

**Skrócone Skonsolidowane  
Sprawozdanie Finansowe  
Grupy mBanku S.A. według  
Międzynarodowych Standardów  
Sprawozdawczości Finansowej  
za I półrocze 2021 roku**



**Grupa mBanku S.A.**

Skrócone Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe

według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej za I półrocze 2021 roku

(w tys. zł)

**WYBRANE DANE FINANSOWE**

Poniższe wybrane dane finansowe stanowią informację uzupełniającą do skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy mBanku S.A. za I półrocze 2021 roku.

WYBRANE SKONSOLIDOWANE DANE FINANSOWE	w tys. zł		w tys. EUR	
	Okres od 01.01.2021 do 30.06.2021	Okres od 01.01.2020 do 30.06.2020 - przekształcone	Okres od 01.01.2021 do 30.06.2021	Okres od 01.01.2020 do 30.06.2020 - przekształcone
I. Przychody z tytułu odsetek	2 054 556	2 545 593	451 829	573 164
II. Przychody z tytułu opłat i prowizji	1 292 272	1 079 913	284 191	243 152
III. Wynik na działalności handlowej	106 765	84 350	23 479	18 992
IV. Wynik na działalności operacyjnej	1 028 813	632 617	226 252	142 440
V. Zysk brutto	742 827	362 370	163 359	81 591
VI. Zysk netto przypadający na akcjonariuszy mBanku S.A.	425 808	177 900	93 642	40 056
VII. Zysk netto przypadający na udziały niekontrolujące	(41)	(63)	(9)	(14)
VIII. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	18 457 170	7 281 168	4 059 019	1 639 423
IX. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	(324 982)	(191 566)	(71 469)	(43 133)
X. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	(2 062 194)	(1 185 508)	(453 509)	(266 928)
XI. Przepływy pieniężne netto, razem	16 069 994	5 904 094	3 534 042	1 329 362
XII. Zysk na jedną akcję zwykłą (w zł/EUR)	10,05	4,20	2,21	0,95
XIII. Rozwodniony zysk na jedną akcję zwykłą (w zł/EUR)	10,04	4,20	2,21	0,95
XIV. Zadeklarowana lub wypłacona dywidenda na jedną akcję (w zł/EUR)	-	-	-	-

WYBRANE SKONSOLIDOWANE DANE FINANSOWE	w tys. zł		w tys. EUR	
	Stan na dzień		Stan na dzień	
	30.06.2021	31.12.2020 - przekształcone	30.06.2021	31.12.2020 - przekształcone
I. Aktywa razem	198 470 892	178 871 617	43 901 719	38 760 427
II. Zobowiązania wobec banków	2 820 649	2 399 740	623 927	520 010
III. Zobowiązania wobec klientów	156 583 517	137 698 668	34 636 241	29 838 491
IV. Kapitały własne przypadające na akcjonariuszy mBanku S.A.	16 691 714	16 673 133	3 692 204	3 612 970
V. Udziały niekontrolujące	1 889	1 934	418	419
VI. Kapitał akcyjny	169 468	169 468	37 486	36 723
VII. Liczba akcji	42 367 040	42 367 040	42 367 040	42 367 040
VIII. Wartość księgową na jedną akcję (w zł/EUR)	393,98	393,54	87,15	85,28
IX. Łączny współczynnik kapitałowy	17,55	19,86	17,55	19,86

Do wyliczenia wybranych danych finansowych w EUR zastosowano następujące kursy:

- dla pozycji sprawozdania z sytuacji finansowej – kurs NBP z dnia 30 czerwca 2021 roku – 1 EUR = 4,5208 PLN oraz kurs z dnia 31 grudnia 2020 roku – 1 EUR = 4,6148 PLN;
- dla pozycji rachunku zysków i strat – kurs wyliczony jako średnia kursów NBP, obowiązujących na ostatni dzień każdego miesiąca pierwszego półrocza 2021 i 2020 roku, odpowiednio: 1 EUR = 4,5472 PLN i 1 EUR = 4,4413 PLN.

**SPIS TREŚCI**

<b>SKONSOLIDOWANY SKRÓCONY RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT</b> .....	<b>5</b>
<b>SKONSOLIDOWANE SKRÓCONE SPRAWOZDANIE Z CAŁKOWITYCH DOCHODÓW</b> .....	<b>6</b>
<b>SKONSOLIDOWANE SKRÓCONE SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ</b> .....	<b>7</b>
<b>SKONSOLIDOWANE SKRÓCONE SPRAWOZDANIE ZE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM</b> .....	<b>8</b>
<b>SKONSOLIDOWANE SKRÓCONE SPRAWOZDANIE Z PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH</b> .....	<b>9</b>
<b>NOTY OBJAŚNIAJĄCE DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO</b> .....	<b>10</b>
1. Informacje o Grupie mBanku S.A. ....	10
2. Opis ważniejszych stosowanych zasad rachunkowości .....	12
3. Ważniejsze oszacowania i oceny dokonane w związku z zastosowaniem zasad rachunkowości	19
4. Segmenty działalności .....	31
5. Wynik z tytułu odsetek .....	35
6. Wynik z tytułu opłat i prowizji .....	36
7. Przychody z dywidend .....	36
8. Wynik na działalności handlowej .....	37
9. Zyski lub straty z tytułu aktywów finansowych nieprzeznaczonych do obrotu obowiązkowo wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy .....	37
10. Zyski lub straty z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów oraz zobowiązań finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy .....	37
11. Pozostałe przychody operacyjne .....	38
12. Utrata wartości lub odwrócenie utraty wartości z tytułu aktywów finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy .....	39
13. Ogólne koszty administracyjne.....	39
14. Pozostałe koszty operacyjne .....	40
15. Zysk na jedną akcję .....	40
16. Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu oraz instrumenty pochodne zabezpieczające .....	40
17. Aktywa finansowe nieprzeznaczone do obrotu wyceniane w obowiązkowo w wartości godziwej przez wynik finansowy .....	45
18. Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody .....	45
19. Aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie .....	47
20. Wartości niematerialne .....	51
21. Rzeczowe aktywa trwałe .....	51
22. Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu oraz instrumenty pochodne zabezpieczające .....	51
23. Zobowiązania finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie – zobowiązania wobec banków i klientów .....	52
24. Rezerwy .....	53
25. Aktywa i rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego.....	55
26. Zyski zatrzymane .....	55
27. Inne pozycje kapitału własnego.....	56
28. Wartość godziwa aktywów i zobowiązań .....	56
29. Konsolidacja ostrożnościowa.....	62
<b>WYBRANE DANE OBJAŚNIAJĄCE</b> .....	<b>65</b>
1. Zgodność z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej .....	65
2. Jednolitość zasad rachunkowości i metod obliczeniowych stosowanych przy sporządzaniu raportu półrocznego i ostatniego rocznego sprawozdania finansowego .....	65
3. Sezonowość lub cykliczność działalności .....	65
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 .....	65

5.	Rodzaj oraz kwoty zmian wartości szacunkowych kwot, które były podawane w poprzednich okresach śródrocznych bieżącego roku obrotowego lub zmiany wartości szacunkowych podawanych w poprzednich latach obrotowych, jeśli wywierają one istotny wpływ na bieżący okres śródroczny .....	65
6.	Emisje, wykup i spłaty nieudziałowych i kapitałowych papierów wartościowych .....	65
7.	Wypłacone lub zadeklarowane dywidendy łącznie lub w przeliczeniu na jedną akcję, z podziałem na akcje zwykłe i pozostałe akcje .....	65
8.	Istotne zdarzenia następujące po zakończeniu I półrocza 2021 roku, które nie zostały odzwierciedlone w sprawozdaniu finansowym .....	66
9.	Skutek zmian w strukturze jednostki w I półroczu 2021 roku, łącznie z połączeniem jednostek gospodarczych, przejęciem lub sprzedażą jednostek zależnych i inwestycji długoterminowych, restrukturyzacją i zaniechaniem działalności .....	66
10.	Zmiany zobowiązań warunkowych .....	66
11.	Odpisanie wartości zapasów do wartości netto możliwej do uzyskania i odwrócenie takich odpisów .....	66
12.	Dokonywanie odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości rzeczowych aktywów trwałych, wartości niematerialnych lub innych aktywów oraz odwracanie odpisów z tego tytułu .....	66
13.	Dokonywanie odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości aktywów finansowych .....	66
14.	Rozwiązanie rezerw na koszty restrukturyzacji.....	66
15.	Nabycia i zbycia pozycji rzeczowych aktywów trwałych.....	66
16.	Poczynione istotne zobowiązania na rzecz dokonania zakupu rzeczowych aktywów trwałych ..	66
17.	Informacje o zmianie sposobu (metody) ustalania wartości godziwej instrumentów finansowych .....	66
18.	Zmiany w klasyfikacji aktywów finansowych w wyniku zmiany celu lub wykorzystania tych aktywów .....	66
19.	Korekty błędów poprzednich okresów .....	66
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 (zamortyzowanym koszcie) .....	67
21.	Niespłnienie lub naruszenie umowy pożyczki i niepodjęcie działań naprawczych .....	67
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.....	67
23.	Zarejestrowany kapitał akcyjny .....	67
24.	Znaczące pakiety akcji .....	68
25.	Zestawienie zmian w stanie posiadania akcji Banku oraz uprawnień do nich przez osoby zarządzające i nadzorujące.....	68
26.	Postępowania toczące się przed sądem, organem właściwym dla postępowania arbitrażowego lub organem administracji publicznej .....	68
27.	Zobowiązania pozabilansowe .....	74
28.	Transakcje z podmiotami powiązаныmi .....	74
29.	Udzielone poręczenia kredytu, pożyczki lub udzielone gwarancje o znaczącej wartości.....	75
30.	Inne informacje, które zdaniem emitenta są istotne dla oceny jego sytuacji kadrowej, majątkowej, finansowej, wyniku finansowego i ich zmian oraz informacje, które są istotne dla oceny możliwości realizacji zobowiązań przez emitenta .....	75
31.	Czynniki, które będą miały wpływ na osiągnięte wyniki w perspektywie kolejnego kwartału ...	75
32.	Pozostałe informacje .....	75
33.	Zdarzenia po dniu bilansowym .....	76
<b>PODPISY CZŁONKÓW ZARZĄDU MBANKU S.A. ....</b>		<b>77</b>

**Grupa mBanku S.A.**

Skrócone Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe

według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej za I półrocze 2021 roku

(w tys. zł)

**SKONSOLIDOWANY SKRÓCONY RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT**

	Nota	Okres od 01.04.2021 do 30.06.2021	Okres od 01.01.2021 do 30.06.2021	Okres od 01.04.2020 do 30.06.2020	Okres od 01.01.2020 do 30.06.2020
Przychody z tytułu odsetek, w tym:	5	1 035 175	2 054 556	1 210 616	2 545 593
<i>Przychody z tytułu odsetek obliczone przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej</i>		917 868	1 815 757	1 084 924	2 313 030
<i>Przychody o charakterze zbliżonym do odsetek od aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy</i>		117 307	238 799	125 692	232 563
Koszty odsetek	5	(73 638)	(146 124)	(204 005)	(473 518)
<b>Wynik z tytułu odsetek</b>		<b>961 537</b>	<b>1 908 432</b>	<b>1 006 611</b>	<b>2 072 075</b>
Przychody z tytułu opłat i prowizji	6	646 334	1 292 272	535 487	1 079 913
Koszty z tytułu opłat i prowizji	6	(193 765)	(371 643)	(172 550)	(354 300)
<b>Wynik z tytułu opłat i prowizji</b>		<b>452 569</b>	<b>920 629</b>	<b>362 937</b>	<b>725 613</b>
Przychody z tytułu dywidend	7	3 472	3 912	4 179	4 479
Wynik na działalności handlowej	8	43 587	106 765	39 545	84 350
Zyski lub straty z tytułu aktywów finansowych nieprzeznaczonych do obrotu obowiązkowo wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	9	4 594	(6 879)	16 509	(43 706)
Zyski lub straty z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów oraz zobowiązań finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	10	2 991	92 115	5 530	2 258
Pozostałe przychody operacyjne	11	53 021	108 008	74 934	116 065
Utrata wartości lub odwrócenie utraty wartości z tytułu aktywów finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	12	(225 324)	(380 984)	(344 115)	(713 914)
Koszty ryzyka prawnego związanego z kredytami walutowymi	3	(248 537)	(314 805)	(188 972)	(201 883)
Ogólne koszty administracyjne	13	(467 894)	(1 020 660)	(455 147)	(1 093 960)
Amortyzacja		(112 336)	(224 227)	(116 362)	(213 872)
Pozostałe koszty operacyjne	14	(82 010)	(163 493)	(48 802)	(104 888)
<b>Wynik działalności operacyjnej</b>		<b>385 670</b>	<b>1 028 813</b>	<b>356 847</b>	<b>632 617</b>
Podatki od pozycji bilansowych Grupy		(147 165)	(285 986)	(138 417)	(270 247)
<b>Zysk brutto</b>		<b>238 505</b>	<b>742 827</b>	<b>218 430</b>	<b>362 370</b>
Podatek dochodowy		(129 831)	(317 060)	(131 499)	(184 533)
<b>Zysk netto</b>		<b>108 674</b>	<b>425 767</b>	<b>86 931</b>	<b>177 837</b>
<b>Zysk netto przypadający na:</b>					
- akcjonariuszy mBanku S.A.		108 683	425 808	86 983	177 900
- udziały niekontrolujące		(9)	(41)	(52)	(63)
<b>Zysk netto przypadający na akcjonariuszy mBanku S.A.</b>	<b>15</b>	<b>108 683</b>	<b>425 808</b>	<b>86 983</b>	<b>177 900</b>
<b>Średnia ważona liczba akcji zwykłych</b>	<b>15</b>	<b>42 367 040</b>	<b>42 367 040</b>	<b>42 350 367</b>	<b>42 350 367</b>
<b>Zysk na jedną akcję zwykłą (w zł)</b>	<b>15</b>	<b>2,57</b>	<b>10,05</b>	<b>2,05</b>	<b>4,20</b>
<b>Średnia ważona rozwodniona liczba akcji zwykłych</b>	<b>15</b>	<b>42 429 506</b>	<b>42 429 506</b>	<b>42 386 009</b>	<b>42 386 009</b>
<b>Rozwodniony zysk na jedną akcję zwykłą (w zł)</b>	<b>15</b>	<b>2,56</b>	<b>10,04</b>	<b>2,05</b>	<b>4,20</b>

**Grupa mBanku S.A.**

Skrócone Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe

według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej za I półrocze 2021 roku

(w tys. zł)

**SKONSOLIDOWANE SKRÓCONE SPRAWOZDANIE Z CAŁKOWITYCH DOCHODÓW**

	Okres od 01.04.2021 do 30.06.2021	Okres od 01.01.2021 do 30.06.2021	Okres od 01.04.2020 do 30.06.2020	Okres od 01.01.2020 do 30.06.2020
<b>Zysk netto</b>	<b>108 674</b>	<b>425 767</b>	<b>86 931</b>	<b>177 837</b>
<b>Pozostałe dochody całkowite netto, w tym:</b>	<b>(165 946)</b>	<b>(410 773)</b>	<b>238 484</b>	<b>577 309</b>
<b>Pozycje, które mogą być przeklasyfikowane do rachunku zysków i strat</b>				
Różnice kursowe z przeliczenia jednostek zagranicznych (netto)	(207)	357	158	(303)
Zabezpieczenia przepływów pieniężnych (netto)	(91 403)	(251 334)	82 441	367 235
Zmiana wyceny dłużnych instrumentów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody (netto)	(85 772)	(171 232)	155 885	210 377
<b>Pozycje, które nie zostaną przeklasyfikowane do rachunku zysków i strat</b>				
Przeszacowanie nieruchomości inwestycyjnych (netto)	11 436	11 436	-	-
<b>Dochody całkowite netto, razem</b>	<b>(57 272)</b>	<b>14 994</b>	<b>325 415</b>	<b>755 146</b>
<b>Dochody całkowite netto, razem przypadające na:</b>				
- akcjonariuszy mBanku S.A.	(57 263)	15 035	325 467	755 209
- udziały niekontrolujące	(9)	(41)	(52)	(63)

**Grupa mBanku S.A.**

Skrócone Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe

według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej za I półrocze 2021 roku

(w tys. zł)

**SKONSOLIDOWANE SKRÓCONE SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ**

<b>AKTYWA</b>	<b>Nota</b>	<b>30.06.2021</b>	<b>31.12.2020 - przekształcone</b>	<b>01.01.2020 - przekształcone</b>
Kasa, operacje z bankiem centralnym		16 523 318	3 968 691	7 897 010
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu oraz instrumenty pochodne zabezpieczające	16	3 071 575	2 586 721	2 866 034
Aktywa finansowe nieprzeznaczone do obrotu wyceniane obowiązkowo w wartości godziwej przez wynik finansowy, w tym:	17	1 676 705	1 784 691	2 267 922
<i>Kapitałowe papiery wartościowe</i>	17	209 502	202 304	162 616
<i>Dłużne papiery wartościowe</i>	17	82 064	76 068	133 774
<i>Kredyty i pożyczki udzielone klientom</i>	17	1 385 139	1 506 319	1 971 532
Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	18	32 046 002	35 498 061	22 773 921
Aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie, w tym:	19	139 646 009	130 179 902	118 412 330
<i>Dłużne papiery wartościowe</i>	19	15 083 951	15 952 501	11 234 873
<i>Należności od banków</i>	19	9 750 443	7 354 268	4 341 758
<i>Kredyty i pożyczki udzielone klientom</i>	19	114 811 615	106 873 133	102 835 699
Zmiany wartości godziwej pozycji zabezpieczanych w zabezpieczaniu portfela przed ryzykiem stopy procentowej		161 103	-	-
Aktywa trwałe i grupy do zbycia sklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży		-	-	10 651
Wartości niematerialne	20	1 207 765	1 178 698	955 440
Rzeczowe aktywa trwałe	21	1 553 987	1 514 577	1 262 397
Nieruchomości inwestycyjne		127 510	-	-
Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego		15 461	23 957	12 662
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	25	1 018 246	853 880	937 712
Inne aktywa		1 423 211	1 282 439	956 949
<b>AKTYWA RAZEM</b>		<b>198 470 892</b>	<b>178 871 617</b>	<b>158 353 028</b>
<b>ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY</b>				
<b>ZOBOWIĄZANIA</b>				
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu oraz instrumenty pochodne zabezpieczające	22	1 803 770	1 338 564	948 764
Zobowiązania finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie, w tym:		175 007 387	156 673 052	137 763 369
<i>Zobowiązania wobec banków</i>	23	2 820 649	2 399 740	1 166 871
<i>Zobowiązania wobec klientów</i>	23	156 583 517	137 698 668	116 661 138
<i>Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych</i>		13 060 997	13 996 317	17 435 143
<i>Zobowiązania podporządkowane</i>		2 542 224	2 578 327	2 500 217
Zmiany wartości godziwej pozycji zabezpieczanych w zabezpieczaniu portfela przed ryzykiem stopy procentowej		33 788	59 624	136
Zobowiązania uwzględnione w grupach do zbycia sklasyfikowanych jako przeznaczone do sprzedaży		-	-	1 315
Rezerwy	24	562 789	501 691	371 741
Bieżące zobowiązanie z tytułu podatku dochodowego		92 239	225 796	161 534
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	25	87	690	82
Inne zobowiązania		4 277 229	3 397 133	2 952 782
<b>ZOBOWIĄZANIA RAZEM</b>		<b>181 777 289</b>	<b>162 196 550</b>	<b>142 199 723</b>
<b>KAPITAŁY</b>				
<b>Kapitały własne przypadające na akcjonariuszy mBanku S.A.</b>		<b>16 691 714</b>	<b>16 673 133</b>	<b>16 151 303</b>
<b>Kapitał podstawowy:</b>		<b>3 587 035</b>	<b>3 587 035</b>	<b>3 579 818</b>
Zarejestrowany kapitał akcyjny		169 468	169 468	169 401
Kapitał zapasowy ze sprzedaży akcji powyżej wartości nominalnej		3 417 567	3 417 567	3 410 417
<b>Zyski zatrzymane, w tym:</b>	26	<b>12 930 951</b>	<b>12 501 597</b>	<b>12 394 775</b>
- Wynik finansowy z lat ubiegłych		12 505 143	12 397 766	12 394 775
- Wynik roku bieżącego		425 808	103 831	-
<b>Inne pozycje kapitału własnego</b>	27	<b>173 728</b>	<b>584 501</b>	<b>176 710</b>
<b>Udziały niekontrolujące</b>		<b>1 889</b>	<b>1 934</b>	<b>2 002</b>
<b>KAPITAŁY RAZEM</b>		<b>16 693 603</b>	<b>16 675 067</b>	<b>16 153 305</b>
<b>ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY RAZEM</b>		<b>198 470 892</b>	<b>178 871 617</b>	<b>158 353 028</b>
<b>Łączny współczynnik kapitałowy (w %)</b>		<b>17,55</b>	<b>19,86</b>	<b>19,46</b>
<b>Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (w %)</b>		<b>15,18</b>	<b>16,99</b>	<b>16,51</b>
<b>Wartość księgowa</b>		<b>16 691 714</b>	<b>16 673 133</b>	<b>16 151 303</b>
<b>Liczba akcji</b>		<b>42 367 040</b>	<b>42 367 040</b>	<b>42 350 367</b>
<b>Wartość księgowa na jedną akcję (w zł)</b>		<b>393,98</b>	<b>393,54</b>	<b>381,37</b>

**Grupa mBanku S.A.**Skrócone Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe  
według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej za I półrocze 2021 roku

(w tys. zł)

**SKONSOLIDOWANE SKRÓCONE SPRAWOZDANIE ZE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM**

Zmiany w okresie od 1 stycznia do 30 czerwca 2021 roku

	Kapitał podstawowy		Zyski zatrzymane		Inne pozycje kapitału własnego	Kapitały przypadające na akcjonariuszy mBank S.A.	Udziały niekontrolujące	Razem
	Zarejestrowany kapitał akcyjny	Kapitał zapasowy ze sprzedaży akcji powyżej wartości nominalnej	Wynik finansowy z lat ubiegłych	Wynik roku bieżącego				
<b>Stan na 1 stycznia 2021 roku</b>	<b>169 468</b>	<b>3 417 567</b>	<b>12 501 597</b>	-	<b>584 501</b>	<b>16 673 133</b>	<b>1 934</b>	<b>16 675 067</b>
<b>Dochody całkowite razem</b>	-	-	-	<b>425 808</b>	<b>(410 773)</b>	<b>15 035</b>	<b>(41)</b>	<b>14 994</b>
Inne zwiększenia lub zmniejszenia kapitału własnego	-	-	-	-	-	-	(4)	(4)
<b>Program opcji pracowniczych</b>	-	-	<b>3 546</b>	-	-	<b>3 546</b>	-	<b>3 546</b>
wartość usług świadczonych przez pracowników	-	-	3 546	-	-	3 546	-	3 546
rozliczenie zrealizowanych opcji pracowniczych	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Stan na 30 czerwca 2021 roku</b>	<b>169 468</b>	<b>3 417 567</b>	<b>12 505 143</b>	<b>425 808</b>	<b>173 728</b>	<b>16 691 714</b>	<b>1 889</b>	<b>16 693 603</b>

Zmiany w okresie od 1 stycznia do 31 grudnia 2020 roku

	Kapitał podstawowy		Zyski zatrzymane		Inne pozycje kapitału własnego	Kapitały przypadające na akcjonariuszy mBank S.A.	Udziały niekontrolujące	Razem
	Zarejestrowany kapitał akcyjny	Kapitał zapasowy ze sprzedaży akcji powyżej wartości nominalnej	Wynik finansowy z lat ubiegłych	Wynik roku bieżącego				
<b>Stan na 1 stycznia 2020 roku</b>	<b>169 401</b>	<b>3 410 417</b>	<b>12 394 775</b>	-	<b>176 710</b>	<b>16 151 303</b>	<b>2 002</b>	<b>16 153 305</b>
<b>Dochody całkowite razem</b>	-	-	-	<b>103 831</b>	<b>407 791</b>	<b>511 622</b>	<b>(74)</b>	<b>511 548</b>
Emisja akcji zwykłych	67	-	-	-	-	67	-	67
Inne zwiększenia lub zmniejszenia kapitału własnego	-	-	(18)	-	-	(18)	6	(12)
<b>Program opcji pracowniczych</b>	-	<b>7 150</b>	<b>3 009</b>	-	-	<b>10 159</b>	-	<b>10 159</b>
wartość usług świadczonych przez pracowników	-	-	10 159	-	-	10 159	-	10 159
rozliczenie zrealizowanych opcji pracowniczych	-	7 150	(7 150)	-	-	-	-	-
<b>Stan na 31 grudnia 2020 roku</b>	<b>169 468</b>	<b>3 417 567</b>	<b>12 397 766</b>	<b>103 831</b>	<b>584 501</b>	<b>16 673 133</b>	<b>1 934</b>	<b>16 675 067</b>

Zmiany w okresie od 1 stycznia do 30 czerwca 2020 roku

	Kapitał podstawowy		Zyski zatrzymane		Inne pozycje kapitału własnego	Kapitały przypadające na akcjonariuszy mBank S.A.	Udziały niekontrolujące	Razem
	Zarejestrowany kapitał akcyjny	Kapitał zapasowy ze sprzedaży akcji powyżej wartości nominalnej	Wynik finansowy z lat ubiegłych	Wynik roku bieżącego				
<b>Stan na 1 stycznia 2020 roku</b>	<b>169 401</b>	<b>3 410 417</b>	<b>12 394 775</b>	-	<b>176 710</b>	<b>16 151 303</b>	<b>2 002</b>	<b>16 153 305</b>
<b>Dochody całkowite razem</b>	-	-	-	<b>177 900</b>	<b>577 309</b>	<b>755 209</b>	<b>(63)</b>	<b>755 146</b>
Inne zwiększenia lub zmniejszenia kapitału własnego	-	-	26	-	-	26	6	32
<b>Program opcji pracowniczych</b>	-	-	<b>4 246</b>	-	-	<b>4 246</b>	-	<b>4 246</b>
wartość usług świadczonych przez pracowników	-	-	4 246	-	-	4 246	-	4 246
rozliczenie zrealizowanych opcji pracowniczych	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Stan na 30 czerwca 2020 roku</b>	<b>169 401</b>	<b>3 410 417</b>	<b>12 399 047</b>	<b>177 900</b>	<b>754 019</b>	<b>16 910 784</b>	<b>1 945</b>	<b>16 912 729</b>



**SKONSOLIDOWANE SKRÓCONE SPRAWOZDANIE Z PRZEPLÝWÓW PIENIĘŻNYCH**

	Okres od 01.01.2021 do 30.06.2021	Okres od 01.01.2020 do 30.06.2020 - przekształcone
<b>Zysk przed opodatkowaniem</b>	<b>742 827</b>	<b>362 370</b>
<b>Korekty:</b>	<b>17 714 343</b>	<b>6 918 798</b>
Zapłacony podatek dochodowy	(457 082)	(203 328)
Amortyzacja, w tym amortyzacja środków trwałych oddanych w leasing operacyjny	242 831	234 567
(Zyski) straty z tytułu różnic kursowych z działalności finansowej	(368 124)	421 141
(Zyski) straty z działalności inwestycyjnej	(187)	(4 018)
Dywidendy otrzymane	(3 912)	(4 479)
Przychody odsetkowe (rachunek zysków i strat)	(2 054 556)	(2 545 593)
Koszty odsetkowe (rachunek zysków i strat)	146 124	473 518
Odsetki otrzymane	2 091 635	2 715 350
Odsetki zapłacone	(124 452)	(521 009)
Zmiana stanu należności od banków	1 103 634	73 702
Zmiana stanu aktywów i zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu oraz pochodnych instrumentów zabezpieczających	(507 313)	(50 607)
Zmiana stanu pożyczek i kredytów udzielonych klientom	(7 762 383)	(3 251 372)
Zmiana stanu aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe dochody całkowite	3 156 836	(12 727 400)
Zmiana stanu papierów wartościowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie	844 270	(1 315 767)
Zmiana stanu papierów wartościowych nieprzeznaczonych do obrotu wycenianych obowiązkowo przez wynik finansowy	(7 474)	(7 680)
Zmiana stanu pozostałych aktywów	(103 823)	(347 856)
Zmiana stanu zobowiązań wobec banków	431 482	834 625
Zmiana stanu zobowiązań wobec klientów	20 101 720	22 966 629
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	(110 699)	(203 734)
Zmiana stanu rezerw	61 098	31 492
Zmiana stanu innych zobowiązań	1 034 718	350 617
<b>A. Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej</b>	<b>18 457 170</b>	<b>7 281 168</b>
Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych, po odliczeniu zbytych środków pieniężnych	4 280	-
Zbycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	39 839	45 618
Dywidendy otrzymane	3 912	4 479
Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	(10 000)	-
Nabycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	(363 013)	(241 663)
<b>B. Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej</b>	<b>(324 982)</b>	<b>(191 566)</b>
Wpływy z emisji dłużnych papierów wartościowych	598 949	95 000
Spląty kredytów i pożyczek otrzymanych od innych podmiotów	(1 358 250)	-
Wykup dłużnych papierów wartościowych	(1 227 210)	(1 179 973)
Płatności zobowiązań z tytułu leasingu	(47 382)	(56 984)
Odsetki zapłacone od kredytów otrzymanych od banków i od pożyczek podporządkowanych	(28 301)	(43 551)
<b>C. Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej</b>	<b>(2 062 194)</b>	<b>(1 185 508)</b>
<b>Zmiana stanu środków pieniężnych netto, razem (A+B+C)</b>	<b>16 069 994</b>	<b>5 904 094</b>
Zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	8 958	22 640
Środki pieniężne na początek okresu sprawozdawczego	4 249 046	8 279 388
<b>Środki pieniężne na koniec okresu sprawozdawczego</b>	<b>20 327 998</b>	<b>14 206 122</b>

**NOTY OBJAŚNIAJĄCE DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO****1. Informacje o Grupie mBanku S.A.**

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

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

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

Siedziba centrali Banku mieści się w Warszawie przy ul. Prostej 18. Do dnia 19 listopada 2020 roku siedziba Banku mieściła się w Warszawie przy ul. Senatorskiej 18.

Akcje Banku są notowane na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie.

Na dzień 30 czerwca 2021 roku Grupa Kapitałowa mBanku S.A. objęta skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym składała się z następujących spółek:

**mBank S.A. – podmiot dominujący**

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

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

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

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

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

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

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

Na dzień 30 czerwca 2021 roku zatrudnienie w mBanku S.A. wynosiło 5 983 etaty, a w Grupie 6 641 etatów (30 czerwca 2020 roku: Bank 6 114 etatów; Grupa 6 827 etatów).

Na dzień 30 czerwca 2021 roku zatrudnienie w mBanku S.A. wynosiło 7 003 osoby, a w Grupie 9 291 osób (30 czerwca 2020 roku: Bank 7 151 osób; Grupa 9 477 osób).

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

**Segment Bankowości Detalicznej**

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

**Segment Bankowości Korporacyjnej i Inwestycyjnej**

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

**Segment Działalności Skarbu i Pozostałej**

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

**Pozostałe informacje o spółkach Grupy**

Począwszy od grudnia 2020 roku zaprzestano konsolidacji spółki mFinance France S.A., której działalność realizowana była w segmencie „Działalności Skarbu i Pozostałej”. Zaprzestanie konsolidacji wynikało z substytucji opisanej szczegółowo w Nocie 28 Skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy mBanku S.A. za 2020 rok, opublikowanego w dniu 25 lutego 2021 roku. W listopadzie 2020 roku rozpoczął się proces likwidacji spółki. W dniu 22 kwietnia 2021 roku Zwyczajne Zgromadzenie Akcjonariuszy spółki podjęło decyzję o zakończeniu likwidacji spółki z dniem 22 kwietnia 2021 roku i tym samym o złożeniu wniosku o wykreślenie spółki z francuskiego rejestru przedsiębiorstw.

W dniu 16 grudnia 2020 roku mBank S.A. i Archicom Polska S.A. podpisały umowę sprzedaży udziałów, na podstawie której mBank zbył 100% udziałów w kapitale zakładowym BDH Development Sp. z o.o. Działalność spółki prezentowana była w segmencie „Działalności Skarbu i Pozostałej” Grupy. Transakcja sprzedaży została opisana w Nocie 24 Skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy mBanku S.A. za 2020 rok, opublikowanego w dniu 25 lutego 2021 roku.

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

**Grupa mBanku S.A.**Skrócone Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe  
według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej za I półrocze 2021 roku

(w tys. zł)

Skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym Bank obejmuje następujące podmioty:

Nazwa podmiotu	30.06.2021		31.12.2020		30.06.2020	
	Udział w liczbie głosów (bezpośrednio i pośrednio)	Metoda konsolidacji	Udział w liczbie głosów (bezpośrednio i pośrednio)	Metoda konsolidacji	Udział w liczbie głosów (bezpośrednio i pośrednio)	Metoda konsolidacji
mBank Hipoteczny S.A.	100%	pełna	100%	pełna	100%	pełna
mLeasing Sp. z o.o.	100%	pełna	100%	pełna	100%	pełna
mFinanse S.A.	100%	pełna	100%	pełna	100%	pełna
mFaktoring S.A.	100%	pełna	100%	pełna	100%	pełna
Future Tech Fundusz Inwestycyjny Zamknięty	98,04%	pełna	98,04%	pełna	98,04%	pełna
Tele-Tech Investment Sp. z o.o.	100%	pełna	100%	pełna	100%	pełna
G-Invest Sp. z o.o. (poprzednio Garbary Sp. z o.o.)	100%	pełna	100%	pełna	100%	pełna
Asekum Sp. z o.o.	100%	pełna	100%	pełna	100%	pełna
LeaseLink Sp. z o.o.	100%	pełna	100%	pełna	100%	pełna
mElements S.A.	100%	pełna	100%	pełna	100%	pełna
mFinance France S.A.	-	-	99,998%	-	99,998%	pełna
BDH Development Sp. z o.o.	-	-	-	-	100%	pełna

Niniejsze skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe zostało zatwierdzone przez Zarząd mBanku S.A. w dniu 2 sierpnia 2021 roku.

**2. Opis ważniejszych stosowanych zasad rachunkowości****Podstawa sporządzenia**

Skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. sporządzono za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2021 roku. Dane porównawcze obejmują okres od 1 stycznia 2020 roku do 30 czerwca 2020 roku dla skróconego skonsolidowanego rachunku zysków i strat, skróconego skonsolidowanego sprawozdania z całkowitych dochodów, skróconego skonsolidowanego sprawozdania z przepływów pieniężnych oraz skróconego skonsolidowanego sprawozdania ze zmian w kapitale własnym, dodatkowo za okres od 1 stycznia do 31 grudnia 2020 roku dla skróconego skonsolidowanego sprawozdania ze zmian w kapitale własnym, a w przypadku skróconego skonsolidowanego sprawozdania z sytuacji finansowej dane na dzień 31 grudnia 2020 roku.

