



**Raport  
mBanku Hipotecznego S.A.  
za I półrocze 2022 roku**

## Wybrane dane finansowe

Poniższe wybrane dane finansowe stanowią informację uzupełniającą do skróconego sprawozdania finansowego mBanku Hipotecznego S.A. za I półrocze 2022 roku.

Wybrane dane finansowe		w tys. zł		w tys. EUR	
		Okres od 01.01.2022 do 30.06.2022	Okres od 01.01.2021 do 30.06.2021	Okres od 01.01.2022 do 30.06.2022	Okres od 01.01.2021 do 30.06.2021
I.	Przychody z tytułu odsetek	290 267	132 165	62 521	29 065
II.	Przychody z tytułu opłat i prowizji	227	899	49	198
III.	Wynik na działalności handlowej	27 732	1 086	5 973	239
IV.	Wynik na działalności operacyjnej	26 641	29 575	5 738	6 504
V.	Zysk brutto	10 918	14 280	2 352	3 140
VI.	Zysk netto przypadający na akcjonariuszy mBanku Hipotecznego S.A.	5 362	7 842	1 155	1 725
VII.	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	(225 275)	(390 966)	(48 522)	(85 980)
VIII.	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	(4 102)	(5 800)	(884)	(1 276)
IX.	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	115 599	133 870	24 899	29 440
X.	Przepływy pieniężne netto, razem	(113 778)	(262 896)	(24 507)	(57 815)
XI.	Zysk na jedną akcję zwykłą /Rozwodniony zysk na jedną akcję zwykłą (w zł/EUR)	1,60	2,33	0,34	0,51

Wybrane dane finansowe		w tys. zł			w tys. EUR		
		Stan na dzień			Stan na dzień		
		30.06.2022	31.12.2021	30.06.2021	30.06.2022	31.12.2021	30.06.2021
I.	Aktywa razem	13 155 317	12 981 822	13 020 868	2 810 605	2 822 503	2 880 213
II.	Zobowiązania wobec innych banków	4 371 333	3 981 015	4 406 049	933 926	865 551	974 617
III.	Zobowiązania wobec klientów	1 087	1 933	1 649	232	420	365
IV.	Kapitały własne przypadające na akcjonariuszy mBanku Hipotecznego S.A.	1 193 639	1 264 290	1 280 034	255 018	274 882	283 143
V.	Kapitał akcyjny	336 000	336 000	336 000	71 786	73 053	74 323
VI.	Liczba akcji	3 360 000	3 360 000	3 360 000	3 360 000	3 360 000	3 360 000
VII.	Wartość księgowa na jedną akcję / Rozwodniona wartość księgowa na jedną akcję (w zł/EUR)	355,25	376,28	380,96	75,90	81,81	84,27
VIII.	Łączny współczynnik kapitałowy (w %)	18,68	18,73	18,63	18,68	18,73	18,63
IX.	Współczynnik kapitału podstawowego Tier 1 (w %)	17,15	17,17	17,17	17,15	17,17	17,17

Do wyliczenia wybranych danych finansowych w EUR zastosowano następujące kursy:

- dla pozycji sprawozdania z sytuacji finansowej – kurs NBP z dnia 30 czerwca 2022 – 1EUR = 4,6806 PLN oraz kurs NBP obowiązujący na 31 grudnia 2021 roku – 1 EUR = 4,5994 PLN oraz kurs NBP obowiązujący na 30 czerwca 2021 roku – 1 EUR = 4,5208 PLN,
- dla pozycji rachunku zysków i strat i pozycji sprawozdania z przepływów pieniężnych – kurs wyliczony jako średnia kursów NBP, obowiązujących na ostatni dzień każdego miesiąca pierwszych dwóch półroczy 2022 i 2021 roku, odpowiednio: 1 EUR = 4,6427 PLN i 4,5472 PLN.



**Skrócone Sprawozdanie Finansowe  
mBanku Hipotecznego S.A.  
według Międzynarodowych Standardów  
Sprawozdawczości Finansowej za I półrocze  
2022 roku**

**SPIS TREŚCI**

<b>SKRÓCONY RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT .....</b>	<b>6</b>
<b>SKRÓCONE SPRAWOZDANIE Z CAŁKOWITYCH DOCHODÓW .....</b>	<b>7</b>
<b>SKRÓCONE SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ .....</b>	<b>8</b>
<b>SKRÓCONE SPRAWOZDANIE ZE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM.....</b>	<b>9</b>
<b>SKRÓCONE SPRAWOZDANIE Z PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH .....</b>	<b>11</b>
<b>NOTY OBJAŚNIAJĄCE DO SKRÓCONEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO.....</b>	<b>12</b>
1. Informacje o mBanku Hipotecznym S.A. ....	12
2. Opis ważniejszych stosowanych zasad rachunkowości .....	13
3. Zmiany w ważniejszych oszacowaniach i ocenach dokonywanych w związku z zastosowaniem zasad rachunkowości .....	16
4. Segmenty działalności .....	17
5. Wynik z tytułu odsetek.....	18
6. Wynik z tytułu opłat i prowizji .....	19
7. Wynik na działalności handlowej .....	20
8. Wynik z tytułu modyfikacji nieistotnej .....	20
9. Ogólne koszty administracyjne i amortyzacja .....	21
10. Pozostałe koszty operacyjne .....	21
11. Utrata wartości lub odwrócenie utraty wartości z tytułu aktywów finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy .....	22
12. Zysk na jedną akcję .....	22
13. Aktywa i zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu oraz pochodne instrumenty zabezpieczające .....	23
14. Aktywa finansowe nieprzeznaczone do obrotu obowiązkowo wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy .....	30
15. Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody .....	31
16. Aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie .....	31
17. Wartości niematerialne .....	32
18. Rzeczowe aktywa trwałe .....	33
19. Inne aktywa .....	33
20. Zobowiązania finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie .....	33
21. Rezerwy .....	37
22. Inne zobowiązania .....	39
23. Aktywa i rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego .....	39
24. Wartość godziwa aktywów i zobowiązań finansowych .....	39
<b>WYBRANE DANE OBJAŚNIAJĄCE .....</b>	<b>45</b>
1. Zgodność z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej .....	45
2. Jednolitość zasad rachunkowości i metod obliczeniowych stosowanych przy sporządzaniu raportu półrocznego i ostatniego rocznego sprawozdania finansowego .....	46
3. Sezonowość lub cykliczność działalności .....	46
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 .....	46
5. Rodzaj oraz kwoty zmian wartości szacunkowych kwot, które były podawane w poprzednich okresach śródrocznych bieżącego okresu obrotowego lub zmiany wartości szacunkowych podawanych w poprzednich latach obrotowych, jeśli wywierają one istotny wpływ na bieżący okres śródroczny .....	46
6. Emisje, wykup i spłaty nieudziałowych i kapitałowych papierów wartościowych .....	46
7. Wypłacone (lub zadeklarowane) dywidendy łącznie lub w przeliczeniu na jedną akcję, z podziałem na akcje zwykłe i pozostałe akcje .....	46
8. Istotne zdarzenia następujące po zakończeniu I półrocza 2022 roku, które nie zostały odzwierciedlone w skróconym sprawozdaniu finansowym .....	46

## **mBank Hipoteczny S.A.**

Skrócone Sprawozdanie Finansowe

według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej za I półrocze 2022 roku (w tys. zł)

9.	Skutek zmian w strukturze jednostki w I półroczu 2022 roku, łącznie z połączeniem jednostek gospodarczych, przejęciem lub sprzedażą jednostek zależnych i inwestycji długoterminowych, restrukturyzacją i zaniechaniem działalności .....	47
10.	Zmiany zobowiązań warunkowych .....	47
11.	Odpisanie wartości zapasów do wartości netto możliwej do uzyskania i odwrócenie takich odpisów .....	47
12.	Dokonywanie odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości rzeczowych aktywów trwałych, wartości niematerialnych lub innych aktywów oraz odwracanie odpisów z tego tytułu .....	47
13.	Dokonywanie odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości aktywów finansowych .....	47
14.	Rozwiązanie rezerw na koszty restrukturyzacji .....	47
15.	Nabycia i zbycia pozycji rzeczowych aktywów trwałych .....	47
16.	Poczynione istotne zobowiązania na rzecz dokonania zakupu rzeczowych aktywów trwałych .....	47
17.	Informacje o zmianie sposobu (metody) ustalania wartości godziwej instrumentów finansowych .....	47
18.	Zmiany w klasyfikacji aktywów finansowych w wyniku zmiany celu lub wykorzystania tych aktywów .....	48
19.	Korekty błędów poprzednich okresów .....	48
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.....	48
21.	Niespłatenie lub naruszenie umowy pożyczki i niepodjęcie działań naprawczych.....	48
22.	Stanowisko Zarządu odnośnie możliwości zrealizowania wcześniej publikowanych prognoz wyników za dany rok, w świetle wyników zaprezentowanych w raporcie półrocznym w stosunku do danych prognozowanych .....	48
23.	Zarejestrowany kapitał akcyjny .....	48
24.	Zestawienie zmian w stanie posiadania akcji Banku oraz uprawnień do nich przez osoby zarządzające i nadzorujące .....	49
25.	Postępowania toczące się przed sądem, organem właściwym dla postępowania arbitrażowego lub organem administracji publicznej .....	49
26.	Zobowiązania pozabilansowe .....	49
27.	Transakcje z podmiotami powiązanymi .....	49
28.	Udzielone poręczenia kredytu, pożyczki lub udzielone gwarancje o wartości powyżej 10% kapitałów własnych .....	52
29.	Inne informacje, które zdaniem emitenta są istotne dla oceny jego sytuacji kadrowej, majątkowej, finansowej, wyniku finansowego i ich zmian, oraz informacje, które są istotne dla oceny możliwości realizacji zobowiązań przez emitenta .....	52
30.	Pozostałe informacje.....	52
<b>PODPISY .....</b>		<b>52</b>

**mBank Hipoteczny S.A.**

Skrócone Sprawozdanie Finansowe

według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej za I półrocze 2022 roku (w tys. zł)

**SKRÓCONY RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT**

	Nota	Okres	
		od 01.01.2022 do 30.06.2022	od 01.01.2021 do 30.06.2021
Przychody z tytułu odsetek, w tym:	5	290 267	132 165
<i>Przychody z tytułu odsetek obliczone przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej</i>		268 332	121 648
<i>Przychody o charakterze zbliżonym do odsetek od aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy</i>		21 935	10 517
Koszty odsetek	5	(235 363)	(61 662)
<b>Wynik z tytułu odsetek</b>		<b>54 904</b>	<b>70 503</b>
Przychody z tytułu opłat i prowizji	6	227	899
Koszty z tytułu opłat i prowizji	6	(4 843)	(4 388)
<b>Wynik z tytułu opłat i prowizji</b>		<b>(4 616)</b>	<b>(3 489)</b>
Wynik na działalności handlowej	7	27 732	1 086
Wynik z tytułu modyfikacji nieistotnej		1 923	(1 691)
Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania instrumentów finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy		-	5
Zyski lub straty z tytułu aktywów finansowych nieprzeznaczonych do obrotu obowiązkowo wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy		(1 566)	726
Pozostałe przychody operacyjne		491	294
Utrata wartości lub odwrócenie utraty wartości z tytułu aktywów finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	11	(12 206)	(543)
Ogólne koszty administracyjne	9	(32 120)	(29 870)
Amortyzacja	9	(6 983)	(6 667)
Pozostałe koszty operacyjne	10	(918)	(779)
<b>Wynik na działalności operacyjnej</b>		<b>26 641</b>	<b>29 575</b>
Podatek od pozycji bilansowych Banku		(15 723)	(15 295)
<b>Zysk brutto</b>		<b>10 918</b>	<b>14 280</b>
Podatek dochodowy	23	(5 556)	(6 438)
<b>Zysk netto</b>		<b>5 362</b>	<b>7 842</b>
<b>Zysk netto</b>		<b>5 362</b>	<b>7 842</b>
<b>Średnia ważona liczba akcji zwykłych / Średnia ważona rozwodniona liczba akcji zwykłych</b>	12	<b>3 360 000</b>	<b>3 360 000</b>
<b>Zysk na jedną akcję zwykłą / Rozwodniony zysk na jedną akcję zwykłą (w zł)</b>	12	<b>1,60</b>	<b>2,33</b>

Noty przedstawione na stronach od 11 do 52 stanowią integralną część niniejszego skróconego sprawozdania finansowego.

**mBank Hipoteczny S.A.**

Skrócone Sprawozdanie Finansowe

według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej za I półrocze 2022 roku (w tys. zł)

**SKRÓCONE SPRAWOZDANIE Z CAŁKOWITYCH DOCHODÓW**

	Okres	
	od 01.01.2022 do 30.06.2022	od 01.01.2021 do 30.06.2021
<b>Zysk netto</b>	<b>5 362</b>	<b>7 842</b>
<b>Pozostałe dochody całkowite netto, w tym:</b>	<b>(76 013)</b>	<b>(18 048)</b>
<b>Pozycje, które mogą być przeklasyfikowane do rachunku zysków i strat</b>	<b>(76 013)</b>	<b>(18 048)</b>
Zmiana wyceny dłużnych instrumentów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody (netto)	(18 858)	(5 266)
Zmiana wyceny z tytułu zabezpieczenia przepływów pieniężnych (netto)	(57 155)	(12 783)
<b>Pozycje, które nie zostaną przeklasyfikowane do rachunku zysków i strat</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Zyski i straty aktuarialne dotyczące świadczeń pracowniczych po okresie zatrudnienia (netto)	-	-
<b>Dochody całkowite netto, razem</b>	<b>(70 651)</b>	<b>(10 206)</b>
<b>Dochody całkowite netto przypadające na akcjonariuszy Banku</b>	<b>(70 651)</b>	<b>(10 206)</b>

Noty przedstawione na stronach od 11 do 52 stanowią integralną część niniejszego skróconego sprawozdania finansowego.

**mBank Hipoteczny S.A.**

Skrócone Sprawozdanie Finansowe

według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej za I półrocze 2022 roku (w tys. zł)

**SKRÓCONE SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ**

<b>AKTYWA</b>	<b>Nota</b>	<b>30.06.2022</b>	<b>31.12.2021</b>
Kasa, operacje z bankiem centralnym		61 314	114 658
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu oraz instrumenty pochodne zabezpieczające	13	64 540	125 837
Aktywa finansowe nieprzeznaczone do obrotu wyceniane obowiązkowo w wartości godziwej przez wynik finansowy, w tym:	14	107 848	120 205
<i>Kredyty i pożyczki udzielone klientom</i>	14	107 848	120 205
Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	15	753 376	732 393
Aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie, w tym:	16	12 008 901	11 760 943
<i>Należności od banków</i>		92 234	152 668
<i>Kredyty i pożyczki udzielone klientom</i>		11 916 667	11 608 275
Wartości niematerialne	17	52 242	52 488
Rzeczowe aktywa trwałe	18	27 365	29 434
Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego		-	-
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	23	41 825	19 960
Inne aktywa	19	37 906	25 904
<b>AKTYWA RAZEM</b>		<b>13 155 317</b>	<b>12 981 822</b>
<b>ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY</b>			
<b>Z o b o w i ą z a n i a</b>			
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu oraz instrumenty pochodne zabezpieczające	13	8 254	7 053
Zobowiązania finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie, w tym:		11 911 121	11 686 843
<i>Zobowiązania wobec banków</i>	20	4 371 333	3 981 015
<i>Zobowiązania wobec klientów</i>	20	1 087	1 933
<i>Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych</i>	20	7 438 302	7 603 677
<i>Zobowiązania podporządkowane</i>		100 399	100 218
Rezerwy	21	12 524	5 382
Bieżące zobowiązanie z tytułu podatku dochodowego		4 199	2 551
Inne zobowiązania	22	25 580	15 703
<b>ZOBOWIĄZANIA RAZEM</b>		<b>11 961 678</b>	<b>11 717 532</b>
<b>K a p i t a ł y</b>			
<b>Kapitał podstawowy:</b>		<b>884 631</b>	<b>884 631</b>
- Zarejestrowany kapitał akcyjny		336 000	336 000
- Kapitał zapasowy ze sprzedaży akcji powyżej wartości nominalnej		548 631	548 631
<b>Zyski zatrzymane:</b>		<b>411 874</b>	<b>406 512</b>
- Wynik finansowy z lat ubiegłych		406 512	387 710
- Wynik roku bieżącego		5 362	18 802
<b>Inne pozycje kapitału własnego</b>		<b>(102 866)</b>	<b>(26 853)</b>
<b>KAPITAŁY RAZEM</b>		<b>1 193 639</b>	<b>1 264 290</b>
<b>ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY RAZEM</b>		<b>13 155 317</b>	<b>12 981 822</b>
<b>Łączny współczynnik kapitałowy (w %)</b>		<b>18,68</b>	<b>18,73</b>
<b>Współczynnik kapitału podstawowego Tier 1 (w %)</b>		<b>17,15</b>	<b>17,17</b>

Noty przedstawione na stronach od 11 do 52 stanowią integralną część niniejszego skróconego sprawozdania finansowego.



**mBank Hipoteczny S.A.**

Skrócone Sprawozdanie Finansowe

według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej za I półrocze 2022 roku (w tys. zł)

**SKRÓCONE SPRAWOZDANIE ZE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM**

Zmiany w okresie od 1 stycznia do 30 czerwca 2022 roku

	Kapitał podstawowy		Zyski zatrzymane				Dochody całkowite netto, razem			Razem
	Zarejestrowany kapitał akcyjny	Kapitał zapasowy ze sprzedaży akcji powyżej wartości nominalnej	Pozostały kapitał zapasowy	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	Niepodzielony wynik finansowy z lat ubiegłych	Wynik roku bieżącego	Wycena aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	Zabezpieczenia przepływów w pieniądzu	Zyski i straty aktuarialne dotyczące świadczeń pracowniczych po okresie zatrudnienia	
<b>Stan na 1 stycznia 2022 roku</b>	<b>336 000</b>	<b>548 631</b>	<b>342 910</b>	<b>44 800</b>	<b>18 802</b>	-	<b>(22 652)</b>	<b>(4 237)</b>	<b>36</b>	<b>1 264 290</b>
Zysk netto	-	-	-	-	-	5 362	-	-	-	5 362
Pozostałe dochody (brutto)	-	-	-	-	-	-	(23 281)	(70 562)	-	(93 843)
Podatek odroczony od pozostałych dochodów	-	-	-	-	-	-	4 423	13 407	-	17 830
<b>Dochody całkowite razem</b>	-	-	-	-	-	<b>5 362</b>	<b>(18 858)</b>	<b>(57 155)</b>	-	<b>(70 651)</b>
Transfer na kapitał zapasowy	-	-	18 802	-	(18 802)	-	-	-	-	-
<b>Stan na 30 czerwca 2022 roku</b>	<b>336 000</b>	<b>548 631</b>	<b>361 712</b>	<b>44 800</b>	-	<b>5 362</b>	<b>(41 510)</b>	<b>(61 392)</b>	<b>36</b>	<b>1 193 639</b>

Zmiany w okresie od 1 stycznia do 31 grudnia 2021 roku

	Kapitał podstawowy		Zyski zatrzymane				Dochody całkowite netto, razem			Razem
	Zarejestrowany kapitał akcyjny	Kapitał zapasowy ze sprzedaży akcji powyżej wartości nominalnej	Pozostały kapitał zapasowy	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	Niepodzielony wynik finansowy z lat ubiegłych	Wynik roku bieżącego	Wycena aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	Zabezpieczenia przepływów pieniężnych	Zyski i straty aktuarialne dotyczące świadczeń pracowniczych po okresie zatrudnienia	
<b>Stan na 1 stycznia 2021 roku</b>	<b>336 000</b>	<b>548 631</b>	<b>338 032</b>	<b>44 800</b>	<b>4 878</b>	-	<b>4 423</b>	<b>13 450</b>	<b>26</b>	<b>1 290 240</b>
Zysk netto	-	-	-	-	-	18 802	-	-	-	18 802
Pozostałe dochody (brutto)	-	-	-	-	-	-	(33 426)	(21 836)	12	(55 250)
Podatek odroczony od pozostałych dochodów	-	-	-	-	-	-	6 351	4 149	(2)	10 498
<b>Dochody całkowite razem</b>	-	-	-	-	-	<b>18 802</b>	<b>(27 075)</b>	<b>(17 687)</b>	<b>10</b>	<b>(25 950)</b>
Transfer na kapitał zapasowy	-	-	4 878	-	(4 878)	-	-	-	-	-
<b>Stan na 31 grudnia 2021 roku</b>	<b>336 000</b>	<b>548 631</b>	<b>342 910</b>	<b>44 800</b>	-	<b>18 802</b>	<b>(22 652)</b>	<b>(4 237)</b>	<b>36</b>	<b>1 264 290</b>

**mBank Hipoteczny S.A.**

Skrócone Sprawozdanie Finansowe

według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej za I półrocze 2022 roku (w tys. zł)

Zmiany w okresie od 1 stycznia do 30 czerwca 2021 roku

	Kapitał podstawowy		Zyski zatrzymane				Dochody całkowite netto, razem			Razem
	Zarejestrowany kapitał akcyjny	Kapitał zapasowy ze sprzedaży akcji powyżej wartości nominalnej	Pozostały kapitał zapasowy	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	Niepodzielony wynik finansowy z lat ubiegłych	Wynik roku bieżącego	Wycena aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	Zabezpieczenia przepływów pieniężnych	Zyski i straty aktuarialne dotyczące świadczeń pracowniczych po okresie zatrudnienia	
<b>Stan na 1 stycznia 2021 roku</b>	<b>336 000</b>	<b>548 631</b>	<b>338 032</b>	<b>44 800</b>	<b>4 878</b>	-	<b>4 423</b>	<b>13 450</b>	<b>26</b>	<b>1 290 240</b>
Zysk netto	-	-	-	-	-	7 842	-	-	-	7 842
Pozostałe dochody (brutto)	-	-	-	-	-	-	(6 501)	(15 781)	-	(22 282)
Podatek odroczony od pozostałych dochodów	-	-	-	-	-	-	1 235	2 998	-	4 234
<b>Dochody całkowite razem</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>7 842</b>	<b>(5 266)</b>	<b>(12 783)</b>	<b>-</b>	<b>(10 206)</b>
Transfer na fundusz ogólnego ryzyka bankowego	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Transfer na kapitał zapasowy	-	-	4 878	-	(4 878)	-	-	-	-	-
Emisja akcji	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Koszty emisji akcji	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Stan na 31 czerwca 2021 roku</b>	<b>336 000</b>	<b>548 631</b>	<b>342 910</b>	<b>44 800</b>	<b>-</b>	<b>7 842</b>	<b>(843)</b>	<b>667</b>	<b>26</b>	<b>1 280 034</b>

Noty przedstawione na stronach od 11 do 52 stanowią integralną część niniejszego skróconego sprawozdania finansowego.

