartał 2024 roku do dnia przekazania raportu za I półrocze 2024 roku	Liczba akcji sprzedanych od dnia przekazania raportu za I kwartał 2024 rok do dnia przekazania raportu za I półrocze 2024 roku	Liczba akcji posiadanych na dzień przekazania raportu za I półrocze 2024 roku
Zarząd Banku				
1. Cezary Kocik	-	1 653	(1 653)	-
2. Krzysztof Bratos				1 069
3. Krzysztof Dąbrowski	-	1 609	-	1 609
4. Marek Lusztyn	1 283	984	-	2 267
5. Julia Nusser	-	-	-	-
6. Adam Pers	-	1 625	(1 625)	-
7. Pascal Ruhland	-	-	-	-
	Liczba uprawnień do akcji posiadanych na dzień przekazania raportu za I kwartał 2024 roku	Liczba uprawnień do akcji nabytych od dnia przekazania raportu za I kwartał 2024 roku do dnia przekazania raportu za I półrocze 2024 roku	Liczba uprawnień do akcji zrealizowanych od dnia przekazania raportu za I kwartał 2024 roku do dnia przekazania raportu za I półrocze 2024 roku	Liczba uprawnień do akcji posiadanych na dzień przekazania raportu za I półrocze 2024 roku
Zarząd Banku				
1. Cezary Kocik	-	1 653	(1 653)	-
2. Krzysztof Bratos				-
3. Krzysztof Dąbrowski	-	1 609	(1 609)	-
4. Marek Lusztyn	-	984	(984)	-
5. Julia Nusser	-	-	-	-
6. Adam Pers	-	1 625	(1 625)	-
7. Pascal Ruhland	-	-	-	-

Na dzień przekazania raportu za I kwartał 2024 roku i na dzień przekazania raportu za I półrocze 2024 roku Członkowie Rady Nadzorczej mBanku S.A. nie posiadali i nie posiadają akcji Banku ani uprawnień do akcji Banku.

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport półroczny za I półrocze 2024 roku

Skrócone śródroczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za I półrocze 2024 roku (w tys. zł)

26. Zobowiązania warunkowe

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

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

Na dzień 30 czerwca 2024 roku łączna wartość przedmiotu sporu w postępowaniach sądowych (procesach) w toku, w których Grupa jest pozwany, wynosiła 11 995,1 mln zł, z czego 9 888,9 mln zł dotyczyło postępowań sądowych związanych z kredytami hipotecznymi indeksowanymi do walut obcych (31 grudnia 2023 roku odpowiednio: 11 320,2 mln zł i 9 236,0 mln zł), a łączna wartość przedmiotu sporu w postępowaniach sądowych (procesach) w toku z powództwa Grupy na dzień 30 czerwca 2024 roku wynosiła 9 288,3 mln zł, z czego 8 769,5 mln zł dotyczyło postępowań sądowych związanych z kredytami hipotecznymi indeksowanymi do walut obcych (31 grudnia 2023 roku odpowiednio: 4 549,7 mln zł i 4 029,1 mln zł).

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

Wartość rezerw na sprawy sporne na dzień 30 czerwca 2024 roku wynosiła 3 028 156 tys. zł, z czego 2 981 624 tys. zł dotyczyło rezerw na sprawy sądowe związane z kredytami walutowymi (31 grudnia 2023 roku odpowiednio 1 940 610 tys. zł i 1 819 606 tys. zł). Ewentualny wpływ środków z tytułu wypełnienia zobowiązania następuje w momencie prawomocnego rozstrzygnięcia spraw przez sądy, co pozostaje poza kontrolą Grupy.

Informacje na temat największych postępowań toczących się przed sądem dotyczących zobowiązań warunkowych emitenta

1. Pozew firmy LPP S.A.

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

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

W dniu 16 sierpnia 2018 roku mBank S.A. złożył odpowiedź na pozew i wniósł o oddalenie powództwa. Sąd uwzględnił wnioski Pozwanych o wezwanie szesnastu banków do udziału w sprawie oraz zarządził doręczenie bankom pism z wnioskiem o wezwanie. Dwa banki przystąpiły do sprawy w charakterze interwenientów ubocznych. Wyrokiem z dnia 27 stycznia 2023 roku Sąd Okręgowy w Warszawie oddalił powództwo LPP S.A. w całości. Wyrok nie jest prawomocny, w dniu 27 marca 2023 roku LPP S.A. złożył apelację, na którą Bank złożył odpowiedź w dniu 26 czerwca 2023 roku. Wyrokiem z dnia 23 listopada 2023 roku Sąd Apelacyjny w Warszawie oddalił apelację LPP S.A. W dniu 13 marca 2024 roku została doręczona mBankowi S.A. skarga kasacyjna LPP S.A., na którą mBank S.A. złożył odpowiedź.

2. Pozew firmy Orlen S.A.

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

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

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport półroczny za I półrocze 2024 roku

Skrócone śródroczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za I półrocze 2024 roku (w tys. zł)

doręczenie bankom pism z wnioskiem o wezwanie. Dwa banki przystąpiły do sprawy w charakterze interwenientów ubocznych.

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

Szczegółowe informacje dotyczące pozwu zbiorowego przeciwko Bankowi znajdują się w Nocie 31.

4. Indywidualne sprawy sądowe przeciwko Bankowi dotyczące kredytów indeksowanych do CHF i innych walut obcych

Szczegółowe informacje na temat indywidualnych spraw sądowych przeciwko Bankowi dotyczących kredytów indeksowanych do CHF i innych walut obcych znajdują się w Nocie 31.

Informacje o przeprowadzonych kontrolach podatkowych

W pierwszym półroczu 2024 roku żadna ze spółek Grupy mBanku nie była przedmiotem kontroli organów podatkowych.

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

Kontrole Zakładu Ubezpieczeń Społecznych

mFinanse S.A., spółka zależna od Banku, była objęta kontrolą prowadzoną przez Zakład Ubezpieczeń Społecznych (ZUS) w okresie od 16 maja 2022 roku do 2 marca 2023 roku. Przedmiotem kontroli był obszar prawidłowości i rzetelności obliczania składek na ubezpieczenie społeczne oraz innych składek, do których pobierania zobowiązany jest Zakład, oraz zgłaszanie do ubezpieczeń społecznych i ubezpieczenia zdrowotnego za lata 2018 – 2021. W dniu 3 marca 2023 roku Spółka otrzymała Protokół z kontroli ZUS we wskazanym powyżej zakresie, do którego mFinanse S.A. wniosła zastrzeżenia. W okresie od września 2023 roku do czerwca 2024 roku mFinanse S.A. otrzymała z ZUS decyzje wymiarowe dotyczące części osób objętych kontrolą. Na dzień sporządzenia niniejszego sprawozdania finansowego mFinanse S.A. uregulowała wymagany przypis składek z otrzymanych i zaskarżonych decyzji ZUS wraz z odsetkami.

Spółka toczy spór z ZUS dotyczący interpretacji stosowania przepisów prawa ubezpieczeń społecznych w zakresie modelu współpracy zakładającego równoczesne zatrudnienie współpracowników w oparciu o część etatu oraz umowę cywilnoprawną. Obecnie w fazie postępowania sądowego jest 168 spraw w obszarze stosowanego przez spółkę modelu współpracy. Grupa stoi na stanowisku, że stosowany przez Spółkę model współpracy jest zgodny z przepisami prawa, w tym Prawa Bankowego w zakresie zapewnienia pośrednikom kredytowym dostępu do danych objętych tajemnicą bankową.

W związku z powyższą kwestią Grupa na dzień 30 czerwca 2024 roku posiadała rezerwę w wysokości 82 506 tys. zł (31 grudnia 2023 roku: 104 969 tys. zł).

Postępowania wszczęte przez Komisję Nadzoru Finansowego (KNF)

W dniu 22 listopada 2023 roku Komisja Nadzoru Finansowego wszczęła przeciwko mBankowi S.A. postępowanie administracyjne w przedmiocie nałożenia kary na podstawie art. 176i ust. 1 pkt 4 Ustawy o obrocie instrumentami finansowymi. Na obecnym etapie postępowania nie jest możliwe rzetelne oszacowanie wymiaru potencjalnej kary.

Postępowania wszczęte przez Urząd Ochrony Konkurencji i Konsumentów (UOKiK)

■ W dniu 12 kwietnia 2019 roku UOKiK wszczął postępowanie z urzędu w sprawie o uznanie postanowień wzorca umowy za niedozwolone. Postępowanie dotyczy klauzul modyfikacyjnych wskazujących okoliczności, w których Bank jest uprawniony do zmiany warunków umownych, w tym wysokości opłat i prowizji. W ocenie Prezesa UOKiK stosowane przez Bank klauzule modyfikacyjne umożliwiają Bankowi jednostronną, nieograniczoną i dowolną możliwość zmiany sposobu wykonywania umowy. W konsekwencji Prezes UOKiK stoi na stanowisku, że klauzule stosowane przez Bank kształtują prawa i obowiązki konsumentów w sposób sprzeczny z dobrymi obyczajami, rażąco naruszając ich interesy, a zatem uzasadnia to zarzut ich abuzywności. mBank nie zgadza się z tym stanowiskiem. Postępowanie zostało przedłużone do 31 grudnia 2024 roku. Na obecnym etapie postępowania nie jest możliwe rzetelne oszacowanie wymiaru potencjalnej kary.

■ Postanowieniem z dnia 8 lipca 2022 roku Prezes UOKiK wszczął postępowanie w sprawie stosowania praktyk naruszających zbiorowe interesy konsumentów polegające na niedokonywaniu – po zgłoszeniu przez konsumenta transakcji płatniczej jako nieautoryzowanej – zwrotu kwoty tej transakcji albo przywrócenia rachunku do stanu, jaki istniałby gdyby transakcja nie została wykonana w trybie i w terminie określonym w ustawie o usługach płatniczych oraz polegające na przekazywaniu

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport półroczny za I półrocze 2024 roku

Skrócone śródroczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za I półrocze 2024 roku (w tys. zł)

konsumentom w odpowiedziach na ich zgłoszenia nieprawidłowych informacji o weryfikacji przez Bank prawidłowego użycia instrumentu płatniczego.

Prezes UOKiK zarzuca Bankowi niedokonywanie zwrotu kwoty nieautoryzowanej transakcji płatniczej pomimo braku zaistnienia przesłanek uzasadniających odmowę zwrotu, tj. podejrzenia oszustwa ze strony klienta czy wygaśnięcia roszczenia na skutek upływu terminu. W opinii Banku art. 46 ust. 1 ustawy z dnia 19 sierpnia 2011 roku o usługach płatniczych (dalej „UUP”) nie ma zastosowania do transakcji autoryzowanych, a obowiązek zwrotu na podstawie art. 46 ust. 1 UUP nie dotyczy sytuacji, kiedy to płatnik ponosi odpowiedzialność za transakcję nieautoryzowaną.

Istota postępowania wszczętego przez Prezesa UOKiK sprowadza się do ustalenia, w jakich okolicznościach dostawca usługi płatniczej jest zobowiązany do zwrotu kwoty transakcji w terminie D+1. Zdaniem Prezesa UOKiK taki obowiązek powstaje w każdym wypadku zgłoszenia przez konsumenta, że w jego ocenie doszło do nieautoryzowanej transakcji. Stanowisko to jest zdaniem Banku nieuzasadnione, gdyż obowiązek taki powstaje jedynie w sytuacji, gdy faktycznie miała miejsce transakcja nieautoryzowana oraz Bank ponosi odpowiedzialność za transakcję nieautoryzowaną na gruncie przepisów UUP.

Ponadto Bank stoi na stanowisku, że informacje przekazywane konsumentom odnośnie braku odpowiedzialności Banku z tytułu zgłoszonej transakcji są zgodne z prawdą. Odpowiedzialność Banku z tytułu transakcji zgłoszonych jako transakcje nieautoryzowane nie ma charakteru absolutnego, a obowiązek dokonania przez Bank zwrotu kwoty transakcji zachodzi jedynie w sytuacjach rzeczywistego zaistnienia transakcji nieautoryzowanej, przy jednoczesnym braku wystąpienia jednego z przypadków wyłączających odpowiedzialność Banku. UOKiK w kolejnym piśmie zażądał dodatkowych wyjaśnień i przedłużył postępowania do dnia 31 lipca 2024 roku. Postępowanie jest w toku. Na obecnym etapie postępowania nie jest możliwe rzetelne oszacowanie wymiaru potencjalnej kary.

Udzielone i otrzymane zobowiązania warunkowe dotyczące zobowiązań finansowych i gwarancyjnych

Informacje na temat wartości udzielonych i otrzymanych zobowiązań warunkowych dotyczących zobowiązań finansowych i gwarancyjnych przedstawione są w Nocie 27.

27. Zobowiązania pozabilansowe

Poniższa tabela przedstawia zobowiązania pozabilansowe udzielone i otrzymane przez Grupę oraz wartość nominalną otwartych transakcji pochodnych Grupy na dzień 30 czerwca 2024 roku i 31 grudnia 2023 roku.

