



**Skrócone Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe
Grupy mBanku S.A. według Międzynarodowych
Standardów Sprawozdawczości Finansowej
za I półrocze 2016 roku**

Spis treści

Wybrane dane finansowe.....	4
Skrócony skonsolidowany rachunek zysków i strat	5
Skrócone skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów	6
Skrócone skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej	7
Skrócone skonsolidowane sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym	8
Skrócone skonsolidowane sprawozdanie z przepływów pieniężnych	10
Noty objaśniające do skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego	11
1. Informacje o Grupie mBanku S.A.	11
2. Opis ważniejszych stosowanych zasad rachunkowości	13
3. Ważniejsze oszacowania i oceny dokonane w związku z zastosowaniem zasad rachunkowości	37
4. Segmenty działalności	38
5. Wynik z tytułu odsetek	44
6. Wynik z tytułu opłat i prowizji	44
7. Przychody z tytułu dywidend	45
8. Wynik na działalności handlowej	45
9. Wynik na inwestycyjnych papierach wartościowych oraz inwestycjach w jednostki zależne i stowarzyszone ...	46
10. Pozostałe przychody operacyjne	46
11. Odpisy z tytułu utraty wartości kredytów i pożyczek	47
12. Ogólne koszty administracyjne	47
13. Pozostałe koszty operacyjne.....	48
14. Zysk na jedną akcję	48
15. Papiery wartościowe przeznaczone do obrotu	49
16. Pochodne instrumenty finansowe	49
17. Pochodne instrumenty zabezpieczające	50
18. Kredyty i pożyczki udzielone klientom	51
19. Inwestycyjne papiery wartościowe	53
20. Wartości niematerialne	54
21. Rzeczowe aktywa trwałe	54
22. Zobowiązania wobec klientów	55
23. Rezerwy	55
24. Aktywa i rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego	56
25. Wartość godziwa aktywów i zobowiązań	56
26. Konsolidacja ostrożnościowa	63
Wybrane dane objaśniające	69
1. Zgodność z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej	69
2. Jednolitość zasad rachunkowości i metod obliczeniowych stosowanych przy sporządzaniu raportu półrocznego i ostatniego rocznego sprawozdania finansowego	69
3. Sezonowość lub cykliczność działalności	69
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	69
5. Rodzaj oraz kwoty zmian wartości szacunkowych kwot, które były podawane w poprzednich okresach śródrocznych bieżącego roku obrotowego lub zmiany wartości szacunkowych podawanych w poprzednich latach obrotowych, jeśli wywierają one istotny wpływ na bieżący okres śródroczny	70
6. Emisje, wykup i spłaty nieudziałowych i kapitałowych papierów wartościowych.....	70
7. Wypłacone (lub zadeklarowane) dywidendy łącznie lub w przeliczeniu na jedną akcję, z podziałem na akcje zwykłe i pozostałe akcje	70
8. Istotne zdarzenia następujące po zakończeniu I półrocza 2016 roku, które nie zostały odzwierciedlone w sprawozdaniu finansowym	70
9. Skutek zmian w strukturze jednostki w I półroczu 2016 roku, łącznie z połączeniem jednostek gospodarczych, przejściem lub sprzedażą jednostek zależnych i inwestycji długoterminowych, restrukturyzacją i zaniechaniem działalności	70
10. Zmiany zobowiązań warunkowych	70
11. Odpisanie wartości zapasów do wartości netto możliwej do uzyskania i odwrócenie takich odpisów	70
12. Dokonywanie odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości rzeczowych aktywów trwałych, wartości niematerialnych lub innych aktywów oraz odwracanie odpisów z tego tytułu	70
13. Dokonywanie odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości aktywów finansowych.....	71

Grupa mBanku S.A.Skrócone Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów
Sprawozdawczości Finansowej za I półrocze 2016 roku

(w tys. zł)

14. Rozwiązanie rezerw na koszty restrukturyzacji	71
15. Nabycia i zbycia pozycji rzeczowych aktywów trwałych	71
16. Poczynione istotne zobowiązania na rzecz dokonania zakupu rzeczowych aktywów trwałych	71
17. Informacje o zmianie sposobu (metody) ustalania wartości godziwej instrumentów finansowych	71
18. Zmiany w klasyfikacji aktywów finansowych w wyniku zmiany celu lub wykorzystania tych aktywów.....	71
19. Korekty błędów poprzednich okresów	71
20. Niespłnienie lub naruszenie umowy pożyczki i niepodjęcie działań naprawczych	71
21. Stanowisko Zarządu odnośnie możliwości zrealizowania wcześniej publikowanych prognoz wyników za dany rok, w świetle wyników zaprezentowanych w raporcie półrocznym w stosunku do danych prognozowanych ...	71
22. Zarejestrowany kapitał akcyjny	71
23. Znaczące pakiety akcji	72
24. Zestawienie zmian w stanie posiadania akcji Banku oraz uprawnień do nich przez osoby zarządzające i nadzorujące	73
25. Postępowania toczące się przed sądem, organem właściwym dla postępowania arbitrażowego lub organem administracji publicznej	73
26. Zobowiązania pozabilansowe.....	76
27. Transakcje z podmiotami powiązаныmi	76
28. Udzielone poręczenia kredytu, pożyczki lub udzielone gwarancje o wartości powyżej 10% kapitałów własnych	77
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	77
30. Czynniki, które będą miały wpływ na osiągnięte wyniki w perspektywie kolejnego kwartału	78
31. Pozostałe informacje	78

Grupa mBanku S.A.Skrócone Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów
Sprawozdawczości Finansowej za I półrocze 2016 roku

(w tys. zł)

Wybrane dane finansowe

Poniższe wybrane dane finansowe stanowią informację uzupełniającą do skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy mBanku S.A. za I półrocze 2016 roku.

WYBRANE SKONSOLIDOWANE DANE FINANSOWE	w tys. zł		w tys. EUR	
	I półrocze 2016 okres od 01.01.2016 do 30.06.2016	I półrocze 2015 okres od 01.01.2015 do 30.06.2015	I półrocze 2016 okres od 01.01.2016 do 30.06.2016	I półrocze 2015 okres od 01.01.2015 do 30.06.2015
I. Przychody z tytułu odsetek	1 892 534	1 781 151	432 036	430 844
II. Przychody z tytułu opłat i prowizji	717 193	680 017	163 724	164 490
III. Wynik na działalności handlowej	143 600	137 930	32 782	33 364
IV. Wynik na działalności operacyjnej	1 054 161	858 996	240 649	207 783
V. Zysk brutto	907 848	857 201	207 248	207 349
VI. Zysk netto przypadający na akcjonariuszy mBanku S.A.	696 286	672 259	158 951	162 613
VII. Zysk netto przypadający na udziały niekontrolujące	2 414	1 794	551	434
VIII. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	2 673 693	483 258	610 363	116 896
IX. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	33 628	273 143	7 677	66 071
X. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	1 303 871	433 921	297 653	104 961
XI. Przepływy pieniężne netto, razem	4 011 192	1 190 322	915 693	287 928
XII. Zysk na jedną akcję zwykłą (w zł/EUR)	16,48	15,93	3,76	3,85
XIII. Rozwodniony zysk na jedną akcję zwykłą (w zł/EUR)	16,46	15,91	3,76	2,57
XIV. Zadeklarowana lub wypłacona dywidenda na jedną akcję (w zł/EUR)	-	-	-	-

WYBRANE SKONSOLIDOWANE DANE FINANSOWE	w tys. zł			w tys. EUR		
	Stan na dzień			Stan na dzień		
	30.06.2016	31.12.2015	30.06.2015	30.06.2016	31.12.2015	30.06.2015
I. Aktywa razem	128 733 485	123 523 021	120 604 115	29 089 026	28 985 808	28 753 604
II. Zobowiązania wobec banku centralnego	1	-	2	0	-	0
III. Zobowiązania wobec innych banków	12 058 197	12 019 331	15 675 917	2 724 708	2 820 446	3 737 344
IV. Zobowiązania wobec klientów	85 302 300	81 140 866	73 058 259	19 275 178	19 040 447	17 418 048
V. Kapitały własne przypadające na akcjonariuszy mBanku S.A.	12 761 967	12 242 346	11 516 001	2 883 734	2 872 779	2 745 566
VI. Udziały niekontrolujące	35 032	32 618	31 532	7 916	7 654	7 518
VII. Kapitał akcyjny	168 956	168 956	168 841	38 178	39 647	40 254
VIII. Liczba akcji	42 238 924	42 238 924	42 210 157	42 238 924	42 238 924	42 210 157
IX. Wartość księgowa na jedną akcję (w zł/EUR)	302,14	289,84	272,83	68,27	68,01	65,05
X. Łączny współczynnik kapitałowy	18,33	17,25	16,38	18,33	17,25	16,38

Do wyliczenia wybranych danych finansowych w EUR zastosowano następujące kursy:

- dla pozycji sprawozdania z sytuacji finansowej – kurs NBP z dnia 30 czerwca 2016 roku – 1 EUR = 4,4255 PLN, 31 grudnia 2015 roku – 1 EUR = 4,2615 PLN oraz z dnia 30 czerwca 2015 roku – 1 EUR = 4,1944 PLN
- dla pozycji rachunku zysków i strat - kurs wyliczony jako średnia kursów NBP, obowiązujących na ostatni dzień każdego miesiąca pierwszego półrocza 2016 roku i 2015 roku, odpowiednio: 1 EUR = 4,3805 PLN i 1 EUR = 4,1341 PLN.

Grupa mBanku S.A.

Skrócone Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej za I półrocze 2016 roku

(w tys. zł)

Skrócony skonsolidowany rachunek zysków i strat

	Nota	Okres od 01.04.2016 do 30.06.2016	Okres od 01.01.2016 do 30.06.2016	Okres od 01.04.2015 do 30.06.2015	Okres od 01.01.2015 do 30.06.2015
Przychody z tytułu odsetek	5	947 051	1 892 534	868 865	1 781 151
Koszty odsetek	5	(262 608)	(531 673)	(263 317)	(588 164)
Wynik z tytułu odsetek		684 443	1 360 861	605 548	1 192 987
Przychody z tytułu opłat i prowizji	6	365 283	717 193	365 490	680 017
Koszty z tytułu opłat i prowizji	6	(155 580)	(295 745)	(135 154)	(255 824)
Wynik z tytułu opłat i prowizji		209 703	421 448	230 336	424 193
Przychody z tytułu dywidend	7	2 586	2 586	3 158	3 189
Wynik na działalności handlowej, w tym:	8	59 513	143 600	35 312	137 930
<i>Wynik z pozycji wymiany</i>		<i>66 065</i>	<i>137 882</i>	<i>66 000</i>	<i>144 687</i>
<i>Wynik na pozostałej działalności handlowej oraz na rachunkowości zabezpieczeń</i>		<i>(6 552)</i>	<i>5 718</i>	<i>(30 688)</i>	<i>(6 757)</i>
Wynik na inwestycyjnych papierach wartościowych oraz inwestycjach w jednostki zależne i stowarzyszone, w tym:	9	244 755	248 182	1 342	196 350
<i>Wynik na inwestycyjnych papierach wartościowych</i>		<i>244 755</i>	<i>248 624</i>	<i>2 227</i>	<i>6 174</i>
<i>Wynik na inwestycjach w jednostki zależne i stowarzyszone</i>		<i>-</i>	<i>(442)</i>	<i>(885)</i>	<i>190 176</i>
Udział w zyskach (stratach) inwestycji we wspólne przedsięwzięcia		(48)	(88)	(15)	(15)
Pozostałe przychody operacyjne	10	55 081	149 168	45 638	134 312
Odpisy netto z tytułu utraty wartości kredytów i pożyczek	11	(117 743)	(186 263)	(107 666)	(207 637)
Ogólne koszty administracyjne	12	(427 329)	(854 374)	(435 245)	(840 046)
Amortyzacja		(63 370)	(117 097)	(49 167)	(96 298)
Pozostałe koszty operacyjne	13	(53 041)	(113 862)	(36 470)	(85 969)
Wynik działalności operacyjnej		594 550	1 054 161	292 771	858 996
Podatki od pozycji bilansowych Grupy		(89 011)	(146 313)	(888)	(1 795)
Zysk brutto		505 539	907 848	291 883	857 201
Podatek dochodowy	24	(116 344)	(209 148)	(70 174)	(183 148)
Zysk netto		389 195	698 700	221 709	674 053
Zysk netto przypadający na:					
- akcjonariuszy mBanku S.A.		388 504	696 286	221 323	672 259
- udziały niekontrolujące		691	2 414	386	1 794

Zysk netto przypadający na akcjonariuszy mBanku S.A.		696 286	672 259
Średnia ważona liczba akcji zwykłych	14	42 238 924	42 210 143
Zysk na jedną akcję zwykłą (w zł)	14	16,48	15,93
Średnia ważona rozwodniona liczba akcji zwykłych	14	42 299 047	42 257 173
Rozwodniony zysk na jedną akcję zwykłą (w zł)	14	16,46	15,91

Grupa mBanku S.A.Skrócone Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów
Sprawozdawczości Finansowej za I półrocze 2016 roku

(w tys. zł)

Skrócone skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów

	Okres od 01.04.2016 do 30.06.2016	Okres od 01.01.2016 do 30.06.2016	Okres od 01.04.2015 do 30.06.2015	Okres od 01.01.2015 do 30.06.2015
Zysk netto	389 195	698 700	221 709	674 053
Pozostałe dochody całkowite netto, w tym:	(222 007)	(182 287)	(278 382)	(206 554)
Pozycje, które mogą być przeklasyfikowane do rachunku zysków i strat				
Różnice kursowe z przeliczenia jednostek zagranicznych (netto)	257	193	74	(5 281)
Zmiana wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży (netto)	(221 708)	(183 096)	(269 406)	(193 276)
Zabezpieczenia przepływów pieniężnych (netto)	(556)	616	(9 050)	(7 997)
Pozycje, które nie zostaną przeklasyfikowane do rachunku zysków i strat				
Zyski i straty aktuarialne dotyczące świadczeń pracowniczych po okresie zatrudnienia (netto)	-	-	-	-
Dochody całkowite netto, razem	167 188	516 413	(56 673)	467 499
Dochody całkowite netto, razem przypadające na:				
- akcjonariuszy mBanku S.A.	166 497	513 999	(57 059)	465 705
- udziały niekontrolujące	691	2 414	386	1 794

Grupa mBanku S.A.Skrócone Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów
Sprawozdawczości Finansowej za I półrocze 2016 roku

(w tys. zł)

Skrócone skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej

AKTYWA	Nota	30.06.2016	31.12.2015	30.06.2015
Kasa, operacje z bankiem centralnym		6 433 221	5 938 133	3 187 463
Należności od banków		1 680 830	1 897 334	2 071 953
Papiery wartościowe przeznaczone do obrotu	15	3 233 150	557 541	2 597 284
Pochodne instrumenty finansowe	16	2 411 457	3 349 328	3 345 943
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	18	80 774 809	78 433 546	77 241 598
Różnice z rachunkowości zabezpieczeń dotyczące wartości godziwej pozycji zabezpieczanych		73	130	256
Inwestycyjne papiery wartościowe	19	31 644 303	30 736 949	29 515 812
Inwestycje we wspólne przedsięwzięcia		7 271	7 359	985
Wartości niematerialne	20	503 561	519 049	469 853
Rzeczowe aktywa trwałe	21	722 792	744 522	691 833
Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego		610	1 850	121
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	24	451 688	366 088	361 724
Inne aktywa		869 720	971 192	1 119 290
AKTYWA RAZEM		128 733 485	123 523 021	120 604 115
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY				
Z o b o w i ą z a n i a				
Zobowiązania wobec banku centralnego		1	-	2
Zobowiązania wobec innych banków		12 058 197	12 019 331	15 675 917
Pochodne instrumenty finansowe	16	2 157 160	3 173 638	3 302 248
Zobowiązania wobec klientów	22	85 302 300	81 140 866	73 058 259
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych		10 115 495	8 946 195	11 013 855
Różnice z rachunkowości zabezpieczeń dotyczące wartości godziwej pozycji zabezpieczanych		206 247	100 098	58 929
Pozostałe zobowiązania		1 949 265	1 764 091	1 848 017
Bieżące zobowiązanie z tytułu podatku dochodowego		59 622	50 126	33 257
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	24	909	981	1 085
Rezerwy	23	176 833	225 416	168 401
Zobowiązania podporządkowane		3 910 457	3 827 315	3 896 612
Z o b o w i ą z a n i a r a z e m		115 936 486	111 248 057	109 056 582
K a p i t a ł y				
Kapitały własne przypadające na akcjonariuszy mBanku S.A.		12 761 967	12 242 346	11 516 001
Kapitał podstawowy:		3 535 758	3 535 758	3 523 935
- Zarejestrowany kapitał akcyjny		168 956	168 956	168 841
- Kapitał zapasowy ze sprzedaży akcji powyżej wartości nominalnej		3 366 802	3 366 802	3 355 094
Zyski zatrzymane		8 975 690	8 273 782	7 649 097
- Wynik finansowy z lat ubiegłych		8 279 404	6 972 536	6 976 838
- Wynik roku bieżącego		696 286	1 301 246	672 259
Inne pozycje kapitału własnego		250 519	432 806	342 969
Udziały niekontrolujące		35 032	32 618	31 532
K a p i t a ł y r a z e m		12 796 999	12 274 964	11 547 533
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY RAZEM		128 733 485	123 523 021	120 604 115
Łączny współczynnik kapitałowy		18,33	17,25	16,38
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I		15,61	14,29	13,45
Wartość księgową		12 761 967	12 242 346	11 516 001
Liczba akcji		42 238 924	42 238 924	42 210 157
Wartość księgową na jedną akcję (w zł)		302,14	289,84	272,83

Grupa mBanku S.A.Skrócone Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów
Sprawozdawczości Finansowej za I półrocze 2016 roku

(w tys. zł)

Skrócone skonsolidowane sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym

Zmiany w okresie od 1 stycznia do 30 czerwca 2016 roku

	Kapitał podstawowy		Zyski zatrzymane					Inne pozycje kapitału własnego				Kapitały przypadające na akcjonariuszy mBanku S.A. razem	Udziały niekontrolujące	Razem
	Zarejestrowany kapitał akcyjny	Kapitał zapasowy ze sprzedaży akcji powyżej wartości nominalnej	Pozostały kapitał zapasowy	Pozostałe kapitały rezerwowe	Fundusz ogólnego ryzyka	Niepodzielony wynik finansowy z lat ubiegłych	Wynik roku bieżącego	Różnice kursowe z przeliczenia jednostek zagranicznych	Wycena aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	Zabezpieczenia przepływów pieniężnych	Zyski i straty aktuarialne dotyczące świadczeń pracowniczych po okresie zatrudnienia			
Stan na 1 stycznia 2016 r.	168 956	3 366 802	4 883 602	103 972	1 095 453	2 190 755	-	(6 426)	442 354	859	(3 981)	12 242 346	32 618	12 274 964
Dochody całkowite razem	-	-	-	-	-	-	696 286	193	(183 096)	616	-	513 999	2 414	516 413
Transfer na fundusz ogólnego ryzyka	-	-	-	-	36 000	(36 000)	-	-	-	-	-	-	-	-
Transfer na kapitał rezerwowy	-	-	61 087	-	-	(61 087)	-	-	-	-	-	-	-	-
Program opcji pracowniczych	-	-	-	5 622	-	-	-	-	-	-	-	5 622	-	5 622
- wartość usług świadczonych przez pracowników	-	-	-	5 622	-	-	-	-	-	-	-	5 622	-	5 622
Stan na 30 czerwca 2016 r.	168 956	3 366 802	4 944 689	109 594	1 131 453	2 093 668	696 286	(6 233)	259 258	1 475	(3 981)	12 761 967	35 032	12 796 999

Zmiany w okresie od 1 stycznia do 31 grudnia 2015 roku

	Kapitał podstawowy		Zyski zatrzymane					Inne pozycje kapitału własnego				Kapitały przypadające na akcjonariuszy mBanku S.A. razem	Udziały niekontrolujące	Razem
	Zarejestrowany kapitał akcyjny	Kapitał zapasowy ze sprzedaży akcji powyżej wartości nominalnej	Pozostały kapitał zapasowy	Pozostałe kapitały rezerwowe	Fundusz ogólnego ryzyka	Niepodzielony wynik finansowy z lat ubiegłych	Wynik roku bieżącego	Różnice kursowe z przeliczenia jednostek zagranicznych	Wycena aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	Zabezpieczenia przepływów pieniężnych	Zyski i straty aktuarialne dotyczące świadczeń pracowniczych po okresie zatrudnienia			
Stan na 1 stycznia 2015 r.	168 840	3 355 063	4 413 825	101 252	1 041 953	1 412 786	-	(1 765)	549 621	4 056	(2 389)	11 043 242	29 738	11 072 980
Dochody całkowite razem	-	-	-	-	-	-	1 301 246	(4 661)	(107 267)	(3 197)	(1 592)	1 184 529	2 882	1 187 411
Transfer na fundusz ogólnego ryzyka	-	-	-	-	53 500	(53 500)	-	-	-	-	-	-	-	-
Transfer na kapitał zapasowy	-	-	469 777	-	-	(469 777)	-	-	-	-	-	-	-	-
Emisja akcji	116	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	116	-	116
Pozostałe zmiany	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(2)	(2)
Program opcji pracowniczych	-	11 739	-	2 720	-	-	-	-	-	-	-	14 459	-	14 459
- wartość usług świadczonych przez pracowników	-	-	-	14 459	-	-	-	-	-	-	-	14 459	-	14 459
- rozliczenie zrealizowanych opcji pracowniczych	-	11 739	-	(11 739)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Stan na 31 grudnia 2015 r.	168 956	3 366 802	4 883 602	103 972	1 095 453	889 509	1 301 246	(6 426)	442 354	859	(3 981)	12 242 346	32 618	12 274 964

Grupa mBanku S.A.Skrócone Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów
Sprawozdawczości Finansowej za I półrocze 2016 roku

(w tys. zł)

Zmiany w okresie od 1 stycznia do 30 czerwca 2015 roku

	Kapitał podstawowy		Zyski zatrzymane					Inne pozycje kapitału własnego				Kapitały przypadające na akcjonariuszy mBanku S.A. razem	Udziały niekontrolujące	Razem
	Zarejestrowany kapitał akcyjny	Kapitał zapasowy ze sprzedaży akcji powyżej wartości nominalnej	Pozostały kapitał zapasowy	Pozostałe kapitały rezerwowe	Fundusz ogólnego ryzyka	Niepodzielony wynik finansowy z lat ubiegłych	Wynik roku bieżącego	Różnice kursowe z przeliczenia jednostek zagranicznych	Wycena aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	Zabezpieczenia przepływów pieniężnych	Zyski i straty aktuarialne dotyczące świadczeń pracowniczych po okresie zatrudnienia			
Stan na 1 stycznia 2015 r.	168 840	3 355 063	4 413 825	101 252	1 041 953	1 412 786	-	(1 765)	549 621	4 056	(2 389)	11 043 242	29 738	11 072 980
Dochody całkowite razem	-	-	-	-	-	-	672 259	(5 281)	(193 276)	(7 997)	-	465 705	1 794	467 499
Transfer na fundusz ogólnego ryzyka	-	-	-	-	53 500	(53 500)	-	-	-	-	-	-	-	-
Transfer na kapitał zapasowy	-	-	435 764	-	-	(435 764)	-	-	-	-	-	-	-	-
Emisja akcji	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1	-	1
Program opcji pracowniczych	-	31	-	7 022	-	-	-	-	-	-	-	7 053	-	7 053
- wartość usług świadczonych przez pracowników	-	-	-	7 053	-	-	-	-	-	-	-	7 053	-	7 053
- rozliczenie zrealizowanych opcji pracowniczych	-	31	-	(31)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Stan na 30 czerwca 2015 r.	168 841	3 355 094	4 849 589	108 274	1 095 453	923 522	672 259	(7 046)	356 345	(3 941)	(2 389)	11 516 001	31 532	11 547 533

Skrócone skonsolidowane sprawozdanie z przepływów pieniężnych

	Okres od 01.01.2016 do 30.06.2016	Okres od 01.01.2015 do 30.06.2015
A. Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej	2 673 693	483 258
Zysk przed opodatkowaniem	907 848	857 201
Korekty:	1 765 845	(373 943)
Zapłacony podatek dochodowy	(245 873)	(100 368)
Amortyzacja, w tym amortyzacja środków trwałych oddanych w leasing operacyjny	140 366	119 018
(Zyski) straty z tytułu różnic kursowych z działalności finansowej	498 415	1 924 476
(Zyski) straty z działalności inwestycyjnej	(251 664)	(196 449)
Utrata wartości aktywów finansowych	8 119	(10)
Dywidendy otrzymane	(2 586)	(3 189)
Przychody odsetkowe (rachunek zysków i strat)	(1 892 534)	(1 781 151)
Koszty odsetkowe (rachunek zysków i strat)	531 673	588 164
Odsetki otrzymane	1 774 691	1 633 447
Odsetki zapłacone	(488 614)	(548 905)
Zmiana stanu należności od banków	1 085 628	1 315 774
Zmiana stanu papierów wartościowych przeznaczonych do obrotu	528	(21 555)
Zmiana stanu aktywów i zobowiązań z tytułu pochodnych instrumentów finansowych	(9 646)	130 619
Zmiana stanu pożyczek i kredytów udzielonych klientom	(2 365 218)	(2 612 860)
Zmiana stanu inwestycyjnych papierów wartościowych	(832 468)	(2 031 355)
Zmiana stanu pozostałych aktywów	101 473	(312 361)
Zmiana stanu zobowiązań wobec banków	(746 535)	480 052
Zmiana stanu zobowiązań wobec klientów	3 669 334	422 592
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	648 543	(48 270)
Zmiana stanu rezerw	(48 583)	(8 480)
Zmiana stanu innych zobowiązań	190 796	676 868
Środki pieniężne netto z działalności operacyjnej	2 673 693	483 258
B. Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	33 628	273 143
Wpływy z działalności inwestycyjnej	218 918	445 133
Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych, po odliczeniu zbytych środków pieniężnych	2 000	427 424
Zbycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	15 300	14 520
Dywidendy otrzymane	2 586	3 189
Inne wpływy inwestycyjne	199 032	-
Wydatki z tytułu działalności inwestycyjnej	185 290	171 990
Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	310	-
Nabycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	184 980	161 629
Inne wydatki inwestycyjne	-	10 361
Środki pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	33 628	273 143
C. Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	1 303 871	433 921
Wpływy z działalności finansowej	1 672 300	1 382 952
Z tytułu kredytów i pożyczek otrzymanych od banków	570 635	180 475
Z tytułu kredytów i pożyczek otrzymanych od innych podmiotów	439 000	415 420
Emisja dłużnych papierów wartościowych	662 665	787 056
Z tytułu emisji akcji zwykłych	-	1
Wydatki z tytułu działalności finansowej	368 429	949 031
Spląty kredytów i pożyczek otrzymanych od banków	91 710	1 418
Spląty kredytów i pożyczek otrzymanych od innych podmiotów	6 422	6 523
Wykup dłużnych papierów wartościowych	200 000	150 000
Zmniejszenie stanu zobowiązań podporządkowanych	-	637 738
Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	166	243
Odsetki zapłacone od kredytów otrzymanych od banków, od pożyczek podporządkowanych oraz od emisji długoterminowych	70 131	153 109
Środki pieniężne netto z działalności finansowej	1 303 871	433 921
Zmiana stanu środków pieniężnych netto, razem (A+B+C)	4 011 192	1 190 322
Zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	35 834	4 658
Środki pieniężne na początek okresu sprawozdawczego	6 656 382	4 711 505
Środki pieniężne na koniec okresu sprawozdawczego	10 703 408	5 906 485

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

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

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

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

Siedziba centrali Banku mieści się w Warszawie przy ul. Senatorskiej 18.

Akcje Banku są notowane na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie.

Na dzień 30 czerwca 2016 roku Grupa Kapitałowa mBanku S.A. objęta skróconym skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym składała się z następujących spółek:

mBank S.A.; podmiot dominujący

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

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

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

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

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

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

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

Na dzień 30 czerwca 2016 roku zatrudnienie w mBanku S.A. wynosiło 5 359 etatów, a w Grupie 6 529 etatów (30 czerwca 2015 r.: Bank 5 062 etaty; Grupa 6 446 etatów).

Na dzień 30 czerwca 2016 roku zatrudnienie w mBanku S.A. wynosiło 6 293 osoby, a w Grupie 8 308 osób (30 czerwca 2015 r.: Bank 6 262 osoby; Grupa 8 501 osób).

Grupa mBanku S.A.

Skrócone Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej za I półrocze 2016 roku

(w tys. zł)

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

Segment Korporacji i Rynków Finansowych, w tym:

Bankowość Korporacyjna i Inwestycyjna

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

Rynki Finansowe

- mFinance France S.A. – podmiot zależny
- mBank Hipoteczny S.A. – podmiot zależny (w zakresie działalności związanej z pozyskiwaniem finansowania)
- mLeasing Sp. z o.o. – podmiot zależny (w zakresie działalności związanej z pozyskiwaniem finansowania)

Segment Bankowości Detalicznej (w tym Private Banking)

- Aspiro S.A. – podmiot zależny
- mBank Hipoteczny S.A. – podmiot zależny (segment detaliczny działalności spółki)
- mLeasing Sp. z o.o. – podmiot zależny (segment detaliczny działalności spółki)

Pozostałe

- mCentrum Operacji Sp. z o.o. – podmiot zależny
- mLocum S.A. – podmiot zależny
- BDH Development Sp. z o.o. – podmiot zależny

Pozostałe informacje o spółkach Grupy

W dniu 20 maja 2016 roku nastąpił podział Domu Maklerskiego mBanku S.A. („mDM”) oraz mWealth Management S.A. („mWM”), spółek wchodzących w skład Grupy.

Podział mDM został dokonany w trybie art. 529 §1 pkt 1 Kodeksu Spółek Handlowych („KSH”), tj. przez przeniesienie na:

- Bank części majątku (aktywów i pasywów) mDM w postaci zorganizowanej części przedsiębiorstwa mDM związanej ze świadczeniem usług maklerskich;
- mCentrum Operacji sp. z o.o. części majątku (aktywów i pasywów) mDM w postaci zorganizowanej części przedsiębiorstwa mDM związanej z obsługą oraz świadczeniem usług kadrowych oraz płacowych.

Podział mWM został dokonany w trybie art. 529 §1 pkt 1 ksh, tj. przez przeniesienie na:

- Bank części majątku (aktywów i pasywów) mWM w postaci zorganizowanej części przedsiębiorstwa mWM związanej ze świadczeniem usług maklerskich, a także pozostałej działalności niestanowiącej Działalności Biura Rynku Nieruchomości oraz Inwestycji Alternatywnych opisanej poniżej; oraz
- poprzez przeniesienie na BRE Property Partner sp. z o.o., spółkę zależną od mBanku pośrednio poprzez mWM, części majątku (aktywów i pasywów) mWM w postaci zorganizowanej części przedsiębiorstwa mWM związanej z doradztwem oraz pośrednictwem w zakresie nabywania oraz inwestowania w nieruchomości oraz inne inwestycje alternatywne (złoto inwestycyjne, srebro inwestycyjne, dzieła sztuki) na rzecz osób fizycznych, jak również wykonywaniem analiz w zakresie rynku nieruchomości.

W związku z podziałem mDM i podziałem mWM, w dniu 20 maja 2016 roku, nastąpiło wykreślenie:

- mDM z Krajowego Rejestru Sądowego przez Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy w Warszawie, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego,
- mWM z Krajowego Rejestru Sądowego przez Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy w Warszawie, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego.

Grupa mBanku S.A.

Skrócone Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej za I półrocze 2016 roku

(w tys. zł)

Tym samym, zgodnie z art. 530 § 1 ksh, spółka mDM oraz spółka mWM w wyniku odpowiednio podziału mDM oraz podziału mWM zostały rozwiązane bez przeprowadzenia postępowania likwidacyjnego w dniu wykreślenia ich z rejestru, natomiast ich działalność została przejęta i jest kontynuowana przez mBank oraz inne spółki Grupy.

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

2. Opis ważniejszych stosowanych zasad rachunkowości

Najważniejsze zasady rachunkowości zastosowane przy sporządzaniu niniejszego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego zostały przedstawione poniżej. Zasady te stosowane były we wszystkich prezentowanych okresach w sposób ciągły.

2.1. Podstawa sporządzenia

Skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. sporządzono za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2016 roku.

Prezentowane skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za I półrocze 2016 roku spełnia wymogi Międzynarodowego Standardu Rachunkowości (MSR) 34 „Śródroczna sprawozdawczość finansowa” odnoszącego się do śródrocznych raportów finansowych i przyjętego do stosowania przez Unię Europejską.

Skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe nie obejmuje wszystkich informacji oraz ujawnień wymaganych w rocznym sprawozdaniu finansowym i w związku z tym prezentowane skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe za I półrocze 2016 roku powinno być czytane łącznie ze Skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym Grupy mBanku S.A. za 2015 rok sporządzonym zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej, przyjętymi do stosowania przez Unię Europejską, zatwierdzonym przez Zarząd Banku w dniu 25 lutego 2016 roku. Zasady (polityki) rachunkowości zastosowane do sporządzenia skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego są spójne z tymi, które zastosowano przy sporządzaniu rocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy za rok zakończy 31 grudnia 2015 roku, z wyjątkiem zastosowania nowych lub zmienionych standardów oraz interpretacji obowiązujących dla okresów rocznych rozpoczynających się w dniu lub po 1 stycznia 2016 roku opisanych w Nocie 2.33.