**mBank Hipoteczny S.A.**

Skrócone Sprawozdanie Finansowe

według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej za I półrocze 2022 roku (w tys. zł)

**SKRÓCONE SPRAWOZDANIE Z PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH**

	Okres	
	od 01.01.2022 do 30.06.2022	od 01.01.2021 do 30.06.2021
<b>A. Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej</b>	<b>(225 275)</b>	<b>(390 966)</b>
<b>Zysk przed opodatkowaniem</b>	<b>10 918</b>	<b>14 280</b>
<b>Korekty:</b>	<b>(236 193)</b>	<b>(405 246)</b>
Zapłacony podatek dochodowy	(7 943)	(5 676)
Amortyzacja	6 983	6 667
(Zyski) straty z tytułu różnic kursowych z działalności finansowej	59 024	(79 609)
Przychody z tytułu odsetek (rachunek zysków i strat)	(290 267)	(132 165)
Koszty z tytułu odsetek (rachunek zysków i strat)	235 363	61 662
Odsetki otrzymane	240 924	131 704
Odsetki zapłacone	(39 252)	(8 177)
Zmiana stanu aktywów i zobowiązań przeznaczonych do obrotu oraz pochodnych instrumentów zabezpieczających	(8 126)	56 881
Zmiana stanu kredytów i pożyczek udzielonych klientom	(290 789)	(461 568)
Zmiana stanu aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe dochody całkowite	(41 868)	(12 392)
Zmiana stanu wartości niematerialnych, rzeczowych aktywów trwałych	(560)	(18 902)
Zmiana stanu innych aktywów	(11 998)	(10 158)
Zmiana stanu zobowiązań wobec banków	(7 656)	115 406
Zmiana stanu zobowiązań wobec klientów	(755)	(1 580)
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	(96 073)	(55 032)
Zmiana stanu zobowiązań podporządkowanych	(219)	(150)
Zmiana stanu rezerw	7 141	1 029
Zmiana stanu innych zobowiązań	9 878	6 814
<b>Środki pieniężne netto z działalności operacyjnej</b>	<b>(225 275)</b>	<b>(390 966)</b>
<b>B. Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej</b>	<b>(4 102)</b>	<b>(5 800)</b>
<b>Wpływy z działalności inwestycyjnej</b>	<b>128</b>	<b>900</b>
Z tytułu zbycia wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	128	919
Wynik na sprzedaży wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	-	(19)
<b>Wydatki z tytułu działalności inwestycyjnej</b>	<b>4 230</b>	<b>6 700</b>
Z tytułu nabycia wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	4 230	6 700
<b>Środki pieniężne netto z działalności inwestycyjnej</b>	<b>(4 102)</b>	<b>(5 800)</b>
<b>C. Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej</b>	<b>115 599</b>	<b>133 870</b>
<b>Wpływy z działalności finansowej</b>	<b>2 161 434</b>	<b>2 721 482</b>
Z tytułu kredytów otrzymanych od banków	1 420 569	2 716 920
Z tytułu emisji długoterminowych dłużnych papierów wartościowych	735 000	-
Odsetki otrzymane od pochodnych instrumentów finansowych zabezpieczających	5 865	4 562
<b>Wydatki z tytułu działalności finansowej</b>	<b>2 045 835</b>	<b>2 587 612</b>
Z tytułu spłaty kredytów otrzymanych od banków	1 045 041	1 929 136
Z tytułu wykupu długoterminowych dłużnych papierów wartościowych	859 116	627 210
Płatności zobowiązań z tytułu leasingu	1 245	802
Odsetki zapłacone od kredytów otrzymanych, wyemitowanych dłużnych papierów wartościowych, pożyczki podporządkowanej	140 433	30 464
<b>Środki pieniężne netto z działalności finansowej</b>	<b>115 599</b>	<b>133 870</b>
<b>Zmiana stanu środków pieniężnych netto, razem (A+B+C)</b>	<b>(113 778)</b>	<b>(262 896)</b>
<b>Środki pieniężne na początek okresu sprawozdawczego</b>	<b>267 326</b>	<b>387 525</b>
Kasa, operacje z bankiem centralnym	114 658	29 393
Należności od banków	152 668	323 133
Inwestycyjne papiery wartościowe z terminem zapadalności do 3 miesięcy od dnia nabycia	-	34 999
<b>Środki pieniężne na koniec okresu sprawozdawczego</b>	<b>153 548</b>	<b>124 629</b>
Kasa, operacje z bankiem centralnym	61 314	31 061
Należności od banków	92 234	93 568

Noty przedstawione na stronach od 11 do 52 stanowią integralną część niniejszego skróconego sprawozdania finansowego.

## **mBank Hipoteczny S.A.**

Skrócone Sprawozdanie Finansowe

według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej za I półrocze 2022 roku (w tys. zł)

### **NOTY OBJAŚNIAJĄCE DO SKRÓCONEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO**

#### **1. Informacje o mBanku Hipotecznym S.A.**

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

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

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

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

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

Bank działa na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej. Siedziba Banku mieści się w Warszawie, przy ul. Prostej 18.

Czas trwania Banku jest nieograniczony.

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

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

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

mBank Hipoteczny S.A. nie jest jednostką dominującą oraz znaczącym inwestorem dla jednostek stowarzyszonych i współzależnych, zarówno na dzień 30 czerwca 2022 roku jak i na 30 czerwca 2021 roku mBank Hipoteczny S.A. nie posiadał żadnej jednostki zależnej.

W związku z tym mBank Hipoteczny S.A. nie sporządza skonsolidowanego sprawozdania finansowego. Jednostką dominującą mBanku Hipotecznego S.A. jest mBank S.A., który sporządza skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej mBanku.

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

Na dzień 30 czerwca 2022 roku zatrudnienie w mBanku Hipotecznym S.A. wynosiło 120 etaty; 131 osób (31 grudnia 2021 r.: 122 etaty; 130 osób).

Przeciętne zatrudnienie w I półroczu 2022 roku wynosiło 131 osób, a w I półroczu 2021 roku wynosiło 130 osób.

Niniejsze skrócone sprawozdanie finansowe zostało zatwierdzone przez Zarząd mBanku Hipotecznego S.A. w dniu 04.08.2022 roku.

## **mBank Hipoteczny S.A.**

Skrócone Sprawozdanie Finansowe

według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej za I półrocze 2022 roku (w tys. zł)

### **2. Opis ważniejszych stosowanych zasad rachunkowości**

Najważniejsze zasady rachunkowości stosowane przez Bank przy sporządzaniu niniejszego skróconego sprawozdania finansowego zostały zaprezentowane poniżej. Zasady rachunkowości przyjęte przez Bank zastosowano w sposób ciągły w odniesieniu do wszystkich okresów prezentowanych w sprawozdaniu finansowym.

#### **2.1 Podstawa sporządzenia**

Skrócone Sprawozdanie finansowe mBanku Hipotecznego S.A. sporządzono za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2022 roku. Zaprezentowane w sprawozdaniu finansowym dane porównawcze dotyczą okresu 6 miesięcy zakończonych 30 czerwca 2022 roku. Niniejsze skrócone sprawozdanie finansowe jest sprawozdaniem jednostkowym.

Zarówno na dzień 30 czerwca 2022 roku jak i na 31 grudnia 2021 roku oraz na 30 czerwca 2021 mBank Hipoteczny S.A. nie posiadał żadnej jednostki zależnej.

Sprawozdanie finansowe mBanku Hipotecznego S.A. sporządzone zostało zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Rachunkowości Finansowej przyjętymi do stosowania w Unii Europejskiej (MSSF UE), według zasady kosztu historycznego za wyjątkiem kontraktów pochodnych i instrumentów finansowych przeznaczonych do obrotu, aktywów finansowych nie spełniających testu SPPI, aktywów finansowych przypisanych do modelu biznesowego, który nie zakłada utrzymywania ich w celu uzyskiwania kontraktowych przepływów pieniężnych, instrumentów kapitałowych oraz zobowiązań z tytułu rozliczanych w środkach pieniężnych płatności w formie akcji własnych, które są wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy, a także za wyjątkiem instrumentów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody oraz instrumentów kapitałowych, w przypadku których zastosowano opcję wyceny w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody.

Niniejsze śródroczne skrócone sprawozdanie finansowe mBanku Hipotecznego S.A. sporządzone zostało zgodnie z Międzynarodowym Standardem Rachunkowości 34 „Śródroczna sprawozdawczość finansowa” zatwierdzonym przez Unię Europejską

Zakres informacyjny śródrocznego sprawozdania jest węższy niż w przypadku pełnych sprawozdań finansowych, w związku z tym należy je czytać w powiązaniu z jednostkowym sprawozdaniem finansowym mBanku Hipotecznego S.A. za rok obrotowy 2021.

Prezentowane w niniejszym skróconym sprawozdaniu finansowym mBanku Hipotecznym S.A. dane za rok 2021 były przedmiotem badania biegłego rewidenta.

Sporządzenie sprawozdania finansowego zgodnie z MSSF wymaga użycia określonych szacunków księgowych. Wymaga również od Zarządu Banku stosowania własnego osądu przy zastosowaniu przyjętych przez Bank zasad rachunkowości. Zagadnienia, w odniesieniu do których wymagana jest większa doza osądu, zagadnienia bardziej złożone lub takie, przy których założenia i szacunki są znaczące z punktu widzenia sprawozdania finansowego, ujawnione zostały w Nocie 3.

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

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

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

Niniejsze skrócone sprawozdanie finansowe uwzględnia wymogi wszystkich zatwierdzonych przez Unię Europejską Międzynarodowych Standardów Rachunkowości, Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej oraz związanych z nimi interpretacji, które zostały wydane i obowiązują za okresy roczne rozpoczynające się 1 stycznia 2022 roku.

**mBank Hipoteczny S.A.**

Skrócone Sprawozdanie Finansowe

według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej za I półrocze 2022 roku (w tys. zł)

**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 skróconym sprawozdaniem.

Standardy i interpretacje	Opis zmian	Początek okresu obowiązywania	Wpływ na sprawozdania finansowe Grupy w okresie ich początkowego zastosowania
Roczne Zmiany do Standardów 2018-2020	Roczne zmiany do Standardów obejmują zmiany do MSSF 1 Zastosowanie Międzynarodowych Standardów Finansowych po raz pierwszy, MSSF 9 Instrumenty Finansowe, Przykładu Ilustrującego do MSSF 16 Leasing oraz do MSR 41 Rolnictwo. Zmiany do MSSF 9 wyjaśniają jakie opłaty jednostka uwzględnia, gdy stosuje „test 10%” na potrzeby oceny usunięcia z bilansu zobowiązania finansowego. Zmiana do MSSF 16 usuwa ilustrację płatności od leasingodawcy dotyczącą ulepszeń w zakresie leasingu.	1 stycznia 2022 roku	Zastosowanie zmian do standardów nie miało znaczącego wpływu na sprawozdanie finansowe.
Zmiany do MSR 16 Rzeczowe aktywa trwałe: Wpływy przed Planowanym Użyciem	Zmiany do MSR 16 zabraniają jednostce odliczania od kosztu wytworzenia rzeczowych aktywów trwałych kwot otrzymanych ze sprzedaży składników wytworzonych w trakcie przygotowywania aktywa do zamierzonego użytkowania. Zamiast tego jednostka rozpoznaje takie przychody ze sprzedaży i powiązane koszty w rachunku zysków i strat.	1 stycznia 2022 roku	Zastosowanie zmian do standardu nie miało znaczącego wpływu na sprawozdanie finansowe.
Zmiany do MSR 37 Umowy rodzące obciążenia - Koszty Wykonania Umowy	Zmiany do MSR 37 precyzują koszty, jakie należy uwzględnić przy szacowaniu kosztu wykonania umowy na potrzeby oszacowania czy umowa jest umową rodzącą obciążenia.	1 stycznia 2022 roku	Zastosowanie zmian do standardu nie miało znaczącego wpływu na sprawozdanie finansowe.
Zmiany do MSSF 3 Odniesienie do Ram Konceptyjnych	Zmiany do MSSF 3 zastąpiły odniesienia do zasad ramowych poprzez odniesienia do ram koncepcyjnych z 2018 roku. Dodano również wymóg, że w odniesieniu do transakcji i innych zdarzeń objętych zakresem MSR 37 lub KIMS F 21, jednostka przejmująca stosuje MSR 37 lub KIMS F 21 (zamiast ram koncepcyjnych) w celu zidentyfikowania zobowiązań, które zaciągnęła w ramach połączenia jednostek. Zgodnie z wprowadzonymi zmianami jednostka przejmująca nie rozpoznaje aktywów warunkowych nabytych w ramach połączenia jednostek.	1 stycznia 2022 roku	Zastosowanie zmian do standardu nie miało znaczącego wpływu na sprawozdanie finansowe.

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

Standardy i interpretacje	Opis zmian	Początek okresu obowiązywania	Wpływ na sprawozdania finansowe Grupy w okresie ich początkowego zastosowania
MSSF 17, Kontrakty ubezpieczeniowe	MSSF 17 definiuje nowe podejście do rozpoznawania, wyceny, prezentacji i ujawniania umów ubezpieczeniowych. Głównym celem MSSF 17 jest zagwarantowanie przejrzystości oraz porównywalności sprawozdań finansowych ubezpieczycieli. MSSF 17 wprowadza szereg istotnych zmian w stosunku do dotychczasowych wymogów MSSF 4, w szczególności w zakresie wyceny zobowiązań ubezpieczeniowych oraz rozpoznawania przychodów i wyniku z kontraktów ubezpieczeniowych.	1 stycznia 2023 roku	Zastosowanie zmienionego standardu nie będzie miało znaczącego wpływu na sprawozdanie finansowe.
Zmiana do MSR 8, Definicja szacunków księgowych	Zmiana do MSR 8 wprowadza nową definicję szacunków księgowych. Zgodnie z nową definicją szacunki księgowe to kwoty pieniężne w sprawozdaniach finansowych, które są objęte niepewnością wyceny. Wprowadzenie definicji szacunków księgowych oraz innych poprawek do MSR 8 ma na celu pomóc jednostkom odróżnić zmiany zasad rachunkowości od zmian w szacunkach księgowych.	1 stycznia 2023 roku	Zastosowanie zmian do standardu nie będzie miało znaczącego wpływu na sprawozdanie finansowe.

**mBank Hipoteczny S.A.**

Skrócone Sprawozdanie Finansowe

według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej za I półrocze 2022 roku (w tys. zł)

Zmiany do MSR 1 i Zasad Praktyki MSSF 2 Ujawnianie zasad rachunkowości	Zmiany do MSR 1 i Zasad Praktyki MSSF 2 mają na celu pomóc w podjęciu decyzji, które zasady rachunkowości ujawnić w sprawozdaniach finansowych jednostki. Zamiast znaczących zasad rachunkowości zmiany wprowadzają wymóg ujawniania istotnych informacji o polityce rachunkowości, wraz z wyjaśnieniami i przykładami w jaki sposób jednostka może zidentyfikować istotne informacje dotyczące zasad rachunkowości.	1 stycznia 2023 roku	Zastosowanie zmian do standardu nie będzie miało znaczącego wpływu na sprawozdanie finansowe.
Zmiany do MSSF 17, Kontrakty ubezpieczeniowe	Zmiany do MSSF 17 obejmują dwuletnie odroczenie daty wejścia w życie i ustaloną datę wygaśnięcia tymczasowego zwolnienia ze stosowania MSSF 9 przyznanego ubezpieczycielom spełniającym określone kryteria. Jednostki sporządzające sprawozdania finansowe nie muszą już stosować MSSF 17 do niektórych umów kart kredytowych i podobnych umów oraz pożyczek zapewniających ochronę ubezpieczeniową.	1 czerwca 2023 roku	Zastosowanie zmian do standardu nie będzie 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 12 Podatek dochodowy – podatek odroczony dotyczący aktywów i zobowiązań wynikających z pojedynczej transakcji	Zmiany do MSR 12 wprowadzają wymóg ujęcia w sprawozdaniu finansowym aktywów i zobowiązań z tytułu różnic przejściowych także w przypadku transakcji innych niż połączenia jednostek gospodarczych, które w momencie początkowego ujęcia generują dodatnie i ujemne różnice przejściowe o identycznej wartości.	1 stycznia 2023 roku	Zastosowanie zmian do standardu nie będzie miało znaczącego wpływu na sprawozdanie finansowe.
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 2023 roku	Zastosowanie zmienionego standardu nie będzie miało znaczącego wpływu na sprawozdanie finansowe.
MSSF 17, Kontrakty ubezpieczeniowe oraz MSSF 9	Zmiana wprowadza opcjonalne udogodnienia umożliwiające zminimalizowanie niedopasowania księgowego pomiędzy aktywami i zobowiązaniami finansowymi prezentowanymi w danych porównawczych sprawozdania finansowego podmiotów stosujących MSSF 17 i MSSF 9 po raz pierwszy.	1 stycznia 2023 roku	Zastosowanie zmian do standardu nie będzie miało znaczącego wpływu na sprawozdanie finansowe.

## **mBank Hipoteczny S.A.**

Skrócone Sprawozdanie Finansowe

według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej za I półrocze 2022 roku (w tys. zł)

### **3. Zmiany w ważniejszych oszacowaniach i ocenach dokonywanych w związku z zastosowaniem zasad rachunkowości**

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

#### Utrata wartości kredytów i pożyczek

Bank przeprowadza przegląd swojego portfela kredytowego pod kątem utraty wartości przynajmniej raz na kwartał. Aby ustalić, czy należy wykazać utratę wartości w rachunku zysków i strat, Bank ocenia czy istnieją jakiegokolwiek przesłanki wskazujące na możliwe do zmierzenia zmniejszenie szacowanych przyszłych przepływów pieniężnych z tytułu udzielonych kredytów i pożyczek. Jeżeli istnieją obiektywne przesłanki utraty wartości kredytu, kwotę straty oblicza się jako różnicę między wartością bilansową danego składnika aktywów a bieżącą wartością szacowanych przyszłych przepływów pieniężnych, zdyskontowaną według bieżącej efektywnej stopy procentowej danego składnika aktywów finansowych (w przypadku kredytów opartych o stałą stopę procentową dyskontowanie odbywa się z wykorzystaniem pierwotnej efektywnej stopy procentowej). Gdyby wartość bieżąca szacowanych przepływów pieniężnych dla portfela kredytów z rozpoznaną indywidualną utratą wartości uległa zmianie o +/- 10%, to na dzień 30 czerwca 2022 roku szacowana wielkość utraty wartości kredytów ulegałaby odpowiednio zmniejszeniu o 25,8 mln zł lub zwiększeniu o 31,9 mln zł (na 31 grudnia 2021 roku szacowana wielkość utraty wartości kredytów ulegałaby odpowiednio zmniejszeniu o 30,2 mln zł lub zwiększeniu o 38,4 mln zł). Szacunek ten został przeprowadzony dla portfela kredytów w przypadku których utrata wartości rozpoznawana jest w oparciu o indywidualną analizę przyszłych przepływów pieniężnych z tytułu odzysków z zabezpieczeń (koszyk 3). Zasady wyznaczania odpisów aktualizujących oraz rezerw z tytułu utraty wartości ekspozycji kredytowych zostały opisane w Nocie 2.8. sprawozdania finansowego Banku za 2021 rok, opublikowanego w dniu 8 marca 2022 roku.