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

Prezentowane w skróconym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy mBanku S.A. dane za rok 2020 przed przekształceniem, opisanym dalej w części „Dane porównawcze”, były przedmiotem badania biegłego rewidenta.

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

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

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

Szczegółowe zasady rachunkowości zastosowane przy sporządzaniu niniejszego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego zostały przedstawione w Nocie 2 Skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy mBanku S.A. za 2020 rok, opublikowanego w dniu 25 lutego 2021 roku, za wyjątkiem wprowadzonej nowej zasady rachunkowości dotyczącej nieruchomości inwestycyjnej oraz zmiany zasad rachunkowości opisanych poniżej.

Nieruchomości inwestycyjne definiuje się jako grunty i budynki utrzymywane w celu uzyskiwania dochodów z najmu lub ze względu na przewidywany wzrost wartości. W momencie początkowego ujęcia nieruchomości inwestycyjną posiadaną na własność wycenia się według ceny nabycia lub kosztu wytworzenia. Przy początkowej wycenie uwzględnia się koszty przeprowadzenia transakcji. W kolejnych wycenach nieruchomości inwestycyjne wyceniane są w wartości godziwej. Bieżące przychody i koszty ujmowane są w pozostałych przychodach lub kosztach operacyjnych. Zmiany wyceny wynikające ze zmian wartości godziwej wykazywane są również w pozostałych przychodach lub kosztach operacyjnych rachunku zysków i strat okresu. Na dzień przeklasyfikowania nieruchomości zajmowanej przez Grupę do nieruchomości inwestycyjnych różnicę między wartością bilansową tej nieruchomości określoną zgodnie z MSR 16 lub MSSF 16, a jej wartością godziwą Grupa ujmuje (i) w rachunku zysków lub strat w przypadku zmniejszenia dotychczasowej wartości bilansowej lub odwrócenia uprzednio dokonanego odpisu aktualizującego z tytułu utraty wartości tej nieruchomości, lub (ii) w pozostałych całkowitych dochodach, w przypadku zwiększenia dotychczasowej wartości powyżej kwoty odwróconego odpisu aktualizującego z tytułu utraty wartości. Przy późniejszym zbyciu nieruchomości inwestycyjnej kapitał z aktualizacji wyceny zawarty w kapitale własnym przenosi się do zysków zatrzymanych. Przeniesienie z nadwyżki z aktualizacji wyceny do zysków zatrzymanych odbywa się z pominięciem rachunku zysków i strat.

Począwszy od 2021 roku Grupa zmieniła zasady rachunkowości dotyczące ujęcia wpływu ryzyka prawnego związanego z indywidualnymi sprawami sądowymi dotyczącymi klauzul indeksacyjnych w kredytach hipotecznych i mieszkaniowych we frankach szwajcarskich. Do końca 2020 roku Grupa ujmowała rezerwy na sprawy sporne zgodnie z MSR 37 „Rezerwy, zobowiązania warunkowe i aktywa warunkowe” w odniesieniu zarówno do kredytów aktywnych, jak i kredytów spłaconych. Wobec zmian uwarunkowań takich jak rosnąca liczba spraw sądowych oraz w przeważającej mierze niekorzystne wyroki sądowe stwierdzające nieważność umowy w całości lub określonych jej zapisów, Grupa spodziewa się, że nie odzyska wszystkich przepływów umownych związanych z tymi kredytami. W związku z tym w odniesieniu do aktywnych kredytów Grupa zaktualizowała swoje szacunki przepływów pieniężnych i skorygowała wartość bilansową brutto tych kredytów zgodnie z paragrafem B5.4.6 MSSF 9 „Instrumenty finansowe”. Ponieważ zmiana oczekiwanych przepływów pieniężnych nie jest związana z ryzykiem kredytowym to nie jest ujmowana jako oczekiwane straty kredytowe. Ujęcie wpływu ryzyka prawnego związanego ze spłaconymi kredytami nie uległo zmianie.

Grupa zmieniła stosowane w tym zakresie zasady rachunkowości zgodnie z MSR 8 w celu zapewnienia użytkownikom sprawozdań finansowych bardziej przydatnych informacji dotyczących wpływu portfela kredytów hipotecznych i kredytów mieszkaniowych we frankach szwajcarskich oraz związanego z tym ryzyka prawnego na sytuację finansową, wynik finansowy i przepływy pieniężne Grupy. W opinii Grupy takie podejście zapewnia lepsze odzwierciedlenie wartości kredytów indeksowanych do CHF w sprawozdaniu z sytuacji finansowej. Zmienione podejście pozwoli również na większą porównywalność sprawozdań finansowych w całym sektorze finansowym, ponieważ takie podejście księgowe stanowi przeważającą praktykę rynkową w tym zakresie.

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

Niniejsze sprawozdanie finansowe uwzględnia wymogi wszystkich zatwierdzonych przez Unię Europejską Międzynarodowych Standardów Rachunkowości, Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej oraz związanych z nimi interpretacji, które zostały wydane i obowiązują za okresy roczne rozpoczynające się 1 stycznia 2021 roku.

### **Standardy i interpretacje, które zostały zatwierdzone przez Unię Europejską**

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

- Zmiany do MSSF 4, Przedłużenie tymczasowego zwolnienia ze stosowania MSSF 9, zostały opublikowane przez Radę Międzynarodowych Standardów Rachunkowości („RMSR”) 25 czerwca 2020 roku, zatwierdzone przez Unię Europejską 15 grudnia 2020 roku.

Zmiany do MSSF 4 przedłużają tymczasowe zwolnienie, które pozwala ubezpieczycielowi na odroczenie stosowania MSSF 9 aż do okresów rocznych rozpoczynających się od 1 stycznia 2023 roku lub po tej dacie. Wydłużenie terminu zapewnia zgodność między datą wygaśnięcia tymczasowego wyłączenia a datą wejścia w życie MSSF 17, który zastępuje MSSF 4.

Zastosowanie zmian do standardu nie miało istotnego wpływu na skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku.

- Zmiany do MSSF 9, MSR 39, MSSF 7, MSSF 4 oraz MSSF 16 Reforma wskaźników stóp procentowych – Faza 2, zostały opublikowane przez RMSR 27 sierpnia 2020 roku, zatwierdzone przez Unię Europejską 13 stycznia 2021 roku i obowiązują za okresy roczne rozpoczynające się 1 stycznia 2021 roku lub po tej dacie.

Zmiany do MSSF 9, MSR 39, MSSF 7, MSSF 4 oraz MSSF 16 Reforma wskaźników stóp procentowych – Faza 2 dotyczą modyfikacji aktywów finansowych, zobowiązań finansowych i zobowiązań z tytułu leasingu, szczegółowych wymogów dotyczących rachunkowości zabezpieczeń oraz wymogów dotyczących ujawniania informacji mających zastosowanie zgodnie z MSSF 7 towarzyszącym zmianom odnośnie modyfikacji i rachunkowości zabezpieczeń.

W odniesieniu do modyfikacji aktywów finansowych, zobowiązań finansowych i zobowiązań z tytułu leasingu wprowadzono praktyczne rozwiązanie dla modyfikacji wymaganych przez reformę (modyfikacje wymagane jako bezpośrednia konsekwencja reformy IBOR i dokonane na ekonomicznie równoważnych zasadach). Modyfikacje te są rozliczane poprzez aktualizację efektywnej stopy procentowej. Wszystkie inne modyfikacje są rozliczane zgodnie z aktualnymi wymogami MSSF. Podobne praktyczne rozwiązanie jest proponowane dla rachunkowości leasingobiorcy z zastosowaniem MSSF 16.

W odniesieniu do zmian w obszarze rachunkowości zabezpieczeń, rachunkowość zabezpieczeń nie zostaje zaprzestana wyłącznie z powodu reformy IBOR. Powiązania zabezpieczające (i powiązana z nimi dokumentacja) muszą zostać zmienione w celu odzwierciedlenia modyfikacji na pozycji zabezpieczanej, pozycji zabezpieczającej i na zabezpieczanym ryzyku. Zmienione powiązania zabezpieczające powinny spełniać wszystkie kryteria kwalifikujące do stosowania rachunkowości zabezpieczeń, w tym wymogi dotyczące efektywności.

Wymagane są także szczegółowe ujawnienia, aby umożliwić użytkownikom zrozumienie charakteru i zakresu ryzyk wynikających z reformy IBOR, na które jednostka jest narażona, oraz sposobu w jaki jednostka zarządza tym ryzykiem, a także postępów jednostki w przechodzeniu z IBOR na alternatywne stopy referencyjne i jak jednostka zarządza tym przejściem.

MSSF 4 został również zmieniony w celu nałożenia na ubezpieczycieli, którzy stosują tymczasowe zwolnienie z MSSF 9, wymogu stosowania zmian w rachunkowości w zakresie modyfikacji wymaganych bezpośrednio przez reformę IBOR.

Grupa przeprowadziła analizę wpływu zastosowania zmian do standardów na sprawozdanie finansowe w okresie ich początkowego zastosowania. Szczegółowe informacje dotyczące tej analizy zostały zaprezentowane po raz pierwszy w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy mBanku za 2020 rok.

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

- Roczne Zmiany do Standardów 2018-2020, zostały opublikowane przez RMSR 14 maja 2020 roku, zatwierdzone przez Unię Europejską 28 czerwca 2021 roku i obowiązują za okresy roczne rozpoczynające się 1 stycznia 2022 roku lub po tej dacie.

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 1 pozwalają jednostce zależnej, która stosuje paragraf D16(a) MSSF 1, do pomiaru skumulowanych różnic kursowych z wykorzystaniem kwot zaraportowanych przez jednostkę dominującą na podstawie daty przejścia jednostki dominującej na MSSF.

Zmiany do MSSF 9 wyjaśniają jakie opłaty jednostka uwzględnia, gdy stosuje „test 10%” na potrzeby oceny usunięcia z bilansu zobowiązania finansowego. Jednostka uwzględnia tylko opłaty zapłacone lub otrzymane pomiędzy jednostką (pożyczkobiorcą) a pożyczkodawcą, w tym opłaty zapłacone lub otrzymane przez jednostkę lub pożyczkodawcę w imieniu drugiej strony.

Zmiana do MSSF 16 usuwa ilustrację płatności od leasingodawcy dotyczącą ulepszeń w zakresie leasingu, aby rozwiązać wszelkie potencjalne nieporozumienia dotyczące traktowania zachęt związanych z leasingiem.

Zmiana do MSR 41 usuwa wymóg wyłączenia przepływów pieniężnych z tytułu opodatkowania przy wycenie do wartości godziwej aktywa biologicznego przy użyciu techniki podmiotu dominującego. Ma to zapewnić zgodność z wymogami MSSF 13 Ustalanie wartości godziwej.

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

- Zmiany do MSR 16 Rzeczowe aktywa trwałe: Wpływy przed Planowanym Użyciem, zostały opublikowane przez RMSR 14 maja 2020 roku, zatwierdzone przez Unię Europejską 28 czerwca 2021 roku i obowiązują za okresy roczne rozpoczynające się 1 stycznia 2022 roku lub po tej dacie.

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.

Grupa uważa, że zastosowanie zmian do standardu nie będzie miało znaczącego wpływu na sprawozdanie finansowe w okresie ich początkowego zastosowania.

- Zmiany do MSR 37 Umowy rodzące obciążenia - Koszty Wykonania Umowy, zostały opublikowane przez RMSR 14 maja 2020 roku, zatwierdzone przez Unię Europejską 28 czerwca 2021 roku i obowiązują za okresy roczne rozpoczynające się 1 stycznia 2022 roku lub po tej dacie.

Zmiany do MSR 37 precyzują koszty, jakie należy uwzględnić przy szacowaniu kosztu wykonania umowy na potrzeby oszacowania czy umowa jest umową rodzącą obciążenia.

Grupa uważa, że zastosowanie zmian do standardu nie będzie miało znaczącego wpływu na sprawozdanie finansowe w okresie ich początkowego zastosowania.

- Zmiany do MSSF 3 Odniesienie do Ram Konceptyjnych, zostały opublikowane przez RMSR 14 maja 2020 roku, zatwierdzone przez Unię Europejską 28 czerwca 2021 roku i obowiązują za okresy roczne rozpoczynające się 1 stycznia 2022 roku lub po tej dacie.

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 KIMSIF 21, jednostka przejmująca stosuje MSR 37 lub KIMSIF 21 (zamiast ram koncepcyjnych) w celu zidentyfikowania zobowiązań, które zaciągnęła w ramach połączenia jednostek. Ponadto standard dodał wyraźne stwierdzenie, że jednostka przejmująca nie rozpoznaje aktywów warunkowych nabytych w ramach połączenia jednostek.

Grupa uważa, że zastosowanie zmian do standardu nie będzie miało znaczącego wpływu na sprawozdanie finansowe w okresie ich początkowego zastosowania.

### **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.

- Zmiany do MSR 12 Podatek dochodowy – podatek odroczony dotyczący aktywów i zobowiązań wynikających z pojedynczej transakcji, zostały opublikowane przez RMSR 7 maja 2021 roku i obowiązują za okresy roczne rozpoczynające się 1 stycznia 2023 roku lub po tej dacie.

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.

Grupa uważa, że zastosowanie zmiany do standardu nie będzie miało znaczącego wpływu na sprawozdanie finansowe w okresie jej początkowego zastosowania.

- Zmiana do MSSF 16, Udogodnienia czynszowe związane z COVID-19 po 30 czerwca 2021, została opublikowana przez RMSR 31 marca 2021 roku i obowiązuje za okresy roczne rozpoczynające się 1 kwietnia 2021 roku lub po tej dacie.

W zmianie do MSSF 16 Udogodnienia czynszowe związane z COVID-19 po 30 czerwca 2021 roku (zmiana z 2021 roku) Rada rozszerzyła o jeden rok możliwość skorzystania z praktycznego wyjątku, który pozwala leasingobiorcom na nieocenianie czy udogodnienia czynszowe, których wystąpienie jest

bezpośrednią konsekwencją pandemii COVID-19 i które spełniają określone warunki stanowią modyfikację leasingu. Zmiana z 2021 roku zaskutkowała praktycznym wyjątkiem w odniesieniu do udogodnień czynszowych, dla których każde zmniejszenie opłat leasingowych ma wpływ tylko na płatności pierwotnie należne w dniu 30 czerwca 2022 roku lub przed tym terminem pod warunkiem, że pozostałe warunki dla zastosowania praktycznego wyjątku są spełnione.

Grupa uważa, że zastosowanie zmiany do standardu nie będzie miało znaczącego wpływu na sprawozdanie finansowe w okresie jej początkowego zastosowania.

- **MSSF 17, Kontrakty ubezpieczeniowe**, został opublikowany przez RMSR 18 maja 2017 roku i obowiązuje za okresy roczne rozpoczynające się z dniem 1 stycznia 2023 roku lub po tej dacie.

MSSF 17 definiuje nowe podejście do rozpoznawania, wyceny, prezentacji i ujawniania umów ubezpieczeniowych. Głównym celem MSSF 17 jest zagwarantowanie przejrzystości oraz porównywalności sprawozdań finansowych ubezpieczycieli. W tym celu jednostka będzie ujawniała szereg informacji ilościowych i jakościowych umożliwiających użytkownikom sprawozdania finansowego ocenę wpływu umów ubezpieczeniowych na sytuację finansową, wyniki finansowe oraz przepływy pieniężne jednostki. MSSF 17 wprowadza szereg istotnych zmian w stosunku do dotychczasowych wymogów MSSF 4. Dotyczą one między innymi: poziomów agregacji na jakim wykonywane są obliczenia, metody wyceny zobowiązań ubezpieczeniowych, rozpoznawania zysku lub straty w czasie, ujmowania reasekuracji, wydzielenia komponentu inwestycyjnego, sposobu prezentacji poszczególnych pozycji bilansu oraz rachunku zysków i strat jednostek sprawozdawczych, w tym oddzielnej prezentacji przychodów z ubezpieczeń, kosztów usług ubezpieczeniowych, a także przychodów lub kosztów finansowych.

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

- **Zmiany do MSSF 17**, zostały opublikowane przez RMSR 25 czerwca 2020 roku i obowiązują za okresy roczne rozpoczynające się 1 czerwca 2023 roku lub po tej dacie.

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 kart kredytowych i podobnych umów oraz pożyczek zapewniających ochronę ubezpieczeniową. Wzorzec ujmowania zysków dla umów ubezpieczeniowych zgodnie z MSSF 17 został zmieniony w celu odzwierciedlenia ochrony ubezpieczeniowej i wszelkich świadczonych usług inwestycyjnych. Umowy ubezpieczeniowe muszą być teraz prezentowane w bilansie na poziomie portfela. Zmiany dotyczą również niedopasowań księgowych, które powstają, gdy jednostka zawiera umowę reasekuracyjną rodzącą obciążenia i rozpoznaje straty na kontraktach bazowych w momencie początkowego ujęcia.

Grupa uważa, że zastosowanie zmian do standardu nie będzie miało znaczącego wpływu na sprawozdanie finansowe w okresie ich początkowego zastosowania.

- **Zmiany do MSR 1, Klasyfikacja zobowiązań na krótko- i długoterminowe**, zostały opublikowane przez RMSR 23 stycznia 2020 roku. W dniu 15 lipca 2020 roku RMSR opublikowała zmianę, która zapewnia jednostkom ulgę operacyjną poprzez odroczenie daty wejścia w życie zmian do Standardu o jeden rok na roczne okresy sprawozdawcze rozpoczynające się 1 stycznia 2023 roku lub po tej dacie.

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.

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

- **Zmiana do MSR 8, Definicja szacunków księgowych**, została opublikowana przez Radę Międzynarodowych Standardów Rachunkowości 12 lutego 2021 roku i obowiązuje za okresy roczne rozpoczynające się 1 stycznia 2023 roku lub po tej dacie.

W zmianie do MSR 8 Definicja szacunków księgowych, definicja zmiany szacunków księgowych została zastąpiona definicją szacunków księgowych. Zgodnie z nową definicją szacunki księgowe to kwoty pieniężne w sprawozdaniach finansowych, które są objęte niepewnością wyceny. Rada wyjaśniła również nową definicję poprzez dodatkowe wytyczne i przykłady, w jaki sposób zasady rachunkowości i szacunki księgowe są ze sobą powiązane oraz jak zmiana techniki wyceny stanowi zmianę szacunków księgowych. Wprowadzenie definicji szacunków księgowych oraz innych poprawek do MSR 8 miało na celu pomóc jednostkom odróżnić zmiany zasad rachunkowości od zmian w szacunkach księgowych.



Grupa uważa, że zastosowanie zmiany do standardu nie będzie miało znaczącego wpływu na sprawozdanie finansowe w okresie ich początkowego zastosowania.

- Zmiany do MSR 1 i Zasad Praktyki MSSF 2 Ujawnianie zasad rachunkowości, zostały opublikowane przez Radę Międzynarodowych Standardów Rachunkowości 12 lutego 2021 roku i obowiązują za okresy roczne rozpoczynające się 1 stycznia 2023 roku lub po tej dacie.

Zmiany do MSR 1 i Zasad Praktyki MSSF 2 mają na celu pomóc osobom sporządzającym sprawozdania finansowe w podjęciu decyzji, które zasady rachunkowości ujawnić w swoich sprawozdaniach finansowych. Zmiany wprowadzają wymóg ujawniania istotnych informacji o polityce rachunkowości zamiast znaczących zasad rachunkowości. Zostały dodane wyjaśnienia i przykłady w jaki sposób jednostka może zidentyfikować istotne informacje dotyczące zasad rachunkowości. Zmiany wyjaśniają, że informacje o polityce rachunkowości mogą być istotne ze względu na swój charakter, nawet jeśli kwoty są nieistotne i jeżeli użytkownicy sprawozdań finansowych potrzebowaliby ich do zrozumienia innych istotnych informacji w sprawozdaniu finansowym.

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

- Zmiany do MSSF 10 i MSR 28 Transakcje sprzedaży lub wniesienia aktywów pomiędzy inwestorem a jego jednostką stowarzyszoną lub wspólnym przedsięwzięciem (opublikowano dnia 11 września 2014 roku) – prace prowadzące do zatwierdzenia niniejszych zmian zostały przez UE odłożone bezterminowo - termin wejścia w życie został odroczony przez RMSR na czas nieokreślony.
- MSSF 14 Regulacyjne rozliczenia międzyokresowe (opublikowano dnia 30 stycznia 2014 roku) – zgodnie z decyzją Komisji Europejskiej proces zatwierdzenia standardu w wersji wstępnej nie zostanie zainicjowany przed ukazaniem się standardu w wersji ostatecznej - do dnia zatwierdzenia niniejszego sprawozdania finansowego niezatwierdzony przez UE – mający zastosowanie dla okresów rocznych rozpoczynających się dnia 1 stycznia 2016 roku lub później.

### Dane porównawcze

- Wpływ ryzyka prawnego związanego z indywidualnymi sprawami sądowymi dotyczącymi klauzul indeksacyjnych w kredytach hipotecznych i mieszkaniowych we frankach szwajcarskich

Począwszy od 2021 roku Grupa zmieniła zasady rachunkowości dotyczące ujęcia wpływu ryzyka prawnego związanego z indywidualnymi sprawami sądowymi dotyczącymi klauzul indeksacyjnych w kredytach hipotecznych i mieszkaniowych we frankach szwajcarskich. Do końca 2020 roku Grupa ujmowała rezerwy na sprawy sporne zgodnie z MSR 37 „Rezerwy, zobowiązania warunkowe i aktywa warunkowe” w odniesieniu zarówno do kredytów aktywnych, jak i kredytów spłaconych. Wobec zmian uwarunkowań takich jak rosnąca liczba spraw sądowych oraz w przeważającej mierze niekorzystne wyroki sądowe stwierdzające nieważność umowy w całości lub określonych jej zapisów Grupa spodziewa się, że nie odzyska wszystkich przepływów umownych związanych z tymi kredytami. W związku z tym w odniesieniu do aktywnych kredytów Grupa zaktualizowała swoje szacunki przepływów pieniężnych i skorygowała wartość bilansową brutto tych kredytów zgodnie z paragrafem B5.4.6 MSSF 9 „Instrumenty finansowe”. Ponieważ zmiana oczekiwanych przepływów pieniężnych nie jest związana z ryzykiem kredytowym to nie jest ona ujmowana jako oczekiwane straty kredytowe. Dane porównawcze na dzień 1 stycznia 2020 roku, 30 czerwca 2020 roku i 31 grudnia 2020 roku oraz za okres od 1 stycznia do 30 czerwca 2020 roku zostały odpowiednio przekształcone. Ujęcie wpływu ryzyka prawnego związanego ze spłaconymi kredytami nie uległo zmianie.

- Ekwiwalenty środków pieniężnych

Od końca 2020 roku Grupa skorygowała klasyfikację niektórych aktywów finansowych do ekwiwalentów środków pieniężnych. Wcześniej w ramach ekwiwalentów środków pieniężnych Grupa nieprawidłowo wykazywała przeznaczone do obrotu dłużne papiery wartościowe wyemitowane przez Skarb Państwa o zapadalności na moment nabycia powyżej 3 miesięcy. Od końca 2020 roku Grupa zmieniła również zasady rachunkowości dotyczące klasyfikacji aktywów finansowych do ekwiwalentów środków pieniężnych i żadne dłużne papiery wartościowe przeznaczone do obrotu wyemitowane przez Skarb Państwa nie są wykazywane jako ekwiwalenty środków pieniężnych. Zmiana była spowodowana dostosowaniem prezentacji ekwiwalentów środków pieniężnych do przeważającej praktyki rynkowej. Dane porównawcze za okres od 1 stycznia do 30 czerwca 2020 roku zostały odpowiednio przekształcone.

Powyższe zmiany nie miały wpływu na poziomy kapitałów oraz na rachunki zysków i strat Grupy w prezentowanych w niniejszym sprawozdaniu finansowym okresach porównawczych. Dane dotyczące współczynników wypłacalności dla okresów porównawczych nie podlegały przekształceniu.

Wpływ wprowadzonych korekt na prezentowane dane porównawcze przedstawiają poniższe zestawienia.

**Grupa mBanku S.A.**

Skrócone Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe

według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej za I półrocze 2021 roku

(w tys. zł)

Przekształcenia w skonsolidowanym sprawozdaniu z sytuacji finansowej na dzień 1 stycznia 2020 roku

<b>AKTYWA</b>	<b>01.01.2020 przed korektą</b>	<b>korekta</b>	<b>01.01.2020 po korekcie</b>
Aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie, w tym:	118 779 885	(367 555)	118 412 330
<i>Dłużne papiery wartościowe</i>	11 234 873	-	11 234 873
<i>Należności od banków</i>	4 341 758	-	4 341 758
<i>Kredyty i pożyczki udzielone klientom</i>	103 203 254	(367 555)	102 835 699
Pozostałe pozycje aktywów	39 940 698	-	39 940 698
<b>AKTYWA RAZEM</b>	<b>158 720 583</b>	<b>(367 555)</b>	<b>158 353 028</b>
<b>ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY</b>	<b>01.01.2020 przed korektą</b>	<b>korekta</b>	<b>01.01.2020 po korekcie</b>
Rezerwy	739 296	(367 555)	371 741
Pozostałe pozycje zobowiązań	141 827 982	-	141 827 982
<b>ZOBOWIĄZANIA RAZEM</b>	<b>142 567 278</b>	<b>(367 555)</b>	<b>142 199 723</b>
<b>KAPITAŁY RAZEM</b>	<b>16 153 305</b>	<b>-</b>	<b>16 153 305</b>
<b>ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY RAZEM</b>	<b>158 720 583</b>	<b>(367 555)</b>	<b>158 353 028</b>

Przekształcenia w skonsolidowanym sprawozdaniu z sytuacji finansowej na dzień 30 czerwca 2020 roku

<b>AKTYWA</b>	<b>30.06.2020 przed korektą</b>	<b>korekta</b>	<b>30.06.2020 po korekcie</b>
Aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie, w tym:	126 393 560	(547 100)	125 846 460
<i>Dłużne papiery wartościowe</i>	12 551 206	-	12 551 206
<i>Należności od banków</i>	6 921 359	-	6 921 359
<i>Kredyty i pożyczki udzielone klientom</i>	106 920 995	(547 100)	106 373 895
Pozostałe pozycje aktywów	56 549 241	-	56 549 241
<b>AKTYWA RAZEM</b>	<b>182 942 801</b>	<b>(547 100)</b>	<b>182 395 701</b>
<b>ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY</b>	<b>30.06.2020 przed korektą</b>	<b>korekta</b>	<b>30.06.2020 po korekcie</b>
Rezerwy	950 333	(547 100)	403 233
Pozostałe pozycje zobowiązań	165 079 739	-	165 079 739
<b>ZOBOWIĄZANIA RAZEM</b>	<b>166 030 072</b>	<b>(547 100)</b>	<b>165 482 972</b>
<b>KAPITAŁY RAZEM</b>	<b>16 912 729</b>	<b>-</b>	<b>16 912 729</b>
<b>ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY RAZEM</b>	<b>182 942 801</b>	<b>(547 100)</b>	<b>182 395 701</b>

Przekształcenia w skonsolidowanym sprawozdaniu z sytuacji finansowej na dzień 31 grudnia 2020 roku

<b>AKTYWA</b>	<b>31.12.2020 przed korektą</b>	<b>korekta</b>	<b>31.12.2020 po korekcie</b>
Aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie, w tym:	131 444 579	(1 264 677)	130 179 902
<i>Dłużne papiery wartościowe</i>	15 952 501	-	15 952 501
<i>Należności od banków</i>	7 354 268	-	7 354 268
<i>Kredyty i pożyczki udzielone klientom</i>	108 137 810	(1 264 677)	106 873 133
Pozostałe pozycje aktywów	48 691 715	-	48 691 715
<b>AKTYWA RAZEM</b>	<b>180 136 294</b>	<b>(1 264 677)</b>	<b>178 871 617</b>
<b>ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY</b>	<b>31.12.2020 przed korektą</b>	<b>korekta</b>	<b>31.12.2020 po korekcie</b>
Rezerwy	1 766 368	(1 264 677)	501 691
Pozostałe pozycje zobowiązań	161 694 859	-	161 694 859
<b>ZOBOWIĄZANIA RAZEM</b>	<b>163 461 227</b>	<b>(1 264 677)</b>	<b>162 196 550</b>
<b>KAPITAŁY RAZEM</b>	<b>16 675 067</b>	<b>-</b>	<b>16 675 067</b>
<b>ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY RAZEM</b>	<b>180 136 294</b>	<b>(1 264 677)</b>	<b>178 871 617</b>

Przekształcenia w skonsolidowanym sprawozdaniu z przepływów pieniężnych za okres od 1 stycznia do 30 czerwca 2020 roku

	Okres od 01.01.2020 do 30.06.2020 przed korektą	korekta	Okres od 01.01.2020 do 30.06.2020 po korekcie
<b>Zysk przed opodatkowaniem</b>	<b>362 370</b>	-	<b>362 370</b>
<b>Korekty, w tym:</b>	<b>7 051 377</b>	<b>(132 579)</b>	<b>6 918 798</b>
Zmiana stanu aktywów i zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu oraz pochodnych instrumentów zabezpieczających	81 972	(132 579)	(50 607)
Zmiana stanu pożyczek i kredytów udzielonych klientom	(3 430 917)	179 545	(3 251 372)
Zmiana stanu rezerw	211 037	(179 545)	31 492
Pozostałe korekty	10 189 285	-	10 189 285
<b>A. Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej</b>	<b>7 413 747</b>	<b>(132 579)</b>	<b>7 281 168</b>
<b>B. Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej</b>	<b>(191 566)</b>	-	<b>(191 566)</b>
<b>C. Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej</b>	<b>(1 185 508)</b>	-	<b>(1 185 508)</b>
<b>Zmiana stanu środków pieniężnych netto, razem (A+B+C)</b>	<b>6 036 673</b>	<b>(132 579)</b>	<b>5 904 094</b>
Zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	22 640	-	22 640
Środki pieniężne na początek okresu sprawozdawczego	9 609 929	(1 330 541)	8 279 388
<b>Środki pieniężne na koniec okresu sprawozdawczego</b>	<b>15 669 242</b>	<b>(1 463 120)</b>	<b>14 206 122</b>

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

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

#### Wpływ ryzyka prawnego związanego z indywidualnymi sprawami sądowymi dotyczącymi klauzul indeksacyjnych w kredytach hipotecznych i mieszkaniowych we frankach szwajcarskich

Grupa uważnie obserwuje wyniki orzeczeń sądowych w postępowaniach sądowych dotyczących kredytów hipotecznych i mieszkaniowych we frankach szwajcarskich, w tym wpływ orzeczeń Trybunału Sprawiedliwości Unii Europejskiej (TSUE) i Sądu Najwyższego oraz analizuje propozycję Przewodniczącego KNF, co zostało szerzej opisane w Punkcie 26 Wybranych danych objaśniających.

Wpływ ryzyka prawnego związanego z indywidualnymi sprawami sądowymi dotyczącymi klauzul indeksacyjnych w kredytach hipotecznych i mieszkaniowych w CHF jest ujmowany jako zmniejszenie wartości bilansowej brutto kredytów wykazanych zgodnie z MSSF 9 „Instrumenty finansowe” paragraf B5.4.6 w odniesieniu do aktywnych kredytów oraz jako rezerwy na sprawy sporne zgodnie z MSR 37 „Rezerwy, zobowiązania warunkowe i aktywa warunkowe” w odniesieniu do kredytów spłaconych (zwane dalej łącznie „wpływem ryzyka prawnego”). Począwszy od 2021 roku Grupa zmieniła zasady rachunkowości dotyczące ujęcia wpływu ryzyka prawnego związanego z indywidualnymi sprawami sądowymi dotyczącymi klauzul indeksacyjnych w kredytach hipotecznych i mieszkaniowych we frankach szwajcarskich. Do końca 2020 roku Grupa ujmowała rezerwy na sprawy sporne zgodnie z MSR 37 w odniesieniu zarówno do kredytów aktywnych, jak i kredytów spłaconych. Wobec zmian uwarunkowań takich jak rosnąca liczba spraw sądowych oraz w przeważającej mierze niekorzystne wyroki sądowe stwierdzające nieważność umowy w całości lub określonych jej zapisów, Grupa spodziewa się, że nie odzyska wszystkich przepływów umownych związanych z tymi kredytami. W związku z tym w odniesieniu do aktywnych kredytów Grupa zdecydowała że bardziej właściwym sposobem ujęcia omawianego ryzyka prawnego jest aktualizacja szacunków przepływów pieniężnych i skorygowała wartość bilansową brutto tych kredytów zgodnie z paragrafem B5.4.6 MSSF 9. Ponieważ zmiana oczekiwanych przepływów pieniężnych nie jest związana z ryzykiem kredytowym to nie jest ujmowana jako oczekiwane straty kredytowe. Ujęcie wpływu ryzyka prawnego związanego ze spłaconymi kredytami nie uległo zmianie.

Na dzień 30 czerwca 2021 roku łączny wpływ ryzyka prawnego związanego z indywidualnymi sprawami sądowymi dotyczącymi klauzul indeksacyjnych w kredytach hipotecznych i mieszkaniowych we frankach szwajcarskich wyniósł 1 688 957 tys. zł (31 grudnia 2020 roku: 1 426 563 tys. zł), z czego 1 468 469 tys. zł pomniejszyło wartość bilansową brutto kredytów poprzez korektę oczekiwanych przepływów pieniężnych z tych aktywów, a 220 488 tys. zł zostało ujęte w pozycji „Rezerwy na sprawy sporne” (31 grudnia 2020 roku: odpowiednio 1 264 677 tys. zł i 161 886 tys. zł). Łączne koszty ryzyka

## Grupa mBanku S.A.

Skrócone Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe

według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej za I półrocze 2021 roku

(w tys. zł)

prawnego związanego z kredytami walutowymi ujęte w rachunku zysków i strat w I połowie 2021 roku wyniosły 314 805 tys. zł (I połowa 2020 roku: 201 883 tys. zł).

Metodologia kalkulacji rezerwy stosowana przez Bank jest uzależniona od wielu założeń, które uwzględniają dane historyczne skorygowane o oczekiwania Banku co do przyszłości i wiążą się ze znacznym stopniem eksperckiej oceny. Najważniejszymi założeniami są: oczekiwana populacja kredytobiorców, którzy wniosą pozew przeciwko Bankowi, prawdopodobieństwo przegrania sprawy z prawomocnym wyrokiem, rozkład oczekiwanych wyroków sądowych oraz strata, jaką poniesie Bank w przypadku przegrania sprawy w sądzie.

