

**Skrócone Sprawozdanie Finansowe
mBanku Hipotecznego S.A.
według Międzynarodowych Standardów
Sprawozdawczości Finansowej
za I półrocze 2020 roku**

mBank Hipoteczny S.A.Skrócone Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów
Sprawozdawczości Finansowej za I półrocze 2020 roku

(w tys. zł)

Wybrane dane finansowe

Poniższe wybrane dane finansowe stanowią informację uzupełniającą do skróconego sprawozdania finansowego mBanku Hipotecznego S.A. za I półrocze 2020 roku.

Wybrane dane finansowe		w tys. zł		w tys. EUR	
		Okres od 01.01.2020 do 30.06.2020	Okres od 01.01.2019 do 30.06.2019	Okres od 01.01.2020 do 30.06.2020	Okres od 01.01.2019 do 30.06.2019
I.	Przychody z tytułu odsetek	208 099	223 683	46 855	52 165
II.	Przychody z tytułu opłat i prowizji	606	1 396	136	326
III.	Wynik na działalności handlowej	240	3 631	54	847
IV.	Wynik na działalności operacyjnej	19 931	42 967	4 488	10 020
V.	Zysk brutto	4 398	26 833	990	6 258
VI.	Zysk netto przypadający na akcjonariuszy mBanku Hipotecznego S.A.	1 194	17 206	269	4 013
VII.	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	1 167 621	(246 497)	262 901	(57 485)
VIII.	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	(6 735)	(10 421)	(1 516)	(2 430)
IX.	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	(1 160 020)	319 602	(261 189)	74 534
X.	Przepływy pieniężne netto, razem	866	62 684	195	14 618
XI.	Zysk na jedną akcję zwykłą / Rozwodniony zysk na jedną akcję zwykłą (w zł/EUR)	0,36	5,22	0,08	1,22

Wybrane dane finansowe		w tys. zł			w tys. EUR		
		Stan na dzień			Stan na dzień		
		30.06.2020	31.12.2019	30.06.2019	30.06.2020	31.12.2019	30.06.2019
I.	Aktywa razem	13 122 781	13 187 908	13 602 817	2 938 375	3 096 843	3 199 157
II.	Zobowiązania wobec innych banków	2 950 987	2 816 822	4 108 815	660 767	661 459	966 325
III.	Zobowiązania wobec klientów	5 464	8 934	6 583	1 223	2 098	1 548
IV.	Kapitały własne przypadające na akcjonariuszy mBanku Hipotecznego S.A.	1 284 103	1 267 520	1 250 814	287 529	297 645	294 171
V.	Kapitał akcyjny	336 000	336 000	336 000	75 235	78 901	79 022
VI.	Liczba akcji	3 360 000	3 360 000	3 360 000	3 360 000	3 360 000	3 360 000
VII.	Wartość księgowa na jedną akcję / Rozwodniona wartość księgowa na jedną akcję (w zł/EUR)	382,17	377,24	372,27	85,57	88,58	87,55
VIII.	Łączny współczynnik kapitałowy (w %)	18,52	18,23	17,43	18,52	18,23	17,43

Do wyliczenia wybranych danych finansowych w EUR zastosowano następujące kursy:

- dla pozycji sprawozdania z sytuacji finansowej – kurs NBP z dnia 30 czerwca 2020 roku – 1 EUR = 4,4660 PLN, kurs NBP z dnia 31 grudnia 2019 roku – 1 EUR = 4,2585 PLN oraz kurs z dnia 28 czerwca 2019 roku – 1 EUR = 4,2520 PLN.
- dla pozycji rachunku zysków i strat i pozycji sprawozdania z przepływów pieniężnych – kurs wyliczony jako średnia kursów NBP, obowiązujących na ostatni dzień każdego miesiąca pierwszych dwóch półroczy 2020 i 2019 roku, odpowiednio: 1 EUR = 4,4413 PLN i 1 EUR = 4,2880 PLN.

SPIS TREŚCI

Skrócony rachunek zysków i strat	4
Skrócone sprawozdanie z całkowitych dochodów	5
Skrócone sprawozdanie z sytuacji finansowej	6
Skrócone sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym	7
Skrócone sprawozdanie z przepływów pieniężnych	9
Noty objaśniające do skróconego sprawozdania finansowego	10
1. Informacje o mBanku Hipotecznym S.A.	10
2. Opis ważniejszych stosowanych zasad rachunkowości	11
3. Ważniejsze oszacowania i oceny dokonywane w związku z zastosowaniem zasad rachunkowości	14
4. Segmenty działalności	20
5. Wynik z tytułu odsetek.....	24
6. Wynik z tytułu opłat i prowizji	25
7. Wynik na działalności handlowej	25
8. Wynik z tytułu modyfikacji nieistotnej	26
9. Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania instrumentów finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	26
10. Zyski lub straty z tytułu aktywów finansowych nieprzeznaczonych do obrotu obowiązkowo wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	26
11. Pozostałe przychody operacyjne.....	26
12. Ogólne koszty administracyjne.....	27
13. Pozostałe koszty operacyjne	27
14. Utrata wartości lub odwrócenie utraty wartości z tytułu aktywów finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	28
15. Zysk na jedną akcję	28
16. Aktywa i zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu oraz instrumenty pochodne zabezpieczające	29
17. Aktywa finansowe nieprzeznaczone do obrotu wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy.....	36
18. Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	36
19. Aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie	36
20. Wartości niematerialne	37
21. Rzeczowe aktywa trwałe	38
22. Inne aktywa	38
23. Zobowiązania finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie – zobowiązania wobec banków i klientów	38
24. Wyemitowane dłużne papiery wartościowe	39
25. Inne zobowiązania.....	42
26. Rezerwy.....	43
27. Aktywa i rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego	43
28. Wartość godziwa aktywów i zobowiązań finansowych.....	43
Wybrane dane objaśniające	50
1. Zgodność z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej.....	50
2. Jednolitość zasad rachunkowości i metod obliczeniowych stosowanych przy sporządzaniu raportu półrocznego i ostatniego rocznego sprawozdania finansowego	50
3. Sezonowość lub cykliczność działalności	50
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.....	50
5. Rodzaj oraz kwoty zmian wartości szacunkowych kwot, które były podawane w poprzednich okresach śródrocznych bieżącego okresu obrotowego lub zmiany wartości szacunkowych podawanych w poprzednich latach obrotowych, jeśli wywierają one istotny wpływ na bieżący okres śródroczny	50
6. Emisje, wykup i spłaty nieudziałowych i kapitałowych papierów wartościowych	50
7. Wypłacone (lub zadeklarowane) dywidendy łącznie lub w przeliczeniu na jedną akcję, z podziałem na akcje zwykłe i pozostałe akcje	50
8. Istotne zdarzenia następujące po zakończeniu I półrocza 2020 roku, które nie zostały odzwierciedlone w skróconym sprawozdaniu finansowym	50
9. Skutek zmian w strukturze jednostki w I półroczu 2020 roku, łącznie z połączeniem jednostek gospodarczych, przejęciem lub sprzedażą jednostek zależnych i inwestycji długoterminowych, restrukturyzacją i zaniechaniem działalności	51

mBank Hipoteczny S.A.Skrócone Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów
Sprawozdawczości Finansowej za I półrocze 2020 roku

(w tys. zł)

10. Zmiany zobowiązań warunkowych	51
11. Odpisanie wartości zapasów do wartości netto możliwej do uzyskania i odwrócenie takich odpisów	51
12. Dokonywanie odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości rzeczowych aktywów trwałych, wartości niematerialnych lub innych aktywów oraz odwracanie odpisów z tego tytułu	51
13. Dokonywanie odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości aktywów finansowych	51
14. Rozwiązanie rezerw na koszty restrukturyzacji	51
15. Nabycia i zbycia pozycji rzeczowych aktywów trwałych	51
16. Poczynione istotne zobowiązania na rzecz dokonania zakupu rzeczowych aktywów trwałych	51
17. Informacje o zmianie sposobu (metody) ustalania wartości godziwej instrumentów finansowych	51
18. Zmiany w klasyfikacji aktywów finansowych w wyniku zmiany celu lub wykorzystania tych aktywów	51
19. Korekty błędów poprzednich okresów	51
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	52
21. Niespłnienie lub naruszenie umowy pożyczki i niepodjęcie działań naprawczych	52
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	52
23. Zarejestrowany kapitał akcyjny	52
24. Zestawienie zmian w stanie posiadania akcji Banku oraz uprawnień do nich przez osoby zarządzające i nadzorujące	52
25. Postępowania toczące się przed sądem, organem właściwym dla postępowania arbitrażowego lub organem administracji publicznej	53
26. Zobowiązania pozabilansowe	53
27. Transakcje z podmiotami powiązanymi	53
28. Udzielone poręczenia kredytu, pożyczki lub udzielone gwarancje o wartości powyżej 10% kapitałów własnych	55
29. Inne informacje, które zdaniem emitenta są istotne dla oceny jego sytuacji kadrowej, majątkowej, finansowej, wyniku finansowego i ich zmian, oraz informacje, które są istotne dla oceny możliwości realizacji zobowiązań przez emitenta	55
30. Pozostałe informacje	55

mBank Hipoteczny S.A.Skrócone Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów
Sprawozdawczości Finansowej za I półrocze 2020 roku

(w tys. zł)

Skrócony rachunek zysków i strat

Całość zysku mBanku Hipotecznego S.A. za I półrocze 2020 roku i I półrocze 2019 roku dotyczy wyniku z działalności kontynuowanej.

	Nota	Okres od 01.01.2020 do 30.06.2020	Okres od 01.01.2019 do 30.06.2019
Przychody z tytułu odsetek, w tym:		208 099	223 683
<i>Przychody z tytułu odsetek obliczone przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej</i>		190 710	203 913
<i>Przychody o charakterze zbliżonym do odsetek od aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy</i>		17 389	19 770
Koszty z tytułu odsetek		(124 813)	(131 942)
Wynik z tytułu odsetek	5	83 286	91 741
Przychody z tytułu opłat i prowizji		606	1 396
Koszty z tytułu opłat i prowizji		(4 114)	(4 821)
Wynik z tytułu opłat i prowizji	6	(3 508)	(3 425)
Wynik na działalności handlowej, w tym:	7	240	3 631
<i>Wynik z pozycji wymiany</i>		47	(110)
<i>Zyski lub straty z tytułu aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu</i>		(170)	28
<i>Zyski lub straty z tytułu rachunkowości zabezpieczeń</i>		363	3 713
Wynik z tytułu modyfikacji nieistotnej	8	(3 307)	(2 265)
Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania instrumentów finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	9	(867)	217
Zyski lub straty z tytułu aktywów finansowych nieprzeznaczonych do obrotu obowiązkowo wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	10	(847)	564
Pozostałe przychody operacyjne	11	584	918
Utrata wartości lub odwrócenie utraty wartości z tytułu aktywów finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	14	(17 571)	(8 341)
Ogólne koszty administracyjne	12	(33 251)	(36 194)
Amortyzacja		(4 270)	(3 395)
Pozostałe koszty operacyjne	13	(558)	(484)
Wynik na działalności operacyjnej		19 931	42 967
Podatek od pozycji bilansowych Banku		(15 533)	(16 134)
Zysk brutto		4 398	26 833
Podatek dochodowy	27	(3 204)	(9 627)
Zysk netto		1 194	17 206
Zysk netto przypadający na akcjonariuszy mBanku Hipotecznego S.A.		1 194	17 206
Średnia ważona liczba akcji zwykłych / Średnia ważona rozwodniona liczba akcji zwykłych	15	3 295 359	3 295 359
Zysk na jedną akcję zwykłą / Rozwodniony zysk na jedną akcję zwykłą (w zł)	15	0,36	5,22

Noty objaśniające i wybrane dane objaśniające przedstawione na stronach od 10 do 55 stanowią integralną część niniejszego skróconego sprawozdania finansowego.

mBank Hipoteczny S.A.Skrócone Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów
Sprawozdawczości Finansowej za I półrocze 2020 roku

(w tys. zł)

Skrócone sprawozdanie z całkowitych dochodów

	Okres od 01.01.2020 do 30.06.2020	Okres od 01.01.2019 do 30.06.2019
Zysk netto	1 194	17 206
Inne całkowite dochody netto, w tym:	15 389	(2 251)
Pozycje, które mogą być przeklasyfikowane do rachunku zysków i strat		
Zmiana wyceny dłużnych instrumentów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody (brutto)	6 062	(2 779)
Podatek odroczony od dłużnych instrumentów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	(1 153)	528
Zmiana wyceny dłużnych instrumentów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody (netto)	4 909	(2 251)
Zmiana wyceny z tytułu zabezpieczenia przepływów pieniężnych (brutto)	12 938	-
Podatek odroczony z tytułu zabezpieczenia przepływów pieniężnych	(2 458)	-
Zabezpieczenie przepływów pieniężnych netto	10 480	-
Pozycje, które nie zostaną przeklasyfikowane do rachunku zysków i strat		
Zyski i straty aktuarialne dotyczące świadczeń pracowniczych po okresie zatrudnienia (brutto)	-	-
Podatek odroczony od zysków i strat aktuarialnych dotyczących świadczeń pracowniczych po okresie zatrudnienia	-	-
Zyski i straty aktuarialne dotyczące świadczeń pracowniczych po okresie zatrudnienia (netto)	-	-
Dochody całkowite netto, razem	16 583	14 955
Dochody całkowite netto przypadające na akcjonariuszy Banku	16 583	14 955

Noty objaśniające i wybrane dane objaśniające przedstawione na stronach od 10 do 55 stanowią integralną część niniejszego skróconego sprawozdania finansowego.

Skrócone sprawozdanie z sytuacji finansowej

AKTYWA	Nota	30.06.2020	31.12.2019
Kasa, operacje z bankiem centralnym		18 124	35 234
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu oraz instrumenty pochodne zabezpieczające	16	117 857	48 217
Aktywa finansowe nieprzeznaczone do obrotu wyceniane obowiązkowo w wartości godziwej przez wynik finansowy, w tym:	17	146 098	157 714
<i>Kredyty i pożyczki udzielone klientom</i>	17	146 098	157 714
Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	18	950 196	1 221 735
Aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie, w tym:	19	11 800 595	11 642 344
<i>Należności od banków</i>		212 770	13 912
<i>Kredyty i pożyczki udzielone klientom</i>		11 587 825	11 628 432
Wartości niematerialne	20	52 592	48 620
Rzeczowe aktywa trwałe	21	15 895	16 301
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	27	14 193	10 123
Inne aktywa	22	7 231	7 620
AKTYWA RAZEM		13 122 781	13 187 908
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY			
Z o b o w i ą z a n i a			
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu oraz instrumenty pochodne zabezpieczające	16	1 982	7 600
Zobowiązania finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie, w tym:		11 803 093	11 883 589
<i>Zobowiązania wobec innych banków</i>	23	2 950 987	2 816 822
<i>Zobowiązania wobec klientów</i>	23	5 464	8 934
<i>Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych</i>	24	8 646 335	8 857 401
<i>Zobowiązania podporządkowane</i>		200 307	200 432
Rezerwy	26	1 050	2 276
Bieżące zobowiązanie z tytułu podatku dochodowego		4 950	8 418
Inne zobowiązania	25	27 603	18 505
ZOBOWIĄZANIA RAZEM		11 838 678	11 920 388
K a p i t a ł y			
Kapitał podstawowy:		884 631	884 631
Zarejestrowany kapitał akcyjny		336 000	336 000
Kapitał zapasowy ze sprzedaży akcji powyżej wartości nominalnej		548 631	548 631
Zyski zatrzymane:		384 026	382 832
Wynik finansowy z lat ubiegłych		382 832	345 748
Wynik roku bieżącego		1 194	37 084
Inne pozycje kapitału własnego		15 446	57
KAPITAŁY RAZEM		1 284 103	1 267 520
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY RAZEM		13 122 781	13 187 908
Łączny współczynnik kapitałowy (w %)		18,52	18,23
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I		15,72	15,45
Wartość księgową		1 284 103	1 267 520
Liczba akcji		3 360 000	3 360 000
Wartość księgową na jedną akcję (w zł)		382,17	377,24

Noty objaśniające i wybrane dane objaśniające przedstawione na stronach od 10 do 55 stanowią integralną część niniejszego skróconego sprawozdania finansowego.

mBank Hipoteczny S.A.Skrócone Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów
Sprawozdawczości Finansowej za I półrocze 2020 roku

(w tys. zł)

Skrócone sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym

Zmiany w okresie od 1 stycznia 2020 roku do 30 czerwca 2020 roku

	Kapitał podstawowy		Zyski zatrzymane				Inne pozycje kapitałów			Razem
	Zarejestrowany kapitał akcyjny	Kapitał zapasowy ze sprzedaży akcji powyżej wartości nominalnej	Pozostały kapitał zapasowy	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	Niepodzielony wynik finansowy z lat ubiegłych	Wynik roku bieżącego	Zabezpieczenie przepływów pieniężnych	Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	Zyski i straty aktuarialne dotyczące świadczeń pracowniczych po okresie zatrudnienia	
Stan na 1 stycznia 2020 roku	336 000	548 631	300 948	44 800	37 084	-	(3 008)	3 041	24	1 267 520
Zysk netto	-	-	-	-	-	1 194	-	-	-	1 194
Pozostałe dochody (brutto)	-	-	-	-	-	-	12 938	6 062	-	19 000
Podatek odroczone od pozostałych dochodów	-	-	-	-	-	-	(2 458)	(1 153)	-	(3 611)
Dochody całkowite razem	-	-	-	-	-	1 194	10 480	4 909	-	16 583
Transfer na fundusz ogólnego ryzyka bankowego	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Transfer na kapitał zapasowy	-	-	37 084	-	(37 084)	-	-	-	-	-
Stan na 30 czerwca 2020 roku	336 000	548 631	338 032	44 800	-	1 194	7 472	7 950	24	1 284 103