W dniu 17 grudnia 2020 Bank (występujący jako Beneficjent) zawarł z mBankiem S.A. (występującym jako Gwarant) Umowę Ramową Gwarancji oraz 23 Umowy Szczegółowe Gwarancji (łącznie: Umowy Gwarancji) dotyczące 23 ekspozycji kredytowych komercyjnych będących głównie w stage 2 udzielonych przez mBank Hipoteczny SA (Beneficjenta) swoim kredytobiorcom. ECL na moment udzielenia wynosił 16,2 mln PLN. Na koniec I półrocza 2022 r. pozytywny wpływ na wynik odpisów miało ujęcie wyceny gwarancji w kwocie 27 317 tys. PLN (na 31 grudnia 2021r. było 18 556 tys. PLN) na pokrycie wzrostu ryzyka kredytowego, którą objęta została część portfela komercyjnego.

Na dzień 30 czerwca 2022 Umowa Gwarancji obejmowała 18 ekspozycji kredytowych komercyjnych. Łączna wartość instrumentów gwarancyjnych na dzień 30 czerwca 2022 wyniosła 67,28 mln PLN oraz 91,52 mln EUR. Na dzień 31 grudnia 2021 r. gwarancja obejmowała 21 ekspozycji w kwocie: 91,64 mln PLN oraz 102,96 mln EUR.

W ramach Umów Gwarancji mBank S.A. (Gwarant) jest dostawcą ochrony kredytowej nieruchomości w rozumieniu art. 194 ust. 6 CRR.

Na dzień 30 czerwca 2022 r. jak też na 31 grudnia 2021 r. Bank nie stosował korekt zarządczych (overlays).

W drugim kwartale 2022 roku zaktualizowano prognozy przyszłych warunków makroekonomicznych, które są wykorzystywane w modelach parametrów ryzyka służących do kalkulacji oczekiwanej straty kredytowej. Przyjęte prognozy biorą pod uwagę aktualny rozwój sytuacji gospodarczej w kraju w wyniku inwazji Rosji na Ukrainę i są spójne z prognozami wykorzystanymi w procesie planistycznym.

Przyczyną zmian kluczowych wartości w modelach stosowanych na potrzeby kalkulacji oczekiwanych strat z tytułu ryzyka kredytowego była aktualizacja wykorzystanych wskaźników makroekonomicznych. W pierwszym półroczu 2022 roku Bank przeprowadził następujące istotne zmiany w modelach wykorzystywanych do wyznaczenia oczekiwanych strat z tytułu ryzyka kredytowego:

- wdrożenie nowej karty behawioralnej w ramach modelu PD 12M oraz związane z tym kalibracje PD LT oraz TL do wskaźników tego modelu. Szacowany wpływ zmiany na poziom oczekiwanej straty wyniósł -0,61 mln (pozytywny wpływ na wynik).
- aktualizacja wykorzystanych w modelach wskaźników makroekonomicznych wraz z uwzględnieniem zmian scenariuszy makroekonomicznych we współczynniku nieliniowości prognoz. Szacowany wpływ tych zmian na poziom oczekiwanej straty kredytowej wyniesie około +2,3 mln zł (negatywny wpływ na wynik).



## mBank Hipoteczny S.A.

Skrócone Sprawozdanie Finansowe

według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej za I półrocze 2022 roku (w tys. zł)

### Przedterminowe spłaty kredytów detalicznych

Wyrokiem z dnia 11 września 2019 roku w sprawie dotyczącej kredytu konsumenckiego spłaconego w całości przedterminowo TSUE orzekł, że „prawo konsumenta do obniżki całkowitego kosztu kredytu w przypadku wcześniejszej spłaty kredytu obejmuje wszystkie koszty, które zostały nałożone na konsumenta”. W związku ze zmianą szacunków oczekiwanych przyszłych przepływów pieniężnych, na 30 czerwca 2022 roku została dotworzona rezerwa w wysokości 6 894 tys. zł. Na dzień 30 czerwca 2021 roku rezerwa wykazana w ramach rezerw na przyszłe zobowiązania (Nota 21) dotycząca kosztów na potencjalne zwroty prowizji z tytułu wcześniejszych spłat kredytów dokonanych przed dniem wydania wyroku przez TSUE wynosiła 3 786 tys. zł, (na 31 grudnia 2021 roku 4 770 tys. zł).

Całkowity negatywny wpływ przedterminowych spłat kredytów detalicznych na zysk brutto Banku w I półroczu 2022 roku wyniósł 7 769 tys. zł, głównie z powodu wzrostu przedpłat kredytów hipotecznych, (I półrocze 2021 roku: 1 309 tys. zł).

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

## 4. Segmenty działalności

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

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

Okres od 01.01.2022 do 30.06.2022	Bankowość Korporacyjna	Bankowość Detaliczna	Segment Skarbu	Razem
<b>Wynik odsetkowy</b>	<b>23 996</b>	<b>37 273</b>	<b>(6 365)</b>	<b>54 904</b>
Przychody z tytułu odsetek	41 442	220 093	28 732	290 267
Koszty odsetek	(17 446)	(182 821)	(35 096)	(235 363)
<b>Wynik z tytułu opłat i prowizji</b>	<b>(2 423)</b>	<b>(1 151)</b>	<b>(1 042)</b>	<b>(4 616)</b>
Przychody z tytułu opłat i prowizji	121	106	-	227
Koszty z tytułu opłat i prowizji	(2 544)	(1 257)	(1 042)	(4 843)
Pozostałe dochody/koszty	(169)	(142)	(116)	(427)
Wynik na działalności handlowej	-	-	27 732	27 732
Wynik z tytułu modyfikacji nieistotnej	1 857	66	-	1 923
Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania instrumentów finansowych niewycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	-	-	-	-
Wynik na aktywach finansowych nieprzeznaczonych do obrotu wycenianych obowiązkowo w wartości godziwej przez wynik finansowy	(1 566)	-	-	(1 566)
Utrata wartości lub odwrócenie utraty wartości z tytułu aktywów finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	(8 576)	(3 613)	(17)	(12 206)
Ogólne koszty administracyjne	(11 151)	(16 770)	(4 199)	(32 120)
Amortyzacja	(1 459)	(4 877)	(647)	(6 983)
Podatek od pozycji bilansowych banku	(3 432)	(12 291)	-	(15 723)
<b>Wynik segmentu (brutto)</b>	<b>(2 923)</b>	<b>(1 505)</b>	<b>15 346</b>	<b>10 918</b>
Podatek dochodowy				(5 556)
Zysk netto				5 362

**mBank Hipoteczny S.A.**

Skrócone Sprawozdanie Finansowe

według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej za I półrocze 2022 roku (w tys. zł)

Okres od 01.01.2021 do 30.06.2021	Bankowość Korporacyjna	Bankowość Detaliczna	Segment Skarbu	Razem
<b>Wynik odsetkowy</b>	<b>25 385</b>	<b>52 415</b>	<b>(7 297)</b>	<b>70 503</b>
Przychody z tytułu odsetek	35 706	81 843	14 616	132 165
Koszty odsetek	(10 321)	(29 429)	(21 912)	(61 662)
<b>Wynik z tytułu opłat i prowizji</b>	<b>(955)</b>	<b>(1 907)</b>	<b>(627)</b>	<b>(3 489)</b>
Przychody z tytułu opłat i prowizji	689	210	-	899
Koszty z tytułu opłat i prowizji	(1 645)	(2 116)	(627)	(4 388)
Pozostałe dochody/koszty	(189)	(282)	(14)	(485)
Wynik na działalności handlowej	-	(19)	1 105	1 086
Wynik z tytułu modyfikacji nieistotnej	(1 575)	(116)	-	(1 691)
Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania instrumentów finansowych niewycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	5	-	-	5
Wynik na aktywach finansowych nieprzeznaczonych do obrotu wycenianych obowiązkowo w wartości godziwej przez wynik finansowy	726	-	-	726
Utrata wartości lub odwrócenie utraty wartości z tytułu aktywów finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	(4 154)	3 611	-	(543)
Ogólne koszty administracyjne	(13 200)	(13 384)	(3 286)	(29 870)
Amortyzacja	(1 325)	(4 873)	(469)	(6 667)
Podatek od pozycji bilansowych banku	(4 063)	(11 232)	-	(15 295)
<b>Wynik segmentu (brutto)</b>	<b>655</b>	<b>24 213</b>	<b>(10 588)</b>	<b>14 280</b>
Podatek dochodowy				(6 438)
Zysk netto				7 842

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

30.06.2022	Bankowość Korporacyjna	Bankowość Detaliczna	Segment Skarbu	Pozostałe	Razem
Aktywa segmentu	2 274 858	9 715 614	1 005 507	159 338	13 155 317
Zobowiązania segmentu	7 185	36 205	11 918 288		11 961 678

31.12.2021	Bankowość Korporacyjna	Bankowość Detaliczna	Segment Skarbu	Pozostałe	Razem
Aktywa segmentu	2 582 875	9 125 234	1 145 927	127 786	12 981 822
Zobowiązania segmentu	6 160	19 409	11 691 963	-	11 717 532

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

**5. Wynik z tytułu odsetek**

okres	od 01.01.2022 do 30.06.2022	od 01.01.2021 do 30.06.2021
<b>Przychody z tytułu odsetek</b>		
<b>Przychody z tytułu odsetek obliczone przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej</b>	<b>268 332</b>	<b>118 567</b>
Przychody odsetkowe od aktywów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie, w tym:	<b>259 985</b>	<b>116 490</b>
- Kredyty i pożyczki	258 436	116 089
- Środki pieniężne i lokaty krótkoterminowe	1 165	-
- Przychody odsetkowe z tytułu zabezpieczeń pieniężnych	384	401
Przychody odsetkowe od aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	8 347	2 077
- Dłużne papiery wartościowe	8 347	2 077
<b>Przychody o charakterze zbliżonym do odsetek od aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy, w tym:</b>	<b>21 935</b>	<b>13 598</b>

**mBank Hipoteczny S.A.**

Skrócone Sprawozdanie Finansowe

według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej za I półrocze 2022 roku (w tys. zł)

Aktywa finansowe nieprzeznaczone do obrotu obowiązkowo wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy, w tym:	3 101	1 460
- Kredyty i pożyczki	3 101	1 460
Przychody odsetkowe na instrumentach pochodnych zaklasyfikowanych do księgi bankowej	5 524	(233)
Przychody odsetkowe na instrumentach pochodnych w ramach rachunkowości zabezpieczeń	13 310	12 371
<b>Przychody z tytułu odsetek, razem</b>	<b>290 267</b>	<b>132 165</b>

okres	od 01.01.2022 do 30.06.2022	od 01.01.2021 do 30.06.2021
<b>Koszty odsetek</b>		
Zobowiązania finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie, w tym:	(178 048)	(53 207)
- Wyemitowane dłużne papiery wartościowe	(98 353)	(36 231)
- Otrzymane kredyty	(73 502)	(10 460)
- Zobowiązania podporządkowane	(3 010)	(1 594)
- Inne zobowiązania finansowe z odroczonej terminem płatności	(3 129)	(4 896)
- Umowy leasingu	(54)	(26)
Koszty odsetkowe na instrumentach pochodnych zaklasyfikowanych do księgi bankowej	(30 079)	(3 081)
Koszty odsetkowe na instrumentach pochodnych w ramach rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych	(27 236)	(5 374)
<b>Koszty odsetek, razem</b>	<b>(235 363)</b>	<b>(61 662)</b>
<b>Wynik z tytułu odsetek</b>	<b>54 904</b>	<b>70 503</b>

W I półroczu 2022 roku przychody z tytułu odsetek związane z aktywami finansowymi wycenianymi w zamortyzowanym koszcie, które utraciły wartość, wyniosły 4 790 tys. zł (I półroczu 2021 roku: 2 733 tys. zł).

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

za okres	od 01.01.2022 do 30.06.2022	od 01.01.2021 do 30.06.2021
<b>Przychody z tytułu opłat i prowizji</b>		
Opłaty i prowizje z tytułu działalności kredytowej	227	899
<b>Przychody z tytułu opłat i prowizji, razem</b>	<b>227</b>	<b>899</b>
<b>Koszty z tytułu opłat i prowizji</b>		
Koszty obsługi produktów kredytowych	(2 360)	(2 442)
Koszty z tytułu prowizji od kredytu otrzymanego i linii stand-by	(179)	(163)
Koszty związane z programem emisji dłużnych papierów wartościowych (listy zastawne i obligacje)	(808)	(412)
Koszty z tytułu analiz i wycen nieruchomości związane z działalnością kredytową	(19)	(40)
Prowizja za przelewy, prowadzenie rachunków	(55)	(52)
Premia od gwarancji bankowej	(1 412)	(1 267)
Pozostałe	(10)	(12)
<b>Koszty z tytułu opłat i prowizji, razem</b>	<b>(4 843)</b>	<b>(4 388)</b>
<b>Wynik z tytułu opłat i prowizji, razem</b>	<b>(4 616)</b>	<b>(3 489)</b>

Wszystkie przychody i koszty dotyczące opłat i prowizji prezentowane w powyższej tabeli dotyczą pozycji nie wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy.

## mBank Hipoteczny S.A.

Skrócone Sprawozdanie Finansowe

według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej za I półrocze 2022 roku (w tys. zł)

W I półroczu 2022 roku koszty obsługi produktów kredytowych związane z umową outsourcingową z mBank S.A. na obsługę posprzedażową portfela komercyjnego wyniosły 1 132 tys. zł, w I półroczu 2021 wyniosły 1 644 tys. zł).

### 7. Wynik na działalności handlowej

za okres	od 01.01.2022 do 30.06.2022	od 01.01.2021 do 30.06.2021
<b>Wynik z pozycji wymiany</b>	<b>(376)</b>	<b>941</b>
Różnice kursowe netto z przeliczenia	(17 032)	13 745
Wycena walutowych instrumentów pochodnych	16 656	(12 804)
<b>Wynik na pozostałej działalności handlowej oraz rachunkowości zabezpieczeń</b>	<b>28 108</b>	<b>145</b>
Instrumenty na ryzyko odsetkowe	27 713	-
Rachunkowość zabezpieczeń, w tym:	395	145
- wynik z wyceny pozycji zabezpieczanej	115 116	25 351
- wynik z wyceny instrumentów zabezpieczających	(115 819)	(25 184)
- nieefektywna część rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych	1 098	(22)
<b>Wynik na działalności handlowej, razem</b>	<b>27 732</b>	<b>1 086</b>

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

Bank stosuje rachunkowość zabezpieczeń wartości godziwej oraz rachunkowość zabezpieczeń przepływów pieniężnych. Wynik z wyceny pozycji zabezpieczanej oraz instrumentów zabezpieczających zaprezentowany jest w Nocie 13. Zabezpieczenie jest na bieżąco oceniane i stwierdza się jego wysoką efektywność. Bank dokumentuje własną ocenę efektywności transakcji zabezpieczających przed zmianami wartości godziwej, mierzoną zarówno prospektywnie jak i retrospektywnie od momentu ustalenia oraz przez cały okres trwania relacji instrumentu zabezpieczającego z zabezpieczaną pozycją.

### 8. Wynik z tytułu modyfikacji nieistotnej

W I półroczu 2022 i 2021 roku wynik z tytułu modyfikacji był kalkulowany wyłącznie dla aktywów wycenianych w zamortyzowanym koszcie, gdyż Bank nie posiadał instrumentów wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody.

okres od 01.01.2022 do 30.06.2022	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	Razem
<b>Składniki aktywów finansowych zmodyfikowane w trakcie okresu</b>				
Zamortyzowany koszt składników aktywów finansowych przed modyfikacją	87 185	7 789	60 015	<b>154 989</b>
Wynik z tytułu modyfikacji	1 932	3	(12)	<b>1 923</b>

okres od 01.01.2021 do 30.06.2021	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	Razem
<b>Składniki aktywów finansowych zmodyfikowane w trakcie okresu</b>				
Zamortyzowany koszt składników aktywów finansowych przed modyfikacją	239 923	345 685	125 122	<b>710 730</b>
Wynik z tytułu modyfikacji	(63)	(100)	(1 528)	<b>(1 691)</b>

## mBank Hipoteczny S.A.

Skrócone Sprawozdanie Finansowe

według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej za I półrocze 2022 roku (w tys. zł)

### 9. Ogólne koszty administracyjne i amortyzacja

za okres	od 01.01.2022 do 30.06.2022	od 01.01.2021 do 30.06.2021
Koszty pracownicze	(12 454)	(11 129)
Koszty rzeczowe, w tym:	(7 363)	(7 758)
- koszty administracji i obsługi nieruchomości	(2 045)	(2 513)
- koszty IT	(4 240)	(4 097)
- koszty marketingu	(290)	(204)
- koszty usług konsultingowych	(533)	(565)
- pozostałe koszty rzeczowe	(255)	(379)
Składka i wpłaty na Bankowy Fundusz Gwarancyjny	(11 217)	(9 193)
Podatki i opłaty	(928)	(1 639)
Odpisy na Zakładowy Fundusz Świadczeń Socjalnych	(158)	(151)
<b>Ogólne koszty administracyjne, razem</b>	<b>(32 120)</b>	<b>(29 870)</b>

W pozycji „koszty administracji i obsługi nieruchomości” prezentowane są koszty związane z krótkoterminowymi umowami leasingowymi, koszty związane z umowami leasingowymi aktywów o niskiej wartości oraz koszty związane ze zmiennymi elementami wynagrodzenia (nieuwzględnione w zobowiązaniu leasingowym).

Łączny koszt z tytułu leasingu ujęty w ogólnych kosztach administracyjnych na dzień 30 czerwca 2022 wyniósł 92 tys. zł (na 30 czerwca 2021 roku: 140 tys. zł).

#### Koszty pracownicze

za okres	od 01.01.2022 do 30.06.2022	od 01.01.2021 do 30.06.2021
Koszty wynagrodzeń	(10 330)	(8 867)
Koszty ubezpieczeń społecznych	(1 760)	(1 656)
Rezerwa dotycząca płatności w formie akcji fantomowych rozliczanych w środkach pieniężnych	(148)	(402)
Pozostałe świadczenia na rzecz pracowników	(216)	(204)
<b>Koszty świadczeń pracowniczych, razem</b>	<b>(12 454)</b>	<b>(11 129)</b>

#### Amortyzacja

za okres	od 01.01.2022 do 30.06.2022	od 01.01.2021 do 30.06.2021
wartości niematerialne	(4 136)	(3 625)
rzeczowe aktywa trwałe	(1 523)	(1 478)
odpisy amortyzacyjne - leasing	(1 324)	(1 564)
<b>Amortyzacja</b>	<b>(6 983)</b>	<b>(6 667)</b>

### 10. Pozostałe koszty operacyjne

za okres	od 01.01.2022 do 30.06.2022	od 01.01.2021 do 30.06.2021
Koszty postępowania egzekucyjnego	(211)	(199)
Rezerwy na sprawy sporne	(345)	(333)
Spisanie inwestycji	-	(204)
Pozostałe	(362)	(43)
<b>Pozostałe koszty operacyjne, razem</b>	<b>(918)</b>	<b>(779)</b>

**mBank Hipoteczny S.A.**

Skrócone Sprawozdanie Finansowe

według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej za I półrocze 2022 roku (w tys. zł)

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

	za okres	od 01.01.2022 do 30.06.2022	od 01.01.2021 do 30.06.2021
<b>Aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie, w tym:</b>		<b>(12 150)</b>	<b>(733)</b>
<b>Kredyty i pożyczki</b>		<b>(12 150)</b>	<b>(733)</b>
<b>Klienci indywidualni</b>		(3 568)	<b>2 560</b>
Koszyk 1		1 005	(44)
Koszyk 2		(1 325)	3 505
Koszyk 3		(2 999)	(937)
POCI		(249)	36
<b>Klienci korporacyjni</b>		<b>(8 582)</b>	<b>(3 293)</b>
Koszyk 1		2 803	(269)
Zwiększenie/Zmniejszenie odpisu z tytułu wierzytelności objętych gwarancją		(1 308)	46
Koszyk 2		(1 041)	(6 664)
Zmniejszenie odpisu z tytułu wierzytelności objętych gwarancją		413	7 649
Koszyk 3		(19 248)	(6 505)
Zmniejszenie odpisu z tytułu wierzytelności objętych gwarancją		9 195	2 256
POCI		604	194
<b>Udzielone zobowiązania i gwarancje</b>		<b>(39)</b>	<b>190</b>
Koszyk 1		5	190
Koszyk 3		(44)	-
<b>Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody, w tym:</b>		<b>(17)</b>	-
<b>Dłużne papiery wartościowe</b>		<b>(17)</b>	-
Koszyk 1		(17)	-
<b>Odpisy z tytułu utraty wartości aktywów finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy w tym:</b>		<b>(12 206)</b>	<b>(543)</b>

W portfelu komercyjnym wzrost kosztu odpisów w porównaniu z analogicznym okresem 2021 roku wynika z większych dotworzeń dla kredytów w sytuacji default w związku ze zmianami wartości zabezpieczenia oraz rozwojem sytuacji w ramach postępowań egzekucyjnych/upadłościowych.