Wzrost wpływu ryzyka prawnego w I połowie 2021 roku wynikał głównie z (i) większego niż się spodziewano napływu nowych spraw w I połowie 2021 roku, oraz (ii) zmiany poziomu straty na ekspozycji kredytowej w przypadku przegrania sprawy przez Bank. W ocenie Banku, z uwagi na niespójność dotychczasowej linii orzeczniczej w sprawach CHF, prawdopodobieństwo przegrania spraw sądowych musi w dużej mierze opierać się na popartej zewnętrzną ekspertyzą prawną ocenie eksperckiej do czasu wyjaśnienia przez polski Sąd Najwyższy i TSUE wszystkich wątpliwości prawnych (w szczególności: czy postanowienia abuzywne mogą być zastąpione innymi postanowieniami, czy zastosowanie będzie miała teoria salda czy teoria dwóch kondykcji, jaki jest termin przedawnienia roszczenia stron oraz czy banki mogą otrzymać wynagrodzenie za korzystanie z udzielonego kapitału).

Populacja kredytobiorców, którzy złożą pozew przeciwko Bankowi została zaprognozowana w okresie całego pozostałego życia portfela w oparciu o historię spraw sądowych Banku w przeszłości i zakłada dalszy napływ nowych spraw. Bank zakłada, że zjawisko napływu pozwów będzie istotne w okresie kolejnych 5 lat. Ponadto Bank zakłada, że zdecydowana większość prognozowanych spraw zostanie wniesiona do końca 2022 roku, a następnie ich liczba spadnie w związku z oczekiwanym uporządkowaniem otoczenia prawnego.

Dla celów wyliczenia wpływu ryzyka prawnego mBank zakłada, że około 22% kredytobiorców walutowych (tj. 18,6 tys. kredytobiorców posiadających zarówno aktywne, jak i spłacone kredyty) złożyło lub złoży pozew przeciwko Bankowi. Bank zauważa, że w pierwszej kolejności z roszczeniami występowali klienci o wyższych kwotach kredytu (22% klientów stanowi 29% całego wolumenu portfela kredytów w CHF, tj. portfela aktywnego i spłaconego), a zatem średnie saldo w populacji pozywających będzie się z czasem zmniejszało. Założenie to, ze względu na znaczną niepewność prawną dotyczącą spraw związanych z CHF, jak również inne czynniki zewnętrzne, które mogą wpływać na preferencje klientów co do składania pozwów, jest wysoce subiektywne i może podlegać korekcie w przyszłości. W porównaniu do założeń na koniec 2020 roku, w II kwartale 2021 roku Bank zwiększył zakładaną liczbę spraw sądowych o 18,9%. Było to spowodowane zwiększeniem prognozy pozwów, które Bank szacuje, że zostaną złożone do Banku w przyszłości oraz większą niż przewidywana liczbą pozwów, która napłynęła do Banku. Gdyby dodatkowy 1% kredytobiorców (zarówno posiadających aktywny kredyt w CHF, jak i kredytobiorców, którzy już spłacili kredyt w CHF) wystąpił z pozwem przeciwko Bankowi, to łączna kwota wpływu ryzyka prawnego wzrosłaby o około 57,8 mln zł (przy pozostałych istotnych założeniach niezmiennych) w porównaniu do kwoty wykazanej na dzień 30 czerwca 2021 roku, z czego 39,6 mln zł pomniejszyłoby wartość bilansową brutto kredytów, a 18,2 mln zł powiększyłoby rezerwę na sprawy sporne.

Prawdopodobieństwo przegranej obliczono między innymi na podstawie historii pozytywnych i negatywnych prawomocnych wyroków dotyczących Banku. Na dzień 30 czerwca 2021 roku mBank otrzymał 229 prawomocnych orzeczeń w sprawach indywidualnych (31 grudnia 2020 roku: 173 prawomocne orzeczenia), z tego 79 rozstrzygnięć było korzystne dla Banku, a 150 rozstrzygnięć było niekorzystne (31 grudnia 2020 roku: 70 rozstrzygnięć korzystnych i 103 niekorzystne).

Jednocześnie na dzień 30 czerwca 2021 roku 367 postępowań przed sądami drugiej instancji pozostało zawieszane z uwagi na zagadnienia prawne skierowane do Sądu Najwyższego i TSUE. Od niekorzystnych dla Banku prawomocnych wyroków Bank wnosi skargi kasacyjne do Sądu Najwyższego. Niekorzystne wyroki zostały wydane w oparciu o te same sytuacje faktyczne, które skutkowały odmiennymi orzeczeniami. Około 54% niekorzystnych wyroków doprowadziło do unieważnienia umowy kredytowej, pozostałe do konwersji umowy na PLN + LIBOR / WIBOR.

Ponieważ w opinii Banku liczba prawomocnych wyroków nie jest statystycznie reprezentatywna (zbyt mało prawomocnych wyroków zostało wydanych przez sądy w sprawach dotyczących mBanku), założenie prawdopodobieństwa przegranej w sądzie uwzględnia również oceny eksperckie Banku poparte zewnętrznymi opiniami prawnymi na temat przyszłych tendencji w zakresie orzecznictwa sądowego oraz oczekiwanych wyroków Sądu Najwyższego i TSUE. Na dzień 30 czerwca 2021 roku Bank przyjmuje prawdopodobieństwo przegrania sprawy w sądzie na poziomie 50%. Poziom ten wynika z własnej oceny wspartej zewnętrzną opinią prawną. Gdyby zakładane prawdopodobieństwo przegranej w sądzie zmieniło się o +/- 1 punkt procentowy, a wszystkie inne istotne założenia pozostałyby niezmiennymi, łączna kwota wpływu ryzyka prawnego zmieniłaby się o +/- 32,6 mln zł, z czego 29,3 mln zł zmieniłoby wartość bilansową brutto kredytów, a 3,3 mln zł rezerwę na sprawy sporne.

Prognozowany wskaźnik strat obliczono na podstawie prawdopodobieństwa wydania różnych wyroków. Ponieważ obecnie nadal nie ma jednolitej linii orzeczeń wydawanych przez sądy w takich przypadkach, Bank wziął pod uwagę trzy możliwe scenariusze przegranej w postępowaniach sądowych: (i) umowa pozostaje ważna, ale wyeliminowany zostaje mechanizm indeksacji, który przekształca kredyt indeksowany do CHF w kredyt złotowy oprocentowany według stopy procentowej dla kredytu indeksowanego do CHF, (ii) umowa jest nieważna w całości, gdyż usunięcie klauzuli kursowej byłoby zbyt daleko idącą zmianą (przy założeniu, że klauzula ta określa główny przedmiot umowy), oraz (iii) umowa pozostaje kredytem hipotecznym indeksowanym do CHF, ale klauzula kursowa zostaje zastąpiona średnim kursem NBP. W scenariuszu (ii) Bank bierze pod uwagę dwie wersje unieważnienia, przy założeniu, że strony rozliczają się w formule zbliżonej do rozliczenia na bazie netto. Pierwsza wersja zakłada, że konsument jest zobowiązany do zwrotu wypłaconego kapitału wraz z wynagrodzeniem za korzystanie z niego, a druga zakłada, że konsument jest zobowiązany do zwrotu kapitału bez wynagrodzenia. Każdy z tych scenariuszy jest związany z innym poziomem przewidywanych strat dla Banku. Bank obliczył średni poziom strat ważony prawdopodobieństwem wystąpienia danego scenariusza w przypadku negatywnego ostatecznego i wiążącego wyroku, przy założeniu, że scenariusz nieważności jest najbardziej prawdopodobny. Prawdopodobieństwo wystąpienia tych scenariuszy przyjęte przez Bank opierało się na ocenie Banku skonsultowanej z doradcą prawnym.

W przypadku zmiany zakładanej średniej ważonej straty o +/- 1 punkt procentowy, przy pozostałych istotnych założeniach niezmiennych, łączna kwota wpływu ryzyka prawnego zmieniłaby się o +/- 27,5 mln zł, z czego 24,7 mln zł zmieniłoby wartość bilansową brutto kredytów, a 2,8 mln zł rezerwę na sprawy sporne.

Metodologia zastosowana do obliczenia wpływu ryzyka prawnego oparta jest na parametrach, które są wysoce subiektywne i mają szeroki zakres możliwych wartości. Możliwe jest, że w przyszłości rezerwa będzie musiała zostać istotnie korygowana, szczególnie że ważne parametry wykorzystywane w obliczeniach są współzależne.

Na dzień publikacji niniejszego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Bank nie podjął decyzji o zaproponowaniu klientom porozumień według propozycji Przewodniczącego KNF ani nie podjął żadnych kroków w celu uzyskania jakichkolwiek zgód korporacyjnych w tej sprawie. Będzie to przedmiotem dalszej analizy i dyskusji z organami nadzoru. Bank nie uwzględnił propozycji Przewodniczącego KNF w kwocie wpływu ryzyka prawnego związanego z portfelem kredytów indeksowanych.

Więcej informacji na temat postępowań sądowych dotyczących klauzul indeksacyjnych w kredytach hipotecznych i mieszkaniowych w CHF znajduje się w Punkcie 26 Wybranych danych objaśniających.

### **Utrata wartości kredytów i pożyczek**

Grupa przeprowadza przegląd swojego portfela kredytowego pod kątem utraty wartości przynajmniej raz na kwartał. Aby ustalić, czy należy wykazać utratę wartości w rachunku zysków i strat, Grupa ocenia czy istnieją jakiegokolwiek dane wskazujące na możliwe do zmierzenia zmniejszenie szacowanych przyszłych przepływów pieniężnych dotyczących portfela kredytowego. Metodologia i założenia, na podstawie których określa się szacunkowe kwoty przepływów pieniężnych i okresy, w których one następują, są poddawane regularnym przeglądom. Gdyby wartość bieżąca szacowanych przepływów pieniężnych (zdyskontowane odzyski z wpłat własnych z kapitału, zdyskontowane odzyski z odsetek, zdyskontowane odzyski z zobowiązań pozabilansowych i zdyskontowane odzyski z zabezpieczeń przypadających na należności bilansowe i pozabilansowe, ważne prawdopodobieństwem realizacji określonych scenariuszy) dla portfela kredytów i pożyczek oraz zobowiązań pozabilansowych z rozpoznaną utratą wartości na dzień 30 czerwca 2021 roku uległa zmianie o +/- 10% to szacowana wielkość oczekiwanej straty kredytowej dla kredytów i pożyczek oraz zobowiązań pozabilansowych uległaby odpowiednio zmniejszeniu o 63,2 mln zł lub zwiększeniu o 72,2 mln zł (na dzień 31 grudnia 2020 roku odpowiednio: 57,6 mln zł i 64,2 mln zł). Szacunek ten został przeprowadzony dla portfela kredytów i pożyczek oraz zobowiązań pozabilansowych, w przypadku których utrata wartości rozpoznawana jest w oparciu o indywidualną analizę przyszłych przepływów pieniężnych z tytułu spłat i odzysków zabezpieczeń - Koszyk 3. Zasady wyznaczania odpisów aktualizujących oraz rezerw z tytułu utraty wartości ekspozycji kredytowych zostały opisane w Nocie 3.3.6 Skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy mBanku S.A. za 2020 rok, opublikowanego w dniu 25 lutego 2021 roku.

Grupa planuje wdrożenie w trzecim kwartale 2021 roku nowego dedykowanego modelu dla finansowania specjalistycznego w mBanku i mLeasing. Grupa szacuje, że implementacja modelu zwiększy wysokość oczekiwanej straty kredytowej o 101 mln zł. Wysokość wpływu w znacznej części wynika ze zmiany struktury portfela w związku z pandemią (zwiększenie udziału Stage 2). Grupa zdecydowała o uwzględnieniu tego efektu w rachunku zysków i strat w pierwszej połowie 2021 roku.

## Wpływ wdrożenia Nowej Definicji Default na działalność Grupy

Od 1 stycznia 2021 roku Grupa wdrożyła definicję niewykonania zobowiązania (default) zgodną z Wytycznymi Europejskiego Nadzoru Bankowego (EUNB) EBA/GL/2016/07 z 18 stycznia 2017 roku.

Grupa utrzymała dotychczasowe stosowanie definicji niewykonania zobowiązania na poziomie klienta, również w odniesieniu do ekspozycji bankowości detalicznej.

Proces dostosowania się do nowych regulacji objął następujące kluczowe obszary:

- zmianę sposobu naliczania dni przeterminowania;
- wdrożenie progu istotności (względego i bezwzględnego) zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów, Inwestycji i Rozwoju z 3 października 2019 roku;
- wytyczne dotyczące restrukturyzacji awaryjnej. Próg materialności, od którego Grupa uznaje zmniejszone zobowiązanie finansowe za cechujące się niewykonaniem zobowiązania wynosi 1%. Grupa wdrożyła mechanizmy zapewniające, że wszystkie wstrzymane ekspozycje zagrożone (forborne non-performing) są zaklasyfikowane jako cechujące się niewykonaniem zobowiązania i podlegają restrukturyzacji awaryjnej; rozszerzenie koncesji wobec dłużnika cechującego się już niewykonaniem zobowiązania prowadzi do jego zaklasyfikowania jako dłużnika podlegającego restrukturyzacji awaryjnej;
- wprowadzenie kwarantanny (okresu próby), czasu, w trakcie którego Grupa ocenia zachowanie i sytuację finansową dłużnika;
- spójne stosowanie definicji niewykonania zobowiązania – Wytyczne EBA/GL/2016/07 nakładają na instytucje obowiązek wdrożenia odpowiednich procesów zapewniających, że niewykonanie zobowiązania przez jednego dłużnika jest stwierdzane w sposób spójny w ramach całej Grupy kapitałowej; w celu spełnienia powyższego wymagania w ramach Grupy, dla portfela detalicznego wdrożony został automatyczny dzienny proces wymiany informacji o statusie niewykonania zobowiązania w ramach spółek grupy kapitałowej. W zakresie portfela bankowości korporacyjnej i inwestycyjnej, istniejący już proces został zoptymalizowany, tak aby informacje mogły być wymieniane w trybie tygodniowym;
- szczegółowe zasady traktowania wspólnych zobowiązań kredytowych – Grupa stosuje definicję niewykonania zobowiązania na poziomie dłużnika w obszarze detalicznym, w związku z czym zobowiązany jest stosować zapisy paragrafów 95 – 105 Wytycznych EBA/GL/2016/07, na podstawie których określiła w swoich wewnętrznych zasadach i procedurach sposób traktowania wspólnych zobowiązań kredytowych oraz wskazała reguły przenoszenia statusu niewykonania zobowiązania między ekspozycjami.

Nowa definicja niewykonania zobowiązania jest stosowana w sposób spójny, zarówno do celów obliczania wymogów w zakresie funduszy własnych, jak i na potrzeby szacowania utraty wartości oraz oczekiwanej straty kredytowej. Zgodnie z oczekiwaniami nadzorczymi odgrywa ona także istotną rolę w wewnętrznych procesach zarządzania ryzykiem kredytowym.

W dacie wdrożenia Wytycznych EBA/GL/2016/07 nastąpiło obniżenie udziału ekspozycji NPL w portfelu kredytowym. W ujęciu skonsolidowanym wskaźnik NPLREG tj. wskaźnik kalkulowany zgodnie z wytycznymi EUNB zmniejszył się o 0,06 pp. (z 4,38% na dzień 31 grudnia 2020 roku do 4,32% na 1 stycznia 2021 roku).

Zaobserwowany kierunek zmian jest konsekwencją wprowadzenia w obszarze bankowości detalicznej Grupy dla portfela kredytów zabezpieczonych zapisów par. 95 – 105 Wytycznych EBA/GL/2016/07, dotyczących zasady traktowania wspólnych zobowiązań kredytowych. Pozytywny efekt zastosowania ww. przepisów jest bilansowany negatywnym skutkiem wprowadzenia ciągłego sposobu kalkulacji dni przeterminowania oraz obniżeniem progu kwotowego do 400 zł.

W przypadku portfela bankowości korporacyjnej i inwestycyjnej brak było materialnego wpływu zmian Wytycznych EBA/GL/2016/07 na poziom ekspozycji NPL. Wynika to z faktu, że obszar korporacyjny w ocenie statusu niewykonania zobowiązania charakteryzuje się podejściem eksperckim, które znacznie wcześniej identyfikuje prawdopodobieństwo niewykonania zobowiązania niż przeterminowanie powyżej 90 dni. Zatem zmiany w kalkulacji dni przeterminowania, wprowadzane Wytycznymi, miały niematerialny wpływ na poziom NPL w obszarze korporacyjnym.

Wpływ początkowego wdrożenia Wytycznych EBA/GL/2016/07 na koszty z tytułu ryzyka kredytowego ujęty przez Grupę w rachunku zysków i strat w okresie I półrocza 2021 roku wyniósł 37,8 mln zł.

Grupa szacuje, że w kolejnych okresach sprawozdawczych wprowadzone zmiany nie powinny w materialny sposób wpływać na obciążenie wyniku finansowego.

## Wpływ pandemii COVID-19 na działalność Grupy

### Działania pomocowe zastosowane w Grupie na skutek wybuchu pandemii COVID-19

Grupa w związku z kryzysem wywołanym pandemią COVID-19 oferowała klientom szereg narzędzi pomocowych mających na celu wsparcie ich w trudnej sytuacji, będącej następstwem wybuchu pandemii. Celem tych narzędzi była pomoc w zachowaniu płynności finansowej klientów poprzez krótkoterminowe zmniejszenie obciążeń finansowych.

Narzędzia stosowane w Grupie były zgodne ze stanowiskiem banków w zakresie ujednoczenia zasad oferowania narzędzi pomocowych dla klientów sektora bankowego. Stanowisko to miało charakter moratorium pozaustawowego w rozumieniu wytycznych Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego (EUNB) w sprawie ustawowych i pozaustawowych moratoriów na spłaty kredytów, które banki stosują w związku z kryzysem wywołanym COVID-19. Zostało one notyfikowane przez Urząd Komisji Nadzoru Finansowego do EUNB.

Moratorium w Polsce objęło instrumenty pomocowe udzielane od 13 marca do 30 września 2020 roku, a następnie – w okresie od 18 stycznia do 31 marca 2021 roku – instrumenty pomocowe dedykowane przedsiębiorstwom z branż szczególnie dotkniętych skutkami pandemii COVID-19.

Moratorium w Czechach objęło instrumenty pomocowe udzielane od 1 kwietnia do 31 października 2020 roku, a na Słowacji od 1 kwietnia 2020 roku do 31 marca 2021 roku. W drugim kwartale roku 2021 nie zostały uruchomione żadne nowe programy pomocowe w Czechach i na Słowacji.

**W zakresie działalności obszaru Bankowości Detalicznej** w Polsce w styczniu 2021 roku Grupa umożliwiła ponownie klientom firmowym z branż szczególnie dotkniętych skutkami pandemii, wymienionym w przepisach programu Tarcza Finansowa PFR 2.0, wnioskowanie o odroczenie w spłacie rat kapitałowych lub kapitałowo-odsetkowych, na wskazany przez nich okres wynoszący maksymalnie 9 miesięcy, uwzględniając liczbę miesięcy wykorzystaną podczas moratorium pozaustawowego w 2020 roku, z jednoczesną możliwością wydłużenia okresu kredytowania o czas trwania moratorium. Rozpatrywanie wniosków spełniających warunki ustalone stanowiskiem sektorowym odbywało się w trybie uproszczonym, tj. bez konieczności badania zdolności klienta do spłaty zobowiązania. Proces rozpatrywania wniosków wspierany był przez mechanizm automatycznej weryfikacji warunków brzegowych (m.in. PKD przedsiębiorcy, brak zaległości w spłacie więcej niż jednej raty, co najmniej 6-miesięczna historia spłat, data zawarcia kredytu przed 13 marca 2020 roku).

Przy udzielaniu karencji kapitałowej suma kapitału pozostającego do spłaty po okresie karencji jest dzielona zgodnie z algorytmem (raty równe lub malejące – zgodnie z umową) na okres pozostający do spłaty. W przypadku wydłużenia okresu kredytowania okres pozostający do spłaty jest dłuższy, co skutkuje tym, że raty po okresie karencji są niższe aniżeli w przypadku karencji kapitałowej bez wydłużenia okresu kredytowania. Przy udzielaniu karencji kapitałowo-odsetkowej dla kapitału mechanizm jest identyczny jak przy karencji kapitałowej, natomiast zawieszane odsetki są rozkładane równomiernie na okres pozostający do spłaty po okresie karencji.

Grupa oferuje również klientom w Polsce wsparcie w ramach tzw. tarczy antykryzysowej 4.0, obowiązującej od dnia 23 czerwca 2020 roku, w ramach której klienci, którzy stracili pracę lub inne główne źródło dochodu po 13 marca 2020 roku, mają prawo do zawieszenia na okres do 3 miesięcy spłaty kredytu bez naliczania odsetek w okresie zawieszenia wykonywania umowy. To udogodnienie ma charakter moratorium ustawowego w rozumieniu wytycznych EUNB. Skala wniosków składanych o tą formę pomocy jest nadal nieznaczną. W okresie 1 stycznia 2021 - 30 czerwca 2021 roku pomoc przyznano 100 kredytobiorcom. Wartość bilansowa brutto tych kredytów i pożyczek na dzień 30 czerwca 2021 roku wynosiła 19,2 mln zł.

**W zakresie działalności obszaru Bankowości Korporacyjnej** w dniu 2 grudnia 2020 roku, EUNB w związku z kolejną falą pandemii, postanowił reaktywować „Wytyczne dotyczące ustawowych i pozaustawowych moratoriów na spłaty kredytów, stosowanych w obliczu kryzysu spowodowanego przez COVID-19”. Na tej podstawie banki i grupy bankowe zrzeszone w Związku Banków Polskich zdecydowały o wznowieniu działania moratorium pozaustawowego i objęcie nim działań pomocowych udzielonych od 18 stycznia do 31 marca 2021 roku. Wznowione moratorium zostało notyfikowane przez EUNB za pośrednictwem UKNF, jego skala jest jednak istotnie mniejsza niż skala pierwszego moratorium. Do końca czerwca 2021 Bank przyznał pomoc 4 klientom. Wartość bilansowa brutto tych kredytów i pożyczek na dzień 30 czerwca 2021 roku wynosiła 156 mln PLN.

Działanie reaktywowanego moratorium było ograniczone wyłącznie do klientów działających w sektorach najbardziej dotkniętych skutkami pandemii COVID-19, tj. w branżach objętych Tarczą Finansową PFR (zgodnie z klasyfikacją PKD) lub prowadzących działalność w zakresie wynajmu powierzchni w obiektach handlowych lub usługowych, w tym parkach handlowych o powierzchni powyżej 2000 m<sup>2</sup>. Pozostałe kryteria kwalifikujące klienta do objęcia pomocą były zbliżone do zasad obowiązujących w ramach pierwszego moratorium, tj. dotyczyły jedynie kredytów udzielonych przed 13 marca 2020 roku, klient na

**Grupa mBanku S.A.**

Skrócone Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe

według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej za I półrocze 2021 roku

(w tys. zł)

dzień 31 grudnia 2020 roku nie był zakwalifikowany przez Grupę do kategorii default, nie toczyło się wobec niego postępowanie upadłościowe, restrukturyzacyjne, likwidacyjne lub egzekucyjne oraz do 31 marca 2021 roku złożył wnioski o zmianę warunków finansowania.

Działania pomocowe oferowane przez Grupę w zakresie działalności obszaru Bankowości Korporacyjnej polegały na zawieszeniu rat kapitałowych na okres do 9 miesięcy łącznie (tj. z uwzględnieniem wcześniejszego okresu wsparcia przyznanego na podstawie pierwszego moratorium) lub przedłużeniu finansowania produktami odnawialnymi do 9 miesięcy łącznie. W przypadku klientów o obrotach do 50 mln EUR Grupa oferowała również możliwość zawieszenia rat kapitałowo odsetkowych na okres do 6 miesięcy łącznie.

Kwota zawieszonych kapitałowych części rat była dodawana do ostatniej raty, w odniesieniu do rat kapitałowo-odsetkowych kwota zawieszonych kapitałowych części rat była również dodawana do ostatniej raty, natomiast kwota zawieszonych odsetek była dodawana do kolejnych rat odsetkowych płatnych po okresie odroczenia, które odpowiadały liczbie rat odroczonej. W przypadku transakcji dotyczących finansowania nieruchomości komercyjnych o wartości powyżej 4 mln zł warunki spłaty były określane indywidualnie. Jednocześnie Grupa wymagała utrzymania zabezpieczeń co najmniej na dotychczasowym poziomie oraz ograniczenia dystrybucji do właścicieli.

Poniższa tabela przedstawia informację o całkowitej wartości kredytów objętych moratoriami oraz nowym finansowaniu objętym publicznymi programami gwarancyjnymi (BGK) w Polsce w ramach pomocy związanej z COVID-19.

Liczba klientów w Polsce, którzy skorzystali z pomocy w okresie 13.03.2020 – 30.06.2021	
Moratoria	63 706
Gwarancje rządowe BGK	83

Wartość kredytów w Polsce z pomocą udzieloną w okresie 13.03.2020 – 30.06.2021	30.06.2021				
	Wartość brutto kontraktów z przyznanymi moratoriami	w tym: wartość brutto kontraktów z wygasłymi moratoriami	w tym: wartość brutto kontraktów z aktywnymi moratoriami	Skumulowana utrata wartości kontraktów z aktywnymi moratoriami	Wartość netto/wartość godziwa kontraktów z aktywnymi moratoriami
<b>Moratoria</b>	<b>13 189 706</b>	<b>12 620 941</b>	<b>568 765</b>	<b>(52 841)</b>	<b>515 924</b>
- Klienci indywidualni	5 932 194	5 928 363	3 831	(692)	3 139
- Klienci korporacyjni	7 257 512	6 692 578	564 934	(52 149)	512 785
<b>Gwarancje rządowe BGK</b>	<b>715 677</b>	-	<b>715 677</b>	<b>(4 345)</b>	<b>711 332</b>
- Klienci indywidualni	-	-	-	-	-
- Klienci korporacyjni	715 677	-	715 677	(4 345)	711 332

Kolejne tabele przedstawiają powyższe dane w podziale na pomoc aktywną i pomoc wygasłą na dzień 30 czerwca 2021 roku.

## a) pomoc aktywna na dzień 30 czerwca 2021 roku

Aktywna pomoc w Polsce na datę 30.06.2021, udzielona w okresie 13.03.2020 – 30.06.2021	Obsługiwane				
	Wartość brutto	w tym: ekspozycje restrukturyzowane	w tym: z odroczonej ratami kapitałowo-odsetkowymi	w tym: instrumenty o istotnym wzroście ryzyka kredytowego od początkowego ujęcia, ale bez utraty wartości (Koszyk 2)	Skumulowana utrata wartości
<b>Moratoria</b>	<b>233 709</b>	<b>4 766</b>	<b>6 489</b>	<b>185 925</b>	<b>(17 152)</b>
- Klienci indywidualni	1 654	126	1 654	1 561	(23)
- Klienci korporacyjni	232 055	4 640	4 835	184 364	(17 129)
<b>Gwarancje rządowe BGK</b>	<b>715 677</b>	<b>4 215</b>	-	<b>293 687</b>	<b>(4 345)</b>
- Klienci indywidualni	-	-	-	-	-
- Klienci korporacyjni	715 677	4 215	-	293 687	(4 345)



**Grupa mBanku S.A.**

Skrócone Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe

według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej za I półrocze 2021 roku

(w tys. zł)

Aktywna pomoc w Polsce na datę 30.06.2021, udzielona w okresie 13.03.2020 – 30.06.2021	Nieobsługiwane				Wartość brutto - wpływy do kategorii Nieobsługiwane
	Wartość brutto	w tym: ekspozycje restrukturyzowane	w tym: małe prawdopodobieństwo spłaty, ekspozycja nie przeterminowana albo przeterminowana < = 90 dni	Skumulowana utrata wartości	
<b>Moratoria</b>	<b>335 056</b>	<b>449</b>	-	<b>(35 689)</b>	<b>2 076</b>
- Klienci indywidualni	2 177	441	-	(669)	2 014
- Klienci korporacyjni	332 879	8	-	(35 020)	62
<b>Gwarancje rządowe BGK</b>	-	-	-	-	-
- Klienci indywidualni	-	-	-	-	-
- Klienci korporacyjni	-	-	-	-	-

## b) pomoc wygasła na dzień 30 czerwca 2021 roku

Wygasła pomoc w Polsce na datę 30.06.2021, udzielona w okresie 13.03.2020 – 30.06.2021	Obsługiwane				
	Wartość brutto	w tym: ekspozycje restrukturyzowane	w tym: instrumenty o istotnym wzroście ryzyka kredytowego od początkowego ujęcia, ale bez utraty wartości (Koszyk 2)	Skumulowana utrata wartości	w tym: instrumenty o istotnym wzroście ryzyka kredytowego od początkowego ujęcia, ale bez utraty wartości (Koszyk 2)
<b>Moratoria</b>	<b>12 313 295</b>	<b>131 564</b>	<b>2 324 225</b>	<b>(139 068)</b>	<b>(106 088)</b>
- Klienci indywidualni	5 780 915	53 740	448 805	(42 760)	(28 194)
- Klienci korporacyjni	6 532 380	77 824	1 875 420	(96 308)	(77 894)
<b>Gwarancje rządowe BGK</b>	-	-	-	-	-
- Klienci indywidualni	-	-	-	-	-
- Klienci korporacyjni	-	-	-	-	-

Wygasła pomoc w Polsce na datę 30.06.2021, udzielona w okresie 13.03.2020 – 30.06.2021	Nieobsługiwane				Wartość brutto - Wpływy do kategorii Nieobsługiwane
	Wartość brutto	w tym: ekspozycje restrukturyzowane	w tym: małe prawdopodobieństwo spłaty, ekspozycja nie przeterminowana albo przeterminowana < = 90 dni	Skumulowana utrata wartości	
<b>Moratoria</b>	<b>307 646</b>	<b>29 577</b>	<b>23 251</b>	<b>(104 499)</b>	<b>55 035</b>
- Klienci indywidualni	147 448	6 383	4 838	(69 893)	45 053
- Klienci korporacyjni	160 198	23 194	18 413	(34 606)	9 982
<b>Gwarancje rządowe BGK</b>	-	-	-	-	-
- Klienci indywidualni	-	-	-	-	-
- Klienci korporacyjni	-	-	-	-	-

**Grupa mBanku S.A.**

Skrócone Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe

według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej za I półrocze 2021 roku

(w tys. zł)

Poniższa tabela przedstawia informację o całkowitej wartości kredytów objętych moratoriami oraz o nowym finansowaniu objętym publicznymi programami gwarancyjnymi w Czechach i na Słowacji w ramach pomocy związanej z COVID-19.

Liczba klientów w Czechach i na Słowacji, którzy skorzystali z pomocy w okresie 01.04.2020 – 30.06.2021					
Moratoria	6 563				
Wartość kredytów w Czechach i na Słowacji z pomocą udzieloną w okresie 01.04.2020 – 30.06.2021	30.06.2021				
	Wartość brutto kontraktów z przyznanymi moratoriami	w tym: wartość brutto kontraktów z wygasłymi moratoriami	w tym: wartość brutto kontraktów z aktywnymi moratoriami	Skumulowana utrata wartości kontraktów z aktywnymi moratoriami	Wartość netto/ wartość godziwa kontraktów z aktywnymi moratoriami
<b>Moratoria</b>	<b>470 625</b>	<b>456 872</b>	<b>13 753</b>	<b>(88)</b>	<b>13 665</b>
- Klienci indywidualni	470 625	456 872	13 753	(88)	13 665
- Klienci korporacyjni	-	-	-	-	-

## a) pomoc aktywna na dzień 30 czerwca 2021 roku

Aktywna pomoc w Czechach i na Słowacji na datę 30.06.2021, udzielona w okresie 01.04.2020 – 30.06.2021	Obsługiwane				
	Wartość brutto	w tym: ekspozycje restrukturyzowane	w tym: z odroczonej ratami kapitałowo-odsetkowymi	w tym: instrumenty o istotnym wzroście ryzyka kredytowego od początkowego ujęcia, ale bez utraty wartości (Koszyk 2)	Skumulowana utrata wartości
<b>Moratoria</b>	<b>13 753</b>	-	<b>13 753</b>	<b>678</b>	<b>(88)</b>
- Klienci indywidualni	13 753	-	13 753	678	(88)
- Klienci korporacyjni	-	-	-	-	-

Na dzień 30 czerwca 2021 roku wszystkie kredyty objęte aktywną pomocą w Czechach i na Słowacji zaliczały się do kategorii kredytów obsługiwanych.

## b) pomoc wygasła na dzień 30 czerwca 2021 roku

Wygasła pomoc w Czechach i na Słowacji na datę 30.06.2021, udzielona w okresie 01.04.2020 – 30.06.2021	Obsługiwane				
	Wartość brutto	w tym: ekspozycje restrukturyzowane	w tym: instrumenty o istotnym wzroście ryzyka kredytowego od początkowego ujęcia, ale bez utraty wartości (Koszyk 2)	Skumulowana utrata wartości	w tym: instrumenty o istotnym wzroście ryzyka kredytowego od początkowego ujęcia, ale bez utraty wartości (Koszyk 2)
<b>Moratoria</b>	<b>448 487</b>	<b>51 098</b>	<b>25 051</b>	<b>(2 533)</b>	<b>(1 454)</b>
- Klienci indywidualni	448 487	51 098	25 051	(2 533)	(1 454)
- Klienci korporacyjni	-	-	-	-	-

Wygasła pomoc w Czechach i na Słowacji na datę 30.06.2021, udzielona w okresie 01.04.2020 – 30.06.2021	Nieobsługiwane				
	Wartość brutto	w tym: ekspozycje restrukturyzowane	w tym: małe prawdopodobieństwo spłaty, ekspozycja nie przeterminowana albo przeterminowana <= 90 dni	Skumulowana utrata wartości	Wartość brutto - Wpływy do kategorii Nieobsługiwane
<b>Moratoria</b>	<b>8 385</b>	<b>1 078</b>	<b>1 330</b>	<b>(4 045)</b>	-
- Klienci indywidualni	8 385	1 078	1 330	(4 045)	-
- Klienci korporacyjni	-	-	-	-	-

W Polsce, w Czechach i na Słowacji, zdecydowana większość kontraktów objętych moratoriami dotyczącymi zawieszenia raty, korzystała z pomocy w postaci zawieszenia raty kapitałowej – było to około 92% łącznej ekspozycji odnotowanej na dzień 30 czerwca 2021 roku. Oznacza to, że klienci nadal mają wymóg

regulowania swoich zobowiązań, ale z niższą ratą. Opóźnienie w płatności rat odsetkowych podlega standardowej kalkulacji przeterminowania. Przeterminowanie takiej płatności powyżej 30 dni powoduje klasyfikację do Koszyka 2, a powyżej 90 dni do Koszyka 3.

Dane porównawcze na dzień 31 grudnia 2020 roku zostały przedstawione w Nocie 4 Skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy mBanku S.A. za 2020 rok, opublikowanego w dniu 25 lutego 2021 roku.

### **Wpływ pandemii COVID-19 na proces oceny sytuacji finansowej klienta**

W ocenie sytuacji finansowej klientów korporacyjnych Grupa stosuje wyłącznie ocenę indywidualną jako najbardziej właściwą i precyzyjną (nie stosuje podejścia kolektywnego ani sektorowego).