Prezentowane w skróconym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy mBanku S.A. dane roczne za 2015 rok były przedmiotem badania biegłego rewidenta, natomiast dane za I półrocze 2015 roku podlegały przeglądowi przez biegłego rewidenta.

Sporządzenie sprawozdania finansowego zgodnie z MSSF wymaga użycia określonych szacunków księgowych. Wymaga również od Zarządu stosowania 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 są w Nocie 3.

Niniejsze skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe zostało sporządzone przy założeniu kontynuowania działalności gospodarczej przez spółki Grupy w dającej się przewidzieć przyszłości, tj. co najmniej 12 miesięcy od dnia bilansowego.

Niniejsze skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe zostało zatwierdzone przez Zarząd mBanku S.A. w dniu 28 lipca 2016 roku.

2.2. Konsolidacja

Jednostki zależne:

Jednostki zależne to wszelkie jednostki, niezależnie od charakteru zaangażowania w danej jednostce (w tym jednostki specjalnego przeznaczenia), w odniesieniu do których Grupa sprawuje kontrolę nad jednostką, w której dokonano inwestycji. Kontrola ta ma miejsce wtedy i tylko wtedy, gdy Grupa sprawuje władzę nad jednostką, podlega ekspozycji na zmienne wyniki finansowe, lub gdy ma prawo do zmiennych wyników finansowych oraz ma możliwość wywierania wpływu na wysokość tych wyników finansowych poprzez sprawowanie władzy nad tą jednostką. W przypadku, gdy Grupa nie posiada większości praw głosu w jednostce, w której dokonano inwestycji bierze pod uwagę inne fakty i okoliczności ustalając czy sprawuje władzę nad jednostką, ze szczególnym uwzględnieniem ustaleń umownych pomiędzy Grupą a innymi posiadaczami praw głosu, praw wynikających z innych ustaleń umownych, praw głosu posiadanych przez Grupę oraz potencjalnych praw głosu. Jeżeli fakty i okoliczności wskazują, że nastąpiły zmiany w przypadku co najmniej jednego z trzech elementów kontroli wymienionych powyżej, Grupa ponownie ocenia czy sprawuje kontrolę nad daną jednostką. Grupa zaczyna konsolidować jednostkę

zależną, kiedy rozpoczyna sprawowanie kontroli nad tą jednostką i zaprzestaje konsolidacji jednostki zależnej, gdy traci kontrolę nad tą jednostką. Skonsolidowane sprawozdanie finansowe łączy pozycje aktywów, zobowiązań, kapitału własnego, przychodów i kosztów jednostki dominującej i jednostek zależnych wyliczając wartość bilansową inwestycji jednostki dominującej w każdej z jednostek zależnych oraz tej części kapitału własnego każdej z jednostek zależnych, która odpowiada udziałowi jednostki dominującej. Stąd powstaje wartość firmy. Jeżeli wartość firmy jest ujemna, ujmuje się ją bezpośrednio w rachunku zysków i strat (zob. Nota 2.20). Zysk lub strata i każdy składnik pozostałych całkowitych dochodów jest przypisywany do właścicieli Grupy oraz do udziałów niekontrolujących nawet wtedy, gdy w rezultacie udziały niekontrolujące przybierają wartość ujemną. Jeżeli Grupa utraci kontrolę nad jednostką zależną, to rozlicza wszelkie kwoty ujęte w pozostałych całkowitych dochodach związane z tą jednostką zależną na takich zasadach, jakie byłyby wymagane w przypadku, gdy Grupa bezpośrednio zbyła odnośne aktywa lub zobowiązania. W związku z tym, jeżeli zysk lub strata poprzednio ujęte w pozostałych całkowitych dochodach zostałyby przeklasyfikowane do wyniku w momencie zbycia odnośnych aktywów lub zobowiązań, to Grupa dokonuje przeklasyfikowania zysku lub straty z kapitału własnego do wyniku (jako korektę wynikającą z przeklasyfikowania) w momencie utraty kontroli nad jednostką zależną. Jeżeli nadwyżkę z przeszacowania poprzednio ujętą w pozostałych całkowitych dochodach przeniesiono by bezpośrednio do zysków zatrzymanych w momencie zbycia odnośnych aktywów, to Grupa przenosi tę nadwyżkę z przeszacowania bezpośrednio do zysków zatrzymanych w momencie utraty kontroli nad jednostką zależną.

Udziały nie dające kontroli to kapitał własny jednostki zależnej, którego nie można przyporządkować, bezpośrednio lub pośrednio, do jednostki dominującej. Grupa prezentuje udziały nie dające kontroli w skonsolidowanym sprawozdaniu z sytuacji finansowej w ramach kapitału własnego, oddzielnie od kapitału własnego właścicieli jednostki dominującej. Zmiany udziału jednostki dominującej w jednostce zależnej, które nie skutkują utratą kontroli nad jednostką zależną, są ujmowane jako transakcje kapitałowe (tj. jako transakcje z właścicielami działającymi w ramach uprawnień właścicieli). W takich przypadkach w celu odzwierciedlenia zmian we względnych udziałach w jednostce zależnej Grupa dokonuje korekty wartości bilansowej udziałów kontrolujących oraz udziałów niekontrolujących. Wszelkie różnice pomiędzy kwotą korekty udziałów niekontrolujących a wartością godziwą kwoty zapłaconej lub otrzymanej odnoszone są na kapitał własny i przypisywane do właścicieli jednostki dominującej.

W przypadku gdy jednostka przejmująca dokonała okazyjnego nabycia, które jest połączeniem przedsięwzięć, w wyniku którego powstaje zysk, na dzień przejęcia jednostka przejmująca ujmuje powstały zysk w wyniku. Przed ujęciem zysku z tytułu okazyjnego nabycia jednostka przejmująca ponownie ocenia, czy poprawnie zidentyfikowała wszystkie nabyte aktywa i wszystkie przejęte zobowiązania i ujmuje wszelkie dodatkowe aktywa i zobowiązania, które zidentyfikowała w wyniku tego przeglądu. Jednostka przejmująca dokonuje następnie przeglądu procedur stosowanych do określenia wartości, których ujęcie na dzień przejęcia jest wymagane, aby zapewnić, że wycena odzwierciedla wszystkie informacje dostępne na dzień przejęcia.

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

Połączenia jednostek gospodarczych dotyczące jednostek znajdujących się pod wspólną kontrolą rozlicza się metodą poprzednika polegającą na tym, że aktywa i zobowiązania przejmowanych przedsięwzięć nie są wyceniane do wartości godziwej lecz jednostka przejmująca włącza je do swojego sprawozdania finansowego według wartości nabytych przedsięwzięć, wynikających ze skonsolidowanego sprawozdania finansowego jednostki wyższego szczebla, która sporządza skonsolidowane sprawozdania finansowe, pod której wspólną kontrolą transakcja ma miejsce.

Konsolidacją nie objęto spółek, których rozmiary działalności nie są istotne w stosunku do rozmiarów działalności Grupy Kapitałowej.

Grupa mBanku S.A.

Skrócone Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej za I półrocze 2016 roku

(w tys. zł)

Skróconym skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym Bank obejmuje następujące spółki:

Nazwa spółki	30.06.2016		31.12.2015		30.06.2015	
	Udział w liczbie głosów (bezpośrednio i pośrednio)	Metoda konsolidacji	Udział w liczbie głosów (bezpośrednio i pośrednio)	Metoda konsolidacji	Udział w liczbie głosów (bezpośrednio i pośrednio)	Metoda konsolidacji
Aspiro S.A.	100%	pełna	100%	pełna	100%	pełna
BDH Development Sp. z o.o.	100%	pełna	100%	pełna	100%	pełna
Dom Maklerski mBanku S.A.	-	-	100%	pełna	100%	pełna
Garbary Sp. z o.o.	100%	pełna	100%	pełna	100%	pełna
mBank Hipoteczny S.A.	100%	pełna	100%	pełna	100%	pełna
mCentrum Operacji Sp. z o.o.	100%	pełna	100%	pełna	100%	pełna
mFaktoring S.A.	100%	pełna	100%	pełna	100%	pełna
mLeasing Sp. z o.o.	100%	pełna	100%	pełna	100%	pełna
mWealth Management S.A.	-	-	100%	pełna	100%	pełna
Tele-Tech Investment Sp. z o.o.	100%	pełna	100%	pełna	-	-
mFinance France S.A.	99,998%	pełna	99,998%	pełna	99,98%	pełna
mLocum S.A.	79,99%	pełna	79,99%	pełna	79,99%	pełna
MLV 45 Sp. z o.o. spółka komandytowa	-	-	-	-	100%	pełna

Spółki Dom Maklerski mBanku S.A. oraz mWealth Management S.A. były konsolidowane do dnia ich podziału opisanego w Nocie 1.

Począwszy od sprawozdania finansowego za III kwartał 2015 roku Grupa objęła konsolidacją spółkę Tele-Tech Investment Sp. z o.o., spółkę zależną od mBanku.

2.3. Jednostki stowarzyszone i wspólne przedsięwzięcia

Jednostki stowarzyszone to wszelkie jednostki, na które Grupa wywiera znaczący wpływ, lecz których nie kontroluje lub współkontroluje, co zwykle towarzyszy posiadaniu od 20% do 50% ogólnej liczby głosów w organach stanowiących. Znaczący wpływ jest to zdolność do uczestniczenia w podejmowaniu decyzji dotyczących polityki finansowej i operacyjnej jednostki, w której dokonano inwestycje nie polegająca jednak na sprawowaniu kontroli lub współkontroli nad polityką tej jednostki.

Wspólne przedsięwzięcie jest wspólnym ustaleniem umownym, w którym strony sprawujące nad nim współkontrolę mają prawa do aktywów netto ustalenia umownego. Współkontrola jest to umownie określony podział kontroli nad ustaleniem umownym, który występuje tylko wtedy, gdy decyzje dotyczące istotnych działań wymagają jednomyślnej zgody stron sprawujących kontrolę.

Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych i wspólnych przedsięwzięciach rozlicza się metodą praw własności. Zgodnie z metodą praw własności w momencie początkowego ujęcia inwestycja w jednostce stowarzyszonej lub wspólnym przedsięwzięciu jest ujmowana w cenie nabycia. Wartość bilansowa inwestycji jest powiększana lub pomniejszana w celu ujęcia udziału inwestora w wyniku jednostki, w której dokonano inwestycji, osiągniętego przez nią po dacie nabycia. Wartość firmy stanowi część wartości bilansowej inwestycji w jednostce stowarzyszonej lub wspólnym przedsięwzięciu i nie jest ani amortyzowana, ani nie podlega testowi pod kątem utraty wartości.

Po początkowym zastosowaniu metody praw własności, Grupa szacuje czy konieczne jest ujęcie dodatkowej straty z tytułu utraty wartości w odniesieniu do jej inwestycji netto w jednostce stowarzyszonej lub wspólnym przedsięwzięciu. Na każdy dzień bilansowy Grupa szacuje czy nastąpiły obiektywne dowody utraty wartości inwestycji w jednostce stowarzyszonej lub wspólnym przedsięwzięciu. Jeżeli nastąpiły dowody utraty wartości, Grupa kalkuluje utratę wartości porównując wartość odzyskiwaną inwestycji z jej wartością bilansową. Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych rozlicza się metodą praw własności i ujmuje początkowo według kosztu.

Udział Grupy w wyniku finansowym jednostek stowarzyszonych i wspólnych przedsięwzięć od dnia nabycia ujmuje się w rachunku zysków i strat, zaś jej udział w kapitałach od dnia nabycia – w pozostałych całkowitych dochodach. Wartość bilansową inwestycji koryguje się o łączne zmiany udziału w aktywach netto. Gdy udział Grupy w stratach jednostki stowarzyszonej lub wspólnego przedsięwzięcia staje się równy lub większy od udziału Grupy w tej jednostce stowarzyszonej lub wspólnym przedsięwzięciu, obejmującego ewentualne inne niż zabezpieczone należności, Grupa zaprzestaje ujmować dalsze straty, chyba że wzięła na siebie obowiązki lub dokonała płatności w imieniu danej jednostki stowarzyszonej lub wspólnego przedsięwzięcia.

Niezrealizowane zyski na transakcjach pomiędzy Grupą, a jej jednostkami stowarzyszonymi i wspólnymi przedsięwzięciami eliminuje się proporcjonalnie do udziału Grupy w jednostkach stowarzyszonych i wspólnych przedsięwzięciach. Niezrealizowane straty również są eliminowane, chyba że transakcja

dostarcza dowodów na wystąpienie utraty wartości przekazywanego składnika aktywów. Zasady rachunkowości stosowane przez jednostki stowarzyszone oraz wspólne przedsięwzięcia zostały, tam gdzie było to konieczne, zmienione dla zapewnienia zgodności z zasadami rachunkowości stosowanymi przez Grupę.

Grupa przestaje stosować metodę praw własności od momentu, w którym jej inwestycja przestaje być jednostką stowarzyszoną lub wspólnym przedsięwzięciem. Jeżeli zatrzymane udziały w byłej jednostce stowarzyszonej lub wspólnym przedsięwzięciu stanowią składnik aktywów finansowych, Grupa wycenia zatrzymane udziały w wartości godziwej. Wszelkie różnice pomiędzy wartością bilansową inwestycji w dniu zaprzestania stosowania metody praw własności a wartością godziwą wszelkich zatrzymanych udziałów i wszelkich wpływów ze zbycia części udziałów, Grupa ujmuje w rachunku zysków i strat.

2.4. Przychody i koszty z tytułu odsetek

W rachunku zysków i strat ujmowane są wszystkie przychody odsetkowe dotyczące instrumentów finansowych wycenianych w koszcie zamortyzowanym przy wykorzystaniu metody efektywnej stopy procentowej oraz przychody odsetkowe od aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu i dostępnych do sprzedaży.

Metoda efektywnej stopy procentowej jest metodą obliczania zamortyzowanej wartości początkowej aktywów lub zobowiązań finansowych oraz alokacji przychodów lub kosztów z tytułu odsetek do właściwego okresu. Efektywna stopa procentowa to stopa, dla której zdyskontowane przyszłe płatności lub wpływy pieniężne w oczekiwanym okresie do wygaśnięcia instrumentu finansowego są równe bieżącej wartości bilansowej netto danego aktywa lub zobowiązania finansowego. Obliczając efektywną stopę procentową, Grupa szacuje przepływy pieniężne uwzględniając wszystkie warunki umowne danego instrumentu finansowego, nie biorąc jednak pod uwagę możliwych przyszłych strat z tytułu niespłaconych kredytów. Kalkulacja ta uwzględnia wszystkie opłaty zapłacone lub otrzymane między stronami umowy, które są integralną częścią efektywnej stopy procentowej, oraz koszty transakcji i wszystkie inne premie lub dyskonta.

W momencie dokonania odpisu z tytułu utraty wartości aktywa finansowego lub grupy podobnych aktywów finansowych, przychody z tytułu odsetek naliczane są od wartości netto aktywa finansowego i wykazywane są według stopy procentowej, według której zdyskontowane zostały przyszłe przepływy pieniężne dla celów wyceny utraty wartości.

Przychody z tytułu odsetek obejmują odsetki oraz prowizje otrzymane lub należne z tytułu kredytów, lokat międzybankowych oraz inwestycyjnych papierów wartościowych ujęte w kalkulacji efektywnej stopy procentowej.

Przychody z tytułu odsetek, w tym odsetek od kredytów, ujmowane są w rachunku zysków i strat oraz drugostronnie w sprawozdaniu z sytuacji finansowej jako składnik należności od banków lub pozostałych klientów.

W kalkulacji efektywnej stopy procentowej uwzględniane są przepływy pieniężne wynikające tylko z takich wbudowanych instrumentów pochodnych, które są ściśle powiązane z umową zasadniczą.

Przychody i koszty dotyczące elementu odsetkowego wyniku na instrumentach pochodnych stopy procentowej oraz wynikające z bieżącego naliczania punktów swapowych walutowych instrumentów pochodnych zaklasyfikowanych do księgi bankowej wykazywane są w wyniku odsetkowym w pozycji Przychody/koszty odsetkowe na instrumentach pochodnych zaklasyfikowanych do księgi bankowej. Do portfela bankowego zalicza się transakcje, które nie są dokonywane w celach handlowych tj. nie mające na celu uzyskania korzyści finansowych w krótkim okresie czasu (do 6 miesięcy) oraz takie, które nie stanowią zabezpieczenia ryzyka wynikającego z operacji zaliczonych do portfela handlowego.

Przychody i koszty odsetkowe dotyczące elementu odsetkowego wyceny z tytułu instrumentów pochodnych zawartych jako instrumenty zabezpieczające w ramach rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej prezentowane są w wyniku odsetkowym w pozycji Przychody/koszty odsetkowe na instrumentach pochodnych w ramach rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej.

Przychody odsetkowe dotyczące elementu odsetkowego wyceny z tytułu instrumentów pochodnych zawartych jako instrumenty zabezpieczające w ramach rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych prezentowane są w wyniku odsetkowym w pozycji Przychody odsetkowe na instrumentach pochodnych w ramach rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych.

2.5. Przychody z tytułu opłat i prowizji

Przychody z tytułu opłat i prowizji ujmuje się według zasady memoriału, z chwilą wykonania usługi. Opłaty za uruchomienie kredytu dotyczące kredytów, które prawdopodobnie zostaną wykorzystane, są odraczane (wraz z odnośnymi kosztami bezpośrednimi) i uwzględniane w kalkulacji efektywnej stopy procentowej

kredytu. Opłaty z tytułu udostępnienia kredytów konsorcjalnych wykazuje się jako przychód w momencie zakończenia procesu organizacji konsorcjum, jeżeli Grupa nie zachowała dla siebie żadnej części ryzyka kredytowego lub zachowała część ryzyka o poziomie zbliżonym jak inni uczestnicy. Prowizje i opłaty z tytułu negocjowania lub uczestnictwa w negocjowaniu transakcji na rzecz osoby trzeciej, takiej jak nabycie akcji/udziałów lub innych papierów wartościowych bądź nabycie lub zbycie przedsiębiorstwa, ujmują się z chwilą zrealizowania odnośnej transakcji. Opłaty z tytułu zarządzania portfelem i inne opłaty za usługi zarządzania, doradztwa i inne są ujmowane na podstawie umów o świadczenie usług, zazwyczaj proporcjonalnie do upływu czasu. Tę samą zasadę stosuje się przy usługach zarządzania majątkiem klientów, planowania finansowego i powiernictwa, które świadczy się nieprzerwanie przez dłuższy okres.

Prowizje i opłaty pobierane przez Grupę z tytułu wydania, odnowienia i zmiany limitu kart kredytowych i płatniczych, udzielonych gwarancji oraz z tytułu otwarcia, przedłużenia i podwyższenia akredytyw rozliczane są metodą liniową.

Prowizje i opłaty pobierane przez Grupę z tytułu operacji gotówkowych, prowadzenia rachunków klientów, realizacji przekazów oraz z tytułu działalności maklerskiej rozpoznawane są w rachunku zysków i strat jednorazowo.

Dodatkowo przychody z tytułu opłat i prowizji obejmują przychody z tytułu opłaty pobieranej od produktów ubezpieczeniowych sprzedawanych poprzez platformę internetową za rozłożenie składki na raty. Opłata za rozłożenie składki na raty jest rozliczana w czasie zgodnie z okresem trwania polisy.

Do wyniku z tytułu opłat i prowizji Grupa zalicza także wynagrodzenie uzyskane z tytułu oferowania produktów ubezpieczeniowych podmiotów trzecich. W przypadku sprzedaży produktów ubezpieczeniowych, które nie są powiązane z produktami kredytowymi, przychody te są rozpoznawane jednorazowo lub, w przeważającej większości przypadków, rozliczane na bazie miesięcznej.

2.6. Przychody i koszty z tytułu sprzedaży produktów ubezpieczeniowych powiązanych z kredytami

Grupa traktuje sprzedawane produkty ubezpieczeniowe jako powiązane z kredytami w szczególności, gdy produkt ubezpieczeniowy jest oferowany klientowi wyłącznie z kredytem, tj. nie ma możliwości zakupu w Grupie produktu ubezpieczeniowego identycznego co do formy prawnej, warunków i treści ekonomicznej bez zakupu kredytu.

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

Wynagrodzenie zaliczane do przychodów odsetkowych rozliczane jest w czasie w ramach kalkulacji efektywnej stopy procentowej dla powiązanego kredytu. Wynagrodzenie ujmowane w przychodach z tytułu prowizji ujmowane jest częściowo jednorazowo, a częściowo jest liniowo rozkładane w czasie na podstawie analizy stopnia zaawansowania usługi.

Koszty bezpośrednio związane ze sprzedażą produktu ubezpieczeniowego są rozliczane w analogiczny sposób do rozliczania przychodów, z zachowaniem z zasady współmierności przychodów i kosztów. Część kosztów jest traktowana jako element korygujący wyliczenie przychodów odsetkowych przy użyciu efektywnej stopy procentowej, a pozostała część tych kosztów rozpoznawana jest jednorazowo lub jest rozliczana w czasie w ramach kosztów prowizyjnych.

Grupa dokonuje również szacunku wynagrodzenia, które będzie w przyszłości zwracane z tytułu wcześniejszego zakończenia umowy ubezpieczeniowej i odpowiednio pomniejsza rozpoznawane przychody odsetkowe lub prowizyjne.

W związku z wejściem w życie Rekomendacji U dotyczącej dobrych praktyk w zakresie bancassurance, począwszy od 31 marca 2015 roku Bank nie otrzymuje wynagrodzenia z tytułu sprzedaży produktów ubezpieczeniowych, które byłyby traktowane jako produkty powiązane z kredytami.

2.7. Przypis składki

Przychody z tytułu przypisu składki, osiągnięte w ramach działalności ubezpieczeniowej, są ujmowane w terminie wystawienia polisy i zarachowywane proporcjonalnie do upływu okresu ochrony ubezpieczeniowej. W skonsolidowanym sprawozdaniu Grupy przypis składki ujęty jest w pozostałych przychodach operacyjnych.

2.8. Odszkodowania i świadczenia netto

Odszkodowania i świadczenia netto dotyczą działalności ubezpieczeniowej. Obejmują one wszelkie wypłaty i obciążenia dokonywane w okresie sprawozdawczym z tytułu odszkodowań i świadczeń za zdarzenia powstałe w okresie sprawozdawczym i w okresach ubiegłych, łącznie z kosztami likwidacji szkód i

windykacji regresów, pomniejszone o otrzymane zwroty, regresy i wszelkie odzyski, w tym również odzyski ze sprzedaży pozostałości po szkodach i pomniejszone o udział reasekuratorów w tych pozycjach. Koszty likwidacji szkód i windykacji regresów obejmują również koszty postępowania spornego. Pozycja obejmuje również odszkodowania i świadczenia z tytułu koasekuracji, w części przypadającej na udział Grupy. W skonsolidowanym sprawozdaniu Grupy odszkodowania i świadczenia netto ujęte są łącznie z przypisem składki w pozostałych przychodach operacyjnych.

2.9. Sprawozdawczość dotycząca segmentów

Segment operacyjny jest częścią składową Grupy, która angażuje się w działalność gospodarczą, w związku z którą może uzyskiwać przychody i ponosić koszty (w tym przychody i koszty związane z transakcjami z innymi częściami składowymi Grupy), oraz której wyniki działalności są regularnie przeglądane przez główny organ odpowiedzialny za podejmowanie decyzji operacyjnych w Grupie oraz wykorzystujący te wyniki przy podejmowaniu decyzji o zasobach alokowanych do segmentu i przy ocenie wyników działalności segmentu, jak również w przypadku której są dostępne oddzielne informacje finansowe.

Sprawozdawczość segmentów działalności jest przedstawiana na tej samej podstawie, co zastosowana do celów sprawozdawczości wewnętrznej (kierownictwa). Kierownictwo oznacza funkcję, która polega na alokacji zasobów do segmentów działalności i przeprowadzaniu oceny ich wyników. Grupa przyjęła, iż rolę „kierownictwa” zgodnie z definicją MSSF 8 pełni Zarząd Banku.

Zgodnie z MSSF 8 Grupa wyodrębniła następujące segmenty operacyjne: „Korporacje i Rynki Finansowe”, w skład którego wchodzi podsegmenty Bankowość Korporacyjna i Inwestycyjna oraz Rynki Finansowe, „Bankowość Detaliczna” (w tym private banking) oraz „Pozostałe”.

2.10. Aktywa finansowe

Grupa klasyfikuje swoje aktywa finansowe do następujących kategorii: aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy, pożyczki i należności, aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności oraz aktywa finansowe dostępne do sprzedaży. O klasyfikacji aktywów finansowych decyduje kierownictwo w momencie ich początkowego ujęcia.

Standaryzowane transakcje zakupu i sprzedaży aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat, utrzymywanych do terminu zapadalności i dostępnych do sprzedaży ujmuje się na dzień rozliczenia transakcji - dzień, w którym Grupa dostarcza lub otrzymuje dany składnik aktywów. Zmiany w wartości godziwej pomiędzy datą zawarcia transakcji a datą jej rozliczenia w przypadku aktywów wycenianych w wartości godziwej ujmuje się w rachunku zysków i strat lub w innych pozycjach kapitału własnego. Kredyty wykazywane są w momencie wypłaty gotówki na rzecz kredytobiorcy. Pochodne instrumenty finansowe są ujmowane począwszy od dnia zawarcia transakcji.

Składnik aktywów finansowych zostaje usunięty z bilansu, gdy Grupa traci kontrolę nad prawami umownymi składającymi się na dany instrument finansowy; zazwyczaj ma to miejsce w przypadku sprzedaży instrumentu lub gdy wszystkie przepływy środków pieniężnych przypisane danemu instrumentowi przechodzą na niezależną stronę trzecią.

Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy

Kategoria ta obejmuje dwie podkategorie: aktywa finansowe przeznaczone do obrotu oraz aktywa finansowe wyznaczone w momencie ich początkowego ujęcia jako aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat. Składnik aktywów finansowych zalicza się do tej kategorii, jeżeli nabyty został przede wszystkim w celu sprzedaży w krótkim terminie lub jeżeli został zaliczony do tej kategorii przez spółki Grupy. Instrumenty pochodne również zalicza się do „przeznaczonych do obrotu”, o ile nie zostały przeznaczone na zabezpieczenia zgodnie z definicją MSR 39.

Rozchód dłużnych i kapitałowych papierów wartościowych przeznaczonych do obrotu następuje według średniej ważonej metody rozchodu.

Grupa klasyfikuje aktywa finansowe/zobowiązania finansowe jako wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy jeśli spełniony został którykolwiek z poniższych warunków:

- aktywa/zobowiązania kwalifikowane są jako przeznaczone do obrotu, tj.: są nabyte lub zaciągnięte głównie w celu sprzedaży lub odkupienia w bliskim terminie, są częścią portfela określonych instrumentów finansowych, którymi zarządza się łącznie, i dla których istnieje potwierdzenie aktualnego, faktycznego wzoru generowania krótkoterminowych zysków lub są instrumentami pochodnymi (z wyjątkiem instrumentów pochodnych wyznaczonych i będących efektywnymi instrumentami zabezpieczającymi oraz umów gwarancji finansowych),
- przy początkowym ujęciu aktywa/zobowiązania zostały zgodnie z MSR 39 wyznaczone przez jednostkę jako wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy.

Jeśli umowa zawiera jeden lub więcej wbudowanych instrumentów pochodnych, Grupa wyznacza całą hybrydową (łącną) umowę jako składnik aktywów finansowych lub zobowiązań finansowych wyceniany według wartości godziwej przez wynik finansowy, o ile:

- wbudowany instrument pochodny nie zmienia znacząco przepływów pieniężnych, które byłyby wymagane umową, lub
- jest rzeczą oczywistą bez przeprowadzania lub po pobieżnej analizie, że gdyby podobny hybrydowy instrument byłby najpierw rozważany, to oddzielenie wbudowanego instrumentu pochodnego (wbudowanych instrumentów pochodnych) byłoby zabronione, jak na przykład opcja przedpłaty wbudowana w pożyczkę pozwalająca jej posiadaczowi na spłatę pożyczki za kwotę zbliżoną do jej zamortyzowanego kosztu.

Grupa dokonuje również klasyfikacji do aktywów finansowych/zobowiązań finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy, gdy klasyfikacja taka prowadzi do uzyskania bardziej przydatnych informacji, gdyż:

- eliminuje lub znacząco zmniejsza niespójność w zakresie wyceny lub ujmowania (określaną czasami jako "niedopasowanie księgowo"), która w przeciwnym razie powstałaby z powodu innego sposobu wyceny aktywów lub zobowiązań bądź innego ujęcia związanych z nimi zysków i strat, lub
- grupa aktywów finansowych, zobowiązań finansowych lub obu tych kategorii jest zarządzana, a jej wyniki oceniane w oparciu o wartość godziwą, zgodnie z udokumentowanymi zasadami zarządzania ryzykiem lub strategią inwestycyjną, natomiast informacje na temat grupy są na tej podstawie przekazywane wewnątrz jednostki kluczowym członkom kierownictwa.

W momencie początkowego ujęcia aktywa i zobowiązania finansowe zaklasyfikowane do tej kategorii wyceniane są w wartości godziwej.

Przychody/koszty z tytułu odsetek od aktywów finansowych/zobowiązań finansowych wycenianych w wartości godziwej (Nota 2.4), za wyjątkiem instrumentów pochodnych, których sposób ujęcia jest opisany w nocie 2.17, ujmuje się w wyniku z tytułu odsetek. Wycena i wynik ze sprzedaży aktywów finansowych/zobowiązań finansowych wycenianych w wartości godziwej ujęte są w wyniku na działalności handlowej.

W prezentowanych w niniejszym sprawozdaniu okresach sprawozdawczych, Grupa nie wyznaczyła żadnych instrumentów finansowych w momencie ich początkowego ujęcia jako aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat.

Pożyczki i należności

Pożyczki i należności to niezaliczane do instrumentów pochodnych aktywa finansowe o ustalonych lub możliwych do ustalenia płatnościach, nienotowane na aktywnym rynku. Powstają wówczas, gdy Grupa wydaje środki pieniężne, towary lub usługi bezpośrednio dłużnikowi, nie mając zamiaru wprowadzać swojej należności do obrotu.

Aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności

Inwestycje utrzymywane do terminu zapadalności (UDTZ) to niezaliczane do instrumentów pochodnych aktywa finansowe o ustalonych lub możliwych do ustalenia płatnościach i ustalonym terminie zapadalności, które Grupa zamierza i jest w stanie utrzymać do terminu zapadalności, notowane na aktywnym rynku.

W przypadku sprzedaży przez Grupę przed terminem zapadalności części aktywów utrzymywanych do terminu zapadalności, której nie można uznać za nieistotną, następuje tzw. „zarażenie portfela UDTZ”, a tym samym wszystkie aktywa z tej kategorii są przekwalifikowane do kategorii dostępnych do sprzedaży.

W prezentowanych w niniejszym skonsolidowanym sprawozdaniu okresach sprawozdawczych, w Grupie nie było aktywów utrzymywanych do terminu zapadalności.

Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży

Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży to inwestycje, które Grupa zamierza utrzymywać przez czas nieokreślony. Mogą one zostać sprzedane, np. w celu poprawy płynności, w reakcji na zmiany stóp procentowych, kursów wymiany walut lub cen instrumentów kapitałowych.

Przychody/koszty z tytułu odsetek od aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży ujmuje się w wyniku z tytułu odsetek. Wynik ze sprzedaży aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży ujmuje się w wyniku na inwestycyjnych papierach wartościowych.

Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży i aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat są na koniec okresu sprawozdawczego wyceniane według wartości godziwej. Pożyczki i należności oraz inwestycje utrzymywane do terminu zapadalności wykazywane są według skorygowanej ceny nabycia (zamortyzowanego kosztu), z zastosowaniem efektywnej stopy procentowej.

Zyski i straty wynikające ze zmian wartości godziwej aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy są wykazywane w rachunku zysków i strat w okresie, w którym powstały.

Zyski i straty z tytułu zmiany wartości godziwej aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży są odnoszone bezpośrednio na pozostałe całkowite dochody do czasu usunięcia danego składnika aktywów finansowych ze sprawozdania z sytuacji finansowej lub wystąpienia utraty wartości – wówczas łączna kwota zysków lub strat ujmowanych dotychczas w pozostałych całkowitych dochodach wykazywana jest w rachunku zysków i strat. Jednakże odsetki naliczane według efektywnej stopy procentowej ujmowane są w rachunku zysków i strat. Dywidendy z tytułu instrumentów kapitałowych dostępnych do sprzedaży są wykazywane w rachunku zysków i strat w momencie ustanowienia prawa jednostki do otrzymania płatności.

Wartość godziwa inwestycji notowanych na aktywnym rynku wynika z ich bieżącej wartości rynkowej. Jeżeli rynek na dany składnik aktywów finansowych nie jest aktywny, Grupa ustala wartość godziwą stosując techniki wyceny. Obejmują one wykorzystanie niedawno przeprowadzonych transakcji na normalnych zasadach rynkowych, odwołanie się do innych instrumentów, analizę zdyskontowanych przepływów pieniężnych oraz modele wyceny opcji oraz inne metody wyceny powszechnie stosowane przez uczestników rynku.

Jeżeli poprzez zastosowanie technik wyceny nie można uzyskać wiarygodnej wartości godziwej inwestycji w nienotowane na aktywnym rynku instrumenty kapitałowe, wycenia się je po koszcie nabycia.

2.11. Aktywa reasekuracyjne

Grupa ceduje ryzyka ubezpieczeniowe na reasekuratorów w toku zwykłej działalności operacyjnej w ramach działalności ubezpieczeniowej. Aktywa reasekuracyjne obejmują przede wszystkim udział reasekuratorów w rezerwach techniczno-ubezpieczeniowych.