W przypadku portfela detalicznego w I połowie 2022 roku występował cykliczny wzrost odpisów w związku ze wzrostem parametru LGD (wywołanym podnoszeniem stóp procentowych) oraz systematycznym wzrostem bilansu portfela z przesłanką utraty wartości (wywołanym naturalnym cyklem dojrzwania portfela) podczas gdy w analogicznym okresie roku 2021 nastąpił spadek wysokości odpisów głównie będący wynikiem wdrożenia Nowej Definicji Defaultu.

Zarówno w I półroczu 2022 roku, jak i w I półroczu 2021 roku, pozytywny wpływ na wynik odpisów miało ujęcie wyceny gwarancji w kwocie 8 300 tys. zł (I półrocze 2022) oraz 9 951 tys. zł (I półrocze 2021) na pokrycie wzrostu ryzyka kredytowego, którą objęta została część portfela komercyjnego. Szczegóły dotyczące gwarancji zostały opisane w Nocie 19.

**12. Zysk na jedną akcję**

	za okres	od 01.01.2022 do 30.06.2022	od 01.01.2021 do 30.06.2021
<b>Podstawowy:</b>			
Zysk netto z działalności przypadający na akcjonariuszy Banku.		5 362	7 842
Średnia ważona liczba akcji zwykłych		3 360 000	3 360 000
<b>Podstawowy zysk netto na akcję (wyrażony w złotych na jedną akcję)</b>		<b>1,60</b>	<b>2,33</b>
<b>Rozwodniony:</b>			
Zysk netto przypadający na akcjonariuszy mBanku Hipotecznego S.A., zastosowany przy ustalaniu rozwodnionego zysku na akcję		5 362	7 842
Średnia ważona liczba akcji zwykłych		3 360 000	3 360 000
<b>Rozwodniony zysk netto na akcję (wyrażony w złotych na jedną akcję)</b>		<b>1,60</b>	<b>2,33</b>

## mBank Hipoteczny S.A.

Skrócone Sprawozdanie Finansowe

według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej za I półrocze 2022 roku (w tys. zł)

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

Bank posiada w portfelu następujące instrumenty pochodne:

Instrumenty na ryzyko stopy procentowej:

- Interest Rate Swap (IRS).

Instrumenty na ryzyko kursu walutowego:

- Walutowe transakcje terminowe (fx swap)

Instrument na ryzyko stopy procentowej i ryzyko kursu walutowego

- Cross Currency Interest Rate Swap (CIRS).

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

	30.06.2022		31.12.2021	
	aktywa	zobowiązania	aktywa	zobowiązania
Pochodne instrumenty finansowe przeznaczone do obrotu zaklasyfikowane do księgi bankowej	37 075	501	1 229	7 049
Pochodne instrumenty finansowe zabezpieczające	48 258	47 714	175 040	-
Efekt kompensowania	(20 793)	(39 961)	(50 432)	4
<b>Razem pochodne instrumenty finansowe aktywa/zobowiązania</b>	<b>64 540</b>	<b>8 254</b>	<b>125 837</b>	<b>7 053</b>

Na dzień 30 czerwca 2022 roku efekt kompensacji poza wyceną transakcji pochodnych obejmuje 20 793 tys. zł zabezpieczeń przyjętych w związku z zawartymi transakcjami na instrumentach pochodnych podlegającymi kompensacji (na 31 grudnia 2021 roku w kwocie 50 432 tys. zł).

### Rachunkowość zabezpieczeń

#### a) Rachunkowość zabezpieczeń wartości godziwej

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

Na koniec każdego miesiąca Bank 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 2.10 sprawozdania finansowego Banku za 2021 rok, opublikowanego w dniu 8 marca 2022 roku.

#### Opis relacji zabezpieczającej

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

#### Pozycje zabezpieczane

Pozycjami zabezpieczanymi są hipoteczne listy zastawne o wartości nominalnej 426 900 tys. EUR, o stałym oprocentowaniu.

Pozycja zabezpieczana i pozycja zabezpieczająca mają dokładnie te same kwoty nominalne, daty rozpoczęcia i końca. Na daty raportowe Bank przeprowadza testy retrospektywne i prospektywne z wykorzystaniem modelu regresji liniowej opisującego zmiany wartości godziwej instrumentu zabezpieczającego i pozycji zabezpieczanej.

Źródła nieefektywności dla powiązań zabezpieczających, dla których nieefektywność się pojawia, to niedopasowanie terminów przepływów pieniężnych, ryzyko kredytowe instrumentu zabezpieczanego oraz niedopasowanie z tytułu początkowej wyceny instrumentów pochodnych, jeśli do relacji zabezpieczającej został wzięty instrument pochodny zawarty przed ustanowieniem relacji.

**mBank Hipoteczny S.A.**

Skrócone Sprawozdanie Finansowe

według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej za I półrocze 2022 roku (w tys. zł)

Instrumenty zabezpieczające

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

Prezentacja wyniku na transakcjach zabezpieczanych i zabezpieczających

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

W poniższych tabelach zostały zaprezentowane pozycje zabezpieczane według stanu na 30 czerwca 2022, 31 grudnia 2021 roku oraz 30 czerwca 2021 roku. Wartość nominalna została podana w tys. EUR natomiast wartość zobowiązania wyceniana w zamortyzowanym koszcie, różnice z rachunkowości zabezpieczeń dotyczące wartości godziwej, wartość bilansowa zobowiązania oraz zmiana wartości godziwej z tytułu rachunkowości zabezpieczeń w tys. zł. Pozycja „Różnice z rachunkowości zabezpieczeń dotyczące wartości godziwej” dotyczy korekty do wartości godziwej listów zastawnych stanowiących pozycje zabezpieczane w ramach stosowanej rachunkowości zabezpieczeń.

**Stan na 30.06.2022**

Dłużne instrumenty finansowe według rodzaju	Wartość nominalna	Oprocentowanie na 30.06.2022	Termin wykupu	Wartość zobowiązania wyceniana w zamortyzowanym koszcie	Różnice z rachunkowości zabezpieczeń dotyczące wartości godziwej*	Wartość bilansowa zobowiązania	Zmiana wartości pozycji zabezpieczanej od momentu desygnacji stosowana jako podstawa ujęcia nieefektywności zabezpieczenia w danym okresie
Listy zastawne (EUR)	8 000	3,50%	28.02.2029	37 511	269	37 780	4 818
Listy zastawne (EUR)	15 000	3,50%	15.03.2029	70 316	510	70 826	9 083
Listy zastawne (EUR)	20 000	3,20%	30.05.2029	92 994	588	93 582	12 437
Listy zastawne (EUR)	11 000	1,29%	24.04.2025	51 489	(1 545)	49 944	2 517
Listy zastawne (EUR)	35 000	1,18%	20.09.2026	165 054	(9 503)	155 551	11 736
Listy zastawne (EUR)	13 000	1,18%	20.09.2026	61 294	(3 867)	57 427	4 325
Listy zastawne (EUR)	24 900	0,94%	01.02.2024	116 922	(1 408)	115 514	3 225
Listy zastawne (EUR)	300 000	1,07%	05.03.2025	1 407 375	(33 165)	1 374 210	66 975
<b>Razem pozycje zabezpieczane</b>				<b>2 002 955</b>	<b>(48 120)</b>	<b>1 954 833</b>	<b>115 116</b>

**Stan na 31.12.2021r.**

Dłużne instrumenty finansowe według rodzaju	Wartość nominalna	Oprocentowanie	Termin wykupu	Wartość zobowiązania wyceniana w zamortyzowanym koszcie	Różnice z rachunkowości zabezpieczeń dotyczące wartości godziwej*	Wartość bilansowa zobowiązania	Zmiana wartości pozycji zabezpieczanej od momentu desygnacji stosowana jako podstawa ujęcia nieefektywności zabezpieczenia w danym okresie
Listy zastawne (EUR)	20 000	1.14%	25.02.2022	92 853	145	92 998	937
Listy zastawne (EUR)	100 000	0.61%	22.06.2022	461 316	1 432	462 748	2 949
Listy zastawne (EUR)	24 900	0.94%	01.02.2024	115 412	1 817	117 229	1 667
Listy zastawne (EUR)	300 000	1.07%	05.03.2025	1 390 190	32 379	1 422 569	30 770
Listy zastawne (EUR)	11 000	1.29%	24.04.2025	50 899	972	51 871	1 105
Listy zastawne (EUR)	13 000	1.18%	20.09.2026	59 867	458	60 325	1 573
Listy zastawne (EUR)	35 000	1.18%	01.12.2026	161 211	2 232	163 443	4 442



**mBank Hipoteczny S.A.**

Skrócone Sprawozdanie Finansowe

według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej za I półrocze 2022 roku (w tys. zł)

Listy zastawne (EUR)	8 000	3,5%	28.02.2029	37 478	5 087	42 565	2 192
Listy zastawne (EUR)	15 000	3,5%	15.03.2029	70 265	9 593	79 858	4 127
Listy zastawne (EUR)	20 000	3,2%	30.05.2029	92 777	12 880	105 657	5 520
<b>Razem pozycje zabezpieczane</b>				<b>2 532 268</b>	<b>66 995</b>	<b>2 599 263</b>	<b>55 282</b>

**Stan na 30.06.2021**

Dłużne instrumenty finansowe według rodzaju	Wartość nominalna	Oprocentowanie na 30.06.2021	Termin wykupu	Wartość zobowiązania wyceniana w zamortyzowanym koszcie	Różnice z rachunkowości i zabezpieczeń dotyczące wartości godziwej	Wartość bilansowa zobowiązania	Zmiana wartości pozycji zabezpieczanej od momentu desygnacji stosowana jako podstawa ujęcia nieefektywności zabezpieczenia w danym okresie
Listy zastawne (EUR)	8 000	3,5%	28.02.2029	36 166	6 016	42 182	1 263
Listy zastawne (EUR)	15 000	3,5%	15.03.2029	67 815	11 337	79 151	2 383
Listy zastawne (EUR)	20 000	3,2%	30.05.2029	89 671	15 169	104 939	3 231
Listy zastawne (EUR)	20 000	1,135%	25.02.2022	90 679	599	91 279	483
Listy zastawne (EUR)	11 000	1,285%	24.04.2025	49 684	1 604	51 289	473
Listy zastawne (EUR)	13 000	1,18%	20.09.2026	59 170	1 391	60 561	640
Listy zastawne (EUR)	35 000	1,183%	20.09.2026	159 342	4 828	164 170	1 846
Listy zastawne (EUR)	24 900	0,94%	01.02.2024	112 881	2 693	115 574	792
Listy zastawne (EUR)	100 000	0,61%	22.06.2022	451 922	2 783	454 705	1 598
Listy zastawne (EUR)	300 000	1,07%	05.03.2025	1 358 776	50 507	1 409 283	12 641
<b>Razem pozycje zabezpieczane</b>				<b>2 476 106</b>	<b>96 927</b>	<b>2 573 133</b>	<b>25 350</b>

W poniższych tabelach zostały zaprezentowane pozycje zabezpieczające według stanu na 30 czerwca 2022, 31 grudnia 2021 roku oraz 30 czerwca 2021 roku. Wartość nominalna została podana w tys. EUR natomiast wartość godziwa i zmiana wartości godziwej z tytułu rachunkowości zabezpieczeń w tys. zł.

**Stan na 30.06.2022r.**

Instrumenty pochodne	Wartość nominalna	Termin zakończenia transakcji	Wartość godziwa aktywa	Zmiana wartości pozycji zabezpieczającej od momentu desygnacji stosowana jako podstawa ujęcia nieefektywności zabezpieczenia w danym okresie
IRS (EUR)	8 000	28.02.2029	711	(4 957)
IRS (EUR)	15 000	15.03.2029	1 100	(9 324)
IRS (EUR)	20 000	30.05.2029	(817)	(12 685)
IRS (EUR)	11 000	24.04.2025	(1 565)	(2 440)
IRS (EUR)	35 000	20.09.2026	(8 764)	(4 401)
IRS (EUR)	13 000	20.09.2026	(3 573)	(11 967)
IRS (EUR)	24 900	01.02.2024	(990)	(3 146)
IRS (EUR)	300 000	05.03.2025	(32 005)	(66 899)
<b>Razem pozycje zabezpieczające</b>			<b>(45 903)</b>	<b>(115 819)</b>

**mBank Hipoteczny S.A.**

Skrócone Sprawozdanie Finansowe

według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej za I półrocze 2022 roku (w tys. zł)

**Stan na 31.12.2021r.**

Instrumenty pochodne	Wartość nominalna	Termin zakończenia transakcji	Wartość godziwa aktywa	Zmiana wartości pozycji zabezpieczającej od momentu desygnacji stosowana jako podstawa ujęcia nieefektywności zabezpieczenia w danym okresie
IRS (EUR)	20 000	25.02.2022	910	(755)
IRS (EUR)	100 000	22.06.2022	2 867	(2 778)
IRS (EUR)	24 900	01.02.2024	2 694	(1 617)
IRS (EUR)	300 000	05.03.2025	41 139	(30 436)
IRS (EUR)	11 000	24.04.2025	1 222	(1 072)
IRS (EUR)	13 000	20.09.2026	476	(1 578)
IRS (EUR)	35 000	01.12.2026	2 253	(4 470)
IRS (EUR)	8 000	28.02.2029	6 314	(2 342)
IRS (EUR)	15 000	15.03.2029	11 653	(4 387)
IRS (EUR)	20 000	30.05.2029	13 270	(5 681)
<b>Razem pozycje zabezpieczające</b>			<b>82 798</b>	<b>(55 116)</b>

**Stan na 30.06.2021r.**

Instrumenty pochodne	Wartość nominalna	Termin zakończenia transakcji	Wartość godziwa aktywa	Zmiana wartości pozycji zabezpieczającej od momentu desygnacji stosowana jako podstawa ujęcia nieefektywności zabezpieczenia w danym okresie
IRS (EUR)	8 000	28.02.2029	6 645	(1 356)
IRS (EUR)	15 000	15.03.2029	12 269	(2 545)
IRS (EUR)	20 000	30.05.2029	14 132	(3 329)
IRS (EUR)	20 000	25.02.2022	748	(384)
IRS (EUR)	11 000	24.04.2025	1 512	(451)
IRS (EUR)	35 000	20.09.2026	5 789	(1 853)
IRS (EUR)	13 000	20.09.2026	1 754	(641)
IRS (EUR)	24 900	01.02.2024	3 010	(755)
IRS (EUR)	100 000	22.06.2022	2 705	(1 515)
IRS (EUR)	300 000	05.03.2025	51 653	(12 355)
<b>Razem pozycje zabezpieczające</b>			<b>100 217</b>	<b>(25 184)</b>

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

okres	od 01.01.2022 do 30.06.2022	od 01.01.2021 do 30.06.2021
Przychody odsetkowe na instrumentach pochodnych w ramach rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej (Nota 5)	13 310	12 371
Wynik z wyceny pozycji zabezpieczanej (Nota 7)	115 116	25 351
Wynik z wyceny instrumentów zabezpieczających (Nota 7)	(115 819)	(25 184)
<b>Łączny wynik na rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej</b>	<b>12 607</b>	<b>12 538</b>

**b) Rachunkowość zabezpieczeń przepływów pieniężnych**

Bank stosuje rachunkowość zabezpieczeń w zakresie przepływów pieniężnych portfela kredytów hipotecznych denominowanych w PLN oraz wyemitowanych przez Bank listów zastawnych denominowanych w EUR. Celem strategii zabezpieczającej jest eliminacja ryzyka zmienności przepływów pieniężnych generowanych przez kredyty hipoteczne w PLN z tytułu zmian

## mBank Hipoteczny S.A.

Skrócone Sprawozdanie Finansowe

według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej za I półrocze 2022 roku (w tys. zł)

referencyjnych stóp procentowych oraz listy zastawne denominowane w walucie wymiennej z tytułu zmian kursu walutowego z wykorzystaniem walutowych transakcji swapów stóp procentowych (CIRS).

W ramach rachunkowości zabezpieczeń Bank 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 Bank listów zastawnych denominowanych w EUR o stałym oprocentowaniu.

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

Zgodnie z przyjętą metodologią, Bank 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 Bank zawiązuje równocześnie dwie relacje zabezpieczające:

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

Dla celów kalkulacji zmian wartości godziwej przyszłych przepływów pieniężnych pozycji będących przedmiotem zabezpieczenia, Bank 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.

Pozycje zabezpieczane - zabezpieczenie przepływów pieniężnych

Pozycje zabezpieczane	Wartość nominalna pozycji zabezpieczanych		Zmiana wartości godziwej z tytułu rachunkowości zabezpieczeń od momentu desygnacji instrumentu zabezpieczanego	
	30.06.2022	31.12.2021	30.06.2022	31.12.2021
Kredyty w PLN o zmiennym oprocentowaniu	1 278 930	1 278 930	195 369	85 861
Listy zastawne wyemitowane w walucie wymiennej o stałym oprocentowaniu	1 404 180	1 379 820	(243 789)	(181 520)

Pozycje zabezpieczające- zabezpieczenie przepływów pieniężnych

Pozycje zabezpieczające	Wartość nominalna pozycji zabezpieczających		Zmiana wartości godziwej z tytułu rachunkowości zabezpieczeń od momentu desygnacji instrumentu zabezpieczającego		Inne pozycje kapitału własnego Efektywna część wyceny CIRS	
	30.06.2022	31.12.2021	30.06.2022	31.12.2021	30.06.2022	31.12.2021
IRS dekompozycja FV	1 278 930	1 278 930	(192 965)	(85 989)	(194 314)	(85 861)
CIRS dekompozycja FV	1 404 180	1 379 820	239 412	179 633	118 520	80 630

Średnia stała stopa ważona nominalnym dla nogi stałej wynosiła 0,242%. Średnia stała stopa ważona nominalnym dla nogi zmiennej w PLN wynosiła 2,4199%.

**mBank Hipoteczny S.A.**

Skrócone Sprawozdanie Finansowe

według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej za I półrocze 2022 roku (w tys. zł)

30.06.2022	do 1 miesiąca	od 1 do 3 miesięcy	od 3 miesięcy do 1 roku	od 1 roku do 5 lat	powyżej 5 lat	Razem
------------	---------------	--------------------	-------------------------	--------------------	---------------	-------

**RYZIKO STOPY PROCENTOWEJ****Transakcje zamiany stóp procentowych (IRS) zabezpieczające przepływy pieniężne wynikające z udzielonych kredytów o zmiennym oprocentowaniu denominowanych w PLN**

Wartość nominalna (tys. PLN)	-	-	-	1 278 930	-	1 278 930
Średnie oprocentowanie nogi stałej	-	-	-	2,4199%	-	2,4199%

**RYZIKO WALUTOWE****Transakcje swapów walutowych (CIRS) zabezpieczające przepływy pieniężne wynikające z wyemitowanych listów zastawnych**

Wartość nominalna (tys. PLN)	-	-	-	1 404 180	-	1 404 180
Średnie oprocentowanie nogi stałej	-	-	-	0,242%	-	0,242%

31.12.2021	do 1 miesiąca	od 1 do 3 miesięcy	od 3 miesięcy do 1 roku	od 1 roku do 5 lat	powyżej 5 lat	Razem
------------	---------------	--------------------	-------------------------	--------------------	---------------	-------

**RYZIKO STOPY PROCENTOWEJ****Transakcje zamiany stóp procentowych (IRS) zabezpieczające przepływy pieniężne wynikające z udzielonych kredytów o zmiennym oprocentowaniu denominowanych w PLN**

Wartość nominalna (tys. PLN)	-	-	-	1 278 930	-	<b>1 278 930</b>
Średnie oprocentowanie nogi stałej	-	-	-	2,4199%	-	<b>2,4199%</b>

**RYZIKO WALUTOWE****Transakcje swapów walutowych (CIRS) zabezpieczające przepływy pieniężne wynikające z wyemitowanych listów zastawnych**

Wartość nominalna (tys. PLN)	-	-	-	1 379 820	-	1 379 820
Średnie oprocentowanie nogi stałej	-	-	-	0,242%	-	<b>0,242%</b>

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 stycznia 2022 roku do września 2025 roku.

Testy efektywności obejmują wycenę transakcji zabezpieczających po pomniejszeniu o wartość odsetek naliczonych. Efektywność zabezpieczenia jest weryfikowana poprzez zastosowanie prospektywnych i retrospektywnych testów efektywności. Testy wykonywane są z częstotliwością miesięczną.

Głównymi źródłami nieefektywności zabezpieczenia mogą być:

- uwzględnienie zmiany korekty CVA/DVA jedynie po stronie instrumentu zabezpieczającego,
- różnice w zakresie sposobu konstrukcji oraz podstawowych parametrów transakcji zabezpieczających oraz pozycji zabezpieczanych, wynikające z różnych długości okresów odsetkowych – 3 miesiące dla transakcji IRS oraz 1 miesiąc dla portfela kredytowego.

Zmiany wartości godziwej pochodnego instrumentu zabezpieczającego wyznaczonego jako zabezpieczenie przepływów pieniężnych ujmowane są bezpośrednio w innych dochodach całkowitych w części stanowiącej efektywną część zabezpieczenia.