Podczas monitoringu ryzyka klientów i transakcji ocenie podlega wpływ pandemii COVID-19 na sytuację klienta oraz siła tego wpływu (tj. przejściowe turbulencje, długotrwały problem dla modelu biznesowego, itp.), a także plan ograniczenia tego wpływu wdrażany przez klienta.

Wpis klienta na Listę Watch (LW – lista klientów pod obserwacją) odbywa się w oparciu o standardowe kryteria zdefiniowane w regulacjach wewnętrznych Grupy. W odniesieniu do klientów, którzy złożyli w Grupie wnioski o działania pomocowe, lista kryteriów wpisu na LW została rozszerzona o dodatkową, uznaniową przesłankę z tytułu COVID-19. Klient, który złożył w Grupie wniosek o działania pomocowe, może zostać wpisany na Listę Watch, jeżeli w ocenie decydenta ryzyka problemy wynikające z pandemii mają charakter długotrwały i po ustaniu pandemii klient może nie powrócić do sytuacji finansowej, pozwalającej na regulowanie zobowiązań. W odniesieniu do klientów, którym Grupa udzieliła wsparcia w związku z COVID-19, mają zastosowanie także inne kryteria wpisu na Listę Watch, zawarte w Instrukcji Kredytowej. Umieszczenie klienta na LW skutkuje klasyfikacją klienta do Koszyka 2.

W zakresie oceny ryzyka klienta detalicznego klienci objęci narzędziami pomocowymi w postaci moratoriów podlegali ocenie scoringowej zgodnie ze standardowym procesem oceny klientów.

### **Opis stosowanego w Grupie podejścia do klasyfikacji forbearance w stosunku do działań pomocowych w ramach COVID-19**

Zgodnie z opublikowanym w dniu 25 marca 2020 roku oświadczeniem EUNB w sprawie stosowania ram ostrożnościowych dotyczących niewykonania zobowiązania, forbearance i MSSF9 w świetle środków COVID-19, mówiącym, że stosowanie narzędzi pomocowych COVID-19 w postaci moratoriów spłat spełniających wytyczne zdefiniowane w wytycznych EUNB dotyczących traktowania publicznych i prywatnych moratoriów, nie powoduje automatycznej klasyfikacji ekspozycji do default i forbearance, oraz z oświadczeniem UKNF opublikowanym w ramach Pakietu Impulsów Nadzorczych na rzecz Bezpieczeństwa i Rozwoju, że zastosuje elastyczne podejście do stosowania wytycznych EUNB odnośnie do ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych, Grupa nie klasyfikuje udzielenia stosowanych z uwagi na kryzys COVID-19 instrumentów pomocowych w ramach moratoriów jako działania forbearance.

W odniesieniu do klientów korporacyjnych stosowane jest podejście bazujące na indywidualnej ocenie pod kątem klasyfikacji ekspozycji klienta jako forborne, zgodnie z obowiązującymi w Grupie regulacjami.

Z powodu pogorszenia się sytuacji gospodarczej w kraju, związanego z pandemią COVID-19, Grupa podjęła dodatkowe działania mające na celu uwzględnienie tej informacji w oczekiwanych stratach z tytułu ryzyka kredytowego. Ze względu na dynamicznie zmieniającą się sytuację oraz niepewność z nią związaną, działania Grupy były rozłożone w czasie i w szczególności objęły:

1. przegląd sektorów i pojedynczych klientów portfela korporacyjnego, w szczególności klientów znajdujących się pod obserwacją, w celu weryfikacji potencjalnego wzrostu prawdopodobieństwa braku realizacji planów restrukturyzacyjnych, który został przeprowadzony już w marcu 2020 roku jako pierwsze działanie Grupy w ramach uwzględnienia wpływu epidemii na sytuację finansową klientów,
2. modyfikację wagi scenariuszy makroekonomicznych, polegającą na przypisaniu wagi 100% dla scenariusza pesymistycznego, w modelu oczekiwanej straty, w pierwszym kwartale 2020 roku,
3. aktualizację modeli zależności długookresowego parametru PD od zmiennych makroekonomicznych, na bazie danych historycznych i aktualnie obserwowanej sytuacji gospodarczej, w drugim kwartale 2020 roku,
4. aktualizację prognoz makroekonomicznych, uwzględniających wpływ COVID-19 oraz akcji pomocowych państwa, wpływających na modele długoterminowych parametrów PD, EAD oraz LGD, jak również na poziom alokacji ekspozycji do Koszyka 2, w szczególności poprzez zwiększenie oczekiwanego poziomu alokacji dla części portfeli spowodowanego prognozowanym wzrostem szkodowości, w drugim kwartale 2020 roku,
5. przywrócenie wag scenariuszy makroekonomicznych wynoszących odpowiednio: 60% dla scenariusza bazowego, 20% dla optymistycznego i 20% dla pesymistycznego, w modelu oczekiwanej straty, przy

równoległym uwzględnieniu aktualnych prognoz makroekonomicznych bezpośrednio w parametrach ryzyka, w drugim kwartale 2020 roku,

6. monitoring prognoz makroekonomicznych, celem zweryfikowania wykorzystywanych w modelach danych makroekonomicznych pod kątem ich adekwatności do faktycznego rozwoju sytuacji gospodarczej w Polsce. Nie stwierdzono podstaw do zmian prognoz makroekonomicznych w ramach parametrów ryzyka w trzecim i czwartym kwartale 2020 roku, ani w pierwszym półroczu 2021 roku.

### Działania w zakresie dodatkowych odpisów z tytułu ryzyka kredytowego w związku z pandemią COVID-19:

- działania podjęte w 2020 roku oraz w I półroczu 2021 roku względem klientów objętych moratoriami pozaustawowymi

Z uwagi na niepewność związaną z utrudnioną obserwacją terminowości spłat kredytów objętych moratoriami Grupa podjęła w trzecim kwartale 2020 roku decyzje o przeklasyfikowaniu części ekspozycji klientów detalicznych objętych tą formą wsparcia, wyselekcjonowanych na podstawie charakterystyki behawioralnej, do Koszyka 2 pomimo braku wystąpienia przesłanki istotnego wzrostu ryzyka kredytowego lub utraty wartości, co skutkowało ujęciem dodatkowych odpisów na oczekiwane straty kredytowe w łącznej wysokości 53,1 mln zł. Łączna wartość bilansowa brutto przeklasyfikowanego portfela wynosiła na datę 31 grudnia 2020 roku 3 227,57 mln zł.

Zmiana miała wpływ na strukturę udziału koszyków. Zwiększył się udział Koszyka 2 w łącznej ekspozycji portfela kredytowego przy jednoczesnym zmniejszeniu jego pokrycia rezerwami, co jest naturalną konsekwencją alokacji do koszyka ekspozycji o niższym prawdopodobieństwie utraty wartości (niższym PD).

W pierwszej połowie 2021 roku Grupa stopniowo rezygnowała ze stosowania dodatkowych przesłanek pozwalających na utrzymanie kredytów objętych moratoriami w Koszyku 2. W kolejnych miesiącach zmieniano klasyfikację z Koszyka 2 dla kredytów, które były obsługiwane prawidłowo po okresie moratoriów oraz nie posiadały pozostałych przesłanek wynikających ze stosowanej w Grupie logiki transferu. Na dzień 30 czerwca 2021 roku w portfelu nie występowały kredyty, objęte wcześniej moratoriami, których klasyfikacja do Koszyka 2 nie wynikałaby z występowania przesłanek jakościowych lub ilościowych logiki transferu. Zmiana klasyfikacji w pierwszej połowie 2021 roku skutkowałą rozwiązaniem odpisów na oczekiwane straty kredytowe w łącznej wysokości 43,9 mln zł. Łączna wartość bilansowa brutto portfela przeklasyfikowanego z tego powodu do Koszyka 1 wynosiła w pierwszym półroczu 2021 roku 3 161 mln zł.

- działania podjęte w 2020 roku oraz w I półroczu 2021 roku względem klientów objętych moratoriami ustawowymi

W stosunku do ekspozycji objętych udogodnieniem w postaci moratorium ustawowego, Grupa podjęła decyzję o ich automatycznym czasowym klasyfikowaniu począwszy od 31 grudnia 2020 roku do Koszyka 3 lub, w uzasadnionych przypadkach, do Koszyka 2. Ostateczne przypisanie ekspozycji do Koszyka 2 było możliwe po przeprowadzeniu dodatkowych analiz uwzględniających czynniki ilościowe i jakościowe takie jak m.in.: fakt występowania w umowie współkredytobiorcy, jakość kredytowa wszystkich ekspozycji klienta, występowanie i wysokość przepływów pieniężnych po dacie złożenia wniosku o moratorium. Zmiana klasyfikacji skutkowałą ujęciem dodatkowych odpisów na oczekiwane straty kredytowe w wysokości 1,7 mln zł w 2020 roku oraz w wysokości 2,2 mln zł w pierwszej połowie 2021 roku. Łączna wartość bilansowa brutto portfela objętego czasowym przeklasyfikowaniem na datę 30 czerwca 2021 roku wynosiła 16,3 mln zł.

### Podsumowanie wpływu pandemii COVID-19 na oczekiwane straty kredytowe

Wszystkie działania podyktowane sytuacją pandemiczną spowodowały łącznie ujęcie w 2020 roku dodatkowych odpisów na oczekiwane straty kredytowe w wysokości 330,3 mln zł w portfelu wycenianym w zamortyzowanym koszcie. Dodatkowo działania te przełożyły się na wycenę portfela kredytów w wartości godziwej przez wynik finansowy, dla którego Grupa ujęła dodatkową stratę w kwocie 10,3 mln zł. W pierwszym półroczu 2021 roku nastąpiło łącznie rozwiązanie 31,6 mln zł odpisów z tego tytułu.

Utrata wartości oraz zmiana wartości godziwej kredytów i pożyczek	2020		
	Klienci indywidualni	Klienci korporacyjni	Łącznie
<b>Aktywa wyceniane w zamortyzowanym koszcie:</b>	<b>(134 973)</b>	<b>(195 349)</b>	<b>(330 322)</b>
Koszyk 1	(3 060)	(4 138)	(7 198)
Koszyk 2	(114 869)	(51 397)	(166 266)
Koszyk 3	(17 044)	(139 814)	(156 858)
<b>Aktywa wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy</b>	<b>(9 414)</b>	<b>(838)</b>	<b>(10 252)</b>

**Grupa mBanku S.A.**

Skrócone Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe

według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej za I półrocze 2021 roku

(w tys. zł)

Utrata wartości oraz zmiana wartości godziwej kredytów i pożyczek	Okres 01.01.2021 – 30.06.2021		
	Klienci indywidualni	Klienci korporacyjni	Łącznie
<b>Aktywa wyceniane w zamortyzowanym koszcie:</b>	<b>41 344</b>	<b>(9 712)</b>	<b>31 632</b>
Koszyk 1	-	73	73
Koszyk 2	43 780	(2 462)	41 318
Koszyk 3	(2 436)	(7 323)	(9 759)
<b>Aktywa wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy</b>	<b>-</b>	<b>(3)</b>	<b>(3)</b>

Na dzień 30 czerwca 2021 roku Grupa nie stosowała korekt zarządczych (overlays).

W I półroczu 2021 roku Grupa nie zmieniła prognozy przyszłych warunków makroekonomicznych, wobec czego czynnik ten nie wpłynął na zmianę szacunku oczekiwanych strat kredytowych.

Grupa będzie kontynuowała analizę wpływu COVID-19 oraz państwowych programów pomocowych na wynik z tytułu kosztu ryzyka kredytowego w kolejnych kwartałach.

Poza działaniami związanymi z aktualizacją modeli ryzyka kredytowego wymienionymi powyżej Grupa nie wprowadzała innych, dedykowanych zmian w modelach stosowanych na potrzeby kalkulacji oczekiwanych strat z tytułu ryzyka kredytowego. W związku z:

- brakiem istotnego wpływu bieżącej sytuacji gospodarczej (wynikającej w dużej części ze stosowanych działań pomocowych) na parametry takie jak poziom uszkodowości czy poziom strat portfela,
- wynikami konsultacji z innymi jednostkami pionu ryzyka Grupy wskazującymi na brak konieczności uwzględniania dodatkowych efektów z tytułu wpływu COVID-19 na modele,

Grupa przeprowadziła poniższe działania w ramach procesu zarządzania modelami:

- cykliczna rekalkulacja modeli długookresowego PD oraz modelu ilościowego alokacji do koszyków,
- dostosowanie modeli parametrów ryzyka kredytowego do wymogów nowej definicji default,
- poprawa wrażliwości ilościowego modelu alokacji do koszyków,
- przebudowa komponentów wykorzystania limitu oraz współczynników przedpłat w ramach modelu EAD,
- rekalkulacja komponentu makroekonomicznego modelu ECL dla oddziałów Banku w Czechach i na Słowacji.

### 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”. Interpretacja zawarta w wyroku stanowi odpowiedź na pytanie prejudycjalne w sprawie z udziałem kilku banków, w tym mBanku.

Stanowisko TSUE dotyczy kredytów konsumenckich, których banki udzieliły od dnia 18 grudnia 2011 roku, na kwotę nie większą niż 255 550 zł albo równowartość tej kwoty w walucie innej niż waluta polska oraz kredytów hipotecznych udzielonych od dnia 22 lipca 2017 roku bez ograniczenia kwoty kredytu, które są spłacone w całości lub w części.

Na dzień 30 czerwca 2021 roku rezerwa wykazana w ramach innych rezerw (Nota 24), dotycząca kosztów na potencjalne zwroty prowizji z tytułu wcześniejszych spłat kredytów dokonanych przed dniem wydania wyroku przez TSUE, wynosiła 8,5 mln zł (13,8 mln zł na dzień 31 grudnia 2020 roku).

Całkowity negatywny wpływ przedterminowych spłat kredytów detalicznych na zysk brutto Grupy w I półroczu 2021 roku wyniósł 43,6 mln zł (I półrocze 2020 roku: 29,1 mln zł).

Powyzsze 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.

### Wartość godziwa instrumentów pochodnych i innych instrumentów finansowych

Wartość godziwą instrumentów finansowych nie notowanych na aktywnych rynkach ustala się stosując techniki wyceny. Wszystkie modele są zatwierdzane przed użyciem, a także kalibrowane w celu zapewnienia, że otrzymane wyniki odzwierciedlają faktyczne dane i porównywalne ceny rynkowe. W miarę możliwości w modelach wykorzystywane są wyłącznie dane możliwe do zaobserwowania, pochodzące z aktywnego rynku. Metody ustalania wartości godziwej instrumentów finansowych zostały opisane w Nocie 2.7 Skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy mBanku S.A. za 2020 rok, opublikowanego w dniu 25 lutego 2021 roku.

### Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego

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

### Podatek dochodowy w śródrocznych sprawozdaniach finansowych

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

Obliczenie średniej rocznej efektywnej stawki podatku dochodowego wymaga użycia prognozy dochodu przed opodatkowaniem za cały rok obrotowy oraz różnic trwałych dotyczących wartości bilansowych i podatkowych aktywów i zobowiązań. Prognozowana roczna efektywna stopa podatkowa zastosowana do naliczenia obciążenia podatku dochodowego w okresie pierwszego półrocza 2021 roku wyniosła 42,7% (50,9% w I połowie 2020 roku).

### Przychody i koszty dotyczące sprzedaży produktów ubezpieczeniowych powiązanych z kredytami

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

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

Grupa uwzględnia obecnie jako przychód rozpoznawany jednorazowo mniej niż 8% przychodów z działalności bancassurance związanych z kredytami gotówkowymi i samochodowymi oraz od 0% do około 20% przychodów z działalności bancassurance związanych z kredytami hipotecznymi. Pozostała część przychodów rozpoznawana jest w czasie przez okres ekonomicznego życia odpowiednich kredytów.

Koszty bezpośrednio związane ze sprzedażą produktów ubezpieczeniowych rozliczane są w analogiczny sposób.

### Zobowiązania z tytułu świadczeń pracowniczych po okresie zatrudnienia

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

### Leasing

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

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

## 4. Segmenty działalności

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

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

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

- **Segment Bankowości Detalicznej** oferuje pełen zakres produktów i usług klientom indywidualnym, w tym klientom zamożnym bankowości prywatnej oraz mikroprzedsiębiorstwom. Do produktów i usług oferowanych klientom tego segmentu należą m.in.: produkty kredytowe (kredyty hipoteczne, kredyty w rachunku bieżącym, kredyty gotówkowe, kredyty na zakup samochodów, karty kredytowe), produkty depozytowe (rachunki bieżące, rachunki oszczędnościowe, depozyty terminowe), karty debetowe, produkty ubezpieczeniowe, usługi maklerskie, doradztwo inwestycyjne, usługi zarządzania aktywami oraz usługi leasingowe. Wyniki segmentu Bankowości Detalicznej obejmują wyniki oddziałów zagranicznych mBanku w Czechach i na Słowacji. Bankowość Detaliczna obejmuje ponadto wyniki spółek mFinanse S.A., LeaseLink Sp. z o.o. i mElements S.A. oraz wyniki segmentów detalicznych spółek mLeasing Sp. z o.o., Asekum Sp. z o.o. oraz mBank Hipoteczny S.A.
- **Segment Bankowości Korporacyjnej i Inwestycyjnej** oferuje usługi finansowe małym, średnim i dużym przedsiębiorstwom, podmiotom sektora finansów publicznych, instytucjom finansowym i bankom. Do produktów i usług oferowanych klientom tego segmentu należą m.in.: bankowość transakcyjna (zarządzanie gotówką, rachunki bieżące, depozyty terminowe, bankowość internetowa, usługi zarządzania płynnością finansową, operacje finansowania transakcji handlowych, akredytywy i gwarancje), kredyty obrotowe, kredyty inwestycyjne, finansowanie projektów, finansowanie strukturalne i finansowanie typu mezzanine, usługi w zakresie powiernictwa, usługi leasingowe i faktoringowe. Produkty tego segmentu obejmują operacje dokonywane na rynkach walutowych, kapitałowych i instrumentów pochodnych, prowadzone zarówno na rachunek własny jak i na rzecz klientów oraz usługi organizowania i finansowania emisji papierów wartościowych, doradztwo finansowe i usługi maklerskie dla instytucji finansowych. Segment generuje także wynik z tytułu zarządzania ryzykiem walutowym. Bankowość Korporacyjna i Inwestycyjna obejmuje ponadto wyniki spółek: mFaktoring S.A., G-Invest Sp. z o.o., Tele-Tech Investment Sp. z o.o. oraz wyniki segmentów korporacyjnych spółek mLeasing Sp. z o.o., Asekum Sp. z o.o. oraz mBank Hipoteczny S.A.
- **Segment Działalności Skarbu i Pozostałej** obejmuje działalność w zakresie operacji skarbowych, rynków pieniężnych, zarządzania płynnością, ryzykiem stopy procentowej Banku oraz jego portfelem

inwestycyjnym. Wyniki segmentu obejmują wynik z tytułu wewnętrznych rozliczeń cen transferowych funduszy, wynik pozycji zaklasyfikowanych do rachunkowości zabezpieczeń oraz wyniki nieprzypisane do pozostałych segmentów. W ramach tego segmentu są wykazywane wyniki spółek mFinance France S.A. i BDH Development Sp. z o.o. do dnia zaprzestania ich konsolidacji, wyniki segmentów spółek mLeasing Sp. z o.o. i mBank Hipoteczny S.A. w zakresie działalności związanej z pozyskiwaniem finansowania oraz wyniki spółki Future Tech Fundusz Inwestycyjny Zamknięty.

- Segment Walutowych Kredytów Hipotecznych obejmuje działalność związaną z zarządzaniem portfelem walutowych kredytów hipotecznych z klauzulą indeksacyjną udzielonych klientom indywidualnym. Kredyty tego typu nie są już oferowane klientom. Aktywa segmentu obejmują wyłącznie portfel aktywnych kredytów.

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

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

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

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

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

Podstawowym podziałem jest podział na linie biznesowe. Dodatkowo działalność Grupy prezentowana jest w podziale geograficznym na Polskę i zagranicę ze względu na miejsce powstawania przychodów i kosztów. Segment zagraniczny obejmuje działalność oddziałów zagranicznych mBanku w Czechach i na Słowacji oraz działalność spółki zagranicznej mFinance France S.A. do dnia zaprzestania konsolidacji (listopad 2020 roku). Działalność spółki mFinance France S.A., po wyeliminowaniu przychodów i kosztów oraz aktywów i zobowiązań związanych z emisją obligacji w ramach programu EMTN, zaprezentowana jest w segmencie Zagranica. Koszt programu EMTN oraz aktywa i zobowiązania z nim związane zaprezentowane są w segmencie Polska.

W związku ze zmianami od początku 2021 roku podziału działalności Grupy na segmenty, dane porównawcze za 2020 rok w podziale na segmenty działalności zostały odpowiednio zmienione. Zmiany obejmowały m.in. likwidację segmentu Rynków Finansowych i były konsekwencją zmian organizacyjnych, które wdrożono w Banku w 2020 roku. Część działalności Segmentu Rynków Finansowych związana z dokonywaniem na rachunek własny operacji na rynkach walutowych, kapitałowych i instrumentów pochodnych przeniesiono do Segmentu Bankowości Korporacyjnej i Inwestycyjnej. Do tego samego segmentu przypisano również wynik z tytułu zarządzania ryzykiem walutowym. Część działalności Segmentu Rynków Finansowych związana z operacjami skarbowymi (ang. treasury), zarządzaniem płynnością i ryzykiem stopy procentowej jest po zmianach raportowana w Segmencie Działalności Skarbu i Pozostałej.

W prezentacji geograficznych obszarów działalności Grupy mBanku S.A. zmieniono podejście do środków utrzymywanych w bankach centralnych w Czechach i na Słowacji (należności z tytułu transakcji reverse repo oraz środki na rachunkach Nostro). Zarządzanie tymi aktywami jest częścią działalności Departamentu Skarbu i w związku z tym aktywa te jak i wynik odsetkowy generowany przez nie są obecnie raportowane jako część działalności w Polsce. W związku ze zmianami, dane porównawcze za 2020 rok w podziale na geograficzne obszary działalności zostały odpowiednio zmienione.

Dodatkowo, z Segmentu Bankowości Detalicznej został wydzielony Segment Walutowych Kredytów Hipotecznych. Zmiana ta miała na celu osobną prezentację wyników związanych z produktem, który został już wycofany z oferty dla klientów indywidualnych, a równocześnie jest istotny z punktu widzenia przypisanych aktywów oraz wpływu na wyniki Grupy.



**Grupa mBanku S.A.**

Skrócone Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe

według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej za I półrocze 2021 roku

(w tys. zł)

Sprawozdawczość według segmentów działalności Grupy mBanku S.A. za okres od 1 stycznia do 30 czerwca 2021 roku – dane dotyczące skonsolidowanego rachunku zysków i strat.

okres od 1 stycznia do 30 czerwca 2021 roku	Bankowość Detaliczna	Bankowość Korporacyjna i Inwestycyjna	Działalność Skarbu i Pozostała	Walutowe Kredyty Hipoteczne	Razem Grupa
Wynik z tytułu odsetek	1 265 645	524 427	53 401	64 959	1 908 432
- sprzedaż klientom zewnętrznym	1 010 718	510 327	316 736	70 651	1 908 432
- sprzedaż innym segmentom	254 927	14 100	(263 335)	(5 692)	-
Wynik z tytułu opłat i prowizji	459 339	477 808	(17 592)	1 074	920 629
Przychody z tytułu dywidend	-	-	3 912	-	3 912
Wynik na działalności handlowej	17 239	129 957	(9 955)	(30 476)	106 765
Zyski lub straty z tytułu aktywów finansowych nieprzeznaczonych do obrotu obowiązkowo wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	(7 177)	244	41	13	(6 879)
Zyski lub straty z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów oraz zobowiązań finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	(2 217)	2 430	91 902	-	92 115
Pozostałe przychody operacyjne	36 468	58 553	12 974	13	108 008
Utrata wartości lub odwrócenie utraty wartości z tytułu aktywów finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	(221 434)	(173 904)	3 804	10 550	(380 984)
Koszty ryzyka prawnego związanego z kredytami walutowymi	-	-	-	(314 805)	(314 805)
Ogólne koszty administracyjne	(608 948)	(381 200)	(21 865)	(8 647)	(1 020 660)
Amortyzacja	(146 851)	(72 656)	(4 296)	(424)	(224 227)
Pozostałe koszty operacyjne	(39 566)	(71 168)	(48 328)	(4 431)	(163 493)
<b>Wynik działalności operacyjnej</b>	<b>752 498</b>	<b>494 491</b>	<b>63 998</b>	<b>(282 174)</b>	<b>1 028 813</b>
Podatki od pozycji bilansowych Grupy	(131 400)	(105 465)	(21 483)	(27 638)	(285 986)
<b>Wynik segmentu (brutto)</b>	<b>621 098</b>	<b>389 026</b>	<b>42 515</b>	<b>(309 812)</b>	<b>742 827</b>
Podatek dochodowy					(317 060)
Zysk netto przypadający na akcjonariuszy mBanku S.A.					425 808
Zysk netto przypadający na udziały niekontrolujące					(41)

Sprawozdawczość według segmentów działalności Grupy mBanku S.A. za okres od 1 stycznia do 30 czerwca 2020 roku – dane dotyczące skonsolidowanego rachunku zysków i strat

okres od 1 stycznia do 30 czerwca 2020 roku - przekształcone	Bankowość Detaliczna	Bankowość Korporacyjna i Inwestycyjna	Działalność Skarbu i Pozostała	Walutowe Kredyty Hipoteczne	Razem Grupa
Wynik z tytułu odsetek	1 329 160	574 488	94 213	74 214	2 072 075
- sprzedaż klientom zewnętrznym	1 061 604	601 556	324 019	84 896	2 072 075
- sprzedaż innym segmentom	267 556	(27 068)	(229 806)	(10 682)	-
Wynik z tytułu opłat i prowizji	363 523	379 574	(19 378)	1 894	725 613
Przychody z tytułu dywidend	-	-	4 479	-	4 479
Wynik na działalności handlowej	16 751	104 341	(36 899)	157	84 350
Zyski lub straty z tytułu aktywów finansowych nieprzeznaczonych do obrotu obowiązkowo wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	(44 456)	(748)	1 498	-	(43 706)
Zyski lub straty z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów oraz zobowiązań finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	(507)	(6 311)	9 076	-	2 258
Pozostałe przychody operacyjne	47 465	65 664	2 936	-	116 065
Utrata wartości lub odwrócenie utraty wartości z tytułu aktywów finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	(317 617)	(366 108)	1 820	(32 009)	(713 914)
Koszty ryzyka prawnego związanego z kredytami walutowymi	-	-	-	(201 883)	(201 883)
Ogólne koszty administracyjne	(628 700)	(420 692)	(34 695)	(9 873)	(1 093 960)
Amortyzacja	(143 206)	(65 654)	(4 905)	(107)	(213 872)
Pozostałe koszty operacyjne	(44 914)	(49 848)	(10 126)	-	(104 888)
<b>Wynik działalności operacyjnej</b>	<b>577 499</b>	<b>214 706</b>	<b>8 019</b>	<b>(167 607)</b>	<b>632 617</b>
Podatki od pozycji bilansowych Grupy	(105 785)	(93 622)	(41 586)	(29 254)	(270 247)
<b>Wynik segmentu (brutto)</b>	<b>471 714</b>	<b>121 084</b>	<b>(33 567)</b>	<b>(196 861)</b>	<b>362 370</b>
Podatek dochodowy					(184 533)
Zysk netto przypadający na akcjonariuszy mBanku S.A.					177 900
Zysk netto przypadający na udziały niekontrolujące					(63)

**Grupa mBanku S.A.**

Skrócone Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe

według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej za I półrocze 2021 roku

(w tys. zł)

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

30.06.2021	Bankowość Detaliczna	Bankowość Korporacyjna i Inwestycyjna	Działalność Skarbu i Pozostała	Walutowe Kredyty Hipoteczne	Razem Grupa
Aktywa segmentu	62 194 480	48 142 263	74 798 770	13 335 379	<b>198 470 892</b>
Zobowiązania segmentu	107 679 180	50 047 228	23 801 554	249 327	<b>181 777 289</b>

31.12.2020	Bankowość Detaliczna	Bankowość Korporacyjna i Inwestycyjna	Działalność Skarbu i Pozostała	Walutowe Kredyty Hipoteczne	Razem Grupa
Aktywa segmentu	56 047 690	46 377 147	61 710 927	14 735 853	<b>178 871 617</b>
Zobowiązania segmentu	99 118 553	36 991 557	25 896 965	189 475	<b>162 196 550</b>

Informacja dotycząca geograficznych obszarów działalności Grupy mBanku S.A. za okres 1 stycznia do 30 czerwca 2021 roku i za okres od 1 stycznia do 30 czerwca 2020 roku

	od 1 stycznia do 30 czerwca 2021			od 1 stycznia do 30 czerwca 2020 - przekształcone		
	Polska	Zagranica	Razem	Polska	Zagranica	Razem
Wynik z tytułu odsetek	1 789 205	119 227	<b>1 908 432</b>	1 948 194	123 881	<b>2 072 075</b>
Wynik z tytułu opłat i prowizji	904 776	15 853	<b>920 629</b>	717 153	8 460	<b>725 613</b>
Przychody z tytułu dywidend	3 912	-	<b>3 912</b>	4 479	-	<b>4 479</b>
Wynik na działalności handlowej	104 821	1 944	<b>106 765</b>	83 934	416	<b>84 350</b>
Zyski lub straty z tytułu aktywów finansowych nieprzeznaczonych do obrotu obowiązkowo wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	(6 879)	-	<b>(6 879)</b>	(43 706)	-	<b>(43 706)</b>
Zyski lub straty z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów oraz zobowiązań finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	92 128	(13)	<b>92 115</b>	2 234	24	<b>2 258</b>
Pozostałe przychody operacyjne	105 910	2 098	<b>108 008</b>	115 531	534	<b>116 065</b>
Utrata wartości lub odwrócenie utraty wartości z tytułu aktywów finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	(387 099)	6 115	<b>(380 984)</b>	(723 840)	9 926	<b>(713 914)</b>
Koszty ryzyka prawnego związanego z kredytami walutowymi	(314 805)	-	<b>(314 805)</b>	(201 883)	-	<b>(201 883)</b>
Ogólne koszty administracyjne	(949 485)	(71 175)	<b>(1 020 660)</b>	(1 024 963)	(68 997)	<b>(1 093 960)</b>
Amortyzacja	(217 755)	(6 472)	<b>(224 227)</b>	(207 130)	(6 742)	<b>(213 872)</b>
Pozostałe koszty operacyjne	(161 902)	(1 591)	<b>(163 493)</b>	(104 042)	(846)	<b>(104 888)</b>
<b>Wynik działalności operacyjnej</b>	<b>962 827</b>	<b>65 986</b>	<b>1 028 813</b>	<b>565 961</b>	<b>66 656</b>	<b>632 617</b>
Podatki od pozycji bilansowych Grupy	(266 929)	(19 057)	<b>(285 986)</b>	(252 155)	(18 092)	<b>(270 247)</b>
<b>Wynik segmentu (brutto)</b>	<b>695 898</b>	<b>46 929</b>	<b>742 827</b>	<b>313 806</b>	<b>48 564</b>	<b>362 370</b>
Podatek dochodowy			(317 060)			(184 533)
Zysk netto przypadający na akcjonariuszy mBanku S.A.			425 808			177 900
Zysk netto przypadający na udziały niekontrolujące			(41)			(63)

Informacja dotycząca geograficznych obszarów działalności Grupy mBanku S.A. na dzień 30 czerwca 2021 roku i na dzień 31 grudnia 2020 roku

	30.06.2021			31.12.2020 - przekształcone		
	Polska	Zagranica	Razem	Polska	Zagranica	Razem
<b>Aktywa segmentu, w tym:</b>	<b>189 276 621</b>	<b>9 194 271</b>	<b>198 470 892</b>	<b>171 585 621</b>	<b>7 285 996</b>	<b>178 871 617</b>
- aktywa trwałe	2 858 660	30 602	<b>2 889 262</b>	2 662 301	30 974	<b>2 693 275</b>
- aktywa z tytułu podatku odroczonego	1 015 644	2 602	<b>1 018 246</b>	851 308	2 572	<b>853 880</b>
<b>Zobowiązania segmentu</b>	<b>166 176 470</b>	<b>15 600 819</b>	<b>181 777 289</b>	<b>148 275 155</b>	<b>13 921 395</b>	<b>162 196 550</b>

**5. Wynik z tytułu odsetek**

	za okres	od 01.01.2021 do 30.06.2021	od 01.01.2020 do 30.06.2020
<b>Przychody z tytułu odsetek</b>			
<b>Przychody z tytułu odsetek obliczone przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej</b>		<b>1 815 757</b>	<b>2 313 030</b>
Przychody odsetkowe od aktywów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie, w tym:		1 731 197	2 096 948
- Kredyty i pożyczki		1 580 213	1 959 105
- Dłużne papiery wartościowe		151 168	123 971
- Środki pieniężne i lokaty krótkoterminowe		1 329	20 383
- Zyski lub straty z tytułu nieistotnej modyfikacji (netto)		(5 739)	(9 254)
- Pozostałe		4 226	2 743
Przychody odsetkowe od aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody, w tym:		84 560	216 082
- Dłużne papiery wartościowe		84 560	216 082
<b>Przychody o charakterze zbliżonym do odsetek od aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy</b>		<b>238 799</b>	<b>232 563</b>
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu, w tym:		8 626	22 701
- Kredyty i pożyczki		1 888	3 026
- Dłużne papiery wartościowe		6 738	19 675
Aktywa finansowe nieprzeznaczone do obrotu obowiązkowo wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy, w tym:		26 897	61 634
- Kredyty i pożyczki		26 897	61 634
Przychody odsetkowe na instrumentach pochodnych zaklasyfikowanych do księgi bankowej		43 207	74 288
Przychody odsetkowe na instrumentach pochodnych w ramach rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej		53 055	40 095
Przychody odsetkowe na instrumentach pochodnych w ramach rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych		107 014	33 845
<b>Przychody z tytułu odsetek, razem</b>		<b>2 054 556</b>	<b>2 545 593</b>

	za okres	od 01.01.2021 do 30.06.2021	od 01.01.2020 do 30.06.2020
<b>Koszty odsetek</b>			
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu		(2 880)	-
Zobowiązania finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie, w tym:		(132 621)	(464 921)
- Depozyty		(27 328)	(281 443)
- Otrzymane kredyty		(2 479)	(5 394)
- Wyemitowane dłużne papiery wartościowe		(73 433)	(135 461)
- Zobowiązania podporządkowane		(26 860)	(37 677)
- Umowy leasingu		(1 324)	(1 217)
- Inne zobowiązania finansowe		(1 197)	(3 729)
Pozostałe		(10 623)	(8 597)
<b>Koszty odsetek, razem</b>		<b>(146 124)</b>	<b>(473 518)</b>