	30.06.2024	31.12.2023
Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	55 634 170	52 873 539
Zobowiązania udzielone	45 566 956	42 559 903
Finansowe	35 062 735	34 358 230
Gwarancje i inne produkty finansowe	8 499 397	8 201 673
Pozostałe zobowiązania	2 004 824	-
Zobowiązania otrzymane	10 067 214	10 313 636
Finansowe	448 311	655 280
Gwarancyjne	9 618 903	9 658 356
Pochodne instrumenty finansowe (wartość nominalna kontraktów)	666 213 733	556 272 354
Instrumenty pochodne na stopę procentową	545 567 495	424 701 220
Walutowe instrumenty pochodne	115 553 201	126 489 862
Instrumenty pochodne na ryzyko rynkowe	5 093 037	5 081 272
Pozycje pozabilansowe razem	721 847 903	609 145 893

28. Transakcje z podmiotami powiązаныmi

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

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

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport półroczny za I półrocze 2024 roku

Skrócone śródroczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za I półrocze 2024 roku (w tys. zł)

Wartości transakcji, tj.: salda należności i zobowiązań na dzień 30 czerwca 2024 roku i 31 grudnia 2023 roku oraz związane z nimi koszty i przychody za okres od 1 stycznia do 30 czerwca 2024 roku i za okres od 1 stycznia do 30 czerwca 2023 roku, przedstawia poniższe zestawienie.

	Spółki zależne mBanku			Commerzbank AG			Pozostałe spółki Grupy Commerzbank AG		
	30.06.2024	31.12.2023	30.06.2023	30.06.2024	31.12.2023	30.06.2023	30.06.2024	31.12.2023	30.06.2023
Sprawozdanie z sytuacji finansowej									
Aktywa	2 128	1 840		663 402	575 482		48	45	
Zobowiązania	66 800	47 034		1 605 199	1 857 549		78 594	82 994	
Rachunek zysków i strat									
Przychody z tytułu odsetek	-		-	34 437		32 471	-		-
Koszty odsetek	(415)		(372)	(25 843)		(28 180)	(581)		(1 560)
Przychody z tytułu opłat i prowizji	97		44	3 197		3 108	28		26
Koszty z tytułu opłat i prowizji	(16 216)		(12 892)	-		-	-		-
Pozostałe przychody operacyjne	473		1 167	962		943	-		-
Ogólne koszty administracyjne, amortyzacja i pozostałe koszty operacyjne	-		(2)	(2 223)		(6 978)	-		-
Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane									
Zobowiązania udzielone	376 479	367 458		2 283 580	2 288 854		1 770	1 776	
Zobowiązania otrzymane	-	-		1 918 451	1 956 104		-	-	

Łączny koszt wynagrodzeń Członków Rady Nadzorczej Banku, Członków Zarządu Banku oraz pozostałych członków kluczowego personelu kierowniczego Banku pełniących funkcje od 1 stycznia do 30 czerwca 2024 roku rozpoznany w rachunku zysków i strat Grupy w tym okresie wyniósł: 23 066 tys. zł (w okresie od 1 stycznia do 30 czerwca 2023 roku: 18 894 tys. zł). W odniesieniu do Członków Zarządu Banku oraz pozostałych członków kluczowego personelu kierowniczego koszt wynagrodzeń obejmuje również koszt wynagrodzeń regulowanych w warrantów zamiennych na akcje.

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

W okresie sześciu miesięcy zakończonym 30 czerwca 2024 roku Grupa mBanku S.A. nie zawarła znaczących umów dotyczących udzielenia gwarancji spłaty kredytu lub pożyczki oraz udzielenia poręczeń spłaty kredytu lub pożyczki.

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

Zarząd mBanku S.A.

Na dzień 30 czerwca 2024 roku Zarząd mBanku S.A. pełnił funkcje w następującym składzie:

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

Zmiany w składzie Zarządu mBanku S.A.

W dniu 4 lipca 2024 roku Pan Cezary Stypułkowski, Prezes Zarządu mBanku S.A., złożył rezygnację z pełnienia funkcji w Zarządzie mBanku S.A., w tym stanowiska Prezesa Zarządu mBank S.A., ze skutkiem na dzień 4 lipca 2024 roku.

Rezygnacja została złożona w rezultacie uzgodnień z Radą Nadzorczą Banku, stanowiąc integralną część procesu sukcesji na stanowisku Prezesa Zarządu mBanku. Wcześniej, w dniu 5 czerwca 2024 roku, na stanowisko Prezesa Zarządu został powołany warunkowo Pan Cezary Kocik. Powołanie Pana Cezarego Kocika na stanowisko Prezesa Zarządu mBanku S.A. przez Radę Nadzorczą jest uwarunkowane uzyskaniem zgody Komisji Nadzoru Finansowego.

W dniu 25 lipca 2024 roku Rada Nadzorcza mBanku S.A. powołała z dniem 26 lipca 2024 roku Pana Krzysztofa Bratosa do Zarządu mBanku S.A. na stanowisko Wiceprezesa Zarządu ds. Bankowości Detalicznej, na miejsce Pana Cezarego Kocika.

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport półroczny za I półrocze 2024 roku

Skrócone śródroczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za I półrocze 2024 roku (w tys. zł)

Rada Nadzorcza mBanku S.A.

Na dzień 30 czerwca 2024 roku skład Rady Nadzorczej mBanku S.A. przedstawiał się następująco:

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

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

Na wyniki kolejnego kwartału wpływać będą rozstrzygnięcia sądów, liczba pozwów oraz ugód, a także ewentualne rozstrzygnięcia Sądu Najwyższego, innych instytucji państwowych lub Trybunału Sprawiedliwości Unii Europejskiej w sprawie kredytów walutowych, co szerzej opisano w Nocie 31.

32. Pozostałe informacje

- Wymagany poziom współczynników kapitałowych Grupy mBanku S.A. według stanu na dzień 30 czerwca 2024 roku

Minimalny wymagany poziom współczynników kapitałowych na koniec czerwca 2024 roku wyniósł:

- dla mBanku - łączny współczynnik kapitałowy: 11,13% oraz współczynnik kapitału Tier I: 9,13%;
- dla Grupy mBanku - łączny współczynnik kapitałowy: 11,11% oraz współczynnik kapitału Tier I: 9,11%.

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

Poniższa tabela przedstawia miary zaraportowane na dzień 30 czerwca 2024 roku i 31 grudnia 2023 roku dla Banku i Grupy.

	30.06.2024		31.12.2023	
	mBank	Grupa mBanku	mBank	Grupa mBanku
Kapitał podstawowy Tier I (tys. zł)	12 895 605	12 845 667	12 817 356	12 719 997
Kapitał Tier I (tys. zł)	12 895 605	12 845 667	12 817 356	12 719 997
Fundusze własne (tys. zł)	14 560 287	14 485 985	14 845 446	14 730 102
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (w %)	15,7	13,7	17,0	14,7
Współczynnik kapitału Tier I (w %)	15,7	13,7	17,0	14,7
Łączny współczynnik kapitałowy (w %)	17,7	15,5	19,7	17,0

33. Zdarzenia po dniu bilansowym

- Rezygnacja Prezesa Zarządu

W dniu 4 lipca 2024 roku Pan Cezary Stypułkowski, Prezes Zarządu mBanku S.A., złożył rezygnację z pełnienia funkcji w Zarządzie mBanku S.A., w tym stanowiska Prezesa Zarządu mBank S.A., ze skutkiem na dzień 4 lipca 2024 roku.

Rezygnacja została złożona w rezultacie uzgodnień z Radą Nadzorcą Banku, stanowiąc integralną część procesu sukcesji na stanowisku Prezesa Zarządu mBanku. Wcześniej, w dniu 5 czerwca 2024 roku, na stanowisko Prezesa Zarządu został powołany warunkowo Pan Cezary Kocik. Powołanie Pana Cezarego Kocika na stanowisko Prezesa Zarządu mBanku S.A. przez Radę Nadzorcą jest uwarunkowane uzyskaniem zgody Komisji Nadzoru Finansowego.

- Powołanie nowego Członka Zarządu

W dniu 25 lipca 2024 roku Rada Nadzorcza mBanku S.A. powołała z dniem 26 lipca 2024 roku Pana Krzysztofa Bratosa do Zarządu mBanku S.A. na stanowisko Wiceprezesa Zarządu ds. Bankowości Detalicznej, na miejsce Pana Cezarego Kocika.

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport półroczny za I półrocze 2024 roku

Skrócone śródroczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za I półrocze 2024 roku (w tys. zł)

PODPISY CZŁONKÓW ZARZĄDU MBANKU S.A.

Data	Imię i nazwisko	Stanowisko	Podpis
31.07.2024	Cezary Kocik	Wiceprezes Zarządu kierujący pracami Zarządu	<i>(podpisano elektronicznie)</i>
31.07.2024	Krzysztof Bratos	Wiceprezes Zarządu ds. Bankowości Detalicznej	<i>(podpisano elektronicznie)</i>
31.07.2024	Krzysztof Dąbrowski	Wiceprezes Zarządu ds. Operacji i Informatyki	<i>(podpisano elektronicznie)</i>
31.07.2024	Marek Lusztyn	Wiceprezes Zarządu ds. Zarządzania Ryzykiem	<i>(podpisano elektronicznie)</i>
31.07.2024	Julia Nusser	Wiceprezes Zarządu ds. Compliance, Prawnych i HR	<i>(podpisano elektronicznie)</i>
31.07.2024	Adam Pers	Wiceprezes Zarządu ds. Bankowości Korporacyjnej i Inwestycyjnej	<i>(podpisano elektronicznie)</i>
31.07.2024	Pascal Ruhland	Wiceprezes Zarządu ds. Finansów	<i>(podpisano elektronicznie)</i>

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport półroczny za I półrocze 2024 roku

Skrócone śródroczne jednostkowe sprawozdanie finansowe mBanku S.A. za I półrocze 2024 roku

(w tys. zł)

**SKRÓCONE ŚRÓDROCZNE JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE
FINANSOWE MBANKU S.A. ZA I PÓŁROCZE 2024 ROKU****SKRÓCONY JEDNOSTKOWY RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT**

	Okres od 01.04.2024 do 30.06.2024	Okres od 01.01.2024 do 30.06.2024	Okres od 01.04.2023 do 30.06.2023	Okres od 01.01.2023 do 30.06.2023
Przychody z tytułu odsetek, w tym:	3 222 915	6 601 191	3 453 687	6 864 941
<i>Przychody z tytułu odsetek obliczone przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej</i>	3 157 497	6 465 005	3 379 441	6 696 995
<i>Przychody o charakterze zbliżonym do odsetek od aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy</i>	65 418	136 186	74 246	167 946
Koszty odsetek	(1 138 343)	(2 312 935)	(1 392 169)	(2 930 783)
Wynik z tytułu odsetek	2 084 572	4 288 256	2 061 518	3 934 158
Przychody z tytułu opłat i prowizji	722 115	1 416 578	694 798	1 379 553
Koszty z tytułu opłat i prowizji	(257 797)	(499 130)	(238 433)	(444 442)
Wynik z tytułu opłat i prowizji	464 318	917 448	456 365	935 111
Przychody z tytułu dywidend	6 194	6 321	4 506	4 628
Wynik na działalności handlowej	29 674	81 039	(55)	7 574
Zyski lub straty z tytułu aktywów finansowych nieprzeznaczonych do obrotu obowiązkowo wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	(2 962)	11 880	(10 143)	3 806
Zyski lub straty z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów oraz zobowiązań finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	(2 281)	1 826	(1 475)	(50 310)
Pozostałe przychody operacyjne	202 109	222 663	14 309	45 711
Utrata wartości lub odwrócenie utraty wartości z tytułu aktywów finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	(135 931)	(177 701)	(132 489)	(285 806)
Koszty ryzyka prawnego związanego z kredytami walutowymi	(1 033 481)	(2 404 044)	(1 540 192)	(2 348 680)
Ogólne koszty administracyjne	(576 821)	(1 254 396)	(523 105)	(1 188 511)
Amortyzacja	(120 249)	(238 313)	(102 020)	(203 516)
Pozostałe koszty operacyjne	(39 188)	(70 244)	(45 506)	(88 395)
Wynik działalności operacyjnej	875 954	1 384 735	181 713	765 770
Podatki od pozycji bilansowych Banku	(180 007)	(356 557)	(176 726)	(359 105)
Udział w zyskach (stratach) jednostek wycenianych metodą praw własności	15 733	96 209	49 731	119 855
Zysk / (strata) brutto	711 680	1 124 387	54 718	526 520
Podatek dochodowy	(286 332)	(439 722)	(54 319)	(367 464)
Zysk / (strata) netto	425 348	684 665	399	159 056
Zysk / (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł)	10,01	16,12	0,01	3,75
Rozwodniony zysk / (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł)	10,01	16,10	0,01	3,74

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport półroczny za I półrocze 2024 roku

Skrócone śródroczne jednostkowe sprawozdanie finansowe mBanku S.A. za I półrocze 2024 roku

(w tys. zł)

SKRÓCONE JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE Z CAŁKOWITYCH DOCHODÓW

	Okres od 01.04.2024 do 30.06.2024	Okres od 01.01.2024 do 30.06.2024	Okres od 01.04.2023 do 30.06.2023	Okres od 01.01.2023 do 30.06.2023
Zysk / (strata) netto	425 348	684 665	399	159 056
Inne dochody całkowite netto, w tym:	212 769	184 746	331 398	918 069
Pozycje, które mogą być przeklasyfikowane do rachunku zysków i strat	212 769	184 746	331 398	918 069
Różnice kursowe z przeliczenia jednostek zagranicznych (netto)	1 853	352	(11 648)	(11 944)
Zabezpieczenia przepływów pieniężnych (netto)	47 510	79 900	124 526	271 668
Udział w innych dochodach całkowitych jednostek wycenianych metodą praw własności (netto)	9 777	5 269	11 378	11 780
Zmiana wyceny dłużnych instrumentów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody (netto)	153 629	99 225	207 142	646 565
Dochody całkowite netto, razem	638 117	869 411	331 797	1 077 125