Część nieefektywną zabezpieczenia ujmuje się w rachunku zysków i strat w pozycji „Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej” lub „Wynik z pozycji wymiany”. Ponadto kwoty odniesione bezpośrednio na inne dochody całkowite przenoszone są do rachunku zysków i strat odpowiednio do pozycji „Wynik z tytułu odsetek” oraz „Wynik z pozycji wymiany”, w tym samym okresie lub okresach, w których wpływ zabezpieczanej transakcji jest odnoszony do rachunku zysków i strat.

W poniższej tabeli zaprezentowano pozostałe całkowite dochody z tytułu zabezpieczenia przepływów pieniężnych oraz nieefektywną część zabezpieczenia przepływów pieniężnych w okresie od 1 stycznia do 30 czerwca 2022 roku i w okresie od 1 stycznia do 30 czerwca 2021 roku.

Skumulowane inne dochody całkowite z tytułu zabezpieczenia przepływów pieniężnych oraz wpływ na inne dochody całkowite	Za okres	
	od 01.01.2022 do 30.06.2022	od 01.01.2021 do 30.06.2021
Skumulowane inne dochody całkowite z tytułu zabezpieczenia przepływów pieniężnych na początek okresu sprawozdawczego brutto	(5 231)	16 605
Zyski /(Straty) odniesione na inne dochody całkowite w okresie sprawozdawczym	(122 176)	7 023

**mBank Hipoteczny S.A.**

Skrócone Sprawozdanie Finansowe

według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej za I półrocze 2022 roku (w tys. zł)

<b>Kwota przeniesiona w okresie sprawozdawczym z innych dochodów całkowitych do rachunku zysków i strat</b>	<b>51 614</b>	<b>(22 804)</b>
- Wynik odsetkowy	27 254	5 396
- Wynik z pozycji wymiany	24 360	(28 200)
<b>Skumulowane inne dochody całkowite z tytułu zabezpieczenia przepływów pieniężnych na koniec okresu sprawozdawczego brutto</b>	<b>(75 793)</b>	<b>824</b>
Efekt podatkowy	14 401	(157)
<b>Skumulowane inne dochody całkowite z tytułu zabezpieczenia przepływów pieniężnych na koniec okresu sprawozdawczego netto</b>	<b>(61 392)</b>	<b>667</b>
<b>Nieefektywna część zabezpieczenia przepływów pieniężnych rozpoznana w rachunku zysków i strat</b>	<b>(1 098)</b>	<b>(22)</b>
<b>Wpływ w okresie sprawozdawczym na inne dochody całkowite brutto</b>	<b>(70 562)</b>	<b>(15 781)</b>
Podatek odroczony z tytułu zabezpieczenia przepływów pieniężnych	13 407	2 998
<b>Wpływ w okresie sprawozdawczym na inne dochody całkowite netto</b>	<b>(57 155)</b>	<b>(12 783)</b>

	Za okres	
	od 01.01.2022 do 30.06.2022	od 01.01.2021 do 30.06.2021
<b>Zyski/straty odniesione na dochody całkowite brutto w okresie sprawozdawczym, w tym:</b>		
<b>Niezrealizowane zyski/straty ujęte w pozostałych dochodach całkowitych brutto</b>	<b>(70 562)</b>	<b>(15 781)</b>
<b>Wynik na rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych ujęty w rachunku zysków i strat</b>	<b>(52 712)</b>	<b>22 782</b>
- kwota ujęta w okresie sprawozdawczym w kosztach z tytułu odsetek w rachunku zysków i strat	(27 254)	(5 396)
- wynik z pozycji wymiany	(24 360)	28 200
- nieefektywna część zabezpieczenia ujęta w rachunku zysków i strat w wyniku na pozostałej działalności handlowej	(1 098)	(22)
<b>Wpływ w okresie sprawozdawczym na dochody całkowite brutto</b>	<b>(123 274)</b>	<b>7 001</b>

Wartość nominalna instrumentów zabezpieczających w podziale na terminy do realizacji	do 1 miesiąca	powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	powyżej 1 roku do 5 lat	powyżej 5 lat	Razem
<b>30.06.2022</b>					
<b>CIRS</b>					
Float PLN sprzedaż	-	-	1 278 930	-	<b>1 278 930</b>
Fixed EUR zakup (waluta oryginalna)	-	-	300 000	-	<b>300 000</b>

Wartość nominalna instrumentów zabezpieczających w podziale na terminy do realizacji	do 1 miesiąca	powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	powyżej 1 roku do 5 lat	powyżej 5 lat	Razem
<b>31.12.2021</b>					
<b>CIRS</b>					
Float PLN sprzedaż	-	-	1 278 930	-	<b>1 278 930</b>
Fixed EUR zakup (waluta oryginalna)	-	-	300 000	-	<b>300 000</b>

Szacunki i oceny

Wartość godziwą instrumentów pochodnych wyznacza się stosując modele wyceny bazujące na zdyskontowanych przyszłych przepływach pieniężnych z danego instrumentu finansowego. Zmienne w modelu oraz założenia używane do wyceny obejmują, w miarę dostępności, dane pochodzące z możliwych do obserwacji rynków (np. stawki depozytów na rynku międzybankowym, kursy wymiany walut, kwotowania transakcji IRS oraz CCBS). Wartość godziwa instrumentów pochodnych uwzględnia własne ryzyko kredytowe DVA (debit value adjustment), jak i ryzyko kredytowe kontrahenta CVA (credit value adjustment). Proces kalkulacji korekt CVA i DVA obejmuje wybór metody wyznaczenia spreadu na ryzyko kredytowe kontrahenta lub Banku a także oszacowanie prawdopodobieństwa niewypłacalności kontrahenta lub Banku oraz stopy odzysku. Ponadto w celu

## mBank Hipoteczny S.A.

Skrócone Sprawozdanie Finansowe

według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej za I półrocze 2022 roku (w tys. zł)

odzwierciedlenia wpływu niestandardowych parametrów transakcji na poziom wyceny w modelu wykorzystuje się historyczne ceny stosowane w transakcjach CIRS o zbliżonych parametrach, dla których można pozyskać kwotowania z aktywnych rynków.

### Kalkulacja szacunków

Bank przeprowadził symulację w celu ustalenia możliwego wpływu zmian krzywych dochodowości na wycenę transakcji.

Szacunkowa zmiana wyceny przy przesunięciu równoległym krzywych dochodowości	Scenariusz +50pb.	Scenariusz - 50pb.
<b>30.06.2022</b>		
<b>CIRS</b>	(20 482)	20 489

Na potrzeby kalkulacji wyceny transakcji CIRS zaklasyfikowanych do poziomu 3 hierarchii wartości godziwej Bank wyznacza wartość korekty CVA oraz DVA korzystając z:

- dostępnych danych rynkowych w postaci krzywych spreadowych niezbędnych do wyznaczenia prawdopodobieństwa niewypłacalności, których zakres danych wejściowych zestawiony jest w poniższej tabeli:

Zakres krzywych spreadowych zastosowanych do kalkulacji CVA oraz DVA	Min	Max
<b>30.06.2022</b>		
<b>Spread kredytowy</b>	0,00%	4,24%

- oraz nieobserwowanych poziomów LGD, dla których w przypadku wyznaczania CVA i DVA Bank przyjmuje odpowiednio poziomy 60% i 100%. Niesymetryczne poziomy LGD dla transakcji CIRS wynikają ze specyfiki tej transakcji, szczegółowo opisanej w sekcji „Instrumenty pochodne wyznaczone jako zabezpieczenie przepływów pieniężnych”.

W poniższych tabelach przedstawiono szacunkowy wpływ zastosowanych parametrów wejściowych na wycenę transakcji CIRS – równoległego przesunięcia krzywych spreadowych o 50 punktów bazowych oraz wpływ różnych poziomów parametru LGD na wysokość korekt CVA i DVA.

Szacunkowa zmiana wyceny transakcji CIRS przy przesunięciu równoległym krzywych dochodowości	Scenariusz +50pb.
<b>30.06.2022</b>	
Zmiana CVA transakcji CIRS	88
Zmiana DVA transakcji CIRS	(448)
<b>Łączny wpływ na wycenę transakcji CIRS</b>	<b>(360)</b>

Szacunkowe wartości wyceny CVA i DVA przy zastosowaniu różnych poziomów LGD	40%	60%	80%	100%
<b>30.06.2022</b>				
CVA	(52)	(78)	(104)	(130)
DVA	422	633	844	1 056

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

	30.06.2022	31.12.2021
<b>Kredyty i pożyczki</b>	<b>107 848</b>	<b>120 205</b>
- Klienci korporacyjni	107 848	120 205
<b>Aktywa finansowe nieprzeznaczone do obrotu obowiązkowo wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy, razem</b>	<b>107 848</b>	<b>120 205</b>

**mBank Hipoteczny S.A.**

Skrócone Sprawozdanie Finansowe

według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej za I półrocze 2022 roku (w tys. zł)

**15. Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody**

	30.06.2022	31.12.2021
<b>Dłużne papiery wartościowe</b>	<b>753 376</b>	<b>732 393</b>
Sektor instytucji rządowych i samorządowych, w tym:	753 376	732 393
<i>zastawione papiery wartościowe</i>	231 728	165 189
<b>Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody, razem</b>	<b>753 376</b>	<b>732 393</b>
Krótkoterminowe (do 1 roku)	-	-
Długoterminowe (powyżej 1 roku)	753 376	732 393
Oparte na stałej stopie procentowej	226 547	253 087
Oparte na zmiennej stopie procentowej	526 945	479 306

Aktywa finansowe w postaci obligacji skarbowych Bank uznaje za aktywa finansowe o niskim ryzyku kredytowym z uwagi na to, że aktywa te cechują się niskim ryzykiem niewykonania zobowiązania.

Na dzień 30.06.2022 r. jak i 31.12.2021 r. wszystkie dłużne papiery wartościowe zostały zaklasyfikowane do koszyka 1.

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

30.06.2022	Wartość bilansowa	Wartość bilansowa brutto				Skumulowana utrata wartości			
		Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI
<b>Należności od banków</b>	<b>92 234</b>	<b>92 234</b>	-	-	-	-	-	-	-
<b>Kredyty i pożyczki udzielone klientom</b>	<b>11 916 667</b>	<b>11 110 143</b>	<b>467 169</b>	<b>477 024</b>	<b>1 284</b>	<b>(5 588)</b>	<b>(17 271)</b>	<b>(138 098)</b>	<b>22 004</b>
Klienci indywidualni	9 725 908	9 573 602	112 874	56 979	738	(1 855)	(2 645)	(13 979)	194
Klienci korporacyjni	2 096 446	1 442 732	354 295	418 977	546	(3 715)	(14 626)	(123 573)	21 810
Klienci budżetowi	60 270	59 766	-	1 068	-	(18)	-	(546)	-
Inne instytucje finansowe	34 043	34 043	-	-	-	-	-	-	-
<b>Aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie, razem</b>	<b>12 008 901</b>	<b>11 202 377</b>	<b>467 169</b>	<b>477 024</b>	<b>1 284</b>	<b>(5 588)</b>	<b>(17 271)</b>	<b>(138 098)</b>	<b>22 004</b>
Krótkoterminowe (do 1 roku)	313 666								
Długoterminowe (powyżej 1 roku)	11 695 235								

W I półroczu 2022 roku Bank nie dokonał sprzedaży wierzytelności kredytowych (wycenianych w zamortyzowanym koszcie).

Zmiana stanu oczekiwanych strat kredytowych na dzień 30 czerwca 2022 roku

	Bilans otwarcia	Transfer do Koszyka 1	Transfer do Koszyka 2	Transfer do Koszyka 3	Zwiększenia spowodowane zakupem	Zmniejszenia spowodowane usunięciem z bilansu	Zmiany spowodowane zmianą ryzyka kredytowego (netto)	Bilans zamknięcia
<b>Kredyty i pożyczki udzielone klientom</b>	<b>(112 998)</b>	-	-	-	<b>(633)</b>	<b>4 051</b>	<b>(29 373)</b>	<b>(138 953)</b>
Koszyk 1	(5 211)	(3 700)	209	54	(163)	161	3 062	(5 588)
Koszyk 2	(18 524)	3 583	(243)	340	(26)	448	(2 849)	(17 271)
Koszyk 3	(110 657)	117	34	(394)	-244	3 348	(30 302)	(138 098)
POCI	21 394			-	-200	94	716	22 004
<b>Odpisy aktualizujące dotyczące aktywów finansowych, razem</b>	<b>(112 998)</b>	-	-	-	<b>(633)</b>	<b>4 051</b>	<b>(29 373)</b>	<b>(138 953)</b>

## mBank Hipoteczny S.A.

Skrócone Sprawozdanie Finansowe

według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej za I półrocze 2022 roku (w tys. zł)

Wyjaśnienie przełożenia się znacznych zmian wartości bilansowej brutto instrumentów finansowych podczas okresu na zmiany w odpisie na oczekiwane straty kredytowe. Szczegółowy opis znajduje się w Nocie 11.

Zmiany wartości bilansowej brutto instrumentów finansowych na dzień 30 czerwca 2022 roku

	Bilans otwarcia	Transfer do Koszyka 1	Transfer do Koszyka 2	Transfer do Koszyka 3	Zwiększenia spowodowane zakupem	Zmniejszenia spowodowane usunięciem z bilansu	Inne korekty	Bilans zamknięcia
<b>Należności od banków</b>	<b>152 668</b>	-	-	-	-	-	<b>(60 434)</b>	<b>92 234</b>
Koszyk 1	152 668						(60 434)	92 234
<b>Kredyty i pożyczki udzielone klientom</b>	<b>11 721 273</b>	-	-	-	<b>1 370 789</b>	<b>(574 498)</b>	<b>(461 944)</b>	<b>12 055 620</b>
Koszyk 1	10 635 876	175 344	(89 374)	(13 259)	1 361 423	(507 101)	(452 766)	11 110 143
Koszyk 2	581 723	(174 511)	89 703	(6 954)	8 348	(21 514)	(9 626)	467 169
Koszyk 3	501 352	(833)	(329)	20 213	1 018	(44 741)	344	477 024
POCI	2 322		-	-	-	(1 142)	104	1 284
<b>Wartość bilansowa brutto aktywów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie</b>	<b>11 873 941</b>	-	-	-	<b>1 370 789</b>	<b>(574 498)</b>	<b>(522 378)</b>	<b>12 147 854</b>

31.12.2021	Wartość bilansowa	Wartość bilansowa brutto				Skumulowana utrata wartości			
		Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI
<b>Należności od banków</b>	<b>152 668</b>	<b>152 668</b>	-	-	-	-	-	-	-
<b>Kredyty i pożyczki udzielone klientom</b>	<b>11 608 275</b>	<b>10 635 876</b>	<b>581 723</b>	<b>501 352</b>	<b>2 322</b>	<b>(5 211)</b>	<b>(18 524)</b>	<b>(110 657)</b>	<b>21 394</b>
Klienci indywidualni	9 136 875	9 031 848	77 491	41 121	1 315	(1 664)	(2 165)	(11 024)	(47)
Klienci korporacyjni	2 379 628	1 512 748	504 232	459 163	1 007	(3 526)	(16 359)	(99 078)	21 441
Klienci budżetowi	71 401	70 909	-	1 068	-	(21)	-	(555)	-
Inne instytucje finansowe	20 371	20 371	-	-	-	-	-	-	-
<b>Aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie, razem</b>	<b>11 760 943</b>	<b>10 788 544</b>	<b>581 723</b>	<b>501 352</b>	<b>2 322</b>	<b>(5 211)</b>	<b>(18 524)</b>	<b>(110 657)</b>	<b>21 394</b>

Krótkoterminowe (do 1 roku)	352 751
Długoterminowe (powyżej 1 roku)	11 408 192

W 2021 roku Bank dokonał sprzedaży wierzytelności kredytowych o łącznej wartości bilansowej brutto wynoszącej 4 541 tys. zł zakwalifikowanych do koszyka 3. Uzyskane ceny w kwocie 1 270 tys. zł zostały zaliczone na poczet spłaty kapitału i odsetek, zgodnie z zapisami umów sprzedaży. Niepokryty ceną kapitał i odsetki w wysokości 3 272 tys. zł został spisany w ciężar uprzednio utworzonych rezerw na poszczególne wierzytelności.

## 17. Wartości niematerialne

	30.06.2022	31.12.2021
Koncesje, patenty, licencje i podobne wartości, w tym:	48 099	49 489
- oprogramowanie komputerowe	48 099	49 489
Wartości niematerialne w toku wytwarzania	4 143	2 999
<b>Wartości niematerialne, razem</b>	<b>52 242</b>	<b>52 488</b>



## mBank Hipoteczny S.A.

Skrócone Sprawozdanie Finansowe

według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej za I półrocze 2022 roku (w tys. zł)

### 18. Rzeczowe aktywa trwałe

	30.06.2022	31.12.2021
Urządzenia techniczne i maszyny	4 975	6 186
Pozostałe środki trwałe	1 952	-
Środki trwałe w budowie	-	2 081
<b>Prawo do użytkowania z tytułu umów leasingu:</b>	<b>20 438</b>	<b>21 167</b>
budynki	20 256	20 915
środki transportu	182	252
<b>Rzeczowe aktywa trwałe, razem</b>	<b>27 365</b>	<b>29 434</b>

W dniu 8 czerwca 2021 roku Bank zawarł z mBank S.A. umowę podnajmu powierzchni w budynku Mennica Tower GGH MT położonym przy ul. Prostej 18 w Warszawie, do którego została przeniesiona siedziba Banku. Umowa została zawarta na czas oznaczony od 8 czerwca 2021 roku do dnia 28 lutego 2031 roku. Wartość praw do użytkowania z tytułu ww. umowy została wykazana w pozycji prawo do użytkowania z tytułu umów leasingu, gdzie na dzień 30 czerwca 2022 wynosiła 16 433 tys. zł, na dzień 31 grudnia 2021 roku stanowiła wysokość 16 934 tys. zł.

### 19. Inne aktywa

	30.06.2022	31.12.2021
<b>Pozostałe, w tym:</b>	<b>37 906</b>	<b>25 904</b>
- pozostałe rozliczenia międzyokresowe czynne	2 352	1 238
- należności z tytułu rozliczeń portfela detalicznego pozyskanego w ramach współpracy z mBank S.A.	7 693	5 504
- przychody do otrzymania	194	201
- dłużnicy	322	392
- aktywo do zwrotu	27 317	18 556
- inne	27	13
<b>Inne aktywa, razem</b>	<b>37 906</b>	<b>25 904</b>
Krótkoterminowe (do 1 roku)	10 589	7 348
Długoterminowe (ponad 1 roku)	27 317	18 556

Pozycja aktywo do zwrotu dotyczy otrzymanych przez Bank gwarancji finansowych od mBanku S.A. zgodnie z umową z dnia 17 grudnia 2020 r. W 2021 roku mechanizm działania gwarancji uruchomił powstanie aktywa do zwrotu w wyniku skompensowania wzrostu odpisów z tytułu oczekiwanych strat kredytowych. Zmiana wartości aktywa do zwrotu odnoszona jest do rachunku wyników w tej samej linii co koszty z tytułu oczekiwanych strat kredytowych (Utrata wartości lub odwrócenie utraty wartości z tytułu aktywów finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy w Nocie 11). Bank na dzień 30 czerwca 2022 roku i 31 grudnia 2021 roku nie posiadał aktywów przejętych za długi.

### 20. Zobowiązania finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie

#### Zobowiązania wobec innych banków i klientów

30.06.2022	Zobowiązania wobec banków	Razem zobowiązania wobec klientów	Klienci indywidualni	Klienci korporacyjni	Klienci budżetowi
<b>Kredyty i pożyczki otrzymane</b>	<b>1 898 442</b>	-	-	-	-
<b>Pozostałe zobowiązania finansowe, w tym</b>	<b>2 472 891</b>	<b>1 087</b>	<b>237</b>	<b>850</b>	-
Zobowiązania z tytułu odroczonej płatności	1 904 282	-	-	-	-
Zobowiązania z tytułu zabezpieczeń pieniężnych	547 432	665	-	665	-

## mBank Hipoteczny S.A.

Skrócone Sprawozdanie Finansowe

według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej za I półrocze 2022 roku (w tys. zł)

Zobowiązania z tytułu leasingu	21 177	185	-	185	-
Inne zobowiązania	-	237	237	-	-
<b>Razem</b>	<b>4 371 333</b>	<b>1 087</b>	<b>237</b>	<b>850</b>	<b>-</b>
Krótkoterminowe (do 1 roku)	887 513	350			
Długoterminowe (ponad 1 roku)	3 483 820	737			

31.12.2021	Zobowiązani a wobec banków	Razem zobowiązani a wobec klientów	Klienci indywidualni	Klienci korporacyjni	Klienci budżetowi
<b>Kredyty i pożyczki otrzymane</b>	<b>1 965 859</b>	-	-	-	-
<b>Pozostałe zobowiązania finansowe, w tym</b>	<b>2 015 156</b>	<b>1 933</b>	<b>53</b>	<b>1 849</b>	<b>31</b>
Zobowiązania z tytułu odroczonej płatności	1 312 874	-	-	-	-
Zobowiązania z tytułu zabezpieczeń pieniężnych	680 713	1 273	11	1 262	-
Zobowiązania z tytułu leasingu	21 569	257	-	257	-
Inne zobowiązania	-	403	42	330	31
<b>Razem</b>	<b>3 981 015</b>	<b>1 933</b>	<b>53</b>	<b>1 849</b>	<b>31</b>
Krótkoterminowe (do 1 roku)	1 086 729	627			
Długoterminowe (ponad 1 roku)	2 894 286	1 306			

Zobowiązania odroczone pełnią funkcję finansowania pomostowego dla portfela wierzytelności kredytowych przejmowanych od mBanku S.A. Wartość tej kategorii pasywów będzie wzrastać po przejściu kolejnych transz poolingu i maleć po dokonanych emisjach hipotecznych listów zastawnych lub w przypadku spłat transz z nadwyżek płynnościowych. Pierwotny okres zapadalności zobowiązania odroczonego wynosi od 24 miesięcy do daty przeniesienia poolingu.