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

	za okres	od 01.01.2021 do 30.06.2021	od 01.01.2020 do 30.06.2020
<b>Przychody z tytułu opłat i prowizji</b>			
Oplaty i prowizje z tytułu działalności kredytowej		256 386	225 979
Prowizje za obsługę kart płatniczych		207 814	226 527
Prowizje za prowadzenie rachunków		194 262	97 397
Prowizje z transakcji walutowych		188 036	161 641
Prowizje z tytułu działalności maklerskiej i za organizację emisji		128 447	93 285
Prowizje za realizację przelewów		87 917	70 216
Prowizje za pośrednictwo w sprzedaży produktów ubezpieczeniowych zewnętrznych podmiotów finansowych		62 235	54 948
Prowizje z tytułu udzielonych gwarancji oraz operacji dokumentowych		48 506	47 522
Prowizje za pośrednictwo w sprzedaży innych produktów zewnętrznych podmiotów finansowych		43 784	36 589
Prowizje z tytułu obsługi gotówkowej		20 668	21 685
Prowizje z działalności powierniczej		16 511	16 130
Oplaty związane z zarządzaniem portfelem oraz pozostałe opłaty związane z zarządzaniem		14 028	6 201
Pozostałe		23 678	21 793
<b>Przychody z tytułu opłat i prowizji, razem</b>		<b>1 292 272</b>	<b>1 079 913</b>

	za okres	od 01.01.2021 do 30.06.2021	od 01.01.2020 do 30.06.2020
<b>Koszty z tytułu opłat i prowizji</b>			
Koszty obsługi kart płatniczych		(118 866)	(107 989)
Koszty prowizji płacone na rzecz podmiotów zewnętrznych za sprzedaż produktów Grupy		(79 445)	(86 681)
Koszty prowizji dotyczące produktów ubezpieczeniowych		(8 015)	(5 368)
Koszty prowizji za sprzedaż produktów zewnętrznych podmiotów finansowych		(15 236)	(10 319)
Uiszczone opłaty maklerskie		(21 106)	(17 911)
Koszty z tytułu obsługi gotówkowej		(19 654)	(20 292)
Koszty opłat na rzecz NBP, KIR i GPW Benchmark		(6 984)	(6 747)
Uiszczone pozostałe opłaty		(102 337)	(98 993)
<b>Koszty z tytułu opłat i prowizji, razem</b>		<b>(371 643)</b>	<b>(354 300)</b>

**7. Przychody z dywidend**

	za okres	od 01.01.2021 do 30.06.2021	od 01.01.2020 do 30.06.2020
Aktywa finansowe nieprzeznaczone do obrotu obowiązkowo wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy		3 612	4 479
Inwestycje w jednostki zależne, we wspólne przedsięwzięcia i w jednostki stowarzyszone wyceniane metodą inną niż praw własności		300	-
<b>Przychody z tytułu dywidend, razem</b>		<b>3 912</b>	<b>4 479</b>

**8. Wynik na działalności handlowej**

za okres	od 01.01.2021 do 30.06.2021	od 01.01.2020 do 30.06.2020
<b>Wynik z pozycji wymiany</b>	<b>69 596</b>	<b>8 449</b>
Różnice kursowe netto z przeliczenia	(11 454)	(218 715)
Zyski z transakcji minus straty	81 050	227 164
<b>Zyski lub straty z tytułu aktywów oraz zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu</b>	<b>46 348</b>	<b>77 626</b>
Instrumenty pochodne, w tym:	36 776	32 711
- Instrumenty odsetkowe	27 258	31 952
- Instrumenty na ryzyko rynkowe	9 518	759
Dłużne papiery wartościowe	6 554	48 425
Kredyty i pożyczki	3 018	(3 510)
<b>Zyski lub straty z rachunkowości zabezpieczeń</b>	<b>(9 179)</b>	<b>(1 725)</b>
Wynik z wyceny pozycji zabezpieczanych	257 109	(99 910)
Wynik z wyceny instrumentów zabezpieczających wartość godziwą	(264 136)	96 361
Nieefektywna część rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych	(2 152)	1 824
<b>Wynik na działalności handlowej, razem</b>	<b>106 765</b>	<b>84 350</b>

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

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

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

za okres	od 01.01.2021 do 30.06.2021	od 01.01.2020 do 30.06.2020
Instrumenty kapitałowe	41	1 498
Dłużne papiery wartościowe	5 164	2 320
Kredyty i pożyczki	(12 084)	(47 524)
<b>Zyski lub straty z tytułu aktywów finansowych nieprzeznaczonych do obrotu obowiązkowo wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy, razem</b>	<b>(6 879)</b>	<b>(43 706)</b>

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

za okres	od 01.01.2021 do 30.06.2021	od 01.01.2020 do 30.06.2020
Zyski lub straty z tytułu zaprzestania ujmowania:	91 529	6 410
- Aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	91 699	1 225
- Aktywów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie	(243)	(3 174)
- Zobowiązań finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie	73	8 359
Wynik ze sprzedaży inwestycji w jednostki zależne i stowarzyszone	586	(4 152)
<b>Zyski lub straty z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów oraz zobowiązań finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy</b>	<b>92 115</b>	<b>2 258</b>

**11. Pozostałe przychody operacyjne**

	za okres	od 01.01.2021 do 30.06.2021	od 01.01.2020 do 30.06.2020
Przychody z tytułu sprzedaży lub likwidacji środków trwałych, wartości niematerialnych, aktywów do zbycia oraz zapasów		40 604	49 988
Przychody ze sprzedaży usług		5 822	4 685
Przychody netto z tytułu leasingu operacyjnego oraz subleasingu aktywów z tytułu praw do użytkowania		2 744	1 927
Przychody z tytułu rozwiązania rezerw na przyszłe zobowiązania		6 778	22 533
Przychody z tytułu odzyskanych należności przedawnionych, umorzonych i nieściągalnych		1 274	2 015
Otrzymane odszkodowania, kary i grzywny		238	495
Przychody netto ze sprzedaży zorganizowanej części przedsiębiorstwa spółki mFinanse S.A.		16 400	12 167
Pozostałe		34 148	22 255
<b>Pozostałe przychody operacyjne, razem</b>		<b>108 008</b>	<b>116 065</b>

Przychody ze sprzedaży usług dotyczą usług niebankowych.

Przychody netto ze sprzedaży zorganizowanej części przedsiębiorstwa spółki mFinanse S.A. dotyczą transakcji sprzedaży opisanej szczegółowo w Nocie 12 Skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy mBanku S.A. za 2020 rok, opublikowanego w dniu 25 lutego 2021 roku.

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

Poniżej przedstawiono przychody netto z tytułu leasingu operacyjnego oraz subleasingu aktywów z tytułu praw do użytkowania za pierwsze półrocze 2021 roku i za pierwsze półrocze 2020 roku.

	za okres	od 01.01.2021 do 30.06.2021	od 01.01.2020 do 30.06.2020
<b>Przychody netto z tytułu leasingu operacyjnego, w tym:</b>			
- Przychody z tytułu leasingu operacyjnego		17 946	20 501
- Przychody z subleasingu aktywów z tytułu praw do użytkowania		3 402	2 121
- Koszty amortyzacji środków trwałych oddanych w leasing operacyjny oraz aktywów z tytułu praw do użytkowania w subleasingu		(18 604)	(20 695)
<b>Przychody netto z tytułu leasingu operacyjnego, razem</b>		<b>2 744</b>	<b>1 927</b>

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

	za okres	od 01.01.2021 do 30.06.2021	od 01.01.2020 do 30.06.2020
<b>Aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie, w tym:</b>		<b>(388 338)</b>	<b>(683 346)</b>
- Dłużne papiery wartościowe		16	(8)
<i>Koszyk 1</i>		16	(8)
- Kredyty i pożyczki		(388 354)	(683 338)
<i>Koszyk 1</i>		(75 787)	9 903
<i>Koszyk 2</i>		(14 646)	(82 991)
<i>Koszyk 3</i>		(316 896)	(604 972)
<i>POCI</i>		18 975	(5 278)
<b>Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody, w tym:</b>		<b>1 857</b>	<b>485</b>
- Dłużne papiery wartościowe		1 857	485
<i>Koszyk 1</i>		(9)	732
<i>Koszyk 2</i>		1 866	(247)
<b>Udzielone zobowiązania i gwarancje</b>		<b>5 497</b>	<b>(31 053)</b>
<i>Koszyk 1</i>		2 017	(4 451)
<i>Koszyk 2</i>		17 557	(3 925)
<i>Koszyk 3</i>		(17 693)	(23 159)
<i>POCI</i>		3 616	482
<b>Odpisy z tytułu utraty wartości aktywów finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy</b>		<b>(380 984)</b>	<b>(713 914)</b>

## 13. Ogólne koszty administracyjne

	za okres	od 01.01.2021 do 30.06.2021	od 01.01.2020 do 30.06.2020
Koszty pracownicze		(498 749)	(522 982)
Koszty rzeczowe, w tym:		(321 407)	(324 072)
- <i>koszty administracji i obsługi nieruchomości</i>		(126 912)	(124 081)
- <i>koszty IT</i>		(89 181)	(90 807)
- <i>koszty marketingu</i>		(62 407)	(60 774)
- <i>koszty usług konsultingowych</i>		(35 865)	(41 346)
- <i>pozostałe koszty rzeczowe</i>		(7 042)	(7 064)
Podatki i opłaty		(16 619)	(12 732)
Składka i wpłaty na Bankowy Fundusz Gwarancyjny		(178 459)	(229 957)
Odpisy na Zakładowy Fundusz Świadczeń Socjalnych		(5 426)	(4 217)
<b>Ogólne koszty administracyjne, razem</b>		<b>(1 020 660)</b>	<b>(1 093 960)</b>

Poniżej przedstawiono koszty pracownicze poniesione za pierwsze półrocze 2021 roku i za pierwsze półrocze 2020 roku.

	za okres	od 01.01.2021 do 30.06.2021	od 01.01.2020 do 30.06.2020
Koszty wynagrodzeń		(399 863)	(422 501)
Koszty ubezpieczeń społecznych		(74 526)	(75 644)
Wynagrodzenie dotyczące płatności w formie akcji, w tym:		(3 948)	(4 444)
- <i>płatności w formie akcji rozliczane w opcjach na akcje mBanku S.A.</i>		(3 546)	(4 246)
- <i>płatności w formie akcji rozliczane w środkach pieniężnych</i>		(402)	(198)
Pozostałe świadczenia na rzecz pracowników		(20 412)	(20 393)
<b>Koszty pracownicze, razem</b>		<b>(498 749)</b>	<b>(522 982)</b>

**Grupa mBanku S.A.**

Skrócone Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe

według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej za I półrocze 2021 roku

(w tys. zł)

**14. Pozostałe koszty operacyjne**

za okres	od 01.01.2021 do 30.06.2021	od 01.01.2020 do 30.06.2020
Koszty z tytułu sprzedaży lub likwidacji środków trwałych, wartości niematerialnych, aktywów do zbycia oraz zapasów	(38 037)	(48 066)
Odpisy z tytułu rezerw na przyszłe zobowiązania	(71 982)	(12 510)
Koszty z tytułu utworzonych rezerw na pozostałe należności (poza kredytowymi)	(2 657)	(258)
Przekazane darowizny	(4 564)	(3 071)
Zapłacone odszkodowania, kary i grzywny	(7 146)	(345)
Koszty windykacji należności	(17 768)	(18 886)
Pozostałe koszty operacyjne	(21 339)	(21 752)
<b>Pozostałe koszty operacyjne, razem</b>	<b>(163 493)</b>	<b>(104 888)</b>

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

**15. Zysk na jedną akcję**

za okres	od 01.01.2021 do 30.06.2021	od 01.01.2020 do 30.06.2020
<b>Podstawowy:</b>		
Zysk netto przypadający na akcjonariuszy mBanku S.A.	425 808	177 900
Średnia ważona liczba akcji zwykłych	42 367 040	42 350 367
<b>Podstawowy zysk netto na akcję (wyrażony w złotych na jedną akcję)</b>	<b>10,05</b>	<b>4,20</b>
<b>Rozwodniony:</b>		
Zysk netto przypadający na akcjonariuszy mBanku S.A., zastosowany przy ustalaniu rozwodnionego zysku na akcję	425 808	177 900
Średnia ważona liczba akcji zwykłych	42 367 040	42 350 367
Korekty na:		
- opcje na akcje	62 466	35 642
Ważona średnia liczba akcji zwykłych dla potrzeb rozwodnionego zysku na akcję	42 429 506	42 386 009
<b>Rozwodniony zysk netto na akcję (wyrażony w złotych na jedną akcję)</b>	<b>10,04</b>	<b>4,20</b>

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

	30.06.2021	31.12.2020
<b>Instrumenty pochodne, w tym:</b>	<b>1 699 144</b>	<b>1 722 353</b>
- Pochodne instrumenty finansowe przeznaczone do obrotu zaklasyfikowane do księgi bankowej	146 918	145 107
- Pochodne instrumenty finansowe przeznaczone do obrotu zaklasyfikowane do księgi handlowej	1 488 841	1 620 288
- Pochodne instrumenty finansowe zabezpieczające wartość godziwą	248 706	330 455
- Pochodne instrumenty finansowe zabezpieczające przepływy pieniężne	467 230	748 948
- Efekt kompensowania	(652 551)	(1 122 445)
<b>Dłużne papiery wartościowe</b>	<b>1 327 844</b>	<b>676 466</b>
- Sektor instytucji rządowych i samorządowych, w tym:	949 596	366 517
<i>zastawione papiery wartościowe</i>	326 369	19 021
- Instytucje kredytowe	86 937	109 109
- Inne instytucje finansowe	165 430	72 785
- Przedsiębiorstwa niefinansowe	125 881	128 055
<b>Kredyty i pożyczki</b>	<b>44 587</b>	<b>187 902</b>
- Klienci korporacyjni	44 587	187 902
<b>Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu, razem</b>	<b>3 071 575</b>	<b>2 586 721</b>

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



## Pochodne instrumenty finansowe

Grupa posiada następujące rodzaje instrumentów pochodnych:

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

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

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

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

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

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

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

## Rachunkowość zabezpieczeń

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

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

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

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

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

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

### **Rachunkowość zabezpieczeń wartości godziwej**

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

Na koniec każdego miesiąca Grupa dokonuje oceny efektywności stosowanego zabezpieczenia analizując zmiany wartości godziwej instrumentu zabezpieczanego oraz instrumentu zabezpieczającego z tytułu zabezpieczanego ryzyka w celu potwierdzenia, że relacje zabezpieczające są efektywne zgodnie z polityką rachunkowości opisaną w Nocie 2.13 Skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy mBanku S.A. za 2020 rok, opublikowanego w dniu 25 lutego 2021 roku.

#### Opis relacji zabezpieczającej

Grupa zabezpiecza ryzyko zmiany wartości godziwej:

- euroobligacji o stałym oprocentowaniu, wyemitowanych przez mFinance France (mFF), podmiot zależny od mBanku, objętych przez Bank w procesie substytucji. Zabezpieczane ryzyko wynika ze zmian stóp procentowych,
- listów zastawnych wyemitowanych przez mBank Hipoteczny (mBH), podmiot zależny od mBanku. Zabezpieczane ryzyko wynika ze zmian stóp procentowych,
- kredytów otrzymanych przez mBank z Europejskiego Banku Inwestycyjnego. Zabezpieczane ryzyko wynika ze zmian stóp procentowych,
- obligacji o stałym oprocentowaniu, wyemitowanych przez mBank. Zabezpieczane ryzyko wynika ze zmian stóp procentowych,
- części portfela kredytów hipotecznych na stałą stopę procentową udzielonych przez oddział zagraniczny mBanku w Czechach. Zabezpieczane ryzyko wynika ze zmian stóp procentowych,
- części portfela depozytów modelowanych przez Bank w PLN o ekonomicznej charakterystyce depozytów stałoprocentowych. Zabezpieczane ryzyko wynika ze zmian stóp procentowych.

#### Pozycje zabezpieczane

Pozycjami zabezpieczanymi są:

- jedna transza euroobligacji wyemitowanych przez mFF, objętych przez Bank w procesie substytucji, o wartości nominalnej 427 583 tys. EUR, o stałym oprocentowaniu,
- jedna transza euroobligacji wyemitowanych przez mFF, objętych przez Bank w procesie substytucji, o wartości nominalnej 200 000 tys. CHF, o stałym oprocentowaniu,
- listy zastawne wyemitowane przez mBH o wartości nominalnej 546 900 tys. EUR, o stałym oprocentowaniu,
- kredyty otrzymane przez mBank z Europejskiego Banku Inwestycyjnego o wartości nominalnej odpowiednio 113 110 tys. CHF, 175 560 tys. CHF i 138 388 tys. CHF, o stałym oprocentowaniu,
- obligacje wyemitowane przez mBank S.A. o wartości nominalnej 305 000 tys. CHF, o stałym oprocentowaniu,
- obligacje wyemitowane przez mBank S.A. o wartości nominalnej 460 030 tys. EUR, o stałym oprocentowaniu,
- część portfela kredytów hipotecznych na stałą stopę procentową, denominowanych w CZK, udzielonych przez oddział zagraniczny mBanku w Czechach,
- część portfela depozytów modelowanych przez Bank w PLN o ekonomicznej charakterystyce depozytów stałoprocentowych.

### Instrumenty zabezpieczające

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

### Prezentacja wyniku na transakcjach zabezpieczanych i zabezpieczających

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

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

	za okres	od 01.01.2021 do 30.06.2021	od 01.01.2020 do 30.06.2020
Przychody odsetkowe na instrumentach pochodnych w ramach rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej (Nota 5)		53 055	40 095
Wynik z wyceny pozycji zabezpieczanych (Nota 8)		257 109	(99 910)
Wynik z wyceny instrumentów zabezpieczających wartość godziwą (Nota 8)		(264 136)	96 361
<b>Łączny wynik na rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej ujęty w rachunku zysków i strat</b>		<b>46 028</b>	<b>36 546</b>

### **Rachunkowość zabezpieczeń przepływów pieniężnych**

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

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

Okres, w którym oczekuje się wystąpienia przepływów pieniężnych oraz kiedy należy oczekiwać wywarcia przez nie wpływu na wyniki, to okres od lipca 2021 roku do sierpnia 2029 roku.

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

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

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

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

Jako instrumenty zabezpieczające Grupa stosuje transakcje pochodne CIRS, w których jako strona transakcji płaci zmienne przepływy odsetkowe w PLN powiększone o marżę, a otrzymuje przepływy odsetkowe o stałej stopie w walucie EUR oraz następuje wymiana 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 hipotecznego nie zostaną one natychmiast zakończone, lecz będą trwały do końca pierwotnego terminu zapadalności na warunkach określonych w dniu zawarcia transakcji (nie będą podlegały wydłużeniu poza pierwotny termin zapadalności).

**Grupa mBanku S.A.**

Skrócone Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe

według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej za I półrocze 2021 roku

(w tys. zł)

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

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

Dla celów kalkulacji zmian wartości godziwej przyszłych przepływów pieniężnych pozycji będących przedmiotem zabezpieczenia, Grupa stosuje metodę „derywatu hipotetycznego”, która zakłada możliwość odzwierciedlenia pozycji zabezpieczanej i charakterystyki zabezpieczanego ryzyka w postaci instrumentu pochodnego. Zasady wyceny są analogiczne jak zasady wyceny instrumentów pochodnych stopy procentowej.

W przypadku zawiązanych relacji okres, w którym oczekuje się wystąpienia przepływów pieniężnych oraz kiedy należy oczekiwać wywarcia przez nie wpływu na wyniki, to okres od lipca 2021 roku do września 2025 roku.

W poniższej nocie zaprezentowano pozostałe całkowite dochody z tytułu zabezpieczenia przepływów pieniężnych za pierwsze półrocze 2021 roku i za pierwsze półrocze 2020 roku.

za okres	od 01.01.2021 do 30.06.2021	od 01.01.2020 do 30.06.2020
<b>Pozostałe dochody całkowite brutto z tytułu zabezpieczenia przepływów pieniężnych na początek okresu</b>	<b>517 444</b>	<b>147 088</b>
Zyski lub straty wynikające z zabezpieczenia, ujęte w pozostałych całkowitych dochodach w ciągu okresu sprawozdawczego (brutto)	(231 474)	549 472
Kwota przeniesiona w okresie z innych dochodów całkowitych do rachunku zysków i strat:	(78 814)	(96 095)
- wynik z tytułu odsetek	(107 014)	(33 845)
- wynik z pozycji wymiany	28 200	(62 250)
<b>Skumulowane pozostałe dochody całkowite brutto na koniec okresu sprawozdawczego</b>	<b>207 156</b>	<b>600 465</b>
Podatek dochodowy z tytułu skumulowanych pozostałych dochodów całkowitych na koniec okresu sprawozdawczego	(39 360)	(114 088)
<b>Skumulowane pozostałe dochody całkowite netto na koniec okresu sprawozdawczego</b>	<b>167 796</b>	<b>486 377</b>
Wpływ w okresie sprawozdawczym na pozostałe dochody całkowite (brutto)	(310 288)	453 377
Podatek dochodowy z tytułu zabezpieczenia przepływów pieniężnych	58 954	(86 142)
<b>Wpływ w okresie sprawozdawczym na pozostałe dochody całkowite (netto)</b>	<b>(251 334)</b>	<b>367 235</b>

za okres	od 01.01.2021 do 30.06.2021	od 01.01.2020 do 30.06.2020
<b>Zyski/straty odniesione na dochody całkowite brutto w okresie sprawozdawczym, w tym:</b>		
Niezrealizowane zyski/straty ujęte w pozostałych dochodach całkowitych brutto	(310 288)	453 377
Wynik na rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych ujęty w rachunku zysków i strat	76 662	97 919
- kwota ujęta w okresie sprawozdawczym w przychodach z tytułu odsetek w rachunku zysków i strat (Nota 5)	107 014	33 845
- nieefektywna część zabezpieczenia ujęta w rachunku zysków i strat w wyniku na pozostałej działalności handlowej (Nota 8)	(2 152)	1 824
- wynik z pozycji wymiany	(28 200)	62 250
<b>Wpływ w okresie sprawozdawczym na dochody całkowite brutto</b>	<b>(233 626)</b>	<b>551 296</b>

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

	30.06.2021	31.12.2020
<b>Kapitałowe papiery wartościowe</b>	<b>209 502</b>	<b>202 304</b>
- Inne instytucje finansowe	151 013	139 718
- Przedsiębiorstwa niefinansowe	58 489	62 586
<b>Dłużne papiery wartościowe</b>	<b>82 064</b>	<b>76 068</b>
- Inne instytucje finansowe	82 064	76 068
<b>Kredyty i pożyczki</b>	<b>1 385 139</b>	<b>1 506 319</b>
- Klienci indywidualni	1 099 292	1 216 809
- Klienci korporacyjni	285 525	288 777
- Klienci budżetowi	322	733
<b>Aktywa finansowe nieprzeznaczone do obrotu obowiązkowo wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy, razem</b>	<b>1 676 705</b>	<b>1 784 691</b>
Krótkoterminowe (do 1 roku)	1 025 254	1 083 487
Długoterminowe (powyżej 1 roku)	651 451	701 204

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

30.06.2021	Wartość bilansowa	Wartość bilansowa brutto				Skumulowana utrata wartości			
		Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI
<b>Dłużne papiery wartościowe</b>	<b>32 046 002</b>	<b>32 049 765</b>	-	-	-	<b>(3 763)</b>	-	-	-
- Banki centralne	679 979	679 979	-	-	-	-	-	-	-
- Sektor instytucji rządowych i samorządowych, w tym:	29 075 309	29 075 402	-	-	-	(93)	-	-	-
<i>zastawione papiery wartościowe</i>	671 335	671 335	-	-	-	-	-	-	-
- Instytucje kredytowe	251 865	252 056	-	-	-	(191)	-	-	-
- Inne instytucje finansowe	1 584 468	1 586 185	-	-	-	(1 717)	-	-	-
<i>zastawione papiery wartościowe</i>	102 984	102 984	-	-	-	-	-	-	-
- Przedsiębiorstwa niefinansowe	454 381	456 143	-	-	-	(1 762)	-	-	-
<b>Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody, razem</b>	<b>32 046 002</b>	<b>32 049 765</b>	-	-	-	<b>(3 763)</b>	-	-	-

Krótkoterminowe (do 1 roku) brutto	6 351 175
Długoterminowe (powyżej 1 roku) brutto	25 698 590

31.12.2020	Wartość bilansowa	Wartość bilansowa brutto				Skumulowana utrata wartości			
		Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI
<b>Dłużne papiery wartościowe</b>	<b>35 498 061</b>	<b>35 392 158</b>	<b>111 568</b>	-	-	<b>(3 754)</b>	<b>(1 911)</b>	-	-
- Banki centralne	184 996	184 996	-	-	-	-	-	-	-
- Sektor instytucji rządowych i samorządowych, w tym:	33 177 825	33 177 912	-	-	-	(87)	-	-	-
<i>zastawione papiery wartościowe</i>	1 243 749	1 243 749	-	-	-	-	-	-	-
- Instytucje kredytowe	222 380	222 570	-	-	-	(190)	-	-	-
- Inne instytucje finansowe	1 373 371	1 374 996	-	-	-	(1 625)	-	-	-
- Przedsiębiorstwa niefinansowe	539 489	431 684	111 568	-	-	(1 852)	(1 911)	-	-
<b>Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody, razem</b>	<b>35 498 061</b>	<b>35 392 158</b>	<b>111 568</b>	-	-	<b>(3 754)</b>	<b>(1 911)</b>	-	-

Krótkoterminowe (do 1 roku) brutto	12 582 844
Długoterminowe (powyżej 1 roku) brutto	22 920 882

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

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

Zmiana w okresie od 1 stycznia do 30 czerwca 2021 roku	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)	Bilans zamknięcia
<b>Dłużne papiery wartościowe</b>	<b>(5 665)</b>	-	-	-	<b>(1 210)</b>	<b>3 422</b>	<b>(310)</b>	<b>(3 763)</b>
Koszyk 1	(3 754)	(125)	-	-	(1 210)	1 110	216	(3 763)
Koszyk 2	(1 911)	125	-	-	-	2 312	(526)	-
<b>Skumulowana utrata wartości, razem</b>	<b>(5 665)</b>	-	-	-	<b>(1 210)</b>	<b>3 422</b>	<b>(310)</b>	<b>(3 763)</b>

Zmiana w okresie od 1 stycznia do 31 grudnia 2020 roku	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)	Bilans zamknięcia
<b>Dłużne papiery wartościowe</b>	<b>(4 362)</b>	-	-	-	<b>(1 978)</b>	<b>2 210</b>	<b>(1 535)</b>	<b>(5 665)</b>
Koszyk 1	(3 242)	-	182	-	(1 978)	2 192	(908)	(3 754)
Koszyk 2	(1 120)	-	(182)	-	-	18	(627)	(1 911)
<b>Skumulowana utrata wartości, razem</b>	<b>(4 362)</b>	-	-	-	<b>(1 978)</b>	<b>2 210</b>	<b>(1 535)</b>	<b>(5 665)</b>

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

Zmiana w okresie od 1 stycznia do 30 czerwca 2021 roku	Bilans otwarcia	Transfer do Koszyka 1	Transfer do Koszyka 2	Transfer do Koszyka 3	Zwiększenia spowodowane udzieleniem oraz przejęciem	Zmniejszenia spowodowane usunięciem z bilansu	Inne zmiany	Bilans zamknięcia
<b>Dłużne papiery wartościowe</b>	<b>35 503 726</b>	-	-	-	<b>6 674 653</b>	<b>(9 905 624)</b>	<b>(222 990)</b>	<b>32 049 765</b>
Koszyk 1	35 392 158	10 540	-	-	6 674 653	(9 804 596)	(222 990)	32 049 765
Koszyk 2	111 568	(10 540)	-	-	-	(101 028)	-	-
<b>Wartość bilansowa brutto, razem</b>	<b>35 503 726</b>	-	-	-	<b>6 674 653</b>	<b>(9 905 624)</b>	<b>(222 990)</b>	<b>32 049 765</b>

Zmiana w okresie od 1 stycznia do 31 grudnia 2020 roku	Bilans otwarcia	Transfer do Koszyka 1	Transfer do Koszyka 2	Transfer do Koszyka 3	Zwiększenia spowodowane udzieleniem oraz przejęciem	Zmniejszenia spowodowane usunięciem z bilansu	Inne zmiany	Bilans zamknięcia
<b>Dłużne papiery wartościowe</b>	<b>22 778 283</b>	-	-	-	<b>26 442 762</b>	<b>(13 513 270)</b>	<b>(204 049)</b>	<b>35 503 726</b>
Koszyk 1	22 737 162	-	(96 872)	-	26 438 084	(13 513 270)	(172 946)	35 392 158
Koszyk 2	41 121	-	96 872	-	4 678	-	(31 103)	111 568
<b>Wartość bilansowa brutto, razem</b>	<b>22 778 283</b>	-	-	-	<b>26 442 762</b>	<b>(13 513 270)</b>	<b>(204 049)</b>	<b>35 503 726</b>

**Grupa mBanku S.A.**

Skrócone Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe

według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej za I półrocze 2021 roku

(w tys. zł)

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

30.06.2021	Wartość bilansowa	Wartość bilansowa brutto				Skumulowana utrata wartości			
		Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI
<b>Dłużne papiery wartościowe</b>	<b>15 083 951</b>	<b>15 084 070</b>	-	-	-	<b>(119)</b>	-	-	-
- Sektor instytucji rządowych i samorządowych, w tym:	10 438 217	10 438 217	-	-	-	-	-	-	-
<i>zastawione papiery wartościowe</i>	1 296 331	1 296 331	-	-	-	-	-	-	-
- Instytucje kredytowe	2 177 148	2 177 148	-	-	-	-	-	-	-
- Inne instytucje finansowe	2 468 586	2 468 705	-	-	-	(119)	-	-	-
<i>zastawione papiery wartościowe</i>	331 700	331 700	-	-	-	-	-	-	-
<b>Należności od banków</b>	<b>9 750 443</b>	<b>9 751 104</b>	-	-	-	<b>(661)</b>	-	-	-
<b>Kredyty i pożyczki udzielone klientom</b>	<b>114 811 615</b>	<b>105 070 808</b>	<b>8 558 373</b>	<b>4 647 148</b>	<b>242 636</b>	<b>(384 988)</b>	<b>(484 193)</b>	<b>(2 882 121)</b>	<b>43 952</b>
Klienci indywidualni	67 155 868	63 686 605	3 031 907	2 151 162	124 008	(192 970)	(275 125)	(1 374 700)	4 981
Klienci korporacyjni	47 436 219	41 167 932	5 523 465	2 494 917	118 628	(191 779)	(209 067)	(1 506 848)	38 971
Klienci budżetowi	219 528	216 271	3 001	1 069	-	(239)	(1)	(573)	-
<b>Aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie, razem</b>	<b>139 646 009</b>	<b>129 905 982</b>	<b>8 558 373</b>	<b>4 647 148</b>	<b>242 636</b>	<b>(385 768)</b>	<b>(484 193)</b>	<b>(2 882 121)</b>	<b>43 952</b>
Krótkoterminowe (do 1 roku) brutto	47 680 169								
Długoterminowe (powyżej 1 roku) brutto	95 673 970								

31.12.2020	Wartość bilansowa	Wartość bilansowa brutto				Skumulowana utrata wartości			
		Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI
<b>Dłużne papiery wartościowe</b>	<b>15 952 501</b>	<b>15 952 636</b>	-	-	-	<b>(135)</b>	-	-	-
- Sektor instytucji rządowych i samorządowych, w tym:	11 303 908	11 303 908	-	-	-	-	-	-	-
<i>zastawione papiery wartościowe</i>	2 705 060	2 705 060	-	-	-	-	-	-	-
- Instytucje kredytowe	1 984 770	1 984 770	-	-	-	-	-	-	-
- Inne instytucje finansowe	2 663 823	2 663 958	-	-	-	(135)	-	-	-
<b>Należności od banków</b>	<b>7 354 268</b>	<b>7 354 870</b>	-	-	-	<b>(602)</b>	-	-	-
<b>Kredyty i pożyczki udzielone klientom</b>	<b>106 873 133</b>	<b>91 214 989</b>	<b>14 290 332</b>	<b>4 714 440</b>	<b>294 198</b>	<b>(296 810)</b>	<b>(441 217)</b>	<b>(2 871 497)</b>	<b>(31 302)</b>
Klienci indywidualni	62 929 892	54 300 751	8 176 256	2 147 319	110 450	(164 491)	(291 489)	(1 341 134)	(7 770)
Klienci korporacyjni	43 713 672	36 687 052	6 111 911	2 566 052	183 748	(132 050)	(149 727)	(1 529 782)	(23 532)
Klienci budżetowi	229 569	227 186	2 165	1 069	-	(269)	(1)	(581)	-
<b>Aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie, razem</b>	<b>130 179 902</b>	<b>114 522 495</b>	<b>14 290 332</b>	<b>4 714 440</b>	<b>294 198</b>	<b>(297 547)</b>	<b>(441 217)</b>	<b>(2 871 497)</b>	<b>(31 302)</b>
Krótkoterminowe (do 1 roku) brutto	45 976 949								
Długoterminowe (powyżej 1 roku) brutto	87 844 516								

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

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

**Grupa mBanku S.A.**

Skrócone Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe

według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej za I półrocze 2021 roku

(w tys. zł)

Kredyty i pożyczki udzielone klientom 30.06.2021	Wartość bilansowa brutto	w tym:		
		Klienci indywidualni	Klienci korporacyjni	Klienci budżetowi
Należności bieżące	13 226 447	7 829 646	5 395 656	1 145
Kredyty terminowe, w tym:	87 521 821	60 795 319	26 507 306	219 196
- kredyty hipoteczne i mieszkaniowe udzielone osobom fizycznym	47 633 757	47 633 757		
Transakcje reverse repo lub buy/sell back	1 557 695	-	1 557 695	-
Leasing finansowy	12 708 089	-	12 708 089	-
Pozostałe należności kredytowe	3 110 032	-	3 110 032	-
Inne należności	394 881	368 717	26 164	-
<b>Wartość bilansowa brutto, razem</b>	<b>118 518 965</b>	<b>68 993 682</b>	<b>49 304 942</b>	<b>220 341</b>

Kredyty i pożyczki udzielone klientom 30.06.2021	Skumulowana utrata wartości	w tym:		
		Klienci indywidualni	Klienci korporacyjni	Klienci budżetowi
Należności bieżące	(906 849)	(644 284)	(262 563)	(2)
Kredyty terminowe, w tym:	(2 284 501)	(1 193 530)	(1 090 160)	(811)
- kredyty hipoteczne i mieszkaniowe udzielone osobom fizycznym	(443 297)	(443 297)		
Leasing finansowy	(462 248)	-	(462 248)	-
Pozostałe należności kredytowe	(53 752)	-	(53 752)	-
<b>Skumulowana utrata wartości, razem</b>	<b>(3 707 350)</b>	<b>(1 837 814)</b>	<b>(1 868 723)</b>	<b>(813)</b>