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport półroczny za I półrocze 2024 roku

Skrócone śródroczne jednostkowe sprawozdanie finansowe mBanku S.A. za I półrocze 2024 roku

(w tys. zł)

SKRÓCONE JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ

AKTYWA	30.06.2024	31.12.2023
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	21 629 448	36 641 448
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu oraz instrumenty pochodne zabezpieczające	1 686 495	1 767 707
Aktywa finansowe nieprzeznaczone do obrotu wyceniane obowiązkowo w wartości godziwej przez wynik finansowy, w tym:	789 756	828 268
<i>Kapitałowe papiery wartościowe</i>	188 359	174 411
<i>Dłużne papiery wartościowe</i>	51 513	50 144
<i>Kredyty i pożyczki udzielone klientom</i>	549 884	603 713
Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	53 671 493	54 464 505
<i>Dłużne papiery wartościowe</i>	36 711 883	36 225 947
<i>Kredyty i pożyczki udzielone klientom</i>	16 959 610	18 238 558
Aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie, w tym:	140 560 750	121 056 962
<i>Dłużne papiery wartościowe</i>	31 856 153	25 527 804
<i>Należności od banków</i>	14 684 021	10 476 203
<i>Kredyty i pożyczki udzielone klientom</i>	94 020 576	85 052 955
Inwestycje w jednostki zależne	2 343 694	2 196 262
Wartości niematerialne	1 565 668	1 513 882
Rzeczowe aktywa trwałe	1 114 650	1 165 892
Nieruchomości inwestycyjne	100 486	111 964
Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego	26 720	40 646
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	617 704	761 543
Inne aktywa	2 046 041	1 869 397
AKTYWA RAZEM	226 152 905	222 418 476
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY		
ZOBOWIĄZANIA		
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu oraz instrumenty pochodne zabezpieczające	1 657 141	1 458 852
Zobowiązania finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie, w tym:	201 276 100	199 677 996
<i>Zobowiązania wobec banków</i>	3 250 109	3 346 208
<i>Zobowiązania wobec klientów</i>	187 137 045	185 117 139
<i>Zobowiązania z tytułu leasingu</i>	850 023	874 242
<i>Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych</i>	7 377 569	7 625 479
<i>Zobowiązania podporządkowane</i>	2 661 354	2 714 928
Zmiany wartości godziwej pozycji zabezpieczanych w zabezpieczeniu portfela przed ryzykiem stopy procentowej	(545 286)	(565 985)
Rezerwy	3 301 537	2 239 144
Bieżące zobowiązanie z tytułu podatku dochodowego	200 359	198 373
Inne zobowiązania	5 723 592	5 747 158
ZOBOWIĄZANIA RAZEM	211 613 443	208 755 538
KAPITAŁY		
Kapitał podstawowy:	3 625 801	3 616 185
Zarejestrowany kapitał akcyjny	169 988	169 861
Kapitał zapasowy ze sprzedaży akcji powyżej wartości nominalnej	3 455 813	3 446 324
Zyski zatrzymane, w tym:	11 265 336	10 583 174
- Wynik finansowy z lat ubiegłych	10 580 671	10 553 852
- Wynik roku bieżącego	684 665	29 322
Inne pozycje kapitału własnego	(351 675)	(536 421)
KAPITAŁY RAZEM	14 539 462	13 662 938
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY RAZEM	226 152 905	222 418 476

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport półroczny za I półrocze 2024 roku

Skrócone śródroczne jednostkowe sprawozdanie finansowe mBanku S.A. za I półrocze 2024 roku

(w tys. zł)

SKRÓCONE JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE ZE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

Zmiany w okresie od 1 stycznia do 30 czerwca 2024 roku

	Kapitał podstawowy		Zyski zatrzymane		Inne pozycje kapitału własnego	Razem
	Zarejestrowany kapitał akcyjny	Kapitał zapasowy ze sprzedaży akcji powyżej wartości nominalnej	Wynik finansowy z lat ubiegłych	Wynik roku bieżącego		
Stan na 1 stycznia 2024 roku	169 861	3 446 324	10 553 852	29 322	(536 421)	13 662 938
Przeniesienie wyniku roku ubiegłego	-	-	29 322	(29 322)	-	-
Dochody całkowite razem	-	-	-	684 665	184 746	869 411
Emisja akcji zwykłych	127	-	-	-	-	127
Program opcji pracowniczych	-	9 489	(2 503)	-	-	6 986
wartość usług świadczonych przez pracowników	-	-	6 986	-	-	6 986
rozliczenie zrealizowanych opcji pracowniczych	-	9 489	(9 489)	-	-	-
Stan na 30 czerwca 2024 roku	169 988	3 455 813	10 580 671	684 665	(351 675)	14 539 462

Zmiany w okresie od 1 stycznia do 31 grudnia 2023 roku

	Kapitał podstawowy		Zyski zatrzymane		Inne pozycje kapitału własnego	Razem
	Zarejestrowany kapitał akcyjny	Kapitał zapasowy ze sprzedaży akcji powyżej wartości nominalnej	Wynik finansowy z lat ubiegłych	Wynik roku bieżącego		
Stan na 1 stycznia 2023 roku	169 734	3 435 044	11 250 936	(696 724)	(1 661 794)	12 497 196
Przeniesienie wyniku roku ubiegłego	-	-	(696 724)	696 724	-	-
Dochody całkowite razem	-	-	-	29 322	1 125 373	1 154 695
Emisja akcji zwykłych	127	-	-	-	-	127
Program opcji pracowniczych	-	11 280	(360)	-	-	10 920
wartość usług świadczonych przez pracowników	-	-	10 920	-	-	10 920
rozliczenie zrealizowanych opcji pracowniczych	-	11 280	(11 280)	-	-	-
Stan na 31 grudnia 2023 roku	169 861	3 446 324	10 553 852	29 322	(536 421)	13 662 938

Zmiany w okresie od 1 stycznia do 30 czerwca 2023 roku

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

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport półroczny za I półrocze 2024 roku

Skrócone śródroczne jednostkowe sprawozdanie finansowe mBanku S.A. za I półrocze 2024 roku

(w tys. zł)

SKRÓCONE JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE Z PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH

	Okres od 01.01.2024 do 30.06.2024	Okres od 01.01.2023 do 30.06.2023
Zysk przed opodatkowaniem	1 124 387	526 520
Korekty:	(15 417 706)	1 059 010
Zapłacony podatek dochodowy	(336 606)	(762 152)
Amortyzacja, w tym amortyzacja środków trwałych oddanych w leasing operacyjny	244 856	210 704
(Zyski) straty z tytułu różnic kursowych z działalności finansowej	(214 039)	(304 986)
(Zyski) straty z działalności inwestycyjnej	(84 469)	(125 594)
Zmiana wyceny inwestycji w jednostki zależne niewyceniane metodą praw własności	746	1 451
Dywidendy otrzymane	(6 321)	(4 628)
Przychody odsetkowe (rachunek zysków i strat)	(6 601 191)	(6 864 941)
Koszty odsetkowe (rachunek zysków i strat)	2 312 935	2 930 783
Odsetki otrzymane	6 361 101	6 031 418
Odsetki zapłacone	(2 850 791)	(2 737 861)
Zmiana stanu należności od banków	(4 173 956)	462 645
Zmiana stanu aktywów i zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu oraz pochodnych instrumentów zabezpieczających	648 880	342 541
Zmiana stanu pożyczek i kredytów udzielonych klientom	(8 004 690)	1 215 399
Zmiana stanu papierów wartościowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe dochody całkowite	93 914	(56 012)
Zmiana stanu papierów wartościowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie	(6 202 476)	(1 413 577)
Zmiana stanu papierów wartościowych nieprzeznaczonych do obrotu wycenianych obowiązkowo przez wynik finansowy	(15 317)	(23 302)
Zmiana stanu pozostałych aktywów	(189 448)	(258 662)
Zmiana stanu zobowiązań wobec banków	(9 321)	(1 608 868)
Zmiana stanu zobowiązań wobec klientów	2 492 973	2 565 645
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu leasingu	(2 306)	(60 798)
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	(37 370)	35 132
Zmiana stanu rezerw	1 062 393	143 032
Zmiana stanu innych zobowiązań	92 797	1 341 641
A. Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej	(14 293 319)	1 585 530
Zbycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	382	35 006
Dywidendy otrzymane	6 321	4 628
Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	(46 700)	(60)
Nabycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	(275 845)	(287 713)
B. Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	(315 842)	(248 139)
Wpływy z tytułu emisji akcji zwykłych	127	126
Wykup dłużnych papierów wartościowych	(241 307)	(947 380)
Płatności zobowiązań z tytułu leasingu	(80 908)	(83 820)
Odsetki zapłacone od kredytów otrzymanych od banków i od pożyczek podporządkowanych	(86 413)	(94 572)
C. Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	(408 501)	(1 125 646)
Zmiana stanu środków pieniężnych netto, razem (A+B+C)	(15 017 662)	211 745
Zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	5 662	(6 144)
Środki pieniężne na początek okresu sprawozdawczego	36 641 448	16 120 301
Środki pieniężne na koniec okresu sprawozdawczego	21 629 448	16 325 902

NOTY OBJAŚNIAJĄCE DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

1. Opis ważniejszych stosowanych zasad rachunkowości

Podstawa sporządzenia

Skrócone śródroczne sprawozdanie finansowe mBanku S.A. sporządzono za okresy 3 i 6 miesięcy zakończonych 30 czerwca 2024 roku. Dane porównawcze obejmują okresy 3 i 6 miesięcy zakończonych 30 czerwca 2023 roku dla skróconego rachunku zysków i strat, skróconego sprawozdania z całkowitych dochodów, 6 miesięcy zakończonych 30 czerwca 2023 roku dla skróconego sprawozdania z przepływów pieniężnych oraz skróconego sprawozdania ze zmian w kapitale własnym, dodatkowo za okres od 1 stycznia do 31 grudnia 2023 roku dla skróconego sprawozdania ze zmian w kapitale własnym, a w przypadku skróconego sprawozdania z sytuacji finansowej dane na dzień 31 grudnia 2023 roku.

Niniejsze skrócone śródroczne sprawozdanie finansowe za I półrocze 2024 roku spełnia wymogi MSR 34 „Śródroczna sprawozdawczość finansowa” i powinno być odczytywane łącznie ze Sprawozdaniem finansowym mBanku S.A. za 2023 rok opublikowanym w dniu 29 lutego 2024 roku. Niniejsze skrócone śródroczne sprawozdanie finansowe nie zawiera wszystkich informacji oraz ujawnień wymaganych przez Międzynarodowe Standardy Sprawozdawczości Finansowej.

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

Istotne zasady rachunkowości zastosowane przy sporządzaniu niniejszego skróconego śródrocznego sprawozdania finansowego zostały przedstawione w Nocie 2 Sprawozdania finansowego mBanku S.A. za 2023 rok, opublikowanego w dniu 29 lutego 2024 roku.

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

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

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

Niniejsze skrócone śródroczne sprawozdanie finansowe zostało zatwierdzone przez Zarząd mBanku S.A. w dniu 31 lipca 2024 roku.

Nowe standardy, interpretacje i zmiany do opublikowanych standardów

Szczegółowy opis nowych Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej przedstawiono w Skróconym śródrocznym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy mBanku S.A. za I półrocze 2024 roku.

Dane porównawcze

■ Prezentacja środków pieniężnych i ich ekwiwalentów (korekta 1)

Począwszy od sprawozdania finansowego za 2023 rok Bank zmienił prezentację środków pieniężnych i ich ekwiwalentów w sprawozdaniu z sytuacji finansowej. Wcześniej Bank prezentował odrębnie kasę i operacje z bankiem centralnym, natomiast część środków pieniężnych i ich ekwiwalentów w postaci rachunków bieżących w innych bankach oraz lokat terminowych w innych bankach o pierwotnej zapadalności do trzech miesięcy Bank reprezentował w pozycji Należności od banków. Obecnie Bank prezentuje wszystkie środki pieniężne i ich ekwiwalenty w jednej pozycji w sprawozdaniu z sytuacji finansowej.

Powyższa zmiana była spowodowana dostosowaniem prezentacji wybranych pozycji aktywów i zobowiązań oraz przychodów i kosztów do przeważającej praktyki rynkowej oraz w celu lepszego odzwierciedlenia ekonomicznej natury skutków prezentowanych transakcji. Zmiana nie miała wpływu na poziomy kapitałów

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport półroczny za I półrocze 2024 roku

Skrócone śródroczne jednostkowe sprawozdanie finansowe mBanku S.A. za I półrocze 2024 roku

(w tys. zł)

oraz na wyniki netto Banku w prezentowanych w niniejszym sprawozdaniu finansowym okresach porównawczych. Dane porównawcze na dzień 1 stycznia 2023 roku i 30 czerwca 2023 roku oraz za okres od 1 stycznia do 30 czerwca 2023 roku zostały odpowiednio przekształcone.

Wpływ wprowadzonych korekt na dane porównawcze przedstawiają poniższe zestawienia.