W I połowie 2022 roku Bank przejął transze poolingu w wyniku czego powstało zobowiązanie odroczone na łączną kwotę 1 420 569 tys. zł. Jednocześnie Bank spłacił transze zobowiązań na łączną kwotę 845 041 tys. zł.

W pozycji inne zobowiązania finansowe z odroczonym terminem płatności dotyczą zobowiązania wynikającego z zawartej z mBank S.A. w dniu 30 listopada 2018 roku umowy przeniesienia portfela kredytów detalicznych zabezpieczonych hipoteką.

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

W pozycji zobowiązania z tytułu leasingu prezentowana jest wartość zobowiązań z tytułu zawartej z mBankiem S.A. umowy na podnajem powierzchni w budynku Mennica Tower GGH MT.

### Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych

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

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

#### Zasady w zakresie dopuszczalnej wysokości Zabezpieczenia zastępczego

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

#### Zasady w zakresie ustawowego nadzabezpieczenia listów zastawnych

Suma nominalnych kwot wierzytelności Banku z tytułu kredytów zabezpieczonych hipoteką oraz Zabezpieczenia zastępczego, wpisanych do rejestru zabezpieczenia listów zastawnych, stanowiących podstawę emisji hipotecznych listów zastawnych nie może być niższa niż 110% łącznej kwoty

## mBank Hipoteczny S.A.

Skrócone Sprawozdanie Finansowe

według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej za I półrocze 2022 roku (w tys. zł)

nominalnych wartości znajdujących się w obrocie hipotecznych listów zastawnych, przy czym suma nominalnych kwot wierzytelności Banku zabezpieczonych hipoteką, stanowiących podstawę emisji hipotecznych listów zastawnych, nie może być niższa niż 85% łącznej kwoty nominalnych wartości znajdujących się w obrocie hipotecznych listów zastawnych.

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

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

W tabeli poniżej zostały przedstawione dane związane z emisją listów zastawnych według stanu na 30 czerwca 2022 roku oraz według stanu na 31 grudnia 2021 roku.

Hipoteczne listy zastawne	30.06.2022	31.12.2021
1. Wartość nominalna listów zastawnych w obrocie	7 362 328	7 355 232
2. Wartość nominalna wierzytelności wpisanych do rejestru zabezpieczenia listów zastawnych stanowiących podstawę emisji listów zastawnych (wartość kapitału niezapadłego)	9 118 893	9 737 408
3. Środki Banku, w postaci obligacji skarbowych, wpisane do rejestru zabezpieczenia listów zastawnych, stanowiące dodatkową podstawę emisji listów zastawnych (Zabezpieczenie zastępcze)	113 585	98 732
4. Finansowe instrumenty zabezpieczające	125 250	100 890
5. Poziom zabezpieczenia listów zastawnych wierzytelnościami (2/1)	123,9%	132,39%
6. Łączny poziom zabezpieczenia listów zastawnych (2+3+4) / 1	127,10%	135,10%
7. Wartość wierzytelności stanowiących zabezpieczenie emisji hipotecznych listów zastawnych w części nieprzekraczającej 60% wartości bankowo-hipotecznej nieruchomości w przypadku nieruchomości komercyjnych	1 123 379	1 507 424
8. Wartość wierzytelności stanowiących zabezpieczenie emisji hipotecznych listów zastawnych w części nieprzekraczającej 80% wartości bankowo-hipotecznej nieruchomości w przypadku nieruchomości mieszkalnych	7 556 942	7 719 429

Dopuszczalna wysokość Zabezpieczenia zastępczego -Hipoteczne listy zastawne	30.06.2022	31.12.2021
1. Środki ulokowane w obligacjach skarbowych	250 000	170 000
2. Odsetki od listów zastawnych w obrocie przypadające do wypłaty w okresie 6 miesięcy (Nadwyżka)	136 415	71 268
3. Dopuszczalna wysokość Zabezpieczenia zastępczego (1-2)	113 585	98 732

Łączna kwota nominalna listów zastawnych w obrocie, zarówno na 30 czerwca 2022 roku jak według stanu na 31 grudnia 2021 roku była notowana na dwóch rynkach w ramach CATALYST: rynku regulowanym prowadzonym przez spółkę BondSpot S.A. oraz regulowanym rynku równoległym prowadzonym przez GPW w Warszawie S.A.

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

## mBank Hipoteczny S.A.

Skrócone Sprawozdanie Finansowe

według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej za I półrocze 2022 roku (w tys. zł)

Dłużne instrumenty finansowe według rodzaju stan na 30.06.2022	Wartość nominalna	Oprocentowanie na 30.06.2022	Gwarancje/zabezpieczenia	Termin wykupu	Wartość zobowiązania wyceniana w zamortyzowanym koszcie	Różnica z rachunkowości zabezpieczeń dotycząca wartości godziwej	Wartość bilansowa zobowiązania
<b>Emisje długoterminowe (o terminie pierwotnym powyżej jednego roku)</b>							
Listy zastawne (EUR)	8 000	3,50%	Hipoteczny rejestr listów zastawnych	28.02.2029	37 511	269	37 780
Listy zastawne (EUR)	15 000	3,50%	Hipoteczny rejestr listów zastawnych	15.03.2029	70 316	510	70 826
Listy zastawne (EUR)	20 000	3,20%	Hipoteczny rejestr listów zastawnych	30.05.2029	92 994	588	93 582
Listy zastawne (PLN)	300 000	4,33%	Hipoteczny rejestr listów zastawnych	28.07.2022	305 457	-	305 457
Listy zastawne (PLN)	200 000	4,79%	Hipoteczny rejestr listów zastawnych	20.02.2023	203 318	-	203 318
Listy zastawne (PLN)	250 000	6,63%	Hipoteczny rejestr listów zastawnych	16.10.2023	253 258	-	253 258
Listy zastawne (EUR)	11 000	1,29%	Hipoteczny rejestr listów zastawnych	24.04.2025	51 489	(1 545)	49 944
Listy zastawne (EUR)	35 000	1,18%	Hipoteczny rejestr listów zastawnych	20.09.2026	165 054	(9 503)	155 551
Listy zastawne (EUR)	13 000	1,18%	Hipoteczny rejestr listów zastawnych	20.09.2026	61 294	(3 867)	57 427
Listy zastawne (EUR)	24 900	0,94%	Hipoteczny rejestr listów zastawnych	01.02.2024	116 922	(1 408)	115 514
Listy zastawne (PLN)	500 000	7,49%	Hipoteczny rejestr listów zastawnych	10.09.2022	502 078	-	502 078
Listy zastawne (PLN)	1 000 000	7,60%	Hipoteczny rejestr listów zastawnych	15.09.2023	1 002 555	-	1 002 555
Listy zastawne (EUR)	300 000	1,07%	Hipoteczny rejestr listów zastawnych	05.03.2025	1 407 375	(33 165)	1 374 210
Listy zastawne (PLN)	208 000	7,32%	Hipoteczny rejestr listów zastawnych	10.06.2024	208 734	-	208 734
Listy zastawne (PLN)	51 100	7,32%	Hipoteczny rejestr listów zastawnych	10.06.2024	51 230	-	51 230
Listy zastawne (PLN)	40 000	7,32%	Hipoteczny rejestr listów zastawnych	10.06.2024	40 141	-	40 141
Listy zastawne (PLN)	900	7,32%	Hipoteczny rejestr listów zastawnych	10.06.2024	903	-	903
Listy zastawne (PLN)	10 000	7,32%	Hipoteczny rejestr listów zastawnych	10.06.2024	10 021	-	10 021
Listy zastawne (PLN)	100 000	7,64%	Hipoteczny rejestr listów zastawnych	20.12.2028	100 025	-	100 025
Listy zastawne (EUR)	300 000	0,24%	Hipoteczny rejestr listów zastawnych	15.09.2025	1 404 988	-	1 404 988
Listy zastawne (PLN)	95 000	7,15%	Hipoteczny rejestr listów zastawnych	03.09.2026	95 397	-	95 397
Listy zastawne (PLN)	5 000	7,15%	Hipoteczny rejestr listów zastawnych	03.09.2026	5 021	-	5 021
Listy zastawne (PLN)	500 000	7,28%	Hipoteczny rejestr listów zastawnych	10.12.2026	502 037	-	502 037
Listy zastawne (PLN)	500 000	7,28%	Hipoteczny rejestr listów zastawnych	10.09.2027	502 032	-	502 032
Listy zastawne (PLN)	200 000	7,45%	Hipoteczny rejestr listów zastawnych	22.06.2027	200 344	-	200 344
Obligacje (PLN)	60 000	5,34%	Niezabezpieczone	03.01.2023	60 782	-	60 782
Obligacje (PLN)	35 000	7,01%	Niezabezpieczone	04.12.2023	35 147	-	35 147
<b>Stan zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych (wartość bilansowa)</b>					<b>7 390 493</b>	<b>(48 120)</b>	<b>7 438 302</b>

Dłużne instrumenty finansowe według rodzaju stan na 31.12.2021	Wartość nominalna	Oprocentowanie na 31.12.2021	Gwarancje/zabezpieczenia	Termin wykupu	Wartość zobowiązania wyceniana w zamortyzowanym koszcie	Różnica z rachunkowości zabezpieczeń dotycząca wartości godziwej	Wartość bilansowa zobowiązania
<b>Emisje długoterminowe (o terminie pierwotnym powyżej jednego roku)</b>							
Listy zastawne EUR	20 000	1,14%	Hipoteczny rejestr listów zastawnych	25.02.2022	92 853	145	92 998
Listy zastawne (PLN)	200 000	1,71%	Hipoteczny rejestr listów zastawnych	28.04.2022	200 567	-	200 567
Listy zastawne (EUR)	100 000	0,61%	Hipoteczny rejestr listów zastawnych	22.06.2022	461 316	1 432	462 748
Listy zastawne (PLN)	300 000	1,18%	Hipoteczny rejestr listów zastawnych	28.07.2022	301 413	-	301 413
Listy zastawne (PLN)	500 000	3,02%	Hipoteczny rejestr listów zastawnych	10.09.2022	500 694	-	500 694

**mBank Hipoteczny S.A.**

Skrócone Sprawozdanie Finansowe

według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej za I półrocze 2022 roku (w tys. zł)

Listy zastawne (PLN)	200 000	1,18%	Hipoteczny rejestr listów zastawnych	20.02.2023	200 721	-	200 721
Listy zastawne (PLN)	1 000 000	3,13%	Hipoteczny rejestr listów zastawnych	15.09.2023	1 000 407	-	1 000 407
Listy zastawne (PLN)	250 000	1,69%	Hipoteczny rejestr listów zastawnych	16.10.2023	250 619	-	250 619
Listy zastawne (EUR)	24 900	0,94%	Hipoteczny rejestr listów zastawnych	01.02.2024	115 412	1 817	117 229
Listy zastawne (PLN)	40 000	2,85%	Hipoteczny rejestr listów zastawnych	10.06.2024	40 036	-	40 036
Listy zastawne (PLN)	900	2,85%	Hipoteczny rejestr listów zastawnych	10.06.2024	901	-	901
Listy zastawne (PLN)	208 000	2,85%	Hipoteczny rejestr listów zastawnych	10.06.2024	208 188	-	208 188
Listy zastawne (PLN)	51 100	2,85%	Hipoteczny rejestr listów zastawnych	10.06.2024	51 083	-	51 083
Listy zastawne (PLN)	10 000	2,85%	Hipoteczny rejestr listów zastawnych	10.06.2024	9 991	-	9 991
Listy zastawne (EUR)	300 000	1,07%	Hipoteczny rejestr listów zastawnych	05.03.2025	1 390 191	32 379	1 422 570
Listy zastawne (EUR)	11 000	1,29%	Hipoteczny rejestr listów zastawnych	24.04.2025	50 899	972	51 871
Listy zastawne (EUR)	300 000	0,24%	Hipoteczny rejestr listów zastawnych	15.09.2025	1 378 639	-	1 378 639
Listy zastawne (EUR)	13 000	1,18%	Hipoteczny rejestr listów zastawnych	20.09.2026	59 867	458	60 325
Listy zastawne (EUR)	35 000	1,18%	Hipoteczny rejestr listów zastawnych	20.09.2026	161 211	2 232	163 443
Listy zastawne (PLN)	100 000	3,15%	Hipoteczny rejestr listów zastawnych	20.12.2028	99 887	-	99 887
Listy zastawne (EUR)	8 000	3,50%	Hipoteczny rejestr listów zastawnych	28.02.2029	37 478	5 087	42 565
Listy zastawne (EUR)	15 000	3,50%	Hipoteczny rejestr listów zastawnych	15.03.2029	70 265	9 593	79 858
Listy zastawne (EUR)	20 000	3,20%	Hipoteczny rejestr listów zastawnych	30.05.2029	92 777	12 880	105 657
Listy zastawne (PLN)	5 000	2,65%	Hipoteczny rejestr listów zastawnych	03.09.2026	5 003	-	5 003
Listy zastawne (PLN)	95 000	2,65%	Hipoteczny rejestr listów zastawnych	03.09.2026	95 066	-	95 066
Listy zastawne (PLN)	500 000	2,81%	Hipoteczny rejestr listów zastawnych	10.12.2026	500 797	-	500 797
Obligacje (PLN)	35 000	0,69%	Niezabezpieczone	03.01.2022	35 061	-	35 061
Obligacje (PLN)	65 000	0,85%	Niezabezpieczone	21.01.2022	65 246	-	65 246
Obligacje (PLN)	60 000	0,84%	Niezabezpieczone	03.01.2023	60 094	-	60 094
<b>Stan zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych (wartość bilansowa)</b>					<b>7 536 682</b>	<b>66 995</b>	<b>7 603 677</b>

**21. Rezerwy**

	30.06.2022	31.12.2021
<b>Rezerwy (z tytułu)</b>	<b>12 524</b>	<b>5 382</b>
- pozabilansowe udzielone zobowiązania warunkowe	48	9
- rezerwy na przyszłe zobowiązania	11 664	4 770
- rezerwy na odprawy emerytalne i rentowe	134	160
- rezerwy na sprawy sporne	678	443
<b>Rezerwy, razem</b>	<b>12 524</b>	<b>5 382</b>
Krótkoterminowe (do 1 roku)	270	367
Długoterminowe (powyżej 1 roku)	12 254	5 015

W związku z wyrokiem TSUE z dnia 11 września 2019 roku Bank utworzył rezerwę na zwrot prowizji w przypadku wcześniejszych spłat kredytów, która na dzień 30 czerwca 2022 roku była w wysokości 11 664 tys. zł, (na 31 grudnia 2021 roku: 4 770 tys. zł). Powyższa rezerwa prezentowana jest w pozycji „rezerwa na przyszłe zobowiązanie”.

## mBank Hipoteczny S.A.

Skrócone Sprawozdanie Finansowe

według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej za I półrocze 2022 roku (w tys. zł)

Zmiana w okresie od 1 stycznia do 30 czerwca 2022	Pozabilansowe zobowiązania warunkowe	Zmiana stanu rezerw na przyszłe zobowiązania	Zmiana stanu rezerw na sprawy sporne	Rezerwy na odpłaty emerytalne i rentowe
<b>Stan rezerw na początek okresu</b>	<b>9</b>	<b>4 770</b>	<b>443</b>	<b>160</b>
- odpis na rezerwę	39	6 894	235	-
- rozwiązanie rezerwy	-	-	-	(26)
<b>Stan rezerw na koniec okresu</b>	<b>48</b>	<b>11 664</b>	<b>678</b>	<b>134</b>
<b>Przewidywany okres rozliczenia rezerwy:</b>				
Krótkoterminowe (do 1 roku)	48	183	-	39
Długoterminowe (powyżej 1 roku)	-	11 481	678	95

Zmiana w okresie od 1 stycznia do 31 grudnia 2021	Pozabilansowe zobowiązania warunkowe	Zmiana stanu rezerw na przyszłe zobowiązania	Zmiana stanu rezerw na sprawy sporne	Rezerwy na odpłaty emerytalne i rentowe
<b>Stan rezerw na początek okresu</b>	<b>224</b>	<b>2 900</b>	<b>110</b>	<b>158</b>
- odpis na rezerwę	-	1 870	333	13
- rozwiązanie rezerwy	(215)	-	-	-
- inne zmiany	-	-	-	(11)
<b>Stan rezerw na koniec okresu</b>	<b>9</b>	<b>4 770</b>	<b>443</b>	<b>160</b>
<b>Przewidywany okres rozliczenia rezerwy:</b>				
Krótkoterminowe (do 1 roku)	9	183	110	65
Długoterminowe (powyżej 1 roku)	-	4 587	333	95

Zmiana stanu rezerw na pozabilansowe zobowiązania do udzielenia kredytu podlegające utracie wartości

Zmiana w okresie od 1 stycznia do 30 czerwca 2022 r.	Bilans otwarcia	Transfer do Koszyka 1	Transfer do Koszyka 2	Transfer do Koszyka 3	Zwiększenia spowodowane udzieleniem oraz przejęciem	Zmniejszenia spowodowane usunięciem z bilansu	Zmiany spowodowane zmianą ryzyka kredytowego (netto)	Zmniejszenia odpisu z tytułu spisania	Bilans zamknięcia
<b>Zobowiązania do udzielenia kredytu</b>									
Koszyk 1	9	-	-	-	-	-	(5)	-	4
Koszyk 2	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Koszyk 3	-	-	-	-	44	-	-	-	44
POCI	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Razem</b>	<b>9</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>44</b>	<b>-</b>	<b>(5)</b>	<b>-</b>	<b>48</b>

Zmiana w okresie od 1 stycznia do 31 grudnia 2021 r.	Bilans otwarcia	Transfer do Koszyka 1	Transfer do Koszyka 2	Transfer do Koszyka 3	Zwiększenia spowodowane udzieleniem oraz przejęciem	Zmniejszenia spowodowane usunięciem z bilansu	Zmiany spowodowane zmianą ryzyka kredytowego (netto)	Zmniejszenia odpisu z tytułu spisania	Bilans zamknięcia
<b>Zobowiązania do udzielenia kredytu</b>									
Koszyk 1	223	-	-	-	-	(167)	(47)	-	9
Koszyk 2	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Koszyk 3	-	-	-	-	-	-	-	-	-
POCI	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Razem</b>	<b>223</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(167)</b>	<b>(47)</b>	<b>-</b>	<b>9</b>

## mBank Hipoteczny S.A.

Skrócone Sprawozdanie Finansowe

według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej za I półrocze 2022 roku (w tys. zł)

### 22. Inne zobowiązania

	30.06.2022	31.12.2021
<b>Inne zobowiązania (z tytułu)</b>	<b>25 580</b>	<b>15 703</b>
- biernych rozliczeń międzyokresowych kosztów	19 239	10 220
- rozrachunków z tytułu podatku od pozycji bilansowych Banku	2 658	2 626
- rezerwy na niewykorzystane urlopy	893	940
- rozliczeń z ubezpieczycielami	956	916
- zobowiązań z tytułu podatku dochodowego od wynagrodzeń, rozrachunki z ZUS z tytułu wynagrodzeń, rozrachunki z tytułu VAT	566	391
- rozliczenie leasingu	165	-
- pozostałe	1 103	610
<b>Inne zobowiązania, razem</b>	<b>25 580</b>	<b>15 703</b>
Krótkoterminowe (do 1 roku)	25 580	15 703

### 23. Aktywa i rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego

Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	30.06.2022	31.12.2021	30.06.2021
<b>Stan na początek okresu</b>	<b>83 185</b>	<b>71 025</b>	<b>71 025</b>
- Zmiany przez wynik finansowy	606	131	(3 052)
- Zmiany przez inne całkowite dochody	24 822	12 029	(4 902)
- Pozostałe zmiany	-	-	-
<b>Stan na koniec okresu</b>	<b>108 613</b>	<b>83 185</b>	<b>63 071</b>

Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	30.06.2022	31.12.2021	30.06.2021
<b>Stan na początek okresu</b>	<b>(63 225)</b>	<b>(67 014)</b>	<b>(67 014)</b>
- Zmiany przez wynik finansowy	3 429	5 320	1 823
- Zmiany przez inne całkowite dochody	(6 992)	(1 531)	9 136
<b>Stan na koniec okresu</b>	<b>(66 788)</b>	<b>(63 225)</b>	<b>(56 055)</b>

Podatek dochodowy	30.06.2022	31.12.2021	30.06.2021
Podatek dochodowy bieżący	(9 511)	(19 281)	(7 669)
Korekta dotycząca bieżącego podatku dochodowego z lat ubiegłych	(80)	2 460	2 460
Podatek odroczony ujęty w rachunku zysków i strat	4 035	5 451	(1 229)
<b>Obciążenie podatkowe ujęte w rachunku zysków i strat</b>	<b>(5 556)</b>	<b>(11 370)</b>	<b>(6 438)</b>
Podatek dochodowy ujęty przez inne całkowite dochody	17 830	10 498	4 234
<b>Podatek dochodowy razem</b>	<b>12 274</b>	<b>(872)</b>	<b>(2 204)</b>

### 24. Wartość godziwa aktywów i zobowiązań finansowych

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

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

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

## **mBank Hipoteczny S.A.**

Skrócone Sprawozdanie Finansowe

według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej za I półrocze 2022 roku (w tys. zł)

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

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

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

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

### Należności od banków

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

### Należności z tytułu kredytów i pożyczek udzielonych klientom

Wartość godziwa należności z tytułu kredytów i pożyczek udzielonych klientom została wyliczona jako wartość bieżąca przyszłych przepływów pieniężnych (z uwzględnieniem efektu przedpłat) przy zastosowaniu bieżących stóp procentowych uwzględniając wysokość spreadu kredytowego, kosztu płynności oraz kosztu kapitału. Poziom spreadu kredytowego został wyznaczony w oparciu o notowania rynkowe mediany spreadów kredytowych dla systemu ratingowego Moody's. Przypisanie spreadu kredytowego do danej ekspozycji kredytowej nastąpiło w wyniku zmapowania systemu ratingowego Moody's z wewnętrznym systemem ratingowym Banku. W celu odzwierciedlenia faktu, że większość ekspozycji Banku jest zabezpieczona podczas, gdy mediana kwotowań rynkowych jest skoncentrowana wokół emisji niezabezpieczonych, Bank dokonał korekty z tego tytułu.