<b>Wartość bilansowa brutto, razem</b>	<b>118 518 965</b>	<b>68 993 682</b>	<b>49 304 942</b>	<b>220 341</b>
Skumulowana utrata wartości, razem	(3 707 350)	(1 837 814)	(1 868 723)	(813)
<b>Wartość bilansowa netto, razem</b>	<b>114 811 615</b>	<b>67 155 868</b>	<b>47 436 219</b>	<b>219 528</b>

Krótkoterminowe (do 1 roku) brutto

36 518 518

Długoterminowe (powyżej 1 roku) brutto

82 000 447

Kredyty i pożyczki udzielone klientom 31.12.2020	Wartość bilansowa brutto	w tym:		
		Klienci indywidualni	Klienci korporacyjni	Klienci budżetowi
Należności bieżące	11 762 492	7 389 930	4 371 243	1 319
Kredyty terminowe, w tym:	83 563 068	57 053 626	26 280 341	229 101
- kredyty hipoteczne i mieszkaniowe udzielone osobom fizycznym	44 714 007	44 714 007		
Transakcje reverse repo lub buy/sell back	103 832	-	103 832	-
Leasing finansowy	12 253 821	-	12 253 821	-
Pozostałe należności kredytowe	2 523 145	-	2 523 145	-
Inne należności	307 601	291 220	16 381	-
<b>Wartość bilansowa brutto, razem</b>	<b>110 513 959</b>	<b>64 734 776</b>	<b>45 548 763</b>	<b>230 420</b>

Kredyty i pożyczki udzielone klientom 31.12.2020	Skumulowana utrata wartości	w tym:		
		Klienci indywidualni	Klienci korporacyjni	Klienci budżetowi
Należności bieżące	(848 459)	(582 742)	(265 717)	-
Kredyty terminowe, w tym:	(2 286 946)	(1 222 142)	(1 063 953)	(851)
- kredyty hipoteczne i mieszkaniowe udzielone osobom fizycznym	(464 821)	(464 821)		
Leasing finansowy	(453 398)	-	(453 398)	-
Pozostałe należności kredytowe	(52 023)	-	(52 023)	-
<b>Skumulowana utrata wartości, razem</b>	<b>(3 640 826)</b>	<b>(1 804 884)</b>	<b>(1 835 091)</b>	<b>(851)</b>

<b>Wartość bilansowa brutto, razem</b>	<b>110 513 959</b>	<b>64 734 776</b>	<b>45 548 763</b>	<b>230 420</b>
Skumulowana utrata wartości, razem	(3 640 826)	(1 804 884)	(1 835 091)	(851)
<b>Wartość bilansowa netto, razem</b>	<b>106 873 133</b>	<b>62 929 892</b>	<b>43 713 672</b>	<b>229 569</b>

Krótkoterminowe (do 1 roku) brutto

35 862 048

Długoterminowe (powyżej 1 roku) brutto

74 651 911



**Grupa mBanku S.A.**

Skrócone Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe

według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej za I półrocze 2021 roku

(w tys. zł)

**Struktura walutowa kredytów hipotecznych i mieszkaniowych udzielnych klientom indywidualnym**

	30.06.2021	31.12.2020
<b>Kredyty hipoteczne i mieszkaniowe netto udzielone osobom fizycznym (w tys. zł), w tym:</b>	<b>47 190 460</b>	<b>44 249 186</b>
- PLN	26 609 773	23 789 950
- CHF	11 034 989	12 295 153
- EUR	4 290 841	3 844 598
- CZK	5 060 829	4 113 213
- USD	173 291	182 238
- pozostałe waluty	20 737	24 034
<b>Kredyty hipoteczne i mieszkaniowe netto udzielone osobom fizycznym, w oryginalnych walutach (główne waluty, w tysiącach jednostek)</b>		
- PLN	26 609 773	23 789 950
- CHF	2 677 616	2 883 411
- EUR	949 133	833 102
- CZK	28 543 875	23 463 851
- USD	45 561	48 488

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

**Struktura koncentracji zaangażowania Grupy mBanku**

Lp	Branże	Wartość brutto	%	Wartość brutto	%
		30.06.2021		31.12.2020	
1.	Osoby fizyczne	68 993 682	58,21%	64 734 776	58,58%
2.	Obsługa rynku nieruchomości	7 081 501	5,97%	7 211 368	6,53%
3.	Budownictwo	4 885 672	4,12%	4 843 129	4,38%
4.	Branża finansowa	3 207 587	2,71%	1 668 335	1,51%
5.	Transport i logistyka	2 989 824	2,52%	2 758 935	2,50%
6.	Branża spożywcza	2 876 065	2,43%	2 869 995	2,60%
7.	Metale	2 648 814	2,23%	2 159 089	1,95%
8.	Materiały budowlane	2 134 293	1,80%	1 908 325	1,73%
9.	Motoryzacja	2 067 538	1,74%	1 800 110	1,63%
10.	Chemia i tworzywa	1 805 543	1,52%	1 836 669	1,66%
11.	Działalność profesjonalna	1 719 000	1,45%	1 350 347	1,22%
12.	Drewno, meble i wyroby papiernicze	1 707 783	1,44%	1 682 940	1,52%
13.	Energetyka i ciepłownictwo	1 568 634	1,32%	1 358 741	1,23%
14.	Handel detaliczny	1 436 847	1,21%	1 332 389	1,21%
15.	Handel hurtowy	1 426 604	1,20%	1 231 929	1,11%
16.	Informatyka (IT)	1 042 350	0,88%	1 077 032	0,97%
17.	Paliwa	969 438	0,82%	757 337	0,69%
18.	Opieka zdrowotna	950 561	0,80%	778 940	0,70%
19.	Leasing i wynajem ruchomości	919 150	0,78%	871 694	0,79%
20.	Farmacja	913 298	0,77%	895 675	0,81%

Łączne zaangażowanie Grupy na dzień 30 czerwca 2021 roku w wyżej wymienione branże (poza osobami fizycznymi) wynosi 35,71% portfela kredytowego (31 grudnia 2020 roku: 34,74%).

**Grupa mBanku S.A.**

Skrócone Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe

według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej za I półrocze 2021 roku

(w tys. zł)

**Zmiana stanu oczekiwanych strat kredytowych**

Zmiana w okresie od 1 stycznia do 30 czerwca 2021 roku	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)	Zmiana z tytułu wdrożenia nowej definicji niewykonania zobowiązania	Zmniejszenia odpisu z tytułu spisania	Inne zmiany	Bilans zamknięcia
<b>Dłużne papiery wartościowe</b>	<b>(135)</b>	-	-	-	<b>(27)</b>	<b>79</b>	<b>(36)</b>	-	-	-	<b>(119)</b>
Koszyk 1	(135)	-	-	-	(27)	79	(36)	-	-	-	(119)
<b>Należności od banków</b>	<b>(602)</b>	-	-	-	<b>(1 637)</b>	<b>1 523</b>	<b>57</b>	<b>(2)</b>	-	-	<b>(661)</b>
Koszyk 1	(602)	-	-	-	(1 637)	1 523	57	(2)	-	-	(661)
<b>Kredyty i pożyczki udzielone klientom</b>	<b>(3 640 826)</b>	-	-	-	<b>(144 565)</b>	<b>155 819</b>	<b>(355 555)</b>	<b>(8 071)</b>	<b>210 403</b>	<b>75 445</b>	<b>(3 707 350)</b>
Koszyk 1	(296 810)	(291 807)	74 950	4 103	(68 646)	37 683	165 052	(9 513)	-	-	(384 988)
Koszyk 2	(441 217)	277 097	(102 742)	87 792	(14 903)	32 631	(307 705)	(15 146)	-	-	(484 193)
Koszyk 3	(2 871 497)	14 710	27 792	(91 895)	(64 499)	82 208	(261 343)	2 909	204 049	75 445	(2 882 121)
POCI	(31 302)	-	-	-	3 483	3 297	48 441	13 679	6 354	-	43 952
<b>Skumulowana utrata wartości, razem</b>	<b>(3 641 563)</b>	-	-	-	<b>(146 229)</b>	<b>157 421</b>	<b>(355 534)</b>	<b>(8 073)</b>	<b>210 403</b>	<b>75 445</b>	<b>(3 708 130)</b>

Zmiana w okresie od 1 stycznia do 31 grudnia 2020 roku	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	Inne zmiany	Bilans zamknięcia
<b>Dłużne papiery wartościowe</b>	<b>(79)</b>	-	-	-	-	<b>(18)</b>	-	<b>(38)</b>	-	<b>(135)</b>
Koszyk 1	(79)	-	-	-	-	(18)	-	(38)	-	(135)
<b>Należności od banków</b>	<b>(1 132)</b>	-	-	-	-	<b>(821)</b>	<b>1 409</b>	<b>(58)</b>	-	<b>(602)</b>
Koszyk 1	(1 132)	-	-	-	-	(821)	1 409	(58)	-	(602)
<b>Kredyty i pożyczki udzielone klientom</b>	<b>(3 190 278)</b>	-	-	-	<b>(319 078)</b>	<b>290 685</b>	<b>(1 209 342)</b>	<b>749 991</b>	<b>37 196</b>	<b>(3 640 826)</b>
Koszyk 1	(313 118)	(459 747)	191 924	5 152	(116 897)	75 031	320 845	-	-	(296 810)
Koszyk 2	(258 035)	428 279	(247 788)	172 655	(46 854)	41 774	(531 248)	-	-	(441 217)
Koszyk 3	(2 603 391)	31 468	55 864	(177 787)	(136 582)	173 886	(998 834)	746 683	37 196	(2 871 497)
POCI	(15 734)	-	-	(20)	(18 745)	(6)	(105)	3 308	-	(31 302)
<b>Skumulowana utrata wartości, razem</b>	<b>(3 191 489)</b>	-	-	-	<b>(319 917)</b>	<b>292 094</b>	<b>(1 209 438)</b>	<b>749 991</b>	<b>37 196</b>	<b>(3 641 563)</b>

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

Zmiana w okresie od 1 stycznia do 30 czerwca 2021 roku	Bilans otwarcia	Transfer do Koszyka 1	Transfer do Koszyka 2	Transfer do Koszyka 3	Zwiększenia spowodowane udzieleniem oraz przejęciem	Zmniejszenia spowodowane usunięciem z bilansu	Spisania	Inne zmiany	Bilans zamknięcia
<b>Dłużne papiery wartościowe</b>	<b>15 952 636</b>	-	-	-	<b>480 465</b>	<b>(2 117 564)</b>	-	<b>768 533</b>	<b>15 084 070</b>
Koszyk 1	15 952 636	-	-	-	480 465	(2 117 564)	-	768 533	15 084 070
<b>Należności od banków</b>	<b>7 354 870</b>	-	-	-	<b>8 862 277</b>	<b>(6 490 484)</b>	-	<b>24 441</b>	<b>9 751 104</b>
Koszyk 1	7 354 870	-	-	-	8 862 277	(6 490 484)	-	24 441	9 751 104
<b>Kredyty i pożyczki udzielone klientom</b>	<b>110 513 959</b>	-	-	-	<b>21 353 423</b>	<b>(10 833 736)</b>	<b>(210 403)</b>	<b>(2 304 278)</b>	<b>118 518 965</b>
Koszyk 1	91 214 989	6 854 362	(2 473 959)	(206 575)	20 706 280	(9 067 503)	-	(1 956 786)	105 070 808
Koszyk 2	14 290 332	(6 778 650)	2 670 782	(428 067)	495 184	(1 497 901)	-	(193 307)	8 558 373
Koszyk 3	4 714 440	(75 712)	(196 823)	630 668	93 155	(196 243)	(204 049)	(118 288)	4 647 148
POCI	294 198	-	-	3 974	58 804	(72 089)	(6 354)	(35 897)	242 636
<b>Wartość bilansowa brutto, razem</b>	<b>133 821 465</b>	-	-	-	<b>30 696 165</b>	<b>(19 441 784)</b>	<b>(210 403)</b>	<b>(1 511 304)</b>	<b>143 354 139</b>

Zmiana w okresie od 1 stycznia do 31 grudnia 2020 roku	Bilans otwarcia	Transfer do Koszyka 1	Transfer do Koszyka 2	Transfer do Koszyka 3	Zwiększenia spowodowane udzieleniem oraz przejęciem	Zmniejszenia spowodowane usunięciem z bilansu	Spisania	Inne zmiany	Bilans zamknięcia
<b>Dłużne papiery wartościowe</b>	<b>11 234 952</b>	-	-	-	<b>5 880 802</b>	<b>(1 764 212)</b>	-	<b>601 094</b>	<b>15 952 636</b>
Koszyk 1	11 234 952	-	-	-	5 880 802	(1 764 212)	-	601 094	15 952 636
<b>Należności od banków</b>	<b>4 342 890</b>	-	-	-	<b>6 606 475</b>	<b>(3 784 808)</b>	-	<b>190 313</b>	<b>7 354 870</b>
Koszyk 1	4 342 890	-	-	-	6 606 475	(3 784 808)	-	190 313	7 354 870
<b>Kredyty i pożyczki udzielone klientom</b>	<b>106 025 977</b>	-	-	-	<b>31 608 750</b>	<b>(22 512 717)</b>	<b>(749 991)</b>	<b>(3 858 060)</b>	<b>110 513 959</b>
Koszyk 1	93 799 388	2 138 313	(8 600 097)	(1 076 743)	28 782 346	(20 250 185)	-	(3 578 033)	91 214 989
Koszyk 2	7 887 489	(2 098 705)	8 684 824	(579 870)	2 346 404	(1 752 517)	-	(197 293)	14 290 332
Koszyk 3	4 101 512	(39 608)	(84 727)	1 552 183	466 903	(497 453)	(746 683)	(37 687)	4 714 440
POCI	237 588	-	-	104 430	13 097	(12 562)	(3 308)	(45 047)	294 198
<b>Wartość bilansowa brutto, razem</b>	<b>121 603 819</b>	-	-	-	<b>44 096 027</b>	<b>(28 061 737)</b>	<b>(749 991)</b>	<b>(3 066 653)</b>	<b>133 821 465</b>

**Grupa mBanku S.A.**

Skrócone Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe

według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej za I półrocze 2021 roku

(w tys. zł)

W I półroczu 2021 roku Grupa stopniowo rezygnowała ze stosowania dodatkowych przesłanek pozwalających na utrzymanie kredytów objętych moratoriami w Koszyku 2. Łączna wartość bilansowa brutto portfela przeklasyfikowanego z tego powodu do Koszyka 1 wynosiła w pierwszym półroczu 2021 roku 3 161 mln zł.

W I półroczu 2021 roku w ramach procesu zarządzania modelami Bank wdrożył zmiany poprawiające wrażliwość ilościowego modelu alokacji do koszyków, co spowodowało przeklasyfikowanie 2 275 mln zł z Koszyka 2 do Koszyka 1 oraz 660 mln zł z Koszyka 1 do Koszyka 2.

**20. Wartości niematerialne**

	30.06.2021	31.12.2020
Wartość firmy	27 760	27 760
Patenty, licencje i podobne wartości, w tym:	903 481	897 283
- oprogramowanie komputerowe	743 700	722 688
Inne wartości niematerialne	7 994	8 812
Wartości niematerialne w toku wytwarzania	268 530	244 843
<b>Wartości niematerialne, razem</b>	<b>1 207 765</b>	<b>1 178 698</b>

**21. Rzeczowe aktywa trwałe**

	30.06.2021	31.12.2020
<b>Środki trwałe, w tym:</b>	<b>607 132</b>	<b>614 346</b>
- grunty	653	653
- budynki, lokale i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	74 163	153 403
- urządzenia	159 171	166 759
- środki transportu	201 243	199 575
- pozostałe środki trwałe	171 902	93 956
<b>Środki trwałe w budowie</b>	<b>98 125</b>	<b>183 142</b>
<b>Prawo do użytkowania, w tym:</b>	<b>848 730</b>	<b>717 089</b>
- nieruchomości	837 435	667 387
- prawo wieczystego użytkowania gruntów	9 579	47 670
- samochody	1 431	1 547
- inne	285	485
<b>Rzeczowe aktywa trwałe, razem</b>	<b>1 553 987</b>	<b>1 514 577</b>

W związku ze zmianą siedziby Banku, w I połowie 2021 roku Grupa przeklasyfikowała posiadany budynek przy ul. Królewskiej 14 w Warszawie wykazywany wcześniej jako środek trwały o łącznej wartości bilansowej wynoszącej 75 645 tys. zł oraz prawo wieczystego użytkowania gruntu wykazywane jako prawo do użytkowania w kwocie 37 747 tys. zł do pozycji „Nieruchomości inwestycyjne”. Różnicę na przeszacowaniu tych składników do wartości godziwej w kwocie 14 118 tys. zł wykazano w pozostałych całkowitych dochodach (Nota 27).

**22. Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu oraz instrumenty pochodne zabezpieczające**

	30.06.2021	31.12.2020
Instrumenty pochodne, w tym:	1 281 194	1 338 564
- Pochodne instrumenty finansowe przeznaczone do obrotu zaklasyfikowane do księgi bankowej	110 735	322 135
- Pochodne instrumenty finansowe przeznaczone do obrotu zaklasyfikowane do księgi handlowej	1 326 341	1 280 170
- Pochodne instrumenty finansowe zabezpieczające wartość godziwą	179 357	7 646
- Pochodne instrumenty finansowe zabezpieczające przepływy pieniężne	41 109	60
- Efekt kompensowania	(376 348)	(271 447)
Zobowiązania z tytułu krótkiej sprzedaży papierów wartościowych	522 576	-
<b>Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu oraz pochodne instrumenty zabezpieczające, razem</b>	<b>1 803 770</b>	<b>1 338 564</b>

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

30.06.2021	Zobowiązania wobec banków	Zobowiązania wobec klientów	w tym:		
			Klienci indywidualni	Klienci korporacyjni	Klienci budżetowi
<b>Depozyty</b>	<b>1 714 146</b>	<b>152 591 402</b>	<b>106 499 183</b>	<b>45 343 985</b>	<b>748 234</b>
Rachunki bieżące	964 406	142 895 847	97 672 250	44 489 786	733 811
Depozyty terminowe	-	9 476 785	8 826 933	635 429	14 423
Transakcje repo lub sell/buy back	749 740	218 770	-	218 770	-
<b>Kredyty i pożyczki otrzymane</b>	<b>500</b>	<b>1 784 198</b>	<b>-</b>	<b>1 784 198</b>	<b>-</b>
<b>Pozostałe zobowiązania finansowe</b>	<b>1 106 003</b>	<b>2 207 917</b>	<b>200 505</b>	<b>1 966 456</b>	<b>40 956</b>
Zobowiązania z tytułu zabezpieczeń pieniężnych	855 266	658 995	88 812	570 183	-
Zobowiązania z tytułu leasingu	6 450	957 511	-	917 597	39 914
Inne	244 287	591 411	111 693	478 676	1 042
<b>Wartość bilansowa depozytów oraz pozostałych zobowiązań finansowych</b>	<b>2 820 649</b>	<b>156 583 517</b>	<b>106 699 688</b>	<b>49 094 639</b>	<b>789 190</b>
Krótkoterminowe (do 1 roku)	2 820 649	153 903 571			
Długoterminowe (powyżej 1 roku)	-	2 679 946			

31.12.2020	Zobowiązania wobec banków	Zobowiązania wobec klientów	w tym:		
			Klienci indywidualni	Klienci korporacyjni	Klienci budżetowi
<b>Depozyty</b>	<b>1 665 284</b>	<b>132 795 741</b>	<b>97 862 007</b>	<b>34 488 153</b>	<b>445 581</b>
Rachunki bieżące	1 026 011	121 812 481	87 703 713	33 677 641	431 127
Depozyty terminowe	-	10 890 036	10 158 294	717 288	14 454
Transakcje repo lub sell/buy back	639 273	93 224	-	93 224	-
<b>Kredyty i pożyczki otrzymane</b>	<b>500</b>	<b>3 254 591</b>	<b>-</b>	<b>3 254 591</b>	<b>-</b>
<b>Pozostałe zobowiązania finansowe</b>	<b>733 956</b>	<b>1 648 336</b>	<b>114 355</b>	<b>1 493 343</b>	<b>40 638</b>
Zobowiązania z tytułu zabezpieczeń pieniężnych	487 667	510 195	37 892	472 303	-
Zobowiązania z tytułu leasingu	-	771 935	-	731 349	40 586
Inne	246 289	366 206	76 463	289 691	52
<b>Wartość bilansowa depozytów oraz pozostałych zobowiązań finansowych</b>	<b>2 399 740</b>	<b>137 698 668</b>	<b>97 976 362</b>	<b>39 236 087</b>	<b>486 219</b>
Krótkoterminowe (do 1 roku)	1 666 738	133 504 849			
Długoterminowe (powyżej 1 roku)	733 002	4 193 819			

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

**24. Rezerwy**

	30.06.2021	31.12.2020
Rezerwy na sprawy sporne, w tym:	261 052	200 536
- rezerwy na indywidualne sprawy sądowe dotyczące klauzul indeksacyjnych w spłaconych kredytach hipotecznych i mieszkaniowych w CHF oraz na koszty prawne	220 488	161 886
- rezerwy na pozostałe sprawy sądowe związane z kredytami walutowymi	25 268	26 581
- pozostałe rezerwy na sprawy sporne	15 296	12 069
Rezerwy na pozabilansowe udzielone zobowiązania i gwarancje	200 674	205 661
Inne rezerwy	101 063	95 494
<b>Rezerwy, razem</b>	<b>562 789</b>	<b>501 691</b>

Opis dotyczący indywidualnych spraw sądowych dotyczących klauzul indeksacyjnych w kredytach hipotecznych i mieszkaniowych w CHF został przedstawiony w punkcie 26 „Wybranych danych objaśniających”.

Metodologia kalkulacji rezerwy na indywidualne sprawy sądowe dotyczące klauzul indeksacyjnych w spłaconych kredytach hipotecznych i mieszkaniowych w CHF została przedstawiona w Nocie 3.

Pozycja „Inne rezerwy” zawiera rezerwy ujęte w związku z wyrokiem TSUE z dnia 11 września 2020 roku dotyczącym zwrotów prowizji w przypadku wcześniejszych spłat kredytów konsumenckich oraz kredytów hipotecznych. Szczegółowe informacje dotyczące wpływu niniejszego wyroku zostały opisane w Nocie 3.

**Zmiana stanu rezerw**

Zmiana w okresie od 1 stycznia do 30 czerwca	2021			
	Rezerwy na indywidualne sprawy sądowe dotyczące klauzul indeksacyjnych w spłaconych kredytach hipotecznych i mieszkaniowych w CHF oraz na koszty prawne	Rezerwy na pozostałe sprawy sądowe związane z kredytami walutowymi	Pozostałe rezerwy na sprawy sporne	Inne rezerwy
<b>Stan rezerw na początek okresu</b>	<b>161 886</b>	<b>26 581</b>	<b>12 069</b>	<b>95 494</b>
<b>Zmiana w okresie, z tytułu:</b>	<b>58 602</b>	<b>(1 313)</b>	<b>3 227</b>	<b>5 569</b>
- odpis w koszty	51 387	502	29 814	34 685
- rozwiązanie rezerw	-	(213)	(968)	(1 020)
- wykorzystanie	(36 425)	(1 602)	(25 616)	(27 466)
- przeniesienie z/do innych pozycji sprawozdania z sytuacji finansowej	43 640	-	-	-
- różnice kursowe	-	-	(3)	(630)
<b>Stan rezerw na koniec okresu</b>	<b>220 488</b>	<b>25 268</b>	<b>15 296</b>	<b>101 063</b>

Zmiana w okresie od 1 stycznia do 31 grudnia	2020			
	Rezerwy na indywidualne sprawy sądowe dotyczące klauzul indeksacyjnych w spłaconych kredytach hipotecznych i mieszkaniowych w CHF oraz na koszty prawne	Rezerwy na pozostałe sprawy sądowe związane z kredytami walutowymi	Pozostałe rezerwy na sprawy sporne	Inne rezerwy
<b>Stan rezerw na początek okresu</b>	<b>50 098</b>	<b>61 103</b>	<b>6 004</b>	<b>101 104</b>
<b>Zmiana w okresie, z tytułu:</b>	<b>111 788</b>	<b>(34 522)</b>	<b>6 065</b>	<b>(5 610)</b>
- odpis w koszty	136 515	8 782	7 767	39 537
- rozwiązanie rezerw	-	(20 705)	(456)	(8 173)
- wykorzystanie	(24 727)	(22 599)	(1 246)	(34 600)
- przeniesienie z/do innych pozycji sprawozdania z sytuacji finansowej	-	-	-	(3 040)
- różnice kursowe	-	-	-	666
<b>Stan rezerw na koniec okresu</b>	<b>161 886</b>	<b>26 581</b>	<b>12 069</b>	<b>95 494</b>

**Grupa mBanku S.A.**

Skrócone Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe

według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej za I półrocze 2021 roku

(w tys. zł)

**Zmiana stanu rezerw na zobowiązania do udzielenia kredytu, gwarancje i inne produkty finansowe oraz pozostałe zobowiązania**

Okres od 1 stycznia do 30 czerwca 2021 roku	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)	Zmiana z tytułu wdrożenia nowej definicji niewykonania zobowiązania	Bilans zamknięcia
<b>Zobowiązania do udzielenia kredytu</b>	<b>88 991</b>	-	-	-	<b>17 896</b>	<b>(17 583)</b>	<b>(21 883)</b>	<b>5 522</b>	<b>72 943</b>
Koszyk 1	44 157	30 490	(2 996)	(47)	11 653	(7 119)	(32 535)	(3 233)	40 370
Koszyk 2	36 829	(29 153)	3 244	(519)	4 271	(6 875)	10 010	3 355	21 162
Koszyk 3	5 510	(1 337)	(248)	566	1 640	(2 694)	404	5 404	9 245
POCI	2 495	-	-	-	332	(895)	238	(4)	2 166
<b>Gwarancje i inne produkty finansowe</b>	<b>116 670</b>	-	-	-	<b>56 388</b>	<b>(75 746)</b>	<b>30 395</b>	<b>24</b>	<b>127 731</b>
Koszyk 1	4 541	1 327	(185)	-	7 330	(7 060)	999	35	6 987
Koszyk 2	6 134	(1 327)	185	(20)	408	(2 796)	32	(11)	2 605
Koszyk 3	80 055	-	-	20	48 516	(34 995)	25 057	-	118 653
POCI	25 940	-	-	-	134	(30 895)	4 307	-	(514)
<b>Rezerwy dotyczące ekspozycji pozabilansowych</b>	<b>205 661</b>	-	-	-	<b>74 284</b>	<b>(93 329)</b>	<b>8 512</b>	<b>5 546</b>	<b>200 674</b>

Okres od 1 stycznia do 31 grudnia 2020 roku	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)	Bilans zamknięcia
<b>Zobowiązania do udzielenia kredytu</b>	<b>63 864</b>	-	-	-	<b>47 811</b>	<b>(56 507)</b>	<b>33 823</b>	<b>88 991</b>
Koszyk 1	35 708	38 907	(5 912)	(5)	22 934	(17 990)	(29 485)	44 157
Koszyk 2	23 639	(38 907)	5 953	(317)	12 956	(14 023)	47 528	36 829
Koszyk 3	2 136	-	(41)	322	10 835	(23 358)	15 616	5 510
POCI	2 381	-	-	-	1 086	(1 136)	164	2 495
<b>Gwarancje i inne produkty finansowe</b>	<b>89 568</b>	-	-	-	<b>82 723</b>	<b>(76 229)</b>	<b>20 608</b>	<b>116 670</b>
Koszyk 1	4 781	1 425	(764)	-	15 708	(15 565)	(1 044)	4 541
Koszyk 2	4 713	(1 425)	764	(278)	2 526	(3 719)	3 553	6 134
Koszyk 3	79 684	-	-	278	38 317	(56 229)	18 005	80 055
POCI	390	-	-	-	26 172	(716)	94	25 940
<b>Rezerwy dotyczące ekspozycji pozabilansowych</b>	<b>153 432</b>	-	-	-	<b>130 534</b>	<b>(132 736)</b>	<b>54 431</b>	<b>205 661</b>

**25. Aktywa i rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego**

Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	30.06.2021	31.12.2020
<b>Stan na początek okresu</b>	<b>1 635 815</b>	<b>1 473 790</b>
- Zmiany przez rachunek zysków i strat	161 992	163 244
- Zmiany przez pozostałe dochody całkowite	(4 315)	9 464
- Pozostałe zmiany	(4 609)	(10 683)
<b>Stan na koniec okresu</b>	<b>1 788 883</b>	<b>1 635 815</b>

Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	30.06.2021	31.12.2020
<b>Stan na początek okresu</b>	<b>(782 625)</b>	<b>(536 160)</b>
- Zmiany przez rachunek zysków i strat	(117 200)	(132 986)
- Zmiany przez pozostałe dochody całkowite	129 101	(113 479)
<b>Stan na koniec okresu</b>	<b>(770 724)</b>	<b>(782 625)</b>

Podatek dochodowy	od 01.01.2021 do 30.06.2021	od 01.01.2020 do 30.06.2020
Podatek dochodowy bieżący	(361 852)	(154 672)
Podatek dochodowy odroczonej ujęty w rachunku zysków i strat	44 792	(29 861)
<b>Obciążenie podatkowe ujęte w rachunku zysków i strat</b>	<b>(317 060)</b>	<b>(184 533)</b>
Podatek dochodowy ujęty przez pozostałe dochody całkowite	124 786	(134 913)
<b>Podatek dochodowy razem</b>	<b>(192 274)</b>	<b>(319 446)</b>

**26. Zyski zatrzymane**

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

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

	30.06.2021	31.12.2020
Pozostały kapitał zapasowy	9 916 912	9 911 964
Pozostałe kapitały rezerwowe	104 871	101 325
Fundusz ogólnego ryzyka	1 153 753	1 153 753
Niepodzielony wynik finansowy z lat ubiegłych	1 329 607	1 230 724
Wynik roku bieżącego	425 808	103 831
<b>Zyski zatrzymane, razem</b>	<b>12 930 951</b>	<b>12 501 597</b>

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

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

**27. Inne pozycje kapitału własnego**

	30.06.2021	31.12.2020
<b>Różnice kursowe z przeliczenia jednostek zagranicznych</b>	<b>(2 035)</b>	<b>(2 392)</b>
Niezrealizowane zyski (dodatnie różnice kursowe)	6 475	30 888
Niezrealizowane straty (ujemne różnice kursowe)	(8 510)	(33 280)
<b>Zabezpieczenia przepływów pieniężnych</b>	<b>167 796</b>	<b>419 130</b>
Niezrealizowane zyski	228 378	569 033
Niezrealizowane straty	(21 222)	(51 589)
Podatek odroczony	(39 360)	(98 314)
<b>Wycena dłużnych papierów wartościowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody</b>	<b>14 101</b>	<b>185 333</b>
Niezrealizowane zyski na instrumentach dłużnych	26 230	258 069
Niezrealizowane straty na instrumentach dłużnych	(9 691)	(1 784)
Podatek odroczony	(2 438)	(70 952)
<b>Zyski i straty aktuarialne dotyczące świadczeń pracowniczych po okresie zatrudnienia</b>	<b>(17 570)</b>	<b>(17 570)</b>
Zyski aktuarialne	32	32
Straty aktuarialne	(21 724)	(21 724)
Podatek odroczony	4 122	4 122
<b>Przeszacowanie nieruchomości inwestycyjnych</b>	<b>11 436</b>	-
Zyski z przeszacowania nieruchomości inwestycyjnych	14 118	-
Podatek odroczony	(2 682)	-
<b>Inne pozycje kapitału własnego razem</b>	<b>173 728</b>	<b>584 501</b>

**28. Wartość godziwa aktywów i zobowiązań**

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

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

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

Podejście do księgowej wyceny aktywów kredytowych w wartości godziwej, zgodnie z wymaganiami MSSF 9, zostało opisane w Nocie 3.3.7 Skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy mBanku za 2020 rok, opublikowanego w dniu 25 lutego 2021 roku.

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

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



**Aktywa i zobowiązania finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie**

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

	30.06.2021		31.12.2020	
	Wartość księgowa	Wartość godziwa	Wartość księgowa	Wartość godziwa
<b>Aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie</b>				
<b>Dłużne papiery wartościowe</b>	<b>15 083 951</b>	<b>15 113 890</b>	<b>15 952 501</b>	<b>16 445 401</b>
<b>Należności od banków</b>	<b>9 750 443</b>	<b>9 743 550</b>	<b>7 354 268</b>	<b>7 347 513</b>
<b>Kredyty i pożyczki udzielone klientom, w tym:</b>	<b>114 811 615</b>	<b>114 990 919</b>	<b>106 873 133</b>	<b>107 694 550</b>
<b>Klienci indywidualni</b>	<b>67 155 868</b>	<b>68 802 945</b>	<b>62 929 892</b>	<b>64 818 035</b>
Należności bieżące	7 185 362	7 395 808	6 807 188	6 948 249
Kredyty terminowe	59 601 789	61 038 420	55 831 484	57 578 566
Inne należności	368 717	368 717	291 220	291 220
<b>Klienci korporacyjni</b>	<b>47 436 219</b>	<b>45 964 474</b>	<b>43 713 672</b>	<b>42 641 296</b>
Należności bieżące	5 133 093	4 962 219	4 105 526	3 989 429
Kredyty terminowe, w tym leasing finansowy	37 662 987	36 360 602	37 016 811	36 060 532
Transakcje reverse repo lub buy/sell back	1 557 695	1 557 695	103 832	103 832
Pozostałe należności kredytowe	3 056 280	3 057 794	2 471 122	2 471 122
Inne należności	26 164	26 164	16 381	16 381
<b>Klienci budżetowi</b>	<b>219 528</b>	<b>223 500</b>	<b>229 569</b>	<b>235 219</b>
<b>Zobowiązania finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie</b>				
<b>Zobowiązania wobec banków</b>	<b>2 820 649</b>	<b>2 820 649</b>	<b>2 399 740</b>	<b>2 399 740</b>
<b>Zobowiązania wobec klientów</b>	<b>156 583 517</b>	<b>156 594 647</b>	<b>137 698 668</b>	<b>137 726 122</b>
<b>Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych</b>	<b>13 060 997</b>	<b>13 200 607</b>	<b>13 996 317</b>	<b>14 172 566</b>
<b>Zobowiązania podporządkowane</b>	<b>2 542 224</b>	<b>2 511 674</b>	<b>2 578 327</b>	<b>2 552 098</b>

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

Należności od banków oraz kredyty i pożyczki udzielone klientom

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

Zobowiązania finansowe

Instrumenty finansowe po stronie zobowiązań stanowią:

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

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

W przypadku depozytów Grupa zastosowała krzywą zbudowaną w oparciu o kwotowania stóp rynku międzybankowego, a także kontraktów FRA i kontraktów IRS dla odpowiednich walut i terminów

**Grupa mBanku S.A.**

Skrócone Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe

według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej za I półrocze 2021 roku

(w tys. zł)

zapadalności. W przypadku wyceny zobowiązań podporządkowanych Grupa zastosowała krzywe oparte na stawkach swapowych cross currency z uwzględnieniem pierwotnego spreadu na zobowiązaniach podporządkowanych oraz ich terminu zapadalności.