Kwoty rozliczeń z reasekuratorami są szacowane w sposób zgodny z właściwymi reasekurowanymi polisami i umowami reasekuracyjnymi.

Testy na utratę wartości aktywów reasekuracyjnych są przeprowadzane wtedy, gdy zaistnieją przesłanki wskazujące na utratę wartości. Odpis z tytułu utraty wartości aktywów reasekuracyjnych tworzony jest wtedy, gdy istnieją obiektywne przesłanki wskazujące na to, że Grupa może nie otrzymać wszystkich należnych kwot w myśl warunków umów oraz gdy wartość takiego odpisu można określić w wiarygodny sposób.

Jeśli w następnym okresie strata z tytułu utraty wartości zmniejszyła się, a zmniejszenie to można w obiektywny sposób powiązać ze zdarzeniem następującym po ujęciu utraty wartości, to odwrócenie uprzednio ujętej straty z tego tytułu ujmuje się w skonsolidowanym rachunku zysków i strat.

Odwrócenie nie może spowodować zwiększenia wartości bilansowej składnika aktywów finansowych ponad kwotę, która stanowiłaby zamortyzowany koszt tego składnika na dzień odwrócenia w sytuacji, gdyby ujęcie utraty wartości w ogóle nie miało miejsca.

2.12. Kompensowanie instrumentów finansowych

Aktywa i zobowiązania finansowe kompensuje się i wykazuje w sprawozdaniu z sytuacji finansowej w kwocie netto, jeżeli występuje możliwe do wyegzekwowania na drodze prawnej prawo do skompensowania ujętych kwot oraz zamiar rozliczenia ich w kwocie netto lub jednoczesnej realizacji danego składnika aktywów i uregulowania zobowiązania. Powyższe warunki uznaje się za niespełnione, a dokonanie kompensaty za niewłaściwe, gdy: różne instrumenty finansowe łączy się tak, aby naśladowały cechy pojedynczego instrumentu, aktywa i zobowiązania finansowe wynikają z instrumentów finansowych obciążonych takim samym ryzykiem ale dotyczą różnych kontrahentów, aktywa finansowe lub inne aktywa stanowią zabezpieczenie zobowiązań finansowych bez prawa regresu, aktywa finansowe są wnoszone przez dłużnika na rachunek powierniczy w celu wywiązania się ze zobowiązania ale nie zostały jeszcze przyjęte przez wierzyciela jako spłata zobowiązania lub gdy oczekuje się, że obowiązki powstałe na skutek zdarzeń powodujących straty zostaną rozliczone przez stronę trzecią na podstawie roszczenia zgłoszonego z tytułu umowy ubezpieczeniowej.

2.13. Utrata wartości aktywów finansowych

Aktywa wykazywane według zamortyzowanego kosztu

Na koniec każdego okresu sprawozdawczego Grupa ocenia, czy istnieją obiektywne przesłanki utraty wartości danego składnika aktywów finansowych lub grupy aktywów finansowych. O utracie wartości składnika lub grupy aktywów finansowych i stratach poniesionych z tego tytułu mowa jest wyłącznie wtedy, gdy istnieją obiektywne przesłanki utraty wartości na skutek wydarzenia lub wydarzeń, które nastąpiły po pierwotnym ujęciu danego składnika aktywów („zdarzenie powodujące stratę”), oraz gdy to zdarzenie (lub

zdarzenia) ma wpływ na możliwe do wiarygodnego oszacowania przyszłe przepływy pieniężne dotyczące tego aktywa lub grupy aktywów finansowych. Przesłanki niewykonania zobowiązania klienta wobec Grupy podzielono na twarde przesłanki utraty wartości, których zajście jest jednoznaczne z koniecznością klasyfikacji klienta do kategorii default oraz miękkie przesłanki utraty wartości gdzie zajście danego zdarzenia może, ale nie musi, świadczyć o konieczności klasyfikacji klienta do kategorii default.

Grupa dokonuje pomiaru utraty wartości dla ekspozycji kredytowych zgodnie z Międzynarodowym Standardem Rachunkowości 39. Proces identyfikacji klientów z utratą wartości i kalkulacji odpisów aktualizacyjnych przebiega następująco:

- a) identyfikacja w podejściu indywidualnym przesłanek utraty wartości (loss events), a w przypadku wystąpienia przesłanki – klasyfikacja klienta do kategorii default,
- b) oszacowanie przyszłych przepływów pieniężnych zarówno z zabezpieczeń jak i z bieżącej działalności klienta,
- c) kalkulacja utraty wartości uwzględniająca bieżącą wartość szacowanych przyszłych odzysków zdyskontowanych efektywną stopą procentową,
- d) ewidencja księgowa odpisów aktualizujących oraz rezerw.

Przesłanki utraty wartości podzielono na twarde, których zajście determinuje klasyfikację klienta do kategorii default oraz miękkie, gdy dane zdarzenie może, ale nie musi spowodować przeklasyfikowania klienta do kategorii default. Analityk kredytowy dokonuje dodatkowej oceny, czy wydarzenie miało istotny negatywny wpływ na zdolność dłużnika do wywiązywania się w pełni ze swoich zobowiązań kredytowych. Celem wprowadzenia miękkich przesłanek utraty wartości jest zasygnalizowanie sytuacji, które mogą skutkować istotnym zwiększeniem ryzyka kredytowego dłużnika, prowadzącym do niemożności wywiązania się dłużnika w pełni ze swoich zobowiązań kredytowych wobec Banku.

Lista twardych przesłanek utraty wartości:

1. Okres przeterminowania którejkolwiek ekspozycji o charakterze zobowiązania kredytowego dłużnika przekracza 90 dni (dla banków - 14 dni) oraz kwota przeterminowania przekracza 3 000 zł.
2. Zbycie przez Bank ekspozycji ze znaczną stratą ekonomiczną związaną z obniżeniem wiarygodności kredytowej dłużnika.
3. Dokonanie przez Bank wymuszonej restrukturyzacji ekspozycji, czego następstwem jest zmiana harmonogramu obsługi kredytu/transakcji z uwagi na brak możliwości wywiązania się przez dłużnika z umowy kredytowej/transakcji według jej pierwotnych założeń, prowadząca do:
 - a) umorzenia części zobowiązania lub
 - b) odroczenia istotnej części spłaty kwoty głównej, odsetek lub (jeżeli dotyczy) prowizji, pod warunkiem, że brak zgody na restrukturyzację skutkowałby opóźnieniem dłużnika w płatności powyżej 90 dni kalendarzowych dotyczącym istotnej części zobowiązania.
4. Złożenie przez Bank, podmiot dominujący wobec Banku lub podmiot zależny od Banku wniosku o postawienie dłużnika w stan upadłości lub podobnego wniosku w odniesieniu do zobowiązań kredytowych dłużnika wobec Banku, podmiotu dominującego wobec Banku lub podmiotu zależnego Banku.
5. Postawienie dłużnika w stan upadłości lub uzyskanie przez niego podobnej ochrony prawnej, powodującej uniknięcie lub opóźnienie spłaty zobowiązań kredytowych wobec Banku, podmiotu dominującego wobec Banku lub podmiotu zależnego Banku.
6. Wypowiedzenie przez Bank umowy w części lub całości i wszczęcie procedur restrukturyzacyjnych /windykacyjnych.
7. Oszustwo (defraudacja) ze strony klienta.

Lista miękkich przesłanek utraty wartości jest przygotowana oddzielnie dla każdego z następujących typów podmiotów:

- a) rządów i banków centralnych,
- b) banków,
- c) korporacji, w tym kredytowania specjalistycznego,
- d) jednostek samorządu terytorialnego,
- e) ubezpieczycieli,
- f) funduszy PTE, TFI.

Określenie oddzielnych miękkich przesłanek utraty wartości dla poszczególnych typów podmiotów ma na celu odzwierciedlenie specyfiki działalności poszczególnych podmiotów w procesie identyfikacji przypadków niewykonania zobowiązania.

W celu weryfikacji utraty wartości ekspozycji dokonywana jest identyfikacja ekspozycji kredytowych z przesłanką utraty wartości. Następnie przeprowadzane jest porównanie wartości bilansowej brutto ekspozycji kredytowej z wartością oszacowanych przyszłych przepływów pieniężnych, zdyskontowanych z zastosowaniem pierwotnej efektywnej stopy procentowej, które pozwala stwierdzić czy nastąpiła utrata wartości. W przypadku gdy zdyskontowana wartość przyszłych przepływów pieniężnych jest większa od wartości bilansowej brutto, nie stwierdza się utraty wartości i nie dokonuje się odpisu.

W przypadku sytuacji specyficznych, dla których przyszłe przepływy są jednoznacznie uwarunkowane zdarzeniami jednostkowymi (zgodnie z metryką dyskretną), Bank szacuje prawdopodobieństwo takich zdarzeń jako podstawę do wyliczenia kwoty należnych rezerw.

Grupa najpierw ocenia, czy występują obiektywne przesłanki utraty wartości poszczególnych istotnych składników aktywów finansowych, oraz czy dowody takie występują indywidualnie lub łącznie dla aktywów, które indywidualnie nie są istotne. Jeżeli Grupa ustali, że dla danego składnika aktywów finansowych ocenianego indywidualnie nie istnieją obiektywne przesłanki utraty wartości (niezależnie od tego, czy składnik ten jest istotny, czy nie), składnik ten włączany jest do grupy aktywów finansowych o podobnych cechach ryzyka kredytowego, która jest następnie zbiorczo oceniana pod kątem utraty wartości. Składniki aktywów finansowych, dla których wykazana została strata z tytułu utraty wartości w oparciu o analizę indywidualną (po raz pierwszy lub kolejny), nie są uwzględniane w zbiorczej ocenie utraty wartości.

Rozpoznanie stanu default w stosunku do jednej ekspozycji klienta powoduje rozpoznanie stanu default w stosunku do wszystkich ekspozycji tego klienta.

Jeżeli istnieją obiektywne przesłanki na utratę wartości pożyczek i należności lub inwestycji utrzymywanych do terminu zapadalności wykazywanych według zamortyzowanego kosztu, kwotę straty oblicza się jako różnicę między wartością bilansową danego składnika aktywów a bieżącą wartością szacowanych przyszłych przepływów pieniężnych (z wyłączeniem przyszłych strat z tytułu niespłaconych kredytów, które nie zostały jeszcze poniesione) zdyskontowaną według pierwotnej efektywnej stopy procentowej danego składnika aktywów finansowych. Wartość bilansowa składnika aktywów zostaje zmniejszona poprzez konto odpisów aktualizujących, a kwota straty obciąża rachunek zysków i strat. Jeżeli kredyt lub inwestycja utrzymywana do terminu zapadalności ma zmienną stopę procentową, wówczas stopą dyskontową stosowaną do ustalenia utraty wartości jest bieżąca efektywna stopa procentowa ustalona zgodnie z umową.

Kalkulacja bieżącej wartości szacowanych przyszłych przepływów pieniężnych dotyczących zabezpieczonego składnika aktywów finansowych uwzględnia przepływy pieniężne wynikające z przejęcia zabezpieczenia pomniejszone o koszty jego nabycia i sprzedaży, niezależnie od tego, czy przejęcie jest prawdopodobne, czy nie.

Dla celów zbiorczej oceny utraty wartości ekspozycje kredytowe są grupowane na potrzeby zapewnienia jednorodności ryzyka kredytowego w ramach danego portfela. Do grupowania na jednorodne portfele może zostać użytych wiele parametrów, np.: typ kontrahenta, typ ekspozycji, szacowane prawdopodobieństwa defaultu, typ zabezpieczenia, przeterminowanie, zapadalności oraz ich kombinacje. Cechy te mają wpływ na oszacowanie przyszłych przepływów pieniężnych dla określonych grup aktywów, ponieważ wskazują na możliwości spłaty przez dłużników całości ich zobowiązań zgodnie z warunkami umów dotyczących ocenianych aktywów.

Przyszłe przepływy pieniężne dotyczące grupy aktywów finansowych ocenianych zbiorczo pod kątem utraty wartości są szacowane na podstawie przepływów pieniężnych wynikających z umów oraz historycznych parametrów strat ponoszonych z tytułu aktywów o podobnych cechach ryzyka.

Historyczne parametry strat są korygowane na podstawie danych pochodzących z bieżących obserwacji w celu uwzględnienia wpływu aktualnych czynników rynkowych, które nie miały miejsca w okresie, którego dotyczą obserwacje historyczne, oraz wyłączenia skutków okoliczności, które miały miejsce w okresie historycznym, a które nie zachodzą obecnie.

Do wyliczenia kwoty rezerwy na ekspozycje bilansowe analizowane grupowo zostało wykorzystane prawdopodobieństwo wystąpienia defaultu (PD). Poprzez skalibrowanie wartości PD uwzględniające specyfikę poszczególnych produktów i okresów ujawniania się strat na tych produktach, są to wartości PD pozwalające na wykrycie już zaistniałych strat i obejmujące jedynie okres w jakim straty, które wystąpiły na dzień oceny utraty wartości, powinny się skryzystalizować.

Nieściągalne kredyty są spisywane w ciężar rezerw na utratę wartości kredytów. Przed spisaniem kredytu przeprowadza się wszystkie wymagane przepisami procedury Grupy i ustala kwotę straty. W przypadku

odzyskania uprzednio spisanej kwoty, zmniejszana jest wysokość odpisów z tytułu utraty wartości kredytów w rachunku zysków i strat.

Jeżeli w następnym okresie, po upływie okresu przejściowego, wysokość straty z tytułu utraty wartości zmniejszy się na skutek zdarzenia, które nastąpiło po wystąpieniu utraty wartości (np. poprawy oceny zdolności kredytowej dłużnika), wówczas uprzednio dokonany odpis z tytułu utraty wartości jest odwracany poprzez korekty konta odpisów aktualizujących. Kwota dokonanego odwrócenia wykazywana jest w rachunku zysków i strat.

Aktywa wyceniane w wartości godziwej dostępne do sprzedaży

Na koniec każdego okresu sprawozdawczego Grupa ocenia, czy istnieją obiektywne przesłanki utraty wartości danego składnika aktywów finansowych lub grupy aktywów finansowych. W przypadku instrumentów kapitałowych klasyfikowanych jako aktywa dostępne do sprzedaży, przy ocenie, czy nastąpiła utrata wartości, brany jest pod uwagę m.in. znaczny lub długotrwały spadek wartości godziwej papieru wartościowego poniżej jego ceny nabycia, wynikający ze zwiększenia ryzyka kredytowego. Jeżeli istnieją tego rodzaju przesłanki dotyczące aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży, łączna strata – ustalona jako różnica pomiędzy kosztem nabycia a bieżącą wartością godziwą - zostaje wyksięgowana z kapitału własnego i ujęta w rachunku zysków i strat. Tak wyliczona strata powinna zostać pomniejszona o utratę wartości danego składnika aktywów uprzednio wykazywaną w rachunku zysków i strat. Odpisy z tytułu utraty wartości instrumentów kapitałowych ujęte w rachunku zysków i strat nie są odwracane przez rachunek zysków i strat, lecz przez kapitał własny. Jeżeli w późniejszym okresie wartość godziwa instrumentu dłużnego klasyfikowanego jako dostępny do sprzedaży wzrośnie, a wzrost ten będzie można obiektywnie powiązać ze zdarzeniem, które nastąpiło po ujęciu utraty wartości w rachunku zysków i strat, wówczas odpis z tytułu utraty wartości jest odwracany w rachunku zysków i strat.

Umowy renegotjowane

Grupa traktuje renegotjacje warunków umownych pożyczek i kredytów jako przesłankę utraty wartości, chyba że renegotjacja warunków umownych nie była wymuszona sytuacją dłużnika, a przeprowadzona była na normalnych zasadach biznesowych. Następnie Grupa ocenia, czy utrata wartości takich pożyczek i kredytów powinna zostać rozpoznana na bazie indywidualnej czy grupowej.

2.14. Umowy gwarancji finansowych

Umową gwarancji finansowych jest umowa zobowiązująca wystawcę do dokonania określonych płatności rekompensujących posiadaczowi stratę, jaką poniesie z powodu nie dokonania przez określonego dłużnika płatności w przypadającym terminie zgodnie z pierwotnymi lub zmienionymi warunkami instrumentu dłużnego.

W momencie początkowego ujęcia umowę gwarancji finansowej wycenia się w wartości godziwej. Po początkowym ujęciu, wystawca takiej umowy wycenia ją według wartości wyższej z:

- wartości ustalonej zgodnie z MSR 37 „Rezerwy, zobowiązania warunkowe i aktywa warunkowe” oraz
- wartości początkowej pomniejszonej, w odpowiednich przypadkach, o skumulowane odpisy amortyzacyjne ujęte zgodnie z MSR 18 „Przychody”.

2.15. Środki pieniężne i ekwiwalenty środków pieniężnych

Środki pieniężne i ekwiwalenty środków pieniężnych obejmują pozycje zapadalne w ciągu trzech miesięcy od dnia nabycia, w tym: kasę i środki w banku centralnym o nieograniczonych możliwościach dysponowania, bony skarbowe oraz inne kwalifikujące się bony, kredyty i pożyczki udzielone innym bankom, należności od innych banków oraz zakupione z intencją sprzedaży w krótkim terminie papiery wartościowe Skarbu Państwa.

2.16. Umowy sprzedaży i odkupu

Transakcje repo i reverse repo określane są jako operacje sprzedaży lub kupna papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu lub odsprzedaży w umownym terminie i określonej umownej cenie i są ujmowane na dzień przekazania środków.

Papiery wartościowe sprzedawane przy jednoczesnym zawarciu powiązanej umowy odkupu (ang. repos/sell buy back) są reklasyfikowane w sprawozdaniu finansowym jako aktywa, na których ustanowiono zabezpieczenie, jeżeli jednostka przejmująca ma wynikające z umowy lub zwyczaju prawo do sprzedaży lub ponownego zastawienia zabezpieczenia. Zobowiązanie wobec kontrahenta ujmuje się w zobowiązaniach wobec innych banków, depozytach innych banków, innych depozytach lub zobowiązaniach wobec klientów z tytułu depozytów, w zależności od jego charakteru. Zakupione papiery

wartościowe z przyrzeczeniem odsprzedaży (ang. reverse repos/buy sell back) ujmuje się jako kredyty i pożyczki udzielone innym bankom lub klientom, w zależności od ich charakteru.

Przy zawieraniu transakcji repo i reverse repo Grupa mBanku S.A. sprzedaje lub nabywa papiery wartościowe z udzielonym przyrzeczeniem odkupu lub odsprzedaży w umownym terminie i po określonej umownej cenie. Transakcje te są prezentowane w sprawozdaniu z sytuacji finansowej jako aktywa finansowe przeznaczone do obrotu lub inwestycyjne aktywa finansowe oraz zobowiązania w przypadku dokonania transakcji „sell buy back” i jako należności w przypadku transakcji typu „buy sell back”.

Pożyczonych przez Grupę w transakcjach „buy sell back” papierów wartościowych nie ujmuje się w sprawozdaniu finansowym, chyba że zostały sprzedane osobom trzecim. W takim wypadku, transakcje sprzedaży ujmuje się w sprawozdaniu finansowym a przychody ze sprzedaży uwzględnia się w wyniku na działalności handlowej, a obowiązek zwrotu pożyczonych papierów ujmuje się według wartości godziwej jako zobowiązania wobec klientów. Nie rozpoznaje się jako aktywów finansowych papierów wartościowych pożyczonych w transakcjach „buy sell back” oraz ponownie wypożyczonych w transakcjach „sell buy back”.

W wyniku zawierania transakcji „sell buy back” na papierach posiadanych przez Grupę, dokonuje się przeniesienia aktywów finansowych w taki sposób, że nie kwalifikują się one do wyłączenia, ponieważ Grupa zachowuje zasadniczo wszystkie ryzyka i korzyści związane z posiadaniem aktywów finansowych.

2.17. Pochodne instrumenty finansowe i rachunkowość zabezpieczeń

Pochodne instrumenty finansowe wykazywane są w wartości godziwej począwszy od dnia zawarcia transakcji. Wartość godziwą ustala się w oparciu o notowania instrumentów na aktywnych rynkach, w tym w oparciu o ceny niedawno zawartych transakcji, oraz w oparciu o techniki wyceny, w tym modele bazujące na zdyskontowanych przepływach pieniężnych oraz modele wyceny opcji, w zależności od tego, który ze sposobów jest w danym przypadku właściwy. Wszystkie instrumenty pochodne o dodatniej wartości godziwej wykazuje się w sprawozdaniu z sytuacji finansowej jako aktywa, a o wartości ujemnej – jako zobowiązania.

Najlepszym wskaźnikiem wartości godziwej instrumentu pochodnego w momencie jego początkowego ujęcia jest cena zawarcia transakcji (czyli wartość godziwa zapłaconej lub otrzymanej zapłaty). Jeżeli wartość godziwa tego instrumentu może być określona poprzez porównanie z innymi aktualnymi transakcjami rynkowymi dotyczącymi tego samego instrumentu (nie poddanego modyfikacji) lub na podstawie technik wyceny opartych wyłącznie na możliwych do zaobserwowania danych rynkowych, wówczas Grupa wykazuje zyski lub straty pierwszego dnia zgodnie z zasadami opisanymi w Nocie 2.18.

Wbudowane instrumenty pochodne, traktuje się jako odrębne instrumenty pochodne, jeżeli ryzyka z nimi związane oraz ich charakterystyka nie są ściśle powiązane z ryzykami i charakterystyką zasadniczego kontraktu oraz kontrakt zasadniczy nie jest wyceniany w wartości godziwej przez wynik finansowy. Tego rodzaju wbudowane instrumenty pochodne wycenia się według wartości godziwej, a zmiany wartości godziwej wykazuje się w rachunku zysków i strat.

Zgodnie z zapisami MSR 39 OS 30: (i), opcja wcześniejszej spłaty nie musi być wydzielana z instrumentu dłużnego i wyceniana na potrzeby skonsolidowanego sprawozdania finansowego, ponieważ wartość wykonania opcji wcześniejszej spłaty jest w przybliżeniu równa wartości zamortyzowanego kosztu instrumentu dłużnego na każdy dzień rozliczania. W przypadku, gdyby wartość opcji wcześniejszej spłaty nie była ściśle związana z instrumentem dłużnym, byłaby ona wyceniona oraz ujawniona w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy; (ii), cena wykonania opcji przedpłaty daje pożyczkodawcy zwrot w kwocie w przybliżeniu równej wartości bieżącej utraconych odsetek za pozostały do końca okres zasadniczej umowy. Utracone odsetki są rezultatem pomnożenia kwoty nominalu objętej przedpłatą, przez różnicę stóp procentowych. Różnica stóp procentowych jest to nadwyżka efektywnej stopy procentowej umowy zasadniczej nad efektywną stopą procentową, którą jednostka uzyskałaby na dzień przedpłaty, gdyby dokonała reinwestycji kwoty nominalu objętej przedpłatą w ramach podobnej umowy obejmującej okres pozostały do końca umowy zasadniczej.

Ocena tego, czy opcja kupna lub sprzedaży jest ściśle powiązana z zasadniczym instrumentem dłużnym, dokonywana jest przed wydzieleniem składnika kapitałowego z zamiennego instrumentu dłużnego zgodnie z MSR 32.

Sposób ujmowania zmian wartości godziwej zależy od tego, czy dany instrument pochodny jest wyznaczony jako instrument zabezpieczający, a jeżeli tak, to także od rodzaju zabezpieczanej pozycji. Grupa wyznacza niektóre instrumenty pochodne albo jako (1) zabezpieczenie wartości godziwej ujętego składnika aktywów lub zobowiązań albo wiążącej umowy (zabezpieczenie wartości godziwej), albo (2) zabezpieczenie przyszłych wysoce prawdopodobnych przepływów pieniężnych z tytułu ujętego składnika aktywów lub zobowiązania, lub prognozowanej transakcji (zabezpieczenie przepływów pieniężnych). W odniesieniu do instrumentów pochodnych zabezpieczających pozycje Grupy, stosuje się rachunkowość zabezpieczeń, pod warunkiem spełnienia określonych w MSR 39 kryteriów tzn.:

- W momencie ustanowienia zabezpieczenia formalnie wyznaczono i udokumentowano powiązanie zabezpieczające, jak również cel zarządzania ryzykiem przez jednostkę oraz strategię ustanowienia zabezpieczenia. Dokumentacja zawiera identyfikację instrumentu zabezpieczającego, zabezpieczanej pozycji lub transakcji, charakter zabezpieczanego ryzyka, a także sposób, w jaki jednostka będzie oceniała efektywność instrumentu zabezpieczającego w kompensowaniu zagrożenia zmianami wartości godziwej pozycji zabezpieczanej lub przepływów pieniężnych związanych z zabezpieczanym ryzykiem.
- Oczekuje się, że zabezpieczenie będzie wysoce efektywne w kompensowaniu zmian wartości godziwej lub przepływów pieniężnych wynikających z zabezpieczanego ryzyka, zgodnie z udokumentowaną pierwotnie strategią zarządzania ryzykiem, dotyczącą tego konkretnego powiązania zabezpieczającego.
- W przypadku zabezpieczeń przepływów pieniężnych, planowana transakcja będąca przedmiotem zabezpieczenia, musi być wysoce prawdopodobna oraz musi podlegać zagrożeniu zmianami przepływów pieniężnych, które w rezultacie mogą wpływać na rachunek zysków i strat.
- Efektywność zabezpieczenia można wiarygodnie ocenić, tj. wartość godziwa lub przepływy pieniężne związane z pozycją zabezpieczaną wynikające z zabezpieczanego ryzyka oraz wartość godziwa instrumentu zabezpieczającego, mogą być wiarygodnie wycenione.
- Zabezpieczenie jest na bieżąco oceniane i stwierdza się jego wysoką efektywność we wszystkich okresach sprawozdawczych, na które zabezpieczenie zostało ustanowione.

Grupa dokumentuje cele zarządzania ryzykiem i strategię zawierania transakcji zabezpieczających oraz w momencie zawarcia transakcji, relację między instrumentem zabezpieczającym a zabezpieczaną pozycją. Grupa dokumentuje również własną ocenę efektywności transakcji zabezpieczających przed zmianami wartości godziwej lub przepływów pieniężnych, mierzoną zarówno prospektywnie jak i retrospektywnie od momentu ustalenia oraz przez cały okres trwania relacji instrumentu zabezpieczającego z zabezpieczaną pozycją.

Ze względu na podział instrumentów pochodnych zaklasyfikowanych do księgi bankowej oraz zaklasyfikowanych do księgi handlowej, Grupa stosuje odmienne podejście do prezentowania przychodów/kosztów odsetkowych dla każdej z tych grup instrumentów pochodnych, które zostało opisane w Nocie 2.4 Przychody i koszty z tytułu odsetek. Pozostały wynik z wyceny do wartości godziwej instrumentów ujmuje się w wyniku na działalności handlowej.

Zabezpieczenie wartości godziwej

Zmiany wartości godziwej instrumentów pochodnych wyznaczonych i kwalifikujących się jako zabezpieczenia wartości godziwej ujmuje się w rachunku zysków i strat wraz z odpowiadającymi im zmianami wartości godziwej zabezpieczanego składnika aktywów lub zobowiązania odnoszącego się do ryzyka, przed którym Grupa się zabezpiecza.

W przypadku, gdy zabezpieczenie przestało spełniać kryteria stosowania rachunkowości zabezpieczeń, korektę wartości bilansowej instrumentu zabezpieczanego, wycenianego według efektywnej stopy procentowej, rozlicza się w czasie w rachunku zysków i strat w okresie pozostałym do terminu wymagalności/zapadalności. Korekta wartości bilansowej zabezpieczanego kapitałowego papieru wartościowego jest wykazywana w pozostałych całkowitych dochodach do czasu zbycia tego papieru wartościowego.

Zabezpieczenie przepływów pieniężnych

Efektywną część zmian wartości godziwej instrumentów pochodnych wyznaczonych i kwalifikujących się jako zabezpieczenia przepływów pieniężnych ujmuje się w pozostałych całkowitych dochodach. Zysk lub stratę dotyczącą części nieefektywnej wykazuje się w rachunku zysków i strat bieżącego okresu.

Kwoty ujęte w pozostałych całkowitych dochodach przenosi się do rachunku zysków i strat oraz zalicza do przychodów lub kosztów tych samych okresów, w których zabezpieczana pozycja wpłynie na rachunek zysków i strat (np. w momencie zawarcia prognozowanej transakcji sprzedaży, która jest przedmiotem zabezpieczenia).

W przypadku, gdy instrument zabezpieczający wygaś albo został sprzedany, lub gdy zabezpieczenie przestało spełniać kryteria rachunkowości zabezpieczeń, wszelkie łączne zyski lub straty wykazywane w tym momencie w pozostałych całkowitych dochodach pozostają w pozostałych całkowitych dochodach, do momentu ujęcia w rachunku zysków i strat prognozowanej transakcji. Jeżeli zawarcie prognozowanej transakcji nie jest już uznawane za prawdopodobne, łączne zyski lub straty wykazane w pozostałych całkowitych dochodach są niezwłocznie przenoszone do rachunku zysków i strat.

Instrumenty pochodne nie spełniające kryteriów rachunkowości zabezpieczeń

Zmiany wartości godziwej instrumentów pochodnych nie spełniających kryteriów rachunkowości zabezpieczeń wykazywane są w rachunku zysków i strat bieżącego okresu.

Grupa posiada w portfelu następujące instrumenty pochodne:

Instrumenty na ryzyko rynkowe:

- Kontrakty futures na obligacje, na indeks
- Opcje na papiery wartościowe i indeksy giełdowe
- Opcje na kontrakty futures
- Transakcje terminowe na papiery wartościowe
- Swapy towarowe

Instrumenty na ryzyko stopy procentowej:

- Forward Rate Agreement (FRA)
- Interest Rate Swap (IRS), Overnight Index Swap (OIS)
- Opcje na stopę procentową

Instrumenty na ryzyko kursu walutowego:

- Walutowe transakcje terminowe, fx swap, fx forward
- Cross Currency Interest Rate Swap (CIRS)
- Opcje walutowe.

2.18. Zyski i straty w momencie początkowego ujęcia

Najlepszym dowodem wartości godziwej instrumentu finansowego przy początkowym ujęciu jest cena transakcji (tj. wartość godziwa uiszczonej lub otrzymanej zapłaty), chyba że wartość godziwa tego instrumentu jest udowodniona poprzez porównanie z innymi możliwymi do obserwacji bieżącymi transakcjami rynkowymi dla tego samego instrumentu (tj. bez modyfikacji lub przepakowania) lub oparta jest na technice wyceny, której zmienne obejmują wyłącznie dane pochodzące z możliwych do obserwacji rynków.

W przypadku transakcji, których wartość początkowa uzyskana z modelu wyceny (uwzględniającego zarówno dane obserwowane na rynku jak i dane nierynkowe) oraz cena transakcyjna różnią się, początkowe ujęcie następuje według ceny transakcyjnej. Grupa zakłada, że cena taka jest najlepszym przybliżeniem wartości godziwej, pomimo faktu, iż wartość otrzymana z modelu wyceny może być różna. Różnica pomiędzy ceną transakcji a wartością uzyskaną z modelu, zwyczajowo nazywana zyskami i stratami z początkowego ujęcia („day one profit and loss”), jest rozliczana w czasie.

Moment ujęcia odroczonego zysków i strat z początkowego ujęcia jest oceniany indywidualnie. Są one amortyzowane przez okres trwania transakcji, odraczane do momentu, kiedy wartość instrumentu może być ustalona na podstawie obserwowalnych rynkowych danych wejściowych, lub realizowane przez płatności. Instrument finansowy jest od tego momentu wyceniany w wartości godziwej, skorygowanej o zyski i straty z początkowego ujęcia. Dalsze zmiany wartości godziwej są niezwłocznie ujmowane w rachunku zysków i strat bez odwracania odroczonego zysków i strat z początkowego ujęcia.

2.19. Kredyty i pożyczki otrzymane oraz depozyty przyjęte

Kredyty i pożyczki otrzymane oraz depozyty przyjęte ujmują się początkowo według wartości godziwej, pomniejszonej o poniesione koszty transakcyjne. Po początkowym ujęciu, kredyty i pożyczki oraz depozyty przyjęte wykazuje się według skorygowanej ceny nabycia (zamortyzowanego kosztu przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej). Wszelkie różnice pomiędzy otrzymaną kwotą (pomniejszoną o koszty transakcyjne) a wartością wykupu ujmują się w rachunku zysków i strat przez okres obowiązywania odnośnych umów metodą efektywnej stopy procentowej.

2.20. Wartości niematerialne

Przy początkowym ujęciu Grupa wycenia wartości niematerialne w cenie nabycia lub koszcie wytworzenia. Po początkowym ujęciu wartości niematerialne wykazane są według ceny nabycia skorygowanej o koszty ulepszenia (przebudowy, rozbudowy, rekonstrukcji lub modernizacji) oraz naliczone umorzenie i łączną kwotę odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości. Umorzenie naliczane jest metodą liniową przy uwzględnieniu oczekiwanych okresów ekonomicznej użyteczności wartości niematerialnych.

Wartość firmy

Wartość firmy z tytułu przejęcia jednostki jest początkowo ujmowana według ceny nabycia stanowiącej kwotę nadwyżki sumy przekazanej zapłaty, kwoty wszelkich niekontrolujących udziałów w jednostce przejmowanej oraz w przypadku połączenia jednostek realizowanego etapami wartości godziwej na dzień przejęcia udziału w kapitale jednostki przejmowanej, należącego poprzednio do jednostki przejmującej nad kwotą netto ustaloną na dzień przejęcia wartości możliwych do zidentyfikowania nabytych aktywów i przejętych zobowiązań.