Przekształcenia w sprawozdaniu z sytuacji finansowej na dzień 1 stycznia 2023 roku

AKTYWA	Nr	01.01.2023 przed korektą	korekta	01.01.2023 po korekcie
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty (poprzednio: Kasa, operacje z bankiem centralnym)	1	15 906 492	213 809	16 120 301
Aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie, w tym:	1	123 405 293	(213 809)	123 191 484
<i>Dłużne papiery wartościowe</i>		20 206 976	-	20 206 976
<i>Należności od banków</i>	1	15 392 870	(213 809)	15 179 061
<i>Kredyty i pożyczki udzielone klientom</i>		87 805 447	-	87 805 447
Pozostałe pozycje aktywów		64 663 993	-	64 663 993
AKTYWA RAZEM		203 975 778	-	203 975 778

ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY	Nr	01.01.2023 przed korektą	korekta	01.01.2023 po korekcie
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY RAZEM		203 975 778	-	203 975 778

Przekształcenia w sprawozdaniu z sytuacji finansowej na dzień 30 czerwca 2023 roku

AKTYWA	Nr	30.06.2023 przed korektą	korekta	30.06.2023 po korekcie
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty (poprzednio: Kasa, operacje z bankiem centralnym)	1	15 918 276	407 626	16 325 902
Aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie, w tym:	1	125 734 337	(407 626)	125 326 711
<i>Dłużne papiery wartościowe</i>		21 652 480	-	21 652 480
<i>Należności od banków</i>	1	15 060 355	(407 626)	14 652 729
<i>Kredyty i pożyczki udzielone klientom</i>		89 021 502	-	89 021 502
Pozostałe pozycje aktywów		66 038 330	-	66 038 330
AKTYWA RAZEM		207 690 943	-	207 690 943

ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY	Nr	30.06.2023 przed korektą	korekta	30.06.2023 po korekcie
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY RAZEM		207 690 943	-	207 690 943

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

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

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

Wpływ ryzyka prawnego związanego z kredytami hipotecznymi i mieszkaniowymi udzielonymi we frankach szwajcarskich i innych walutach obcych

Szczegółowe informacje dotyczące wpływu ryzyka prawnego związanego z kredytami hipotecznymi i mieszkaniowymi udzielonymi we frankach szwajcarskich i innych walutach obcych znajdują się w Nocie 31 Skróconego śródrocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy mBanku S.A. za I półrocze 2024 roku.

Wpływ wakacji kredytowych na wynik finansowy Banku

W dniu 15 maja 2024 roku weszła w życie nowelizacja Ustawy o wsparciu kredytobiorców, którzy zaciągnęli kredyt mieszkaniowy i znajdują się w trudnej sytuacji finansowej oraz Ustawy o finansowaniu społecznościowym dla przedsięwzięć gospodarczych i pomocy kredytobiorcom, przedłużającą możliwości zawieszenia wykonania umów o kredyt hipoteczny udzielony w walucie polskiej („wakacje kredytowe”) na rok 2024.

Według nowelizacji ustawy po spełnieniu określonych warunków (kwota kredytu poniżej 1,2 mln zł oraz proporcja raty kredytowej do dochodu kredytobiorcy przekraczająca poziom 30%) kredytobiorcy mają prawo do zawieszenia czterech miesięcznych rat w 2024 roku. Wakacje kredytowe dotyczą zarówno części

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport półroczny za I półrocze 2024 roku

Skrócone śródroczne jednostkowe sprawozdanie finansowe mBanku S.A. za I półrocze 2024 roku

(w tys. zł)

kapitałowej jak i odsetkowej kredytu. Terminy spłaty rat ulegną przedłużeniu bez dodatkowych odsetek za okresy zawieszenia. Zdaniem Banku wdrożona Ustawą zmiana warunków umownych kredytów hipotecznych stanowiła nieistotną modyfikację tych aktywów finansowych zgodnie z MSSF 9.5.4.3.

W I półroczu 2024 roku Bank w ujęciu skonsolidowanym rozpoznał wpływ wakacji kredytowych w łącznej kwocie 256,8 mln zł, z czego 196,8 mln zł dotyczyło portfela kredytowego mBanku i pomniejszyło wynik odsetkowy Banku, a 60,0 mln zł dotyczyło portfela kredytowego mBanku Hipotecznego i pomniejszyło udział w zyskach (stratach) jednostek wycenianych metodą praw własności. Negatywny wpływ wakacji kredytowych na wycenę portfela kredytowego podlega rozliczeniu poprzez ujęcie przychodów odsetkowych wyliczonych przy użyciu efektywnej stopy procentowej i skorygowanej wartości bilansowej brutto w okresach, w których klienci korzystający z wakacji kredytowych nie płacą odsetek przewidzianych w pierwotnych harmonogramach umów kredytowych.

W celu obliczenia wpływu wakacji kredytowych Bank oszacował, że klienci, których kredyty reprezentują odpowiednio 92,5% i 77,0% wartości zakładanego portfela kredytów hipotecznych mBanku i mBanku Hipotecznego (tj. portfela obejmującego kredyty, dla których są spełnione ustawowe kryteria skorzystania z wakacji kredytowych), złożyli lub złożą wnioski o wakacje kredytowe i wystąpią o średnio 3,4 miesiąca wakacji kredytowych.

Wartość bilansowa brutto kredytów objętych wakacjami kredytowymi na dzień 30 czerwca 2024 roku wyniosła 3 636,4 mln zł w mBanku i 1 103,6 mln zł w mBanku Hipotecznym.

Utrata wartości kredytów i pożyczek

Bank przeprowadza przegląd swojego portfela kredytowego pod kątem aktualizacji kwoty oczekiwanej straty kredytowej przynajmniej raz na kwartał. Aby ustalić czy występują zmiany wskazujące na konieczność aktualizacji poziomu oczekiwanych strat kredytowych, Bank ocenia czy istnieją jakiegokolwiek dane wskazujące na możliwe do zmierzenia zmniejszenie szacowanych przyszłych przepływów pieniężnych dotyczących portfela kredytowego. Metodologia i założenia, na podstawie których określa się szacunkowe kwoty przepływów pieniężnych i okresy, w których one następują, są poddawane regularnym przeglądom. Gdyby wartość bieżąca szacowanych przepływów pieniężnych (zdyskontowane odzyski z wpłat własnych z kapitału, zdyskontowane odzyski z odsetek, zdyskontowane odzyski z zobowiązań pozabilansowych i zdyskontowane odzyski z zabezpieczeń przypadających na należności bilansowe i pozabilansowe, ważne prawdopodobieństwem realizacji określonych scenariuszy) dla portfela kredytów i pożyczek oraz zobowiązań pozabilansowych z rozpoznaną utratą wartości na dzień 30 czerwca 2024 roku uległa zmianie o +/- 10% to szacowana wielkość oczekiwanej straty kredytowej dla kredytów i pożyczek oraz zobowiązań pozabilansowych uległaby odpowiednio zmniejszeniu o 56,1 mln zł lub zwiększeniu o 61,9 mln zł (na dzień 31 grudnia 2023 roku odpowiednio: 52,8 mln zł i 56,1 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 3.3.6 Sprawozdania finansowego mBanku S.A. za 2023 rok, opublikowanego w dniu 29 lutego 2024 roku.

Działania podjęte w związku z aktualną sytuacją w Ukrainie

W pierwszej połowie 2024 roku Bank przeprowadził przegląd portfela w ramach kontynuacji procesu monitorowania portfela zaangażowań w związku z wojną w Ukrainie. Przegląd dotyczył zaangażowania Banku w krajach objętych wojną (Ukraina, Rosja) lub w krajach powiązanych z konfliktem (Białoruś) z uwzględnieniem efektów sankcji nałożonych przez Unię Europejską, Wielką Brytanię i USA. W wyniku przeglądu na dzień 30 czerwca 2024 roku w wymienionych krajach określono zaangażowanie kredytowe oraz oczekiwane straty kredytowe, które przedstawia poniższa tabela.

Kraj	Zaangażowanie bezpośrednie na dzień 30.06.2024												
	Zaangażowanie bilansowe brutto				Zaangażowanie pozabilansowe				Skumulowana utrata wartości/ Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe				
	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	
Ukraina	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Rosja	-	-	150	-	-	-	-	-	-	-	(150)	-	43 154
Białoruś	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Razem	-	-	150	-	-	-	-	-	-	-	(150)	-	43 154

Zidentyfikowano również zaangażowanie pośrednie, na które składało się zaangażowanie bilansowe w wysokości 85,4 mln zł oraz zaangażowanie pozabilansowe w wysokości 128,6 mln zł wobec klientów korporacyjnych, których działalność jest pośrednio narażona na ryzyko związane z agresją Rosji na Ukrainę.

Ryzyko pośrednie dotyczy firm, których co najmniej 30% eksportu lub importu związane jest z krajami dotkniętymi kryzysem wojny lub głównym udziałowcem jest rezydent kraju ryzyka lub zabezpieczenie

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport półroczny za I półrocze 2024 roku

Skrócone śródroczne jednostkowe sprawozdanie finansowe mBanku S.A. za I półrocze 2024 roku

(w tys. zł)

transakcji jest zlokalizowane na terenach objętych konfliktem. Dane dotyczące zaangażowania pośredniego przedstawia poniższa tabela.

Kraj	Zaangażowanie pośrednie na dzień 30.06.2024											
	Zaangażowanie bilansowe brutto				Zaangażowanie pozabilansowe				Skumulowana utrata wartości/ Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe			
	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI
Ukraina	8 162	18 203	-	-	48 653	1 467	-	-	(19)	(485)	-	-
Rosja	3 199	6 514	47 376	-	70 043	7 845	-	-	(133)	(96)	(47 376)	-
Białoruś	1 982	-	-	-	518	96	-	-	(5)	(7)	-	-
Razem	13 343	24 717	47 376	-	119 214	9 408	-	-	(157)	(588)	(47 376)	-

Wpływ prognoz przyszłych warunków makroekonomicznych na oczekiwaną stratę kredytową

W pierwszym półroczu 2024 roku przeprowadzone zostały prace nad aktualizacją prognoz przyszłych warunków makroekonomicznych, które są wykorzystywane w modelach parametrów ryzyka służących do kalkulacji oczekiwanej straty kredytowej Banku. Przyjęte prognozy biorą pod uwagę aktualny rozwój sytuacji gospodarczej w kraju i są spójne z prognozami wykorzystanymi w procesie planistycznym.

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

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

Scenariusz na 30.06.2024		bazowy		optymistyczny		pesymistyczny	
Prawdopodobieństwo		60%		20%		20%	
		Pierwszy rok prognozy	Drugi rok prognozy	Pierwszy rok prognozy	Drugi rok prognozy	Pierwszy rok prognozy	Drugi rok prognozy
PKB	r/r	3,4%	4,2%	4,4%	4,8%	1,1%	1,7%
Stopa bezrobocia	koniec roku	3,0%	2,8%	2,2%	2,2%	3,9%	4,2%
Indeks zmian cen nieruchomości	r/r	111,0	108,4	111,9	110,1	101,3	100,0
WIBOR 3M	koniec roku	5,50%	4,40%	7,00%	5,65%	4,60%	3,25%

Scenariusz na 31.12.2023		bazowy		optymistyczny		pesymistyczny	
Prawdopodobieństwo		60%		20%		20%	
		Pierwszy rok prognozy	Drugi rok prognozy	Pierwszy rok prognozy	Drugi rok prognozy	Pierwszy rok prognozy	Drugi rok prognozy
PKB	r/r	0,4%	3,1%	1,9%	4,0%	-1,6%	1,5%
Stopa bezrobocia	koniec roku	5,3%	5,1%	4,3%	3,5%	5,5%	5,9%
Indeks zmian cen nieruchomości	r/r	102,8	107,5	103,5	114,4	93,6	103,6
WIBOR 3M	koniec roku	6,95%	6,20%	8,25%	8,20%	5,75%	4,70%

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

Scenariusz na dzień	Zmiana poziomu odpisu			
	30.06.2024			
	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	Razem
optymistyczny	85 448	121 247	1 950	208 645
pesymistyczny	(131 222)	(157 335)	(1 028)	(289 586)

Powyższy wynik został oszacowany przy uwzględnieniu alokacji do koszyka drugiego wyznaczonej indywidualnie dla poszczególnych scenariuszy makroekonomicznych. Analiza wrażliwości została przeprowadzona dla 90% aktywów portfela kredytów i pożyczek udzielonym klientom (z wyłączeniem ekspozycji niewycenianych za pomocą modeli, tj. ekspozycji podmiotów JST, niebankowych instytucji finansowych klientów korporacyjnych ocenianych indywidualnie oraz pozostałych ekspozycji z utratą wartości rozpoznaną na datę początkowego ujęcia).

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport półroczny za I półrocze 2024 roku

Skrócone śródroczne jednostkowe sprawozdanie finansowe mBanku S.A. za I półrocze 2024 roku

(w tys. zł)

W pierwszym półroczu 2024 roku miały miejsce następujące istotne zmiany w modelach i metodologiach wykorzystywanych do wyznaczenia oczekiwanych strat z tytułu ryzyka kredytowego:

- Aktualizacja wskaźników makroekonomicznych wykorzystywanych w modelu oczekiwanej straty kredytowej. Powyższa zmiana polegała na wyznaczeniu oczekiwanych poziomów szkodowości poszczególnych portfeli na podstawie nowych modeli ekonometrycznych opartych na najnowszych prognozach makroekonomicznych, a następnie na uwzględnieniu tych poziomów w oszacowaniach długookresowego prawdopodobieństwa niewykonania zobowiązania. Dla modelu długookresowej straty zaktualizowano wartości czynników makroekonomicznych.
- Rekalibracja modelu długookresowego prawdopodobieństwa niewykonania zobowiązania polegająca na ponownym oszacowaniu parametrów modelu z uwzględnieniem próby danych rozszerzonej o obserwacje z najnowszych okresów.
- Rekalibracja modelu długookresowej straty dla portfela kredytowania specjalistycznego polegająca na dostosowaniu modelu do najświeższych danych dostępnych dla procesu odzyskiwania oraz uwzględnieniu zaktualizowanej wrażliwości na otoczenie gospodarcze.
- Rekalibracja modelu długookresowej straty dla oddziałów zagranicznych Banku polegająca na oszacowaniu parametrów modelu z uwzględnieniem próby danych rozszerzonej o obserwacje z najnowszych okresów oraz uwzględnieniu wpływu otoczenia gospodarczego na model długookresowej straty.