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

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

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

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

**Aktywa i zobowiązania finansowe wyceniane w wartości godziwej**

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

30.06.2021	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>3 071 575</b>	<b>949 596</b>	<b>1 620 466</b>	<b>501 513</b>
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	44 587	-	-	44 587
Dłużne papiery wartościowe	1 327 844	949 596	-	378 248
Pochodne instrumenty finansowe, w tym:	1 699 144	-	1 620 466	78 678
Pochodne instrumenty finansowe przeznaczone do obrotu	1 635 759	-	1 635 759	-
Pochodne instrumenty zabezpieczające	715 936	-	637 258	78 678
Efekt kompensowania	(652 551)	-	(652 551)	-
<b>Aktywa finansowe nieprzeznaczone do obrotu wyceniane obowiązkowo w wartości godziwej przez wynik finansowy</b>	<b>1 676 705</b>	<b>1 000</b>	<b>-</b>	<b>1 675 705</b>
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	1 385 139	-	-	1 385 139
Dłużne papiery wartościowe	82 064	-	-	82 064
Kapitałowe papiery wartościowe	209 502	1 000	-	208 502
<b>Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody</b>	<b>32 046 002</b>	<b>30 440 675</b>	<b>679 979</b>	<b>925 348</b>
Dłużne papiery wartościowe	32 046 002	30 440 675	679 979	925 348
<b>Aktywa finansowe, razem</b>	<b>36 794 282</b>	<b>31 391 271</b>	<b>2 300 445</b>	<b>3 102 566</b>
<b>Zobowiązania finansowe</b>				
Pochodne instrumenty finansowe, w tym:	1 281 194	-	1 281 194	-
Pochodne instrumenty finansowe przeznaczone do obrotu	1 437 076	-	1 437 076	-
Pochodne instrumenty zabezpieczające	220 466	-	220 466	-
Efekt kompensowania	(376 348)	-	(376 348)	-
Zobowiązania z tytułu krótkiej sprzedaży papierów wartościowych	522 576	522 576	-	-
<b>Zobowiązania finansowe, razem</b>	<b>1 803 770</b>	<b>522 576</b>	<b>1 281 194</b>	<b>-</b>

**Grupa mBanku S.A.**

Skrócone Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe

według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej za I półrocze 2021 roku

(w tys. zł)

Aktywa i zobowiązania finansowe wycenione w wartości godziwej na poziomie 3 zmiana stanu w okresie od 1 stycznia do 30 czerwca 2021 roku	Dłużne papiery wartościowe przeznaczone do obrotu	Pochodne instrumenty finansowe	Dłużne papiery wartościowe nieprzeznaczone do obrotu wyceniane obowiązkowo w wartości godziwej przez wynik finansowy	Kapitałowe papiery wartościowe nieprzeznaczone do obrotu wyceniane obowiązkowo w wartości godziwej przez wynik finansowy	Dłużne papiery wartościowe wyceniane w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody
<b>Bilans otwarcia</b>	<b>309 949</b>	<b>121 029</b>	<b>76 068</b>	<b>201 344</b>	<b>990 351</b>
<b>Łączne zyski lub straty za okres</b>	<b>3 911</b>	<b>(42 351)</b>	<b>5 996</b>	<b>649</b>	<b>(10 882)</b>
Ujęte w rachunku zysków i strat:	3 911	(26 570)	5 996	649	-
<i>Wynik na działalności handlowej</i>	3 911	(26 570)	832	-	-
<i>Zyski lub straty z tytułu aktywów finansowych nieprzeznaczonych do obrotu obowiązkowo wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy</i>	-	-	5 164	-	-
<i>Wynik na inwestycjach w jednostki zależne i stowarzyszone</i>	-	-	-	649	-
Ujęte w pozostałych całkowitych dochodach:	-	(15 781)	-	-	(10 882)
<i>Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody</i>	-	-	-	-	(10 882)
<i>Zabezpieczenia przepływów pieniężnych</i>	-	(15 781)	-	-	-
Nabycie	1 392 225	-	-	10 852	414 539
Wykupy	(51 508)	-	-	(4 343)	(345 605)
Sprzedaże	(4 446 108)	-	-	-	(907 416)
Emisje	3 169 779	-	-	-	784 361
<b>Bilans zamknięcia</b>	<b>378 248</b>	<b>78 678</b>	<b>82 064</b>	<b>208 502</b>	<b>925 348</b>

31.12.2020	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>2 586 721</b>	<b>366 517</b>	<b>1 601 324</b>	<b>618 880</b>
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	187 902	-	-	187 902
Dłużne papiery wartościowe	676 466	366 517	-	309 949
Pochodne instrumenty finansowe, w tym:	1 722 353	-	1 601 324	121 029
Pochodne instrumenty finansowe przeznaczone do obrotu	1 765 395	-	1 765 395	-
Pochodne instrumenty zabezpieczające	1 079 403	-	958 374	121 029
Efekt kompensowania	(1 122 445)	-	(1 122 445)	-
<b>Aktywa finansowe nieprzeznaczone do obrotu wyceniane obowiązkowo w wartości godziwej przez wynik finansowy</b>	<b>1 784 691</b>	<b>960</b>	<b>-</b>	<b>1 783 731</b>
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	1 506 319	-	-	1 506 319
Dłużne papiery wartościowe	76 068	-	-	76 068
Kapitałowe papiery wartościowe	202 304	960	-	201 344
<b>Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody</b>	<b>35 498 061</b>	<b>34 322 714</b>	<b>184 996</b>	<b>990 351</b>
Dłużne papiery wartościowe	35 498 061	34 322 714	184 996	990 351
<b>Aktywa finansowe, razem</b>	<b>39 869 473</b>	<b>34 690 191</b>	<b>1 786 320</b>	<b>3 392 962</b>
<b>Zobowiązania finansowe</b>				
Pochodne instrumenty finansowe, w tym:	1 338 564	-	1 338 564	-
Pochodne instrumenty finansowe przeznaczone do obrotu	1 602 305	-	1 602 305	-
Pochodne instrumenty zabezpieczające	7 706	-	7 706	-
Efekt kompensowania	(271 447)	-	(271 447)	-
<b>Zobowiązania finansowe, razem</b>	<b>1 338 564</b>	<b>-</b>	<b>1 338 564</b>	<b>-</b>

**Grupa mBanku S.A.**

Skrócone Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe

według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej za I półrocze 2021 roku

(w tys. zł)

Aktywa i zobowiązania finansowe wycenione w wartości godziwej na poziomie 3  zmiana stanu w okresie od 1 stycznia do 31 grudnia 2020 roku	Dłużne papiery przeznaczone do obrotu	Pochodne instrumenty finansowe	Dłużne papiery wartościowe nieprzeznaczone do obrotu wyceniane obowiązkowo w wartości godziwej przez wynik finansowy	Kapitałowe papiery wartościowe nieprzeznaczone do obrotu wyceniane obowiązkowo w wartości godziwej przez wynik finansowy	Dłużne papiery wartościowe wyceniane w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody
<b>Bilans otwarcia</b>	<b>403 028</b>	<b>(7 524)</b>	<b>133 774</b>	<b>161 791</b>	<b>1 032 369</b>
<b>Łączne zyski lub straty za okres</b>	<b>20 578</b>	<b>128 553</b>	<b>12 632</b>	<b>46 612</b>	<b>10 868</b>
Ujęte w rachunku zysków i strat:	20 578	108 234	12 632	46 612	-
<i>Wynik na działalności handlowej</i>	20 578	108 234	1 922	91	-
<i>Zyski lub straty z tytułu aktywów finansowych nieprzeznaczonych do obrotu obowiązkowo wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy</i>	-	-	10 710	48 657	-
<i>Wynik na inwestycjach w jednostki zależne i stowarzyszone</i>	-	-	-	(2 136)	-
Ujęte w pozostałych całkowitych dochodach:	-	20 319	-	-	10 868
<i>Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody</i>	-	-	-	-	10 868
<i>Zabezpieczenia przepływów pieniężnych</i>	-	20 319	-	-	-
Nabycie	1 516 096	-	-	1 648	676 697
Wykupy	(164 337)	-	-	-	(385 844)
Sprzedaże	(7 680 403)	-	-	(8 707)	(4 624 885)
Emisje	6 214 987	-	-	-	4 281 146
Konwersja	-	-	(70 338)	-	-
<b>Bilans zamknięcia</b>	<b>309 949</b>	<b>121 029</b>	<b>76 068</b>	<b>201 344</b>	<b>990 351</b>

W okresie pierwszego półrocza 2021 roku i w okresie pierwszego półrocza 2020 roku nie odnotowano przeniesień instrumentów finansowych pomiędzy poszczególnymi poziomami hierarchii wartości godziwej.

W odniesieniu do instrumentów finansowych wycenianych w sposób powtarzalny w wartości godziwej, sklasyfikowanych na poziomie 1 i 2 hierarchii wartości godziwej, ewentualne przypadki, w których mogłoby nastąpić przeniesienie pomiędzy tymi poziomami są monitorowane przez Bank na podstawie wewnętrznych zasad. W przypadku jeśli wystąpi brak ceny rynkowej, służącej do wyceny bezpośredniej, przez okres ponad 5 dni roboczych następuje zmiana sposobu wyceny tego instrumentu, czyli przejście z wyceny bezpośredniej na wycenę z modelu, o ile dostępna jest zatwierdzona metoda wyceny z modelu dla tego instrumentu. Powrót do metody wyceny bezpośredniej następuje po okresie co najmniej 10 dni roboczych, w których cena rynkowa była dostępna w sposób ciągły. W przypadku braku ceny rynkowej dla skarbowych papierów dłużnych powyższe terminy wynoszą odpowiednio 2 i 5 dni roboczych.

**Poziom 1**

Na dzień 30 czerwca 2021 roku na poziomie 1 hierarchii wartości Grupa wykazała wartość godziwą obligacji rządowych przeznaczonych do obrotu w kwocie 949 596 tys. zł (Nota 16) oraz wartość godziwą obligacji rządowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody w kwocie 29 038 942 tys. zł (Nota 18) (31 grudnia 2020 roku: odpowiednio 366 517 tys. zł i 33 141 490 tys. zł). Poziom 1 obejmuje wartość godziwą obligacji korporacyjnych w kwocie 1 401 733 tys. zł (31 grudnia 2020 roku: 1 181 224 tys. zł).

Ponadto na dzień 30 czerwca 2021 roku poziom 1 obejmuje wartość akcji imiennych uprzywilejowanych Giełdy Papierów Wartościowych w kwocie 1 000 tys. zł (31 grudnia 2020 roku: 960 tys. zł).

Na dzień 30 czerwca 2021 roku poziom 1 obejmuje również zobowiązania z tytułu krótkiej sprzedaży papierów wartościowych w kwocie 522 576 tys. zł.

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

**Poziom 2**

Poziom 2 hierarchii obejmuje głównie wartość godziwą bonów pieniężnych emitowanych przez NBP w kwocie 679 979 tys. zł (31 grudnia 2020 roku: 184 996 tys. zł), których wycena oparta jest na modelu NPV (dyskontowania przyszłych przepływów finansowych), który zasilany jest krzywymi stóp procentowych wyznaczonymi w drodze transformacji kwotowań pochodzących bezpośrednio z aktywnych i płynnych rynków finansowych.

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

**Poziom 3**

Na poziomie 3 hierarchii wykazana jest wartość godziwa dłużnych komercyjnych papierów wartościowych emitowanych przez krajowe banki i przedsiębiorstwa (obligacje i certyfikaty depozytowe) w kwocie 1 349 293 tys. zł (31 grudnia 2020 roku: 1 340 033 tys. zł), obejmującej między innymi wartość godziwą instrumentu dłużnego wycenionego w wartości godziwej przez wynik finansowy, reprezentującego prawa do akcji uprzywilejowanych Visa Inc.

Poziom 3 obejmuje również wartość godziwą obligacji emitowanych przez jednostki budżetu terenowego w kwocie 36 367 tys. zł (31 grudnia 2020 roku: 36 335 tys. zł).

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

Poziom 3 na dzień 30 czerwca 2021 roku obejmuje wartość kredytów i pożyczek udzielonych klientom w kwocie 1 429 726 tys. zł (31 grudnia 2020 roku: 1 694 221 tys. zł). Zasady wyznaczania wartości godziwej kredytów i pożyczek udzielonych klientom zostały opisane w Nocie 3.3.7. Skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy mBanku za 2020 rok, opublikowanego w dniu 25 lutego 2021 roku.

Ponadto poziom 3 obejmuje wartość godziwą kapitałowych papierów wartościowych w kwocie 208 502 tys. zł (31 grudnia 2020 roku: 201 344 tys. zł). Kapitałowe papiery wartościowe wykazane w poziomie 3 wyceniane są metodą mnożników rynkowych. Wycena metodą mnożników rynkowych polega na określeniu wartości kapitałów własnych wycenianej spółki poprzez zastosowanie relacji wartości rynkowych kapitałów własnych lub wartości całości zaangażowanych kapitałów (wartości spółki) porównywalnych spółek do wybranych wielkości ekonomiczno-finansowych.

Poziom 3 obejmuje również wycenę kontraktów CIRS zawartych w ramach rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych portfela kredytów hipotecznych w PLN oraz listów zastawnych emitowanych przez mBank Hipoteczny (Nota 16). Na dzień 30 czerwca 2021 roku wycena tych kontraktów w aktywach wyniosła 78 678 tys. zł (31 grudnia 2020 roku - aktywa: 121 029 tys. zł).

**29. Konsolidacja ostrożnościowa**

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

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

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

**Podstawa sporządzenia skonsolidowanych ostrożnościowo danych finansowych**

Skonsolidowane ostrożnościowo dane finansowe Grupy sporządzone zgodnie z zasadami konsolidacji ostrożnościowej określonymi w Rozporządzeniu CRR („skonsolidowane ostrożnościowo dane finansowe”) sporządzono za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2021 roku i za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2020 roku.

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

Podczas sporządzania skonsolidowanych ostrożnościowo danych finansowych Grupy zostały zastosowane te same zasady (polityki) rachunkowości, które zostały zastosowane podczas sporządzania skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy mBanku S.A. za I półrocze 2021 roku, sporządzonego zgodnie z MSSF, za wyjątkiem zasad konsolidacji przedstawionych poniżej.

Skonsolidowane ostrożnościowo dane finansowe obejmują Bank oraz następujące podmioty:

Nazwa podmiotu	30.06.2021		31.12.2020		30.06.2020	
	Udział w liczbie głosów (bezpośrednio i pośrednio)	Metoda konsolidacji	Udział w liczbie głosów (bezpośrednio i pośrednio)	Metoda konsolidacji	Udział w liczbie głosów (bezpośrednio i pośrednio)	Metoda konsolidacji
mBank Hipoteczny S.A.	100%	pełna	100%	pełna	100%	pełna
mLeasing Sp. z o.o.	100%	pełna	100%	pełna	100%	pełna
mFinanse S.A.	100%	pełna	100%	pełna	100%	pełna
mFaktoring S.A.	100%	pełna	100%	pełna	100%	pełna
Future Tech Fundusz Inwestycyjny Zamknięty	98,04%	pełna	98,04%	pełna	98,04%	pełna
Tele-Tech Investment Sp. z o.o.	100%	pełna	100%	pełna	100%	pełna
Asekum Sp. z o.o.	100%	pełna	100%	pełna	100%	pełna
LeaseLink Sp. z o.o.	100%	pełna	100%	pełna	100%	pełna
mElements S.A.	100%	pełna	100%	pełna	100%	pełna
mFinance France S.A.	-	-	-	-	99,998%	pełna

Począwszy od grudnia 2020 roku zaprzestano konsolidacji spółki mFinance France S.A.

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

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

Skonsolidowane dane finansowe łączą pozycje aktywów, zobowiązań, kapitału własnego, przychodów i kosztów jednostki dominującej i jednostek zależnych wyłączając wartość bilansową inwestycji jednostki dominującej w każdej z jednostek zależnych oraz tej części kapitału własnego każdej z jednostek zależnych,

**Grupa mBanku S.A.**

Skrócone Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe

według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej za I półrocze 2021 roku

(w tys. zł)

która odpowiada udziałowi jednostki dominującej. Stąd powstaje wartość firmy. Jeżeli wartość firmy jest ujemna, ujmuje się ją bezpośrednio w rachunku zysków i strat. Zysk lub strata i każdy składnik pozostałych całkowitych dochodów jest przypisywany do właścicieli Grupy oraz do udziałów niekontrolujących nawet wtedy, gdy w rezultacie udziały niekontrolujące przybierają wartość ujemną. Jeżeli Grupa utraci kontrolę nad jednostką zależną, to rozlicza wszelkie kwoty ujęte w pozostałych całkowitych dochodach związane z tą jednostką zależną na takich zasadach, jakie byłyby wymagane w przypadku, gdy Grupa bezpośrednio zbyła odnośne aktywa lub zobowiązania.

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

**Skonsolidowany ostrożnościowo rachunek zysków i strat**

	Okres od 01.04.2021 do 30.06.2021	Okres od 01.01.2021 do 30.06.2021	Okres od 01.04.2020 do 30.06.2020	Okres od 01.01.2020 do 30.06.2020
Przychody z tytułu odsetek, w tym:	1 035 117	2 054 440	1 211 045	2 546 348
<i>Przychody z tytułu odsetek obliczone przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej</i>	<i>917 810</i>	<i>1 815 641</i>	<i>1 085 353</i>	<i>2 313 785</i>
<i>Przychody o charakterze zbliżonym do odsetek od aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy</i>	<i>117 307</i>	<i>238 799</i>	<i>125 692</i>	<i>232 563</i>
Koszty odsetek	(73 638)	(146 124)	(204 005)	(473 518)
<b>Wynik z tytułu odsetek</b>	<b>961 479</b>	<b>1 908 316</b>	<b>1 007 040</b>	<b>2 072 830</b>
Przychody z tytułu opłat i prowizji	646 334	1 292 272	535 487	1 079 913
Koszty z tytułu opłat i prowizji	(193 763)	(371 641)	(172 549)	(354 298)
<b>Wynik z tytułu opłat i prowizji</b>	<b>452 571</b>	<b>920 631</b>	<b>362 938</b>	<b>725 615</b>
Przychody z tytułu dywidend	3 472	3 912	4 179	4 479
Wynik na działalności handlowej	43 587	106 765	39 545	84 350
Zyski lub straty z tytułu aktywów finansowych nieprzeznaczonych do obrotu obowiązkowo wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	4 594	(6 879)	16 509	(43 706)
Zyski lub straty z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów oraz zobowiązań finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	3 000	92 146	5 240	1 564
Pozostałe przychody operacyjne	53 020	108 007	74 586	115 583
Utrata wartości lub odwrócenie utraty wartości z tytułu aktywów finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	(225 324)	(380 991)	(344 115)	(713 914)
Koszty ryzyka prawnego związanego z kredytami walutowymi	(248 537)	(314 805)	(188 972)	(201 883)
Ogólne koszty administracyjne	(467 855)	(1 020 593)	(454 950)	(1 093 561)
Amortyzacja	(112 336)	(224 227)	(116 362)	(213 872)
Pozostałe koszty operacyjne	(82 010)	(163 493)	(48 791)	(104 868)
<b>Wynik działalności operacyjnej</b>	<b>385 661</b>	<b>1 028 789</b>	<b>356 847</b>	<b>632 617</b>
Podatki od pozycji bilansowych Grupy	(147 165)	(285 986)	(138 417)	(270 247)
<b>Zysk brutto</b>	<b>238 496</b>	<b>742 803</b>	<b>218 430</b>	<b>362 370</b>
Podatek dochodowy	(129 822)	(317 036)	(131 499)	(184 533)
<b>Zysk netto</b>	<b>108 674</b>	<b>425 767</b>	<b>86 931</b>	<b>177 837</b>

**Zysk netto przypadający na:**

- akcjonariuszy mBanku S.A.	108 683	425 808	86 983	177 900
- udziały niekontrolujące	(9)	(41)	(52)	(63)

**Grupa mBanku S.A.**Skrócone Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe  
według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej za I półrocze 2021 roku

(w tys. zł)

**Skonsolidowane ostrożnościowo sprawozdanie z sytuacji finansowej**

<b>AKTYWA</b>	<b>30.06.2021</b>	<b>31.12.2020 - przekształcone</b>
Kasa, operacje z bankiem centralnym	16 523 318	3 968 691
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu oraz instrumenty pochodne zabezpieczające	3 071 575	2 586 721
Aktywa finansowe nieprzeznaczone do obrotu wyceniane obowiązkowo w wartości godziwej przez wynik finansowy, w tym:	1 683 339	1 791 292
<i>Kapitałowe papiery wartościowe</i>	216 136	208 905
<i>Dłużne papiery wartościowe</i>	82 064	76 068
<i>Kredyty i pożyczki udzielone klientom</i>	1 385 139	1 506 319
Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	32 040 042	35 492 108
Aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie, w tym:	139 645 759	130 179 652
<i>Dłużne papiery wartościowe</i>	15 083 951	15 952 501
<i>Należności od banków</i>	9 750 443	7 354 268
<i>Kredyty i pożyczki udzielone klientom</i>	114 811 365	106 872 883
Zmiany wartości godziwej pozycji zabezpieczanych w zabezpieczaniu portfela przed ryzykiem stopy procentowej	161 103	-
Wartości niematerialne	1 207 765	1 178 698
Rzeczowe aktywa trwałe	1 553 987	1 514 578
Nieruchomości inwestycyjne	127 510	-
Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego	15 461	23 957
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 018 241	853 869
Inne aktywa	1 423 200	1 282 424
<b>AKTYWA RAZEM</b>	<b>198 471 300</b>	<b>178 871 990</b>
<b>ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY</b>		
<b>ZOBOWIĄZANIA</b>		
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu oraz instrumenty pochodne zabezpieczające	1 803 770	1 338 564
Zobowiązania finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie, w tym:	175 007 872	156 673 479
<i>Zobowiązania wobec banków</i>	2 820 649	2 399 740
<i>Zobowiązania wobec klientów</i>	156 584 002	137 699 095
<i>Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych</i>	13 060 997	13 996 317
<i>Zobowiązania podporządkowane</i>	2 542 224	2 578 327
Zmiany wartości godziwej pozycji zabezpieczanych w zabezpieczaniu portfela przed ryzykiem stopy procentowej	33 788	59 624
Rezerwy	562 789	501 691
Bieżące zobowiązanie z tytułu podatku dochodowego	92 230	225 796
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	87	690
Inne zobowiązania	4 277 161	3 397 079
<b>ZOBOWIĄZANIA RAZEM</b>	<b>181 777 697</b>	<b>162 196 923</b>
<b>KAPITAŁY</b>		
<b>Kapitały własne przypadające na akcjonariuszy mBanku S.A.</b>	<b>16 691 714</b>	<b>16 673 133</b>
<b>Kapitał podstawowy:</b>	<b>3 587 035</b>	<b>3 587 035</b>
Zarejestrowany kapitał akcyjny	169 468	169 468
Kapitał zapasowy ze sprzedaży akcji powyżej wartości nominalnej	3 417 567	3 417 567
<b>Zyski zatrzymane, w tym:</b>	<b>12 930 951</b>	<b>12 501 597</b>
- Wynik finansowy z lat ubiegłych	12 505 143	12 397 766
- Wynik roku bieżącego	425 808	103 831
<b>Inne pozycje kapitału własnego</b>	<b>173 728</b>	<b>584 501</b>
<b>Udziały niekontrolujące</b>	<b>1 889</b>	<b>1 934</b>
<b>KAPITAŁY RAZEM</b>	<b>16 693 603</b>	<b>16 675 067</b>
<b>ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY RAZEM</b>	<b>198 471 300</b>	<b>178 871 990</b>



**WYBRANE DANE OBJAŚNIAJĄCE****1. Zgodność z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej**

Prezentowany skrócony skonsolidowany raport za I półrocze 2021 roku spełnia wymogi Międzynarodowego Standardu Rachunkowości (MSR) 34 „Śródroczna sprawozdawczość finansowa” odnoszącego się do śródrocznych raportów finansowych.

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

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

Opis zasad rachunkowości Grupy przedstawiono w Nocie 2 i 3 niniejszego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego. Zasady rachunkowości przyjęte przez Grupę zastosowano w sposób ciągły w odniesieniu do wszystkich okresów prezentowanych w sprawozdaniu finansowym, za wyjątkiem zmian zasad rachunkowości, które zostały przedstawione w Nocie 2 w punktach „Podstawa sporządzenia” oraz „Dane porównawcze”.

**3. Sezonowość lub cykliczność działalności**

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

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

W I półroczu 2021 roku na działalność Grupy istotnie wpłynęła pandemia COVID-19, w tym poprzez wpływ na poziom odpisów na oczekiwane straty kredytowe oraz wycenę portfela kredytów w wartości godziwej przez wynik finansowy. W wynikach finansowych za I półrocze 2021 roku zostały uwzględnione również dodatkowe koszty ryzyka prawnego związanego z indywidualnymi sprawami sądowymi dotyczącymi klauzul indeksacyjnych w kredytach hipotecznych i mieszkaniowych w CHF w kwocie 314,8 mln zł. Szczegółowe informacje w tym zakresie przedstawiono w Nocie 3 „Ważniejsze oszacowania i oceny dokonane w związku z zastosowaniem zasad rachunkowości”.

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

W wynikach finansowych za I półrocze 2021 roku zostały uwzględnione dodatkowe koszty ryzyka prawnego związanego z indywidualnymi sprawami sądowymi dotyczącymi klauzul indeksacyjnych w kredytach hipotecznych i mieszkaniowych w CHF w kwocie 314,8 mln zł. Wzrost wpływu ryzyka prawnego w I połowie 2021 roku wynikał głównie z większego niż się spodziewano napływu nowych spraw w I połowie 2021 roku oraz zmiany poziomu straty na ekspozycji kredytowej w przypadku przegrania sprawy przez Bank. Szczegółowe informacje w tym zakresie przedstawiono w Nocie 3 „Ważniejsze oszacowania i oceny dokonane w związku z zastosowaniem zasad rachunkowości”.

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

W I półroczu 2021 roku miały miejsce następujące emisje i wykupy papierów wartościowych:

- mLeasing Sp. z o.o. dokonał emisji obligacji krótkoterminowych w kwocie 598 949 tys. zł oraz wykupu obligacji krótkoterminowych w kwocie 600 000 tys. zł,
- mBank Hipoteczny S.A. dokonał wykupu listów zastawnych w kwocie 527 210 tys. zł oraz obligacji w kwocie 100 000 tys. zł.

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

W dniu 24 marca 2021 roku XXXIV Zwyczajne Walne Zgromadzenie mBanku S.A. podjęło uchwałę w sprawie podziału zysku netto za rok 2020. Uzyskany w 2020 roku zysk netto mBanku S.A. w kwocie 93 047 tys. zł pozostawiono niepodzielonym.

## **8. Istotne zdarzenia następujące po zakończeniu I półrocza 2021 roku, które nie zostały odzwierciedlone w sprawozdaniu finansowym**

Powyższe zdarzenia nie wystąpiły w Grupie.

## **9. Skutek zmian w strukturze jednostki w I półroczu 2021 roku, łącznie z połączeniem jednostek gospodarczych, przejęciem lub sprzedażą jednostek zależnych i inwestycji długoterminowych, restrukturyzacją i zaniechaniem działalności**

W dniu 8 kwietnia 2021 roku została powołana spółka mTowarzystwo Funduszy Inwestycyjnych Spółka Akcyjna (mTFI S.A.). Bank objął tego dnia 100% akcji mTFI S.A., które stanowią 100% głosów na walnym zgromadzeniu mTFI S.A.

W dniu 22 kwietnia 2021 roku Zwyczajne Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy spółki zależnej mFinance France S.A. podjęło decyzję o zakończeniu likwidacji spółki z dniem 22 kwietnia 2021 roku i tym samym o złożeniu wniosku o wykreślenie spółki z francuskiego rejestru przedsiębiorstw.

## **10. Zmiany zobowiązań warunkowych**

W I półroczu 2021 roku nie miały miejsca zmiany zobowiązań pozabilansowych o charakterze kredytowym, tj. gwarancji, akredytyw oraz kwot niewykorzystanych kredytów, które nie wynikałyby z bieżącej działalności operacyjnej Grupy. Nie wystąpił też pojedynczy przypadek udzielenia gwarancji bądź innego zobowiązania warunkowego o znaczącej dla Grupy wartości.

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

W I półroczu 2021 roku powyższe zdarzenia nie wystąpiły w Grupie.

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

W I półroczu 2021 roku powyższe zdarzenia nie wystąpiły w Grupie.

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

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

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

W I półroczu 2021 roku powyższe zdarzenia nie wystąpiły w Grupie.

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

W I półroczu 2021 roku nie miały miejsca istotne transakcje nabycia bądź zbycia rzeczowych aktywów trwałych, poza transakcjami typowymi dla prowadzonej przez Grupę działalności leasingowej.

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

W I półroczu 2021 roku powyższe zdarzenia nie wystąpiły w Grupie.

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

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

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

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

## **19. Korekty błędów poprzednich okresów**

W I półroczu 2021 roku powyższe zdarzenia nie wystąpiły w Grupie. Korekty danych porównawczych zostały opisane w Nocie 2 w punkcie „Dane porównawcze”.

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

Na wartość godziwą aktywów i zobowiązań finansowych miały wpływ związane z pandemią COVID-19 działania podjęte w Polsce i na świecie. Od początku 2021 roku w Polsce obowiązywały restrykcje epidemiczne nałożone jeszcze w 2020 roku. Były one następnie stopniowo luzowane. Jednak wzrost nowych przypadków zakażeń oraz rozprzestrzenianie się brytyjskiego wariantu wirusa spowodował wprowadzenie kolejnych restrykcji epidemicznych począwszy od marca 2021 roku. Wraz z przejściem szczytu zakażeń w ramach trzeciej fali pandemii w Polsce rozpoczął się proces stopniowego znoszenia restrykcji i większość obostrzeń epidemicznych została zniesiona do końca pierwszego półrocza.

Więcej informacji o wpływie COVID-19 na wycenę kredytów przedstawiono w Nocie 3 „Ważniejsze oszacowania i oceny dokonane w związku z zastosowaniem zasad rachunkowości”.

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

W I półroczu 2021 roku powyższe zdarzenia nie wystąpiły w Grupie.

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

Bank nie podawał do publicznej wiadomości prognozy wyników finansowych za 2021 rok.

## 23. Zarejestrowany kapitał akcyjny

Łączna liczba akcji zwykłych na dzień 30 czerwca 2021 roku wyniosła 42 367 040 sztuk (31 grudnia 2020 roku: 42 367 040 sztuk) o wartości nominalnej 4 zł na akcję. Wszystkie wyemitowane akcje są w pełni opłacone.

### ZAREJESTROWANY KAPITAŁ AKCYJNY (STRUKTURA) NA DZIEŃ 30 CZERWCA 2021 ROKU

Rodzaj akcji	Rodzaj uprzywilejowania akcji	Rodzaj ograniczenia praw do akcji	Liczba akcji	Wartość serii / emisji wg wartości nominalnej (w zł)	Sposób pokrycia kapitału	Rok rejestracji
zwykłe na okaziciela*	-	-	9 989 000	39 956 000	w całości opłacone gotówką	1986
imienne zwykłe*	-	-	11 000	44 000	w całości opłacone gotówką	1986
zwykłe na okaziciela	-	-	2 500 000	10 000 000	w całości opłacone gotówką	1994
zwykłe na okaziciela	-	-	2 000 000	8 000 000	w całości opłacone gotówką	1995
zwykłe na okaziciela	-	-	4 500 000	18 000 000	w całości opłacone gotówką	1997
zwykłe na okaziciela	-	-	3 800 000	15 200 000	w całości opłacone gotówką	1998
zwykłe na okaziciela	-	-	170 500	682 000	w całości opłacone gotówką	2000
zwykłe na okaziciela	-	-	5 742 625	22 970 500	w całości opłacone gotówką	2004
zwykłe na okaziciela	-	-	270 847	1 083 388	w całości opłacone gotówką	2005
zwykłe na okaziciela	-	-	532 063	2 128 252	w całości opłacone gotówką	2006
zwykłe na okaziciela	-	-	144 633	578 532	w całości opłacone gotówką	2007
zwykłe na okaziciela	-	-	30 214	120 856	w całości opłacone gotówką	2008
zwykłe na okaziciela	-	-	12 395 792	49 583 168	w całości opłacone gotówką	2010
zwykłe na okaziciela	-	-	16 072	64 288	w całości opłacone gotówką	2011
zwykłe na okaziciela	-	-	36 230	144 920	w całości opłacone gotówką	2012
zwykłe na okaziciela	-	-	35 037	140 148	w całości opłacone gotówką	2013
zwykłe na okaziciela	-	-	36 044	144 176	w całości opłacone gotówką	2014
zwykłe na okaziciela	-	-	28 867	115 468	w całości opłacone gotówką	2015
zwykłe na okaziciela	-	-	41 203	164 812	w całości opłacone gotówką	2016
zwykłe na okaziciela	-	-	31 995	127 980	w całości opłacone gotówką	2017
zwykłe na okaziciela	-	-	24 860	99 440	w całości opłacone gotówką	2018
zwykłe na okaziciela	-	-	13 385	53 540	w całości opłacone gotówką	2019
zwykłe na okaziciela	-	-	16 673	66 692	w całości opłacone gotówką	2020
<b>Liczba akcji, razem</b>			<b>42 367 040</b>			
<b>Zarejestrowany kapitał akcyjny, razem</b>				<b>169 468 160</b>		
<b>Wartość nominalna jednej akcji (w zł)</b>		<b>4</b>				

\* Stan akcji na dzień bilansowy

**24. Znaczące pakiety akcji**

Akcjonariuszem posiadającym powyżej 5% kapitału zakładowego i ogółu głosów na walnym zgromadzeniu jest Commerzbank AG, który na dzień 30 czerwca 2021 roku posiadał 69,28% kapitału zakładowego i głosów na walnym zgromadzeniu mBanku S.A.

Akcjonariuszem posiadającym powyżej 5% kapitału zakładowego i ogółu głosów na walnym zgromadzeniu są również fundusze zarządzane przez Nationale-Nederlanden Powszechne Towarzystwo Emerytalne S.A., które zgodnie z informacją otrzymaną przez Bank w dniu 8 grudnia 2020 roku, posiadały łącznie 2 178 642 akcji mBanku S.A., co stanowiło 5,14% kapitału zakładowego mBanku S.A. i uprawniało do 2 178 642 głosów na walnym zgromadzeniu mBanku S.A.