Wartość firmy z przejęcia jednostek zależnych ujmuje się w ramach wartości niematerialnych. Wartość firmy nie jest amortyzowana, lecz jest testowana corocznie pod kątem utraty wartości oraz gdy istnieją przesłanki na to wskazujące i wykazywana w sprawozdaniu z sytuacji finansowej według kosztu pomniejszonego o skumulowane odpisy z tytułu utraty wartości. Na koniec każdego okresu sprawozdawczego Grupa ocenia, czy istnieją jakiegokolwiek przesłanki wskazujące na to, że mogła nastąpić utrata wartości ośrodka wypracowującego środki pieniężne, do którego została przypisana wartość firmy. W razie stwierdzenia, że przesłanki takie występują, Grupa szacuje wartość odzyskiwaną tego składnika aktywów. Odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości w odniesieniu do wartości firmy nie podlega odwróceniu.

Zyski i straty ze zbycia działalności uwzględniają wartość bilansową wartości firmy dotyczącą sprzedanej działalności. W celu przeprowadzenia testu pod kątem możliwej utraty wartości wartości firmy jest alokowana do ośrodków wypracowujących środki pieniężne. Alokację robi się na dzień nabycia dla takich ośrodków bądź grup ośrodków wypracowujących środki pieniężne, które według oczekiwań będą czerpać korzyści z połączenia, dzięki któremu ta wartość firmy powstała, nie większych niż segmenty operacyjne zgodnie z MSSF 8 bez względu na to, czy zostały do nich przypisane także inne składniki aktywów lub zobowiązania jednostki przejmowanej.

Oprogramowanie komputerowe

Zakupione licencje na oprogramowanie komputerowe aktywuje się w wysokości kosztów poniesionych na zakup i przygotowanie do używania konkretnego oprogramowania komputerowego. Aktywowane koszty odpisuje się przez szacowany okres użytkowania oprogramowania (2-11 lat). Wydatki związane utrzymaniem programów komputerowych spisywane są w koszty z chwilą poniesienia. Wydatki bezpośrednio związane z wytworzeniem dających się zidentyfikować i unikatowych programów komputerowych kontrolowanych przez Grupę, które prawdopodobnie wygenerują korzyści gospodarcze przekraczające te koszty i będą uzyskiwane przez więcej niż jeden rok, ujmuje się jako wartości niematerialne. Koszty bezpośrednie obejmują koszty osobowe bezpośrednio przypisane do oprogramowania.

Aktywowane koszty związane z tworzeniem oprogramowania amortyzowane są przez szacowany okres użytkowania.

Oprogramowanie komputerowe bezpośrednio związane z funkcjonowaniem określonego sprzętu informatycznego jest wykazywane w pozycji „Rzeczowe aktywa trwałe”.

Koszty zakończonych prac rozwojowych

Grupa identyfikuje koszty zakończonych prac rozwojowych jako wartości niematerialne, w związku z uzyskaniem przyszłych korzyści ekonomicznych oraz spełnieniem warunków określonych w MSR 38, tj. Grupa ma możliwość i zamiar ukończenia oraz użytkowania wytwarzanego składnika, posiada stosowne środki techniczne i finansowe służące ukończeniu prac i użytkowaniu wytwarzanego składnika oraz może wiarygodnie ustalić wysokość nakładów poniesionych w czasie prac rozwojowych, które można przyporządkować wytworzonemu składnikowi wartości niematerialnych.

Ekonomiczny okres użyteczności „Kosztów zakończonych prac rozwojowych” jest określony i nie przekracza 3 lat. Stawki amortyzacyjne są dostosowane do okresu ekonomicznej użyteczności. Grupa wykazuje osobno te koszty, które wynikają z prac rozwojowych we własnym zakresie i z transakcji połączenia jednostek gospodarczych.

Na nakłady na prace rozwojowe składają się wszystkie nakłady, które można bezpośrednio przyporządkować czynnościom rozwojowym.

Wartości niematerialne są badane pod kątem utraty wartości zawsze, gdy występują zdarzenia lub zmiany okoliczności wskazujące, że wartość bilansowa może być niemożliwa do odzyskania.

2.21. Rzeczowe aktywa trwałe

Rzeczowe aktywa trwałe wykazuje się według kosztu historycznego pomniejszonego o umorzenie oraz odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości. Koszt historyczny uwzględnia wydatki bezpośrednio związane z nabyciem danych aktywów.

Grupa mBanku S.A.

Skrócone Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej za I półrocze 2016 roku

(w tys. zł)

Późniejsze nakłady uwzględnia się w wartości bilansowej danego środka trwałego lub ujmuje jako odrębny środek trwały (tam, gdzie jest to właściwe) tylko wówczas, gdy jest prawdopodobne, że z tytułu tej pozycji nastąpi wpływ korzyści ekonomicznych do Grupy, zaś koszt danej pozycji można wiarygodnie zmierzyć. Wszelkie pozostałe wydatki na naprawę i konserwację odnoszone są do rachunku zysków i strat w okresie obrotowym, w którym je poniesiono.

Grunty nie podlegają amortyzacji. Amortyzację innych środków trwałych nalicza się metodą liniową w celu rozłożenia ich wartości początkowej, pomniejszonych o wartość końcową, przez okresy ich użytkowania, które dla poszczególnych grup środków trwałych wynoszą:

- Budynki i budowle	25-40 lat,
- Urządzenia techniczne i maszyny	2-10 lat,
- Środki transportu	5 lat,
- Sprzęt informatyczny	2-5 lat,
- Inwestycje w obce środki trwałe	10-40 lat nie dłużej niż okres najmu/ dzierżawy/ leasingu,
- Sprzęt biurowy, meble	5-10 lat.

Grunty i budynki obejmują głównie oddziały i biura. Weryfikacji wartości końcowej i okresów użytkowania środków trwałych oraz metod amortyzacji dokonuje się na koniec każdego okresu sprawozdawczego i w razie potrzeby dokonuje się ich korekty prospektywnie.

Na koniec każdego okresu sprawozdawczego Grupa ocenia, czy istnieją jakiegokolwiek przesłanki wskazujące na to, że mogła nastąpić utrata wartości środków trwałych. W razie stwierdzenia, że przesłanki takie występują, Grupa szacuje wartość odzyskiwaną tych środków trwałych. Amortyzowane środki trwałe są badane pod kątem utraty wartości zawsze, gdy występują zdarzenia lub zmiany okoliczności wskazujące, że wartość bilansowa może być niemożliwa do odzyskania. Wartość bilansowa środka trwałego jest obniżana do poziomu wartości odzyskiwalnej, jeżeli wartość bilansowa przewyższa szacunkową wartość odzyskiwalną. Wartość odzyskiwalna jest wyższą z dwóch wartości: wartości godziwej środka trwałego pomniejszonej o koszty jego sprzedaży i wartości użytkowej.

Jeżeli oszacowanie wartości odzyskiwalnej pojedynczego składnika aktywów nie jest możliwe, Grupa ustala wartość odzyskiwalną ośrodka wypracowującego środki pieniężne, do którego należy dany składnik aktywów (ośrodek wypracowujący środki pieniężne danego składnika aktywów).

Wartość bilansowa pozycji rzeczowych aktywów trwałych zostaje usunięta z bilansu w momencie zbycia lub wówczas, gdy nie przewiduje się osiągnięcia przyszłych korzyści ekonomicznych z jego użytkowania i następującego po nim zbycia. Zyski i straty wynikające z faktu usunięcia pozycji rzeczowych aktywów trwałych z bilansu ujmuje się w rachunku zysków i strat w momencie usunięcia z bilansu. Zysków nie klasyfikuje się jako przychodu.

Zyski i straty z tytułu zbycia środków trwałych ustala się drogą porównania wpływów ze sprzedaży z ich wartością bilansową i ujmuje w rachunku zysków i strat.

2.22. Zapasy

Zapasy wyceniane są według niższej z dwóch wartości: ceny nabycia bądź kosztu wytworzenia lub ceny sprzedaży netto. Do kosztu wytworzenia zapasów zalicza się koszty bezpośrednie produkcji, odnośną część ponoszonych w procesie wytwarzania stałych pośrednich kosztów produkcji oraz koszty finansowania zewnętrznego, które można bezpośrednio przyporządkować nabyciu, budowie lub wytworzeniu danego składnika. Cena sprzedaży netto to oszacowana cena sprzedaży w normalnym toku działalności, pomniejszona o odnośne zmienne koszty sprzedaży. Kwotę wszelkich odpisów wartości zapasów do poziomu wartości netto możliwej do uzyskania oraz wszelkie straty w zapasach ujmuje się jako koszt okresu, w którym odpis lub strata miały miejsce zaliczając do kosztu pozostałych kosztów operacyjnych. Odwrócenie odpisu wartości zapasów, wynikające ze zwiększenia ich wartości netto możliwej do uzyskania zostaje ujęte jako zmniejszenie kwoty zapasów ujętych jako koszt okresu, w którym odwrócenie odpisu wartości miało miejsce. Wartość rozchodu pozycji zapasów wycenia się w drodze szczegółowej identyfikacji poszczególnych cen nabycia lub kosztów wytworzenia składników, które dotyczą realizacji konkretnych wydzielonych przedsięwzięć. W szczególności do zapasów zalicza się grunty oraz prawa wieczystego użytkowania gruntów przeznaczone do zagospodarowania w ramach realizowanych inwestycji budownictwa. Obejmują one także środki trwałe przeznaczone do leasingu oraz środki trwałe przejęte z wypowiedzianych umów leasingu.

2.23. Aktywa trwale przeznaczone do sprzedaży oraz działalność zaniechana

Do aktywów trwałych do zbycia klasyfikowane są aktywa trwale w przypadku, jeśli ich wartość bilansowa zostanie odzyskana przede wszystkim w drodze transakcji sprzedaży, a nie poprzez ich dalsze

wykorzystanie. Sytuacja taka ma miejsce, gdy pojedynczy składnik aktywów (lub grupa) jest dostępny do natychmiastowej sprzedaży w jego bieżącym stanie z uwzględnieniem jedynie normalnych i zwyczajowo przyjętych warunków dla sprzedaży tego typu aktywów oraz jego sprzedaż jest wysoce prawdopodobna, tzn. zdecydowano o wypełnieniu planu sprzedaży danego składnika aktywów, rozpoczęto aktywny program znalezienia nabywcy i zakończenia planu zbycia. Ponadto taki składnik aktywów jest oferowany do sprzedaży po cenie, która jest racjonalna w odniesieniu do jego bieżącej wartości godziwej i oczekuje się, że sprzedaż zostanie ujęta jako sprzedaż zakończona w czasie jednego roku od dnia zaklasyfikowania składnika aktywów do tej kategorii.

Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży ujmują się w kwocie niższej z dwóch: wartości bilansowej i wartości godziwej pomniejszonej o koszty zbycia tych aktywów. Dla aktywów zaklasyfikowanych do tej kategorii nie nalicza się amortyzacji.

W przypadku, gdy kryteria klasyfikacji do grupy aktywów trwałych do zbycia nie są spełnione Grupa zaprzestaje ich ujmowania w tej kategorii i dokonuje reklasyfikacji do odpowiedniej kategorii aktywów. W takim przypadku Grupa wycenia składnik aktywów, który nie jest dłużej klasyfikowany jako przeznaczony do zbycia (lub nie wchodzi już w skład grupy przeznaczonej do zbycia) w kwocie niższej z dwóch:

- jego wartości bilansowej z dnia poprzedzającego klasyfikację składnika aktywów (lub grupy do zbycia) jako przeznaczony do sprzedaży, skorygowanej o amortyzację lub aktualizację wyceny, która zostałaby ujęta, gdyby składnik aktywów (lub grupa do zbycia) nie został zaklasyfikowany jako przeznaczony do sprzedaży;
- jego wartości odzyskiwalnej z dnia podjęcia decyzji o braku jego sprzedaży.

Działalność zaniechana to element przedsięwzięcia Grupy, który został zbyty lub jest zakwalifikowany jako przeznaczony do sprzedaży, jak również stanowi odrębną, ważną dziedzinę działalności jednostki lub jej geograficzny obszar działalności, albo jest jednostką zależną nabytą wyłącznie z zamiarem jej odsprzedaży.

Klasyfikacja do działalności zaniechanej następuje w momencie zbycia lub w momencie, gdy działalność spełnia kryteria działalności przeznaczonej do sprzedaży, jeśli ten moment nastąpił wcześniej. Grupa do zbycia, która ma zostać wycofana z użytkowania, również może się kwalifikować jako działalność zaniechana.

2.24. Odroczonego podatek dochodowy

Grupa tworzy rezerwę na przejściową różnicę z tytułu podatku dochodowego spowodowaną różnicą między wartością bilansową danego składnika aktywów lub zobowiązań wykazywaną w sprawozdaniu finansowym a jego wartością podatkową. Dodatnią różnicę netto wykazuje się w pasywach jako „Rezerwę z tytułu odroczonego podatku dochodowego”. Ujemną różnicę netto ujmują się w pozycji „Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego”. Zmianę stanu rezerwy na odroczonego podatku dochodowego oraz aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego w stosunku do poprzedniego okresu obrotowego zalicza się do pozycji „Podatek dochodowy”. Do wyliczenia podatku odroczonego stosuje się metodę bilansową.

Zobowiązania lub aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego ujmowane są w pełnej wysokości, metodą bilansową, w związku z istnieniem różnic przejściowych pomiędzy wartością podatkową aktywów i zobowiązań a ich wartością bilansową. Zobowiązania lub aktywa z tego tytułu ustala się przy zastosowaniu stawek podatkowych obowiązujących prawnie lub faktycznie na koniec okresu sprawozdawczego, i które to stawki zgodnie z oczekiwaniami będą obowiązywać w momencie realizacji aktywów lub regulowania zobowiązań z tytułu odroczonego podatku dochodowego.

Główne różnice przejściowe powstają z tytułu odpisów tworzonych na utratę wartości kredytów i udzielonych gwarancji spłaty kredytów, amortyzacji środków trwałych i wartości niematerialnych, leasingu finansowego podatkowo traktowanego jako operacyjny, aktualizacji wyceny niektórych aktywów i zobowiązań finansowych, w tym kontraktów na instrumenty pochodne oraz transakcje terminowe, rezerw na świadczenia emerytalne i inne świadczenia po okresie zatrudnienia, a także strat podatkowych przysługujących do odliczenia.

Grupa weryfikuje wartość bilansową składnika aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego na koniec każdego okresu sprawozdawczego. Grupa obniża wartość bilansową składnika aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego w zakresie, w jakim nie jest prawdopodobne osiągnięcie zysku do opodatkowania wystarczającego do częściowego lub całkowitego zrealizowania składnika aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego. Takie obniżki koryguje się w górę w zakresie, w jakim uzyskanie wystarczającego zysku do opodatkowania staje się prawdopodobne.

Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego są ujmowane w księgach w wysokości możliwej do zrealizowania. Jeżeli prognozowana kwota dochodu ustalonego dla celów podatkowych nie pozwala na

realizację aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego w całości lub w części, aktywa te są tworzone w odpowiedniej wysokości. Powyższa zasada dotyczy także ujmowanych w aktywie odroczonym kwot strat podatkowych.

Aktywa i rezerwy z tytułu podatku odroczonego Grupa wykazuje w sprawozdaniu z sytuacji finansowej po skompensowaniu na poziomie każdej ze spółek podlegającej konsolidacji. Aktywa i rezerwy można kompensować, jeżeli Grupa ma tytuł uprawniający do ich jednoczesnego uwzględniania przy obliczaniu kwoty zobowiązania podatkowego.

W przypadku Banku, aktywa i rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego podlegają kompensowaniu na poziomie każdego z krajów, w którym Bank prowadzi działalność i rozlicza się z tytułu podatku dochodowego od osób prawnych.

Grupa ujawnia oddzielnie kwotę ujemnych różnic przejściowych (głównie z tytułu nierozliczonych strat podatkowych lub niewykorzystanych ulg podatkowych), w związku z którymi nie ujęto w sprawozdaniu z sytuacji finansowej aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego, a także kwotę różnic przejściowych związanych z inwestycjami w jednostkach zależnych i stowarzyszonych, na które nie utworzono rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego.

Grupa ujmuje w kalkulacji podatku odroczonego zobowiązania lub aktywa z tytułu różnic przejściowych powstających w związku z inwestycjami w jednostki zależne i stowarzyszone, chyba że na podstawie posiadanych dowodów realizacja różnic przejściowych jest kontrolowana przez Grupę i prawdopodobne jest, że w możliwej do przewidzenia przyszłości różnice te nie ulegną odwróceniu.

Odroczony podatek dochodowy z tytułu aktualizacji wartości inwestycji dostępnych do sprzedaży i aktualizacji transakcji zabezpieczeń przepływów pieniężnych ujmuje się, tak jak aktualizację wyceny, bezpośrednio w innych pozycjach kapitału własnego, a następnie przenosi do rachunku zysków i strat w momencie, gdy dana inwestycja lub pozycja zabezpieczana wpływa na rachunek zysków i strat.

2.25. Aktywa przejęte za długi

Aktywa przejęte za długi to finansowe i niefinansowe aktywa przejęte przez Bank w celu rozliczenia przeterminowanych należności kredytowych. Aktywa te wycenia się w momencie początkowego ujęcia w kwocie odpowiadającej ich wartości godziwej i klasyfikuje jako rzeczowe aktywa trwałe, aktywa finansowe lub inne aktywa w zależności od rodzaju aktywów i intencji Banku odnośnie sposobu realizacji korzyści z tych aktywów. W przypadku, gdy wartość godziwa przejętych aktywów jest wyższa od kwoty długu, różnica stanowi zobowiązanie wobec kredytobiorcy.

W późniejszym okresie aktywa przejęte za długi są ujmowane i wyceniane zgodnie z polityką przewidzianą dla aktywów danej kategorii.

2.26. Rozliczenia międzyokresowe i przychody przyszłych okresów

Czynne rozliczenia międzyokresowe kosztów ujmuje się, jeśli wydatki dotyczą miesięcy następujących po miesiącu, w którym je poniesiono. Czynne rozliczenia międzyokresowe ujmowane są w sprawozdaniu z sytuacji finansowej w pozycji „Inne aktywa”.

Do biernych rozliczeń międzyokresowych kosztów zalicza się koszty z tytułu świadczeń wykonywanych na rzecz Grupy, lecz jeszcze nie stanowiących jej zobowiązań. Przychody przyszłych okresów stanowią między innymi otrzymane kwoty przyszłych świadczeń. Bierne rozliczenia międzyokresowe kosztów oraz przychody przyszłych okresów prezentowane są w sprawozdaniu z sytuacji finansowej w pozycji „Pozostałe zobowiązania”.

Do przychodów przyszłych okresów zalicza się prowizje reasekuracyjne i koasekuracyjne z tytułu wystawionych umów ubezpieczeniowych objętych umowami reasekuracji oraz koasekuracji, podlegające rozliczeniu w czasie, w części przypadającej na przyszłe okresy sprawozdawcze.

Koszty akwizycji w części przypadającej na następne okresy sprawozdawcze podlegają rozliczeniu w czasie proporcjonalnie do długości trwania umów ubezpieczenia, których dotyczą.

2.27. Leasing

Umowa leasingowa zaliczana jest do leasingu finansowego, jeżeli następuje przeniesienie zasadniczo wszystkich ryzyk i korzyści wynikających z tytułu posiadania przedmiotu leasingu. Ostateczne przeniesienie tytułu prawnego może, lecz nie musi nastąpić. Umowa leasingowa zaliczana jest do leasingu operacyjnego, jeżeli nie następuje przeniesienie zasadniczo wszystkich ryzyk i korzyści z tytułu posiadania przedmiotu leasingu.

Grupa dokonuje ustalenia czy umowa jest umową leasingu, bądź umową która zawiera leasing w oparciu o istotę umowy i o ocenę czy wywiązanie się z umowy jest uzależnione od korzystania z określonego składnika aktywów oraz czy umowa przenosi prawo do użytkowania składnika aktywów.

Grupa mBanku S.A. jako leasingodawca.

Dla aktywów używanych na podstawie umowy leasingu finansowego wartość równą inwestycji leasingowej netto ujmuje się jako należności w pozycji „kredyty i pożyczki udzielone klientom”. Różnicę pomiędzy kwotą należności brutto a wartością bieżącą należności ujmuje się jako niezrealizowane przychody finansowe.

Przychody z tytułu leasingu ujmuje się w następujący sposób:

■ **Odsetki z tytułu leasingu finansowego**

Przychody z tytułu leasingu finansowego ujmowane są według zasady memoriałowej, w oparciu o stałą stopę zwrotu skalkulowaną na podstawie wszystkich przepływów pieniężnych związanych z realizacją danej umowy leasingu, zdyskontowanych według stopy procentowej leasingu.

■ **Przychody netto z tytułu leasingu operacyjnego**

Przychody z tytułu leasingu operacyjnego oraz koszty amortyzacji środków trwałych oddanych przez Grupę w leasing operacyjny, poniesione w celu uzyskania tych przychodów, ujmuje się w wartości netto jako pozostałe przychody operacyjne w rachunku zysków i strat.

Przychody z tytułu leasingu operacyjnego ujmuje się jako przychód metodą liniową przez okres leasingu, chyba że zastosowanie innej systematycznej metody lepiej odzwierciedla sposób rozłożenia w czasie zmniejszania się korzyści czerpanych z oddanego w leasing składnika aktywów.

Grupa mBanku S.A. jako leasingobiorca

Większość dotychczasowych umów leasingowych Grupy to umowy leasingu operacyjnego. Całość opłat leasingowych dokonywanych w ramach leasingu operacyjnego jest rozliczana w ciężar kosztów metodą liniową w okresie trwania umowy leasingowej.

2.28. Rezerwy

Rezerwy na zobowiązania warunkowe o charakterze niewykorzystanych gwarancji i akredytyw (własnych), jak również na niewykorzystane, nieodwołalne, bezwarunkowo przyznane limity kredytowe, są wyceniane zgodnie z MSR 37 „Rezerwy, zobowiązania warunkowe i aktywa warunkowe”.

Rezerwy zgodnie z MSR 37 są tworzone wówczas, gdy na Grupie ciąży obecny obowiązek (prawny lub zwyczajowo oczekiwany) wynikający ze zdarzeń przeszłych, prawdopodobne jest, że wypełnienie obowiązku spowoduje konieczność wypływu środków oraz gdy można dokonać wiarygodnego szacunku kwoty tego obowiązku.

W odniesieniu do działalności ubezpieczeniowej występują rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe, które obejmują rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia oraz rezerwy składek.

Rezerwa na niewypłacone odszkodowania i świadczenia tworzona jest w wysokości odpowiadającej ustalonej lub przewidywanej ostatecznej wartości przyszłych wypłat odszkodowań i świadczeń związanych ze zdarzeniami, które zaszły przed datą okresu sprawozdawczego wraz z kosztami likwidacji z nimi związanymi.

Rezerwa na niewypłacone odszkodowania i świadczenia, które zostały zgłoszone ubezpieczycielowi i dla których posiadane informacje nie pozwalają na ocenę wysokości odszkodowań i świadczeń ustalana jest metodą ryczałtową.

Rezerwa składek tworzona jest indywidualnie dla każdej umowy ubezpieczenia, jako składka przypisana przypadającą na następne okresy sprawozdawcze, proporcjonalnie do okresu, na jaki składka została przypisana na bazie dziennej, przy czym w przypadku umów ubezpieczenia, których ryzyko nie jest rozłożone równomiernie w okresie trwania ubezpieczenia, rezerwa tworzona jest proporcjonalnie do przewidywanego ryzyka w następnych okresach sprawozdawczych.

W każdym dniu sprawozdawczym Grupa wykonuje test adekwatności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych, którego celem jest upewnienie się czy rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe pomniejszone o odroczone koszty akwizycji są wystarczalne. Test adekwatności przeprowadzany jest przy wykorzystaniu aktualnych oszacowań przyszłych przepływów środków pieniężnych wynikających z umów ubezpieczenia, w tym kosztów likwidacji szkód oraz kosztów obsługi polis.

Jeżeli ocena wykaże, że wartość rezerw techniczno-ubezpieczeniowych jest niewystarczalna w stosunku do oszacowanych przyszłych przepływów pieniężnych, wówczas cała różnica jest bezzwłocznie ujmowana

w skonsolidowanym rachunku zysków i strat poprzez utratę wartości odroczonej kosztów akwizycji lub/i utworzenie dodatkowych rezerw.

2.29. Świadczenia pracownicze po okresie zatrudnienia i inne świadczenia pracownicze

Świadczenia pracownicze po okresie zatrudnienia

Grupa tworzy rezerwy na przyszłe zobowiązania z tytułu świadczeń pracowniczych po okresie zatrudnienia ustalone w oparciu o oszacowania tego typu zobowiązań, na podstawie modelu aktuarialnego. Grupa stosuje zasadę ujmowania zysków i strat aktuarialnych z wyceny świadczeń pracowniczych po okresie zatrudnienia dotyczących zmian w założeniach aktuarialnych w pozostałych całkowitych dochodach, które nie zostaną przeklasyfikowane do rachunku zysków i strat. Natomiast koszty zatrudnienia oraz odsetki netto od zobowiązania z tytułu określonych świadczeń Grupa ujmuje odpowiednio w „Ogólnych kosztach administracyjnych” i w pozostałych kosztach z tytułu odsetek.

Świadczenia oparte na akcjach rozliczane w instrumentach kapitałowych

Grupa prowadzi programy wynagrodzeń opartych na i regulowanych akcjami własnymi oraz opartych na akcjach jednostki dominującej najwyższego szczebla i rozliczanych w środkach pieniężnych. Świadczenia oparte na akcjach rozliczane w instrumentach kapitałowych są rozliczane zgodnie z MSSF 2 „Płatności związane z akcjami”. Wartość godziwa świadczonej przez pracowników pracy, w zamian za przyznanie opcji i akcji, powiększa koszty danego okresu odpowiednio w korespondencji z kapitałami własnymi. Łączną kwotę, jaką należy rozliczyć w koszty przez okres nabywania uprawnień przez pracowników do realizacji opcji i akcji, ustala się w oparciu o wartość godziwą przyznaną opcji i akcji. Nie występują warunki rynkowe nabywania uprawnień, które byłyby uwzględnione przy szacowaniu na dzień wyceny wartości godziwej opcji na akcje oraz akcji. Warunki nabycia uprawnień inne niż warunki rynkowe nie są uwzględniane przy szacowaniu wartości godziwej opcji na akcje i akcji, lecz są uwzględniane przez korektę liczby instrumentów kapitałowych. Na koniec każdego okresu sprawozdawczego Bank koryguje szacunek co do poziomu liczby opcji i akcji, co do których oczekuje się, że będą możliwe do wykorzystania. Zgodnie z MSSF 2, w trakcie trwania programów nie jest konieczne ujmowanie zmiany wartości godziwej płatności opartej na akcjach.

Świadczenia oparte na akcjach rozliczane w środkach pieniężnych

W przypadku transakcji opartych na akcjach jednostki dominującej najwyższego szczebla rozliczanych w środkach pieniężnych, wartość godziwa świadczonej przez pracowników pracy, w zamian za przyznanie praw do opcji i akcji/praw do udziału we wroście akcji, powiększa koszty danego okresu odpowiednio w korespondencji z zobowiązaniami. Do czasu, gdy zobowiązanie wynikające z transakcji opartych na akcjach rozliczanych w środkach pieniężnych zostanie uregulowane, Bank na każdy dzień sprawozdawczy, a także na dzień rozliczenia wycenia zobowiązanie w wartości godziwej, a ewentualne zmiany wartości ujmuje w zysku lub stracie danego okresu.

Inne świadczenia pracownicze

W mBanku Hipotecznym od września 2012 roku funkcjonuje program motywacyjny, oparty na akcjach fantomowych tego banku, który traktowany jest jako program motywacyjny zgodnie z MSR 19.

2.30. Kapitał

Kapitały stanowią kapitały i fundusze własne przypadające na akcjonariuszy Banku i kapitały przypadające na udziały niekontrolujące, tworzone zgodnie z określonymi przepisami prawa, tj. właściwymi ustawami, statutem lub umową Spółek Grupy.

Zarejestrowany kapitał akcyjny

Zarejestrowany kapitał akcyjny wykazywany jest według wartości nominalnej, zgodnie ze statutem oraz wpisem do rejestru sądowego.

■ Akcje własne

W przypadku nabycia akcji Banku przez Bank, zapłacona kwota pomniejsza kapitał własny jako akcje własne do momentu ich anulowania. W przypadku sprzedaży lub powtórnego przydziału tych akcji, otrzymana zapłata wykazywana jest w kapitale własnym.

Kapitał zapasowy ze sprzedaży akcji powyżej wartości nominalnej

Kapitał ten tworzony jest z premii emisyjnej uzyskanej z emisji akcji, pomniejszonej o poniesione bezpośrednio koszty z nią związane.

■ Koszty emisji akcji

Koszty bezpośrednio związane z emisją nowych akcji, emisją opcji, pomniejszają ujęte w kapitale własnym wpływy z emisji.

Zyski zatrzymane

Zyski zatrzymane obejmują:

- pozostały kapitał zapasowy,
- pozostałe kapitały rezerwowe,
- fundusz ogólnego ryzyka,
- niepodzielony wynik finansowy z lat ubiegłych,
- wynik roku bieżącego.

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

Ponadto w pozostałym kapitale rezerwowym ujmuje się wycenę opcji pracowniczych.

Dywidendy za dany rok, które zostały zatwierdzone przez Walne Zgromadzenie, ale nie zostały wypłacone na koniec okresu sprawozdawczego, ujawnia się w pozycji zobowiązania z tytułu dywidendy w ramach „pozostałych zobowiązań”.

Inne pozycje kapitałów

Inne pozycje kapitałów tworzone są w wyniku:

- wyceny instrumentów finansowych zakwalifikowanych do kategorii „dostępne do sprzedaży”,
- różnic kursowych z przeliczenia jednostek zagranicznych,
- zysków i strat aktuarialnych dotyczących świadczeń pracowniczych po okresie zatrudnienia,
- wyceny instrumentów pochodnych w ramach rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych w odniesieniu do efektywnej części zabezpieczenia.

2.31. Wycena pozycji wyrażonych w walutach obcychWaluta funkcjonalna i waluta prezentacji

Pozycje zawarte w sprawozdaniach finansowych poszczególnych jednostek Grupy, w tym oddziałów zagranicznych Banku, wycenia się w walucie podstawowego środowiska gospodarczego, w którym dana jednostka prowadzi działalność („waluta funkcjonalna”). Sprawozdanie finansowe prezentowane jest w złotych, które są walutą prezentacji Grupy i walutą funkcjonalną Banku.

Transakcje i salda

Transakcje wyrażone w walutach obcych przelicza się na walutę funkcjonalną według kursu obowiązującego w dniu transakcji. Zyski i straty kursowe z tytułu rozliczenia tych transakcji oraz wyceny bilansowej aktywów i zobowiązań pieniężnych wyrażonych w walutach obcych ujmuje się w rachunku zysków i strat.

Różnice kursowe z tytułu pozycji pieniężnych, takich jak aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy, wykazuje się w ramach zysków i strat z tytułu zmian wartości godziwej. Różnice kursowe z tytułu takich pozycji pieniężnych jak instrumenty kapitałowe zaklasyfikowane do aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży, uwzględnia się w pozostałych całkowitych dochodach.

Na koniec każdego okresu sprawozdawczego pozycje niepieniężne wyceniane według kosztu historycznego wyrażonego w walucie obcej przelicza się przy zastosowaniu kursu wymiany z dnia zawarcia transakcji, natomiast pozycje niepieniężne wyceniane w wartości godziwej wyrażonej w walucie obcej przelicza się przy zastosowaniu kursów wymiany, które obowiązywały w dniu, na który wartość godziwa została wyceniona.

W przypadku, gdy zysk lub strata z tytułu pozycji niepieniężnych jest ujęta w pozostałych całkowitych dochodach, każdy element tego zysku lub straty dotyczący różnic kursowych ujmuje się w pozostałych całkowitych dochodach. I odwrotnie, jeżeli zysk lub strata z tytułu pozycji niepieniężnych jest ujęta w wyniku, każdy element tego zysku lub straty dotyczący różnic kursowych ujmuje się w wyniku.

Zmiana wartości godziwej pieniężnych aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży obejmuje różnice kursowe wynikające z wyceny według zamortyzowanego kosztu, które ujmuje się w rachunku zysków i strat.

Pozycje sprawozdania z sytuacji finansowej oddziałów zagranicznych przeliczane są na walutę prezentacji z waluty funkcjonalnej z zastosowaniem kursu średniego na koniec okresu sprawozdawczego. Pozycje rachunku zysków i strat tych jednostek przelicza się na walutę prezentacji z zastosowaniem kursów średnich z końca poszczególnych miesięcy okresu sprawozdawczego. Powstałe w ten sposób różnice kursowe ujmuje się w pozostałych całkowitych dochodach.

Spółki wchodzące w skład Grupy

Wyniki i sytuację finansową wszystkich jednostek Grupy, z których żadna nie prowadzi działalności w warunkach hiperinflacji, których waluty funkcjonalne różnią się od waluty prezentacji, przelicza się na walutę prezentacji w następujący sposób:

- aktywa i zobowiązania w każdym prezentowanym w sprawozdaniu z sytuacji finansowej przelicza się według kursu średniego NBP obowiązującego na koniec tego okresu sprawozdawczego,
- przychody i koszty w każdym rachunku zysków i strat przelicza się według kursu stanowiącego średnią arytmetyczną średnich kursów NBP na ostatni dzień każdego z 6 miesięcy prezentowanych okresów obrachunkowych,
- wszystkie wynikające stąd różnice kursowe ujmuje się jako odrębny składnik pozostałych całkowitych dochodów.