Wpływ wymienionych zmian na poziom oczekiwanej straty kredytowej został ujęty poprzez rozwiązanie odpisów w wysokości 86,3 mln zł (pozytywny wpływ na wynik).

Wartość godziwa instrumentów pochodnych i innych instrumentów finansowych

Wartość godziwą instrumentów finansowych nie notowanych na aktywnych rynkach ustala się stosując techniki wyceny. Wszystkie modele są zatwierdzane przed użyciem, a także kalibrowane w celu zapewnienia, że otrzymane wyniki odzwierciedlają faktyczne dane i porównywalne ceny rynkowe. W miarę możliwości w modelach wykorzystywane są wyłącznie dane możliwe do zaobserwowania, pochodzące z aktywnego rynku. Metody ustalania wartości godziwej instrumentów finansowych zostały opisane w Nocie 2.5. Sprawozdania finansowego mBanku S.A. za 2023 rok, opublikowanego w dniu 29 lutego 2024 roku.

Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego

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

Podatek dochodowy w śródrocznych sprawozdaniach finansowych

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

Obliczenie średniej rocznej efektywnej stawki podatku dochodowego wymaga użycia prognozy wyniku brutto za cały rok obrotowy oraz różnic trwałych dotyczących wartości podatkowych aktywów i zobowiązań. Prognozowana roczna efektywna stopa podatkowa zastosowana do naliczenia obciążenia z tytułu podatku dochodowego w pierwszym półroczu 2024 roku wyniosła 39,1% (w okresie pierwszego półrocza 2023 roku wyniosła 69,8%).

Największy wpływ na wzrost średniej rocznej efektywnej stawki podatku dochodowego w stosunku do nominalnej stopy podatku dochodowego w pierwszym półroczu 2024 roku miały koszty ryzyka prawnego związanego z kredytami walutowymi, podatek od instytucji finansowych oraz składki i inne wpłaty obowiązkowe nie stanowiące kosztów uzyskania przychodów (w tym opłaty z tytułu Bankowego Funduszu Gwarancyjnego).

Przychody i koszty dotyczące sprzedaży produktów ubezpieczeniowych powiązanych z kredytami

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

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

Zobowiązania z tytułu świadczeń pracowniczych po okresie zatrudnienia

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

Leasing

Osady dotyczące leasingu, gdzie Bank jest leasingobiorcą, w obszarach takich jak ustalenie okresu obowiązywania umów, ustalenie stopy procentowej stosowanej do dyskontowania przyszłych przepływów pieniężnych, ustalenie stawki amortyzacji praw do użytkowania, zostały przedstawione w Nocie 2.22 Sprawozdania finansowego mBanku S.A. za 2023 rok, opublikowanego w dniu 29 lutego 2024 roku.

WYBRANE DANE OBJAŚNIAJĄCE

1. Zgodność z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej

Prezentowane skrócone śródroczne sprawozdanie finansowe za I półrocze 2024 roku spełnia wymogi Międzynarodowego Standardu Rachunkowości (MSR) 34 „Śródroczna sprawozdawczość finansowa” odnoszącego się do śródrocznych raportów finansowych.

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

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

Istotne zasady rachunkowości zastosowane przy sporządzaniu niniejszego skróconego śródrocznego sprawozdania finansowego zostały przedstawione w Nocie 2 Sprawozdania finansowego mBanku S.A. za 2023 rok, opublikowanego w dniu 29 lutego 2024 roku. Zasady rachunkowości przyjęte przez Bank zastosowano w sposób ciągły w odniesieniu do wszystkich okresów prezentowanych w sprawozdaniu finansowym za wyjątkiem zasad rachunkowości dotyczących ujmowania podatku dochodowego, które w sprawozdaniach śródrocznych są zgodne z MSR 34.

3. Sezonowość lub cykliczność działalności

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

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

- W wynikach finansowych za I półrocze 2024 roku zostały ujęte koszty ryzyka prawnego związanego z kredytami walutowymi w kwocie 2 404,0 mln zł. Szczegółowe informacje w tym zakresie przedstawiono w Nocie 31 Skróconego śródrocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy mBanku S.A. za I półrocze 2024 roku.
- W I półroczu 2024 roku Bank ujął również wpływ zawieszenia wykonania umów o kredyt hipoteczny udzielonych w walucie polskiej (tzw. „wakacji kredytowych”), co spowodowało zmniejszenie przychodów z tytułu odsetek poprzez ujęcie wyniku z tytułu nieistotnej modyfikacji kredytów w kwocie -196,8 mln zł. Dodatkowo, poprzez wycenę spółki zależnej mBank Hipoteczny metodą praw własności Bank ujął również wpływ wakacji kredytowych w tej spółce, w kwocie brutto wynoszącej -60,0 mln zł. Szczegółowe informacje w tym zakresie przedstawiono w Nocie 2.

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

- W wynikach finansowych za I półrocze 2024 roku zostały ujęte koszty ryzyka prawnego związanego z kredytami walutowymi w kwocie 2 404,0 mln zł. Szczegółowe informacje w tym zakresie przedstawiono w Nocie 31 Skróconego śródrocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy mBanku S.A. za I półrocze 2024 roku.
- W I półroczu 2024 roku Bank ujął również wpływ zawieszenia wykonania umów o kredyt hipoteczny udzielonych w walucie polskiej (tzw. „wakacji kredytowych”), co spowodowało zmniejszenie przychodów z tytułu odsetek poprzez ujęcie wyniku z tytułu nieistotnej modyfikacji kredytów w kwocie -196,8 mln zł. Dodatkowo, poprzez wycenę spółki zależnej mBank Hipoteczny metodą praw własności Bank ujął również wpływ wakacji kredytowych w tej spółce, w kwocie brutto wynoszącej -60,0 mln zł. Szczegółowe informacje w tym zakresie przedstawiono w Nocie 2.

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

- W dniach 22 stycznia 2024 roku oraz 22 kwietnia 2024 roku mBank dokonał częściowego wykupu obligacji CLN w łącznej wysokości 241 307 tys. zł. Obligacje są związane z transakcją sekurytyzacji syntetycznej zrealizowanej w marcu 2022 roku, ich częściowy wykup wynikał z amortyzacji sekurytyzowanego portfela.

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

W dniu 27 marca 2024 roku XXXVII Zwyczajne Walne Zgromadzenie mBanku S.A. podjęło uchwałę w sprawie podziału zysku za rok 2023. Uzyskany w 2023 roku zysk netto mBanku S.A. w kwocie 29 322 135,24 złotych przeznaczono na kapitał zapasowy mBanku S.A. Walne Zgromadzenie mBanku S.A. postanowiło również nie dokonywać podziału niepodzielonego zysku z lat ubiegłych w kwocie 1 401 756 971,49 złotych. Walne Zgromadzenie nie podjęło decyzji o wypłacie dywidendy.

8. Wyniki przypadające na poszczególne segmenty działalności

Wyniki przypadające na poszczególne segmenty działalności Banku zostały przedstawione w Nocie 4 Skróconego śródrocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy mBanku S.A. za I półrocze 2024 roku.

9. Istotne zdarzenia następujące po zakończeniu I półrocza 2024 roku, które nie zostały odzwierciedlone w sprawozdaniu finansowym

Powyższe zdarzenia nie wystąpiły w Banku.

10. Skutek zmian w strukturze jednostki w I półroczu 2024 roku, łącznie z połączeniem jednostek gospodarczych, przejęciem lub sprzedażą jednostek zależnych i inwestycji długoterminowych, restrukturyzacją i zaniechaniem działalności

W I półroczu 2024 roku powyższe zdarzenia nie wystąpiły w Banku.

11. Zmiany zobowiązań warunkowych

W I półroczu 2024 roku nie miały miejsca zmiany zobowiązań pozabilansowych o charakterze kredytowym, tj. gwarancji, akredytyw oraz kwot niewykorzystanych kredytów, które nie wynikałyby z bieżącej działalności operacyjnej Banku. Nie wystąpił też pojedynczy przypadek udzielenia gwarancji bądź innego zobowiązania warunkowego o znaczącej dla Banku wartości.

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

W I półroczu 2024 roku powyższe zdarzenia nie wystąpiły w Banku.

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

W I półroczu 2024 roku powyższe zdarzenia nie wystąpiły w Banku.

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport półroczny za I półrocze 2024 roku

Skrócone śródroczne jednostkowe sprawozdanie finansowe mBanku S.A. za I półrocze 2024 roku

(w tys. zł)

14. Dokonywanie odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości aktywów finansowych

za okres	od 01.01.2024 do 30.06.2024	od 01.01.2023 do 30.06.2023
Utrata wartości lub odwrócenie utraty wartości z tytułu aktywów finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy, w tym:		
Aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie	(176 719)	(400 774)
- dłużne papiery wartościowe	(387)	(1 155)
- kredyty i pożyczki	(176 332)	(399 619)
Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	(8 236)	(26 182)
- dłużne papiery wartościowe	482	(1 500)
- kredyty i pożyczki	(8 718)	(24 682)
Udzielone zobowiązania warunkowe i gwarancje	7 254	141 150
Razem odpisy z tytułu utraty wartości aktywów finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	(177 701)	(285 806)

15. Rozwiązanie rezerw na koszty restrukturyzacji

W I półroczu 2024 roku powyższe zdarzenia nie wystąpiły w Banku.

16. Nabycia i zbycia pozycji rzeczowych aktywów trwałych

W I półroczu 2024 roku nie miały miejsca istotne transakcje nabycia bądź zbycia rzeczowych aktywów trwałych.

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

W I półroczu 2024 roku powyższe zdarzenia nie wystąpiły w Banku.

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

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

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

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

20. Korekty błędów poprzednich okresów

W I półroczu 2024 roku powyższe zdarzenia nie wystąpiły w Banku. Korekty danych porównawczych zostały przedstawione w Nocie 1 w punkcie „Dane porównawcze”.

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

W I półroczu 2024 roku powyższe zdarzenia nie wystąpiły w Banku.

22. Niespłatenie lub naruszenie umowy pożyczki i niepodjęcie działań naprawczych

W I półroczu 2024 roku powyższe zdarzenia nie wystąpiły w Banku.

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

Bank nie podawał do publicznej wiadomości prognozy wyników finansowych za 2024 rok.

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport półroczny za I półrocze 2024 roku

Skrócone śródroczne jednostkowe sprawozdanie finansowe mBanku S.A. za I półrocze 2024 roku

(w tys. zł)

24. Zarejestrowany kapitał akcyjny

Łączna liczba akcji zwykłych na dzień 30 czerwca 2024 roku wyniosła 42 496 973 sztuki (31 grudnia 2023 roku: 42 465 167 sztuk) o wartości nominalnej 4 zł na akcję. Wszystkie wyemitowane akcje są w pełni opłacone.

ZAREJESTROWANY KAPITAŁ AKCYJNY (STRUKTURA) NA DZIEŃ 30 CZERWCA 2024 ROKU						
Rodzaj akcji	Rodzaj uprzywilejowania akcji	Rodzaj ograniczenia praw do akcji	Liczba akcji	Wartość serii / emisji wg wartości nominalnej (w zł)	Sposób pokrycia kapitału	Rok rejestracji
zwykłe na okaziciela*	-	-	9 989 000	39 956 000	w całości opłacone gotówką	1986
imienne zwykłe*	-	-	11 000	44 000	w całości opłacone gotówką	1986
zwykłe na okaziciela	-	-	2 500 000	10 000 000	w całości opłacone gotówką	1994
zwykłe na okaziciela	-	-	2 000 000	8 000 000	w całości opłacone gotówką	1995
zwykłe na okaziciela	-	-	4 500 000	18 000 000	w całości opłacone gotówką	1997
zwykłe na okaziciela	-	-	3 800 000	15 200 000	w całości opłacone gotówką	1998
zwykłe na okaziciela	-	-	1 70 500	682 000	w całości opłacone gotówką	2000
zwykłe na okaziciela	-	-	5 742 625	22 970 500	w całości opłacone gotówką	2004
zwykłe na okaziciela	-	-	270 847	1 083 388	w całości opłacone gotówką	2005
zwykłe na okaziciela	-	-	532 063	2 128 252	w całości opłacone gotówką	2006
zwykłe na okaziciela	-	-	144 633	578 532	w całości opłacone gotówką	2007
zwykłe na okaziciela	-	-	30 214	120 856	w całości opłacone gotówką	2008
zwykłe na okaziciela	-	-	12 395 792	49 583 168	w całości opłacone gotówką	2010
zwykłe na okaziciela	-	-	16 072	64 288	w całości opłacone gotówką	2011
zwykłe na okaziciela	-	-	36 230	144 920	w całości opłacone gotówką	2012
zwykłe na okaziciela	-	-	35 037	140 148	w całości opłacone gotówką	2013
zwykłe na okaziciela	-	-	36 044	144 176	w całości opłacone gotówką	2014
zwykłe na okaziciela	-	-	28 867	115 468	w całości opłacone gotówką	2015
zwykłe na okaziciela	-	-	41 203	164 812	w całości opłacone gotówką	2016
zwykłe na okaziciela	-	-	31 995	127 980	w całości opłacone gotówką	2017
zwykłe na okaziciela	-	-	24 860	99 440	w całości opłacone gotówką	2018
zwykłe na okaziciela	-	-	13 385	53 540	w całości opłacone gotówką	2019
zwykłe na okaziciela	-	-	16 673	66 692	w całości opłacone gotówką	2020
zwykłe na okaziciela	-	-	17 844	71 376	w całości opłacone gotówką	2021
zwykłe na okaziciela	-	-	48 611	194 444	w całości opłacone gotówką	2022
zwykłe na okaziciela	-	-	31 672	126 688	w całości opłacone gotówką	2023
zwykłe na okaziciela	-	-	31 806	127 224	w całości opłacone gotówką	2024
Liczba akcji, razem			42 496 973			
Zarejestrowany kapitał akcyjny, razem				169 987 892		
Wartość nominalna jednej akcji (w zł)		4				

* Stan akcji na dzień bilansowy

25. Znaczące pakiety akcji

Akcjonariuszami posiadającymi powyżej 5% kapitału zakładowego i ogółu głosów na walnym zgromadzeniu są:

- Commerzbank AG, który na dzień 30 czerwca 2024 roku posiadał 69,07% kapitału zakładowego i liczby głosów na walnym zgromadzeniu mBanku S.A., oraz
- Nationale-Nederlanden Powszechnie Towarzystwo Emerytalne S.A., które poprzez zarządzane przez siebie fundusze posiadało 5,18% akcji i głosów na walnym zgromadzeniu mBanku S.A., w tym Nationale-Nederlanden Otwarty Fundusz Emerytalny posiadał 5,01% kapitału i głosów na walnym zgromadzeniu mBanku S.A.