Zmiany w okresie od 1 stycznia 2019 roku do 31 grudnia 2019 roku

	Kapitał podstawowy		Zyski zatrzymane				Inne pozycje kapitałów			Razem
	Zarejestrowany kapitał akcyjny	Kapitał zapasowy ze sprzedaży akcji powyżej wartości nominalnej	Pozostały kapitał zapasowy	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	Niepodzielony wynik finansowy z lat ubiegłych	Wynik roku bieżącego	Zabezpieczenie przepływów pieniężnych	Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	Zyski i straty aktuarialne dotyczące świadczeń pracowniczych po okresie zatrudnienia	
Stan na 1 stycznia 2019 roku	321 000	413 719	273 082	44 800	27 866	-	-	5 476	4	1 085 947
Zysk netto	-	-	-	-	-	37 084	-	-	-	37 084
Pozostałe dochody (brutto)	-	-	-	-	-	-	(3 714)	(3 006)	24	(6 696)
Podatek odroczone od pozostałych dochodów	-	-	-	-	-	-	706	571	(4)	1 273
Dochody całkowite razem	-	-	-	-	-	37 084	(3 008)	(2 435)	20	31 661
Transfer na fundusz ogólnego ryzyka bankowego	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Transfer na kapitał zapasowy	-	-	27 866	-	(27 866)	-	-	-	-	-
Emisja akcji	15 000	135 000	-	-	-	-	-	-	-	150 000
Koszty emisji akcji	-	(88)	-	-	-	(88)	-	-	-	(88)
Stan na 31 grudnia 2019 roku	336 000	548 631	300 948	44 800	-	37 084	(3 008)	3 041	24	1 267 520

mBank Hipoteczny S.A.Skrócone Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów
Sprawozdawczości Finansowej za I półrocze 2020 roku

(w tys. zł)

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

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

Noty objaśniające i wybrane dane objaśniające przedstawione na stronach od 10 do 55 stanowią integralną część niniejszego skróconego sprawozdania finansowego

Skrócone sprawozdanie z przepływów pieniężnych

	Okres od 01.01.2020 do 30.06.2020	Okres od 01.01.2019 do 30.06.2019
A. Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej	1 366 004	(246 470)
Zysk przed opodatkowaniem	4 398	26 833
Korekty:	1 361 606	(273 303)
Zapłacony podatek dochodowy	(10 744)	(17 184)
Amortyzacja	4 270	3 395
(Zyski) straty z tytułu różnic kursowych	192 332	-
Przychody z tytułu odsetek (rachunek zysków i strat)	(208 099)	(223 683)
Koszty z tytułu odsetek (rachunek zysków i strat)	124 813	131 942
Odsetki otrzymane	136 918	210 910
Odsetki zapłacone	(16 151)	(8 692)
Zmiana stanu aktywów i zobowiązań przeznaczonych do obrotu oraz pochodnych instrumentów zabezpieczających	(55 813)	(11 455)
Zmiana stanu kredytów i pożyczek udzielonych klientom	105 883	(1 136 066)
Zmiana stanu aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne dochody całkowite	106 974	10 442
Zmiana stanu innych aktywów	388	(4 026)
Zmiana stanu zobowiązań wobec innych banków	784 020	1 038 318
Zmiana stanu zobowiązań wobec klientów	(2 154)	4 692
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	192 481	(271 266)
Zmiana stanu zobowiązań podporządkowanych	(434)	-
Zmiana stanu rezerw	(1 226)	(579)
Zmiana stanu innych zobowiązań	9 098	2 929
Inne zmiany wartości niematerialnych, rzeczowych aktywów trwałych	(950)	(2 980)
Środki pieniężne netto z działalności operacyjnej	1 366 004	(246 470)
B. Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	(6 886)	(10 448)
Wpływy z działalności inwestycyjnej	(120)	10
Z tytułu zbycia wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	31	37
Wynik na sprzedaży wartości niematerialnych i rzeczowych aktywów trwałych	(151)	(27)
Wydatki z tytułu działalności inwestycyjnej	6 766	10 458
Z tytułu nabycia wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	6 766	10 458
Środki pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	(6 886)	(10 448)
C. Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	(1 352 352)	319 602
Wpływy z działalności finansowej	(93 391)	721 513
zmiana stanu z tytułu różnic kursowych	(192 332)	-
Z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	95 000	565 000
Z tytułu emisji akcji	-	149 912
Odsetki otrzymane od pochodnych instrumentów finansowych zabezpieczających	3 941	6 601
Wydatki z tytułu działalności finansowej	1 258 961	401 911
Z tytułu spłaty kredytów otrzymanych od banków	655 533	113 315
Z tytułu wykupu dłużnych papierów wartościowych	522 660	160 000
Z tytułu płatności zobowiązań z tytułu leasingu	1 570	1 414
Odsetki zapłacone od kredytów otrzymanych, wyemitowanych dłużnych papierów wartościowych, pożyczki podporządkowane	79 198	127 182
Środki pieniężne netto z działalności finansowej	(1 352 352)	319 602
Zmiana stanu środków pieniężnych netto, razem (A+B+C)	6 766	62 684
Środki pieniężne na początek okresu sprawozdawczego, w tym:	269 128	164 715
Kasa, operacje z bankiem centralnym	35 234	16 294
Należności od banków	13 912	58 432
Inwestycyjne papiery wartościowe z terminem zapadalności do 3 miesięcy od dnia nabycia	219 982	89 989
Środki pieniężne na koniec okresu sprawozdawczego, w tym:	275 894	227 399
Kasa, operacje z bankiem centralnym	18 124	744
Należności od banków	212 770	18 753
Inwestycyjne papiery wartościowe z terminem zapadalności do 3 miesięcy od dnia nabycia	45 000	207 902

Noty objaśniające i wybrane dane objaśniające przedstawione na stronach od 10 do 55 stanowią integralną część niniejszego skróconego sprawozdania finansowego.

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

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

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

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

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

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

Bank działa na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej.

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

Czas trwania Banku jest nieograniczony.

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

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

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

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

Na dzień 30 czerwca 2020 roku zatrudnienie w mBanku Hipotecznym S.A. wynosiło 125 etatów; 134 osoby (31 grudnia 2019 r.: 130 etatów; 140 osób).

Przeciętne zatrudnienie w I półroczu 2020 roku wynosiło 139 osób, a w I półroczu 2019 roku wynosiło 141 osób.

Niniejsze skrócone sprawozdanie finansowe zostało zatwierdzone przez Zarząd mBanku Hipotecznego S.A. dnia 4 sierpnia 2020 roku.

2. Opis ważniejszych stosowanych zasad rachunkowości

Podstawa sporządzenia

Skrócone sprawozdanie finansowe mBanku Hipotecznego S.A. sporządzono za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2020 roku. Zaprezentowane w skróconym sprawozdaniu finansowym dane porównawcze dotyczą danych według stanu na 31 grudnia 2019 roku oraz okresu 6 miesięcy zakończonego 30 czerwca 2019 roku.

Niniejsze skrócone sprawozdanie finansowe jest sprawozdaniem jednostkowym.

Zarówno na dzień 30 czerwca 2020 roku jak i na 31 grudnia 2019 roku oraz 30 czerwca 2019 roku mBank Hipoteczny S.A. nie posiadał żadnej spółki zależnej.

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

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

Zakres informacyjny śródrocznego sprawozdania jest węższy niż w przypadku pełnych sprawozdań finansowych, w związku z tym należy je czytać w powiązaniu z jednostkowym sprawozdaniem finansowym mBanku Hipotecznego S.A. za rok obrotowy 2019.

Prezentowane w niniejszym skróconym sprawozdaniu finansowym mBanku Hipotecznym S.A. dane za rok 2019 były przedmiotem badania biegłego rewidenta.

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

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

Niniejsze skrócone sprawozdanie finansowe mBanku Hipotecznego S.A. zostało sporządzone przy założeniu kontynuowania działalności gospodarczej w dającej się przewidzieć przyszłości, tj. co najmniej 12 miesięcy od dnia bilansowego.

W związku z obecną sytuacją w odniesieniu do COVID-19, na podstawie przeprowadzonych na ten moment analiz nie jest zidentyfikowana istotna niepewność dla kontynuacji działalności.

W opinii Banku można zidentyfikować następujące obszary negatywnego wpływu epidemii na procesy biznesowe: ryzyko kredytowe, ryzyko płynności, ryzyko stabilności finansowej oraz ryzyko operacyjne. Bank bazując na wewnętrznych analizach bieżącej płynności oraz scenariuszach stresowych dotyczących kształtowania się wskaźników regulacyjnych Banku w przyszłości, zdaniem Zarządu nie identyfikuje istotnych niepewności związanych z założeniem kontynuowania działalności w dającej się przewidzieć przyszłości.

Szczegółowe zasady rachunkowości zastosowane przy sporządzaniu niniejszego skróconego sprawozdania finansowego zostały przedstawione w Nocie 2 Sprawozdania finansowego mBanku Hipotecznego za 2019 rok, opublikowanego w dniu 27 marca 2020 roku. Zasady te stosowane były we wszystkich prezentowanych okresach w sposób ciągły.

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 2020 roku.

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 MSSF 16 Udogodnienia czynszowe związane z COVID-19, zostały opublikowane przez Radę Międzynarodowych Standardów Rachunkowości („RMSR”) 28 maja 2020 roku i obowiązują za okresy roczne rozpoczynające się 1 czerwca 2020 roku lub po tej dacie.

Zmiany do MSSF 16 wprowadzają praktyczny wyjątek, który pozwala leasingobiorcom na nie ocenianie czy udogodnienia czynszowe, których wystąpienie jest bezpośrednią konsekwencją pandemii COVID-19 i spełniają określone warunki, stanowią modyfikację leasingu, oraz zamiast tego ujmować tego typu udogodnienia czynszowe jakby nie były modyfikacją leasingu.

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

Bank 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.

Bank 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, został opublikowany przez RMSR 23 stycznia 2020 roku i obowiązuje za okresy roczne rozpoczynające się 1 stycznia 2022 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.

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

- Zmiana do MSR 1 Klasyfikacja zobowiązań jako krótko i długoterminowe – odroczenie daty wejścia w życie, została opublikowana przez RMSR 15 lipca 2020 roku i obowiązuje za okresy roczne rozpoczynające się 1 stycznia 2023 roku lub po tej dacie.

Zmiana do MSR 1 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.

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

- Roczne Zmiany do Standardów 2018-2020, zostały opublikowane przez RMSR 14 maja 2020 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 uwzględni, gdy stosuje „test 10%” na potrzeby oceny usunięcia z bilansu zobowiązania finansowego. Jednostka uwzględni 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.

Bank 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 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.

Bank 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 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.

Bank 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 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 KIMSF 21, jednostka przejmująca stosuje MSR 37 lub KIMSF 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.

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

- Zmiany do MSSF 4 Przedłużenie tymczasowego zwolnienia ze stosowania MSSF 9, 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 4 zapewniają tymczasowe zwolnienie, które pozwala ubezpieczycielowi na stosowanie MSR 39 zamiast MSSF 9 Instrumenty Finansowe. Wydłużenie terminu zapewnia zgodność między datą wygaśnięcia tymczasowego wyłączenia a datą wejścia w życie MSSF 17, który zastępuje MSSF 4.

Bank uważa, że zastosowanie zmian do standardu 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.

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

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

Utrata wartości kredytów i pożyczek

Bank przeprowadza przegląd swojego portfela kredytowego pod kątem utraty wartości przynajmniej raz na kwartał. Aby ustalić, czy należy wykazać utratę wartości w rachunku zysków i strat, Bank ocenia czy istnieją jakiegokolwiek dane wskazujące na możliwe do zmierzenia zmniejszenie szacowanych przyszłych przepływów pieniężnych dotyczących portfela kredytowego. Metodologia i założenia, na podstawie których określa się szacunkowe kwoty przepływów pieniężnych i okresy, w których one nastąpią, są poddawane regularnym przeglądom. Gdyby wartość bieżąca szacowanych przepływów pieniężnych (zdyskontowane odzyski z 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 2020 roku uległa zmianie o +/- 10% to szacowana wielkość oczekiwanej straty kredytowej dla kredytów i pożyczek oraz zobowiązań pozabilansowych uległaby odpowiednio zmniejszeniu o 17 119 tys. zł lub zwiększeniu o 23 835 tys. zł mln zł (na dzień 31 grudnia 2019 roku odpowiednio: 13 601 tys. zł i 20 242 ty. zł). Szacunek ten został przeprowadzony dla portfela kredytów i pożyczek oraz zobowiązań pozabilansowych, w przypadku których utrata wartości rozpoznawana jest w oparciu o indywidualną analizę przyszłych przepływów pieniężnych z tytułu spłat i odzysków zabezpieczeń - koszyk 3. Zasady wyznaczania odpisów aktualizujących oraz rezerw z tytułu utraty wartości ekspozycji kredytowych zostały opisane w Nocie 2.8 sprawozdania finansowego.

Kwota poniesionych strat w pierwszym półroczu 2020 roku była wyższa od kwoty poniesionych strat w analogicznym okresie ubiegłego roku. Głównym czynnikiem, który spowodował wzrost, była konieczność utworzenia odpisu dla stwierdzonych przypadków niewykonania zobowiązania w metodzie indywidualnej oraz dla ekspozycji objętych metodą portfelową, co spowodowane było wpływem pandemii COVID-19.

Kwota poniesionych strat w pierwszym półroczu 2020 roku była wyższa od kwoty poniesionych strat w analogicznym okresie ubiegłego roku – wzrost z 7 629 tys. zł do 19 798 tys. zł. Głównym czynnikiem, który spowodował wzrost, była konieczność utworzenia odpisu dla stwierdzonych przypadków niewykonania zobowiązania w metodzie indywidualnej oraz dla ekspozycji objętych metodą portfelową, co spowodowane było wpływem pandemii COVID-19.

Bank dokonał osądu reklasyfikacji odpisów do poszczególnych koszyków, w szczególności w zakresie identyfikacji istotnego ryzyka wzrostu kredytowego oraz identyfikacji przesłanek niewykonania zobowiązania w metodzie indywidualnej.

Wpływ pandemii COVID-19 na działalność Banku

Działania pomocowe zastosowane w Banku na skutek wybuchu pandemii COVID-19

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

Narzędzia stosowane w Banku są zgodne ze stanowiskiem Banków w zakresie ujednoczenia zasad oferowania narzędzi pomocowych dla klientów sektora bankowego. Stanowisko to ma charakter moratorium pozaustawowego w rozumieniu wytycznych Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego 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 Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego.

W obszarze komercji w mBH obowiązują niezmienione zasady kwalifikowania kredytobiorców do statusu forborne zgodnie z Instrukcją Zasady klasyfikacji wierzytelności do statusu Forborne i kategorii Non-Performing w obszarze bankowości komercyjnej mBanku Hipotecznego S.A. W miesiącach kwiecień 2020 – czerwiec 2020 nadano status forborne 7 kredytobiorcom Banku (łącznie zaangażowanie to 84,35 mln zł).

W obszarze bankowości detalicznej - Stosując się do wytycznych EBA, ekspozycje w pasmach opóźnień 31+ DPD, na których Bank wyraził zgodę na przyznanie pomocy, zaliczymy do kategorii Forborne, chyba że nie stwierdzimy przesłanek trudności finansowych klienta.

Moratorium obejmuje instrumenty pomocowe udzielane od 13 marca do 30 września 2020 roku.

W zakresie działalności obszaru Bankowości Detalicznej Bank umożliwiła klientom wnioskowanie o odroczenie spłat kapitałowych lub kapitałowo-odsetkowych części rat, na wskazany przez nich okres wynoszący maksymalnie 6 miesięcy z jednoczesną możliwością wydłużenia okresu kredytowania o czas trwania moratorium. Rozpatrywanie wniosków spełniających warunki ustalone stanowiskiem sektorowym odbywa się w trybie uproszczonym, tj. bez konieczności badania zdolności klienta do spłaty zobowiązania. Proces rozpatrywania wniosków wspierany jest przez mechanizm automatycznej weryfikacji warunków brzegowych (między innymi brak zaległości w spłacie więcej niż jednej raty, brak udzielonej karencji w spłacie w okresie ostatnich 12 miesięcy, co najmniej 6 miesięczna historia spłat). W przypadku pozytywnego wyniku weryfikacji dochodzi do automatycznej akceptacji prośby klienta. Wnioski klientów, którzy nie przeszli automatycznej weryfikacji, są rozpatrywane przez analityka kredytowego.

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 będą 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.

Instrumenty pomocowe w ramach niniejszego moratorium są dostępne dla wszystkich klientów detalicznych, których opóźnienie w spłacie kapitału lub odsetek nie przekracza 30 dni na dzień złożenia wniosku o udzielenie wsparcia i dotyczą jedynie kredytów udzielonych przed dniem 13 marca 2020 roku, które nie zostały przeklasyfikowane do kategorii default.

Bank oferuje również klientom 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 wykonania umowy. To udogodnienie ma charakter moratorium ustawowego w rozumieniu wytycznych Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego. Skala

mBank Hipoteczny S.A.Skrócone Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów
Sprawozdawczości Finansowej za I półrocze 2020 roku

(w tys. zł)

wniosek składanych o tą formę pomocy jest na ten moment nieznaczną. Na datę 30 czerwca 2020 roku złożono 23 wnioski o pomoc w ramach tego moratorium, z czego pomoc przyznano 19 kredytobiorcom. Wartość bilansowa brutto ich zobowiązań na dzień 30 czerwca 2020 roku wynosiła 2,3 mln PLN.

W zakresie działalności obszaru Bankowości Komercyjnej w związku z COVID-19 Bank umożliwia wszystkim klientom korporacyjnym zawieszenie spłaty kapitałowych części rat na okres wynoszący maksymalnie 6 miesięcy. Ponadto mali i średni przedsiębiorcy, będący klientami Banku, mają możliwość zawieszenia spłaty całych rat kapitałowo-odsetkowych na okres do 3 miesięcy.