Przy konsolidacji, różnice kursowe z tytułu przeliczenia inwestycji netto w jednostkach działających za granicą ujmuje się pozostałych całkowitych dochodach. Przy sprzedaży jednostki prowadzącej działalność za granicą, takie różnice kursowe ujmuje się w rachunku zysków i strat jako część zysku lub straty ze sprzedaży.

Działalność leasingowa

Do rachunku zysków i strat zalicza się ujemne bądź dodatnie różnice kursowe z tytułu wyceny zobowiązań kredytowych finansujących zakup przedmiotów w leasingu operacyjnym. W umowach leasingu operacyjnego w sprawozdaniu z sytuacji finansowej środki trwałe będące przedmiotem tych umów wykazuje się na moment rozpoczęcia umowy w przeliczeniu na złote, zaś kredyty w walucie obcej, z których je sfinansowano, podlegają wycenie kursowej.

W przypadku umów leasingu finansowego różnice kursowe z wyceny należności leasingowych, jak i zobowiązań w walucie obcej, na koniec okresu sprawozdawczego odnosi się na rachunek zysków i strat.

2.32. Działalność powiernicza

mBank S.A. prowadzi działalność powierniczą w zakresie krajowych i zagranicznych papierów wartościowych oraz obsługi funduszy inwestycyjnych i emerytalnych.

Aktywa te nie zostały wykazane w niniejszym skróconym sprawozdaniu finansowym, ponieważ nie należą do Grupy.

Pozostałe spółki Grupy Kapitałowej nie prowadzą działalności powierniczej.

2.33. 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 2016 roku.

Opublikowane Standardy i Interpretacje, które zostały wydane i obowiązują Grupę za okresy roczne rozpoczynające się 1 stycznia 2016 roku:

Standardy i interpretacje zatwierdzone przez Unię Europejską:

- MSR 19 (Zmieniony), Programy określonych świadczeń: składki pracownicze, został opublikowany przez Radę Międzynarodowych Standardów Rachunkowości 21 listopada 2013 roku, zatwierdzony przez Unię Europejską 17 grudnia 2014 roku i obowiązuje za okresy roczne rozpoczynające się z dniem 1 lipca 2014 roku lub po tej dacie, w Unii Europejskiej ma zastosowanie najpóźniej dla okresów rocznych rozpoczynających się dnia 1 lutego 2015 roku lub później.
- Poprawki do MSSF 2010 – 2012, zostały opublikowane przez Radę Międzynarodowych Standardów Rachunkowości 12 grudnia 2013 roku, zatwierdzone przez Unię Europejską 17 grudnia 2014 roku. Niektóre ze zmian obowiązują dla okresów rocznych rozpoczynających się dnia 1 lipca 2014 roku lub później, a niektóre prospektywnie dla transakcji mających miejsce dnia 1 lipca 2014 roku lub później, w Unii Europejskiej mające zastosowanie najpóźniej dla okresów rocznych rozpoczynających się dnia 1 lutego 2015 roku lub później.
- Zmiany do MSR 1, Inicjatywa w zakresie ujawniania informacji, zostały opublikowane przez Radę Międzynarodowych Standardów Rachunkowości 18 grudnia 2014 roku, zatwierdzone przez Unię Europejską 18 grudnia 2015 roku i obowiązują za okresy roczne rozpoczynające się z dniem 1 stycznia 2016 roku lub po tej dacie.

- Zmiany do MSR 16 i do MSR 38, Wyjaśnienie dopuszczalnych metod amortyzacji, zostały opublikowane przez Radę Międzynarodowych Standardów Rachunkowości 12 maja 2014 roku, zatwierdzone przez Unię Europejską 2 grudnia 2015 roku i obowiązują za okresy roczne rozpoczynające się z dniem 1 stycznia 2016 roku lub po tej dacie.
- Zmiany do MSR 16 i do MSR 41 Rolnictwo: rośliny produkcyjne, zostały opublikowane przez Radę Międzynarodowych Standardów Rachunkowości w dniu 30 czerwca 2014 roku, zatwierdzone przez Unię Europejską 23 listopada 2015 roku i obowiązują za okresy roczne rozpoczynające się z dniem 1 stycznia 2016 roku lub po tej dacie.
- Zmiany do MSR 27, Metoda praw własności w jednostkowych sprawozdaniach finansowych, zostały opublikowane przez Radę Międzynarodowych Standardów Rachunkowości 12 sierpnia 2014 roku, zatwierdzone przez Unię Europejską 18 grudnia 2015 roku i obowiązują za okresy roczne rozpoczynające się z dniem 1 stycznia 2016 roku lub po tej dacie. Wpływ zastosowania zmienionego MSR 27 na jednostkowe dane porównawcze prezentowane w niniejszym sprawozdaniu finansowym przedstawiono w Nocie 2.34 Dane porównawcze.
- MSSF 11 (Zmieniony), Rozliczenie nabycia udziału we wspólnej działalności, został opublikowany przez Radę Międzynarodowych Standardów Rachunkowości 6 maja 2014 roku, zatwierdzony przez Unię Europejską 24 listopada 2015 roku i obowiązuje za okresy roczne rozpoczynające się z dniem 1 stycznia 2016 roku lub po tej dacie.
- Roczne poprawki do MSSF 2012-2014, zmieniające 4 standardy, zostały opublikowane przez Radę Międzynarodowych Standardów Rachunkowości 25 września 2014 roku, zatwierdzone przez Unię Europejską 15 grudnia 2015 roku i obowiązują za okresy roczne rozpoczynające się z dniem 1 stycznia 2016 roku lub po tej dacie.

Niniejsze sprawozdanie finansowe nie uwzględnia wymienionych poniżej standardów i interpretacji, które oczekują na zatwierdzenie przez Unię Europejską bądź zostały zatwierdzone przez Unię Europejską, ale weszły lub wejdą w życie dopiero po dniu bilansowym.

W odniesieniu do standardów i interpretacji, które zostały zatwierdzone przez Unię Europejską, ale weszły lub wejdą w życie dopiero po dniu bilansowym, Grupa nie skorzystała z możliwości ich wcześniejszego zastosowania.

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

- Zmiany do MSSF 10 i MSR 28, Ujmowanie transakcji sprzedaży lub wniesienia aktywów pomiędzy inwestorem a jego jednostką stowarzyszoną lub wspólnym przedsięwzięciem, zostały opublikowane przez Radę Międzynarodowych Standardów Rachunkowości 11 września 2014 roku i obowiązują za okresy roczne rozpoczynające się z dniem 1 stycznia 2016 roku lub po tej dacie, przy czym termin ten został wstępnie odroczony przez Radę Międzynarodowych Standardów Rachunkowości.

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

- Zmiany do MSSF 10, MSSF 12 i MSR 28, Jednostki inwestycyjne: zastosowanie wyjątku w zakresie konsolidacji, zostały opublikowane przez Radę Międzynarodowych Standardów Rachunkowości 18 grudnia 2014 roku i obowiązują za okresy roczne rozpoczynające się z dniem 1 stycznia 2016 roku lub po tej dacie.

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

- MSSF 14, Regulacyjne rozliczenia międzyokresowe, został opublikowany przez Radę Międzynarodowych Standardów Rachunkowości 30 stycznia 2014 roku i obowiązuje za okresy roczne rozpoczynające się z dniem 1 stycznia 2016 roku lub po tej dacie.

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

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

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

- MSSF 9, Instrumenty finansowe, opublikowany przez Radę Międzynarodowych Standardów Rachunkowości 24 lipca 2014 roku, stanowi ostateczną wersję standardu zastępującą wcześniejsze publikowane wersje MSSF 9 i kończy projekt Rady Międzynarodowych Standardów Rachunkowości zastąpienia MSR 39 Instrumenty finansowe: ujmowanie i wycena. Nowy standard odnosi się do klasyfikacji i wyceny aktywów finansowych i zobowiązań finansowych, metodologii utraty wartości oraz

rachunkowości zabezpieczeń. MSSF 9 nie obejmuje rachunkowości zabezpieczeń portfela aktywów lub zobowiązań finansowych, co stanowi osobny projekt Rady Międzynarodowych Standardów Rachunkowości. Grupa w stosunku do portfelowego zabezpieczenia aktywów lub zobowiązań finansowych nadal jest zobowiązana stosować zapisy MSR 39 w tym zakresie. Nowy standard obowiązuje dla okresów rocznych rozpoczynających się z dniem 1 stycznia 2018 roku lub po tej dacie.

Grupa uważa, że zastosowanie standardu będzie miało wpływ na prezentację i wycenę tych instrumentów w sprawozdaniu finansowym.

- MSSF 15, Przychody z tytułu umów z klientami, został opublikowany przez Radę Międzynarodowych Standardów Rachunkowości w dniu 28 maja 2014 roku i obowiązuje dla okresów rocznych rozpoczynających się z dniem 1 stycznia 2018 roku lub po tej dacie.

Zmiany do MSSF 15 zostały opublikowane przez Radę Międzynarodowych Standardów Rachunkowości 11 września 2015 roku i obowiązują za okresy roczne rozpoczynające się 1 stycznia 2018 roku lub po tej dacie.

Zmiany do MSSF 15, Wyjaśnienia do MSSF 15 Przychody z tytułu umów z klientami, zostały opublikowane przez Radę Międzynarodowych Standardów Rachunkowości 12 kwietnia 2016 roku i obowiązują za okresy roczne rozpoczynające się 1 stycznia 2018 roku lub po tej dacie.

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

- Zmiany do MSR 12, Ujęcie podatku odroczonego z tytułu niezrealizowanych strat, zostały opublikowane przez Radę Międzynarodowych Standardów Rachunkowości 19 stycznia 2016 roku i obowiązują za okresy roczne rozpoczynające się z dniem 1 stycznia 2017 roku lub po tej dacie.

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

- Zmiany do MSR 7, Inicjatywa dotycząca ujawnień, zostały opublikowane przez Radę Międzynarodowych Standardów Rachunkowości 29 stycznia 2016 roku i obowiązują za okresy roczne rozpoczynające się z dniem 1 stycznia 2017 roku lub po tej dacie.

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

- MSSF 16, Leasing, został opublikowany przez Radę Międzynarodowych Standardów Rachunkowości 13 stycznia 2016 roku i obowiązuje za okresy roczne rozpoczynające się z dniem 1 stycznia 2019 roku lub po tej dacie.

MSSF 16 wprowadza nowe zasady ujmowania leasingu. Główną zmianą jest wyeliminowanie klasyfikacji leasingu na leasing operacyjny i leasing finansowy, a zamiast tego wprowadzenie jednego modelu księgowego leasingu. Stosując jeden model leasingobiorca jest zobowiązany rozpoznać aktywa będące przedmiotem leasingu w sprawozdaniu z sytuacji finansowej oraz odpowiadające im zobowiązania, za wyjątkiem krótkoterminowych umów leasingowych do 12 miesięcy oraz umów leasingowych dotyczących małych składników aktywów. Leasingobiorca jest również zobowiązany rozpoznać koszty amortyzacji aktywa będącego przedmiotem leasingu oddzielnie od kosztów odsetek z tytułu zobowiązania leasingowego w rachunku zysków i strat.

Aktualne ujęcie księgowe przez leasingodawcę pozostanie w znacznej mierze niezmienione przez MSSF 16. Oznacza to, że leasingodawca kontynuuje klasyfikację leasingów jako leasing operacyjny lub leasing finansowy oraz ich ujęcie księgowe jako dwa oddzielne typy leasingu.

Grupa uważa, że zastosowanie nowego standardu będzie miało wpływ na ujmowanie, prezentację, wycenę oraz ujawnienia aktywów będących przedmiotem leasingu operacyjnego oraz odpowiadających im zobowiązań w sprawozdaniu finansowym Grupy jako leasingobiorcy. Grupa uważa, że zastosowanie nowego standardu nie będzie miało znaczącego wpływu na ujmowanie dotychczasowego leasingu finansowego w sprawozdaniu finansowym Grupy.

- Zmiany do MSSF 2, Klasyfikacja i wycena transakcji płatności na bazie akcji, zostały opublikowane przez Radę Międzynarodowych Standardów Rachunkowości 20 czerwca 2016 roku i obowiązują za okresy roczne rozpoczynające się 1 stycznia 2018 roku lub po tej dacie.

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

2.34. Dane porównawcze

Dane skonsolidowane sporządzone według stanu na dzień 30 czerwca 2015 roku oraz na dzień 31 grudnia 2015 roku, są porównywalne z danymi bieżącego okresu obrotowego i w związku z tym nie wymagały

przekształceń za wyjątkiem sposobu prezentacji kwoty podatku od pozycji bilansowych Grupy, co opisano poniżej.

W związku z wejściem w życie w dniu 1 lutego 2016 roku Ustawy o podatku od niektórych instytucji finansowych, w danych porównawczych w rachunku zysków i strat za okres od 1 stycznia do 30 czerwca 2015 roku oraz za okres od 1 kwietnia do 30 czerwca 2015 roku Grupa dokonała przeniesienia z ogólnych kosztów administracyjnych (z pozycji „Podatki i opłaty”) do nowej pozycji „Podatki od pozycji bilansowych Banku” kwoty odpowiednio 1 795 tys. zł oraz 888 tys. zł z tytułu podatku zapłaconego przez Oddział mBanku na Słowacji od łącznej kwoty zobowiązań. Zmiana ta nie miała wpływu na wynik netto i kapitały własne Grupy.

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

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

Utrata wartości kredytów i pożyczek

Grupa przeprowadza przegląd swojego portfela kredytowego pod kątem utraty wartości przynajmniej raz na kwartał. Aby ustalić, czy należy wykazać utratę wartości w rachunku zysków i strat, Grupa ocenia czy istnieją jakiegokolwiek dane wskazujące na możliwe do zmierzenia zmniejszenie szacowanych przyszłych przepływów pieniężnych dotyczących portfela kredytowego. Metodologia i założenia, na podstawie których określa się szacunkowe kwoty przepływów pieniężnych i okresy, w których one następują, są poddawane regularnym przeglądom Zasady wyznaczania odpisów aktualizujących oraz rezerw z tytułu utraty wartości ekspozycji kredytowych zostały opisane w Nocie 3.4.6 Skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy mBanku S.A. za 2015 rok.

Wartość godziwa instrumentów pochodnych i innych instrumentów finansowych

Wartość godziwą instrumentów finansowych nie notowanych na aktywnych rynkach ustala się stosując techniki wyceny. Wszystkie modele są zatwierdzane przed użyciem, a także kalibrowane w celu zapewnienia, że otrzymane wyniki odzwierciedlają faktyczne dane i porównywalne ceny rynkowe. W miarę możliwości w modelach wykorzystywane są wyłącznie dane możliwe do zaobserwowania, pochodzące z aktywnego rynku. Metody ustalania wartości godziwej instrumentów finansowych zostały opisane w Nocie 3.16 Skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy mBanku S.A. za 2015 rok.

Utrata wartości aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży

Grupa dokonuje przeglądu swoich dłużnych papierów wartościowych zaklasyfikowanych jako aktywa finansowe dostępne do sprzedaży na każdy dzień sprawozdawczy w celu oszacowania czy nastąpiła utrata wartości. Wymaga to podobnego oszacowania jak w odniesieniu do indywidualnej oceny kredytów i należności. Grupa księguje również odpisy aktualizujące wartość inwestycji kapitałowych dostępnych do sprzedaży w przypadku, gdy nastąpił istotny lub długotrwały spadek wartości godziwej poniżej ich kosztu nabycia. Ustalanie co oznacza „istotny” lub „długotrwały” spadek wartości wymaga profesjonalnego osądu. Dokonując tego oszacowania Grupa ocenia między innymi historyczne ruchy cen akcji oraz czas trwania i zakres, w jakim wartość godziwa inwestycji jest niższa od jej kosztu nabycia.

Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego

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

Przychody i koszty dotyczące sprzedaży produktów ubezpieczeniowych powiązanych z kredytami

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

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

Grupa uwzględnia obecnie jako przychód rozpoznawany jednorazowo mniej niż 10% przychodów z działalności bancassurance związanych z kredytami gotówkowymi i samochodowymi oraz od 0% do około 25% przychodów z działalności bancassurance związanych z kredytami hipotecznymi. Pozostała część

przychodów rozpoznawana jest w czasie przez okres ekonomicznego życia odpowiednich kredytów. Koszty bezpośrednio związane ze sprzedażą produktów ubezpieczeniowych rozliczane są w analogiczny sposób.

Zobowiązania z tytułu świadczeń pracowniczych po okresie zatrudnienia

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

Klasyfikacja leasingu

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

Klasyfikacja do ekspozycji forborne

Zgodnie z polityką Banku w zakresie forbearance, zaprezentowaną w Nocie 3.4.7 Skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy mBanku S.A. za 2015 rok, Grupa dokonuje klasyfikacji ekspozycji/klientów podlegających polityce forbearance na podstawie profesjonalnego osądu.

4. Segmenty działalności

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

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

W związku z powyższymi zmianami dane porównawcze dotyczące segmentów działalności Grupy zostały przekształcone tak, by uwzględnić zmiany prezentacyjne wprowadzone w bieżącym roku obrotowym.

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

- Segment Bankowości Detalicznej, który dzieli swoich klientów na klientów mBanku i klientów Private Banking, oferuje pełną gamę produktów i usług Banku oraz wyspecjalizowanych produktów kilku podmiotów zależnych zaliczanych do Segmentu Bankowości Detalicznej. Najistotniejszymi produktami w tym segmencie są rachunki bieżące i oszczędnościowe (w tym rachunki w walutach obcych), lokaty terminowe, produkty kredytowe (detaliczne kredyty hipoteczne oraz kredyty pozahipoteczne, takie jak kredyty na zakup samochodów, kredyty gotówkowe, kredyty w rachunku bieżącym, karty kredytowe i inne produkty kredytowe), karty debetowe, produkty ubezpieczeniowe, usługi maklerskie, doradztwo inwestycyjne, usługi zarządzania aktywami oraz usługi leasingowe oferowane zarówno klientom indywidualnym jak i mikroprzedsiębiorstwom. Wyniki Segmentu Bankowości Detalicznej obejmują wyniki oddziałów zagranicznych mBanku w Czechach i na Słowacji. Bankowość Detaliczna obejmuje wynik spółki Aspiro S.A. oraz wyniki segmentów detalicznych spółek mLeasing Sp. z o.o. oraz mBank Hipoteczny S.A. Ponadto segment ten obejmuje wyniki spółki mWealth Management S.A. oraz segmentu detalicznego spółki Dom Maklerski mBanku S.A. do dnia podziału spółki (patrz Nota 1). W 2015 roku segment ten obejmuje również wyniki spółek BRE Ubezpieczenia TUIR S.A. i AWL I Sp. z o.o. do dnia ich sprzedaży oraz wyniki spółek BRE Ubezpieczenia Sp. z o.o. i BRE Agent Ubezpieczeniowy Sp. z o.o. do dnia ich połączenia z Aspiro, jak również wynik Grupy na sprzedaży spółki BRE Ubezpieczenia TUIR S.A.
- Segment Korporacji i Rynków Finansowych podzielony na dwa podsegmenty:
 - *Bankowość Korporacyjna i Inwestycyjna*, podsegment skupiający się na małych, średnich i dużych przedsiębiorstwach oraz podmiotach sektora finansów publicznych. Główne produkty oferowane tym klientom to produkty i usługi bankowości transakcyjnej, w tym rachunki bieżące, wielofunkcyjna bankowość internetowa, dostosowane do indywidualnych potrzeb usługi zarządzania płynnością finansową (ang. cash management) i operacje finansowania transakcji handlowych (ang. trade

finance), lokaty terminowe, transakcje walutowe, kompleksowa oferta finansowania krótkoterminowego i kredytów inwestycyjnych, kredyty transgraniczne, produkty project finance, finansowanie strukturalne i finansowanie typu mezzanine, produkty bankowości inwestycyjnej, w tym opcje walutowe, kontrakty forward, instrumenty pochodne na stopę procentową, swapy i opcje towarowe, strukturyzowane produkty depozytowe z wbudowanymi opcjami (oprocentowanie strukturyzowanych produktów depozytowych uzależnione jest bezpośrednio od wyniku na określonych instrumentach finansowych, takich jak opcje walutowe, opcje na stopę procentową i opcje na akcje), organizowanie emisji akcji (IPO, SPO) oraz instrumentów dłużnych dla klientów korporacyjnych, obligacje i bony skarbowe, zadłużenie pozarządowe, transakcje buy sell back i sell buy back oraz transakcje repo, jak również usługi leasingowe, faktoringowe i maklerskie. Podsegment Bankowości Korporacyjnej i Inwestycyjnej obejmuje wyniki spółek: mFactoring S.A., Garbary Sp. z o.o., Tele-Tech Investment Sp. z o.o. oraz wyniki segmentów korporacyjnych spółek mLeasing Sp. z o.o. oraz mBank Hipoteczny S.A. Ponadto podsegment ten obejmuje wyniki segmentu korporacyjnego spółki Dom Maklerski mBanku S.A. do dnia podziału spółki (patrz Nota 1).

- *Rynki Finansowe*, podsegment, który obejmuje głównie działalność w zakresie operacji skarbowych (ang. treasury), rynków finansowych, zarządzania płynnością, ryzykiem stóp procentowych i walutowym Banku oraz jego portfelem handlowym i inwestycyjnym, a także organizowanie rynku dla instrumentów pieniężnych i pochodnych denominowanych w PLN. Bank prowadzi współpracę z wieloma bankami-korespondentami, a także nawiązuje relacje z innymi bankami oferując produkty takie jak konta bieżące, zadłużenie w rachunku bieżącym, kredyty udzielane samodzielnie i w ramach konsorcjum oraz kredyty ubezpieczone przez KUKE, mające na celu wspieranie polskiego eksportu. W ramach tego podsegmentu są wykazywane wyniki spółki mFinance France S.A. oraz wyniki segmentów spółek mLeasing Sp. z o.o. i mBank Hipoteczny S.A. w zakresie działalności związanej z pozyskiwaniem finansowania.
- Działalność niesklasyfikowana w ramach Segmentu Bankowości Detalicznej oraz Segmentu Korporacji i Rynków Finansowych została wykazana w pozycji „Pozostałe”. Segment ten obejmuje również wyniki spółek mLocum S.A., mCentrum Operacji Sp. z o.o. i BDH Development Sp. z o.o.

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

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

Zaangażowania w spółki Grupy przydzielane do poszczególnych segmentów powodują transfer kosztów finansowania kapitału. Rozliczenia zaalokowanego kapitału oparte są o średni ważony koszt kapitału Grupy i wykazywane w przychodach operacyjnych.

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

Aktywa i zobowiązania segmentu obejmują aktywa i zobowiązania operacyjne, stanowiące większą część sprawozdania z sytuacji finansowej, nie obejmują natomiast pozycji takich jak podatki lub pożyczki.

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

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

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

Grupa mBanku S.A.Skrócone Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów
Sprawozdawczości Finansowej za I półrocze 2016 roku

(w tys. zł)

Sprawozdawczość według segmentów działalności Grupy mBanku S.A.**za okres od 1 stycznia do 30 czerwca 2016 roku****(w tys. zł)**

	Korporacje i Rynki Finansowe		Bankowość detaliczna (w tym private banking)	Pozostałe	Razem Grupa	Uzgodnienie sprawozdania z sytuacji finansowej/ rachunku zysków i strat
	Bankowość Korporacyjna i Inwestycyjna	Rynki Finansowe				
Wynik z tytułu odsetek	363 223	156 399	838 515	2 724	1 360 861	1 360 861
- sprzedaż klientom zewnętrznym	354 635	357 995	646 536	1 695	1 360 861	
- sprzedaż innym segmentom	8 588	(201 596)	191 979	1 029	-	
Wynik z tytułu opłat i prowizji	177 936	(1 684)	238 757	6 439	421 448	421 448
Przychody z tytułu dywidend	-	17	5	2 564	2 586	2 586
Wynik na działalności handlowej	125 906	(36 500)	50 549	3 645	143 600	143 600
Wynik na inwestycyjnych papierach wartościowych oraz inwestycjach w jednostki zależne i stowarzyszone	20 973	4 375	230 511	(7 677)	248 182	248 182
Udział w zyskach (stratach) inwestycji we wspólne przedsięwzięcia	-	-	-	(88)	(88)	(88)
Pozostałe przychody operacyjne	29 397	422	27 407	91 942	149 168	149 168
Odpisy netto z tytułu utraty wartości kredytów i pożyczek	(47 275)	266	(140 331)	1 077	(186 263)	(186 263)
Ogólne koszty administracyjne	(316 375)	(45 877)	(474 143)	(17 979)	(854 374)	(854 374)
Amortyzacja	(36 411)	(4 562)	(74 607)	(1 517)	(117 097)	(117 097)
Pozostałe koszty operacyjne	(20 798)	(55)	(24 515)	(68 494)	(113 862)	(113 862)
Wynik działalności operacyjnej	296 576	72 801	672 148	12 636	1 054 161	1 054 161
Podatki od pozycji bilansowych Grupy	(54 049)	(11 730)	(79 401)	(1 133)	(146 313)	(146 313)
Wynik segmentu (brutto)	242 527	61 071	592 747	11 503	907 848	907 848
Podatek dochodowy					(209 148)	(209 148)
Zysk netto przypadający na akcjonariuszy mBanku S.A.					696 286	696 286
Zysk netto przypadający na udziały niekontrolujące					2 414	2 414
Aktywa segmentu	33 913 097	43 129 525	50 129 616	1 561 247	128 733 485	128 733 485
Zobowiązania segmentu	30 157 101	34 171 216	50 905 243	702 926	115 936 486	115 936 486
Pozostałe pozycje segmentu						
Nakłady na środki trwałe i wartości niematerialne	80 229	2 257	36 487	636	119 609	

Grupa mBanku S.A.Skrócone Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów
Sprawozdawczości Finansowej za I półrocze 2016 roku

(w tys. zł)

Sprawozdawczość według segmentów działalności Grupy mBanku S.A.**za okres od 1 stycznia do 31 grudnia 2015 roku****(w tys. zł)**

	Korporacje i Rynki Finansowe		Bankowość detailed (w tym private banking)	Pozostałe	Razem Grupa	Uzgodnienie sprawozdania z sytuacji finansowej/ rachunku zysków i strat
	Bankowość Korporacyjna i Inwestycyjna	Rynki Finansowe				
Wynik z tytułu odsetek	755 179	191 746	1 565 578	(1 130)	2 511 373	2 511 373
- sprzedaż klientom zewnętrznym	749 959	607 685	1 151 618	2 111	2 511 373	
- sprzedaż innym segmentom	5 220	(415 939)	413 960	(3 241)	-	
Wynik z tytułu opłat i prowizji	376 722	(1 804)	507 286	14 972	897 176	897 176
Przychody z tytułu dywidend	14 226	139	77	3 098	17 540	17 540
Wynik na działalności handlowej	215 769	(17 419)	95 671	(1 086)	292 935	292 935
Wynik na inwestycyjnych papierach wartościowych oraz inwestycjach w jednostki zależne i stowarzyszone	19 138	5 802	194 032	95 436	314 408	314 408
Udział w zyskach (stratach) inwestycji we wspólne przedsięwzięcia	-	-	-	(141)	(141)	(141)
Pozostałe przychody operacyjne	65 254	708	52 168	127 729	245 859	245 859
Odpisy netto z tytułu utraty wartości kredytów i pożyczek	(177 783)	(754)	(224 262)	(18 423)	(421 222)	(421 222)
Ogólne koszty administracyjne	(620 795)	(89 550)	(964 778)	(175 823)	(1 850 946)	(1 850 946)
Amortyzacja	(74 939)	(8 552)	(112 638)	(3 521)	(199 650)	(199 650)
Pozostałe koszty operacyjne	(35 345)	(150)	(48 816)	(101 516)	(185 827)	(185 827)
Wynik działalności operacyjnej	537 426	80 166	1 064 318	(60 405)	1 621 505	1 621 505
Podatki od pozycji bilansowych Grupy	-	-	(3 650)	-	(3 650)	(3 650)
Wynik segmentu (brutto)	537 426	80 166	1 060 668	(60 405)	1 617 855	1 617 855
Podatek dochodowy					(313 727)	(313 727)
Zysk netto przypadający na akcjonariuszy mBanku S.A.					1 301 246	1 301 246
Zysk netto przypadający na udziały niekontrolujące					2 882	2 882
Aktywa segmentu	35 057 604	41 162 527	46 210 195	1 092 695	123 523 021	123 523 021
Zobowiązania segmentu	30 224 844	33 481 611	46 866 764	674 838	111 248 057	111 248 057
Pozostałe pozycje segmentu						
Nakłady na środki trwałe i wartości niematerialne	157 002	8 922	185 493	4 427	355 844	

Grupa mBanku S.A.Skrócone Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów
Sprawozdawczości Finansowej za I półrocze 2016 roku

(w tys. zł)

**Sprawozdawczość według segmentów działalności Grupy mBanku S.A.
za okres od 1 stycznia do 30 czerwca 2015 roku
(w tys. zł)**

	Korporacje i Rynki Finansowe		Bankowość detaliczna (w tym private banking)	Pozostałe	Razem Grupa	Uzgodnienie sprawozdania z sytuacji finansowej/ rachunku zysków i strat
	Bankowość Korporacyjna i Inwestycyjna	Rynki Finansowe				
Wynik z tytułu odsetek	362 486	66 961	765 188	(1 648)	1 192 987	1 192 987
- sprzedaż klientom zewnętrznym	377 143	261 561	554 188	95	1 192 987	
- sprzedaż innym segmentom	(14 657)	(194 600)	211 000	(1 743)	-	
Wynik z tytułu opłat i prowizji	183 891	(850)	232 887	8 265	424 193	424 193
Przychody z tytułu dywidend	31	98	14	3 046	3 189	3 189
Wynik na działalności handlowej	107 724	(16 867)	47 669	(596)	137 930	137 930
Wynik na inwestycyjnych papierach wartościowych oraz inwestycjach w jednostki zależne i stowarzyszone	2 067	3 834	194 348	(3 899)	196 350	196 350
Udział w zyskach (stratach) inwestycji we wspólne przedsięwzięcia	-	-	-	(15)	(15)	(15)
Pozostałe przychody operacyjne	31 556	222	36 029	66 505	134 312	134 312
Odpisy netto z tytułu utraty wartości kredytów i pożyczek	(84 760)	(453)	(116 418)	(6 006)	(207 637)	(207 637)
Ogólne koszty administracyjne	(312 828)	(46 589)	(462 391)	(18 238)	(840 046)	(840 046)
Amortyzacja	(36 679)	(4 449)	(53 479)	(1 691)	(96 298)	(96 298)
Pozostałe koszty operacyjne	(16 262)	(114)	(20 585)	(49 008)	(85 969)	(85 969)
Wynik działalności operacyjnej	237 226	1 793	623 262	(3 285)	858 996	858 996
Podatki od pozycji bilansowych Grupy	-	-	(1 795)	-	(1 795)	(1 795)
Wynik segmentu (brutto)	237 226	1 793	621 467	(3 285)	857 201	857 201
Podatek dochodowy					(183 148)	(183 148)
Zysk netto przypadający na akcjonariuszy mBanku S.A.					672 259	672 259
Zysk netto przypadający na udziały niekontrolujące					1 794	1 794
Aktywa segmentu	34 562 915	39 865 430	45 413 820	761 950	120 604 115	120 604 115
Zobowiązania segmentu	26 810 521	38 720 678	42 677 144	848 239	109 056 582	109 056 582
Pozostałe pozycje segmentu						
Nakłady na środki trwałe i wartości niematerialne	58 155	1 852	48 739	1 884	110 630	

Grupa mBanku S.A.