Zmiany w strukturze własności znaczących pakietów akcji Banku

- W dniu 7 marca 2024 roku Bank otrzymał od Nationale-Nederlanden Powszechnego Towarzystwa Emerytalnego S.A. (Nationale-Nederlanden PTE S.A.) zawiadomienie o zwiększeniu udziału funduszy zarządzanych przez Nationale-Nederlanden PTE S.A. w kapitale zakładowym i ogólnej liczbie głosów na walnym zgromadzeniu mBanku S.A. powyżej 5% w wyniku nabycia akcji Banku w dniu 5 marca 2024 roku. Po transakcji fundusze zarządzane przez Nationale-Nederlanden PTE S.A. posiadały łącznie 2 127 099 akcji Banku, które stanowiły 5,009% udziału w kapitale zakładowym i ogólnej liczbie głosów na walnym zgromadzeniu mBanku S.A.

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport półroczny za I półrocze 2024 roku

Skrócone śródroczne jednostkowe sprawozdanie finansowe mBanku S.A. za I półrocze 2024 roku

(w tys. zł)

- W dniu 21 marca 2024 roku Bank otrzymał od Nationale-Nederlanden PTE S.A. zawiadomienie o zwiększeniu udziału Nationale-Nederlanden Otwartego Funduszu Emerytalnego (Nationale-Nederlanden OFE) w kapitale zakładowym i ogólnej liczbie głosów na walnym zgromadzeniu mBanku S.A. powyżej 5% w wyniku nabycia akcji Banku w dniu 19 marca 2024 roku. W wyniku transakcji Nationale-Nederlanden OFE posiadał łącznie 2 129 814 akcji, które stanowiły 5,0154% kapitału zakładowego i ogólnej liczby głosów na walnym zgromadzeniu mBanku S.A. W wyniku wyżej wymienionej transakcji na rachunkach funduszy zarządzanych przez Nationale-Nederlanden PTE S.A. znajdowało się łącznie 2 200 912 akcji Banku, które stanowiły 5,1829% akcji i głosów na walnym zgromadzeniu mBanku S.A.

26. Zysk na akcję

	za okres	od 01.01.2024 do 30.06.2024	od 01.01.2023 do 30.06.2023
Podstawowy:			
Zysk netto		684 665	159 056
Średnia ważona liczba akcji zwykłych		42 469 536	42 437 832
Podstawowy zysk netto na akcję (wyrażony w złotych na jedną akcję)		16,12	3,75
Rozwodniony:			
Zysk netto zastosowany przy ustalaniu rozwodnionego zysku na akcję		684 665	159 056
Średnia ważona liczba akcji zwykłych		42 469 536	42 437 832
Korekty na:			
- warranty subskrypcyjne		54 930	62 359
Ważona średnia liczba akcji zwykłych dla potrzeb rozwodnionego zysku na akcję		42 524 466	42 500 191
Rozwodniony zysk netto na akcję (wyrażony w złotych na jedną akcję)		16,10	3,74

27. Zobowiązania warunkowe

Informacje dotyczące zobowiązań warunkowych, w tym postępowań toczących się przed sądem, organem właściwym dla postępowania arbitrażowego lub organem administracji publicznej, zostały przedstawione w Punkcie 26 Wybranych danych objaśniających do Skróconego śródrocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy mBanku S.A. za I półrocze 2024 roku.

28. Ryzyko prawne związane z kredytami hipotecznymi i mieszkaniowymi udzielonymi klientom indywidualnym indeksowanymi do CHF i innych walut obcych

Szczegółowe informacje dotyczące wpływu ryzyka prawnego związanego z kredytami hipotecznymi i mieszkaniowymi udzielonymi klientom indywidualnym indeksowanymi do CHF i innych walut obcych znajdują się w Nocie 31 Skróconego śródrocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy mBanku S.A. za I półrocze 2024 roku.

29. Zobowiązania pozabilansowe

	30.06.2024	31.12.2023
Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	54 969 230	52 263 737
Zobowiązania udzielone	45 235 116	42 266 681
Finansowe	34 730 895	34 064 866
Gwarancje i inne produkty finansowe	8 499 397	8 201 815
Pozostałe zobowiązania	2 004 824	-
Zobowiązania otrzymane	9 734 114	9 997 056
Finansowe	448 310	485 280
Gwarancyjne	9 285 804	9 511 776
Pochodne instrumenty finansowe (wartość nominalna kontraktów)	663 372 506	553 441 853
Instrumenty pochodne na stopę procentową	541 931 451	420 828 066
Walutowe instrumenty pochodne	116 348 018	127 532 515
Instrumenty pochodne na ryzyko rynkowe	5 093 037	5 081 272
Pozycje pozabilansowe razem	718 341 736	605 705 590

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport półroczny za I półrocze 2024 roku

Skrócone śródroczne jednostkowe sprawozdanie finansowe mBanku S.A. za I półrocze 2024 roku

(w tys. zł)

30. Transakcje z podmiotami powiązаныmi

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

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

Wartości transakcji, tj.: salda należności i zobowiązań na dzień 30 czerwca 2024 roku i 31 grudnia 2023 roku oraz związane z nimi koszty i przychody za okres od 1 stycznia do 30 czerwca 2024 roku i za okres od 1 stycznia do 30 czerwca 2023 roku, przedstawia poniższe zestawienie.

	Spółki zależne mBanku			Commerzbank AG			Pozostałe spółki Grupy Commerzbank AG		
	30.06.2024	31.12.2023	30.06.2023	30.06.2024	31.12.2023	30.06.2023	30.06.2024	31.12.2023	30.06.2023
Sprawozdanie z sytuacji finansowej									
Aktywa	23 092 885	21 539 912		659 728	565 885		48	45	
Zobowiązania	381 661	533 442		1 533 309	1 761 275		78 594	82 994	
Rachunek zysków i strat									
Przychody z tytułu odsetek	686 472		716 593	34 437		32 471	-		-
Koszty odsetek	(3 104)		(3 082)	(25 672)		(28 084)	(581)		(1 377)
Przychody z tytułu opłat i prowizji	6 722		8 698	3 197		3 108	28		26
Koszty z tytułu opłat i prowizji	(131 880)		(95 557)	-		-	-		-
Pozostałe przychody operacyjne	6 778		6 775	962		943	-		-
Ogólne koszty administracyjne, amortyzacja i pozostałe koszty operacyjne	(11 935)		(34 190)	(2 223)		(6 978)	-		-
Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane									
Zobowiązania udzielone	2 397 440	2 909 963		2 283 580	2 288 854		1 770	1 776	
Zobowiązania otrzymane	-	-		1 918 451	1 956 104		-	-	

Łączny koszt wynagrodzeń Członków Rady Nadzorczej Banku, Członków Zarządu Banku oraz pozostałych członków kluczowego personelu kierowniczego Banku pełniących funkcje od 1 stycznia do 30 czerwca 2024 roku rozpoznany w rachunku zysków i strat Banku w tym okresie wyniósł: 23 066 tys. zł (w okresie od 1 stycznia do 30 czerwca 2023 roku: 18 894 tys. zł). W odniesieniu do Członków Zarządu Banku oraz pozostałych członków kluczowego personelu kierowniczego koszt wynagrodzeń obejmuje również koszt wynagrodzeń regulowanych w formie warrantów zamiennych na akcje.

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

W okresie sześciu miesięcy zakończonym 30 czerwca 2024 roku Bank nie zawarł znaczących umów dotyczących udzielenia gwarancji spłaty kredytu lub pożyczki oraz udzielenia poręczeń spłaty kredytu lub pożyczki.

32. Wartość godziwa aktywów i zobowiązań

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

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

Podejście do księgowej wyceny aktywów kredytowych w wartości godziwej, zgodnie z wymaganiami MSSF 9, zostało opisane w Nocie 3.3.7 Sprawozdania finansowego mBanku za 2023 rok, opublikowanego w dniu 29 lutego 2024 roku.

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

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport półroczny za I półrocze 2024 roku

Skrócone śródroczne jednostkowe sprawozdanie finansowe mBanku S.A. za I półrocze 2024 roku

(w tys. zł)

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

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

Aktywa i zobowiązania finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie

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

	30.06.2024		31.12.2023	
	Wartość księgowa	Wartość godziwa	Wartość księgowa	Wartość godziwa
Aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie				
Dłużne papiery wartościowe	31 856 153	30 770 320	25 527 804	24 475 440
Należności od banków	14 684 021	14 691 794	10 476 203	10 484 017
Kredyty i pożyczki udzielone klientom, w tym:	94 020 576	94 653 232	85 052 955	84 988 845
Klienci indywidualni	39 162 460	40 504 609	36 661 091	37 295 489
Należności bieżące	7 165 147	7 550 507	7 182 778	7 568 606
Kredyty terminowe	31 937 142	32 893 931	29 312 506	29 561 076
Inne należności	60 171	60 171	165 807	165 807
Klienci korporacyjni	54 720 234	54 024 829	48 267 016	47 595 253
Należności bieżące	7 677 283	7 459 080	6 493 390	6 213 579
Kredyty terminowe	41 786 614	41 309 412	40 145 143	39 753 191
Transakcje reverse repo lub buy/sell back	4 728 017	4 728 017	884 216	884 216
Pozostałe należności kredytowe	501 568	501 568	719 359	719 359
Inne należności	26 752	26 752	24 908	24 908
Klienci budżetowi	137 882	123 794	124 848	98 103
Zobowiązania finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie				
Zobowiązania wobec banków	3 250 109	3 250 109	3 346 208	3 346 208
Zobowiązania wobec klientów	187 137 045	187 134 607	185 117 139	185 114 770
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	7 377 569	7 329 192	7 625 479	7 617 849
Zobowiązania podporządkowane	2 661 354	2 578 131	2 714 928	2 559 783

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

Należności od banków oraz kredyty i pożyczki udzielone klientom

Wartość godziwa należności od banków oraz kredytów i pożyczek udzielonych klientom została wyliczona jako wartość szacowanych przyszłych przepływów pieniężnych (z uwzględnieniem efektu przedpłat) przy zastosowaniu bieżących stóp procentowych, uwzględniając wysokość spreadu kredytowego, kosztu płynności oraz kosztu kapitału. Poziom spreadu kredytowego został wyznaczony w oparciu o notowania rynkowe mediany spreadów kredytowych dla systemu ratingowego Moody's. Przypisanie spreadu kredytowego do danej ekspozycji kredytowej nastąpiło poprzez zmapowanie systemu ratingowego Moody's z wewnętrznym systemem ratingowym Banku. W celu odzwierciedlenia faktu, że duża część ekspozycji Banku jest zabezpieczona, podczas gdy mediana kwotowań rynkowych jest skoncentrowana wokół emisji niezabezpieczonych, Bank dokonał korekty z tego tytułu. Ponadto do wyceny kontraktów hipotecznych w PLN jako punkt odniesienia wykorzystana została wycena kontraktów hipotecznych zaklasyfikowanych jako wyceniane do wartości godziwej zgodnie z MSSF 9, z uwzględnieniem korekty dotyczącej jakości kredytowej tego portfela.

Zobowiązania finansowe

Instrumenty finansowe po stronie zobowiązań stanowią:

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

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

W przypadku depozytów Bank zastosował krzywą zbudowaną w oparciu o kwotowania stóp rynku międzybankowego, a także kontraktów FRA i kontraktów IRS dla odpowiednich walut i terminów zapadalności. W przypadku wyceny zobowiązań podporządkowanych wycena opiera się na zdyskontowanych przepływach pieniężnych przy zastosowaniu rynkowych krzywych swapowych (zależnie od warunków emisji) skorygowanych o ryzyko kredytowe emitenta.