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

### Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody

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

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

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

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

### Instrumenty finansowe po stronie zobowiązań to:

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

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



## mBank Hipoteczny S.A.

Skrócone Sprawozdanie Finansowe

według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej za I półrocze 2022 roku (w tys. zł)

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

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

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

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

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

Aktywa finansowe i zobowiązania finansowe	30.06.2022		31.12.2021	
	Wartość bilansowa	Wartość godziwa	Wartość bilansowa	Wartość godziwa
<b>Aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie</b>				
<b>Kasa, operacje z bankiem centralnym</b>	<b>61 314</b>	<b>61 314</b>	<b>114 658</b>	<b>114 658</b>
<b>Należności od banków</b>	<b>92 234</b>	<b>92 234</b>	<b>152 668</b>	<b>152 668</b>
<b>Kredyty i pożyczki udzielone klientom, w tym:</b>	<b>11 916 667</b>	<b>12 591 591</b>	<b>11 608 275</b>	<b>12 259 684</b>
Klienci indywidualni	9 725 908	10 355 841	9 136 875	9 738 518
Klienci korporacyjni	2 096 446	2 139 538	2 379 628	2 427 270
Klienci budżetowi	60 270	62 169	71 401	73 525
Inne instytucje finansowe	34 043	34 043	20 371	20 371
<b>Aktywa finansowe razem</b>	<b>12 070 215</b>	<b>12 745 139</b>	<b>11 875 601</b>	<b>12 527 010</b>
<b>Zobowiązania finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie</b>				
<b>Zobowiązania wobec innych banków</b>	<b>4 371 333</b>	<b>4 371 333</b>	<b>3 981 015</b>	<b>3 981 015</b>
<b>Zobowiązania wobec klientów, w tym:</b>	<b>1 087</b>	<b>1 087</b>	<b>1 933</b>	<b>1 933</b>
Klienci korporacyjni	850	850	1 881	1 881
Klienci indywidualni	237	237	21	21
Klienci budżetowi	-	-	31	31
<b>Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych</b>	<b>7 438 302</b>	<b>7 310 775</b>	<b>7 603 677</b>	<b>7 567 578</b>
<b>Zobowiązania podporządkowane</b>	<b>100 399</b>	<b>100 399</b>	<b>100 218</b>	<b>100 218</b>
<b>Zobowiązania finansowe razem</b>	<b>11 911 121</b>	<b>11 783 594</b>	<b>11 686 843</b>	<b>11 650 744</b>

W tabelach poniżej przedstawiono hierarchię wartości godziwej dla aktywów i zobowiązań finansowych, które zostały wykazane w sprawozdaniu z sytuacji finansowej Banku według wartości godziwej według stanu na 30 czerwca 2022 roku.

**mBank Hipoteczny S.A.**

Skrócone Sprawozdanie Finansowe

według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej za I półrocze 2022 roku (w tys. zł)

30.06.2022	w tym:	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3
		Ceny kwotowane na aktywnych rynkach	Techniki wyceny oparte na obserwowalnych danych rynkowych	Inne techniki wyceny
<b>POWTARZALNE POMIARY WARTOŚCI GODZIWEJ</b>				
<b>AKTYWA FINANSOWE</b>				
<b>Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu oraz instrumenty pochodne zabezpieczające</b>	<b>64 540</b>	-	<b>18 093</b>	<b>46 447</b>
<b>Pochodne instrumenty finansowe, w tym:</b>	<b>64 540</b>	-	<b>18 093</b>	<b>46 447</b>
<b>Pochodne instrumenty finansowe przeznaczone do obrotu</b>	<b>37 076</b>	-	<b>37 076</b>	-
- Instrumenty odsetkowe	27 179	-	27 179	-
- Instrumenty walutowe	9 897	-	9 897	-
<b>Pochodne instrumenty zabezpieczające</b>	<b>27 464</b>	-	<b>(18 983)</b>	<b>46 447</b>
- Instrumenty pochodne wyznaczone jako zabezpieczenie wartości godziwej	(18 983)	-	(18 983)	-
- Instrumenty pochodne wyznaczone jako zabezpieczenie przepływów pieniężnych	46 447	-	-	46 447
<b>Aktywa finansowe nieprzeznaczone do obrotu wyceniane obowiązkowo w wartości godziwej przez wynik finansowy</b>	<b>107 848</b>	-	-	<b>107 848</b>
<b>Kredyty i pożyczki udzielane klientom</b>	<b>107 848</b>	-	-	<b>107 848</b>
- Klienci korporacyjni	107 848	-	-	107 848
<b>Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody</b>	<b>753 376</b>	<b>753 376</b>	-	-
- Obligacje skarbowe	753 376	753 376	-	-
<b>AKTYWA FINANSOWE RAZEM</b>	<b>925 764</b>	<b>753 376</b>	<b>18 093</b>	<b>154 295</b>

30.06.2022	w tym:	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3
		Ceny kwotowane na aktywnych rynkach	Techniki wyceny oparte na obserwowalnych danych rynkowych	Inne techniki wyceny
<b>ZOBOWIĄZANIA FINANSOWE</b>				
<b>Pochodne instrumenty finansowe, w tym:</b>	<b>501</b>	-	<b>501</b>	-
<b>Pochodne instrumenty przeznaczone do obrotu:</b>	<b>501</b>	-	<b>501</b>	-
- Instrumenty odsetkowe	-	-	-	-
- Instrumenty walutowe	501	-	501	-
<b>Pochodne instrumenty zabezpieczające:</b>	<b>7 753</b>	-	<b>7 753</b>	-
- Instrumenty pochodne wyznaczone jako zabezpieczenie wartości godziwej	7 753	-	7 753	-
<b>ZOBOWIĄZANIA FINANSOWE RAZEM</b>	<b>8 254</b>	-	<b>8 254</b>	-

**POWTARZALNE POMIARY WARTOŚCI GODZIWEJ**

<b>AKTYWA FINANSOWE RAZEM</b>	<b>925 764</b>	<b>753 376</b>	<b>18 093</b>	<b>154 295</b>
<b>ZOBOWIĄZANIA FINANSOWE RAZEM</b>	<b>8 254</b>	-	<b>8 254</b>	-

W tabelach poniżej przedstawiono hierarchię wartości godziwej dla aktywów i zobowiązań finansowych, które zostały wykazane w sprawozdaniu z sytuacji finansowej Banku według wartości godziwej według stanu na 31 grudnia 2021 roku.

**mBank Hipoteczny S.A.**

Skrócone Sprawozdanie Finansowe

według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej za I półrocze 2022 roku (w tys. zł)

31.12.2021	w tym:	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3
		Ceny kwotowane na aktywnych rynkach	Techniki wyceny oparte na obserwowalnych danych rynkowych	Inne techniki wyceny
<b>POWTARZALNE POMIARY WARTOŚCI GODZIWEJ</b>				
<b>AKTYWA FINANSOWE</b>				
<b>Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu oraz instrumenty pochodne zabezpieczające</b>	<b>125 837</b>	-	<b>33 594</b>	<b>92 243</b>
<b>Pochodne instrumenty finansowe, w tym:</b>	<b>125 837</b>	-	<b>33 594</b>	<b>92 243</b>
<b>Pochodne instrumenty finansowe przeznaczone do obrotu</b>	<b>1 229</b>	-	<b>1 229</b>	-
- Instrumenty odsetkowe	1 172	-	1 172	-
- Instrumenty walutowe	57	-	57	-
<b>Pochodne instrumenty zabezpieczające</b>	<b>124 608</b>	-	<b>32 365</b>	<b>92 243</b>
- Instrumenty pochodne wyznaczone jako zabezpieczenie wartości godziwej	32 365	-	32 365	-
- Instrumenty pochodne wyznaczone jako zabezpieczenie przepływów pieniężnych	92 243	-	-	92 243
<b>Aktywa finansowe nieprzeznaczone do obrotu wyceniane obowiązkowo w wartości godziwej przez wynik finansowy</b>	<b>120 205</b>	-	-	<b>120 205</b>
<b>Kredyty i pożyczki udzielane klientom</b>	<b>120 205</b>	-	-	<b>120 205</b>
- Klienci korporacyjni	120 205	-	-	120 205
<b>Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody</b>	<b>732 393</b>	<b>732 393</b>	-	-
- Obligacje skarbowe	732 393	732 393	-	-
<b>AKTYWA FINANSOWE RAZEM</b>	<b>978 435</b>	<b>732 393</b>	<b>33 594</b>	<b>212 448</b>

31.12.2021	w tym:	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3
		Ceny kwotowane na aktywnych rynkach	Techniki wyceny oparte na obserwowalnych danych rynkowych	Inne techniki wyceny
<b>ZOBOWIĄZANIA FINANSOWE</b>				
<b>Pochodne instrumenty finansowe, w tym:</b>	<b>7 053</b>	-	<b>7 053</b>	-
<b>Pochodne instrumenty przeznaczone do obrotu:</b>	<b>7 053</b>	-	<b>7 053</b>	-
- Instrumenty odsetkowe	-	-	-	-
- Instrumenty walutowe	7 053	-	7 053	-
<b>Pochodne instrumenty zabezpieczające:</b>	-	-	-	-
- Instrumenty pochodne wyznaczone jako zabezpieczenie wartości godziwej	-	-	-	-
<b>ZOBOWIĄZANIA FINANSOWE RAZEM</b>	<b>7 053</b>	-	<b>7 053</b>	-

**POWTARZALNE POMIARY WARTOŚCI GODZIWEJ**

<b>AKTYWA FINANSOWE RAZEM</b>	<b>978 435</b>	<b>732 393</b>	<b>33 594</b>	<b>212 448</b>
<b>ZOBOWIĄZANIA FINANSOWE RAZEM</b>	<b>7 053</b>	-	<b>7 053</b>	-

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

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

## mBank Hipoteczny S.A.

Skrócone Sprawozdanie Finansowe

według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej za I półrocze 2022 roku (w tys. zł)

Wartość godziwa kredytów i pożyczek udzielonych klientom została wyliczona na podstawie zdyskontowanych oczekiwanych przepływów pieniężnych, uwzględniających potencjalne straty poniesione z tytułu ryzyka kredytowego, z tytułu ekspozycji kredytowej wyznaczonych z uwzględnieniem między innymi:

- harmonogramu spłaty,
- niepewności przepływów w całym prognozowanym okresie życia ekspozycji, wynikającej z ryzyka kredytowego, poprzez modyfikację przepływów kontraktowych przy pomocy wieloletnich parametrów ryzyka kredytowego Lt PD i Lt LGD,
- w stopie do dyskonta czynników ryzyka z wyłączeniem komponentu kredytowego (stopa wolna od ryzyka, marża płynności, koszt kapitału, narzut kosztów stałych)
- innych czynników, które byłyby brane pod uwagę przez potencjalnego nabywcę ekspozycji (narzutów kosztowych oraz oczekiwanej przez uczestników rynku marży zysku), kalibrując stopę dyskontową wykorzystywaną w procesie wyceny – tzw. marża kalibracyjna.

Poniższa tabela przedstawia wrażliwość wyceny wartości godziwej na zmianę nieobserwowalnych parametrów wykorzystywanych w modelach dla kredytów i pożyczek udzielonych klientom wycenianych w wartości godziwej na poziomie 3.

Portfel	Wartość godziwa 30.06.2022	Wrażliwość na zmianę parametru nieobserwowalnego		Opis
		(-)	(+)	
Kredyty i pożyczki udzielone klientom obowiązkowo wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy w sytuacji non-default	98 484	163	(324)	Model wyceny wykorzystuje parametry ryzyka kredytowego PD Wrażliwość policzona przy założeniu zmiany PD +/- 10%
Kredyty i pożyczki udzielone klientom obowiązkowo wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy w sytuacji default	9 364	(936)	936	Model wyceny wykorzystuje indywidualne oszacowania przewidywanych przepływów pieniężnych Wrażliwość policzona przy założeniu zmiany przepływów +/-10%

Portfel	Wartość godziwa 31.12.2021	Wrażliwość na zmianę parametru nieobserwowalnego		Opis
		(-)	(+)	
Kredyty i pożyczki udzielone klientom obowiązkowo wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy w sytuacji non-default	104 931	95	(188)	Model wyceny wykorzystuje parametry ryzyka kredytowego PD Wrażliwość policzona przy założeniu zmiany PD +/- 10%
Kredyty i pożyczki udzielone klientom obowiązkowo wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy w sytuacji default	15 274	(1 527)	949	Model wyceny wykorzystuje indywidualne oszacowania przewidywanych przepływów pieniężnych Wrażliwość policzona przy założeniu zmiany przepływów +/-10%

### Instrumenty pochodne wyznaczone jako zabezpieczenie przepływów pieniężnych

Instrumentem pochodnym wyznaczonym jako zabezpieczenie przepływów pieniężnych jest CIRS (Cross-Currency Interest Rate Swap), który został zakwalifikowany na poziomie 3 hierarchii wartości godziwej, gdzie Bank płaci stopę zmienną ustalaną w oparciu o stawkę WIBOR i otrzymuje stopę stałą w EUR. W przypadku ogłoszonej upadłości mBanku Hipotecznego S.A. transakcja CIRS nie zostaje zakończona i trwa do dnia zakończenia transakcji zgodnie z parametrami ustalonymi w dniu zawarcia transakcji. Ponadto przedmiotowa transakcja charakteryzuje się wysokim nominałem oraz jednostronnym obowiązkiem składania depozytu zabezpieczającego, gdzie mBank Hipoteczny S.A. jest zwolniony z obowiązku jego składania.

Dla celów rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych Bank 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).

## mBank Hipoteczny S.A.

Skrócone Sprawozdanie Finansowe

według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej za I półrocze 2022 roku (w tys. zł)

Dla celów kalkulacji zmian wartości godziwej przyszłych przepływów pieniężnych pozycji będących przedmiotem zabezpieczenia, Bank 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.

Z uwagi na właściwości zawartej przez Bank transakcji CIRS zawierającej niestandardowe i niekwotowane składniki cenowe marża na nodze płaconej przez Bank była wyższa niż marża standardowej, analogicznej transakcji CIRS, rozwiązywanej w przypadku upadłości kontrahenta z obustronną wymianą depozytu zabezpieczającego. Fakt ten został potwierdzony uzyskanym przez Bank niezależnym kwotowaniem transakcji CIRS. Jednocześnie przed zawarciem transakcji Bank sprawdził inne rynkowe kwotowania kontrahentów o wysokim ratingu i wykazały one zbieżność z uzyskanym ostatecznie kwotowaniem transakcji. Tym samym transakcja została zaklasyfikowana jako transakcja zawarta na warunkach rynkowych, nie posiadająca charakteru opcyjnego, pozbawiona dodatkowych opłat w momencie jej zawarcia i została uznana za transakcję, w której występują nieobserwowalne na aktywnym rynku parametry wpływające na jej wycenę.

Ze względu na niestandardowość zawartej przez Bank transakcji CIRS wycena tej transakcji składa się z trzech elementów – wartości zdyskontowanych oczekiwanych przepływów z transakcji CIRS, korekt CVA/DVA oraz liniowej amortyzacji w czasie do daty zapadalności różnicy pomiędzy wyceną niestandardowej transakcji CIRS (z uwzględnieniem korekt CVA/DVA odpowiadających charakterowi tej transakcji) a wyceną standardowej transakcji CIRS (uwzględniającą korekty CVA/DVA wynikające z profilu tej transakcji) wyznaczonej w dniu zawarcia transakcji. Kwota liniowo amortyzowana, uwzględniana w wycenie transakcji IRS, wyznaczona w momencie zawarcia transakcji wynosi 7.216 tys. zł. Z uwagi na fakt, że na moment ustanowienia relacji NPV oryginalnej transakcji CIRS zostało przeniesione na transakcję IRS, stąd DVA jako istotny składnik wyceny został uwzględniony w jej wycenie, zaś CVA ze względu na swoją nieistotną wartość zostało uwzględnione w wycenie transakcji CIRS.

W poniższej tabeli zaprezentowane zostały elementy składowe wyceny transakcji CIRS

		30.06.2022	31.12.2021
<b>Wycena do wartości godziwej transakcji CIRS</b>		<b>46 674</b>	<b>92 334</b>
w tym:	CVA transakcji CIRS	(78)	(42)
	DVA transakcji CIRS	1055	382
	Wartość wyceny transakcji CIRS do rozliczenia w czasie	3 953	4 563

Dla transakcji CIRS zawartej przez Bank na potrzeby rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych nie istnieje aktywny rynek, który odzwierciedlałby wycenę transakcji o podobnej charakterystyce. Powszechnie dostępne kwotowania transakcji CIRS odnoszą się do kontraktów, które w chwili upadłości kontrahenta zostają rozliczone, uwzględniają dwustronne zabezpieczenie depozytem zabezpieczającym i mają nominalną, który jest aktywnie handlowany na rynku. W ocenie Banku są to argumenty przemawiające za tym, że na aktywnie dostępnym rynku nie są dostępne ceny mogące właściwie odzwierciedlić wartość godziwą zawartej przez Bank transakcji CIRS.

## WYBRANE DANE OBJAŚNIAJĄCE

### 1. Zgodność z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej

Prezentowane skrócone sprawozdanie finansowe za I półrocze 2022 roku oraz dane porównawcze za 6 miesięcy 2021 roku, na dzień 31 grudnia 2021 roku, spełniają wymogi Międzynarodowego Standardu Rachunkowości (MSR) 34 „Śródroczna sprawozdawczość finansowa” odnoszącego się do śródrocznych raportów finansowych.

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

## **mBank Hipoteczny S.A.**

Skrócone Sprawozdanie Finansowe

według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej za I półrocze 2022 roku (w tys. zł)

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

Przyjęte przez Bank zasady rachunkowości zastosowano w sposób ciągły w odniesieniu do wszystkich okresów prezentowanych w sprawozdaniu finansowym. Zasady rachunkowości Banku przedstawione zostały w Nocie 2 i 3 niniejszego skróconego sprawozdania finansowego za I półrocze 2022 roku.

### **3. Sezonowość lub cykliczność działalności**

W I półroczu 2022 roku jak i w zaprezentowanych okresach porównywalnych w działalności Banku nie wystąpiły istotne zjawiska podlegające wahaniom sezonowym lub mające charakter cykliczny.

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

W I półroczu 2022 roku istotny wpływ na sytuację finansową Banku miał wzrost stóp procentowych. Referencyjna stopa procentowa NBP wzrosła z poziomu 1,75% na koniec 2021 roku do poziomu 6,00% na dzień 30 czerwca 2022 roku, co znalazło odzwierciedlenie we wzroście wyniku odsetkowego, natomiast wpłynęło negatywnie na wycenę instrumentów pochodnych oraz aktywów finansowych opartych o stałą stopę procentową i wycenianych do wartości godziwej.

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

Powyższe zdarzenia nie wystąpiły w Banku.

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

W I półroczu 2022 roku Bank dokonał emisji obligacji niezabezpieczonych o łącznej kwocie 35 000 tys. zł. w ramach oferty bezprospektowej oraz emisji hipotecznych listów zastawnych długoterminowych o łącznej kwocie 700 000 tys. zł w ramach oferty bezprospektowej.