 Skrócone Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów
 Sprawozdawczości Finansowej za I półrocze 2016 roku

(w tys. zł)

Sprawozdawczość według segmentów geograficznych Grupy mBanku S.A. za okres	od 1 stycznia do 30 czerwca 2016			od 1 stycznia do 31 grudnia 2015			od 1 stycznia do 30 czerwca 2015		
	Polska	Zagranica	Razem	Polska	Zagranica	Razem	Polska	Zagranica	Razem
Wynik z tytułu odsetek	1 291 966	68 895	1 360 861	2 383 730	127 643	2 511 373	1 132 549	60 438	1 192 987
Wynik z tytułu opłat i prowizji	419 442	2 006	421 448	871 654	25 522	897 176	413 628	10 565	424 193
Przychody z tytułu dywidend	2 586	-	2 586	17 540	-	17 540	3 189	-	3 189
Wynik na działalności handlowej	141 326	2 274	143 600	288 215	4 720	292 935	135 626	2 304	137 930
Wynik na inwestycyjnych papierach wartościowych oraz inwestycjach w jednostki zależne i stowarzyszone	203 832	44 350	248 182	314 408	-	314 408	196 350	-	196 350
Udział w zyskach (stratach) inwestycji we wspólne przedsięwzięcia	(88)	-	(88)	(141)	-	(141)	(15)	-	(15)
Pozostałe przychody operacyjne	142 776	6 392	149 168	242 745	3 114	245 859	132 328	1 984	134 312
Odpisy netto z tytułu utraty wartości kredytów i pożyczek	(185 620)	(643)	(186 263)	(411 834)	(9 388)	(421 222)	(202 445)	(5 192)	(207 637)
Ogólne koszty administracyjne	(793 899)	(60 475)	(854 374)	(1 750 584)	(100 362)	(1 850 946)	(788 049)	(51 997)	(840 046)
Amortyzacja	(115 158)	(1 939)	(117 097)	(195 794)	(3 856)	(199 650)	(94 369)	(1 929)	(96 298)
Pozostałe koszty operacyjne	(113 165)	(697)	(113 862)	(182 917)	(2 910)	(185 827)	(83 417)	(2 552)	(85 969)
Wynik działalności operacyjnej	993 998	60 163	1 054 161	1 577 022	44 483	1 621 505	845 375	13 621	858 996
Podatki od pozycji bilansowych Grupy	(136 974)	(9 339)	(146 313)	-	(3 650)	(3 650)	-	(1 795)	(1 795)
Wynik segmentu (brutto)	857 024	50 824	907 848	1 577 022	40 833	1 617 855	845 375	11 826	857 201
Podatek dochodowy			(209 148)			(313 727)			(183 148)
Zysk netto przypadający na akcjonariuszy mBanku S.A.			696 286			1 301 246			672 259
Zysk netto przypadający na udziały niekontrolujące			2 414			2 882			1 794
Aktywa segmentu, w tym:	123 934 257	4 799 228	128 733 485	119 572 565	3 950 456	123 523 021	117 161 382	3 442 733	120 604 115
- aktywa trwałe	1 216 430	9 923	1 226 353	1 253 137	10 434	1 263 571	1 151 354	10 332	1 161 686
- aktywa z tytułu podatku odroczonego	447 627	4 061	451 688	366 088	-	366 088	358 693	3 031	361 724
Zobowiązania segmentu	108 525 050	7 411 436	115 936 486	104 825 293	6 422 764	111 248 057	103 010 023	6 046 559	109 056 582

Grupa mBanku S.A.Skrócone Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów
Sprawozdawczości Finansowej za I półrocze 2016 roku

(w tys. zł)

5. Wynik z tytułu odsetek

za okres	od 01.01.2016 do 30.06.2016	od 01.01.2015 do 30.06.2015
Przychody z tytułu odsetek		
Kredyty i pożyczki z uwzględnieniem odwrócenia dyskonta dotyczącego odpisu z tytułu utraty wartości	1 334 618	1 268 294
Inwestycyjne papiery wartościowe	353 866	382 785
Środki pieniężne i lokaty krótkoterminowe	26 443	26 480
Dłużne papiery wartościowe przeznaczone do obrotu	32 865	20 843
Przychody odsetkowe na instrumentach pochodnych zaklasyfikowanych do księgi bankowej	106 693	52 772
Przychody odsetkowe na instrumentach pochodnych w ramach rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej	28 244	21 415
Przychody odsetkowe na instrumentach pochodnych w ramach rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych	7 932	6 221
Pozostałe	1 873	2 341
Przychody z tytułu odsetek, razem	1 892 534	1 781 151
Koszty odsetek		
Z tytułu rozliczeń z bankami	(37 831)	(55 623)
Z tytułu rozliczeń z klientami	(338 005)	(345 121)
Z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	(117 167)	(137 648)
Z tytułu zobowiązań podporządkowanych	(33 736)	(44 543)
Pozostałe	(4 934)	(5 229)
Koszty odsetek, razem	(531 673)	(588 164)

Przychody z tytułu odsetek związane z aktywami finansowymi, które utraciły wartość, wyniosły 46 612 tys. zł (za okres zakończony 30 czerwca 2015 r.: 61 889 tys. zł).

6. Wynik z tytułu opłat i prowizji

za okres	od 01.01.2016 do 30.06.2016	od 01.01.2015 do 30.06.2015
Przychody z tytułu opłat i prowizji		
Prowizje za obsługę kart płatniczych	168 733	160 113
Opłaty i prowizje z tytułu działalności kredytowej	138 406	131 719
Prowizje za pośrednictwo w sprzedaży produktów ubezpieczeniowych zewnętrznych podmiotów finansowych	78 068	66 221
Prowizje z tytułu działalności maklerskiej i za organizację emisji	57 995	63 757
Prowizje za prowadzenie rachunków	84 516	82 217
Prowizje za realizację przelewów	53 899	51 007
Prowizje z tytułu udzielonych gwarancji oraz operacji dokumentowych	28 586	23 687
Prowizje za pośrednictwo w sprzedaży innych produktów zewnętrznych podmiotów finansowych	51 285	54 018
Prowizje z działalności powierniczej	12 573	11 533
Opłaty związane z zarządzaniem portfelem oraz pozostałe opłaty związane z zarządzaniem	5 701	7 560
Prowizje z tytułu obsługi gotówkowej	23 364	18 664
Pozostałe	14 067	9 521
Przychody z tytułu opłat i prowizji, razem	717 193	680 017

Grupa mBanku S.A.Skrócone Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów
Sprawozdawczości Finansowej za I półrocze 2016 roku

(w tys. zł)

	od 01.01.2016 do 30.06.2016	od 01.01.2015 do 30.06.2015
	za okres	
Koszty z tytułu opłat i prowizji		
Koszty obsługi i ubezpieczenia kart płatniczych	(111 021)	(98 365)
Koszty prowizji płacone na rzecz podmiotów zewnętrznych za sprzedaż produktów Banku	(55 645)	(48 179)
Koszty prowizji za pośrednictwo w sprzedaży produktów ubezpieczeniowych zewnętrznych podmiotów finansowych	(2 752)	(2 554)
Uiszczone opłaty maklerskie	(20 232)	(14 988)
Koszty z tytułu obsługi gotówkowej	(22 745)	(14 103)
Koszty opłat na rzecz NBP i KIR	(4 727)	(4 414)
Uiszczone pozostałe opłaty	(78 623)	(73 221)
Koszty z tytułu opłat i prowizji, razem	(295 745)	(255 824)

7. Przychody z tytułu dywidend

	od 01.01.2016 do 30.06.2016	od 01.01.2015 do 30.06.2015
	za okres	
Papiery wartościowe przeznaczone do obrotu	22	112
Papiery wartościowe dostępne do sprzedaży	2 564	3 077
Przychody z tytułu dywidend, razem	2 586	3 189

8. Wynik na działalności handlowej

	od 01.01.2016 do 30.06.2016	od 01.01.2015 do 30.06.2015
	za okres	
Wynik z pozycji wymiany	137 882	144 687
Różnice kursowe netto z przeliczenia	245 781	152 644
Zyski z transakcji minus straty	(107 899)	(7 957)
Wynik na pozostałej działalności handlowej oraz na rachunkowości zabezpieczeń	5 718	(6 757)
Instrumenty odsetkowe	3 887	(7 433)
Instrumenty kapitałowe	1 514	2 756
Instrumenty na ryzyko rynkowe	4 514	1 025
Rachunkowość zabezpieczeń wartości godziwej, w tym:	5 462	1 020
- Wynik z wyceny pozycji zabezpieczanych	(106 208)	44 249
- Wynik z wyceny instrumentów zabezpieczających wartość godziwą	111 670	(43 229)
Nieefektywna część rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych	(9 659)	(4 125)
Wynik na działalności handlowej, razem	143 600	137 930

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

Grupa stosuje rachunkowość zabezpieczeń wartości godziwej oraz rachunkowość zabezpieczeń przepływów pieniężnych. Szczegółowe informacje dotyczące stosowanych przez Grupę zabezpieczeń zostały zawarte w Nocie 17 „Pochodne instrumenty zabezpieczające”.

9. Wynik na inwestycyjnych papierach wartościowych oraz inwestycjach w jednostki zależne i stowarzyszone

za okres	od 01.01.2016 do 30.06.2016	od 01.01.2015 do 30.06.2015
Sprzedaż / wykup przez emitenta aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	256 301	6 174
Wynik związany ze sprzedażą jednostek zależnych i stowarzyszonych	-	190 165
Utrata wartości kapitałowych papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży	(7 677)	-
Utrata wartości inwestycji w jednostkach zależnych	(442)	11
Wynik na inwestycyjnych papierach wartościowych oraz inwestycjach w jednostki zależne i stowarzyszone, razem	248 182	196 350

W 2016 roku pozycja sprzedaż/wykup aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży obejmuje głównie wynik w kwocie 251 732 tys. zł zrealizowany w związku z rozliczeniem transakcji przejęcia Visa Europe Limited przez Visa Inc., opisane w punkcie 4 Wybranych danych objaśniających.

W 2016 roku utrata wartości inwestycji w jednostkach zależnych dotyczy spółki Call Center Poland S.A., której 100% akcji Grupa zbyła w I kwartale 2016 roku.

W 2016 roku utrata wartości kapitałowych papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży dotyczy spółki Polski Standard Płatności Sp. z o.o.

W 2015 roku pozycja „Wynik związany ze sprzedażą jednostek zależnych i stowarzyszonych” obejmuje głównie wynik Grupy na sprzedaży 100% akcji BRE Ubezpieczenia TUIR S.A. w kwocie 194 348 tys. zł.

10. Pozostałe przychody operacyjne

za okres	od 01.01.2016 do 30.06.2016	od 01.01.2015 do 30.06.2015
Przychody z tytułu sprzedaży lub likwidacji środków trwałych, wartości niematerialnych, aktywów do zbycia oraz zapasów	98 968	73 402
Przychody z działalności ubezpieczeniowej netto	-	23 898
Przychody ze sprzedaży usług	11 301	11 760
Przychody netto z tytułu leasingu operacyjnego	4 462	4 584
Przychody z tytułu rozwiązania rezerw na przyszłe zobowiązania	1 578	1 862
Przychody z tytułu odzyskanych należności przedawnionych, umorzonych i nieściągalnych	1 892	1 353
Otrzymane odszkodowania, kary i grzywny	43	58
Pozostałe	30 924	17 395
Pozostałe przychody operacyjne, razem	149 168	134 312

Przychody z tytułu sprzedaży lub likwidacji środków trwałych, wartości niematerialnych, aktywów do zbycia oraz zapasów obejmują głównie przychody spółki mLocum S.A. uzyskane z działalności deweloperskiej.

Przychody ze sprzedaży usług dotyczą usług niebankowych.

W 2015 roku przychody z działalności ubezpieczeniowej obejmują przychody zrealizowane przez BRE TUIR S.A. w I kwartale 2015 roku, to jest do momentu sprzedaży spółki BRE TUIR S.A. przez Grupę mBanku S.A. Na przychody te składały się przychody z tytułu składek, reasekuracji i koasekuracji, pomniejszone o wypłacone odszkodowania i koszty likwidacji oraz skorygowane o zmiany stanu rezerw na odszkodowania, związane z działalnością ubezpieczeniową prowadzoną w ramach Grupy mBanku S.A.

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

Poniżej przedstawiono przychody netto z tytułu leasingu operacyjnego za pierwsze półrocze 2016 roku i za pierwsze półrocze 2015 roku.

Grupa mBanku S.A.

Skrócone Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej za I półrocze 2016 roku

(w tys. zł)

za okres	od 01.01.2016 do 30.06.2016	od 01.01.2015 do 30.06.2015
Przychody netto z tytułu leasingu operacyjnego, w tym:		
- Przychody z tytułu leasingu operacyjnego	27 731	27 304
- Koszty amortyzacji środków trwałych oddanych w leasing operacyjny	(23 269)	(22 720)
Przychody netto z tytułu leasingu operacyjnego razem	4 462	4 584

11. Odpisy z tytułu utraty wartości kredytów i pożyczek

za okres	od 01.01.2016 do 30.06.2016	od 01.01.2015 do 30.06.2015
Odpisy netto na należności od banków	629	(19)
Odpisy netto na kredyty i pożyczki udzielone klientom	(189 271)	(211 201)
Odpisy netto na zobowiązania warunkowe wobec klientów	2 379	3 583
Odpisy netto z tytułu utraty wartości kredytów i pożyczek	(186 263)	(207 637)

12. Ogólne koszty administracyjne

za okres	od 01.01.2016 do 30.06.2016	od 01.01.2015 do 30.06.2015
Koszty pracownicze	(436 770)	(427 190)
Koszty rzeczowe, w tym:	(319 694)	(322 303)
- koszty logistyki	(168 788)	(168 322)
- koszty IT	(66 084)	(60 546)
- koszty marketingu	(57 434)	(60 141)
- koszty usług konsultingowych	(22 910)	(27 656)
- pozostałe koszty rzeczowe	(4 478)	(5 638)
Podatki i opłaty	(20 115)	(18 860)
Składka i wpłaty na Bankowy Fundusz Gwarancyjny	(74 179)	(68 219)
Odpisy na Zakładowy Fundusz Świadczeń Socjalnych	(3 616)	(3 474)
Ogólne koszty administracyjne, razem	(854 374)	(840 046)

W związku z wejściem w życie w dniu 1 lutego 2016 roku Ustawy o podatku od niektórych instytucji finansowych, w danych porównawczych za okres od 1 stycznia do 30 czerwca 2015 roku Grupa dokonała przeniesienia z ogólnych kosztów administracyjnych (z pozycji „Podatki i opłaty”) do nowej pozycji „Podatki od pozycji bilansowych Grupy” kwoty 1 795 tys. zł z tytułu podatku zapłaconego przez Oddział mBanku na Słowacji od łącznej kwoty zobowiązań.

Zgodnie z otrzymanym przez Bank zaleceniem Komisji Nadzoru Finansowego (KNF) z dnia 30 kwietnia 2015 roku, w roku 2015 Grupa zastosowała Interpretację Komitetu ds. Interpretacji Międzynarodowej Sprawozdawczości Finansowej - KIMSIF 21 Opłaty publiczne, w taki sposób, że koszty opłat na rzecz Bankowego Funduszu Gwarancyjnego (BFG) oraz powiązane z tymi kosztami przychody rozliczane były w czasie przez cały 2015 rok. W związku z ustawą z dnia 14 grudnia 1994 roku o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, której nowelizacja weszła w życie 11 marca 2016 roku i zmieniła sposób i terminy naliczania opłat na rzecz BFG dane porównawcze za okres I półrocza 2015 roku są w pełni porównywalne z danymi za okres I półrocza 2016 roku.

Gdyby w 2015 roku Grupa zastosowała KIMSIF 21 w taki sposób, że koszty opłat ponoszone na rzecz BFG oraz powiązane z tymi opłatami przychody zostałyby ujęte w całości w kosztach oraz przychodach I kwartału 2015 roku, to skonsolidowany wynik netto Grupy za I półrocze 2015 roku oraz skonsolidowane kapitały własne Grupy na dzień 30 czerwca 2015 roku zaprezentowane w niniejszym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym byłyby niższe o 38 305 tys. zł.

Poniżej przedstawiono koszty pracownicze poniesione w pierwszym półroczu 2016 roku i w pierwszym półroczu 2015 roku.

Grupa mBanku S.A.Skrócone Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów
Sprawozdawczości Finansowej za I półrocze 2016 roku

(w tys. zł)

za okres	od 01.01.2016 do 30.06.2016	od 01.01.2015 do 30.06.2015
Koszty wynagrodzeń	(355 422)	(343 329)
Koszty ubezpieczeń społecznych	(60 696)	(58 013)
Wynagrodzenie dotyczące płatności w formie akcji, w tym:	(6 477)	(11 374)
- płatności w formie akcji rozliczane w opcjach na akcje mBanku S.A.	(5 621)	(7 053)
- płatności w formie akcji rozliczane w środkach pieniężnych	(856)	(4 321)
Pozostałe świadczenia na rzecz pracowników	(14 175)	(14 474)
Koszty pracownicze, razem	(436 770)	(427 190)

13. Pozostałe koszty operacyjne

za okres	od 01.01.2016 do 30.06.2016	od 01.01.2015 do 30.06.2015
Koszty z tytułu sprzedaży lub likwidacji środków trwałych, wartości niematerialnych, aktywów do zbycia oraz zapasów	(72 274)	(52 687)
Odpisy z tytułu rezerw na przyszłe zobowiązania	(8 585)	(3 981)
Przekazane darowizny	(2 538)	(2 562)
Zapłacone odszkodowania, kary i grzywny	(113)	(2 285)
Koszty z tytułu utworzonych rezerw na pozostałe należności (poza kredytowymi)	(2 042)	(2 285)
Koszty sprzedaży usług	(1 004)	(1 161)
Koszty z tytułu spisanych należności i zobowiązań przedawnionych, umorzonych i nieściągalnych	(111)	(120)
Utrata wartości aktywów niefinansowych	(788)	-
Koszty tworzenia odpisów z tytułu utraty wartości rzeczowych aktywów trwałych oraz wartości niematerialnych	(1 000)	
Pozostałe koszty operacyjne	(25 407)	(20 888)
Pozostałe koszty operacyjne, razem	(113 862)	(85 969)

Koszty z tytułu sprzedaży lub likwidacji środków trwałych, wartości niematerialnych, aktywów do zbycia oraz zapasów obejmują głównie koszty spółki mLocum S.A. związane z działalnością deweloperską.

Koszty sprzedaży usług dotyczą usług niebankowych.

14. Zysk na jedną akcję

Zysk na jedną akcję za 6 miesięcy

za okres	od 01.01.2016 do 30.06.2016	od 01.01.2015 do 30.06.2015
Podstawowy:		
Zysk netto przypadający na akcjonariuszy mBanku S.A.	696 286	672 259
Średnia ważona liczba akcji zwykłych	42 238 924	42 210 143
Podstawowy zysk netto na akcję (wyrażony w złotych na jedną akcję)	16,48	15,93
Rozwodniony:		
Zysk netto przypadający na akcjonariuszy mBanku S.A., zastosowany przy ustalaniu rozwodnionego zysku na akcję	696 286	672 259
Średnia ważona liczba akcji zwykłych	42 238 924	42 210 143
Korekty na:		
- opcje na akcje	60 123	47 030
Ważona średnia liczba akcji zwykłych dla potrzeb rozwodnionego zysku na akcję	42 299 047	42 257 173
Rozwodniony zysk netto na akcję (wyrażony w złotych na jedną akcję)	16,46	15,91

15. Papiery wartościowe przeznaczone do obrotu

	30.06.2016			31.12.2015			30.06.2015		
	Papiery wartościowe, na których nie ustanowiono zabezpieczeń	Papiery wartościowe, na których ustanowiono zabezpieczenia	Razem papiery wartościowe przeznaczone do obrotu	Papiery wartościowe, na których nie ustanowiono zabezpieczeń	Papiery wartościowe, na których ustanowiono zabezpieczenia	Razem papiery wartościowe przeznaczone do obrotu	Papiery wartościowe, na których nie ustanowiono zabezpieczeń	Papiery wartościowe, na których ustanowiono zabezpieczenia	Razem papiery wartościowe przeznaczone do obrotu
Dłużne papiery wartościowe	2 184 042	1 040 022	3 224 064	533 998	16 697	550 695	2 094 800	485 236	2 580 036
Emitowane przez rząd	1 914 738	1 040 022	2 954 760	161 795	16 697	178 492	1 630 764	485 236	2 116 000
- obligacje rządowe	1 914 738	1 040 022	2 954 760	161 795	16 697	178 492	1 630 764	485 236	2 116 000
Pozostałe dłużne papiery wartościowe	269 304	-	269 304	372 203	-	372 203	464 036	-	464 036
- obligacje banków	165 371	-	165 371	248 156	-	248 156	338 305	-	338 305
- certyfikaty depozytowe	1 009	-	1 009	73 124	-	73 124	15 102	-	15 102
- obligacje korporacyjne	102 924	-	102 924	50 923	-	50 923	110 629	-	110 629
Kapitałowe papiery wartościowe	9 086	-	9 086	6 846	-	6 846	17 248	-	17 248
- notowane	6 549	-	6 549	4 192	-	4 192	11 639	-	11 639
- nie notowane	2 537	-	2 537	2 654	-	2 654	5 609	-	5 609
Dłużne i kapitałowe papiery wartościowe razem	2 193 128	1 040 022	3 233 150	540 844	16 697	557 541	2 112 048	485 236	2 597 284

16. Pochodne instrumenty finansowe

	30.06.2016		31.12.2015		30.06.2015	
	aktywa	zobowiązania	aktywa	zobowiązania	aktywa	zobowiązania
Pochodne instrumenty finansowe przeznaczone do obrotu zaklasyfikowane do księgi bankowej	152 491	207 336	199 861	114 081	129 069	216 832
Pochodne instrumenty finansowe przeznaczone do obrotu zaklasyfikowane do księgi handlowej	2 048 527	2 054 457	2 952 012	3 057 543	3 031 844	3 064 992
Pochodne instrumenty finansowe zabezpieczające wartość godziwą	265 168	54	146 694	2 014	144 316	17 675
Pochodne instrumenty finansowe zabezpieczające przepływy pieniężne	35 246	-	50 761	-	40 714	2 749
Efekt kompensowania	(89 975)	(104 687)	-	-	-	-
Razem pochodne instrumenty finansowe aktywa/zobowiązania	2 411 457	2 157 160	3 349 328	3 173 638	3 345 943	3 302 248

Grupa posiada następujące rodzaje instrumentów pochodnych:

Walutowe transakcje terminowe to zobowiązania do kupna walut obcych i lokalnych, obejmujące nie zrealizowane transakcje spot. **Kontrakty typu futures dla walut i stóp procentowych** to zobowiązania w formie umowy do otrzymania lub zapłacenia określonej wartości netto, zależnie od zmian kursów wymiany walut lub stóp procentowych, bądź do kupna lub sprzedaży waluty obcej lub instrumentu finansowego w ustalonym terminie w przyszłości po ustalonej cenie, określonej na zorganizowanym rynku finansowym. Z uwagi na fakt, że kontrakty futures są zabezpieczone środkami pieniężnymi lub papierami wartościowymi wycenianymi według wartości godziwej, zaś zmiany wartości nominalnej tych kontraktów rozliczane są codziennie w odniesieniu do notowań giełdowych, ryzyko kredytowe jest nieznaczne. **Kontrakty FRA** to kontrakty analogiczne do futures, tyle że negocjowane indywidualnie i wymagające gotówkowego rozliczenia w określonym terminie w przyszłości różnicy pomiędzy określoną w umowie stopą procentową a aktualną stopą rynkową, na bazie teoretycznej kwoty kapitału.

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

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

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

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

17. Pochodne instrumenty zabezpieczające

Grupa stosuje rachunkowość zabezpieczeń wartości godziwej:

- części portfela kredytów hipotecznych na stałą stopę procentową udzielonych przez oddziały zagraniczne Banku w Czechach. Instrumentem zabezpieczającym jest Interest Rate Swap zamieniający stałą stopę procentową na zmienną;
- euroobligacji wyemitowanych przez mFinance France, podmiot zależny od mBanku. Instrumentem zabezpieczającym jest Interest Rate Swap zamieniający stałą stopę procentową na zmienną;
- listów zastawnych wyemitowanych przez mBank Hipoteczny, podmiot zależny od mBanku. Instrumentem zabezpieczającym jest Interest Rate Swap zamieniający stałą stopę procentową na zmienną.

We wszystkich powyżej opisanych przypadkach ryzyko zmiany stóp procentowych jest jedynym rodzajem ryzyka zabezpieczanym w ramach stosowanej przez Grupę rachunkowości zabezpieczeń. Wynik z wyceny pozycji zabezpieczanych oraz instrumentów zabezpieczających zaprezentowany jest w pozycji „Wynik na pozostałej działalności handlowej oraz na rachunkowości zabezpieczeń” w Nocie 8.

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

Okres, w którym oczekuje się wystąpienia przepływów pieniężnych oraz kiedy należy oczekiwać wywarcia przez nie wpływu na wyniki, to okres od lipca 2016 roku do sierpnia 2018 roku.

Wartość godziwa równa wartości księgowej instrumentów pochodnych zabezpieczających zarówno wartość godziwą jak i przepływy pieniężne została zaprezentowana w Nocie 16 „Pochodne instrumenty finansowe”.

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

za okres	od 01.01.2016 do 30.06.2016	od 01.01.2015 do 30.06.2015
Przychody odsetkowe na instrumentach pochodnych w ramach rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej (Nota 5)	28 244	21 415
Wynik z wyceny pozycji zabezpieczanych (Nota 8)	(106 208)	44 249
Wynik z wyceny instrumentów zabezpieczających wartość godziwą (Nota 8)	111 670	(43 229)
Łączny wynik na rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej ujęty w rachunku zysków i strat	33 706	22 435

W poniższej nodce zaprezentowano pozostałe całkowite dochody z tytułu zabezpieczenia przepływów pieniężnych na dzień 30 czerwca 2016 roku i na dzień 30 czerwca 2015 roku.

Grupa mBanku S.A.

Skrócone Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej za I półrocze 2016 roku

(w tys. zł)

za okres	od 01.01.2016 do 30.06.2016	od 01.01.2015 do 30.06.2015
Pozostałe dochody całkowite brutto z tytułu zabezpieczenia przepływów pieniężnych na początek okresu	1 061	5 008
Zyski/straty odniesione na dochody całkowite brutto w okresie sprawozdawczym	(966)	(7 777)
Kwota ujęta w okresie sprawozdawczym w przychodach z tytułu odsetek w rachunku zysków i strat	7 932	6 221
Niefektywna część zabezpieczenia przepływów pieniężnych ujęta w rachunku zysków i strat	(9 659)	(4 125)
Skumulowane pozostałe dochody całkowite brutto na koniec okresu sprawozdawczego	1 822	(4 865)
Podatek odroczone z tytułu skumulowanych pozostałych dochodów całkowitych na koniec okresu sprawozdawczego	(347)	924
Skumulowane pozostałe dochody całkowite netto na koniec okresu sprawozdawczego	1 475	(3 941)
Wpływ w okresie sprawozdawczym na pozostałe dochody całkowite (brutto)	761	(9 873)
Podatek odroczone z tytułu zabezpieczenia przepływów pieniężnych	(145)	1 876
Wpływ w okresie sprawozdawczym na pozostałe dochody całkowite (netto)	616	(7 997)

Łączny wynik na rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych ujęty w rachunku zysków i strat

za okres	od 01.01.2016 do 30.06.2016	od 01.01.2015 do 30.06.2015
Przychody odsetkowe na instrumentach pochodnych w ramach rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych (Nota 5)	7 932	6 221
Niefektywna część rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych (Nota 8)	(9 659)	(4 125)
Łączny wynik na rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych ujęty w rachunku zysków i strat	(1 727)	2 096

18. Kredyty i pożyczki udzielone klientom

	30.06.2016	31.12.2015	30.06.2015
Kredyty i pożyczki udzielone klientom indywidualnym:	48 272 191	46 258 683	45 328 730
- należności bieżące	6 276 593	5 897 129	5 800 143
- kredyty terminowe, w tym:	41 995 598	40 361 554	39 528 587
- kredyty hipoteczne i mieszkaniowe	35 220 185	34 184 208	33 521 442
Kredyty i pożyczki udzielone klientom korporacyjnym:	33 936 902	33 446 644	32 226 547
- należności bieżące	4 725 577	3 976 187	4 218 458
- kredyty terminowe:	27 424 522	26 976 422	25 752 358
- udzielone dużym klientom	5 293 658	5 825 318	5 843 425
- udzielone średnim i małym klientom	22 130 864	21 151 104	19 908 933
- transakcje reverse repo / buy sell back	131 734	1 031 029	842 093
- pozostałe	1 655 069	1 463 006	1 413 638
Kredyty i pożyczki udzielone sektorowi budżetowemu	1 357 033	1 520 728	1 661 475
Inne należności	296 038	183 355	1 043 880
Kredyty i pożyczki (brutto) udzielone klientom	83 862 164	81 409 410	80 260 632
Rezerwa utworzona na należności od klientów (wielkość ujemna)	(3 087 355)	(2 975 864)	(3 019 034)
Kredyty i pożyczki (netto) udzielone klientom	80 774 809	78 433 546	77 241 598
Krótkoterminowe (do 1 roku)	26 897 267	26 169 938	23 185 351
Długoterminowe (powyżej 1 roku)	53 877 542	52 263 608	54 056 247

W pozycji kredyty i pożyczki udzielone klientom indywidualnym Grupa prezentuje również kredyty udzielone mikroprzedsiębiorstwom obsługiwanych przez Bankowość Detaliczną mBanku S.A.

Wartość kredytów udzielonych mikroprzedsiębiorstwom w prezentowanych okresach sprawozdawczych wynosi: 30 czerwca 2016 roku – 5 218 229 tys. zł, 31 grudnia 2015 roku – 4 846 128 tys. zł, 30 czerwca 2015 roku – 4 820 038 tys. zł.

W poniższej nocie zaprezentowano strukturę walutową kredytów hipotecznych i mieszkaniowych udzielonych klientom indywidualnym.

Grupa mBanku S.A.Skrócone Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów
Sprawozdawczości Finansowej za I półrocze 2016 roku

(w tys. zł)

	30.06.2016	31.12.2015	30.06.2015
Kredyty hipoteczne i mieszkaniowe udzielone klientom indywidualnym (w tys. zł), w tym:	35 220 185	34 184 208	33 521 442
- PLN	8 813 526	8 120 780	6 658 061
- CHF	19 139 631	19 177 139	20 400 095
- EUR	4 068 909	4 001 819	3 897 246
- CZK	2 817 765	2 502 599	2 187 035
- USD	333 159	338 628	339 938
- pozostałe waluty	47 195	43 243	39 067
Kredyty hipoteczne i mieszkaniowe udzielone klientom indywidualnym, w oryginalnych walutach (główne waluty, w tysiącach jednostek)			
- PLN	8 813 526	8 120 780	6 658 061
- CHF	4 705 271	4 868 035	5 048 029
- EUR	919 424	939 063	929 155
- CZK	17 223 502	15 869 366	14 219 993
- USD	83 554	86 803	90 301

Rezerwy na utratę wartości kredytów i pożyczek

	30.06.2016	31.12.2015	30.06.2015
Poniesione, ale nie zidentyfikowane straty			
Zaangażowanie bilansowe brutto	79 016 656	76 777 938	75 411 743
Rezerwy na utratę wartości ekspozycji analizowanych portfelowo	(253 341)	(247 198)	(261 858)
Zaangażowanie bilansowe netto	78 763 315	76 530 740	75 149 885
Należności, które utraciły wartość			
Zaangażowanie bilansowe brutto	4 845 508	4 631 472	4 848 889
Rezerwy na należności, które utraciły wartość	(2 834 014)	(2 728 666)	(2 757 176)
Zaangażowanie bilansowe netto	2 011 494	1 902 806	2 091 713

Poniższa tabela prezentuje strukturę koncentracji zaangażowania bilansowego Grupy mBanku S.A. w poszczególne branże.

Grupa mBanku S.A.

Skrócone Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej za I półrocze 2016 roku

(w tys. zł)

Lp	Branże	Zadłużenie kapitałowe (w tys. zł)	%	Zadłużenie kapitałowe (w tys. zł)	%	Zadłużenie kapitałowe (w tys. zł)	%
		30.06.2016		31.12.2015		30.06.2015	
1.	Osoby fizyczne	48 272 191	57,56	46 258 683	56,82	45 328 730	56,48
2.	Obsługa rynku nieruchomości	5 433 725	6,48	4 975 227	6,11	4 838 856	6,03
3.	Budownictwo	3 895 390	4,64	3 743 369	4,60	3 464 386	4,32
4.	Handel hurtowy	3 486 683	4,16	3 141 017	3,86	3 192 562	3,98
5.	Handel detaliczny	2 274 467	2,71	2 244 062	2,76	2 455 716	3,06
6.	Transport i logistyka	1 877 594	2,24	1 858 064	2,28	1 839 980	2,29
7.	Branża spożywcza	1 817 376	2,17	1 899 778	2,33	1 787 981	2,23
8.	Paliwa i chemia	1 795 853	2,14	1 789 636	2,20	1 693 257	2,11
9.	Metale	1 543 259	1,84	1 395 689	1,71	1 431 327	1,78
10.	Branża drzewna	1 377 025	1,64	1 552 832	1,91	1 363 099	1,70
11.	Informacja i komunikacja	1 211 263	1,44	1 032 953	1,27	1 209 923	1,51
12.	Branża finansowa	1 018 900	1,22	934 170	1,15	824 714	1,03
13.	Administracja publiczna	1 016 965	1,21	1 161 955	1,43	1 321 869	1,65
14.	Energetyka i ciepłownictwo	867 167	1,03	1 472 862	1,81	1 279 049	1,59
15.	Usługi	850 261	1,01	538 987	0,66	505 055	0,63
16.	Hotele i restauracje	718 658	0,86	645 710	0,79	678 494	0,85
17.	Działalność profesjonalna	670 888	0,80	734 330	0,90	654 964	0,82
18.	Motoryzacja	584 327	0,70	489 478	0,60	488 944	0,61
19.	Górnictwo	519 537	0,62	498 312	0,61	346 027	0,43
20.	Elektronika i AGD	496 326	0,59	517 183	0,64	434 185	0,54
21.	Przemysł	449 944	0,54	438 525	0,54	462 348	0,58
22.	Usługi komunalne	419 473	0,50	369 308	0,45	372 821	0,46
23.	Kultura i rozrywka	322 462	0,39	448 834	0,55	409 171	0,51

Łączne zaangażowanie Grupy na dzień 30 czerwca 2016 roku w wyżej wymienione branże (poza osobami fizycznymi) wynosi 38,93% portfela kredytowego (31 grudnia 2015 r. – 39,16%, 30 czerwca 2015 r. – 38,71%).