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

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

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

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

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport półroczny za I półrocze 2024 roku

Skrócone śródroczne jednostkowe sprawozdanie finansowe mBanku S.A. za I półrocze 2024 roku

(w tys. zł)

W tabeli poniżej przedstawiono hierarchię wartości godziwej dla aktywów i zobowiązań finansowych, wycenianych do wartości godziwej zgodnie z założeniami i metodami opisanymi powyżej, wyłącznie na potrzeby ujawnień, według stanu na dzień 30 czerwca 2024 roku i na dzień 31 grudnia 2023 roku.

30.06.2024	w tym:	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3
		Ceny kwotowane na aktywnych rynkach	Techniki wyceny oparte na obserwowalnych danych rynkowych	Inne techniki wyceny

WYCENY WYŁĄCZNIE NA POTRZEBY UJAWNIENÍ**Aktywa finansowe**

Dłużne papiery wartościowe	30 770 320	25 063 276	-	5 707 044
Należności od banków	14 691 794	-	-	14 691 794
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	94 653 232	-	-	94 653 232
Aktywa finansowe razem	140 115 346	25 063 276	-	115 052 070

Zobowiązania finansowe

Zobowiązania wobec banków	3 250 109	-	1 877 252	1 372 857
Zobowiązania wobec klientów	187 134 607	-	220 222	186 914 385
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	7 329 192	6 039 751	-	1 289 441
Zobowiązania podporządkowane	2 578 131	-	-	2 578 131
Zobowiązania finansowe razem	200 292 039	6 039 751	2 097 474	192 154 814

31.12.2023	w tym:	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3
		Ceny kwotowane na aktywnych rynkach	Techniki wyceny oparte na obserwowalnych danych rynkowych	Inne techniki wyceny

WYCENY WYŁĄCZNIE NA POTRZEBY UJAWNIENÍ**Aktywa finansowe**

Dłużne papiery wartościowe	24 475 440	18 199 454	-	6 275 986
Należności od banków	10 484 017	-	-	10 484 017
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	84 988 845	-	-	84 988 845
Aktywa finansowe razem	119 948 302	18 199 454	-	101 748 848

Zobowiązania finansowe

Zobowiązania wobec banków	3 346 208	-	1 938 343	1 407 865
Zobowiązania wobec klientów	185 114 770	-	231 230	184 883 540
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	7 617 849	5 996 197	-	1 621 652
Zobowiązania podporządkowane	2 559 783	-	-	2 559 783
Zobowiązania finansowe razem	198 638 610	5 996 197	2 169 573	190 472 840

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport półroczny za I półrocze 2024 roku

Skrócone śródroczne jednostkowe sprawozdanie finansowe mBanku S.A. za I półrocze 2024 roku

(w tys. zł)

Aktywa i zobowiązania finansowe wyceniane w wartości godziwej oraz nieruchomości inwestycyjne

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

30.06.2024	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	1 686 495	697 677	629 379	359 439
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	41 894	-	-	41 894
Dłużne papiery wartościowe	1 004 280	686 735	-	317 545
Kapitałowe papiery wartościowe	10 942	10 942	-	-
Pochodne instrumenty finansowe, w tym:	629 379	-	629 379	-
Pochodne instrumenty finansowe przeznaczone do obrotu	795 635	-	795 635	-
Pochodne instrumenty zabezpieczające	299 450	-	299 450	-
Efekt kompensowania	(465 706)	-	(465 706)	-
Aktywa finansowe nieprzeznaczone do obrotu wyceniane obowiązkowo w wartości godziwej przez wynik finansowy	789 756	1 019	-	788 737
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	549 884	-	-	549 884
Dłużne papiery wartościowe	51 513	-	-	51 513
Kapitałowe papiery wartościowe	188 359	1 019	-	187 340
Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	53 671 493	20 578 029	14 687 667	18 405 797
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	16 959 610	-	-	16 959 610
Dłużne papiery wartościowe	36 711 883	20 578 029	14 687 667	1 446 187
Aktywa finansowe, razem	56 147 744	21 276 725	15 317 046	19 553 973
Nieruchomości inwestycyjne	100 486	-	-	100 486
Zobowiązania finansowe				
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu oraz instrumenty pochodne zabezpieczające	1 657 141	849 521	807 620	-
Pochodne instrumenty finansowe, w tym:	807 620	-	807 620	-
Pochodne instrumenty finansowe przeznaczone do obrotu	945 151	-	945 151	-
Pochodne instrumenty zabezpieczające	885 030	-	885 030	-
Efekt kompensowania	(1 022 561)	-	(1 022 561)	-
Zobowiązania z tytułu krótkiej sprzedaży papierów wartościowych	849 521	849 521	-	-
Zobowiązania finansowe razem	1 657 141	849 521	807 620	-

Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej oraz nieruchomości inwestycyjne na poziomie 3 – zmiana stanu w okresie od 1 stycznia do 30 czerwca 2024 roku	Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu oraz pochodne instrumenty finansowe		Aktywa finansowe nieprzeznaczone do obrotu wyceniane obowiązkowo w wartości godziwej przez wynik finansowy			Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody		Nieruchomości inwestycyjne
	Kredyty i pożyczki	Dłużne papiery wartościowe	Kredyty i pożyczki	Dłużne papiery wartościowe	Kapitałowe papiery wartościowe	Kredyty i pożyczki	Dłużne papiery wartościowe	
Bilans otwarcia	40 498	237 606	603 713	50 144	173 518	18 238 558	1 412 571	111 964
Łączne zyski lub straty za okres	1 391	560	(1 419)	1 369	13 822	16 663	10 463	(11 478)
Ujęte w rachunku zysków i strat:	1 391	560	(1 419)	1 369	13 822	(2 230)	-	(11 478)
Wynik na działalności handlowej	1 391	560	-	1 279	739	-	-	-
Zyski lub straty z tytułu aktywów finansowych nieprzeznaczonych do obrotu obowiązkowo wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	-	-	(1 419)	90	13 083	-	-	-
Zyski lub straty z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów oraz zobowiązań finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	-	-	-	-	-	(2 230)	-	-
Pozostałe koszty operacyjne	-	-	-	-	-	-	-	(11 478)
Ujęte w innych całkowitych dochodach:	-	-	-	-	-	18 893	10 463	-
Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	-	-	-	-	-	18 893	10 463	-
Nabycia / Udzielenia	-	298 965	16 033	-	-	467 628	799 238	-
Wykupy / Spłaty całkowite	-	(40 296)	(54 652)	-	-	(559 392)	(103 770)	-
Sprzedaże	-	(1 041 519)	-	-	-	(740 285)	(1 001 131)	-
Emisje	-	862 229	-	-	-	-	328 816	-
Inne zmiany	5	-	(13 791)	-	-	(463 562)	-	-
Bilans zamknięcia	41 894	317 545	549 884	51 513	187 340	16 959 610	1 446 187	100 486

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport półroczny za I półrocze 2024 roku

Skrócone śródroczne jednostkowe sprawozdanie finansowe mBanku S.A. za I półrocze 2024 roku

(w tys. zł)

31.12.2023	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	1 767 707	407 773	1 081 830	278 104
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	40 498	-	-	40 498
Dłużne papiery wartościowe	634 939	397 333	-	237 606
Kapitałowe papiery wartościowe	10 440	10 440	-	-
Pochodne instrumenty finansowe, w tym:	1 081 830	-	1 081 830	-
Pochodne instrumenty finansowe przeznaczone do obrotu	1 257 353	-	1 257 353	-
Pochodne instrumenty zabezpieczające	243 047	-	243 047	-
Efekt kompensowania	(418 570)	-	(418 570)	-
Aktywa finansowe nieprzeznaczone do obrotu wyceniane obowiązkowo w wartości godziwej przez wynik finansowy	828 268	893	-	827 375
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	603 713	-	-	603 713
Dłużne papiery wartościowe	50 144	-	-	50 144
Kapitałowe papiery wartościowe	174 411	893	-	173 518
Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	54 464 505	16 431 196	18 382 180	19 651 129
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	18 238 558	-	-	18 238 558
Dłużne papiery wartościowe	36 225 947	16 431 196	18 382 180	1 412 571
Aktywa finansowe, razem	57 060 480	16 839 862	19 464 010	20 756 608
Nieruchomości inwestycyjne	111 964	-	-	111 964
Zobowiązania finansowe				
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu oraz pochodne instrumenty zabezpieczające	1 458 852	157 607	1 301 245	-
Pochodne instrumenty finansowe, w tym:	1 301 245	-	1 301 245	-
Pochodne instrumenty finansowe przeznaczone do obrotu	1 450 696	-	1 450 696	-
Pochodne instrumenty zabezpieczające	1 119 296	-	1 119 296	-
Efekt kompensowania	(1 268 747)	-	(1 268 747)	-
Zobowiązania z tytułu krótkiej sprzedaży papierów wartościowych	157 607	157 607	-	-
Zobowiązania finansowe razem	1 458 852	157 607	1 301 245	-

Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej oraz nieruchomości inwestycyjne na poziomie 3 – zmiana stanu w okresie od 1 stycznia do 31 grudnia 2023 roku	Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu oraz pochodne instrumenty finansowe		Aktywa finansowe nieprzeznaczone do obrotu wyceniane obowiązkowo w wartości godziwej przez wynik finansowy			Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody		Nieruchomości inwestycyjne
	Kredyty i pożyczki	Dłużne papiery wartościowe	Kredyty i pożyczki	Dłużne papiery wartościowe	Kapitałowe papiery wartościowe	Kredyty i pożyczki	Dłużne papiery wartościowe	
Bilans otwarcia	39 720	401 865	712 570	45 009	120 670	19 422 073	1 719 371	136 909
Łączne zyski lub straty za okres	308	42 321	(29 828)	5 135	52 505	138 332	2 929	(24 945)
Ujęte w rachunku zysków i strat:	308	42 321	(29 828)	5 135	52 505	2 674	-	(24 945)
Wynik na działalności handlowej	308	42 321	-	(4 934)	(133)	-	-	-
Zyski lub straty z tytułu aktywów finansowych nieprzeznaczonych do obrotu obowiązkowo wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	-	-	(29 828)	10 069	52 638	-	-	-
Zyski lub straty z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów oraz zobowiązań finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	-	-	-	-	-	2 674	-	-
Pozostałe przychody operacyjne / pozostałe koszty operacyjne	-	-	-	-	-	-	-	(24 945)
Ujęte w innych całkowitych dochodach:	-	-	-	-	-	135 658	2 929	-
Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	-	-	-	-	-	135 658	2 929	-
Nabycia / udzielenia	-	858 169	81 521	-	343	457 263	1 810 351	-
Wykupy / spłaty całkowite	-	(249 332)	(134 963)	-	-	(731 756)	(600 838)	-
Sprzedaże	-	(3 688 103)	-	-	-	(628 087)	(2 733 555)	-
Emisje	-	2 872 686	-	-	-	-	1 214 313	-
Inne zmiany	470	-	(25 587)	-	-	(419 267)	-	-
Bilans zamknięcia	40 498	237 606	603 713	50 144	173 518	18 238 558	1 412 571	111 964

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport półroczny za I półrocze 2024 roku

Skrócone śródroczne jednostkowe sprawozdanie finansowe mBanku S.A. za I półrocze 2024 roku

(w tys. zł)

W pierwszym półroczu 2024 roku ani w 2023 roku nie odnotowano przeniesień instrumentów finansowych pomiędzy poszczególnymi poziomami hierarchii wartości godziwej.

W odniesieniu do instrumentów finansowych wycenianych w sposób powtarzalny do wartości godziwej, sklasyfikowanych na poziomie 1 i 2 hierarchii wartości godziwej, ewentualne przypadki, w których mogłoby nastąpić przeniesienie pomiędzy tymi poziomami są monitorowane przez Bank na podstawie wewnętrznych zasad. W przypadku jeśli wystąpi brak ceny rynkowej (z rynku, do którego Bank ma dostęp i jest w stanie na nim zawrzeć transakcję), służącej do wyceny bezpośredniej, przez okres ponad 5 dni roboczych, taki rynek przestaje być uznawany za aktywny dla tego instrumentu, i w przypadku braku innego rynku, który można by uznać za aktywny ze względu na wolumeny i częstotliwość transakcji, następuje zmiana sposobu wyceny tego instrumentu, czyli przejście z wyceny bezpośredniej na wycenę z modelu, o ile dostępna jest zatwierdzona metoda wyceny z modelu dla tego instrumentu. Powrót do metody wyceny bezpośredniej następuje po okresie co najmniej 10 dni roboczych, w których cena rynkowa była dostępna w sposób ciągły. W przypadku braku ceny rynkowej dla skarbowych papierów dłużnych powyższe terminy wynoszą odpowiednio 2 i 5 dni roboczych.

Poziom 1

Na dzień 30 czerwca 2024 roku na poziomie 1 hierarchii wartości Bank wykazał wartość godziwą obligacji rządowych przeznaczonych do obrotu w kwocie 686 735 tys. zł oraz wartość godziwą obligacji rządowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody w kwocie 19 703 711 tys. zł (31 grudnia 2023 roku: odpowiednio 397 333 tys. zł i 15 063 647 tys. zł). Poziom 1 obejmuje również wartość godziwą obligacji korporacyjnych w kwocie 874 318 tys. zł (31 grudnia 2023 roku: 1 367 549 tys. zł).

Ponadto na dzień 30 czerwca 2024 roku poziom 1 obejmuje wartość akcji imiennych uprzywilejowanych Giełdy Papierów Wartościowych w kwocie 1 019 tys. zł (31 grudnia 2023 roku: 893 tys. zł) oraz kapitałowych papierów wartościowych w kwocie 10 942 tys. zł (31 grudnia 2023 roku: 10 440 tys. zł).