W I półroczu 2022 roku Bank dokonał wykupu obligacji długoterminowych w kwocie 100 000 tys. zł i listów zastawnych w kwocie 759 116 tys. zł.

Dane dotyczące emisji dłużnych papierów wartościowych zostały przedstawione w Nocie 20. niniejszego skróconego sprawozdania finansowego.

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

W dniu 29 kwietnia 2022 roku Zwyczajne Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy Banku podjęło uchwałę dotyczącą podziału zysku za 2021 rok, która nie przewiduje wypłaty dywidendy za 2021 rok.

### **8. Istotne zdarzenia następujące po zakończeniu I półrocza 2022 roku, które nie zostały odzwierciedlone w skróconym sprawozdaniu finansowym**

#### **■ Plan Podziału**

Zgodnie z planem podziału opublikowanym 31 maja 2022 roku w 2023 roku część kredytów obsługiwanych w mBanku Hipotecznym zostanie przejęta przez mBank. W większości są to kredyty hipoteczne na finansowanie nieruchomości komercyjnych. Przejęcie nastąpi w drodze podziału mBanku Hipotecznego przez wydzielenie części jego działalności i przeniesienie jej do mBanku. Podział ma nastąpić w drodze sukcesji uniwersalnej, co oznacza, że w dniu rejestracji podziału w KRS, mBank nabędzie wszystkie prawa i obowiązki mBanku Hipotecznego, które wynikają z przejmowanej działalności, w tym z zawartych umów kredytowych.

Podział zostanie przeprowadzony pod warunkiem uzyskania zezwolenia Komisji Nadzoru Finansowego na podział zgodnie z art. 124c ust. 2 Prawa Bankowego oraz zezwolenia Komisji Nadzoru Finansowego w sprawie zmian statutu mBH związanych z obniżeniem kapitału zakładowego w związku z Podziałem zgodnie z art. 34 ust. 2 Prawa Bankowego. Na dzień podpisania jednostkowego półrocznego sprawozdania finansowego Bank nie uzyskał jeszcze informacji o wydaniu zgody przez Komisję Nadzoru Finansowego na przeprowadzenie transakcji. Dokonanie podziału nie wpłynie na założenie kontynuacji działalności przez mBank Hipoteczny.

## **mBank Hipoteczny S.A.**

Skrócone Sprawozdanie Finansowe

według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej za I półrocze 2022 roku (w tys. zł)

### ■ Wakacje kredytowe

W związku z wejściem w życie Ustawy o finansowaniu społecznościami dla przedsiębiorców gospodarczych i pomocy kredytobiorcom, negatywny wpływ zawieszenia wykonania umów o kredyt hipoteczny udzielonych w walucie polskiej tzw. "wakacje kredytowe" na wynik brutto mBanku Hipotecznego jest oczekiwany w przedziale od 300 mln zł do 400 mln zł. Podany powyżej przedział jest oparty na szacowanej partycypacji pomiędzy 60% a 80% obecnie zakładanych uprawnionych kredytobiorców. Z uwagi na powyższe, Bank oczekuje, że wynik netto, osiągnięty przez mBank Hipoteczny w 2022 roku będzie ujemny. Współczynniki kapitałowe Banku utrzymują się powyżej minimalnych wymogów kapitałowych.

- W dniu 28.07.2022r. nastąpił wykup listów zastawnych w wysokości 300 mln zł zgodnie z warunkami emisji.
- W dniu 28.07.2022r. nastąpiło uruchomienie kredytu zgodnie z umową podpisaną w dniu 26.07.2022r. z mBankiem na 300 mln zł.

### **9. Skutek zmian w strukturze jednostki w I półroczu 2022 roku, łącznie z połączeniem jednostek gospodarczych, przejęciem lub sprzedażą jednostek zależnych i inwestycji długoterminowych, restrukturyzacją i zaniechaniem działalności**

Powyższe zdarzenia nie wystąpiły w Banku.

### **10. Zmiany zobowiązań warunkowych**

W I półroczu 2022 roku jak i w zaprezentowanych okresach porównywalnych nie miały miejsca istotne zmiany zobowiązań pozabilansowych o charakterze kredytowym tj. gwarancji, akredytyw oraz kwot niewykorzystanych kredytów, które nie wynikałyby z bieżącej działalności operacyjnej Banku. Nie wystąpiły również istotne zmiany zobowiązań warunkowych o charakterze innym niż kredytowe.

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

W I półroczu 2022 roku powyższe zdarzenia nie wystąpiły w Banku.

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

W I półroczu 2022 roku powyższe zdarzenia nie wystąpiły w Banku.

### **13. Dokonywanie odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości aktywów finansowych**

Dane dotyczące odpisów z tytułu utraty wartości aktywów finansowych prezentowane są w Nocie 11 niniejszego skróconego sprawozdania finansowego.

### **14. Rozwiązanie rezerw na koszty restrukturyzacji**

W I półroczu 2022 roku powyższe zdarzenia nie wystąpiły w Banku.

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

W I półroczu 2022 roku jak i w zaprezentowanych okresach porównywalnych nie miały miejsca znaczące transakcje nabycia bądź zbycia rzeczowych aktywów trwałych.

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

W I półroczu 2022 roku powyższe zdarzenia nie wystąpiły w Banku.

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

W okresie sprawozdawczym jak i w zaprezentowanych okresach porównywalnych nie wystąpiły zmiany w sposobie (metodach) ustalania wartości godziwej instrumentów finansowych.

## mBank Hipoteczny S.A.

Skrócone Sprawozdanie Finansowe

według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej za I półrocze 2022 roku (w tys. zł)

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

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

### 19. Korekty błędów poprzednich okresów

Powyższe zdarzenia nie wystąpiły w Banku.

### 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

- Istotny wpływ na wartość godziwą aktywów finansowych i zobowiązań finansowych w okresie sprawozdawczym miał wzrost stóp procentowych. Referencyjna stopa procentowa NBP wzrosła z poziomu 1,75% na koniec 2021 roku do poziomu 6,00% na dzień 30 czerwca 2022 roku, co wpłynęło negatywnie na wycenę instrumentów pochodnych oraz aktywów finansowych opartych o stałą stopę procentową i wycenianych do wartości godziwej. Więcej informacji o wartości godziwej aktywów i zobowiązań finansowych przedstawiono w Nocie 24.
- Bank nie prowadzi bezpośredniej działalności na Ukrainie ani w Rosji. Ekspozycja kredytowa Banku wobec ukraińskich i rosyjskich instytucji, firm i osób fizycznych nie jest znacząca i na dzień 30 czerwca 2022 roku stanowiła 1,2% całkowitej ekspozycji kredytowej Banku (kredyty udzielone osobom fizycznym, polskim rezydentom z obywatelstwem ukraińskim).

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

W I półroczu 2022 roku jak i w zaprezentowanych okresach porównywalnych powyższe zdarzenia nie wystąpiły w Banku.

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

mBank Hipoteczny S.A. nie podawał do publicznej wiadomości prognozy wyników finansowych za 2022 rok.

### 23. Zarejestrowany kapitał akcyjny

Łączna liczba akcji zwykłych na 30 czerwca 2022 roku oraz na 31 grudnia 2021 wyniosła 3 360 000 sztuk o wartości nominalnej 100 zł na jedną akcję. Wszystkie wyemitowane akcje są w pełni opłacone.

Zarejestrowany kapitał akcyjny (struktura) na dzień 31 czerwca 2022							
Rodzaj akcji	Rodzaj uprzywilejowania akcji	Rodzaj ograniczenia praw do akcji	Liczba akcji	Wartość serii / emisji według wartości nominalnej (w zł)	Sposób pokrycia kapitału	Data rejestracji	Prawo do dywidendy
imienne	-	-	500 000	50 000 000	gotówka	16.04.1999	01.01.2000
imienne	-	-	850 000	85 000 000	gotówka	20.09.2000	01.01.2001
imienne	-	-	400 000	40 000 000	gotówka	24.04.2006	01.01.2006
imienne	-	-	1 000 000	100 000 000	gotówka	08.01.2013	01.01.2013
imienne	-	-	100 000	10 000 000	gotówka	30.12.2014	01.01.2015
imienne	-	-	140 000	14 000 000	gotówka	19.08.2015	01.01.2016
imienne	-	-	100 000	10 000 000	gotówka	01.08.2016	01.01.2017
imienne	-	-	120 000	12 000 000	gotówka	03.04.2017	01.01.2017
imienne	-	-	150 000	15 000 000	gotówka	09.05.2019	01.01.2019
<b>Liczba akcji, razem</b>			<b>3 360 000</b>	<b>-</b>			
<b>Zarejestrowany kapitał akcyjny, razem</b>				<b>336 000 000</b>			



## mBank Hipoteczny S.A.

Skrócone Sprawozdanie Finansowe

według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej za I półrocze 2022 roku (w tys. zł)

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

Na dzień przekazania skróconego sprawozdania finansowego za I półrocze 2022 roku oraz na koniec poprzednich okresów zaprezentowanych w sprawozdaniu Członkowie Zarządu Banku nie posiadają i nie posiadali akcji Banku ani uprawnień do akcji Banku.

W I półroczu 2022 roku jak i w zaprezentowanych okresach porównywalnych Członkowie Rady Nadzorczej Banku nie posiadali akcji Banku ani uprawnień do akcji Banku.

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

W I półroczu 2022 roku jak i w zaprezentowanych okresach porównywalnych Bank nie prowadził żadnych postępowań toczących się przed sądem, organem właściwym dla postępowania arbitrażowego lub organem administracji publicznej, których wartość stanowi co najmniej 10% kapitałów własnych Banku. W prezentowanych okresach sprawozdawczych nie wystąpiły żadne istotne sprawy zarówno z powództwa Banku jak i przeciwko Bankowi. Bank nie utworzył również żadnych rezerw na toczące się sprawy sporne tej kategorii.

### 26. Zobowiązania pozabilansowe

Zobowiązania pozabilansowe na dzień 30 czerwca 2022 roku oraz na dzień 31 grudnia 2021 roku.

	30.06.2022	31.12.2021
<b>1. Zobowiązania pozabilansowe otrzymane i udzielone</b>	<b>1 656 656</b>	<b>1 357 099</b>
<b>Zobowiązania udzielone:</b>	<b>5 983</b>	<b>9 700</b>
1. Zobowiązania finansowe	5 983	9 700
a) Zobowiązania do udzielenia kredytu	5 983	9 700
<b>Zobowiązania otrzymane:</b>	<b>1 650 673</b>	<b>1 347 399</b>
a) Zobowiązania finansowe	1 153 106	782 188
b) Gwarancyjne	497 567	565 211
<b>2. Pochodne instrumenty finansowe</b>	<b>8 906 893</b>	<b>10 350 498</b>
1. Instrumenty pochodne na stopę procentową	4 796 296	5 130 824
2. Walutowe instrumenty pochodne	4 110 597	5 219 674
<b>Pozycje pozabilansowe razem</b>	<b>10 563 549</b>	<b>11 707 597</b>

### 27. Transakcje z podmiotami powiązаныmi

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

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

Wartości transakcji Banku ze spółkami powiązаныmi zostały przedstawione w poniższych tabelach. Wartość transakcji obejmuje salda aktywów i zobowiązań na 30 czerwca 2022 roku i 31 grudnia 2021 roku oraz związane z nimi przychody i koszty w okresach 1 stycznia do 30 czerwca 2022 roku i 1 stycznia do 30 czerwca 2021 roku.

Łączny koszt wynagrodzenia Członków Rady Nadzorczej Banku, Członków Zarządu Banku pełniących funkcje w okresie od 1 stycznia do 30 czerwca 2022 roku rozpoznany w rachunku zysków i strat Banku w tym okresie wyniósł 1 993 tys. zł (w okresie od 1 stycznia do 30 czerwca 2021 roku: 1 349 tys. zł). W odniesieniu do Członków Zarządu Banku koszt wynagrodzenia obejmuje również koszt rezerwy na wynagrodzenie z tytułu programu motywacyjnego.

## mBank Hipoteczny S.A.

Skrócone Sprawozdanie Finansowe

według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej za I półrocze 2022 roku

(w tys. zł)

Poniższa tabela przedstawia wartości transakcji Banku ze spółkami powiązanymi. Wartość transakcji obejmuje salda aktywów i zobowiązań na 30 czerwca 2022 roku i 31 grudnia 2021 roku oraz związane z nimi przychody i koszty w okresach 1 stycznia do 30 czerwca 2022 roku i 1 stycznia do 30 czerwca 2021 roku.

(w tys. zł)	Członkowie Rady Nadzorczej i Zarządu mBanku Hipotecznego S.A. kluczowy personel kierowniczy mBanku Hipotecznego S.A., Członkowie Rady Nadzorczej i Zarządu mBanku S.A.		Inne osoby i podmioty powiązane*		Spółki Grupy mBanku**		mBank S.A.		Spółki Grupy Commerzbanku***	
	30.06.2022	31.12.2021	30.06.2022	31.12.2021	30.06.2022	31.12.2021	30.06.2022	31.12.2021	30.06.2022	31.12.2021
<b>Stan na koniec okresu</b>	<b>30.06.2022</b>	<b>31.12.2021</b>	<b>30.06.2022</b>	<b>31.12.2021</b>	<b>30.06.2022</b>	<b>31.12.2021</b>	<b>30.06.2022</b>	<b>31.12.2021</b>	<b>30.06.2022</b>	<b>31.12.2021</b>
<b>Sprawozdanie z sytuacji finansowej</b>										
<b>Aktywa razem</b>	-	-	-	<b>169</b>	<b>182</b>	<b>252</b>	<b>124 247</b>	<b>207 270</b>	-	-
Należności od Banków	-	-	-	-	-	-	92 234	152 880	-	-
Pochodne instrumenty finansowe przeznaczone do obrotu	-	-	-	-	-	-	9 897	57	-	-
Należności z tyt. kredytów	-	-	-	169	-	-	-	-	-	-
Pochodne instrumenty zabezpieczające	-	-	-	-	-	-	1 811	33 369	-	-
Wartości niematerialne i prawne	-	-	-	-	-	-	49	49	-	-
Rzeczowe aktywa trwałe	-	-	-	-	182	252	20 256	20 915	-	-
<b>Zobowiązania razem</b>	-	-	-	-	<b>185</b>	<b>257</b>	<b>6 327 661</b>	<b>5 102 487</b>	<b>69 502</b>	<b>301 999</b>
Pochodne instrumenty finansowe przeznaczone do obrotu	-	-	-	-	-	-	501	7 046	-	-
Pochodne instrumenty zabezpieczające	-	-	-	-	-	-	2 381	-	-	-
Zobowiązania z tytułu otrzymanych kredytów od sektora finansowego	-	-	-	-	-	-	1 898 417	1 965 859	-	-
Zobowiązania z tytułu zabezpieczeń pieniężnych	-	-	-	-	-	-	505 332	591 892	-	-
Zobowiązania z tyt. odroczonej płatności (pooling detaliczny)	-	-	-	-	-	-	1 904 282	1 312 875	-	-
Pożyczka podporządkowana	-	-	-	-	-	-	100 399	100 218	-	-
Listy zastawne i obligacje	-	-	-	-	-	-	1 895 007	1 103 027	69 502	301 999
Zobowiązania z tytułu prawa do użytkowania- budynki	-	-	-	-	-	-	21 342	21 570	-	-
Zobowiązania z tytułu prawa do użytkowania- środki transportu	-	-	-	-	185	257	-	-	-	-
<b>Zobowiązania pozabilansowe udzielone i otrzymane</b>										
Zobowiązania otrzymane	-	-	-	-	-	-	1 153 106	782 188	-	-
Gwarancja otrzymana	-	-	-	-	-	-	497 567	565 211	-	-
<b>Pochodne instrumenty finansowe (kupno, sprzedaż)</b>										
Kontrakty IRS	-	-	-	-	-	-	505 505	680 711	-	-
Kontrakty FX SWAP	-	-	-	-	-	-	1 424 677	2 556 787	-	-

W rzeczowych aktywach trwałych są ujęte umowy leasingu sklasyfikowane zgodnie z MSSF 16, dotyczące budynków tj. wynajem powierzchni biurowej w Warszawie i Łodzi oraz umorzenie ww. składników aktywów.

pozycja „Zobowiązania pozabilansowe udzielone i otrzymane - Gwarancja otrzymana” dotyczy umowy o gwarancję bankową, zawartej w dniu 17 grudnia 2020 r. z mBankiem S.A. na wybrane komercyjne ekspozycje kredytowe.

**mBank Hipoteczny S.A.**

Skrócone Sprawozdanie Finansowe

według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej za I półrocze 2022 roku

(w tys. zł)

(w tys. zł)	Członkowie Rady Nadzorczej i Zarządu mBanku Hipotecznego S.A. kluczowy personel kierowniczy mBanku Hipotecznego S.A., Członkowie Rady Nadzorczej i Zarządu mBanku S.A.		Inne osoby i podmioty powiązane*		Spółki Grupy mBanku**		mBank S.A.		Spółki Grupy Commerzbanku***	
	30.06.2022	30.06.2021	30.06.2022	30.06.2021	30.06.2022	30.06.2021	30.06.2022	30.06.2021	30.06.2022	30.06.2021
<b>Rok kończący się</b>	<b>30.06.2022</b>	<b>30.06.2021</b>	<b>30.06.2022</b>	<b>30.06.2021</b>	<b>30.06.2022</b>	<b>30.06.2021</b>	<b>30.06.2022</b>	<b>30.06.2021</b>	<b>30.06.2022</b>	<b>30.06.2021</b>
<b>Rachunek zysków i strat</b>										
Przychody z tytułu odsetek	-	-	-	2	136	149	3 512	2 955	-	-
Koszty z tytułu odsetek	-	-	-	-	(2)	(4)	(136 627)	(20 281)	(1 592)	(1 328)
Koszty z tytułu opłat i prowizji	-	-	-	-	(1)	(3)	(2 579)	(3 872)	-	-
Wynik na działalności handlowej	-	-	-	-	-	-	(12 753)	(20 899)	-	-
Pozostałe przychody operacyjne	-	-	-	-	-	-	-	29	-	-
Pozostałe koszty operacyjne	-	-	-	-	-	-	(141)	-	-	-
Ogólne koszty administracyjne, amortyzacja	-	-	-	-	(178)	(176)	(1 862)	(1 088)	-	-

\* Inne osoby i podmioty powiązane obejmują kredyt udzielony bliskiemu członkowi rodziny Członka Rady Nadzorczej mBanku S.A.

\*\* pozycja Spółki Grupy mBanku obejmuje transakcje z następującymi spółkami Grupy mBanku: mFinanse S.A., mLeasing Sp. z o.o.

\*\*\* pozycja Spółki Grupy Commerzbanku obejmuje transakcje zakupu na rynku wtórnym hipotecznych listów zastawnych przez Commerzbank AG i Future Tech.

## mBank Hipoteczny S.A.

Skrócone Sprawozdanie Finansowe  
według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej za I półrocze 2022 roku (w tys. zł)

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

W I półroczu 2022 roku jak i w zaprezentowanych okresach porównywalnych powyższe zdarzenia w Banku nie wystąpiły.

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

#### ■ Zmiany w składzie Rady Nadzorczej Banku

Skład Rady Nadzorczej mBanku Hipotecznego S.A. na dzień 30 czerwca 2022 roku przedstawia się następująco:

1. Andreas Boeger - Przewodniczący Rady Nadzorczej
2. Marek Lusztyn - Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej
3. Aleksandra Buczkowska - Członek Rady Nadzorczej
4. Frank Bock - Członek Rady Nadzorczej
5. Paweł Graniewski - Niezależny Członek Rady Nadzorczej
6. Michał Popiołek - Członek Rady Nadzorczej
7. Mikołaj Tatarkiewicz - Członek Rady Nadzorczej
8. Mariusz Tokarski - Niezależny Członek Rady Nadzorczej

#### ■ Zmiany w składzie Zarządu Banku

W dniu 29 czerwca 2022 roku Rada Nadzorcza mBanku Hipotecznego podjęła uchwałę w sprawie powołania Pani Jolanty Pankiewicz na członka Zarządu mBanku Hipotecznego S.A. z dniem 1 lipca 2022 roku.

### 30. Pozostałe informacje

#### ■ Podział zysku za 2021 rok

W dniu 29 kwietnia 2022 roku Zwyczajne Walne Zgromadzenie mBanku Hipotecznego S.A. podjęło uchwałę w sprawie podziału zysku netto za rok 2021. Uzyskany w 2021 rok zysk netto Banku w kwocie 18 802 tys. zł został przeznaczony w całości na kapitał zapasowy Banku.

## PODPISY

Data	Imię i nazwisko	Stanowisko	Podpis
04.08.2022	Krzysztof Dubejko	Członek Zarządu	(podpisano elektronicznie)
04.08.2022	Katarzyna Dubaniewicz	Członek Zarządu	(podpisano elektronicznie)
04.08.2022	Andrzej Kulik	Członek Zarządu	(podpisano elektronicznie)
04.08.2022	Jolanta Pankiewicz	Członek Zarządu	(podpisano elektronicznie)
04.08.2022	Milena Zwolińska-Grabowicz	Osoba odpowiedzialna za prowadzenie ksiąg rachunkowych	(podpisano elektronicznie)