W I półroczu 2021 roku nie wystąpiły zmiany w strukturze własności znaczących pakietów akcji Banku.

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

	Liczba akcji posiadanych na dzień przekazania raportu za I kwartał 2021 roku	Liczba akcji nabytych od dnia przekazania raportu za I kwartał 2021 roku do dnia przekazania raportu za I półrocze 2021 roku	Liczba akcji zrealizowanych od dnia przekazania raportu za I kwartał 2021 roku do dnia przekazania raportu za I półrocze 2021 roku	Liczba akcji posiadanych na dzień przekazania raportu za I półrocze 2021 roku
Zarząd Banku				
1. Cezary Stypułkowski	23 250	-	-	23 250
2. Andreas Böger	819	-	-	819
3. Krzysztof Dąbrowski	1 682	-	-	1 682
4. Cezary Kocik	2 161	-	-	2 161
5. Marek Lusztyn	-	-	-	-
6. Adam Pers	158	-	158	-

Na dzień przekazania raportu za I kwartał 2021 roku i na dzień przekazania raportu za I półrocze 2021 roku Członkowie Zarządu Banku nie posiadali i nie posiadają uprawnień do akcji Banku.

Na dzień przekazania raportu za I kwartał 2021 roku i na dzień przekazania raportu za I półrocze 2021 roku Członek Rady Nadzorczej mBanku S.A., Pan Jörg Hessenmüller, posiadał 7 958 sztuk akcji Banku.

Pozostali Członkowie Rady Nadzorczej mBanku S.A. na dzień przekazania raportu za I kwartał 2021 roku i na dzień przekazania raportu za I półrocze 2021 roku nie posiadali akcji Banku ani uprawnień do akcji Banku.

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

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

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

Wartość rezerw na sprawy sporne na dzień 30 czerwca 2021 roku wynosiła 261 052 tys. zł (200 536 tys. zł na dzień 31 grudnia 2020 roku). Ewentualny wpływ środków z tytułu wypełnienia zobowiązania następuje w momencie prawomocnego rozstrzygnięcia spraw przez sądy, co pozostaje poza kontrolą Grupy.

**Informacje na temat największych postępowań dotyczących zobowiązań warunkowych emitenta****1. Roszczenia klientów Interbrot**

Od 2008 roku do Banku wpłynęło 9 pozwów o odszkodowania w związku działalnością spółki Interbrot Investment E. Dróżdź i Spółka Spółka jawna (dalej zwana Interbrot). Osiem z dziewięciu pozwów zostało złożonych przez byłych klientów Interbrot na łączną kwotę 800 tys. zł, z zastrzeżeniem, iż roszczenia mogą ulec rozszerzeniu do łącznej kwoty 5 950 tys. zł. Powodowie zarzucili Bankowi pomocnictwo w sprzecznym z prawem działaniu Interbrot, które wyrządziło Powodom szkodę. W siedmiu z wymienionych spraw powództwa przeciwko Bankowi zostały oddalone i sprawy zostały prawomocnie zakończone. W ósmej sprawie powód cofnął pozew ze zrzeczeniem się roszczenia i Sąd Okręgowy umorzył postępowanie. W dziewiątej sprawie wartość przedmiotu sporu wynosi 276 499 tys. zł wraz z odsetkami ustawowymi i kosztami procesu. Suma ta według żądania pozwu ma obejmować nabyte przez Powoda w drodze cesji wierzytelności przysługujące poszkodowanym w stosunku do Interbrot z tytułu pomniejszenia (wskutek upadłości Interbrot) wierzytelności o zwrot wpłaconych przez poszkodowanych depozytów przeznaczonych na inwestowanie na rynku forex. Powód odpowiedzialność Banku opiera między innymi na pomocnictwie Banku do czynu niedozwolonego Interbrot, polegającego na prowadzeniu działalności maklerskiej bez zezwolenia. W dniu 7 listopada 2017 roku Sąd Okręgowy w Warszawie oddalił powództwo w całości. Powód wniósł apelację. Wyrokiem z dnia 25 stycznia 2021 roku Sąd Apelacyjny w Warszawie oddalił apelację Powoda. Wyrok Sądu Okręgowego w Warszawie oraz wyrok Sądu Apelacyjnego w Warszawie są prawomocne. Powód może jeszcze wnieść skargę kasacyjną do Sądu Najwyższego.

**2. Pozew firmy LPP S.A.**

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

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

W dniu 16 sierpnia 2018 roku mBank S.A. złożył odpowiedź na pozew i wniósł o oddalenie powództwa. Sąd uwzględnił wnioski Pozwanych o wezwanie szesnastu banków do udziału w sprawie oraz zarządził doręczenie bankom pism z wnioskiem o wezwanie. Dwa banki przystąpiły do sprawy w charakterze interwenientów ubocznych.

**3. Pozew firmy Polski Koncern Naftowy ORLEN S.A.**

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

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

**4. Pozew zbiorowy przeciwko mBankowi S.A. dotyczący klauzuli zmiany oprocentowania**

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

zobowiązany. Bank nie zgadza się z powyższymi zarzutami. mBank złożył odpowiedź na pozew, w której wniósł o oddalenie powództwa w całości.

Na dzień 17 października 2012 roku skład grupy uprawomocnił się w liczbie 1 247 członków. W dniu 3 lipca 2013 roku Sąd ogłosił wyrok, w którym uwzględnił w całości powództwo uznając, iż Bank nienależycie wykonywał umowę przez co konsumenci ponieśli szkodę. Wyrokiem z dnia 30 kwietnia 2014 roku Sąd Apelacyjny w Łodzi oddalił apelację mBanku S.A. podtrzymując w zasadzie stanowisko Sądu Okręgowego wyrażone w zaskarżonym wyroku. W dniu 14 maja 2015 roku na skutek skargi kasacyjnej mBanku Sąd Najwyższy wydał wyrok, w którym uchylił wyrok Sądu Apelacyjnego w Łodzi i przekazał sprawę do ponownego rozpoznania Sądowi Apelacyjnemu w Łodzi. Postanowieniem z dnia 24 września 2015 roku Sąd Apelacyjny w Łodzi dopuścił dowód z opinii biegłego w celu weryfikacji poprawności wykonywania przez mBank S.A. zmian oprocentowania kredytów hipotecznych objętych pozmem zbiorowym w okresie od 1 stycznia 2009 roku do 28 lutego 2010 roku. Na rozprawie w dniu 15 lipca 2020 roku mBank S.A. cofnął apelację z dnia 9 września 2013 roku, co skutkowało umorzeniem postępowania w drugiej instancji i uprawomocnieniem się wyroku Sądu Okręgowego w Łodzi z dnia 3 lipca 2013 roku. Wyrok z dnia 3 lipca 2013 roku nie kwestionuje ważności zawartych umów kredytowych. Uprawomocnienie się tego wyroku powoduje:

- ustalenie oprocentowania kredytów objętych pozmem zbiorowym stałym oprocentowaniem w wysokości oprocentowania z dnia ich uruchomienia,
- powstanie roszczenia członków grupy o zwrot ewentualnej nadpłaty ponad wysokość stałego oprocentowania za okres objęty pozmem.

Wartość przedmiotu sporu w ramach tego pozwu zbiorowego wyniosła 5,2 mln zł.

Sprawa jest prawomocnie zakończona. Obecnie Bank wykonał większość przelewów na rzecz konsumentów występujących w tym postępowaniu oraz dostosował oprocentowanie wszystkich umów kredytowych objętych postępowaniem do wyroku.

#### 5. Pozew zbiorowy przeciwko mBankowi S.A. dotyczący klauzul waloryzacyjnych

Dnia 4 kwietnia 2016 roku Miejski Rzecznik Konsumentów reprezentujący grupę 390 osób – klientów bankowości detalicznej, którzy zawarli umowy kredytów hipotecznych waloryzowane kursem CHF, złożył przeciwko mBankowi S.A. pozew zbiorowy w Sądzie Okręgowym w Łodzi.

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

Postanowieniem z dnia 13 marca 2018 roku Sąd ustalił skład grupy na 1 731 osób. W dniu 19 października 2018 roku Sąd wydał wyrok, w którym oddalił wszystkie roszczenia Powoda. W ustnym uzasadnieniu Sąd podniósł, że Powód nie wykazał, że przysługuje mu interes prawny w wytaczaniu przedmiotowego powództwa a także odniósł się do kwestii ważności umów kredytowych waloryzowanych kursem CHF podkreślając, że zarówno same umowy, jak i klauzula waloryzacyjna są zgodne zarówno z obowiązującymi przepisami jak i z zasadami współzycia społecznego. W dniu 11 stycznia 2019 roku do Banku została doręczona apelacja Powoda, na którą Bank złożył odpowiedź. W dniu 27 lutego 2020 roku odbyła się rozprawa w Sądzie Apelacyjnym w Łodzi. W dniu 9 marca 2020 roku zapadł wyrok w sprawie, w którym Sąd Apelacyjny zwrócił sprawę do ponownego rozpoznania Sądu Okręgowego. W dniu 9 czerwca 2020 roku Sąd Apelacyjny wydał na wniosek Powoda postanowienie, którym udzielił zabezpieczenia jego roszczeń poprzez zawieszenie obowiązku spłaty rat kapitałowo – odsetkowych oraz zakazanie Bankowi składania oświadczeń wzywających do zapłaty i wypowiadających umowę kredytową. Postępowanie przed sądem pierwszej instancji zostało zawieszane do czasu podjęcia uchwały przez pełny skład Izby Cywilnej Sądu Najwyższego.

Na dzień 30 czerwca 2021 roku wartość przedmiotu sporu w ramach tego pozwu zbiorowego wyniosła 377 mln zł.

#### 6. Indywidualne sprawy sądowe przeciwko Bankowi dotyczące kredytów indeksowanych do CHF

Poza pozmem zbiorowym toczą się również indywidualne sprawy sądowe przeciwko Bankowi wytoczone przez klientów w związku z umowami kredytowymi w CHF. Na dzień 30 czerwca 2021 roku toczyło się 10 568 indywidualnych postępowań sądowych (31 grudnia 2020 roku: 7 508 postępowań) wszczętych przeciwko Bankowi przez jego klientów w związku z umowami kredytowymi w CHF, o łącznej wartości roszczeń wynoszącej 2 424,2 mln zł (31 grudnia 2020 roku: 1 454,2 mln zł).

W ramach pozwów indywidualnych 10 072 postępowań (31 grudnia 2020 roku: 6 870 postępowań) o łącznej wartości roszczeń wynoszącej 2 413,9 mln zł (31 grudnia 2020 roku: 1 442,2 mln zł)

dotyczyło klauzul waloryzacyjnych i zawierało roszczenia dotyczące orzeczenia częściowej bezskuteczności lub częściowej nieważności umów kredytowych, tj. pod względem postanowień dotyczących waloryzacji, lub orzeczenia, że umowy te są nieważne w całości.

Wartość bilansowa kredytów hipotecznych i mieszkaniowych udzielonych klientom indywidualnym w CHF na dzień 30 czerwca 2021 roku wyniosła 11,0 mld zł (tj. 2,7 mld CHF), w porównaniu do 12,3 mld zł (tj. 2,9 mld CHF) na koniec 2020 roku. Ponadto wartość portfela pożyczek udzielonych w CHF, które zostały już całkowicie spłacone na dzień 30 czerwca 2021 roku wyniosła 7,0 mld zł (31 grudnia 2020 roku: 6,8 mld zł).

Podejście Grupy do kalkulacji wpływu ryzyka prawnego związanego z klauzulami waloryzacyjnymi w umowach kredytów w CHF zostało opisane w Nocie 3 „Ważniejsze oszacowania i oceny dokonane w związku z zastosowaniem zasad rachunkowości”.

### **Orzeczenia Trybunału Sprawiedliwości Unii Europejskiej w sprawach dotyczących kredytów w CHF**

W dniu 3 października 2019 roku Trybunał Sprawiedliwości UE (TSUE) wydał orzeczenie w trybie prejudycjalnym w sprawie kredytu indeksowanego we frankach szwajcarskich udzielonego przez jeden z krajowych banków. Celem pytań prejudycjalnych było ustalenie między innymi, czy można zastosować obowiązujący zwyczaj w sytuacji, gdy w prawie krajowym nie ma przepisu, który mógłby zastąpić klauzulę dotyczącą kursu walutowego uznaną za abuzywną. Zgodnie z orzeczeniem TSUE, kwestię abuzywności będą rozstrzygać polskie sądy. TSUE nie odniósł się do tej kwestii. TSUE nie zdecydował też ostatecznie w sprawie konsekwencji uznania klauzuli dotyczącej kursu walutowego za abuzywną przez sąd krajowy, wskazując jednak, że możliwość dalszego wykonywania umowy kredytu w PLN oprocentowanego stawką LIBOR wydaje się wątpliwa. W przypadku uznania klauzuli kursowej za abuzywną krajowy sąd ma zdecydować, czy umowa może być nadal wykonywana, czy też należy stwierdzić nieważność umowy, biorąc pod uwagę wolę klienta, jak i skutki nieważności dla klienta. TSUE zgodził się na stosowanie normy dyspozytywnej (w ocenie Banku art. 358 polskiego kodeksu cywilnego odnoszący się do średniego kursu NBP może być uznany za normę dyspozytywną), jeśli uznanie umowy za nieważną miałoby niekorzystny skutek dla klienta. Nie zgodził się natomiast na stosowanie przepisów o charakterze ogólnym, odwołujących się do zwyczaju czy zasad słuszności.

W październiku 2020 roku w dwóch indywidualnych sprawach toczących się przeciwko mBankowi zostały skierowane pytania prejudycjalne do TSUE. Pytanie prejudycjalne w pierwszej sprawie ma na celu określenie momentu rozpoczęcia biegu terminu przedawnienia w przypadku roszczeń konsumentów z tytułu nienależnego świadczenia. Pytanie prejudycjalne w drugiej sprawie zmierza do ustalenia, czy w przypadku uznania klauzuli walutowej za abuzywną możliwe jest zastosowanie w jej miejsce przepisu kodeksu cywilnego odwołującego się do średniego kursu NBP.

Bank spodziewa się decyzji w obu tych sprawach na przełomie 2021 i 2022 roku.

W dniu 29 kwietnia 2021 roku Trybunał Sprawiedliwości UE wydał wyrok w sprawie C-19/20. Zgodnie z tym wyrokiem, jeżeli nieuczciwy (abuzywny) charakter postanowienia umownego prowadzi do unieważnienia umowy, Sąd nie powinien stwierdzić nieważności umowy dopóki nie poinformuje konsumenta w sposób obiektywny i wyczerpujący o skutkach prawnych, jakie może spowodować unieważnienie takiej umowy (niezależnie od tego, czy konsument jest reprezentowany przez zawodowego pełnomocnika) oraz dopóki nie umożliwi konsumentowi wyrażenia swobodnej i świadomej zgody na kwestionowane postanowienie i dalsze trwanie umowy.

### **Uchwały Sądu Najwyższego dotyczące kredytów w CHF**

W dniu 29 stycznia 2021 roku został złożony do Sądu Najwyższego przez Pierwszego Prezesa Sądu Najwyższego wniosek o podjęcie uchwały. Pełna Izba Cywilna Sądu Najwyższego rozstrzygnie, czy postanowienia abuzywne mogą zostać zastąpione przepisami prawa cywilnego lub zwyczajem, czy możliwe jest utrzymanie kredytu indeksowanego/denominowanego jako kredytu złotowego z oprocentowaniem opartym na stawce LIBOR, czy w przypadku nieważności kredytu w CHF zastosowanie znajdzie teoria salda czy teoria dwóch kondycji, od jakiego momentu rozpoczyna się bieg przedawnienia w przypadku roszczenia banku o zwrot kwot wypłaconych z tytułu kredytu oraz czy banki i konsumenci mogą otrzymać wynagrodzenie za korzystanie z ich środków przez drugą stronę.

W tej sprawie odbyło się jedno posiedzenie, podczas którego Sąd Najwyższy zdecydował o wystąpieniu do Rzecznika Praw Obywatelskich, Rzecznika Finansowego, Rzecznika Praw Dziecka, NBP i KNF o zajęcie stanowiska. Stanowiska tych organów zostały złożone.

Kolejne posiedzenie zostało wyznaczone na dzień 2 września 2021 roku.

W dniu 16 lutego 2021 roku w sprawie o sygn. akt III CZP 11/20 zapadła uchwała, w której SN opowiedział się za teorią dwóch kondycji w razie uznania umowy kredytowej za nieważną. Jednocześnie SN wskazał

w pisemnym uzasadnieniu, że zagrożeniom związanym z niewypłacalnością jednego z obustronnie wzbożonych zapobiega w znacznej mierze prawo zatrzymania otrzymanego świadczenia, dopóki druga strona nie zaoferuje zwrotu otrzymanego świadczenia albo nie zabezpieczy roszczenia o zwrot.

W dniu 7 maja 2021 roku (III CZP 6/21) została wydana uchwała 7 Sędziów SN, o mocy zasady prawnej, w której przesądzono, że:

- niedozwolone postanowienie umowne (art. 3851 § 1 Kodeksu Cywilnego) jest od początku, z mocy samego prawa, dotknięte bezskutecznością na korzyść konsumenta, który może udzielić następczo świadomej i wolnej zgody na to postanowienie i w ten sposób przywrócić mu skuteczność z mocą wsteczną,
- jeżeli bez bezskutecznego postanowienia umowa kredytu nie może wiązać, konsumentowi i kredytodawcy przysługują odrębne roszczenia o zwrot świadczeń pieniężnych spełnionych w wykonaniu tej umowy (art. 410 § 1 w związku z art. 405 Kodeksu Cywilnego). Kredytodawca może żądać zwrotu świadczenia od chwili, w której umowa kredytu stała się trwale bezskuteczna.

W pisemnym uzasadnieniu SN potwierdził swoje wcześniejsze stanowiska co do stosowania teorii dwóch kondycji oraz kwestii liczenia biegu terminu przedawnienia roszczeń kredytodawcy w przypadku niemożności utrzymania umowy w mocy po wyeliminowaniu z niej postanowień abuzywnych. Sąd Najwyższy wyjaśnił, że ze względu na przyznaną konsumentowi możliwość podjęcia wiążącej decyzji co do sanowania niedozwolonej klauzuli i co do zaakceptowania konsekwencji całkowitej nieważności umowy, należy uznać, iż co do zasady termin przedawnienia tych roszczeń może rozpocząć bieg dopiero po podjęciu przez konsumenta wiążącej decyzji w tym względzie. Dopiero wtedy zdaniem SN można uznać, że brak podstawy prawnej świadczenia stał się definitywny (podobnie jak w przypadku *condictio causa finita*), a strony mogły zażądać skutecznie zwrotu nienależnego świadczenia. Oznacza to w szczególności, że konsument nie może zakładać, iż roszczenie banku uległo przedawnieniu w terminie liczonym tak, jakby wezwanie do zwrotu udostępnionego kredytu było możliwe już w dniu jego udostępnienia. Uzasadniając uchwałę, SN potwierdził ponadto, że w celu uniknięcia zagrożeń związanych z niewypłacalnością kredytobiorcy, kredytodawca może skorzystać z przewidzianego w art. 497 w zw. z art. 496 Kodeksu Cywilnego prawa zatrzymania, chroniąc w ten sposób swoje roszczenie o zwrot wykorzystanego kapitału, gdyż obowiązek jego zwrotu jest - w relacji do obowiązku oddania środków pieniężnych do dyspozycji kredytobiorcy - czymś więcej niż zobowiązaniem do świadczenia wzajemnego.

W dniu 6 lipca 2021 roku Izba Cywilna Sądu Najwyższego odmówiła podjęcia uchwały dotyczącej kredytów indeksowanych we frankach szwajcarskich. Sąd Najwyższy wskazał, że kwestia, czy należy stosować teorię salda, czy teorię dwóch kondycji, została już rozstrzygnięta w orzecznictwie Sądu Najwyższego (m.in. uchwała 7 sędziów z dnia 7 maja 2021 roku (III CZP 6/21), a wcześniej w uchwale z dnia 16 lutego 2021 roku (III CZP 11/20).

Bank będzie analizował treść uchwały pełnej Izby SN oraz uzasadnienie do uchwały III CZP 6/21 po ich opublikowaniu, w szczególności ich przewidywany wpływ na dalsze orzecznictwo oraz wartość parametrów stosowanych do ustalenia kwot wpływu ryzyka prawnego związanego z kredytami hipotecznymi i mieszkaniowymi indeksowanymi do CHF.

### **Propozycja Przewodniczącego KNF**

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

Na dzień publikacji niniejszego skonsolidowanego sprawozdania finansowego mBank nie podjął decyzji o zaproponowaniu klientom porozumień według propozycji Przewodniczącego KNF, ani nie podjął żadnych kroków w celu uzyskania jakichkolwiek zgód korporacyjnych w tej sprawie. Będzie to przedmiotem dalszej analizy i dyskusji z organami nadzoru. Bank nie uwzględnił propozycji Przewodniczącego KNF w kwocie wpływu ryzyka prawnego związanego z portfelem kredytów indeksowanych do waluty obcej.

Szczegółowe informacje dotyczące szacowanego, potencjalnego wpływu realizacji powyższego planu konwersji na sprawozdanie finansowe mBanku zostały opublikowane w Skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy mBanku S.A. za 2020 rok, opublikowanym w dniu 25 lutego 2021 roku.

### **Informacje o przeprowadzonych kontrolach podatkowych**

W dniu 11 maja 2021 roku w mBank S.A. została wszczęta przez Naczelnika Urzędu Celno-Skarbowego w Opolu kontrola celno-skarbowa w zakresie prawidłowości i rzetelności wywiązywania się z obowiązków płatnika w zakresie zryczałtowanego podatku dochodowego od osób prawnych z tytułu wypłat należności wymienionych w Art. 21 ust. 1 ustawy z dnia 15 lutego 1992 roku o podatku dochodowym od osób prawnych za lata 2018 i 2019. Kontrola jest w toku.



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

### **Kontrola Urzędu Komisji Nadzoru Finansowego (UKNF)**

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

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

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

W dniu 25 kwietnia 2019 roku Bank przekazał UKNF deklarację działań w ramach realizacji zaleceń pokontrolnych. Urząd pismem z dnia 4 września 2019 roku wniósł zastrzeżenia do realizacji wybranych zaleceń. W dniu 11 października 2019 roku Bank przekazał UKNF odpowiedź na zastrzeżenia, w której doprecyzował opis podejmowanych działań, jak również przedstawił nowe rozwiązania zmierzające do realizacji zaleceń. W dniu 5 grudnia 2019 roku UKNF przekazał Bankowi odpowiedź na pismo zawierające akceptację części działań Banku mających na celu realizację zaleceń pokontrolnych oraz doprecyzowanie innych oczekiwań, które są realizowane. W dniu 14 maja 2020 roku Bank formalnie potwierdził realizację wszystkich zaleceń KNF.

W dniu 27 lutego 2020 roku Bank otrzymał postanowienie UKNF z dnia 25 lutego 2020 roku o wszczęciu postępowania administracyjnego w sprawie nałożenia na Bank kary administracyjnej na podstawie przepisów Ustawy z dnia 27 maja 2004 roku o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi. W dniu 23 kwietnia 2021 roku Bank otrzymał decyzję KNF z dnia 16 kwietnia 2021 roku dotyczącą tego postępowania, nakładającą na Bank karę pieniężną w łącznej wysokości 4 300 tys. zł. Na powyższą karę Bank utworzył rezerwę w wysokości 4 300 tys. zł. Na dzień zatwierdzenia niniejszego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego decyzja ta nie jest ostateczna i nie jest prawomocna.

### **Postępowania wszczęte przez Urząd Ochrony Konkurencji i Konsumentów (UOKiK)**

- W dniu 12 kwietnia 2019 roku UOKiK wszczął postępowanie z urzędu w sprawie o uznanie postanowień wzorca umowy za niedozwolone. Postępowanie dotyczy klauzul modyfikacyjnych wskazujących okoliczności, w których Bank jest uprawniony do zmiany warunków umownych, w tym wysokości opłat i prowizji. W ocenie Prezesa UOKiK stosowane przez Bank klauzule modyfikacyjne umożliwiają Bankowi jednostronną, nieograniczoną i dowolną możliwość zmiany sposobu wykonywania umowy. W konsekwencji Prezes UOKiK stoi na stanowisku, że klauzule stosowane przez Bank kształtują prawa i obowiązki konsumentów w sposób sprzeczny z dobrymi obyczajami, rażąco naruszając ich interesy. Uzasadnia to zarzut abuzywności tych klauzul. mBank nie zgadza się z tym stanowiskiem. Bank odpowiedział na postanowienie wszczynające postępowanie w pismach z dnia 28 maja 2019 roku oraz z dnia 10 stycznia 2020 roku. Na dzień zatwierdzenia niniejszego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Prezes Urzędu nie podjął dalszych czynności w sprawie, nie zajął stanowiska ani nie udzielił odpowiedzi na pisma mBanku. Urząd przedłużył zakończenie postępowania do 31 lipca 2021 roku. Na dzień zatwierdzenia niniejszego sprawozdania finansowego Urząd nie doręczył Bankowi żadnego postanowienia dotyczącego zakończenia postępowania bądź jego przedłużenia.
- Wyrokiem z dnia 2 lutego 2021 roku Sąd Apelacyjny w Warszawie oddalił apelację Banku w sprawie dotyczącej postępowania UOKiK wszczętego w 2015 roku odnośnie stosowania przez mBank S.A. praktyk naruszających zbiorowe interesy konsumentów, poprzez niestosowanie przez mBank ujemnego oprocentowania kredytu na skutek ujemnej stawki bazowej LIBOR oraz zmienił wyrok SOKiK w części uchylającej decyzję o nałożeniu kary pieniężnej. Bank wykonał wyrok i zapłacił karę w wysokości 6 585 tys. zł. W dniu 14 czerwca 2021 roku Bank złożył skargę kasacyjną do Sądu Najwyższego.

**Grupa mBanku S.A.**

Skrócone Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe

według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej za I półrocze 2021 roku

(w tys. zł)

**27. Zobowiązania pozabilansowe**

Zobowiązania pozabilansowe na dzień 30 czerwca 2021 roku i 31 grudnia 2020 roku.

	30.06.2021	31.12.2020
<b>1. Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane:</b>	<b>47 676 313</b>	<b>46 086 123</b>
<b>Zobowiązania udzielone</b>	<b>39 851 714</b>	<b>39 469 906</b>
- finansowe	30 733 983	31 986 226
- gwarancje i inne produkty finansowe	7 358 410	7 460 891
- pozostałe zobowiązania	1 759 321	22 789
<b>Zobowiązania otrzymane</b>	<b>7 824 599</b>	<b>6 616 217</b>
- finansowe	909 658	459 429
- gwarancyjne	6 914 941	6 156 788
<b>2. Pochodne instrumenty finansowe (wartość nominalna kontraktów)</b>	<b>756 049 765</b>	<b>661 936 056</b>
Instrumenty pochodne na stopę procentową	629 532 666	530 987 180
Walutowe instrumenty pochodne	119 146 862	126 619 578
Instrumenty pochodne na ryzyko rynkowe	7 370 237	4 329 298
<b>Pozycje pozabilansowe razem</b>	<b>803 726 078</b>	<b>708 022 179</b>

**28. Transakcje z podmiotami powiązаныmi**

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

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

Wartości transakcji, tj.: salda należności i zobowiązań na dzień 30 czerwca 2021 roku i 31 grudnia 2020 roku oraz związane z nimi koszty i przychody za okres od 1 stycznia do 30 czerwca 2021 roku i za okres od 1 stycznia do 30 czerwca 2020 roku, przedstawia poniższe zestawienie.

	Spółki zależne mBanku			Commerzbank AG			Pozostałe spółki Grupy Commerzbank AG		
	30.06.2021	31.12.2020	30.06.2020	30.06.2021	31.12.2020	30.06.2020	30.06.2021	31.12.2020	30.06.2020
<b>Sprawozdanie z sytuacji finansowej</b>									
Aktywa	23 822	109 256		2 254 772	863 952		9 877	2 806	
Zobowiązania	19 245	14 144		2 789 200	3 091 380		64 451	69 810	
<b>Rachunek zysków i strat</b>									
Przychody z tytułu odsetek	264		1 069	10 952		16 827	79		256
Koszty z tytułu odsetek	-		(73)	(11 556)		(14 283)	(12)		(1 781)
Przychody z tytułu prowizji	913		237	2 674		2 817	230		49
Koszty z tytułu prowizji	-		-	-		-	-		-
Pozostałe przychody operacyjne	91		57	972		739	-		-
Ogólne koszty administracyjne, amortyzacja i pozostałe koszty operacyjne	(1)		-	(2 677)		(5 181)	-		-
<b>Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane</b>									
Zobowiązania udzielone	356 271	372 741		1 933 083	1 721 547		3 531	7 409	
Zobowiązania otrzymane	-	-		1 836 017	1 911 651		-	-	

Łączny koszt wynagrodzeń Członków Rady Nadzorczej Banku, Członków Zarządu Banku oraz pozostałych członków kluczowego personelu kierowniczego Banku pełniących funkcje od 1 stycznia do 30 czerwca 2021 roku rozpoznany w rachunku zysków i strat Grupy w tym okresie wyniósł: 11 731 tys. zł (w okresie od 1 stycznia do 30 czerwca 2020 roku: 16 696 tys. zł).

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

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

W okresie sześciu miesięcy zakończonym 30 czerwca 2021 roku Grupa mBanku S.A nie zawarła znaczących umów dotyczących udzielenia gwarancji spłaty kredytu lub pożyczki oraz udzielenia poręczeń spłaty kredytu lub pożyczki.

**30. Inne informacje, które zdaniem emitenta są istotne dla oceny jego sytuacji kadrowej, majątkowej, finansowej, wyniku finansowego i ich zmian oraz informacje, które są istotne dla oceny możliwości realizacji zobowiązań przez emitenta**Zmiany w składzie Rady Nadzorczej mBanku S.A.

W dniu 15 marca 2021 roku wpłynęła rezygnacja Pani Sabine Schmittroth ze skutkiem od dnia 25 marca 2021 roku z członkostwa w Radzie Nadzorczej Banku.

Uchwałą Rady Nadzorczej mBanku S.A. z dnia 24 marca 2021 roku na stanowisko członka Rady Nadzorczej Banku z dniem 25 marca 2021 roku, na okres do czasu zakończenia obecnej kadencji Rady Nadzorczej, został powołany Pan Fred Arno Walter.

Od dnia 25 marca 2021 roku skład Rady Nadzorczej mBanku S.A. przedstawia się następująco:

1. Agnieszka Słomka-Gołębiowska – Przewodnicząca
2. Jörg Hessenmüller - Zastępca Przewodniczącej
3. Tomasz Bieske
4. Marcus Chromik
5. Mirosław Godlewski
6. Aleksandra Gren
7. Bettina Orlopp
8. Fred Arno Walter

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

W I półroczu 2021 roku na działalność Grupy, w tym poprzez wpływ na poziom odpisów na oczekiwane straty kredytowe oraz na wynik odsetkowy, istotnie wpłynęła pandemia COVID-19 oraz działania w obszarze gospodarki podjęte w celu zapobiegania jej skutkom. Grupa spodziewa się dalszego wpływu pandemii oraz działań z nią związanych, podjętych w Polsce i na świecie, na wyniki kolejnego kwartału 2021 roku.

Na III kwartał 2021 roku zaplanowane jest podjęcie przez Sąd Najwyższy uchwały w sprawie kredytów walutowych, którą szerzej opisano w Punkcie 26 Wybranych danych objaśniających „Postępowania toczące się przed sądem, organem właściwym dla postępowania arbitrażowego lub organem administracji publicznej”. Bank przewiduje, że rozstrzygnięcia dokonane przez Sąd Najwyższy mogą mieć istotny wpływ na dalsze orzecznictwo sądów powszechnych oraz na wartość parametrów stosowanych przez Bank do ustalenia wpływu ryzyka prawnego związanego z kredytami hipotecznymi i mieszkaniowymi indeksowanymi do CHF.

**32. Pozostałe informacje****Wymagany poziom współczynników kapitałowych Grupy mBanku S.A. według stanu na dzień 30 czerwca 2021 roku**

Minimalny wymagany poziom współczynników kapitałowych na koniec czerwca 2021 roku wyniósł:

- dla mBanku - łączny współczynnik kapitałowy: 14,29% oraz współczynnik kapitału Tier I: 11,48%
- dla Grupy mBanku - łączny współczynnik kapitałowy: 13,86% oraz współczynnik kapitału Tier I: 11,15%.

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

### **Zmiana perspektywy ratingu mBanku na negatywną przez Fitch Ratings**

W dniu 16 marca 2021 roku agencja ratingowa Fitch Ratings umieściła ratingi mBanku na liście obserwacyjnej ze wskazaniem negatywnym (Rating Watch Negative).

Ponadto agencja obniżyła rating wsparcia (Support Rating-SR) dla mBanku z poziomu '3' do '5' i określiła minimalną ocenę wsparcia 'No Floor'. Po wycofaniu w dniu 4 marca 2021 roku ratingów Fitch dla spółki dominującej mBanku - Commerzbanku AG, agencja przypisała rating wsparcia dla mBanku na podstawie wsparcia dostępnego ze strony państwa polskiego.

### **33. Zdarzenia po dniu bilansowym**

W dniu 15 lipca 2021 roku mBank S.A. podpisał warunkową umowę sprzedaży udziałów w spółce zależnej Tele-Tech Investment Sp. z o.o. oraz obligacji wyemitowanych przez tę spółkę. Po spełnieniu warunków zawieszających, w dniu 19 lipca 2021 roku Bank sprzedał 100% udziałów w tej spółce oraz wszystkie posiadane przez Bank obligacje wyemitowane przez tę spółkę.

**PODPISY CZŁONKÓW ZARZĄDU MBANKU S.A.**

<b>Data</b>	<b>Imię i nazwisko</b>	<b>Stanowisko</b>	<b>Podpis</b>
02.08.2021	Cezary Stypułkowski	Prezes Zarządu	<i>(podpisano elektronicznie)</i>
02.08.2021	Andreas Böger	Wiceprezes Zarządu ds. Finansów	<i>(podpisano elektronicznie)</i>
02.08.2021	Krzysztof Dąbrowski	Wiceprezes Zarządu ds. Operacji i Informatyki	<i>(podpisano elektronicznie)</i>
02.08.2021	Cezary Kocik	Wiceprezes Zarządu ds. Bankowości Detalicznej	<i>(podpisano elektronicznie)</i>
02.08.2021	Marek Lusztyn	Wiceprezes Zarządu ds. Zarządzania Ryzykiem	<i>(podpisano elektronicznie)</i>
02.08.2021	Adam Pers	Wiceprezes Zarządu ds. Bankowości Korporacyjnej i Inwestycyjnej	<i>(podpisano elektronicznie)</i>