Instrumenty pomocowe w ramach niniejszych moratoriów są dostępne dla wszystkich klientów korporacyjnych, którzy na datę 15 marca 2020 roku, zgodnie z wewnętrznymi regulacjami Banku nie byli przeklasyfikowani do kategorii default i dotyczą jedynie kredytów udzielonych przed dniem 8 marca 2020 roku. Ponadto, udzielając działań pomocowych Bank wymaga utrzymania zabezpieczeń co najmniej na tym samym poziomie oraz ograniczenia dystrybucji do właściciela.

Poniższe tabele przedstawiają informacje o zakresie stosowanych w Banku moratoriów w ramach COVID-19.

	30.06.2020				
	Liczba klientów, którzy złożyli wnioski	W tym: liczba klientów, którym przyznano pomoc	Wartość brutto	Skumulowana utrata wartości	Wartość etto netto
Moratoria	2 578	2 578	2 765 452	(20 833)	2 750 360
Klienci indywidualni	2 470	2 470	819 736	(1 845)	817 891
Klienci korporacyjni	108	108	1 945 716	(18 988)	1 932 469

	Obsługiwane				
	Wartość brutto	W tym: ekspozycje restrukturyzowane	W tym: z odroczonymi ratami kapitałowo-odsetkowymi	W tym: instrumenty o istotnym wzroście ryzyka kredytowego od początkowego ujęcia ale bez utraty wartości (koszyk 2)	Skumulowana utrata wartości
Moratoria	2 674 863	128 420	23 179	653 876	(15 846)
Klienci indywidualni	816 306	7 372	23 179	73 410	(1 658)
Klienci korporacyjni	1 858 557	121 048	-	580 466	(14 188)

	Nieobsługiwane				
	Wartość brutto	W tym: ekspozycje restrukturyzowane	W tym: małe prawdopodobieństwo spłaty, ekspozycja nie przeterminowana albo przeterminowana <=90 dni	Skumulowana utrata wartości	Wpływy do kategorii Nieobsługiwane
Moratoria	90 590	43 991	44 095	(4 988)	334
Klienci indywidualni	3 430	2 688	2 792	(187)	334
Klienci korporacyjni	87 160	41 303	41 303	(4 801)	-

W obliczu bezprecedensowej sytuacji wywołanej pandemią COVID-19, mBank Hipoteczny działający w ramach Grupy mBanku, zaproponował klientom zawieszenie w spłacie kapitału. Każdy klient detaliczny Banku, niezależnie od jego przewidywanej sytuacji finansowej, mógł zawnioskować o pomoc zdalnie, w ramach automatycznego procesu akceptacji wniosków.

Zdecydowana większość klientów, którzy otrzymali wsparcie w ramach moratoriów dotyczących zawieszania płatności skorzystało jedynie z zawieszenia kapitałowej części raty – około 94% łącznej ekspozycji objętej moratoriami. Oznacza to, że klienci nadal mają wymóg regulowania swoich zobowiązań tylko 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. W przypadku kredytów komercyjnych Bank stosował w swojej ocenie podejście indywidualne.

Wpływ pandemii COVID-19 na proces oceny sytuacji finansowej klienta

W ocenie sytuacji finansowej klientów korporacyjnych Bank 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. Wśród klientów wnioskujących o moratoria największe zaangażowanie bilansowe na dzień 30 czerwca 2020 roku posiadają klienci CRE w branżach handlowej oraz hotelowej .

Wpis klienta na Listę Watch (LW – lista klientów pod obserwacją) odbywa się w oparciu o standardowe kryteria zdefiniowane w regulacjach wewnętrznych Banku. W odniesieniu do klientów, którzy złożyli w Banku wnioski o działanie pomocowe, lista kryteriów wpisu na Listę Watch została rozszerzona o dodatkową, uznaniową przesłankę z tytułu COVID-19. Klient może zostać wpisany na Listę Watch jeżeli w ocenie analityka kredytowego, problemy klienta 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 Bank udzielił wsparcia w związku z COVID-19, mają zastosowanie także inne kryteria wpisu na Listę Watch zawarte w regulacjach wewnętrznych Banku. Umieszczenie klienta na Liście Watch skutkuje klasyfikacją klienta do koszyka 2.

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

Opis stosowanego w Banku podejścia do klasyfikacji forbearance w stosunku do działań pomocowych w ramach COVID-19

Zgodnie z opublikowanym w dniu 25 marca 2020 roku oświadczeniem Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego 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 EBA dotyczących traktowania publicznych i prywatnych moratoriów w świetle środków COVID-19 nie powoduje automatycznej klasyfikacji ekspozycji do default i forbearance, oraz zgodnie z oświadczeniem UKNF opublikowanym w ramach Pakietu Impulsów Nadzorczych na rzecz Bezpieczeństwa i Rozwoju, że zastosuje elastyczne podejście do stosowania wytycznych EBA odnośnie do ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych, Bank nie klasyfikuje udzielenia stosowanych z uwagi na kryzys COVID-19 instrumentów pomocowych w ramach moratoriów jako działanie forbearance.

Wyjątek stanowią klienci korporacyjni, w przypadku których stosowane jest podejście bazujące na indywidualnej ocenie czy wymagana jest klasyfikacja ekspozycji takiego klienta jako forborne, zgodnie z obowiązującymi regulacjami wewnętrznymi Banku.

Z powodu pogorszenia się sytuacji gospodarczej w kraju związanego z epidemią COVID-19, Bank podjął 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 Banku 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 rozpoczęty już marcu jako pierwsze działanie Banku w ramach uwzględnienia wpływu epidemii na sytuacje finansową klientów,
2. Aktualizację modeli zależności długookresowego parametru PD od zmiennych makroekonomicznych, na bazie danych historycznych i aktualnie obserwowanej sytuacji gospodarczej, w drugim kwartale 2020 roku,
3. 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 drugim kwartale 2020 roku,
4. 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.

Pogorszenie się sytuacji gospodarczej w kraju związanego z epidemią COVID-19 spowodowało ujęcie dodatkowych odpisów na oczekiwane straty kredytowe w wysokości 21 268 tys. zł w portfelu

mBank Hipoteczny S.A.

Skrócone Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów
Sprawozdawczości Finansowej za I półrocze 2020 roku

(w tys. zł)

wycenianym w zamortyzowanym koszcie, z czego 20 568 tys. zł w portfelu komercyjnym i 700 tys. zł w portfelu detalicznym.

Z uwagi na to, że zmiany w parametrach ryzyka w następstwie wybuchu pandemii COVID-19 były wdrażane w horyzoncie kilku miesięcznym w bardzo dynamicznie zmieniającym się otoczeniu makroekonomicznym Bank zdecydował się zaprezentować łączną wartość ich wpływu na datę 30 czerwca 2020 r. co prezentuje poniższa tabela.

Na dzień 30 czerwca 2020 roku Bank nie stosował korekt zarządczych (overlays).

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

Poniższa tabela prezentuje przyjęte na dzień 30 czerwca 2020 roku i na dzień 31 grudnia 2019 roku prognozy głównych wskaźników makroekonomicznych:

	30.06.2020	
	Klienci indywidualni	Klienci korporacyjni
Aktywa wyceniane w zamortyzowanym koszcie	700	20 568
Koszyk 1	150	685
Koszyk 2	450	9 233
Koszyk 3	100	10 650
Aktywa wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	-	-

Scenariusz na 30.06.2020	Bazowy		Optymistyczny		Pesymistyczny	
Prawdopodobieństwo	60%		20%		20%	
	2020	Średnia kolejne dwa lata	2020	Średnia kolejne dwa lata	2020	Średnia kolejne dwa lata
Stopa bezrobocia koniec roku	7,00%	5,50%	3,30%	2,90%	9,20%	11,90%

Scenariusz na 30.06.2019	Bazowy		Optymistyczny		Pesymistyczny	
Prawdopodobieństwo	60%		20%		20%	
	2020	Średnia kolejne dwa lata	2020	Średnia kolejne dwa lata	2020	Średnia kolejne dwa lata
Stopa bezrobocia koniec roku	3,90%	4,00%	3,00%	3,50%	6,50%	8,00%

Przyczyną zmian kluczowych wartości w modelach ryzyka Banku były zmiany wskaźników makroekonomicznych w następstwie wybuchu pandemii COVID-19. Na przewidywania Banku dotyczące przyszłej sytuacji makroekonomicznej główny wpływ miały wprowadzane stopniowo rządowe działania pomocowe w zakresie polityki pieniężnej, fiskalnej i rynków pracy mające na celu przeciwdziałanie kryzysowi COVID-19.

Podjęte na znaczną skalę środki mają na celu ochronę dochodów oraz zmniejszenie liczby zlikwidowanych miejsc pracy i bankructw, a także pozwolą opanować negatywne sprzężenie zwrotne między sektorem realnym a finansowym. W ocenie Banku wsparcie płynnościowe dla przedsiębiorstw powstrzyma wzrost bezrobocia do poziomu około 7%, po zakończeniu pierwszej fali zwolnień, która nastąpiła w marcu i kwietniu i w kolejnych latach zacznie spadać.

Znaczny wpływ na przewidywania makroekonomiczne Banku miało rozpoczęcie przez Radę Europejską negocjacji z państwami członkowskim w sprawie długofalowego budżetu UE na lata 2021–2027 i planu odbudowy Europy mającym na celu wsparcie obywateli, firm i państw UE w wychodzeniu z kryzysu gospodarczego spowodowanego pandemią COVID-19. Szacunki KE w zakresie alokacji środków finansowych dla Polski wpłynęły na szacowany wzrost PKB począwszy od 2021 roku.

Bank będzie kontynuował analizę wpływu COVID-19 na wynik z tytułu kosztu ryzyka kredytowego w kolejnych kwartałach.

Istotna modyfikacja

Istotna modyfikacja - zmiana warunków kontraktowych instrumentu finansowego, która prowadzi do usunięcia z bilansu zmodyfikowanego aktywa i rozpoznania nowego. Zmodyfikowane aktywa wyksięgowywane są w kwocie netto, tj. z uwzględnieniem rozpoznanych uprzednio oczekiwanych strat kredytowych na ryzyko kredytowe (w przypadku aktywów z rozpoznaną utratą wartości). Nowy składnik aktywów rozpoznawany jest w wartości godziwej (ewentualnie skorygowanej o nowe przewidywania dotyczące nowopowstałego składnika aktywów) oraz obliczana jest dla niego nowa efektywna stopa procentowa. Ocena czy dana modyfikacja aktywów finansowych jest modyfikacją istotną czy nieistotną zależy od spełnienia kryteriów jakościowych oraz ilościowych, które zostały opisane w Nocie 2.6. Sprawozdania finansowego mBanku Hipotecznego S.A. za 2019 rok opublikowanego w dniu 27 marca 2020 roku.

Opis przyjętych założeń co do kalkulacji efektywnej stopy procentowej i znaczącej modyfikacji

Dotychczas stosowane rozwiązania w ramach programów pomocowych nie spełniały kryteriów znaczącej modyfikacji stosowanych w Banku w stosunku do aktywów finansowych.

W szczególności nie wystąpiły sytuacje korzystania przez Bank jako beneficjenta programów pomocowych, które powodowałyby zmianę warunków zobowiązań finansowych Banku.

Zmiana harmonogramu spłat kredytów w wyniku wakacji kredytowych oznacza z punktu widzenia stosowanych przez Bank zasad rachunkowości nieistotną modyfikację, która powoduje następujące efekty:

- jeżeli okres wakacji kredytowych nie jest częścią umowy, wówczas wprowadzenie wakacji powoduje zmianę przepływów pieniężnych wynikających z umowy a Bankiem ponownie oblicza wartość bilansową brutto składnika aktywów finansowych i ujmuje zysk lub stratę z modyfikacji w rachunku zysków i strat;
- jeżeli okres wakacji kredytowych jest cechą istniejącego kontraktu (istniejący kontrakt dopuszcza równoważny okres karencji), następuje zmiana oczekiwanych przepływów pieniężnych oraz konieczność rozpoznania skumulowanej korekty wartości bilansowej brutto składnika aktywów finansowych, ujętej drugostronnie w rachunku zysków i strat w wyniku z tytułu odsetek.

Banku identyfikuje ujemny wynik z tytułu modyfikacji nieistotnej w wysokości 3 307 tys. zł (Nota 8), w tym dodatni wynik w wysokości 540 tys. zł w związku z zastosowaniem programów pomocowych z powodu pandemii COVID-19.

Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego

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

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

Począwszy od 1 stycznia 2020 roku mBank Hipoteczny S.A. przystąpił do Podatkowej Grupy Kapitałowej („PGK”), utworzonej na podstawie przepisów ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych. W skład PGK wchodzi: mBank S.A. jako podmiot dominujący i reprezentujący PGK w zakresie przewidzianym przepisami prawa podatkowego oraz pozostałe spółki zależne Grupy mBanku: mFinanse S.A. oraz mLeasing Sp. z o. o.. W roku poprzedzającym powstanie PGK w spółkach ją tworzących nie wystąpiły straty podatkowe. Umowa PGK została zawarta na 4 lata.

Zasady ustalania obciążenia z tytułu podatku dochodowego

W śródrocznych sprawozdaniach finansowych za I półrocze 2020 roku obciążenie z tytułu podatku dochodowego ustalane jest zgodnie z MSR 34, na podstawie możliwie najlepszego szacunku rocznej Efektywnej Stawki Podatkowej (ETR) jakiej Bank oczekuje w pełnym roku obrotowym, stosując prognozowaną stawkę roczną ETR.

Świadczenia oparte na akcjach fantomowych

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

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

Akcje fantomowe przyznawane są w liczbie wynikającej z wyceny tych akcji za okres oceny. Wycena akcji fantomowej obliczana jest każdorazowo na koniec okresu sprawozdawczego jako iloraz wartości księgowej Banku i liczby akcji zwykłych. Wypłata z akcji fantomowych uzależniona jest od średniej

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

Wartość godziwa instrumentów pochodnych i innych instrumentów finansowych

Wartość godziwą instrumentów finansowych nie notowanych na aktywnych rynkach ustala się stosując techniki wyceny. Wszystkie modele są zatwierdzone przed użyciem, a także kalibrowane w celu zapewnienia, że otrzymane wyniki odzwierciedlają faktyczne dane i porównywalne ceny rynkowe. W miarę możliwości w modelach wykorzystywane są wyłącznie dane możliwe do zaobserwowania, pochodzące z aktywnego rynku. Metody ustalania wartości godziwej instrumentów finansowych zostały opisane w Nocie 4. Sprawozdania finansowego mBanku Hipotecznego S.A. za 2019 rok opublikowanego w dniu 27 marca 2020 roku.

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”. Na dzień 31 czerwca 2020 roku rezerwa wykazana w ramach rezerw na przyszłe zobowiązania (Nota 26) dotycząca kosztów na potencjalne zwroty prowizji z tytułu wcześniejszych spłat kredytów dokonanych przed dniem wydania wyroku przez TSUE wynosiła 317 tys. zł, (na 31 grudnia 2019 roku: 473 tys. zł). W związku ze zmianą szacunków oczekiwanych przyszłych przepływów pieniężnych, na 31 grudnia 2019 roku została utworzona rezerwa w wysokości 234 tys. zł. Pierwotnie grupowy model odnosił się do całego portfela kredytowego, co spowodowało zawyżenie szacunków, dlatego w pierwszym kwartale 2020 roku dokonano korekty grupowego modelu uwzględniając tylko część portfela, który w przyszłości się przedpłaci. Po wprowadzonej zmianie grupowego modelu, na 30 czerwca 2020 roku rezerwa z tego tytułu wyniosła 82 tys. zł.

W wyniku zdarzeń opisanych powyżej, całkowity wpływ przedterminowych spłat kredytów detalicznych na zysk brutto Banku w I połowie 2020 roku wyniósł 142 tys. zł i zwiększył przychód odsetkowy.

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

4. Segmenty działalności

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

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

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

Od stycznia 2019 roku sprzedaż kredytów komercyjnych została przeniesiona do mBanku S.A.

Wprowadzony sposób prezentacji danych jest zgodny z profilem działalności Banku oraz ułatwia odbiór informacji zarządczej użytkownikom sprawozdań. Ponadto dynamiczny rozwój portfela hipotecznych kredytów detalicznych, jako drugiego istotnego obszaru działalności kredytowej Banku, spowodował konieczność przyporządkowania wewnętrznych kosztów odsetkowych, ustanawiania celów biznesowych i rozliczania wyników segmentów.

Bank wprowadził segmentację wyniku na trzy segmenty działalności, które wyodrębnione zostały z punktu widzenia określonych grup klientów oraz produktów według jednorodnych cech transakcji:

1. Segment Bankowości Korporacyjnej – jest to segment działalności Banku, do którego zaliczane są kredyty:
 - na refinansowanie – udzielone na zakup lub refinansowanie ukończonych obiektów o przeznaczeniu komercyjnym (obiekty biurowe, magazyny, centra handlowe, centra logistyczne, hotele, pensjonaty, lokale użytkowe itp.), w tym kredyty komercyjne nabyte od mBanku S.A.,
 - dla deweloperów mieszkaniowych – udzielone na finansowanie mieszkaniowych projektów deweloperskich (osiedla domów jedno lub wielorodzinnych z przeznaczeniem na sprzedaż lub wynajem),
 - dla deweloperów komercyjnych – udzielone na finansowanie komercyjnych projektów deweloperskich, zgodnych z polityką kredytową Banku,
 - historyczne dla JST – udzielone jednostkom samorządu terytorialnego (gminom, powiatom, województwom), jak również kredyty zabezpieczone gwarancją lub poręczeniem jednostek samorządu terytorialnego (spółkom prawa handlowego utworzonym przez JST, samodzielnym publicznym zakładom opieki zdrowotnej).
2. Segment Bankowości Detalicznej – jest to segment działalności Banku, do którego zaliczane są kredyty dla osób fizycznych, mogące stanowić podstawę emisji hipotecznych listów zastawnych:
 - udzielone na cele mieszkaniowe w PLN, których sprzedaż realizowana była w ramach umowy agencyjnej z mBank S.A. – model agencyjny,
 - udzielone w PLN, zabezpieczone hipoteką na nieruchomości mieszkalnej, nabyte od mBanku S.A. – pooling,
 - udzielone osobom fizycznym nie w ramach współpracy z mBank S.A. Bank zaprzestał sprzedaży w tym segmencie w 2004 roku.
3. Segment Skarbu (Treasury) – jest to segment działalności Banku, który obejmuje działalność w zakresie pozyskiwania finansowania, szczególnie emisji listów zastawnych, zarządzania płynnością, ryzykiem stóp procentowych oraz walutowym Banku. Przychody segmentu pochodzą z utrzymania portfela płynnościowego oraz realokacji wewnętrznych kosztów odsetkowych z segmentów bankowości detalicznej i korporacyjnej. Koszty segmentu dotyczą pozyskania finansowania oraz od 2018 roku obejmują również część kosztów administracyjnych.