Na dzień 30 czerwca 2024 roku poziom 1 obejmuje również zobowiązania z tytułu krótkiej sprzedaży papierów wartościowych, notowanych na aktywnych rynkach, w kwocie 849 521 tys. zł (31 grudnia 2023 roku: 157 607 tys. zł).

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

Poziom 2

Poziom 2 hierarchii obejmuje głównie wartość godziwą bonów pieniężnych emitowanych przez NBP w kwocie 14 687 667 tys. zł (31 grudnia 2023 roku: 18 382 180 tys. zł), których wycena oparta jest na modelu NPV (dyskontowania przyszłych przepływów finansowych), który zasilany jest krzywymi stóp procentowych wyznaczonymi w drodze transformacji kwotowań pochodzących bezpośrednio z aktywnych i płynnych rynków finansowych.

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

Poziom 3

Na poziomie 3 hierarchii wykazana jest wartość godziwa dłużnych komercyjnych papierów wartościowych emitowanych przez krajowe banki i przedsiębiorstwa (obligacje i certyfikaty depozytowe) w kwocie 1 815 245 tys. zł (31 grudnia 2023 roku: 1 700 321 tys. zł), obejmującej między innymi wartość godziwą instrumentu dłużnego wycenionego w wartości godziwej przez wynik finansowy, reprezentującego prawa do akcji uprzywilejowanych Visa Inc.

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

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport półroczny za I półrocze 2024 roku

Skrócone śródroczne jednostkowe sprawozdanie finansowe mBanku S.A. za I półrocze 2024 roku

(w tys. zł)

Poziom 3 na dzień 30 czerwca 2024 roku obejmuje wartość kredytów i pożyczek udzielonych klientom w kwocie 17 551 388 tys. zł (31 grudnia 2023 roku: 18 882 769 tys. zł). Zasady wyznaczania wartości godziwej kredytów i pożyczek udzielonych klientom zostały opisane w Nocie 3.3.7. Sprawozdania finansowego mBanku za 2023 rok, opublikowanego w dniu 29 lutego 2024 roku.

Ponadto poziom 3 obejmuje wartość godziwą kapitałowych papierów wartościowych w kwocie 187 340 tys. zł (31 grudnia 2023 roku: 173 518 tys. zł). Kapitałowe papiery wartościowe wykazane w poziomie 3 wyceniane są przy użyciu metody zdyskontowanych dywidend. Wyceny zostały w przeważającej mierze sporządzone na podstawie wybranych danych finansowych dostarczonych przez podmioty podlegające wycenie i zdyskontowane kosztem kapitału własnego oszacowanym za pomocą modelu CAPM (Capital Asset Pricing Model). Na koniec I półrocza 2024 roku koszt kapitału własnego został oszacowany na poziomie znajdującym się w przedziale od 11,6% do 12,2% (na koniec 2023 roku: od 12,3% do 13,8%). Ponadto część prognoz, zakładających wzrost powyżej średniego wzrostu rynkowego, została zdyskontowana kosztem kapitału na poziomie 25%.

Na dzień 30 czerwca 2024 roku poziom 3 obejmuje również wycenę do wartości godziwej nieruchomości inwestycyjnej w wysokości 100 486 tys. zł (31 grudnia 2023 roku: 111 964 tys. zł). Wartość nieruchomości została oszacowana przez rzeczoznawcę majątkowego wpisanego do Centralnego Rejestru Rzeczoznawców Majątkowych prowadzonego przez Ministra Rozwoju i Technologii. Nieruchomość została wyceniona przy użyciu metody dochodowej. Kluczowym parametrem nieobserwowalnym wykorzystanym w modelu jest wykorzystywana do dyskontowania przepływów pieniężnych stopa kapitalizacji równa 7,25% (na 31 grudnia 2023 roku: 7,25%).

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

Portfel	Wartość godziwa 30.06.2024	Wrażliwość na zmianę parametru nieobserwowalnego		Opis
		(-)	(+)	
Instrumenty kapitałowe	187 340	(20 586)	25 565	Model wyceny wykorzystuje koszt kapitału własnego jako nieobserwowalny parametr dyskontowy. Wrażliwość została obliczona przy założeniu zmiany kosztu kapitału własnego o 1 p.p. w stosunku do scenariusza bazowego. Wraz ze wzrostem wartości parametru Bank oczekuje straty (-), wraz ze spadkiem wartości parametru Bank oczekuje zysku (+).
Obligacje korporacyjne wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	1 446 187	(31 457)	31 457	Parametrem nieobserwowalnym jest spread kredytowy. Wrażliwość została policzona przy założeniu zmiany spreadu kredytowego o 100 bp. Przy wzroście wartości parametru Bank odnotowuje stratę (-), przy spadku spodziewany jest zysk (+).
Obligacje korporacyjne wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	317 545	(7 300)	7 300	
Kredyty i pożyczki udzielone klientom przeznaczone do obrotu	41 894	(222)	206	
Kredyty i pożyczki udzielone klientom obowiązkowo wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	549 884	(7 794)	7 781	Model wyceny wykorzystuje parametry ryzyka kredytowego (PD oraz LGD). Wrażliwość została policzona przy założeniu zmiany PD i LGD o +/- 10%. Przy wzroście wartości parametru Bank odnotowuje stratę, przy spadku spodziewany jest zysk.
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	16 959 610	(15 976)	15 232	

Portfel	Wartość godziwa 31.12.2023	Wrażliwość na zmianę parametru nieobserwowalnego		Opis
		(-)	(+)	
Instrumenty kapitałowe	173 518	(17 659)	21 431	Model wyceny wykorzystuje koszt kapitału własnego jako nieobserwowalny parametr dyskontowy. Wrażliwość została obliczona przy założeniu zmiany kosztu kapitału własnego o 1 p.p. w stosunku do scenariusza bazowego. Wraz ze wzrostem wartości parametru Bank oczekuje straty (-), wraz ze spadkiem wartości parametru Bank oczekuje zysku (+).
Obligacje korporacyjne wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	1 412 571	(30 325)	30 325	Parametrem nieobserwowalnym jest spread kredytowy. Wrażliwość została policzona przy założeniu zmiany spreadu kredytowego o 100 bp. Przy wzroście wartości parametru Bank odnotowuje stratę (-), przy spadku spodziewany jest zysk (+).
Obligacje korporacyjne wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	237 606	(6 686)	6 686	
Kredyty i pożyczki udzielone klientom przeznaczone do obrotu	40 498	(311)	294	
Kredyty i pożyczki udzielone klientom obowiązkowo wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	603 713	(8 755)	8 772	Model wyceny wykorzystuje parametry ryzyka kredytowego (PD oraz LGD). Wrażliwość została policzona przy założeniu zmiany PD i LGD o +/- 10%. Przy wzroście wartości parametru Bank odnotowuje stratę, przy spadku spodziewany jest zysk.
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	18 238 558	(17 152)	16 317	

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport półroczny za I półrocze 2024 roku

Skrócone śródroczne jednostkowe sprawozdanie finansowe mBanku S.A. za I półrocze 2024 roku

(w tys. zł)

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

Zarząd mBanku S.A.

Na dzień 30 czerwca 2024 roku Zarząd mBanku S.A. pełnił funkcje w następującym składzie:

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

Zmiany w składzie Zarządu mBanku S.A.

W dniu 4 lipca 2024 roku Pan Cezary Stypułkowski, Prezes Zarządu mBanku S.A., złożył rezygnację z pełnienia funkcji w Zarządzie mBanku S.A., w tym stanowiska Prezesa Zarządu mBank S.A., ze skutkiem na dzień 4 lipca 2024 roku.

Rezygnacja została złożona w rezultacie uzgodnień z Radą Nadzorczą Banku, stanowiąc integralną część procesu sukcesji na stanowisku Prezesa Zarządu mBanku. Wcześniej, w dniu 5 czerwca 2024 roku, na stanowisko Prezesa Zarządu został powołany warunkowo Pan Cezary Kocik. Powołanie Pana Cezarego Kocika na stanowisko Prezesa Zarządu mBanku S.A. przez Radę Nadzorczą jest uwarunkowane uzyskaniem zgody Komisji Nadzoru Finansowego.

W dniu 25 lipca 2024 roku Rada Nadzorcza mBanku S.A. powołała z dniem 26 lipca 2024 roku Pana Krzysztofa Bratosa do Zarządu mBanku S.A. na stanowisko Wiceprezesa Zarządu ds. Bankowości Detalicznej, na miejsce Pana Cezarego Kocika.

Rada Nadzorcza mBanku S.A.

Na dzień 30 czerwca 2024 roku skład Rady Nadzorczej mBanku S.A. przedstawiał się następująco:

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

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

Na wyniki kolejnego kwartału wpływać będą rozstrzygnięcia sądów, liczba pozwów oraz ugód, a także ewentualne rozstrzygnięcia Sądu Najwyższego, innych instytucji państwowych lub Trybunału Sprawiedliwości Unii Europejskiej w sprawie kredytów walutowych, co szerzej opisano w Nocie 31 Skróconego śródrocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy mBanku S.A. za I półrocze 2024 roku.

35. Pozostałe informacje

- Wymagany poziom współczynników kapitałowych Grupy mBanku S.A. według stanu na dzień 30 czerwca 2024 roku

Minimalny wymagany poziom współczynników kapitałowych na koniec czerwca 2024 roku wyniósł:

- dla mBanku - łączny współczynnik kapitałowy: 11,13% oraz współczynnik kapitału Tier I: 9,13%;
- dla Grupy mBanku - łączny współczynnik kapitałowy: 11,11% oraz współczynnik kapitału Tier I: 9,11%.

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

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport półroczny za I półrocze 2024 roku

Skrócone śródroczne jednostkowe sprawozdanie finansowe mBanku S.A. za I półrocze 2024 roku

(w tys. zł)

Poniższa tabela przedstawia miary zaraportowane na dzień 30 czerwca 2024 roku i 31 grudnia 2023 roku dla Banku i Grupy.

	30.06.2024		31.12.2023	
	mBank	Grupa mBanku	mBank	Grupa mBanku
Kapitał podstawowy Tier I (tys. zł)	12 895 605	12 845 667	12 817 356	12 719 997
Kapitał Tier I (tys. zł)	12 895 605	12 845 667	12 817 356	12 719 997
Fundusze własne (tys. zł)	14 560 287	14 485 985	14 845 446	14 730 102
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (w %)	15,7	13,7	17,0	14,7
Współczynnik kapitału Tier I (w %)	15,7	13,7	17,0	14,7
Łączny współczynnik kapitałowy (w %)	17,7	15,5	19,7	17,0

36. Zdarzenia po dniu bilansowym**■ Rezygnacja Prezesa Zarządu**

W dniu 4 lipca 2024 roku Pan Cezary Stypułkowski, Prezes Zarządu mBanku S.A., złożył rezygnację z pełnienia funkcji w Zarządzie mBanku S.A., w tym stanowiska Prezesa Zarządu mBank S.A., ze skutkiem na dzień 4 lipca 2024 roku.

Rezygnacja została złożona w rezultacie uzgodnień z Radą Nadzorczą Banku, stanowiąc integralną część procesu sukcesji na stanowisku Prezesa Zarządu mBanku. Wcześniej, w dniu 5 czerwca 2024 roku, na stanowisko Prezesa Zarządu został powołany warunkowo Pan Cezary Kocik. Powołanie Pana Cezarego Kocika na stanowisko Prezesa Zarządu mBanku S.A. przez Radę Nadzorczą jest uwarunkowane uzyskaniem zgody Komisji Nadzoru Finansowego.

■ Powołanie nowego Członka Zarządu

W dniu 25 lipca 2024 roku Rada Nadzorcza mBanku S.A. powołała z dniem 26 lipca 2024 roku Pana Krzysztofa Bratosa do Zarządu mBanku S.A. na stanowisko Wiceprezesa Zarządu ds. Bankowości Detalicznej, na miejsce Pana Cezarego Kocika.

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport półroczny za I półrocze 2024 roku

Skrócone śródroczne jednostkowe sprawozdanie finansowe mBanku S.A. za I półrocze 2024 roku

(w tys. zł)

PODPISY CZŁONKÓW ZARZĄDU MBANKU S.A.

Data	Imię i nazwisko	Stanowisko	Podpis
31.07.2024	Cezary Kocik	Wiceprezes Zarządu kierujący pracami Zarządu	<i>(podpisano elektronicznie)</i>
31.07.2024	Krzysztof Bratos	Wiceprezes Zarządu ds. Bankowości Detalicznej	<i>(podpisano elektronicznie)</i>
31.07.2024	Krzysztof Dąbrowski	Wiceprezes Zarządu ds. Operacji i Informatyki	<i>(podpisano elektronicznie)</i>
31.07.2024	Marek Lusztyn	Wiceprezes Zarządu ds. Zarządzania Ryzykiem	<i>(podpisano elektronicznie)</i>
31.07.2024	Julia Nusser	Wiceprezes Zarządu ds. Compliance, Prawnych i HR	<i>(podpisano elektronicznie)</i>
31.07.2024	Adam Pers	Wiceprezes Zarządu ds. Bankowości Korporacyjnej i Inwestycyjnej	<i>(podpisano elektronicznie)</i>
31.07.2024	Pascal Ruhland	Wiceprezes Zarządu ds. Finansów	<i>(podpisano elektronicznie)</i>