19. Inwestycyjne papiery wartościowe

	30.06.2016			31.12.2015			30.06.2015		
	Inwestycyjne papiery wartościowe, na których nie ustanowiono zabezpieczeń	Inwestycyjne papiery wartościowe, na których ustanowiono zabezpieczenia	Razem inwestycyjne papiery wartościowe	Inwestycyjne papiery wartościowe, na których nie ustanowiono zabezpieczeń	Inwestycyjne papiery wartościowe, na których ustanowiono zabezpieczenia	Razem inwestycyjne papiery wartościowe	Inwestycyjne papiery wartościowe, na których nie ustanowiono zabezpieczeń	Inwestycyjne papiery wartościowe, na których ustanowiono zabezpieczenia	Razem inwestycyjne papiery wartościowe
Dłużne papiery wartościowe	24 893 692	6 690 380	31 584 072	25 141 089	5 396 481	30 537 570	23 714 489	5 558 604	29 273 093
Emitowane przez rząd	22 110 835	6 690 380	28 801 215	16 842 144	5 396 481	22 238 625	18 848 712	5 558 604	24 407 316
- obligacje rządowe	20 251 556	6 690 380	26 941 936	16 842 144	5 396 481	22 238 625	18 848 712	5 558 604	24 407 316
- bony skarbowe	1 859 279	-	1 859 279	-	-	-	-	-	-
Emitowane przez bank centralny	1 649 957	-	1 649 957	7 442 384	-	7 442 384	4 349 396	-	4 349 396
Pozostałe dłużne papiery wartościowe	1 132 900	-	1 132 900	856 561	-	856 561	516 381	-	516 381
- obligacje banków	184 487	-	184 487	233 158	-	233 158	68 602	-	68 602
- obligacje korporacyjne	907 422	-	907 422	583 456	-	583 456	406 139	-	406 139
- obligacje komunalne	40 991	-	40 991	39 947	-	39 947	41 640	-	41 640
Kapitałowe papiery wartościowe	60 231	-	60 231	199 379	-	199 379	242 719	-	242 719
Notowane	-	-	-	-	-	-	204 717	-	204 717
Nie notowane	60 231	-	60 231	199 379	-	199 379	38 002	-	38 002
Dłużne i kapitałowe papiery wartościowe razem	24 953 923	6 690 380	31 644 303	25 340 468	5 396 481	30 736 949	23 957 208	5 558 604	29 515 812
Krótkoterminowe (do 1 roku)	7 366 040	80 270	7 446 310	11 196 419	90 975	11 287 394	9 330 881	20 715	9 351 596
Długoterminowe (powyżej 1 roku)	17 587 883	6 610 110	24 197 993	14 144 049	5 305 506	19 449 555	14 626 327	5 537 889	20 164 216

Powyższa nota obejmuje obligacje rządowe i bony skarbowe pod zastaw Bankowego Funduszu Gwarancyjnego (BFG), obligacje rządowe będące przedmiotem zastawu w transakcjach sell buy back, obligacje rządowe stanowiące zabezpieczenie kredytu otrzymanego z Europejskiego Banku Inwestycyjnego oraz obligacje rządowe stanowiące zabezpieczenie depozytu złożonego przez klienta.

Grupa mBanku S.A.Skrócone Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów
Sprawozdawczości Finansowej za I półrocze 2016 roku

(w tys. zł)

Zaprezentowana powyżej wartość kapitałowych papierów wartościowych wycenianych według wartości godziwej obejmuje utworzone rezerwy z tytułu utraty wartości w wysokości 19 135 tys. zł (31 grudnia 2015 r. – 19 754 tys. zł, 30 czerwca 2015 r. – 11 997 tys. zł).

Na dzień 30 czerwca 2016 roku kapitałowe papiery wartościowe obejmują wartość godziwą akcji uprzywilejowanych Visa Inc. w kwocie 34 759 tys. zł. Na dzień 31 grudnia 2015 roku kapitałowe papiery wartościowe obejmują wartość godziwą udziału w Visa Europe Ltd. W kwocie 167 243 tys. zł.

Na dzień 30 czerwca 2015 roku kapitałowe papiery wartościowe notowane obejmują wartość godziwą akcji PZU S.A. w kwocie 204 717 tys. zł. Na dzień 30 czerwca 2016 roku oraz 31 grudnia 2015 roku Grupa nie posiadała akcji PZU S.A.

20. Wartości niematerialne

	30.06.2016	31.12.2015	30.06.2015
Koszty zakończonych prac rozwojowych	-	-	1
Wartość firmy	3 532	3 532	3 532
Patenty, licencje i podobne wartości, w tym:	328 085	347 357	347 057
- oprogramowanie komputerowe	239 283	249 964	248 577
Inne wartości niematerialne	4 615	5 154	5 717
Wartości niematerialne w toku wytwarzania	167 329	163 006	113 546
Wartości niematerialne, razem	503 561	519 049	469 853

21. Rzeczowe aktywa trwałe

	30.06.2016	31.12.2015	30.06.2015
Środki trwałe, w tym:	682 113	660 017	649 664
- grunty	1 335	1 335	1 335
- budynki, lokale i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	188 946	193 652	199 420
- urządzenia	167 113	149 573	134 127
- środki transportu	246 374	231 210	225 437
- pozostałe środki trwałe	78 345	84 247	89 345
Środki trwałe w budowie	40 679	84 505	42 169
Rzeczowe aktywa trwałe, razem	722 792	744 522	691 833

Grupa mBanku S.A.

Skrócone Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej za I półrocze 2016 roku

(w tys. zł)

22. Zobowiązania wobec klientów

	30.06.2016	31.12.2015	30.06.2015
Klienci indywidualni:	49 452 537	46 117 051	41 411 278
Środki na rachunkach bieżących	35 049 356	32 468 053	30 537 368
Depozyty terminowe	14 348 704	13 604 623	10 632 517
Inne zobowiązania (z tytułu)	54 477	44 375	241 393
- zobowiązania z tytułu zabezpieczeń pieniężnych	25 588	22 205	21 932
- pozostałe	28 889	22 170	219 461
Klienci korporacyjni:	35 119 136	34 423 929	29 661 223
Środki na rachunkach bieżących	17 670 036	16 800 113	15 795 237
Depozyty terminowe	11 353 431	12 209 975	8 765 735
Kredyty i pożyczki otrzymane	4 208 554	3 634 064	3 583 354
Transakcje repo	1 287 591	1 093 712	997 877
Inne zobowiązania (z tytułu)	599 524	686 065	519 020
- zobowiązania z tytułu zabezpieczeń pieniężnych	429 021	566 645	429 657
- pozostałe	170 503	119 420	89 363
Klienci sektora budżetowego:	730 627	599 886	1 985 758
Środki na rachunkach bieżących	386 243	468 038	451 896
Depozyty terminowe	343 670	131 104	1 532 082
Inne zobowiązania (z tytułu)	714	744	1 780
- pozostałe	714	744	1 780
Zobowiązania wobec klientów, razem	85 302 300	81 140 866	73 058 259
Krótkoterminowe (do 1 roku)	79 207 303	74 696 817	67 464 456
Długoterminowe (powyżej 1 roku)	6 094 997	6 444 049	5 593 803

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

Wartość zobowiązań z tytułu środków na rachunkach bieżących i depozytów terminowych przyjętych od mikroprzedsiębiorstw w prezentowanych okresach sprawozdawczych wynosi odpowiednio: 30 czerwca 2016 r. – 4 074 139 tys. zł, 31 grudnia 2015 r. – 4 111 261 tys. zł, 30 czerwca 2015 r. – 3 312 910 tys. zł.

23. Rezerwy

	30.06.2016	31.12.2015	30.06.2015
Na pozabilansowe udzielone zobowiązania warunkowe*	43 417	45 606	45 976
Na sprawy sporne	102 268	99 582	93 319
Pozostałe	31 148	80 228	29 106
Rezerwy, razem	176 833	225 416	168 401

* kwoty obejmują wycenę gwarancji finansowych

Na dzień 31 grudnia 2015 roku w pozycji „Pozostałe” wykazano rezerwę w kwocie 52 077 tys. zł, dotyczącą wpłat mBanku i mBanku Hipotecznego na Fundusz Wsparcia Kredytobiorców. Wpłaty zostały wniesione w lutym 2016 roku.

Zmiana stanu rezerw

	30.06.2016	31.12.2015	30.06.2015
Stan na początek okresu (wg tytułów)	225 416	176 881	176 881
Na pozabilansowe udzielone zobowiązania warunkowe	45 606	49 613	49 613
Na sprawy sporne	99 582	96 933	96 933
Pozostałe	80 228	30 335	30 335
Zmiana w okresie (z tytułu)	(48 583)	48 535	(8 480)
- odpis w koszty	58 273	215 357	73 129
- rozwiązanie rezerw	(53 009)	(150 761)	(81 561)
- spisanie w ciężar utworzonej rezerwy	(54 067)	(16 167)	-
- przeniesienie do innych pozycji bilansu	8	37	37
- różnice kursowe	212	69	(85)
Stan na koniec okresu (wg tytułów)	176 833	225 416	168 401
Na pozabilansowe udzielone zobowiązania warunkowe	43 417	45 606	45 976
Na sprawy sporne	102 268	99 582	93 319
Pozostałe	31 148	80 228	29 106

24. Aktywa i rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego

Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	30.06.2016	31.12.2015	30.06.2015
Stan na początek okresu	778 252	645 554	645 554
- Zmiany przez rachunek zysków i strat	94 037	112 886	(15 662)
- Zmiany przez pozostałe dochody całkowite	589	4 621	53 341
- Pozostałe zmiany	(1 248)	15 191	23
Stan na koniec okresu	871 630	778 252	683 256

Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	30.06.2016	31.12.2015	30.06.2015
Stan na początek okresu	(413 145)	(382 923)	(382 923)
- Zmiany przez rachunek zysków i strat	(49 024)	(17 887)	58 323
- Zmiany przez pozostałe dochody całkowite	40 035	524	1 983
- Pozostałe zmiany	1 283	(12 859)	-
Stan na koniec okresu	(420 851)	(413 145)	(322 617)

Podatek dochodowy	30.06.2016	31.12.2015	30.06.2015
Podatek dochodowy bieżący	(254 161)	(408 726)	(225 809)
Podatek dochodowy odroczonej ujęty w rachunku zysków i strat	45 013	94 999	42 661
Obciążenie podatkowe ujęte w rachunku zysków i strat	(209 148)	(313 727)	(183 148)
Podatek dochodowy ujęty przez pozostałe dochody całkowite	32 825	47 704	89 901
Podatek dochodowy razem	(176 323)	(266 023)	(93 247)

25. Wartość godziwa aktywów i zobowiązań

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

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

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

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

Grupa mBanku S.A.

Skrócone Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej za I półrocze 2016 roku

(w tys. zł)

krajowych są wyceniane głównie z modelu (dyskontowanie przepływów finansowych), który oprócz rynkowej krzywej stóp procentowych używa spreadów kredytowych wyznaczonych wewnętrznie.

Grupa przyjęła założenie, że wartość godziwa zobowiązań finansowych krótkoterminowych (poniżej 1 roku) jest równa ich wartości bilansowej.

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

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

	30.06.2016		31.12.2015		30.06.2015	
	Wartość księgowa	Wartość godziwa	Wartość księgowa	Wartość godziwa	Wartość księgowa	Wartość godziwa
Aktywa finansowe						
Należności od banków	1 680 830	1 681 667	1 897 334	1 895 673	2 071 953	2 082 975
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	80 774 809	81 039 995	78 433 546	78 962 650	77 241 598	77 500 615
Klienci indywidualni	46 664 221	47 217 391	44 726 181	45 635 346	43 691 256	44 343 966
należności bieżące	5 584 612	5 613 759	5 214 087	5 283 808	5 121 211	5 133 293
kredyty terminowe w tym:	41 079 609	41 603 632	39 512 094	40 351 538	38 570 045	39 210 673
- kredyty hipoteczne i mieszkaniowe	34 693 955	35 058 716	33 692 879	34 412 912	32 916 487	33 455 201
Klienci korporacyjni	32 458 442	32 175 110	32 004 393	31 635 612	30 846 159	30 464 900
należności bieżące	4 530 692	4 492 622	3 771 327	3 737 886	3 980 449	3 945 513
kredyty terminowe	26 190 034	25 944 772	25 788 441	25 453 099	24 625 594	24 279 271
- udzielone dużym klientom	5 115 645	5 048 724	5 667 803	5 591 521	5 647 715	5 588 041
- udzielone średnim i małym klientom	21 074 389	20 896 048	20 120 638	19 861 578	18 977 879	18 691 230
transakcje reverse repo /buy sell back	131 734	131 734	1 031 029	1 031 029	842 093	842 093
pozostałe	1 605 982	1 605 982	1 413 596	1 413 598	1 398 023	1 398 023
Klienci budżetowi	1 356 108	1 351 456	1 519 617	1 508 337	1 660 303	1 647 869
Inne należności	296 038	296 038	183 355	183 355	1 043 880	1 043 880
Zobowiązania finansowe						
Zobowiązania wobec innych banków	12 058 197	11 933 086	12 019 331	11 813 534	15 675 917	15 478 077
Zobowiązania wobec klientów	85 302 300	85 390 832	81 140 866	81 266 808	73 058 259	73 177 562
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	10 115 495	10 179 688	8 946 195	8 890 686	11 013 855	10 975 585
Zobowiązania podporządkowane	3 910 457	3 831 184	3 827 315	3 919 644	3 896 612	3 887 433

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

Należności od banków oraz kredyty i pożyczki udzielone klientom. Wartość godziwa należności od banków oraz kredytów i pożyczek udzielonych klientom została wyliczona jako wartość bieżąca przyszłych przepływów pieniężnych przy zastosowaniu bieżących stóp procentowych uwzględniając wysokość spreadu kredytowego oraz urealnione terminy spłaty wynikające z umów kredytowych. 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 Grupy. W celu odzwierciedlenia faktu, że większość ekspozycji Grupy jest zabezpieczona podczas gdy mediana kwotowań rynkowych jest skoncentrowana wokół emisji niezabezpieczonych, Grupa dokonała korekty z tego tytułu.

Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży. Notowane instrumenty finansowe Grupy dostępne do sprzedaży są wyceniane według wartości godziwej. Wartość godziwa dłużnych papierów wartościowych nienotowanych na aktywnym rynku ustalana jest przy zastosowaniu bieżących stóp procentowych z uwzględnieniem spreadu kredytowego dla odpowiedniego emitenta.

Zobowiązania finansowe. Instrumenty finansowe po stronie zobowiązań to:

- Kredyty zaciągnięte
- Depozyty
- Emisje dłużnych papierów wartościowych
- Zobowiązania podporządkowane

Grupa mBanku S.A.Skrócone Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów
Sprawozdawczości Finansowej za I półrocze 2016 roku

(w tys. zł)

Wartość godziwa dla powyższych zobowiązań finansowych powyżej 1 roku opiera się na zdyskontowanych przepływach pieniężnych z tytułu kapitału i odsetek przy zastosowaniu czynnika dyskontującego. Dla zaciągniętych kredytów od Commerzbanku w CHF Grupa zastosowała krzywą opartą o kwotowania CDS dla Commerzbanku dla ekspozycji w EUR oraz kwotowania wyemitowanych obligacji w ramach programu EMTN w EUR i CHF. Dla kredytów otrzymanych z Europejskiego Banku Inwestycyjnego w EUR zastosowano krzywą rentowności EBI. W odniesieniu do emisji własnych w ramach programu EMTN zastosowano cenę rynkową z odpowiednich serwisów finansowych.

W przypadku depozytów Bank zastosował krzywą zbudowaną w oparciu o kwotowania stóp rynku międzybankowego, a także kontraktów FRA i kontraktów IRS dla odpowiednich walut i terminów zapadalności. W przypadku wyceny zobowiązań podporządkowanych Grupa zastosowała krzywe oparte na stawkach swapowych cross currency z uwzględnieniem pierwotnego spreadu na zobowiązaniach podporządkowanych oraz ich terminu zapadalności.

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

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

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

30.06.2016	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				
Papiery wartościowe przeznaczone do obrotu, w tym:	3 233 150	2 965 287	2 537	265 326
Dłużne papiery wartościowe:	3 224 064	2 958 738	-	265 326
- obligacje rządowe	2 954 760	2 954 760	-	-
- certyfikaty depozytowe	1 009	-	-	1 009
- obligacje bankowe	165 371	1 056	-	164 315
- obligacje korporacyjne	102 924	2 922	-	100 002
Kapitałowe papiery wartościowe	9 086	6 549	2 537	-
- notowane	6 549	6 549	-	-
- nie notowane	2 537	-	2 537	-
Pochodne instrumenty finansowe, w tym:	2 411 457	-	2 411 457	-
Pochodne instrumenty finansowe przeznaczone do obrotu:	2 111 043	-	2 111 043	-
- instrumenty odsetkowe	1 694 717	-	1 694 717	-
- instrumenty walutowe	395 263	-	395 263	-
- instrumenty na ryzyko rynkowe	21 063	-	21 063	-
Pochodne instrumenty zabezpieczające:	300 414	-	300 414	-
- instrumenty pochodne wyznaczone jako zabezpieczenie wartości godziwej	265 168	-	265 168	-
- instrumenty pochodne wyznaczone jako zabezpieczenie przepływów pieniężnych	35 246	-	35 246	-
Inwestycyjne papiery wartościowe	31 644 303	28 842 899	1 650 264	1 151 140
Dłużne papiery wartościowe:	31 584 072	28 842 206	1 649 957	1 091 909
- obligacje rządowe	28 801 215	28 801 215	-	-
- bony pieniężne	1 649 957	-	1 649 957	-
- obligacje bankowe	184 487	-	-	184 487
- obligacje korporacyjne	907 422	-	-	907 422
- obligacje komunalne	40 991	40 991	-	-
Kapitałowe papiery wartościowe	60 231	693	307	59 231
- nie notowane	60 231	693	307	59 231
AKTYWA FINANSOWE, RAZEM	37 288 910	31 808 186	4 064 258	1 416 466

Grupa mBanku S.A.

 Skrócone Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów
 Sprawozdawczości Finansowej za I półrocze 2016 roku

(w tys. zł)

30.06.2016	w tym:	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3
		Ceny kwotowane na aktywnych rynkach	Techniki wyceny oparte na obserwowalnych danych rynkowych	Inne techniki wyceny
ZOBOWIĄZANIA FINANSOWE				
Pochodne instrumenty finansowe, w tym:	2 157 160	-	2 157 160	-
Pochodne instrumenty finansowe przeznaczone do obrotu:	2 157 106	-	2 157 106	-
- instrumenty odsetkowe	1 666 653	-	1 666 653	-
- instrumenty walutowe	472 437	-	472 437	-
- instrumenty na ryzyko rynkowe	18 016	-	18 016	-
Pochodne instrumenty zabezpieczające:	54	-	54	-
- instrumenty pochodne wyznaczone jako zabezpieczenie wartości godziwej	54	-	54	-
ZOBOWIĄZANIA FINANSOWE RAZEM	2 157 160	-	2 157 160	-
POWTARZALNE POMIARY WARTOŚCI GODZIWEJ OGÓŁEM				
AKTYWA FINANSOWE	37 288 910	31 808 186	4 064 258	1 416 466
ZOBOWIĄZANIA FINANSOWE	2 157 160	-	2 157 160	-

Aktywa finansowe wycenione do wartości godziwej na poziomie 3 - zmiana stanu w okresie od 1 stycznia do 30 czerwca 2016 roku	Dłużne papiery przeznaczone do obrotu	Pochodne instrumenty finansowe	Dłużne inwestycyjne papiery wartościowe	Kapitałowe inwestycyjne papiery wartościowe
Bilans otwarcia	371 229	420	816 614	198 624
Łączne zyski lub straty za okres	(3 579)	(420)	(15 423)	79 629
Ujęte w rachunku zysków i strat:	(3 579)	(420)	1 848	248 316
- Wynik na działalności handlowej	(3 579)	(420)	1 848	6 120
- Wynik na inwestycyjnych papierach wartościowych oraz inwestycjach w jednostki zależne i stowarzyszone	-	-	-	242 196
Ujęte w pozostałych całkowitych dochodach:	-	-	(17 271)	(168 687)
- Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	-	-	(17 271)	(168 687)
Nabycie	959 554	-	627 239	2 878
Wykupy	(73 434)	-	-	-
Sprzedaże	(2 257 741)	-	(568 721)	(221 902)
Emisje	1 269 297	-	232 200	-
Rozliczenia	-	-	-	2
Bilans zamknięcia	265 326	-	1 091 909	59 231

W I półroczu 2016 roku nie odnotowano przeniesień instrumentów finansowych pomiędzy poszczególnymi poziomami hierarchii wartości godziwej.

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

Grupa mBanku S.A.

 Skrócone Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów
 Sprawozdawczości Finansowej za I półrocze 2016 roku

(w tys. zł)

31.12.2015	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				
Papiery wartościowe przeznaczone do obrotu, w tym:	557 541	183 658	2 654	371 229
Dłużne papiery wartościowe:	550 695	179 466	-	371 229
- obligacje rządowe	178 492	178 492	-	-
- certyfikaty depozytowe	73 124	-	-	73 124
- obligacje bankowe	248 156	974	-	247 182
- obligacje korporacyjne	50 923	-	-	50 923
Kapitałowe papiery wartościowe	6 846	4 192	2 654	-
- notowane	4 192	4 192	-	-
- nie notowane	2 654	-	2 654	-
Pochodne instrumenty finansowe, w tym:	3 349 328	-	3 348 908	420
Pochodne instrumenty finansowe przeznaczone do obrotu:	3 151 873	-	3 151 453	420
- instrumenty odsetkowe	2 783 388	-	2 783 388	-
- instrumenty walutowe	348 317	-	348 317	-
- instrumenty na ryzyko rynkowe	20 168	-	19 748	420
Pochodne instrumenty zabezpieczające:	197 455	-	197 455	-
- instrumenty pochodne wyznaczone jako zabezpieczenie wartości godziwej	146 694	-	146 694	-
- instrumenty pochodne wyznaczone jako zabezpieczenie przepływów pieniężnych	50 761	-	50 761	-
Inwestycyjne papiery wartościowe	30 736 949	22 279 327	7 442 384	1 015 238
Dłużne papiery wartościowe:	30 537 570	22 278 572	7 442 384	816 614
- obligacje rządowe	22 238 625	22 238 625	-	-
- bony pieniężne	7 442 384	-	7 442 384	-
- obligacje bankowe	233 158	-	-	233 158
- obligacje korporacyjne	583 456	-	-	583 456
- obligacje komunalne	39 947	39 947	-	-
Kapitałowe papiery wartościowe	199 379	755	-	198 624
- nie notowane	199 379	755	-	198 624
AKTYWA FINANSOWE, RAZEM	34 643 818	22 462 985	10 793 946	1 386 887
ZOBOWIĄZANIA FINANSOWE				
Pochodne instrumenty finansowe, w tym:	3 173 638	-	3 173 638	-
Pochodne instrumenty finansowe przeznaczone do obrotu:	3 171 624	-	3 171 624	-
- instrumenty odsetkowe	2 811 493	-	2 811 493	-
- instrumenty walutowe	342 407	-	342 407	-
- instrumenty na ryzyko rynkowe	17 724	-	17 724	-
Pochodne instrumenty zabezpieczające:	2 014	-	2 014	-
- instrumenty pochodne wyznaczone jako zabezpieczenie wartości godziwej	2 014	-	2 014	-
ZOBOWIĄZANIA FINANSOWE RAZEM	3 173 638	-	3 173 638	-
POWTARZALNE POMIARY WARTOŚCI GODZIWEJ OGÓLEM				
AKTYWA FINANSOWE	34 643 818	22 462 985	10 793 946	1 386 887
ZOBOWIĄZANIA FINANSOWE	3 173 638	-	3 173 638	-

Grupa mBanku S.A.

 Skrócone Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów
 Sprawozdawczości Finansowej za I półrocze 2016 roku

(w tys. zł)

Aktywa finansowe wycenione do wartości godziwej na poziomie 3 - zmiana stanu w 2015 roku	Dłużne papiery przeznaczone do obrotu	Kapitałowe papiery przeznaczone do obrotu	Pochodne instrumenty finansowe	Dłużne inwestycyjne papiery wartościowe	Kapitałowe inwestycyjne papiery wartościowe
Bilans otwarcia	527 067	22	469	309 761	30 696
Łączne zyski lub straty za okres	931	(18)	(49)	14 312	160 974
Ujęte w rachunku zysków i strat:	931	(18)	(49)	3 967	1 827
- Wynik na działalności handlowej	931	(18)	(49)	-	99
- Wynik na inwestycyjnych papierach wartościowych oraz inwestycjach w jednostki zależne i stowarzyszone	-	-	-	3 967	1 728
Ujęte w pozostałych całkowitych dochodach:	-	-	-	10 345	159 147
- Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	-	-	-	10 345	159 147
Nabycie	1 870 076	-	-	308 663	9 850
Wykupy	(281 307)	-	-	(49 980)	-
Sprzedaże	(7 594 537)	-	-	(984 211)	(2 753)
Emisje	5 848 999	-	-	1 218 069	-
Rozliczenia	-	-	-	-	(381)
Transfery do poziomu 3	-	-	-	-	238
Transfery z poziomu 3	-	(4)	-	-	-
Bilans zamknięcia	371 229	-	420	816 614	198 624

Transfery pomiędzy poziomami w 2015 roku	Transfer do poziomu 1	Transfer z poziomu 1	Transfer do poziomu 2	Transfer z poziomu 2
Inwestycyjne papiery wartościowe	4	(238)	-	-
Kapitałowe	4	(238)	-	-

W 2015 roku miało miejsce jedno przeniesienie z poziomu 1 do poziomu 3 hierarchii wartości godziwej i było efektem zaprzestania notowań papierów kapitałowych w związku z procesem likwidacji emitenta.

Ponadto w 2015 roku miało miejsce jedno przeniesienie z poziomu 3 do poziomu 1 hierarchii wartości godziwej i było efektem weryfikacji technik wyceny stosowanych w odniesieniu do mniejszościowych pakietów akcji o niewielkiej wartości, będących w posiadaniu Banku.

30.06.2015	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

Papiery wartościowe przeznaczone do obrotu, w tym:	2 597 284	2 128 633	5 592	463 059
Dłużne papiery wartościowe:	2 580 036	2 116 994	-	463 042
- obligacje rządowe	2 116 000	2 116 000	-	-
- certyfikaty depozytowe	15 102	-	-	15 102
- obligacje bankowe	338 305	994	-	337 311
- obligacje korporacyjne	110 629	-	-	110 629
Kapitałowe papiery wartościowe	17 248	11 639	5 592	17
- notowane	11 639	11 639	-	-
- nie notowane	5 609	-	5 592	17
Pochodne instrumenty finansowe, w tym:	3 345 943	-	3 345 287	656
Pochodne instrumenty finansowe przeznaczone do obrotu:	3 160 913	-	3 160 257	656
- instrumenty odsetkowe	2 761 151	-	2 761 151	-
- instrumenty walutowe	389 754	-	389 754	-
- instrumenty na ryzyko rynkowe	10 008	-	9 352	656
Pochodne instrumenty zabezpieczające:	185 030	-	185 030	-
- instrumenty pochodne wyznaczone jako zabezpieczenie wartości godziwej	144 316	-	144 316	-
- instrumenty pochodne wyznaczone jako zabezpieczenie przepływów pieniężnych	40 714	-	40 714	-
Inwestycyjne papiery wartościowe	29 515 812	24 654 667	4 349 396	511 749
Dłużne papiery wartościowe:	29 273 093	24 448 956	4 349 396	474 741
- obligacje rządowe	24 407 316	24 407 316	-	-
- bony pieniężne	4 349 396	-	4 349 396	-
- obligacje bankowe	68 602	-	-	68 602
- obligacje korporacyjne	406 139	-	-	406 139
- obligacje komunalne	41 640	41 640	-	-
Kapitałowe papiery wartościowe	242 719	205 711	-	37 008
- notowane	204 717	204 717	-	-
- nie notowane	38 002	994	-	37 008
AKTYWA FINANSOWE, RAZEM	35 459 039	26 783 300	7 700 275	975 464

Grupa mBanku S.A.

Skrócone Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej za I półrocze 2016 roku

(w tys. zł)

30.06.2015	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:	3 302 248	-	3 302 050	198
Pochodne instrumenty finansowe przeznaczone do obrotu:	3 281 824	-	3 281 626	198
- instrumenty odsetkowe	2 858 593	-	2 858 593	-
- instrumenty walutowe	413 208	-	413 010	198
- instrumenty na ryzyko rynkowe	10 023	-	10 023	-
Pochodne instrumenty zabezpieczające:	20 424	-	20 424	-
- instrumenty pochodne wyznaczone jako zabezpieczenie wartości godziwej	17 675	-	17 675	-
- instrumenty pochodne wyznaczone jako zabezpieczenie przepływów pieniężnych	2 749	-	2 749	-
ZOBOWIĄZANIA FINANSOWE RAZEM	3 302 248	-	3 302 050	198
POWTARZALNE POMIARY WARTOŚCI GODZIWEJ OGÓŁEM				
AKTYWA FINANSOWE	35 459 039	26 783 300	7 700 275	975 464
ZOBOWIĄZANIA FINANSOWE	3 302 248	-	3 302 050	198

Aktywa finansowe wycenione do wartości godziwej na poziomie 3 - zmiana stanu w okresie od 1 stycznia do 30 czerwca 2015 roku	Dłużne papiery przeznaczone do obrotu	Kapitałowe papiery przeznaczone do obrotu	Pochodne instrumenty finansowe	Dłużne inwestycyjne papiery wartościowe	Kapitałowe inwestycyjne papiery wartościowe
Bilans otwarcia	527 067	22	469	309 761	30 696
Łączne zyski lub straty za okres	1 693	(5)	187	3 943	2 424
Ujęte w rachunku zysków i strat:	1 693	(5)	187	-	2 340
- Wynik na działalności handlowej	1 693	(5)	187	-	-
- Wynik na inwestycyjnych papierach wartościowych oraz inwestycjach w jednostki zależne i stowarzyszone	-	-	-	-	2 340
Ujęte w pozostałych całkowitych dochodach:	-	-	-	3 943	84
- Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	-	-	-	3 943	84
Nabycie	867 251	-	-	76 758	6 140
Wykupy	(103 316)	-	-	(49 980)	-
Sprzedaże	(4 916 736)	-	-	(169 437)	(2 753)
Emisje	4 087 083	-	-	303 696	501
Bilans zamknięcia	463 042	17	656	474 741	37 008

W I półroczu 2015 roku nie odnotowano przeniesień instrumentów finansowych pomiędzy poszczególnymi poziomami hierarchii wartości godziwej.

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

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

Poziom 1

Na dzień 30 czerwca 2016 roku na poziomie 1 hierarchii wartości Grupa wykazała wartość godziwą obligacji rządowych przeznaczonych do obrotu w kwocie 2 954 760 tys. zł (patrz Nota 15) oraz wartość godziwą inwestycyjnych obligacji rządowych i bonów skarbowych w kwocie 28 801 215 tys. zł (patrz Nota 19) (31 grudnia 2015 r. odpowiednio: 178 492 tys. zł i 22 238 625 tys. zł; 30 czerwca 2015 r. odpowiednio: 2 116 000 tys. zł i 24 407 316 tys. zł). Poziom 1 obejmuje również wartość godziwą obligacji emitowanych przez jednostki budżetu terenowego w kwocie 40 991 tys. zł (31 grudnia 2015 r.: 39 947 tys. zł; 30 czerwca 2015 r.: 41 640 tys. zł), wartość godziwą obligacji emitowanych przez banki w kwocie 1 056 tys. zł (31 grudnia 2015 r.: 974 tys. zł; 30 czerwca 2015 r.: 994 tys. zł). oraz wartość godziwą obligacji korporacyjnych w kwocie 2 922 tys. zł (31 grudnia 2015 r. i 30 czerwca 2015 r. – 0).

Ponadto na dzień 30 czerwca 2016 roku poziom 1 obejmuje wartość akcji spółek giełdowych w kwocie 42 001 tys. zł, (31 grudnia 2015 r.: 4 192 tys. zł; 30 czerwca 2015 r.: 217 350 tys. zł, w tym wartość akcji PZU S.A. w kwocie 204 717 tys. zł).

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

Poziom 2

Poziom 2 hierarchii obejmuje głównie wartość godziwą bonów pieniężnych emitowanych przez NBP w kwocie 1 649 957 tys. zł (31 grudnia 2015 r.: 7 442 384 tys. zł, 30 czerwca 2015 r.: 4 349 396 tys. zł), których wycena oparta jest na modelu NPV (dyskontowania przyszłych przepływów finansowych), który zasilany jest krzywymi stóp procentowych wyznaczonymi w drodze transformacji kwotowań pochodzących bezpośrednio z aktywnych i płynnych rynków finansowych.

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

Na dzień 30 czerwca 2016 roku, 31 grudnia 2015 roku i 30 czerwca 2015 roku poziom 2 obejmuje również wartość opcji na indeks WIG-20. Do wyceny opcji giełdowych na indeks WIG20 stosowany jest model wewnętrzny banku (bazujący na modelu zmienności implikowanej) zasilany parametrami rynkowymi.

Poziom 3

Na poziomie 3 hierarchii wykazana jest wartość godziwa dłużnych komercyjnych papierów wartościowych emitowanych przez krajowe banki i przedsiębiorstwa (obligacje i certyfikaty depozytowe) w kwocie 1 357 235 tys. zł (31 grudnia 2015 r.: 1 187 843 tys. zł; 30 czerwca 2015 r.: 937 783 tys. zł).

Powyższe instrumenty dłużne zostały zaklasyfikowane do poziomu 3, ponieważ do ich wyceny, oprócz parametrów będącymi transformacjami kwotowań pochodzących bezpośrednio z aktywnych i płynnych rynków finansowych (krzywe stóp procentowych), wykorzystuje się również tzw. spread kredytowy, który jest szacowany przez Bank przy użyciu wewnętrznego modelu ryzyka kredytowego i odzwierciedla ryzyko kredytowe emitenta papieru. Model ten wykorzystuje parametry (np. stopy zwrotu z zabezpieczeń, migracje ratingów, zmienności stóp defaultowości), które nie są obserwowane na aktywnych rynkach i w związku z tym zostały wyznaczone na podstawie analiz statystycznych

Ponadto poziom 3 obejmuje głównie wartość godziwą kapitałowych papierów wartościowych w kwocie 59 231 tys. zł (31 grudnia 2015 r.: 198 624 tys. zł; 30 czerwca 2015 r.: 37 025 tys. zł). Na dzień 30 czerwca 2016 roku kwota ta obejmuje wartość uprzywilejowanych akcji Visa Inc. w wysokości 34 759 tys. zł. Na dzień 31 grudnia 2015 roku kwota ta obejmuje wartość udziału w Visa Europe Ltd w wysokości 167 243 tys. zł, który został wyceniony do wartości godziwej na podstawie informacji posiadanych przez Bank w związku z transakcją przejęcia Visa Europe Ltd. przez Visa Inc. Pozostałe kapitałowe papiery wartościowe wykazane w poziomie 3 wyceniane są metodą mnożników rynkowych. Wycena metodą mnożników rynkowych polega na określeniu wartości kapitałów własnych wycenianej spółki poprzez zastosowanie relacji wartości rynkowych kapitałów własnych lub wartości całości zaangażowanych kapitałów (wartości spółki) porównywalnych spółek do wybranych wielkości ekonomiczno-finansowych.