Podstawowym i jedynym podziałem jest podział na segmenty działalności Banku. Z uwagi na to, iż Bank operuje tylko na terenie Rzeczypospolitej Polskiej nie stosuje segmentacji geograficznej. W Banku nie występują operacje pomiędzy segmentami działalności. Na podstawie wyżej przyjętej segmentacji wyznaczany jest wynik brutto poszczególnych segmentów działalności uwzględniający wszystkie pozycje rachunku zysków i strat.

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

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

Wydzielenia aktywów i zobowiązań segmentu oraz przychodów i kosztów dokonano na podstawie wewnętrznych informacji przygotowywanych w Banku dla potrzeb zarządczych. Poszczególnym segmentom Banku zostały przypisane aktywa i pasywa oraz związane z tymi aktywami

mBank Hipoteczny S.A.Skrócone Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów
Sprawozdawczości Finansowej za I półrocze 2020 roku

(w tys. zł)

i zobowiązaniami przychody i koszty. W segmencie Skarbu znajdują się aktywa i pasywa związane z instrumentami pochodnymi zabezpieczającymi oraz zobowiązania z tytułu zewnętrznego finansowania. Wynik segmentu uwzględnia wszystkie możliwe do alokacji pozycje przychodów i kosztów.

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

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

Bank w niniejszym śródrocznym sprawozdaniu finansowym przestrzega tych samych zasad rachunkowości i metod obliczeniowych co w ostatnim rocznym sprawozdaniu finansowym opublikowanym dnia 27 marca 2020 roku.

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

Okres od 01.01.2020 do 30.06.2020	Bankowość Korporacyjna	Bankowość Detaliczna	Segment Skarbu	Razem
Wynik odsetkowy	39 604	46 643	(2 961)	83 286
Wynik z tytułu opłat i prowizji	(1 057)	(671)	(1 780)	(3 508)
Pozostałe dochody/koszty	(297)	338	(15)	26
Wynik na działalności handlowej	-	-	240	240
Wynik z tytułu modyfikacji nieistotnej	(3 051)	(256)	-	(3 307)
Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania instrumentów finansowych niewycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	(867)	-	-	(867)
Wynik na aktywach finansowych nieprzeznaczonych do obrotu wycenianych obowiązkowo w wartości godziwej przez wynik finansowy	(847)	-	-	(847)
Utrata wartości lub odwrócenie utraty wartości z tytułu aktywów finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	(16 683)	(888)	-	(17 571)
Ogólne koszty administracyjne	(14 590)	(14 997)	(3 664)	(33 251)
Amortyzacja	(849)	(3 121)	(300)	(4 270)
Podatek od pozycji bilansowych banku	(5 799)	(9 734)	-	(15 533)
Wynik segmentu (brutto)	(4 436)	17 314	(8 480)	4 398

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

mBank Hipoteczny S.A.Skrócone Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów
Sprawozdawczości Finansowej za I półrocze 2020 roku

(w tys. zł)

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

	Bankowość Korporacyjna	
	30.06.2020	31.12.2019
Aktywa segmentu	4 152 190	4 268 893
Zobowiązania segmentu	17 205	20 510

	Bankowość Detaliczna	
	30.06.2020	31.12.2019
Aktywa segmentu	7 549 648	7 485 063
Zobowiązania segmentu	21 457	17 624

	Segment Skarbu	
	30.06.2020	31.12.2019
Aktywa segmentu	1 331 032	1 351 720
Zobowiązania segmentu	11 800 016	11 882 254

	30.06.2020	31.12.2019
Pozostałe aktywa nieprzypisane do segmentów	89 911	82 232

mBank Hipoteczny S.A.Skrócone Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów
Sprawozdawczości Finansowej za I półrocze 2020 roku

(w tys. zł)

5. Wynik z tytułu odsetek

za okres	od 01.01.2020 do 30.06.2020	od 01.01.2019 do 30.06.2019
Przychody z tytułu odsetek		
Przychody z tytułu odsetek obliczone przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej	190 710	203 913
Przychody odsetkowe od aktywów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie, w tym:	181 120	193 571
- Kredyty i pożyczki	180 741	193 156
- Środki pieniężne i lokaty krótkoterminowe	122	333
- Zabezpieczenia pieniężne	257	82
Przychody odsetkowe od aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	9 590	10 342
- Dłużne papiery wartościowe	9 590	10 342
Przychody o charakterze zbliżonym do odsetek od aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy, w tym:	17 389	19 770
Aktywa finansowe nieprzeznaczone do obrotu obowiązkowo wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy, w tym:	2 403	4 179
- Kredyty i pożyczki	2 403	4 179
Przychody odsetkowe na instrumentach pochodnych zaklasyfikowanych do księgi bankowej	2 493	5 279
Przychody odsetkowe na instrumentach pochodnych w ramach rachunkowości zabezpieczeń	12 493	10 312
Przychody z tytułu odsetek, razem	208 099	223 683
Koszty z tytułu odsetek		
Zobowiązania finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie, w tym:	(110 825)	(131 942)
- Wyemitowane dłużne papiery wartościowe	(75 243)	(80 848)
- Otrzymane kredyty	(28 359)	(36 346)
- Zobowiązania podporządkowane	(4 807)	(4 929)
- Inne zobowiązania finansowe z odroczonym terminem płatności	(2 162)	(9 481)
- Koszty odsetkowe z tytułu leasingu	(19)	-
- Inne zobowiązania finansowe	(235)	(338)
Koszty odsetkowe na instrumentach pochodnych w ramach rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych	(13 988)	-
Koszty z tytułu odsetek, razem	(124 813)	(131 942)
Wynik z tytułu odsetek, razem	83 286	91 741

W I półroczu 2020 roku przychody z tytułu odsetek związane z aktywami finansowymi wycenianymi w zamortyzowanym koszcie, które utraciły wartość, wyniosły 4 002 tys. zł (w I półroczu 2019 roku: 6 368 tys. zł).

mBank Hipoteczny S.A.Skrócone Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów
Sprawozdawczości Finansowej za I półrocze 2020 roku

(w tys. zł)

6. Wynik z tytułu opłat i prowizji

za okres	od 01.01.2020 do 30.06.2020	od 01.01.2019 do 30.06.2019
Przychody z tytułu opłat i prowizji		
Opłaty i prowizje z tytułu działalności kredytowej	606	1 396
Przychody z tytułu opłat i prowizji, razem	606	1 396
Koszty z tytułu opłat i prowizji		
Koszty obsługi produktów kredytowych	(2 258)	(2 389)
Koszty związane z programem emisji dłużnych papierów wartościowych (listy zastawne i obligacje)	(1 256)	(1 225)
Koszty z tytułu prowizji od kredytu otrzymanego i linii stand-by	(471)	(710)
Koszty z tytułu analiz i wycen nieruchomości związane z działalnością kredytową	(62)	(441)
Prowizja za przelewy, prowadzenie rachunków	(53)	(45)
Pozostałe	(14)	(11)
Koszty z tytułu opłat i prowizji, razem	(4 114)	(4 821)
Wynik z tytułu opłat i prowizji, razem	(3 508)	(3 425)

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

Koszty obsługi produktów kredytowych na skutek zawarcia nowej umowy outsourcingowej z mBank S.A. na obsługę posprzedażową portfela komercyjnego są w wysokości 1 550 tys. zł.

Koszt obsługi związanej z programem emisji dłużnych papierów wartościowych zawiera głównie rating listów na kwotę 1 256 tys. zł.

7. Wynik na działalności handlowej

za okres	od 01.01.2020 do 30.06.2020	od 01.01.2019 do 30.06.2019
Wynik z pozycji wymiany	47	(110)
Różnice kursowe netto z przeliczenia	2 267	(5 501)
Wycena walutowych instrumentów pochodnych	(2 220)	5 391
Wynik na pozostałej działalności handlowej oraz rachunkowości zabezpieczeń	193	3 741
Instrumenty na ryzyko odsetkowe	(170)	28
Rachunkowość zabezpieczeń, w tym:	363	3 713
- wynik z wyceny pozycji zabezpieczanej	(25 811)	(64 288)
- wynik z wyceny instrumentów zabezpieczających	26 247	68 001
- wynik z wyceny instrumentów zabezpieczających CF	(73)	-
Wynik na działalności handlowej, razem	240	3 631

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

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

8. Wynik z tytułu modyfikacji nieistotnej

za okres	od 01.01.2020 do 30.06.2020	od 01.01.2019 do 30.06.2019
Aktywa finansowe zmodyfikowane podczas okresu (oczekiwane straty kredytowe w całym okresie życia)		
Przed modyfikacją wyceniane w zamortyzowanym koszcie	590 366	790 354
Wynik z tytułu modyfikacji nieistotnej	(3 307)	(2 265)

9. Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania instrumentów finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy

za okres	od 01.01.2020 do 30.06.2020	od 01.01.2019 do 30.06.2019
Wynik z tytułu modyfikacji istotnej dla aktywów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie	(867)	217
Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania instrumentów finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	(867)	217

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

za okres	od 01.01.2020 do 30.06.2020	od 01.01.2019 do 30.06.2019
Kredyty i pożyczki	(847)	564
- klient korporacyjny	(847)	564
Zyski lub straty z tytułu aktywów finansowych nieprzeznaczonych do obrotu obowiązkowo wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	(847)	564

11. Pozostałe przychody operacyjne

za okres	od 01.01.2020 do 30.06.2020	od 01.01.2019 do 30.06.2019
Przychody z tytułu rozwiązania rezerw z lat ubiegłych	519	665
Przychody z tytułu odzyskanych należności przedawnionych, umorzonych i nieściągalnych	8	147
Otrzymane odszkodowania, kary i grzywny	5	-
Przychody ze sprzedaży usług	32	54
Pozostałe	20	52
Pozostałe przychody operacyjne, razem	584	918

mBank Hipoteczny S.A.Skrócone Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów
Sprawozdawczości Finansowej za I półrocze 2020 roku

(w tys. zł)

12. Ogólne koszty administracyjne

za okres	od 01.01.2020 do 30.06.2020	od 01.01.2019 do 30.06.2019
Koszty pracownicze	(12 730)	(13 046)
Koszty rzeczowe, w tym:	(8 432)	(8 287)
- koszty administracji i obsługi nieruchomości	(2 658)	(2 984)
- koszty IT	(4 514)	(3 749)
- koszty marketingu	(220)	(623)
- koszty usług konsultingowych	(830)	(646)
- pozostałe koszty rzeczowe	(210)	(285)
Składka i wpłaty na Bankowy Fundusz Gwarancyjny	(10 902)	(13 315)
Podatki i opłaty	(1 023)	(1 405)
Odpisy na Zakładowy Fundusz Świadczeń Socjalnych	(164)	(141)
Ogólne koszty administracyjne, razem	(33 251)	(36 194)

W pozycji „koszty administracji i obsługi nieruchomości” prezentowane są koszty związane z krótkoterminowymi umowami leasingowymi, koszty związane z umowami leasingowymi aktywów o niskiej wartości oraz koszty związane ze zmiennymi elementami wynagrodzenia (nieuwzględnione w zobowiązaniu leasingowym). Łączny koszt z tytułu leasingu ujęty w ogólnych kosztach administracyjnych na dzień 30 czerwca 2020 roku wyniósł 201 tys. zł, (na dzień 30 czerwca 2019: 530 tys. zł).

Koszty pracownicze

za okres	od 01.01.2020 do 30.06.2020	od 01.01.2019 do 30.06.2019
Koszty wynagrodzeń	(10 400)	(10 493)
Koszty ubezpieczeń społecznych	(1 897)	(1 861)
Rezerwa dotycząca płatności w formie akcji fantomowych rozliczanych w środkach pieniężnych	(198)	(318)
Pozostałe świadczenia na rzecz pracowników	(235)	(374)
Koszty świadczeń pracowniczych, razem	(12 730)	(13 046)

13. Pozostałe koszty operacyjne

za okres	od 01.01.2020 do 30.06.2020	od 01.01.2019 do 30.06.2019
Koszty postępowania egzekucyjnego	(345)	(270)
Strata na sprzedaży lub likwidacji środków trwałych oraz wartości niematerialnych	(151)	(141)
Spisanie inwestycji	(18)	-
Pozostałe	(44)	(73)
Pozostałe koszty operacyjne, razem	(558)	(484)

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

za okres	od 01.01.2020 do 30.06.2020	od 01.01.2019 do 30.06.2019
Aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie, w tym:	(18 670)	(8 916)
- Kredyty i pożyczki	(18 670)	(8 916)
<i>Koszyk 1</i>	7 094	(345)
<i>Koszyk 2</i>	(5 617)	(1 108)
<i>Koszyk 3</i>	(20 660)	(8 390)
<i>POCI</i>	513	927
Udzielone zobowiązania i gwarancje	1 099	575
<i>Koszyk 1</i>	950	574
<i>Koszyk 2</i>	149	1
<i>Koszyk 3</i>	-	-
<i>POCI</i>	-	-
Odpisy z tytułu utraty wartości aktywów finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	(17 571)	(8 341)

Bank stosuje indywidualne podejście do wszystkich ekspozycji w ramach finansowania CRE. Każde odnowienie PD wiąże się z ponowną oceną aktualnej sytuacji kredytobiorcy, walorów lokalizacyjnych i technicznych finansowanej nieruchomości, aktualnego stanu najmu, etc. Odnowienia PD wykonane w I półroczu 2020 r. zostały wykonane z najwyższą starannością, a rozwiązanie rezerw w poszczególnych przypadkach wiązało się ze zmniejszeniem ryzyka ocenianych ekspozycji, m.in. ze względu na zwiększenie poziomu powierzchni wynajętej, odnowienie umów najmu, wydłużenie okresów najmu, poprawą danych finansowych i sytuacji ekonomiczno-finansowej Kredytobiorcy i/lub sponsora projektu.

15. Zysk na jedną akcję

za okres	od 01.01.2020 do 30.06.2020	od 01.01.2019 do 30.06.2019
Podstawowy:		
Zysk netto przypadający na akcjonariuszy mBanku Hipotecznego S.A.	2 796	17 206
Średnia ważona liczba akcji zwykłych	3 295 359	3 295 359
Podstawowy zysk netto na akcję (wyrażony w złotych na jedną akcję)	0,85	5,22
Rozwodniony:		
Zysk netto przypadający na akcjonariuszy mBanku Hipotecznego S.A., zastosowany przy ustalaniu rozwodnionego zysku na akcję	2 796	17 206
Średnia ważona liczba akcji zwykłych	3 295 359	3 295 359
Rozwodniony zysk netto na akcję (wyrażony w złotych na jedną akcję)	0,85	5,22

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

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

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

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

Bank posiada w portfelu następujące instrumenty pochodne:

- Instrumenty na ryzyko stopy procentowej: Interest Rate Swap (IRS),
- Instrumenty na ryzyko kursu walutowego: Kontrakty FX SWAP
- Instrument na ryzyko stopy procentowej i ryzyko kursu walutowego: Cross Currency Interest Rate Swap (CIRS)

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

	30.06.2020		31.12.2019	
	aktywa	zobowiązania	aktywa	zobowiązania
Pochodne instrumenty finansowe przeznaczone do obrotu zaklasyfikowane do księgi bankowej	1 872	2 037	5 756	252
Pochodne instrumenty finansowe zabezpieczające	197 464	-	111 251	7 524
Efekt kompensowania	(81 479)	(55)	(68 791)	(177)
Razem pochodne instrumenty finansowe aktywa/zobowiązania	117 857	1 982	48 216	7 599

Efekt kompensacji poza wyceną transakcji pochodnych obejmuje kompensatę z przyjętym depozytem zabezpieczającym wg stanu na 30 czerwca 2020 roku w kwocie 81 424 tys. zł (wg stanu na 31 grudnia 2019 roku w kwocie 68 613 tys. zł).

Rachunkowość zabezpieczeń wartości godziwej

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

Opis relacji zabezpieczającej

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

Pozycje zabezpieczane

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

Instrumenty zabezpieczające

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

Prezentacja wyniku na transakcjach zabezpieczanych i zabezpieczających

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

mBank Hipoteczny S.A.

Skrócone Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów
Sprawozdawczości Finansowej za I półrocze 2020 roku

(w tys. zł)

W poniższych tabelach zostały zaprezentowane pozycje zabezpieczone według stanu na 30 czerwca 2020 roku, 31 grudnia 2019 roku oraz 30 czerwca 2019 roku. Wartość nominalna została podana w tys. EUR natomiast wartość zobowiązania wyceniana w zamortyzowanym koszcie, różnica z rachunkowości zabezpieczeń dotyczące wartości godziwej, wartość bilansowa zobowiązania oraz zmiana wartości godziwej z tytułu rachunkowości zabezpieczeń w tys. zł. Pozycja „Różnice z rachunkowości zabezpieczeń dotyczące wartości godziwej” dotyczy korekty do wartości godziwej listów zastawnych stanowiących pozycje zabezpieczone w ramach stosowanej rachunkowości zabezpieczeń.

Stan na 30.06.2020r.

Dłużne instrumenty finansowe według rodzaju	Wartość nominalna	Oprocentowanie na 30.06.2020	Termin wykupu	Wartość zobowiązania wyceniana w zamortyzowanym koszcie	Różnice z rachunkowości zabezpieczeń dotyczące wartości godziwej	Wartość bilansowa zobowiązania	Zmiana wartości godziwej z tytułu rachunkowości zabezpieczeń
Listy zastawne (EUR)	30 000	2,75%	2020-07-28	137 359	132	137 491	885
Listy zastawne (EUR)	8 000	3,5%	2029-02-28	35 685	7 160	42 845	(1 282)
Listy zastawne (EUR)	15 000	3,5%	2029-03-15	66 901	13 495	80 397	(2 424)
Listy zastawne (EUR)	20 000	3,2%	2029-05-30	88 457	18 065	106 522	(3 344)
Listy zastawne (EUR)	20 000	1,135%	2022-02-25	89 447	1 289	90 736	124
Listy zastawne (EUR)	11 000	1,285%	2025-04-24	49 043	1 963	51 007	(548)
Listy zastawne (EUR)	35 000	1,183%	2026-09-20	58 431	1 894	60 324	(1 110)
Listy zastawne (EUR)	13 000	1,18%	2026-09-20	157 355	6 365	163 720	(2 955)
Listy zastawne (EUR)	24 900	0,94%	2024-02-01	111 464	3 445	114 909	(659)
Listy zastawne (EUR)	100 000	0,612%	2022-06-22	446 211	5 090	451 301	(567)
Listy zastawne (EUR)	300 000	1,073%	2025-03-05	1 341 710	64 191	1 405 901	(13 931)
Razem pozycje zabezpieczone				2 582 062	123 091	2 705 153	(25 811)

Stan na 31.12.2019r.

Dłużne instrumenty finansowe według rodzaju	Wartość nominalna	Oprocentowanie na 31.12.2019	Termin wykupu	Wartość zobowiązania wyceniana w zamortyzowanym koszcie	Różnice z rachunkowości zabezpieczeń dotyczące wartości godziwej*	Wartość bilansowa zobowiązania	Zmiana wartości godziwej z tytułu rachunkowości zabezpieczeń
Listy zastawne (EUR)	30 000	2,75%	28.07.2020	129 018	1 018	130 036	1 524
Listy zastawne (EUR)	8 000	3,50%	28.02.2029	34 581	5 879	40 460	(1 587)
Listy zastawne (EUR)	15 000	3,50%	15.03.2029	64 855	11 072	75 927	(2 990)
Listy zastawne (EUR)	20 000	3,20%	30.05.2029	85 624	14 721	100 345	(4 081)
Listy zastawne (EUR)	20 000	1,135%	25.02.2022	85 700	1 412	87 112	28
Listy zastawne (EUR)	11 000	1,285%	24.04.2025	47 038	1 415	48 453	(1 133)
Listy zastawne (EUR)	13 000	1,180%	20.09.2026	55 370	784	56 154	(2 345)
Listy zastawne (EUR)	35 000	1,183%	20.09.2026	149 116	3 411	152 527	(6 106)
Listy zastawne (EUR)	24 900	0,94%	01.02.2024	106 759	2 787	109 546	(1 371)
Listy zastawne (EUR)	100 000	0,61%	22.06.2022	426 641	4 524	431 165	(1 188)
Listy zastawne (EUR)	300 000	1,073%	05.03.2025	1 285 875	50 260	1 336 135	(26 485)
Listy zastawne (EUR)	300 000	0,242%	15.09.2025	1 274 659		1 274 659	-
Razem pozycje zabezpieczone				3 745 236	97 283	3 842 519	(45 734)

Stan na 30.06.2019r.

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

mBank Hipoteczny S.A.Skrócone Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów
Sprawozdawczości Finansowej za I półrocze 2020 roku

(w tys. zł)

W poniższych tabelach zostały zaprezentowane pozycje zabezpieczające według stanu na 30 czerwca 2020 roku, 31 grudnia 2019 roku oraz 30 czerwca 2019 roku. Wartość nominalna została podana w tys. EUR natomiast wartość godziwa i zmiana wartości godziwej z tytułu rachunkowości zabezpieczeń w tys. zł.

Stan na 30.06.2020r.

Instrumenty pochodne	Wartość nominalna	Termin zakończenia transakcji	Wartość godziwa aktywa	Wartość godziwa zobowiązania	Zmiana wartości godziwej z tytułu rachunkowości zabezpieczeń
IRS (EUR)	30 000	2020-07-28	2 266	-	(1 177)
IRS (EUR)	8 000	2029-02-28	7 915	-	1 330
IRS (EUR)	15 000	2029-03-15	14 662	-	2 526
IRS (EUR)	20 000	2029-05-30	17 086	-	3 420
IRS (EUR)	20 000	2022-02-25	1 242	-	(56)
IRS (EUR)	11 000	2025-04-24	1 777	-	541
IRS (EUR)	13 000	2026-09-20	2 238	-	1 144
IRS (EUR)	35 000	2026-09-20	7 281	-	3 051
IRS (EUR)	24 900	2024-02-01	3 648	-	693
IRS (EUR)	100 000	2022-06-22	4 824	-	580
IRS (EUR)	300 000	2025-03-05	64 498	-	14 197
Razem pozycje zabezpieczające			127 437	-	26 247

Stan na 31.12.2019r.

Instrumenty pochodne	Wartość nominalna	Termin zakończenia transakcji	Wartość godziwa aktywa	Wartość godziwa zobowiązania	Zmiana wartości godziwej z tytułu rachunkowości zabezpieczeń
IRS (EUR)	30 000	28.07.2020	2 403	-	(2 154)
IRS (EUR)	8 000	28.02.2029	7 172	-	1 727
IRS (EUR)	15 000	15.03.2029	13 238	-	3 278
IRS (EUR)	20 000	30.05.2029	15 044	-	4 711
IRS (EUR)	20 000	25.02.2022	1 791	-	123
IRS (EUR)	11 000	24.04.2025	1 556	-	1 212
IRS (EUR)	13 000	20.09.2026	745	-	2 467
IRS (EUR)	35 000	20.09.2026	3 286	-	6 459
IRS (EUR)	24 900	01.02.2024	3 446	-	1 439
IRS (EUR)	100 000	22.06.2022	5 551	-	2 201
IRS (EUR)	300 000	05.03.2025	57 019	-	30 239
Razem pozycje zabezpieczające			111 251	-	51 702

mBank Hipoteczny S.A.

Skrócone Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej za I półrocze 2020 roku

(w tys. zł)

Stan na 30.06.2019r.

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

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

za okres	od 01.01.2020 do 30.06.2020	od 01.01.2019 do 30.06.2019
Przychody odsetkowe na instrumentach pochodnych w ramach rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej (Nota 5)	12 493	10 312
Wynik z wyceny pozycji zabezpieczanej (Nota 7)	(25 811)	(64 288)
Wynik z wyceny instrumentów zabezpieczających (Nota 7)	26 247	68 001
Łączny wynik na rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej	12 929	14 025

Rachunkowość zabezpieczeń przepływów pieniężnych

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

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

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

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

Zgodnie z przyjętą metodologią, Bank zabezpiecza ryzyko stopy procentowej i ryzyko walutowe w ramach jednego powiązania ekonomicznego pomiędzy zawartymi transakcjami CIRS a częścią

mBank Hipoteczny S.A.Skrócone Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów
Sprawozdawczości Finansowej za I półrocze 2020 roku

(w tys. zł)

portfela kredytowego w PLN oraz finansującymi je listami zastawnymi w EUR. Dla celów rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych Bank zawiązuje równocześnie dwie relacje zabezpieczające:

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

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

POZYCJE ZABEZPIECZANE	WARTOŚĆ NOMINALNA POZYCJI ZABEZPIECZANYCH	POZYCJA W SPRAWOZDANIU Z SYTUACJI FINANSOWEJ	ZMIANA WARTOŚCI GODZIWEJ POZYCJI ZABEZPIECZANYCH OD DESYGNACJI
30.06.2020			
Kredyty w PLN o zmiennym oprocentowaniu	1 278 930	Kredyty i pożyczki wobec klientów	(79 447)
Listy zastawne wyemitowane w walucie wymiennej o stałym oprocentowaniu	1 339 800	Zobowiązania z tytułu wyemitowanych listów zastawnych	6 966

POZYCJE ZABEZPIECZAJĄCE	WARTOŚĆ NOMINALNA POZYCJI ZABEZPIECZAJĄCYCH	POZYCJA W SPRAWOZDANIU Z SYTUACJI FINANSOWEJ	ZMIANA WARTOŚCI GODZIWEJ POZYCJI ZABEZPIECZAJĄCYCH OD DESYGNACJI
30.06.2020			
CIRS	Noga stała EUR	1 339 800	(7 039)
	Noga zmienna PLN	1 278 930	77 060
		Inne pozycje kapitału własnego	

Średnia stała stopa ważona nominałem dla nogi stałej wynosiła 0,24%. Średnia stała stopa ważona nominałem dla nogi zmiennej w PLN wynosiła 2,42%.

30.06.2020	do 1 miesiąca	od 1 do 3 miesięcy	od 3 miesięcy do 1 roku	od 1 roku do 5 lat	powyżej 5 lat	Razem
RYZYKO STOPY PROCENTOWEJ						
Transakcje zamiany stóp procentowych (CIRS) zabezpieczające przepływy pieniężne wynikające z udzielonych kredytów o zmiennym oprocentowaniu denominowanych w PLN						
Wartość nominalna (tys. PLN)	-	-	-	-	1 339 800	1 339 800
Średnie oprocentowanie nogi stałej	-	-	-	-	0,242%	

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 2020 roku do września 2025 roku.

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

Głównymi źródłami nieefektywności zabezpieczenia mogą być:

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

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

Część nieefektywną zabezpieczenia ujmuje się w rachunku zysków i strat w pozycji „Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej” lub „Wynik z pozycji wymiany”. Ponadto kwoty odniesione bezpośrednio na inne dochody całkowite przenoszone są do rachunku zysków i strat odpowiednio do pozycji „Wynik z tytułu odsetek” oraz „Wynik z pozycji wymiany”,

mBank Hipoteczny S.A.Skrócone Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów
Sprawozdawczości Finansowej za I półrocze 2020 roku

(w tys. zł)

w tym samym okresie lub okresach, w których wpływ zabezpieczanej transakcji jest odnoszony do rachunku zysków i strat.

W poniższej notce zaprezentowano pozostałe całkowite dochody z tytułu zabezpieczenia przepływów pieniężnych oraz nieefektywną część zabezpieczenia przepływów pieniężnych w okresie od 1 stycznia do 30 czerwca 2020 roku. W analogicznym okresie 2019 roku Bank nie stosował rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych.

SKUMULOWANE INNE DOCHODY CAŁKOWITE Z TYTUŁU ZABEZPIECZENIA PRZEPLÝWÓW PIENIĘŻNYCH ORAZ WPŁYW NA INNE DOCHODY CAŁKOWITE	Rok kończący się
	30.06.2020
Skumulowane inne dochody całkowite z tytułu zabezpieczenia przepływów pieniężnych na początek okresu sprawozdawczego brutto	(3 714)
Zyski / (Straty) odniesione na inne dochody całkowite w okresie sprawozdawczym	61 200
Kwota przeniesiona w okresie sprawozdawczym z innych dochodów całkowitych do rachunku zysków i strat	(48 262)
- Wynik odsetkowy	13 988
- Wynik z pozycji wymiany	(62 250)
Skumulowane inne dochody całkowite z tytułu zabezpieczenia przepływów pieniężnych na koniec okresu sprawozdawczego brutto	9 224
Efekt podatkowy	(1 752)
Skumulowane inne dochody całkowite z tytułu zabezpieczenia przepływów pieniężnych na koniec okresu sprawozdawczego netto	7 472
Nieefektywna część zabezpieczenia przepływów pieniężnych rozpoznana w rachunku zysków i strat	(73)
Wpływ w okresie sprawozdawczym na inne dochody całkowite brutto	12 938
Podatek odroczone z tytułu zabezpieczenia przepływów pieniężnych	(2 458)
Wpływ w okresie sprawozdawczym na inne dochody całkowite netto	10 480

	Rok kończący się
	30.06.2020
Zyski/straty odniesione na dochody całkowite brutto w okresie sprawozdawczym, w tym:	
Niezrealizowane zyski/straty ujęte w pozostałych dochodach całkowitych brutto	12 938
Wynik na rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych ujęty w rachunku zysków i strat	48 189
- kwota ujęta w okresie sprawozdawczym w kosztach z tytułu odsetek w rachunku zysków i strat (Nota 5)	(13 988)
- wynik z pozycji wymiany	62 250
- nieefektywna część zabezpieczenia ujęta w rachunku zysków i strat w wyniku na pozostałej działalności handlowej (Nota 7)	(73)
Wpływ w okresie sprawozdawczym na dochody całkowite brutto	61 127

Powyższe dane dotyczą zmiany wyceny niezrealizowanej.

WARTOŚĆ BILANSOWA/WARTOŚĆ GODZIWA INSTRUMENTÓW POCHODNYCH STANOWIĄCYCH ZABEZPIECZENIE PRZEPLÝWÓW PIENIĘŻNYCH 30.06.2020	Aktywa
IRS (zdekomponowana część rzeczywistej transakcji CIRS stanowiąca zabezpieczenie przed ryzykiem stopy procentowej - Relacja A)	77 773
CIRS (zdekomponowana część rzeczywistej transakcji CIRS stanowiąca zabezpieczenie przed ryzykiem walutowym - Relacja B)	(7 746)
Razem	70 027

WARTOŚĆ BILANSOWA/WARTOŚĆ GODZIWA INSTRUMENTÓW POCHODNYCH STANOWIĄCYCH ZABEZPIECZENIE PRZEPLÝWÓW PIENIĘŻNYCH 31.12.2019	Zobowiązania
IRS (zdekomponowana część rzeczywistej transakcji CIRS stanowiąca zabezpieczenie przed ryzykiem stopy procentowej - Relacja A)	1 265
CIRS (zdekomponowana część rzeczywistej transakcji CIRS stanowiąca zabezpieczenie przed ryzykiem walutowym - Relacja B)	6 259
Razem	7 524

mBank Hipoteczny S.A.

Skrócone Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów
Sprawozdawczości Finansowej za I półrocze 2020 roku

(w tys. zł)

WARTOŚĆ NOMINALNA INSTRUMENTÓW ZABEZPIECZAJĄCYCH W PODZIALE NA TERMINY DO REALIZACJI	do 1 miesiąca	powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	powyżej 1 roku do 5 lat	powyżej 5 lat Razem	Razem
30.06.2020					
CIRS					
Float PLN sprzedaż	-	-	-	1 278 930	1 278 930
Fixed EUR zakup (waluta oryginalna)	-	-	-	300 000	300 000

Szacunki i oceny

Wartość godziwą instrumentów pochodnych wyznacza się stosując modele wyceny bazujące na zdyskontowanych przyszłych przepływach pieniężnych z danego instrumentu finansowego. Zmienne w modelu oraz założenia używane do wyceny obejmują, w miarę dostępności, dane pochodzące z możliwych do obserwacji rynków (np. stawki depozytów na rynku międzybankowym, kursy wymiany walut, kwotowania transakcji IRS oraz CCBS). Wartość godziwa instrumentów pochodnych uwzględnia własne ryzyko kredytowe DVA (debit value adjustment), jak i ryzyko kredytowe kontrahenta CVA (credit value adjustment). Proces kalkulacji korekt CVA i DVA obejmuje wybór metody wyznaczenia spreadu na ryzyko kredytowe kontrahenta lub Banku a także oszacowanie prawdopodobieństwa niewypłacalności kontrahenta lub Banku oraz stopy odzysku. Ponadto w celu odzwierciedlenia wpływu niestandardowych parametrów transakcji¹ na poziom wyceny w modelu wykorzystuje się historyczne ceny stosowane w transakcjach CIRS o zbliżonych parametrach, dla których można pozyskać kwotowania z aktywnych rynków.

Kalkulacja szacunków

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

SZACUNKOWA ZMIANA WYCENY PRZY PRZESUNIĘCIU RÓWNOLEGLYM KRZYWYCH DOCHODOWOŚCI	Scenariusz +50pb.	Scenariusz -50pb.
30.06.2020		
CIRS	(34 987)	35 006

Wpływ reformy IBOR

W związku ze zmianami do standardów MSSF 9, MSR 39 i MSSF 7, Reforma wskaźników stóp procentowych, opisanych w Nocie 2.26, Grupa skorzystała z możliwości wcześniejszego zastosowania tych zmian w 2019 roku i nie dokonała weryfikacji efektywności relacji zabezpieczających w ramach rachunkowości zabezpieczeń. Zmiany wprowadzają tymczasowe ulgi, które pozwalają na kontynuowanie rachunkowości zabezpieczeń Banku w okresie niepewności przed zastąpieniem istniejącego wskaźnika referencyjnego stopy procentowej alternatywną stopą procentową wolną od ryzyka.

W wyniku toczącej się reformy wskaźnika referencyjnego stóp procentowych i zastąpienia go alternatywną stopą procentową pozbawioną ryzyka, Bank powołał projekt mający na celu zarządzanie zmianą dla którejkolwiek ze swoich umów, na którą może mieć to wpływ. Tabela poniżej wskazuje wartości nominalne oraz średni ważony termin zapadalności instrumentów pochodnych w powiązaniach zabezpieczających, na które będzie miała wpływ reforma IBOR, analizowana według stopy procentowej. Pochodne instrumenty zabezpieczające zapewniają ścisłe przybliżenie zakresu ekspozycji na ryzyko zarządzane przez Bank poprzez powiązania zabezpieczające.

30.06.2020	Wartość nominalna	Średni ważony termin zapadalności (w latach)
Kontrakty swap na stopę procentową w wauacie obcej (CIRS)		-
LIBOR EUR (3 miesiące)	1 339 800	5,2
Kontrakty swap na stopę procentową w walucie obcej (CIRS), razem	1 339 800	-

mBank Hipoteczny S.A.Skrócone Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów
Sprawozdawczości Finansowej za I półrocze 2020 roku

(w tys. zł)

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

	30.06.2020	31.12.2019
Kredyty i pożyczki	146 098	157 714
- Klienci korporacyjni	146 098	157 714
Aktywa finansowe nieprzeznaczone do obrotu obowiązkowo wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy, razem	146 098	157 714

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

	30.06.2020	31.12.2019
Dłużne papiery wartościowe	950 196	1 221 735
- Banki centralne	45 000	219 982
- Sektor instytucji rządowych i samorządowych, w tym:	905 196	1 001 753
<i>zastawione papiery wartościowe</i>	-	202 070
Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody, razem	950 196	1 221 735
Krótkoterminowe (do 1 roku)	402 022	483 414
Długoterminowe (powyżej 1 roku)	548 174	738 321
Oparte na stałej stopie procentowej	376 915	577 846
Oparte na zmiennej stopie procentowej	573 281	643 889

Wszystkie dłużne papiery wartościowe zostały sklasyfikowane do koszyka 1. Aktywa finansowe w postaci bonów pieniężnych i obligacji skarbowych Bank uznaje za aktywa finansowe o niskim ryzyku kredytowym z uwagi na to, że aktywa te cechują się niskim ryzykiem niewykonania zobowiązania.

19. Aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie

Aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie

30.06.2020	Wartość bilansowa	Wartość bilansowa brutto				Skumulowana utrata wartości			
		Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI
Należności od banków	212 770	212 770	-	-	-	-	-	-	-
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	11 587 825	10 150 015	1 202 835	315 393	25 345	(6 873)	(19 210)	(79 618)	(62)
Klienci indywidualni	7 563 922	7 084 414	463 541	34 166	1 059	(2 226)	(4 679)	(12 281)	(72)
Klienci korporacyjni	3 900 261	2 942 404	739 294	280 159	24 286	(4 620)	(14 531)	(66 741)	10
Klienci budżetowi	91 557	91 112	-	1 068	-	(27)	-	(596)	-
Inne instytucje finansowe	32 085	32 085	-	-	-	-	-	-	-
Aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie, razem	11 800 595	10 362 785	1 202 835	315 393	25 345	(6 873)	(19 210)	(79 618)	(62)
Krótkoterminowe (do 1 roku)	312 984								
Długoterminowe (powyżej 1 roku)	11 487 611								

W I półroczu 2020 roku Bank dokonał sprzedaży wierzytelności kredytowych o łącznej wartości bilansowej brutto wynoszącej 53.989 tys zł zakwalifikowanych do koszyka 3. Uzyskane ceny w kwocie 11.700 tys zł. zostały zaliczone na poczet spłaty kapitału i odsetek, zgodnie z zapisami umów sprzedaży. Niepokryty ceną kapitał i odsetki w wysokości 42.289 tys zł został spisany w ciężar uprzednio utworzonych rezerw na poszczególne wierzytelności. W roku 2019 Bank nie dokonał żadnych sprzedaży wierzytelności.

Zmiana stanu oczekiwanych strat kredytowych

	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)	Zmiany spowodowane modyfikacjami nieskutkującymi usunięciem z bilansu (netto)	Zmiany wynikające z aktualizacji metodologii szacowania odpisów (netto)	Zmniejszenia odpisu z tytułu spisania	Inne korekty	Bilans zamknięcia
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	(117 961)	-	-	-	(227)	(2 654)	(14 395)	-	-	35 374	-	(99 863)
Koszyk 1	(12 093)	-1 779	1 194	3	-137	143	5 797	0	0	0	-1	-6 873
Koszyk 2	(13 394)	1 689	-1 446	2 890	-90	140	-8 997	0	0	0	-2	-19 210
Koszyk 3	(92 527)	90	252	-2 873	-	-2 937	-17 000	0	0	35 374	3	-79 618
POCI	53	-	-	-20	-	-	-95	-	-	-	-	-62
Odpisy aktualizujące dotyczące aktywów finansowych, razem	(117 961)	-	-	-	(227)	(2 654)	(20 295)	-	-	35 374	-	(105 763)

Wyjaśnienie przełożenia się znacznych zmian wartości bilansowej brutto instrumentów finansowych podczas okresu na zmiany w odpisie na oczekiwane straty kredytowe

	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 modyfikacjami nieskutkującymi usunięciem z bilansu (netto)	Spisania	Inne korekty	Bilans zamknięcia
Należności od banków	13 912	-	-	-	-	-	-	-	198 858	212 770
Koszyk 1	13 912	-	-	-	-	-	-	-	198 858	212 770
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	11 746 393	-	-	-	392 306	(228 918)	(180 252)	(35 414)	(527)	11 693 588
Koszyk 1	10 491 496	192 686	(508 002)	(2 106)	375 459	(206 714)	(192 279)	-	(526)	10 150 014
Koszyk 2	940 227	(192 059)	510 320	(67 236)	16 847	(12 951)	7 689	-	(1)	1 202 836
Koszyk 3	290 266	(627)	(2 318)	68 760	-	(9 253)	3 979	(35 414)	-	315 393
POCI	24 404	-	-	582	-	-	359	-	-	25 345
Wartość bilansowa brutto aktywów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie	11 760 305	-	-	-	392 306	(228 918)	(180 252)	(35 414)	198 331	11 906 358

31.12.2019	Wartość bilansowa	Wartość bilansowa brutto				Skumulowana utrata wartości			
		Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI
Należności od banków	13 912	13 912							
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	11 628 432	10 491 496	940 227	290 266	24 404	(12 093)	(13 394)	(92 527)	53
Klienci indywidualni	7 500 054	6 957 216	529 232	31 282	434	(1 976)	(5 159)	(10 975)	-
Klienci korporacyjni	3 997 349	3 404 203	410 995	257 938	23 970	(10 088)	(8 235)	(81 487)	53
Klienci budżetowi	98 407	97 455	-	1 046	-	(29)	-	(65)	-
Inne instytucje finansowe	32 622	32 622	-	-	-	-	-	-	-
Aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie, razem	11 642 344	10 505 408	940 227	290 266	24 404	(12 093)	(13 394)	(92 527)	53

Krótkoterminowe (do 1 roku)	724 009
Długoterminowe (powyżej 1 roku)	10 918 335

20. Wartości niematerialne

	30.06.2020	31.12.2019
Koncesje, patenty, licencje i podobne wartości, w tym:	31 157	11 972
- oprogramowanie komputerowe	31 157	11 972
Wartości niematerialne w toku wytwarzania	21 435	36 648
Wartości niematerialne, razem	52 592	48 620

mBank Hipoteczny S.A.

Skrócone Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej za I półrocze 2020 roku

(w tys. zł)

21. Rzeczowe aktywa trwałe

	30.06.2020	31.12.2019
Środki trwałe, w tym:	7 317	7 951
- urządzenia	5 993	6 338
- środki transportu	-	-
- pozostałe środki trwałe	1 324	1 613
Środki trwałe w budowie	1 714	1 711
Prawo do użytkowania, w tym:	6 864	6 639
- nieruchomości	6 193	6 166
- samochody	671	473
Rzeczowe aktywa trwałe, razem	15 895	16 301

22. Inne aktywa

	30.06.2020	31.12.2019
Pozostałe, w tym:	7 231	7 620
- pozostałe rozliczenia międzyokresowe czynne	3 457	3 354
- należności z tytułu rozliczeń portfela detalicznego pozyskanego w ramach współpracy z mBank S.A.	2 846	3 160
- przychody do otrzymania	97	120
- dłużnicy	819	972
- inne	12	13
Inne aktywa, razem	7 231	7 620
Krótkoterminowe (do 1 roku)	7 231	7 620

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

30.06.2020	Zobowiązania wobec banków	Razem zobowiązania wobec klientów	Klienci indywidualni	Klienci korporacyjni	Klienci budżetowi
Kredyty i pożyczki otrzymane	2 457 206	-	-	-	-
Pozostałe zobowiązania finansowe, w tym	493 782	5 464	157	5 265	42
Zobowiązania z tytułu odroczonej płatności	383 433	-	-	-	-
Zobowiązania z tytułu zabezpieczeń pieniężnych	106 062	560	49	511	-
Zobowiązania z tytułu leasingu	4 287	3 088	-	3 088	-
Inne zobowiązania	-	1 816	108	1 666	42
Razem	2 950 988	5 464	157	5 265	42
Krótkoterminowe (do 1 roku)	216 111	5 018			
Długoterminowe (ponad 1 roku)	2 734 877	446			

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

W pierwszej połowie 2020 roku Bank przejął 4 transze poolingu w wyniku czego powstało zobowiązanie odroczone na łączną kwotę 382 mln PLN. Jednocześnie Bank spłacił 2 transze zobowiązań z 2019 na łączną kwotę 296 mln z nadwyżek płynności.

mBank Hipoteczny S.A.

Skrócone Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów
Sprawozdawczości Finansowej za I półrocze 2020 roku

(w tys. zł)

31.12.2019	Zobowiązania wobec banków	Razem zobowiązania wobec klientów	Klienci indywidualni	Klienci korporacyjni	Klienci budżetowi
Kredyty i pożyczki otrzymane	2 469 049	-	-	-	-
Pozostałe zobowiązania finansowe, w tym	347 773	8 934	139	8 752	43
Zobowiązania z tytułu odroczonej płatności	47 035	-	-	-	-
Zobowiązania z tytułu zabezpieczeń pieniężnych	296 413	-	49	443	-
Zobowiązania z tytułu leasingu	4 325	-	-	2 742	-
Inne zobowiązania	-	-	90	5 567	43
Razem	2 816 822	8 934	139	8 752	43
Krótkoterminowe (do 1 roku)	67 266				
Długoterminowe (ponad 1 roku)	2 758 490				

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

24. Wyemitowane dłużne papiery wartościowe

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

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

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

Zasady w zakresie dopuszczalnej wysokości Zabezpieczenia zastępczego

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

Zasady w zakresie ustawowego nadzabezpieczenia listów zastawnych

Suma nominalnych kwot wierzytelności Banku:

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

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

Zgodnie z ustawą o listach zastawnych i bankach hipotecznych ze środków uzyskanych z emisji listów zastawnych Bank może refinansować kredyty zabezpieczone hipoteką oraz nabyte wierzytelności innych banków z tytułu udzielonych przez nie kredytów zabezpieczonych hipoteką;

mBank Hipoteczny S.A.Skrócone Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów
Sprawozdawczości Finansowej za I półrocze 2020 roku

(w tys. zł)

refinansowanie w odniesieniu do pojedynczego kredytu lub pojedynczej wierzytelności nie może jednak przekroczyć kwoty odpowiadającej 60% bankowo-hipotecznej wartości nieruchomości, a w przypadku nieruchomości mieszkalnych 80% bankowo-hipotecznej wartości nieruchomości.

W tabelach poniżej zostały przedstawione dane związane z emisją hipotecznych listów zastawnych według stanu na 30 czerwca 2020 roku oraz według stanu na 31 grudnia 2019 roku.

Hipoteczne listy zastawne	30.06.2020	31.12.2019
1. Wartość nominalna listów zastawnych w obrocie	8 054 535	8 225 129
2. Wartość nominalna wierzytelności wpisanych do rejestru zabezpieczenia listów zastawnych stanowiących podstawę emisji listów zastawnych (wartość kapitału niezapadłego)	10 144 361	10 232 614
3. Środki Banku, w postaci obligacji skarbowych, wpisane do rejestru zabezpieczenia listów zastawnych, stanowiące dodatkową podstawę emisji listów zastawnych (Zabezpieczenie zastępcze)	164 610	118 409
4. Poziom zabezpieczenia listów zastawnych wierzytelnościami (2/1)	125,95%	124,41%
5. Łączny poziom zabezpieczenia listów zastawnych (2+3) / 1	127,99%	125,85%
6. Wartość wierzytelności stanowiących zabezpieczenie emisji hipotecznych listów zastawnych w części nie przekraczającej 60% wartości bankowo-hipotecznej nieruchomości w przypadku nieruchomości komercyjnych	2 973 235	3 301 729
7. Wartość wierzytelności stanowiących zabezpieczenie emisji hipotecznych listów zastawnych w części nie przekraczającej 80% wartości bankowo-hipotecznej nieruchomości w przypadku nieruchomości mieszkalnych	6 337 895	6 098 962

Dopuszczalna wysokość Zabezpieczenia zastępczego	30.06.2020	31.12.2019
1. Środki ulokowane w obligacjach skarbowych	200 000	200 000
2. Odestki od listów zastawnych w obrocie przypadające do wypłaty w okresie 6 miesięcy (Nadwyżka)	35 390	81 591
3. Dopuszczalna wysokość Zabezpieczenia zastępczego (1-2)	164 610	118 409

Łączna kwota nominalna listów zastawnych w obrocie w ramach polskiego programu emisji na dzień 30 czerwca 2020 roku jak i 31 grudnia 2019 roku była notowana na dwóch rynkach w ramach Catalyst: rynku regulowanym BondSpot prowadzonym przez spółkę BondSpot S.A. oraz rynku regulowanym prowadzonym przez GPW S.A.

Łączna kwota nominalna listów zastawnych w obrocie w ramach międzynarodowego programu emisji listów zastawnych na dzień 30 czerwca 2020 roku jak i 31 grudnia 2019 roku była notowana na rynku regulowanym prowadzonym przez Giełdę Papierów Wartościowych w Luksemburgu.

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

mBank Hipoteczny S.A.

 Skrócone Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów
 Sprawozdawczości Finansowej za I półrocze 2020 roku

(w tys. zł)

Stan na 30.06.2020r.

Dłużne Instrumenty finansowe według rodzaju	Wartość nominalna	Oprocentowanie na 30.06.2020	Gwarancje/zabezpieczenia	Termin wykupu	Wartość zobowiązania wyceniana w zamortyzowanym koszcie	Różnica z rachunkowości zabezpieczeń dotycząca wartości godziwej	Wartość bilansowa zobowiązania
Emisje długoterminowe (o terminie pierwotnym powyżej jednego roku)							
Listy zastawne (EUR)	30 000	2,75%	Hipoteczny rejestr listów zastawnych	28.07.2020	137 359	132	137 491
Listy zastawne (EUR)	8 000	3,5%	Hipoteczny rejestr listów zastawnych	28.02.2029	35 683	7 161	42 845
Listy zastawne (EUR)	15 000	3,5%	Hipoteczny rejestr listów zastawnych	15.03.2029	66 901	13 495	80 397
Listy zastawne (EUR)	20 000	3,2%	Hipoteczny rejestr listów zastawnych	30.05.2029	88 457	18 065	106 522
Listy zastawne (PLN)	300 000	2,72%	Hipoteczny rejestr listów zastawnych	28.07.2022	303 069	-	303 069
Listy zastawne (PLN)	200 000	2,72%	Hipoteczny rejestr listów zastawnych	20.02.2023	201 630	-	201 630
Listy zastawne (PLN)	200 000	1,49%	Hipoteczny rejestr listów zastawnych	28.04.2022	200 294	-	200 294
Listy zastawne (EUR)	20 000	1,135%	Hipoteczny rejestr listów zastawnych	25.02.2022	89 447	1 289	90 736
Listy zastawne (PLN)	250 000	1,590%	Hipoteczny rejestr listów zastawnych	16.10.2023	250 323	-	250 323
Listy zastawne (EUR)	11 000	1,285%	Hipoteczny rejestr listów zastawnych	24.04.2025	49 043	1 963	51 007
Listy zastawne (PLN)	500 000	1,370%	Hipoteczny rejestr listów zastawnych	10.09.2020	500 333	-	500 333
Listy zastawne (PLN)	255 000	1,420%	Hipoteczny rejestr listów zastawnych	20.09.2021	254 894	-	254 894
Listy zastawne (PLN)	300 000	1,47%	Hipoteczny rejestr listów zastawnych	05.03.2021	300 187	-	300 187
Listy zastawne (EUR)	50 000	0,481%	Hipoteczny rejestr listów zastawnych	21.06.2021	223 204	-	223 204
Listy zastawne (EUR)	13 000	1,18%	Hipoteczny rejestr listów zastawnych	20.09.2026	58 431	1 894	60 324
Listy zastawne (EUR)	35 000	1,183%	Hipoteczny rejestr listów zastawnych	20.09.2026	157 355	6 365	163 720
Listy zastawne (EUR)	24 900	0,94%	Hipoteczny rejestr listów zastawnych	01.02.2024	111 464	3 445	114 909
Listy zastawne (PLN)	500 000	1,02%	Hipoteczny rejestr listów zastawnych	10.09.2022	499 621	-	499 621
Listy zastawne (PLN)	1 000 000	1,090%	Hipoteczny rejestr listów zastawnych	15.09.2023	998 525	-	998 525
Listy zastawne (EUR)	100 000	0,612%	Hipoteczny rejestr listów zastawnych	22.06.2022	446 210	5 091	451 301
Listy zastawne (EUR)	300 000	1,073%	Hipoteczny rejestr listów zastawnych	05.03.2025	1 341 712	64 189	1 405 901
Listy zastawne (PLN)	208 000	0,85%	Hipoteczny rejestr listów zastawnych	10.06.2024	207 832	-	207 832
Listy zastawne (PLN)	51 100	0,85%	Hipoteczny rejestr listów zastawnych	10.06.2024	50 958	-	50 958
Listy zastawne (PLN)	40 000	0,85%	Hipoteczny rejestr listów zastawnych	10.06.2024	39 968	-	39 968
Listy zastawne (PLN)	900	0,85%	Hipoteczny rejestr listów zastawnych	10.06.2024	899	-	899
Listy zastawne (PLN)	10 000	0,85%	Hipoteczny rejestr listów zastawnych	10.06.2024	9 963	-	9 963
Listy zastawne (PLN)	100 000	1,07%	Hipoteczny rejestr listów zastawnych	20.12.2028	99 765	-	99 765
Listy zastawne (EUR)	300 000	0,242%	Hipoteczny rejestr listów zastawnych	15.09.2025	1 338 832	-	1 338 832
Obligacje (PLN)	65 000	2,39%	niezabezpieczone	21.01.2022	65 637	-	65 637
Obligacje (PLN)	200 000	2,17%	niezabezpieczone	27.07.2020	200 001	-	200 001
Obligacje (PLN)	100 000	2,32%	niezabezpieczone	28.06.2021	99 955	-	99 955
Obligacje (PLN)	35 000	1,62%	niezabezpieczone	03.01.2022	35 110	-	35 110
Obligacje (PLN)	60 000	1,77%	niezabezpieczone	03.01.2023	60 184	-	60 184
Stan zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych (wartość bilansowa)					8 523 244	123 091	8 646 335

mBank Hipoteczny S.A.

Skrócone Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej za I półrocze 2020 roku

(w tys. zł)

Stan na 31.12.2019r.

Dłużne instrumenty finansowe według rodzaju	Wartość nominalna	Oprocentowanie na 31.12.2019	Gwarancje/zabezpieczenia	Termin wykupu	Wartość zobowiązania wyceniana w zamortyzowanym koszcie	Różnica z rachunkowości dotycząca wartości godziwej	Wartość bilansowa zobowiązania
Emisje długoterminowe (o terminie pierwotnym powyżej jednego roku)							
Listy zastawne (PLN)	50 000 000	2,91%	Hipoteczny rejestr listów zastawnych	28.04.2020	50 969	-	50 969
Listy zastawne (PLN)	100 000 000	2,91%	Hipoteczny rejestr listów zastawnych	28.04.2020	101 938	-	101 938
Listy zastawne (EUR)	50 000 000	0,29%	Hipoteczny rejestr listów zastawnych	24.06.2020	212 869	0	212 869
Listy zastawne (EUR)	30 000 000	2,75%	Hipoteczny rejestr listów zastawnych	28.07.2020	129 019	1 017	130 036
Listy zastawne (PLN)	500 000 000	2,80%	Hipoteczny rejestr listów zastawnych	10.09.2020	500 627	-	500 627
Listy zastawne (PLN)	300 000 000	2,91%	Hipoteczny rejestr listów zastawnych	05.03.2021	300 426	-	300 426
Listy zastawne (EUR)	500 000 000	0,47%	Hipoteczny rejestr listów zastawnych	21.06.2021	212 772	-	212 772
Listy zastawne (PLN)	255 000 000	2,850%	Hipoteczny rejestr listów zastawnych	20.09.2021	254 966	-	254 966
Listy zastawne (EUR)	20 000 000	1,14%	Hipoteczny rejestr listów zastawnych	25.02.2022	85 700	1 412	87 112
Listy zastawne (PLN)	200 000 000	2,570%	Hipoteczny rejestr listów zastawnych	28.04.2022	200 624	-	200 624
Listy zastawne (EUR)	100 000 000	0,61%	Hipoteczny rejestr listów zastawnych	22.06.2022	426 641	4 524	431 165
Listy zastawne (PLN)	300 000 000	2,720%	Hipoteczny rejestr listów zastawnych	28.07.2022	303 000	-	303 000
Listy zastawne (PLN)	500 000 000	2,450%	Hipoteczny rejestr listów zastawnych	10.09.2022	499 917	-	499 917
Listy zastawne (PLN)	200 000 000	2,72%	Hipoteczny rejestr listów zastawnych	20.02.2023	201 600	-	201 600
Listy zastawne (PLN)	1 000 000 000	2,52%	Hipoteczny rejestr listów zastawnych	15.09.2023	998 859	-	998 859
Listy zastawne (PLN)	250 000 000	2,66%	Hipoteczny rejestr listów zastawnych	16.10.2023	250 827	-	250 827
Listy zastawne (EUR)	24 900 000	0,940%	Hipoteczny rejestr listów zastawnych	01.02.2024	106 759	2 787	109 546
Listy zastawne (PLN)	208 000 000	2,28%	Hipoteczny rejestr listów zastawnych	10.06.2024	207 983	-	207 983
Listy zastawne (PLN)	51 100 000	2,28%	Hipoteczny rejestr listów zastawnych	10.06.2024	50 983	-	50 983
Listy zastawne (PLN)	40 000 000	2,280%	Hipoteczny rejestr listów zastawnych	10.06.2024	39 997	-	39 997
Listy zastawne (PLN)	900 000	2,28%	Hipoteczny rejestr listów zastawnych	10.06.2024	900	-	900
Listy zastawne (PLN)	10 000 000	2,28%	Hipoteczny rejestr listów zastawnych	10.06.2024	9 967	-	9 967
Listy zastawne (EUR)	300 000 000	1,07%	Hipoteczny rejestr listów zastawnych	05.03.2025	1 285 874	50 261	1 336 135
Listy zastawne (EUR)	11 000 000	1,29%	Hipoteczny rejestr listów zastawnych	24.04.2025	47 038	1 415	48 453
Listy zastawne (EUR)	300 000 000	0,242%	Hipoteczny rejestr listów zastawnych	15.09.2025	1 274 659	-	1 274 659
Listy zastawne (EUR)	13 000 000	1,180%	Hipoteczny rejestr listów zastawnych	20.09.2026	55 370	784	56 154
Listy zastawne (EUR)	35 000 000	1,18%	Hipoteczny rejestr listów zastawnych	20.09.2026	149 116	3 411	152 527
Listy zastawne (PLN)	100 000 000	2,50%	Hipoteczny rejestr listów zastawnych	20.12.2028	99 807	-	99 807
Listy zastawne (EUR)	8 000 000	3,50%	Hipoteczny rejestr listów zastawnych	28.02.2029	34 581	5 879	40 460
Listy zastawne (EUR)	15 000 000	3,50%	Hipoteczny rejestr listów zastawnych	15.03.2029	64 855	11 072	75 927
Listy zastawne (EUR)	20 000 000	3,20%	Hipoteczny rejestr listów zastawnych	30.05.2029	85 624	14 721	100 345
Obligacje (PLN)	50 000 000	2,17%	Hipoteczny rejestr listów zastawnych	09.01.2020	50 249	-	50 249
Obligacje (PLN)	100 000 000	2,16%	Hipoteczny rejestr listów zastawnych	25.03.2020	100 018	-	100 018
Obligacje (PLN)	200 000 000	2,16%	Hipoteczny rejestr listów zastawnych	27.07.2020	200 002	-	200 002
Obligacje (PLN)	100 000 000	2,31%	Hipoteczny rejestr listów zastawnych	28.06.2021	99 956	-	99 956
Obligacje (PLN)	65 000 000	2,39%	Hipoteczny rejestr listów zastawnych	21.01.2022	65 626	-	65 626
Stan zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych (wartość bilansowa)					8 760 118	97 283	8 857 401

25. Inne zobowiązania

	30.06.2020	31.12.2019
Inne zobowiązania (z tytułu)	27 603	18 505
- biernych rozliczeń międzyokresowych kosztów	21 468	12 872
- rozrachunków z tytułu podatku od pozycji bilansowych Banku	2 581	2 568
- rezerwy na niewykorzystane urlopy	865	896
- przychody przyszłych okresów	362	63
- rozliczeń z ubezpieczycielami	1 044	1 151
- zobowiązań z tytułu podatku dochodowego od wynagrodzeń, rozrachunki z ZUS z tytułu wynagrodzeń, rozrachunki z tytułu VAT	825	680
- pozostałe	458	275
Inne zobowiązania, razem	27 603	18 505

26. Rezerwy

	30.06.2020	31.12.2019
Rezerwy (z tytułu)	1 050	2 276
- pozabilansowe udzielone zobowiązania warunkowe	498	1 568
- rezerwy na przyszłe zobowiązania	317	473
- rezerwy na odprawy emerytalne i rentowe	147	147
- rezerwy na sprawy sporne	88	88
Rezerwy, razem	1 050	2 276

27. Aktywa i rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego

Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	30.06.2020	31.12.2019	30.06.2019
Stan na początek okresu	64 344	57 411	57 411
- Zmiany przez wynik finansowy	891	6 183	12 233
- Zmiany przez inne całkowite dochody	12 439	750	25
Stan na koniec okresu	77 674	64 344	69 669

Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	30.06.2020	31.12.2019	30.06.2019
Stan na początek okresu	(54 221)	(44 825)	(44 825)
- Zmiany przez wynik finansowy	6 523	(9 918)	(11 112)
- Zmiany przez inne całkowite dochody	(15 783)	522	503
Stan na koniec okresu	(63 481)	(54 221)	(55 434)

Podatek dochodowy	30.06.2020	31.12.2019	30.06.2019
Podatek dochodowy bieżący	(10 543)	(18 226)	(10 725)
Korekta dotycząca bieżącego podatku dochodowego z lat ubiegłych	(75)	(23)	(23)
Podatek odroczony ujęty w rachunku zysków i strat	7 414	(3 735)	1 121
Obciążenie podatkowe ujęte w rachunku zysków i strat	(3 204)	(21 984)	(9 627)
Podatek dochodowy ujęty przez inne całkowite dochody	(3 611)	1 272	528
Podatek dochodowy razem	(6 815)	(20 712)	(9 099)

28. Wartość godziwa aktywów i zobowiązań finansowych

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

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

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

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

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

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

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

Należności od banków

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

Należności z tytułu kredytów i pożyczek udzielonych klientom

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

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

Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody

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

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

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

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

Instrumenty finansowe po stronie zobowiązań to:

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

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

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

mBank Hipoteczny S.A.Skrócone Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów
Sprawozdawczości Finansowej za I półrocze 2020 roku

(w tys. zł)

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

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

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

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

Aktywa finansowe i zobowiązania finansowe	30.06.2020		31.12.2019	
	Wartość bilansowa	Wartość godziwa	Wartość bilansowa	Wartość godziwa
Aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie				
Kasa, operacje z bankiem centralnym	18 124	18 124	35 234	35 234
Należności od banków	212 770	212 770	13 912	13 912
Kredyty i pożyczki udzielone klientom, w tym:	11 587 825	12 104 959 085	11 628 432	12 163 792
Klienci indywidualni	7 563 923	8 024 091 000	7 500 053	7 951 968
Klienci korporacyjni	3 900 261	3 986 473 000	3 997 350	4 078 548
Klienci budżetowi	91 556	94 363 000	98 407	100 654
Inne instytucje finansowe	32 085	32 085	32 622	32 622
Aktywa finansowe razem	11 818 719	12 105 189 979	11 677 578	12 212 938
Zobowiązania finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie				
Zobowiązania wobec innych banków	2 950 987	2 950 987	2 816 822	2 816 822
Zobowiązania wobec klientów, w tym:	5 464	5 464	8 934	8 934
Klienci korporacyjni	5 265	5 265	8 752	8 752
Klienci indywidualni	157	157	139	139
Klienci budżetowi	42	42	43	43
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	8 646 335	8 650 832	8 857 401	8 850 860
Zobowiązania podporządkowane	200 307	200 307	200 432	200 432
Zobowiązania finansowe razem	11 803 093	11 807 590	11 883 589	11 877 048

mBank Hipoteczny S.A.

 Skrócone Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów
 Sprawozdawczości Finansowej za I półrocze 2020 roku

(w tys. zł)

W tabeli poniżej przedstawiono hierarchię wartości godziwej dla aktywów i zobowiązań finansowych, które zostały wykazane w sprawozdaniu z sytuacji finansowej Banku według wartości godziwej według stanu na 30 czerwca 2020 roku.

30.06.2020	w tym:	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3
		Ceny kwotowane na aktywnych rynkach	Techniki wyceny oparte na obserwowalnych danych rynkowych	Inne techniki wyceny
POWTARZALNE POMIARY WARTOŚCI GODZIWEJ				
AKTYWA FINANSOWE				
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu oraz instrumenty pochodne zabezpieczające	117 857	-	47 830	70 027
Pochodne instrumenty finansowe, w tym:	117 857	-	47 830	70 027
Pochodne instrumenty finansowe przeznaczone do obrotu	1 872	-	1 872	-
- Instrumenty odsetkowe	95	-	95	-
- Instrumenty walutowe	1 777	-	1 777	-
Pochodne instrumenty zabezpieczające	115 985	-	45 958	70 027
- Instrumenty pochodne wyznaczone jako zabezpieczenie wartości godziwej	45 958	-	45 958	-
- instrumenty pochodne wyznaczone jako zabezpieczenie przepływów pieniężnych	70 027	-	-	70 027
Aktywa finansowe nieprzeznaczone do obrotu wyceniane obowiązkowo w wartości godziwej przez wynik finansowy	146 098	-	-	146 098
Kredyty i pożyczki udzielane klientom	146 098	-	-	146 098
- Klienci korporacyjni	146 098	-	-	146 098
Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	950 196	905 196	45 000	-
- Obligacje skarbowe	45 000	-	45 000	-
- Bony pieniężne	905 196	905 196	-	-
AKTYWA FINANSOWE RAZEM	1 214 151	905 196	92 830	216 125

30.06.2020	w tym:	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3
		Ceny kwotowane na aktywnych rynkach	Techniki wyceny oparte na obserwowalnych danych rynkowych	Inne techniki wyceny
ZOBOWIĄZANIA FINANSOWE				
Pochodne instrumenty finansowe, w tym:	1 982	-	1 982	-
Pochodne instrumenty przeznaczone do obrotu:	1 982	-	1 982	-
- Instrumenty odsetkowe	-	-	-	-
- Instrumenty walutowe	1 982	-	1 982	-
Pochodne instrumenty zabezpieczające:	-	-	-	-
- Instrumenty pochodne wyznaczone jako zabezpieczenie wartości godziwej	-	-	-	-
- Instrumenty pochodne wyznaczone jako zabezpieczenie przepływów pieniężnych	-	-	-	-
ZOBOWIĄZANIA FINANSOWE RAZEM	1 982	-	1 982	-

POWTARZALNE POMIARY WARTOŚCI GODZIWEJ				
AKTYWA FINANSOWE RAZEM	1 214 151	905 196	92 830	216 125
ZOBOWIĄZANIA FINANSOWE RAZEM	1 982	-	1 982	-

	Pochodne instrumenty finansowe	
	Aktywa i zobowiązania finansowe wycenione do wartości godziwej na poziomie 3 - zmiana stanu w okresie od 1 stycznia do 30 czerwca 2020 roku	Aktywa i zobowiązania finansowe wycenione do wartości godziwej na poziomie 3 - zmiana stanu w okresie od 1 stycznia do 31 grudnia 2019 roku
Bilans otwarcia	(7 524)	-
Łączne zyski lub straty za okres	77 551	(7 524)
Ujęte w rachunku zysków i strat:	64 613	(3 810)
Wynik na działalności handlowej	64 613	(3 810)
Ujęte w pozostałych całkowitych dochodach:	12 938	(3 714)
Zabezpieczenia przepływów pieniężnych	12 938	(3 714)
Bilans zamknięcia	70 027	(7 524)

Instrumenty pochodne wyznaczone jako zabezpieczenie przepływów pieniężnych

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

Zgodnie z wymogiem MSSF 13 dla ekspozycji, dla których nie są dostępne kwotowania z aktywnego rynku, Bank kalibruje stopę dyskontową w oparciu o wartość godziwą na datę początkowego ujęcia (tj. o cenę „nabycia” ekspozycji). Marża kalibracyjna odzwierciedla wycenę kosztów związanych z utrzymywaniem ekspozycji w portfelu oraz rynkowe oczekiwania co do marży zysku realizowanej na aktywach podobnych do wycenianej ekspozycji.

Poziom 3 obejmuje wycenę kontraktów CIRS zawartych w ramach rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych portfela kredytów hipotecznych w PLN oraz listów zastawnych emitowanych przez Bank (więcej informacji w Nocie 16). Na dzień 30 czerwca 2020 roku wycena tych kontraktów była pozytywna (aktywa) i wyniosła 70 027 tys. zł, natomiast na dzień 31 grudnia 2019 roku wycena była negatywna (pasywa) i wyniosła 7 524 tys. zł.

Dla celów rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych Bank zawiązuje równocześnie dwie relacje zabezpieczające:

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

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

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

Ze względu na niestandardowość zawartej przez Bank transakcji CIRS wycena tej transakcji składa się z trzech elementów – wartości zdyskontowanych oczekiwanych przepływów z transakcji CIRS, korekt CVA/DVA oraz liniowej amortyzacji w czasie do daty zapadalności różnicy pomiędzy wyceną niestandardowej transakcji CIRS (z uwzględnieniem korekt CVA/DVA odpowiadających charakterowi tej transakcji) a wyceną standardowej transakcji CIRS (uwzględniającą korekty CVA/DVA wynikające z profilu tej transakcji) wyznaczonej w dniu zawarcia transakcji. Kwota liniowo amortyzowana, uwzględniana w wycenie transakcji IRS, wyznaczona w momencie zawarcia transakcji wynosi 7 216 tys. zł, natomiast wartość kwoty pozostałej do liniowej amortyzacji według stanu na 30 czerwca 2020 roku to 6 413 tys. zł. Według stanu na 30 czerwca 2020 roku CVA wynosił 87 tys. zł natomiast DVA -1 999 tys. zł. Z uwagi na fakt, że na moment ustanowienia relacji NPV oryginalnej transakcji CIRS zostało przeniesione na transakcję IRS, stąd DVA jako istotny składnik wyceny został uwzględniony w jej wycenie, zaś CVA ze względu na swoją nieistotną wartość zostało uwzględnione w wycenie transakcji CIRS.

Dla transakcji CIRS zawartej przez Bank na potrzeby rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych nie istnieje aktywny rynek, który odzwierciedlałby wycenę transakcji o podobnej charakterystyce. Powszechnie dostępne kwotowania transakcji CIRS odnoszą się do kontraktów, które w chwili upadłości kontrahenta zostają rozliczone, uwzględniają dwustronne zabezpieczenie depozytem zabezpieczającym i mają nominał, który jest aktywnie handlowany na rynku. W ocenie

mBank Hipoteczny S.A.Skrócone Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów
Sprawozdawczości Finansowej za I półrocze 2020 roku

(w tys. zł)

Banku są to argumenty przemawiające za tym, że na aktywnie dostępnym rynku nie są dostępne ceny mogące właściwie odzwierciedlić wartość godziwą zawartą przez Bank transakcji CIRS.

W tabeli poniżej przedstawiono hierarchię wartości godziwej dla aktywów i zobowiązań finansowych, które zostały wykazane w sprawozdaniu z sytuacji finansowej Banku według wartości godziwej według stanu na 31 grudnia 2019 roku.

31.12.2019	w tym:	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3
		Ceny kwotowane na aktywnych rynkach	Techniki wyceny oparte na obserwowalnych danych rynkowych	Inne techniki wyceny
POWTARZALNE POMIARY WARTOŚCI GODZIWEJ				
AKTYWA FINANSOWE				
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu oraz instrumenty pochodne zabezpieczające	48 217	-	48 217	-
Pochodne instrumenty finansowe, w tym:	48 217	-	48 217	-
Pochodne instrumenty finansowe przeznaczone do obrotu	5 756	-	5 756	-
- Instrumenty odsetkowe	3 299	-	3 299	-
- Instrumenty walutowe	2 457	-	2 457	-
Pochodne instrumenty zabezpieczające	42 461	-	42 461	-
- Instrumenty pochodne wyznaczone jako zabezpieczenie wartości godziwej	42 461	-	42 461	-
Aktywa finansowe nieprzeznaczone do obrotu wyceniane obowiązkowo w wartości godziwej przez wynik finansowy	157 714	-	-	157 714
Kredyty i pożyczki udzielane klientom	157 714	-	-	157 714
- Klienci korporacyjni	157 714	-	-	157 714
Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	1 221 735	1 221 735	-	-
- Obligacje skarbowe	1 001 753	1 001 753	-	-
- Bony pieniężne	219 982	219 982	-	-
AKTYWA FINANSOWE RAZEM	1 427 666	1 221 735	48 217	157 714

31.12.2019	w tym:	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3
		Ceny kwotowane na aktywnych rynkach	Techniki wyceny oparte na obserwowalnych danych rynkowych	Inne techniki wyceny
ZOBOWIĄZANIA FINANSOWE				
Pochodne instrumenty finansowe, w tym:	7 600	-	76	7 524
Pochodne instrumenty przeznaczone do obrotu:	253	-	253	-
- Instrumenty odsetkowe	177	-	177	-
- Instrumenty walutowe	76	-	76	-
Pochodne instrumenty zabezpieczające:	7 347	-	(177)	7 524
- Instrumenty pochodne wyznaczone jako zabezpieczenie wartości godziwej	(177)	-	(177)	-
- Instrumenty pochodne wyznaczone jako zabezpieczenie przepływów pieniężnych	7 524	-	-	7 524
ZOBOWIĄZANIA FINANSOWE RAZEM	7 600	-	76	7 524
POWTARZALNE POMIARY WARTOŚCI GODZIWEJ				
AKTYWA FINANSOWE RAZEM	1 427 666	1 221 735	48 217	157 714
ZOBOWIĄZANIA FINANSOWE RAZEM	7 600	-	76	7 524

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

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

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

-harmonogramu spłaty,

mBank Hipoteczny S.A.

Skrócone Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów
Sprawozdawczości Finansowej za I półrocze 2020 roku

(w tys. zł)

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

Wybrane dane objaśniające

1. Zgodność z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej

Prezentowane skrócone sprawozdanie finansowe za I półrocze 2020 roku oraz dane porównawcze za 6 miesięcy 2019 roku, na dzień 31 grudnia 2019 roku, spełniają wymogi Międzynarodowego Standardu Rachunkowości (MSR) 34 „Śródroczna sprawozdawczość finansowa” odnoszącego się do śródrocznych raportów finansowych.

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

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

Przyjęte przez Bank zasady rachunkowości zastosowano w sposób ciągły w odniesieniu do wszystkich okresów prezentowanych w sprawozdaniu finansowym. Zasady rachunkowości Banku przedstawione zostały w Nocie 2 i 3 niniejszego skróconego sprawozdania finansowego za I półrocze 2020 roku.

3. Sezonowość lub cykliczność działalności

W I półroczu 2020 roku jak i w zaprezentowanych okresach porównywalnych w działalności Banku nie wystąpiły istotne zjawiska podlegające wahaniom sezonowym lub mające charakter cykliczny.

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

W I półroczu 2020 roku na wyniki Banku istotnie wpłynęła pandemia COVID-19. 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 okresu obrotowego lub zmiany wartości szacunkowych podawanych w poprzednich latach obrotowych, jeśli wywierają one istotny wpływ na bieżący okres śródroczny

Powyższe zdarzenia nie wystąpiły w Banku.

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

W I półroczu 2020 roku Bank dokonał emisji obligacji długoterminowych w kwocie 95 000 tys. zł oraz wykupu obligacji długoterminowych w kwocie 150 000 tys. zł. W tym samym czasie Bank dokonał wykupu listów zastawnych w kwocie 372 660 tys. zł. Dane dotyczące emisji dłużnych papierów wartościowych zostały przedstawione w Nocie 24. niniejszego skróconego sprawozdania finansowego.

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

W dniu 27 marca 2020 roku Zwyczajne Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy mBanku Hipotecznego S.A. podjęło uchwałę dotyczącą podziału zysku za 2019 rok, która nie przewiduje wypłaty dywidendy za 2019 rok.

8. Istotne zdarzenia następujące po zakończeniu I półrocza 2020 roku, które nie zostały odzwierciedlone w skróconym sprawozdaniu finansowym

Powyższe zdarzenia nie wystąpiły w Banku

9. Skutek zmian w strukturze jednostki w I półroczu 2020 roku, łącznie z połączeniem jednostek gospodarczych, przejęciem lub sprzedażą jednostek zależnych i inwestycji długoterminowych, restrukturyzacją i zaniechaniem działalności

Powyższe zdarzenia nie wystąpiły w Banku.

10. Zmiany zobowiązań warunkowych

W I półroczu 2020 roku jak i w zaprezentowanych okresach porównywalnych nie miały miejsca istotne zmiany zobowiązań pozabilansowych o charakterze kredytowym tj. gwarancji, akredytyw oraz kwot niewykorzystanych kredytów, które nie wynikałyby z bieżącej działalności operacyjnej Banku. Nie wystąpiły również istotne zmiany zobowiązań warunkowych o charakterze innym niż kredytowe.

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

W I półroczu 2020 roku jak i w zaprezentowanych okresach porównywalnych powyższe zdarzenia nie wystąpiły w Banku.

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

W I półroczu 2020 roku jak i w zaprezentowanych okresach porównywalnych powyższe zdarzenia nie wystąpiły w Banku.

13. Dokonywanie odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości aktywów finansowych

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

14. Rozwiązanie rezerw na koszty restrukturyzacji

W I półroczu 2020 roku jak i w zaprezentowanych okresach porównywalnych powyższe zdarzenia nie wystąpiły w Banku.

15. Nabycia i zbycia pozycji rzeczowych aktywów trwałych

W I półroczu 2020 roku jak i w zaprezentowanych okresach porównywalnych nie miały miejsca znaczące transakcje nabycia bądź zbycia rzeczowych aktywów trwałych.

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

W I półroczu 2020 roku jak i w zaprezentowanych okresach porównywalnych powyższe zdarzenia nie wystąpiły w Banku.

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

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

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

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

19. Korekty błędów poprzednich okresów

Powyższe zdarzenia nie wystąpiły w Banku.

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

W ramach działań podjętych w Polsce i na świecie, związanych z pandemią COVID-19 w marcu i kwietniu 2020 roku Rada Polityki Pieniężnej obniżyła stopy procentowe łącznie o 100 punktów bazowych, co wpłynęło na wycenę aktywów i zobowiązań do wartości godziwej. Pandemia COVID-19 spowodowała też gwałtowne hamowanie aktywności gospodarczej w drugim kwartale 2020 roku. Działania ukierunkowane na spadek tempa rozprzestrzeniania się wirusa, wprowadzane stopniowo od połowy marca, zamroziły działalność w wielu sektorach gospodarki. Wpłynęło to również na wartość godziwą kredytów i pożyczek. Więcej informacji o wpływie na wycenę kredytów przedstawiono w Nocie 3 „Ważniejsze oszacowania i oceny dokonane w związku z zastosowaniem zasad rachunkowości”.

21. Niespłacenie lub naruszenie umowy pożyczki i niepodjęcie działań naprawczych

W I półroczu 2020 roku jak i w zaprezentowanych okresach porównywalnych powyższe zdarzenia nie wystąpiły w Banku.

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

mBank Hipoteczny S.A. nie podawał do publicznej wiadomości prognozy wyników finansowych za 2020 rok.

23. Zarejestrowany kapitał akcyjny

Łączna liczba akcji zwykłych na 30 czerwca 2020 roku oraz na 31 grudnia 2019 wyniosła 3 360 000 sztuk o wartości nominalnej 100 zł na jedną akcję. Wszystkie wyemitowane akcje są w pełni opłacone.

ZAREJESTROWANY KAPITAŁ AKCYJNY (STRUKTURA) NA DZIEŃ 30 CZERWCA 2020 ROKU								
Rodzaj akcji	Rodzaj uprzywilejowania akcji	Rodzaj ograniczenia praw do akcji	Liczba akcji	Wartość serii / emisji według wartości nominalnej (w zł)	Sposób pokrycia kapitału	Data rejestracji	Prawo do dywidendy	
imiennie	-	-	500 000	50 000 000	gotówka	16.04.1999	01.01.2000	
imiennie	-	-	850 000	85 000 000	gotówka	20.09.2000	01.01.2001	
imiennie	-	-	400 000	40 000 000	gotówka	24.04.2006	01.01.2006	
imiennie	-	-	1 000 000	100 000 000	gotówka	08.01.2013	01.01.2013	
imiennie	-	-	100 000	10 000 000	gotówka	30.12.2014	01.01.2015	
imiennie	-	-	140 000	14 000 000	gotówka	19.08.2015	01.01.2016	
imiennie	-	-	100 000	10 000 000	gotówka	01.08.2016	01.01.2017	
imiennie	-	-	120 000	12 000 000	gotówka	03.04.2017	01.01.2017	
imiennie	-	-	150 000	15 000 000	gotówka	09.05.2019	01.01.2019	
Liczba akcji, razem			3 360 000					
Zarejestrowany kapitał akcyjny, razem				336 000 000				

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

Na dzień przekazania skróconego sprawozdania finansowego za I półrocze 2020 roku oraz na koniec poprzednich okresów zaprezentowanych w sprawozdaniu Członkowie Zarządu Banku nie posiadają i nie posiadali akcji Banku ani uprawnień do akcji Banku.

W I półroczu 2020 roku jak i w zaprezentowanych okresach porównywalnych Członkowie Rady Nadzorczej Banku nie posiadali akcji Banku ani uprawnień do akcji Banku.

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

W I półroczu 2020 roku jak i w zaprezentowanych okresach porównywalnych Bank nie prowadził żadnych postępowań toczących się przed sądem, organem właściwym dla postępowania arbitrażowego lub organem administracji publicznej, których wartość stanowi co najmniej 10% kapitałów własnych Banku. W prezentowanych okresach sprawozdawczych nie wystąpiły żadne istotne sprawy zarówno z powództwa Banku jak i przeciwko Bankowi.

26. Zobowiązania pozabilansowe

Zobowiązania pozabilansowe na dzień 30 czerwca 2020 roku oraz na dzień 31 grudnia 2019 roku.

	30.06.2020	31.12.2019
1. Zobowiązania pozabilansowe otrzymane i udzielone	1 077 547	1 230 213
Zobowiązania udzielone:	295 945	449 612
1. Zobowiązania finansowe	295 945	449 612
a) Zobowiązania do udzielenia kredytu	295 945	449 612
Zobowiązania otrzymane:	781 602	780 601
Zobowiązania finansowe	781 602	780 601
2. Pochodne instrumenty finansowe	10 981 841	10 535 056
1. Instrumenty pochodne na stopę procentową	7 458 691	7 463 252
2. Walutowe instrumenty pochodne	3 523 150	3 071 804
Pozycje pozabilansowe razem	12 059 388	11 765 269

27. Transakcje z podmiotami powiązanymi

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

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

Wartości transakcji Banku ze spółkami powiązanymi zostały przedstawione w poniższych tabelach. Wartość transakcji obejmuje salda aktywów i zobowiązań na 30 czerwca 2020 roku i 31 grudnia 2019 roku oraz związane z nimi przychody i koszty w okresach 1 stycznia do 30 czerwca 2020 roku i 1 stycznia do 30 czerwca 2019 roku.

Łączny koszt wynagrodzenia Członków Rady Nadzorczej Banku, Członków Zarządu Banku pełniących funkcje w okresie od 1 stycznia do 30 czerwca 2020 roku rozpoznany w rachunku zysków i strat Banku w tym okresie wyniósł 1 772 tys. zł (w okresie od 1 stycznia do 30 czerwca 2019 roku: 1 720 tys. zł). W odniesieniu do Członków Zarządu Banku koszt wynagrodzenia obejmuje również koszt rezerwy na wynagrodzenie z tytułu programu motywacyjnego.

mBank Hipoteczny S.A.Skrócone Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów
Sprawozdawczości Finansowej za I półrocze 2020 roku

(w tys. zł)

Poniższa tabela przedstawia wartości transakcji Banku ze spółkami powiązanymi. Wartość transakcji obejmuje salda aktywów i zobowiązań na 30 czerwca 2020 roku i 31 grudnia 2019 roku oraz związane z nimi przychody i koszty w okresach 1 stycznia do 30 czerwca 2020 roku i 1 stycznia do 30 czerwca 2019 roku.

	(w tys. zł)		Spółki Grupy mBanku*		mBank S.A.		Spółki Grupy Commerzbanku**	
	30.06.2020	31.12.2019	30.06.2020	31.12.2019	30.06.2020	31.12.2019	30.06.2020	31.12.2019
Stan na koniec okresu								
Sprawozdanie z sytuacji finansowej								
Aktywa	671	472	263 708	65 088	-	-	-	-
Zobowiązania	676	475	3 894 364	3 513 907	519 112	674 627	-	-
Zobowiązania pozabilansowe otrzymane i udzielone								
Zobowiązania otrzymane	-	-	781 602	780 601	-	-	-	-
Pochodne instrumenty finansowe (kupno, sprzedaż)								
Kontrakty IRS	-	-	928 928	1 185 768	-	-	-	-
Kontrakty FX SWAP	-	-	901 740	508 083	-	-	-	-

	(w tys. zł)		Spółki Grupy mBanku*		mBank S.A.		Spółki Grupy Commerzbanku**	
	30.06.2020	30.06.2019	30.06.2020	30.06.2019	30.06.2020	30.06.2019	30.06.2020	30.06.2019
Rok kończący się								
Rachunek zysków i strat								
Przychody z tytułu odsetek	161	172	6 059	9 160	-	-	-	-
Koszty z tytułu odsetek	(6)	(3)	(41 821)	(56 060)	(2 013)	(2 281)	-	-
Koszty z tytułu opłat i prowizji	(4)	-	(2 720)	(3 296)	-	-	-	-
Wynik na działalności handlowej	-	-	4 164	17 943	-	-	-	-
Ogólne koszty administracyjne	(257)	(116)	(670)	(568)	-	-	-	-

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

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

mBank Hipoteczny S.A.

Skrócone Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów
Sprawozdawczości Finansowej za I półrocze 2020 roku

(w tys. zł)

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

W I półroczu 2020 roku jak i w zaprezentowanych okresach porównywalnych powyższe zdarzenia nie wystąpiły w Banku.

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

- Zmiany w składzie Rady Nadzorczej Banku.

W dniu 19 marca 2020 roku Pan Paweł Przybyłek złożył rezygnację z pełnienia funkcji Członka Rady Nadzorczej mBanku Hipotecznego S.A., ze skutkiem obowiązującym od dnia 19 marca 2020 roku.

W dniu 24 kwietnia 2020 roku Pan Cezary Kocik złożył rezygnację z pełnienia funkcji Członka Rady Nadzorczej mBanku Hipotecznego S.A., ze skutkiem obowiązującym od dnia 15 maja 2020 roku.

Uchwałą nr 1 Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy z dnia 15 maja 2020 roku na członka Rady Nadzorczej mBanku Hipotecznego S.A. został powołany Pan Łukasz Witkowski.

Skład Rady Nadzorczej mBanku Hipotecznego S.A. na 30 czerwca 2020 roku przedstawiał się następująco:

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

30. Pozostałe informacje

- Podział zysku za 2019 rok

W dniu 27 marca 2020 roku Zwyczajne Walne Zgromadzenie mBanku Hipotecznego S.A. podjęło uchwałę w sprawie podziału zysku netto za rok 2019. Uzyskany w 2019 rok zysk netto Banku w kwocie 37 084 tys. zł został przeznaczony w całości na kapitał zapasowy Banku.

Podpisy:

Data	Imię i nazwisko	Stanowisko	Podpis
04.08.2020	Piotr Cyburt	Prezes Zarządu	(podpisano elektronicznie)
04.08.2020	Krzysztof Dubejko	Członek Zarządu	(podpisano elektronicznie)
04.08.2020	Andrzej Kulik	Członek Zarządu	(podpisano elektronicznie)
04.08.2020	Marcin Wojtachnio	Członek Zarządu	(podpisano elektronicznie)
04.08.2020	Milena Zwolińska-Grabowicz	Osoba odpowiedzialna za prowadzenie ksiąg rachunkowych	(podpisano elektronicznie)