26. Konsolidacja ostrożnościowa

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

Poniżej przedstawiono informacje finansowe, nie stanowiące miar regulowanych przez MSSF.

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

Podstawa sporządzenia skonsolidowanych ostrożnościowo danych finansowych

Skonsolidowane ostrożnościowo dane finansowe Grupy sporządzone zgodnie z zasadami konsolidacji ostrożnościowej określonymi w Rozporządzeniu CRR („skonsolidowane ostrożnościowo dane finansowe”) sporządzono za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2016 roku i za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2015 roku.

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

Grupa mBanku S.A.

Skrócone Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej za I półrocze 2016 roku

(w tys. zł)

Podczas sporządzania skonsolidowanych ostrożnościowo danych finansowych Grupy zostały zastosowane te same zasady (polityki) rachunkowości, które zostały zastosowane podczas sporządzania skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy mBanku S.A. za I półrocze 2016 roku, sporządzonego zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej („MSSF”), za wyjątkiem zasad konsolidacji przedstawionych poniżej.

Skonsolidowane ostrożnościowo dane finansowe obejmują Bank oraz następujące spółki:

Nazwa spółki	30.06.2016		31.12.105		30.06.2015	
	Udział w liczbie głosów (bezpośrednio i pośrednio)	Metoda konsolidacji	Udział w liczbie głosów (bezpośrednio i pośrednio)	Metoda konsolidacji	Udział w liczbie głosów (bezpośrednio i pośrednio)	Metoda konsolidacji
Aspiro S.A.	100%	pełna	100%	pełna	100%	pełna
Dom Maklerski mBanku S.A.	-	-	100%	pełna	100%	pełna
mBank Hipoteczny S.A.	100%	pełna	100%	pełna	100%	pełna
mCentrum Operacji Sp. z o.o.	100%	pełna	100%	pełna	100%	pełna
mFactoring S.A.	100%	pełna	100%	pełna	100%	pełna
mLeasing Sp. z o.o.	100%	pełna	100%	pełna	100%	pełna
MLV 45 Sp. z o.o. spółka komandytowa	-	-	-	-	100%	pełna
mWealth Management S.A.	-	-	100%	pełna	-	-
Tele-Tech Investment Sp. z o.o.	100%	pełna	100%	pełna	-	-
mFinance France S.A.	99,998%	pełna	99,998%	pełna	99,98%	pełna

W 2016 roku spółki Dom Maklerski mBanku S.A. oraz mWealth Management S.A. były konsolidowane do dnia ich podziału opisanego w Nocie 1.

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

a) 10 mln EUR;

b) 1 % łącznej kwoty aktywów oraz pozycji pozabilansowych jednostki dominującej lub przedsiębiorstwa posiadającego udział kapitałowy.

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

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

Grupa mBanku S.A.

Skrócone Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej za I półrocze 2016 roku

(w tys. zł)

Skonsolidowany ostrożnościowo rachunek zysków i strat

	Okres od 01.04.2016 do 30.06.2016	Okres od 01.01.2016 do 30.06.2016	Okres od 01.04.2015 do 30.06.2015 - przekształcony	Okres od 01.01.2015 do 30.06.2015 - przekształcony
Przychody z tytułu odsetek	946 943	1 892 323	867 900	1 777 968
Koszty odsetek	(262 604)	(531 665)	(263 312)	(588 155)
Wynik z tytułu odsetek	684 339	1 360 658	604 588	1 189 813
Przychody z tytułu opłat i prowizji	365 283	717 193	352 399	672 017
Koszty z tytułu opłat i prowizji	(155 463)	(295 511)	(134 698)	(254 445)
Wynik z tytułu opłat i prowizji	209 820	421 682	217 701	417 572
Przychody z tytułu dywidend	2 586	2 586	18 069	18 100
Wynik na działalności handlowej, w tym:	59 513	143 600	35 293	137 002
<i>Wynik z pozycji wymiany</i>	<i>66 065</i>	<i>137 882</i>	<i>65 981</i>	<i>144 524</i>
<i>Wynik na pozostałej działalności handlowej oraz na rachunkowości zabezpieczeń</i>	<i>(6 552)</i>	<i>5 718</i>	<i>(30 688)</i>	<i>(7 522)</i>
Wynik na inwestycyjnych papierach wartościowych oraz inwestycjach w jednostki zależne i stowarzyszone, w tym:	247 459	259 436	(5 432)	204 780
<i>Wynik na inwestycyjnych papierach wartościowych</i>	<i>244 755</i>	<i>248 624</i>	<i>2 227</i>	<i>6 174</i>
<i>Wynik na inwestycjach w jednostki zależne i stowarzyszone</i>	<i>2 704</i>	<i>10 812</i>	<i>(7 659)</i>	<i>198 606</i>
Pozostałe przychody operacyjne	22 883	63 321	23 404	49 171
Odpisy netto z tytułu utraty wartości kredytów i pożyczek	(117 743)	(186 263)	(107 666)	(207 637)
Ogólne koszty administracyjne	(424 273)	(848 179)	(427 605)	(820 208)
Amortyzacja	(63 296)	(116 951)	(49 077)	(95 894)
Pozostałe koszty operacyjne	(28 514)	(51 919)	(19 191)	(41 938)
Wynik działalności operacyjnej	592 774	1 047 971	290 084	850 761
Podatki od pozycji bilansowych Grupy	(89 011)	(146 313)	(888)	(1 795)
Zysk brutto	503 763	901 658	289 196	848 966
Podatek dochodowy	(115 260)	(205 373)	(67 873)	(176 707)
Zysk netto	388 503	696 285	221 323	672 259
Zysk netto przypadający na:				
- akcjonariuszy mBanku S.A.	388 503	696 285	221 323	672 259
- udziały niekontrolujące	-	-	-	-

Grupa mBanku S.A.

Skrócone Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej za I półrocze 2016 roku

(w tys. zł)

Skonsolidowane ostrożnościowo sprawozdanie z sytuacji finansowej

AKTYWA	30.06.2016	31.12.2015 - przekształcone	30.06.2015 - przekształcone	01.01.2015 - przekształcone
Kasa, operacje z bankiem centralnym	6 433 220	5 938 132	3 187 461	3 054 548
Należności od banków	1 680 780	1 897 233	2 049 224	3 727 309
Papiery wartościowe przeznaczone do obrotu	3 233 150	557 541	2 597 284	1 156 450
Pochodne instrumenty finansowe	2 411 457	3 349 328	3 345 943	4 865 517
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	80 782 788	78 464 673	77 274 194	74 697 423
Różnice z rachunkowości zabezpieczeń dotyczące wartości godziwej pozycji zabezpieczanych	73	130	256	461
Inwestycyjne papiery wartościowe	31 897 953	30 973 487	29 784 211	28 139 847
Aktywa trwale przeznaczone do sprzedaży	-	-	-	291 829
Wartości niematerialne	503 561	519 049	466 180	456 522
Rzeczowe aktywa trwale	718 334	739 978	687 113	708 103
Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego	610	1 721	121	61 336
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	451 359	357 207	352 351	238 980
Inne aktywa	608 916	702 967	838 184	509 114
AKTYWA RAZEM	128 722 201	123 501 446	120 582 522	117 907 439
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY				
Z o b o w i ą z a n i a				
Zobowiązania wobec banku centralnego	1	-	2	-
Zobowiązania wobec innych banków	12 058 197	12 019 331	15 675 917	13 383 829
Pochodne instrumenty finansowe	2 157 160	3 173 638	3 302 248	4 719 056
Zobowiązania wobec klientów	85 376 175	81 185 025	73 104 614	72 615 316
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	10 115 496	8 946 195	11 013 855	10 341 742
Różnice z rachunkowości zabezpieczeń dotyczące wartości godziwej pozycji zabezpieczanych	206 247	100 098	58 929	103 382
Zobowiązania przeznaczone do sprzedaży	-	-	-	91 793
Pozostałe zobowiązania	1 899 432	1 730 975	1 812 275	1 301 051
Bieżące zobowiązanie z tytułu podatku dochodowego	59 328	50 126	32 581	1 441
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	909	981	1 085	1 980
Rezerwy	176 833	225 416	168 401	176 881
Zobowiązania podporządkowane	3 910 457	3 827 315	3 896 612	4 127 724
Z o b o w i ą z a n i a r a z e m	115 960 235	111 259 100	109 066 519	106 864 195
K a p i t a ł y				
Kapitały własne przypadające na akcjonariuszy mBanku S.A.	12 761 966	12 242 346	11 516 001	11 043 242
Kapitał podstawowy:	3 535 758	3 535 758	3 523 935	3 523 903
- Zarejestrowany kapitał akcyjny	168 956	168 956	168 841	168 840
- Kapitał zapasowy ze sprzedaży akcji powyżej wartości nominalnej	3 366 802	3 366 802	3 355 094	3 355 063
Zyski zatrzymane	8 975 689	8 273 782	7 649 099	6 969 816
- Wynik finansowy z lat ubiegłych	8 279 404	6 972 536	6 976 840	6 969 816
- Wynik roku bieżącego	696 285	1 301 246	672 259	-
Inne pozycje kapitału własnego	250 519	432 806	342 967	549 523
Udziały niekontrolujące	-	-	2	2
K a p i t a ł y r a z e m	12 761 966	12 242 346	11 516 003	11 043 244
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY RAZEM	128 722 201	123 501 446	120 582 522	117 907 439

Przekształcenie danych porównawczych

Grupa dokonała przekształcenia skonsolidowanych ostrożnościowo danych porównawczych według stanu na 30 czerwca 2015 roku oraz na dzień 1 stycznia 2015 roku i na dzień 31 grudnia 2015 roku w związku ze zmianą zasad rachunkowości dotyczącą stosowanej w sprawozdaniu jednostkowym metody wyceny inwestycji w jednostkach zależnych i stowarzyszonych oraz we wspólnych przedsięwzięciach. Począwszy od 1 stycznia 2016 roku akcje i udziały w spółkach, które nie są objęte konsolidacją ostrożnościową zostały wycenione według metody praw własności, którą Bank stosuje do wyceny tych aktywów w jednostkowym sprawozdaniu finansowym. Bank stosuje metodę praw własności w związku z wejściem w życie zmian do MSR 27 Jednostkowe sprawozdania finansowe, umożliwiającą zastosowanie takiej metody wyceny (MSR 27.10(c)). Zakres konsolidacji ostrożnościowej różni się od zakresu konsolidacji zgodnej z MSSF, co powoduje że skonsolidowane ostrożnościowo dane finansowe uwzględniają wycenę niekonsolidowanych spółek zależnych, które w przeszłości wyceniane były metodą ceny nabycia a obecnie, po zmianie zasad rachunkowości przez mBank S.A., wyceniane są metodą praw własności.

Wpływ wprowadzonych zmian zasad rachunkowości na prezentowane skonsolidowane ostrożnościowo dane porównawcze Grupy przedstawiają poniższe zestawienia:

Grupa mBanku S.A.

Skrócone Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej za I półrocze 2016 roku

(w tys. zł)

Przekształcenia w skonsolidowanym ostrożnościowo sprawozdaniu z sytuacji finansowej Grupy mBanku S.A. na dzień 30 czerwca 2015 roku.

AKTYWA	30.06.2015 przed przekształceniem	Korekty	30.06.2015 po przekształceniu
Inwestycyjne papiery wartościowe	29 687 808	96 403	29 784 211
Pozostałe pozycje aktywów	90 798 311	-	90 798 311
AKTYWA RAZEM	120 486 119	96 403	120 582 522
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY			
Z o b o w i ą z a n i a			
Pozostałe zobowiązania	1 788 249	24 026	1 812 275
Pozostałe pozycje zobowiązań	107 254 244	-	107 254 244
Z o b o w i ą z a n i a r a z e m	109 042 493	24 026	109 066 519
K a p i t a ł y			
Kapitały przypadające na akcjonariuszy mBanku S.A.	11 443 624	72 377	11 516 001
Kapitał podstawowy	3 523 935	-	3 523 935
Zyski zatrzymane	7 576 719	72 380	7 649 099
- Wynik finansowy z lat ubiegłych	6 871 925	104 915	6 976 840
- Wynik roku bieżącego	704 794	(32 535)	672 259
Inne pozycje kapitału własnego	342 970	(3)	342 967
Udziały niekontrolujące	2	-	2
K a p i t a ł y r a z e m	11 443 626	72 377	11 516 003
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY RAZEM	120 486 119	96 403	120 582 522

Przekształcenia w skonsolidowanym ostrożnościowo rachunku zysków i strat Grupy mBanku S.A. za okres od 1 stycznia do 30 czerwca 2015 roku.

	Okres od 01.01.2015 do 30.06.2015 przed przekształceniem	Korekty	Okres od 01.01.2015 do 30.06.2015 po przekształceniu
Przychody z tytułu odsetek	1 777 968	-	1 777 968
Koszty odsetek	(588 155)	-	(588 155)
Wynik z tytułu odsetek	1 189 813	-	1 189 813
Przychody z tytułu opłat i prowizji	672 017	-	672 017
Koszty z tytułu opłat i prowizji	(254 445)	-	(254 445)
Wynik z tytułu opłat i prowizji	417 572	-	417 572
Przychody z tytułu dywidend	18 100	-	18 100
Wynik na działalności handlowej, w tym:	137 002	-	137 002
<i>Wynik z pozycji wymiany</i>	144 524	-	144 524
<i>Wynik na pozostałej działalności handlowej oraz na rachunkowości zabezpieczeń</i>	(7 522)	-	(7 522)
Wynik na inwestycyjnych papierach wartościowych oraz inwestycjach w jednostki zależne i stowarzyszone, w tym:	237 315	(32 535)	204 780
<i>Wynik na inwestycyjnych papierach wartościowych</i>	6 174	-	6 174
<i>Wynik na inwestycjach w jednostki zależne i stowarzyszone</i>	231 141	(32 535)	198 606
Pozostałe przychody operacyjne	49 171	-	49 171
Odpisy netto z tytułu utraty wartości kredytów i pożyczek	(207 637)	-	(207 637)
Ogólne koszty administracyjne	(822 003)	1 795	(820 208)
Amortyzacja	(95 894)	-	(95 894)
Pozostałe koszty operacyjne	(41 938)	-	(41 938)
Wynik działalności operacyjnej	881 501	(30 740)	850 761
Podatek od pozycji bilansowych Grupy	-	(1 795)	(1 795)
Zysk brutto	881 501	(32 535)	848 966
Podatek dochodowy	(176 707)	-	(176 707)
Zysk netto	704 794	(32 535)	672 259
Zysk netto przypadający na:			
- akcjonariuszy mBanku S.A.	704 794	(32 535)	672 259
- udziały niekontrolujące	-	-	-

Grupa mBanku S.A.Skrócone Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów
Sprawozdawczości Finansowej za I półrocze 2016 roku

(w tys. zł)

Przekształcenia w skonsolidowanym ostrożnościowo sprawozdaniu z sytuacji finansowej Grupy mBanku S.A. na dzień 31 grudnia 2015 roku.

AKTYWA	31.12.2015 przed przekształceniem	Korekty	31.12.2015 po przekształceniu
Inwestycyjne papiery wartościowe	30 980 449	(6 962)	30 973 487
Pozostałe pozycje aktywów	92 527 959	-	92 527 959
AKTYWA RAZEM	123 508 408	(6 962)	123 501 446
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY			
Z o b o w i ą z a n i a			
Pozostałe zobowiązania	1 708 139	22 836	1 730 975
Pozostałe pozycje zobowiązań	109 528 125	-	109 528 125
Z o b o w i ą z a n i a r a z e m	111 236 264	22 836	111 259 100
K a p i t a ł y			
Kapitały przypadające na akcjonariuszy mBanku S.A.	12 272 144	(29 798)	12 242 346
Kapitał podstawowy	3 535 758	-	3 535 758
Zyski zatrzymane	8 303 580	(29 798)	8 273 782
- Wynik finansowy z lat ubiegłych	6 983 272	(10 736)	6 972 536
- Wynik roku bieżącego	1 320 308	(19 062)	1 301 246
Inne pozycje kapitału własnego	432 806	-	432 806
Udziały niekontrolujące	-	-	-
K a p i t a ł y r a z e m	12 272 144	(29 798)	12 242 346
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY RAZEM	123 508 408	(6 962)	123 501 446

Przekształcenia w skonsolidowanym ostrożnościowo sprawozdaniu z sytuacji finansowej Grupy mBanku S.A. na dzień 1 stycznia 2015 roku (bilans otwarcia).

AKTYWA	01.01.2015 przed przekształceniem	Korekty	01.01.2015 po przekształceniu
Inwestycyjne papiery wartościowe	27 906 260	233 587	28 139 847
Pozostałe pozycje aktywów	89 767 592	-	89 767 592
AKTYWA RAZEM	117 673 852	233 587	117 907 439
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY			
Z o b o w i ą z a n i a			
Z o b o w i ą z a n i a r a z e m	106 864 195	-	106 864 195
K a p i t a ł y			
Kapitały przypadające na akcjonariuszy mBanku S.A.	10 809 655	233 587	11 043 242
Kapitał podstawowy	3 523 903	-	3 523 903
Zyski zatrzymane	6 736 229	233 587	6 969 816
- Wynik finansowy z lat ubiegłych	6 736 229	233 587	6 969 816
- Wynik roku bieżącego	-	-	-
Inne pozycje kapitału własnego	549 523	-	549 523
Udziały niekontrolujące	2	-	2
K a p i t a ł y r a z e m	10 809 657	233 587	11 043 244
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY RAZEM	117 673 852	233 587	117 907 439

Wybrane dane objaśniające

1. Zgodność z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej

Prezentowany skrócony skonsolidowany raport za I półrocze 2016 roku spełnia wymogi Międzynarodowego Standardu Rachunkowości (MSR) 34 „Śródroczna sprawozdawczość finansowa” odnoszącego się do śródrocznych raportów finansowych.

Ponadto wybrane dane objaśniające zawierają dodatkowe informacje zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 19 lutego 2009 roku w sprawie raportów bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych oraz warunków uznawania za równoważne informacji wymaganych przepisami prawa państwa niebędącego państwem członkowskim (Dz. U. Nr 33 poz. 259 z późniejszymi zmianami).

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

Szczegółowy opis zasad rachunkowości Grupy przedstawiono w Nocie 2 i 3 niniejszego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego. Zasady rachunkowości przyjęte przez Grupę zastosowano w sposób ciągły w odniesieniu do wszystkich okresów prezentowanych w sprawozdaniu finansowym.

3. Sezonowość lub cykliczność działalności

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

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

■ Ustawa o podatku od niektórych instytucji finansowych

W dniu 15 stycznia 2016 roku Sejm RP przyjął „Ustawę o podatku od niektórych instytucji finansowych”. Ustawa weszła w życie w dniu 1 lutego 2016 roku.

Ustawa reguluje opodatkowanie aktywów niektórych instytucji finansowych. W przypadku banków, podstawą opodatkowania jest nadwyżka sumy wartości aktywów, wynikająca z zestawienia obrotów i sald, ustalonego na ostatni dzień miesiąca na podstawie zapisów księgi głównej, zgodnie ze standardami rachunkowości stosowanymi przez banki – ponad kwotę 4 mld zł, pomniejszona o wartość funduszy własnych i skarbowych papierów wartościowych. Stawka wprowadzonego ustawą podatku wynosi 0,0366% podstawy opodatkowania miesięcznie. Koszt z tytułu podatku od niektórych instytucji finansowych ujęty w wyniku finansowym i kapitałach Grupy mBanku za okres sześciu miesięcy 2016 roku wyniósł 146 313 tys. zł.

■ Zamknięcie transakcji przejęcia Visa Europe Limited (Visa Europe) przez Visa Inc.

W dniu 21 czerwca 2016 roku Bank otrzymał informację o zamknięciu transakcji przejęcia Visa Europe Limited przez Visa Inc. na warunkach opisanych poniżej.

W dniu 21 czerwca 2016 roku, w wyniku rozliczenia transakcji Bank otrzymał kwotę 46,5 mln EUR w gotówce, stanowiącą równowartość 204,2 mln zł (według średniego kursu NBP z dnia 21 czerwca 2016 roku) oraz uprzywilejowane akcje Visa Inc. Serii C (akcje uprzywilejowane) w liczbie 16 878 sztuk. Ponadto, na skutek zmienionych warunków rozliczenia transakcji wcześniej przewidywana płatność typu "earn-out" została zastąpiona przez zwiększenie kwoty płatnej w gotówce w II kwartale 2016 oraz odroczonej kwotę płatną w gotówce w II kwartale 2019 roku (odroczonej płatności). Łączna wysokość odroczonej płatności przypadająca na wszystkich uczestników Transakcji wyniesie 1,12 mld EUR, z czego na Bank przypada udział wynoszący 0,3582436136% tej kwoty. Odroczonej płatności może zostać skorygowana w przypadku, gdy w okresie poprzedzającym termin wypłaty przestanie istnieć któryś z podmiotów uprawnionych do otrzymania tej płatności lub w przypadku, gdy organ reprezentujący członków Visa Europe (Visa Europe Member Representative) uzna za zasadne zatrzymanie części gotówki w celu ochrony wartości akcyjnego komponentu rozliczenia transakcji. Akcje uprzywilejowane będą konwertowane na akcje zwykłe Visa Inc. Konwersja wszystkich akcji uprzywilejowanych nastąpi najpóźniej w 2028 roku. Obecny współczynnik konwersji akcji uprzywilejowanych na akcje zwykłe wynosi 13,952. Może on ulegać zmniejszeniu w okresie do 2028 roku, co jest uzależnione od wystąpienia ewentualnych zobowiązań z tytułu postępowań sądowych dotyczących opłat "interchange" w tym okresie. Akcje uprzywilejowane zostały zaklasyfikowane do inwestycyjnych papierów wartościowych i wycenione do wartości godziwej poprzez odniesienie do ceny rynkowej notowanych akcji zwykłych, z uwzględnieniem

dyskonta biorącego pod uwagę niepłynność rynku akcji uprzywilejowanych oraz korekty wynikające z postępowań sądowych (bieżących lub potencjalnych), których stroną byłaby VISA Inc., mające wpływ na współczynnik konwersji.

W związku z rozliczeniem wyżej opisanej transakcji Bank zrealizował wynik w wysokości 251 732 tys. zł, który został ujęty w rachunku zysków i strat w pozycji „Wynik na inwestycyjnych papierach wartościowych oraz inwestycjach w jednostki zależne i stowarzyszone”.

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

W I półroczu 2016 roku powyższe zdarzenia nie wystąpiły w Grupie.

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

W I półroczu 2016 roku mBank Hipoteczny S.A. wyemitował listy zastawne w kwocie 450 000 tys. zł i 50 000 tys. EUR oraz obligacje w kwocie 1 077 300 tys. zł. W tym samym okresie spółka dokonała wykupu listów zastawnych w kwocie 200 000 tys. zł oraz obligacji w kwocie 1 003 900 tys. zł.

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

W dniu 24 marca 2016 roku XXIX Zwyczajne Walne Zgromadzenie mBanku S.A. podjęło uchwałę dotyczącą podziału zysku za 2015 rok, która nie przewiduje wypłaty dywidendy za rok 2015.

8. Istotne zdarzenia następujące po zakończeniu I półrocza 2016 roku, które nie zostały odzwierciedlone w sprawozdaniu finansowym

Powyższe zdarzenia nie wystąpiły w Grupie.

9. Skutek zmian w strukturze jednostki w I półroczu 2016 roku, łącznie z połączeniem jednostek gospodarczych, przejęciem lub sprzedażą jednostek zależnych i inwestycji długoterminowych, restrukturyzacją i zaniechaniem działalności

W dniu 20 maja 2016 roku nastąpił podział Domu Maklerskiego mBanku S.A. („mDM”) oraz podział mWealth Management S.A. („mWM”), co zostało szczegółowo opisane w Nocie 1 niniejszego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego. Podział mDM oraz mWM został rozliczony w oparciu o wartości księgowe i nie miał wpływu na wynik netto mBanku oraz Grupy mBanku za I półrocze 2016 roku ani na aktywa netto mBanku oraz Grupy mBanku na dzień 30 czerwca 2016 roku.

Ponadto, w I półroczu 2016 roku Grupa zbyła akcje spółki zależnej od mBanku S.A., Call Center Poland S.A., o wartości 2 000 tys. zł.

10. Zmiany zobowiązań warunkowych

W I półroczu 2016 roku nie miały miejsca zmiany zobowiązań pozabilansowych o charakterze kredytowym tj. gwarancji, akredytyw oraz kwot niewykorzystanych kredytów, które nie wynikałyby z bieżącej działalności operacyjnej Grupy. Nie wystąpił też pojedynczy przypadek udzielenia gwarancji bądź innego zobowiązania warunkowego o znaczącej dla Grupy wartości.

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

W I półroczu 2016 roku powyższe zdarzenia nie wystąpiły w Grupie.

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

W I półroczu 2016 roku Grupa dokonała odpisu z tytułu utraty wartości innych aktywów w kwocie 788 tys. zł oraz z tytułu utraty wartości rzeczowych aktywów trwałych w kwocie 1 000 tys. zł

13. Dokonywanie odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości aktywów finansowych

Dane dotyczące odpisów z tytułu utraty wartości aktywów finansowych prezentowane są w Nocie 9 oraz w Nocie 11 niniejszego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

14. Rozwiązanie rezerw na koszty restrukturyzacji

W I półroczu 2016 roku powyższe zdarzenia nie wystąpiły w Grupie.

15. Nabycia i zbycia pozycji rzeczowych aktywów trwałych

W I półroczu 2016 roku nie miały miejsca istotne transakcje nabycia bądź zbycia rzeczowych aktywów trwałych, poza transakcjami typowymi dla prowadzonej przez spółki Grupy działalności leasingowej i deweloperskiej.

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

W I półroczu 2016 roku powyższe zdarzenia nie wystąpiły w Grupie.

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

W I półroczu 2016 roku powyższe zdarzenia nie wystąpiły w Grupie.

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

W I półroczu 2016 roku powyższe zdarzenia nie wystąpiły w Grupie.

19. Korekty błędów poprzednich okresów

W I półroczu 2016 roku nie dokonywano korekty błędów poprzednich okresów.

20. Niespłacenie lub naruszenie umowy pożyczki i niepodjęcie działań naprawczych

W I półroczu 2016 roku powyższe zdarzenia nie wystąpiły w Grupie.

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

mBank S.A. nie podawał do publicznej wiadomości prognozy wyników finansowych za 2016 rok.

22. Zarejestrowany kapitał akcyjny

Łączna liczba akcji zwykłych na dzień 30 czerwca 2016 roku wyniosła 42 238 924 sztuki (31 grudnia 2015 r.: 42 238 924 sztuki, 30 czerwca 2015 r.: 42 210 157 sztuk) o wartości nominalnej 4 zł na akcję. Wszystkie wyemitowane akcje są w pełni opłacone.

Grupa mBanku S.A.

Skrócone Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej za I półrocze 2016 roku

(w tys. zł)

ZAREJESTROWANY KAPITAŁ AKCYJNY (STRUKTURA) NA DZIEŃ 30 CZERWCA 2016 ROKU						
Rodzaj akcji	Rodzaj uprzywilejowania akcji	Rodzaj ograniczenia praw do akcji	Liczba akcji	Wartość serii / emisji wg wartości nominalnej	Sposób pokrycia kapitału	Rok rejestracji
zwykłe na okaziciela*	-	-	9 982 500	39 930 000	w całości opłacone gotówką	1986
imiennie zwykłe*	-	-	17 500	70 000	w całości opłacone gotówką	1986
zwykłe na okaziciela	-	-	2 500 000	10 000 000	w całości opłacone gotówką	1994
zwykłe na okaziciela	-	-	2 000 000	8 000 000	w całości opłacone gotówką	1995
zwykłe na okaziciela	-	-	4 500 000	18 000 000	w całości opłacone gotówką	1997
zwykłe na okaziciela	-	-	3 800 000	15 200 000	w całości opłacone gotówką	1998
zwykłe na okaziciela	-	-	170 500	682 000	w całości opłacone gotówką	2000
zwykłe na okaziciela	-	-	5 742 625	22 970 500	w całości opłacone gotówką	2004
zwykłe na okaziciela	-	-	270 847	1 083 388	w całości opłacone gotówką	2005
zwykłe na okaziciela	-	-	532 063	2 128 252	w całości opłacone gotówką	2006
zwykłe na okaziciela	-	-	144 633	578 532	w całości opłacone gotówką	2007
zwykłe na okaziciela	-	-	30 214	120 856	w całości opłacone gotówką	2008
zwykłe na okaziciela	-	-	12 395 792	49 583 168	w całości opłacone gotówką	2010
zwykłe na okaziciela	-	-	16 072	64 288	w całości opłacone gotówką	2011
zwykłe na okaziciela	-	-	36 230	144 920	w całości opłacone gotówką	2012
zwykłe na okaziciela	-	-	35 037	140 148	w całości opłacone gotówką	2013
zwykłe na okaziciela	-	-	36 044	144 176	w całości opłacone gotówką	2014
zwykłe na okaziciela	-	-	28 867	115 468	w całości opłacone gotówką	2015
zwykłe na okaziciela	-	-	-	-	-	2016
Liczba akcji, razem			42 238 924			
Zarejestrowany kapitał akcyjny, razem				168 955 696		
Wartość nominalna jednej akcji (w zł)		4				

* Stan akcji na dzień bilansowy

W związku z rejestracją w dniu 20 lipca 2016 roku przez KDPW 15 007 akcji mBanku S.A. kapitał zakładowy mBanku S.A. wzrósł z dniem 20 lipca 2016 roku o kwotę 60 028 zł. Akcje zostały wyemitowane w ramach warunkowego podwyższenia kapitału zakładowego Banku w drodze emisji akcji z wyłączeniem prawa poboru dotychczasowych akcjonariuszy, w celu umożliwienia objęcia akcji mBanku S.A. osobom biorącym udział w programach motywacyjnych. Na dzień publikacji niniejszego skróconego sprawozdania finansowego kapitał zakładowy mBanku S.A. wynosił 169 015 724 zł i dzielił się na 42 253 931 akcji.

23. Znaczące pakiety akcji

W I półroczu 2016 roku nie było zmian w strukturze własności znaczących pakietów akcji Banku.

Akcjonariuszem posiadającym powyżej 5% kapitału zakładowego i ogółu głosów na walnym zgromadzeniu jest Commerzbank AG, który na dzień 30 czerwca 2016 roku posiadał 69,49% kapitału zakładowego i głosów na walnym zgromadzeniu mBanku S.A.

W dniu 20 marca 2015 roku Bank otrzymał od ING Otwarty Fundusz Emerytalny (Fundusz) zawiadomienie o zwiększeniu stanu posiadania akcji mBanku S.A. powyżej 5% głosów na Walnym Zgromadzeniu mBanku S.A.

Przed nabyciem akcji Fundusz posiadał 2 110 309 akcji mBanku S.A., co stanowiło 4,99% kapitału zakładowego mBanku S.A. i uprawniało do 2 110 309 głosów na Walnym Zgromadzeniu mBanku S.A. W dniu 18 marca 2015 roku na rachunku Funduszu znajdowało się 2 130 699 akcji mBanku S.A., co stanowi 5,05% kapitału zakładowego mBanku S.A. Akcje te uprawniają do 2 130 699 głosów na Walnym Zgromadzeniu mBanku S.A., co stanowi 5,05% ogólnej liczby głosów.

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

	Liczba uprawnień do akcji posiadanych na dzień przekazania raportu za I kwartał 2016 r.	Liczba uprawnień do akcji nabytych od dnia przekazania raportu za I kwartał 2016 r. do dnia przekazania raportu za I półrocze 2016 r.	Liczba uprawnień do akcji zrealizowanych od dnia przekazania raportu za I kwartał 2016 r. do dnia przekazania raportu za I półrocze 2016 r.	Liczba uprawnień do akcji posiadanych na dzień przekazania raportu za I półrocze 2016 r.
--	---	---	---	--

Zarząd Banku

1. Cezary Stypułkowski	-	3 273	3 273	-
2. Lidia Jabłonowska-Luba	-	498	498	-
3. Przemysław Gdański	-	1 851	1 851	-
4. Joerg Hessenmueller	-	1 589	1 589	-
5. Hans-Dieter Kemler	-	1 446	1 446	-
6. Cezary Kocik	-	1 745	1 745	-
7. Jarosław Mastalerz	-	1 890	1 890	-

	Liczba akcji posiadanych na dzień przekazania raportu za I kwartał 2016 r.	Liczba akcji nabytych od dnia przekazania raportu za I kwartał 2016 r. do dnia przekazania raportu za I półrocze 2016 r.	Liczba akcji zbytych od dnia przekazania raportu za I kwartał 2016 r. do dnia przekazania raportu za I półrocze 2016 r.	Liczba akcji posiadanych na dzień przekazania raportu za I półrocze 2016 r.
--	--	--	---	---

Zarząd Banku

1. Cezary Stypułkowski	6 784	3 273	-	10 057
2. Lidia Jabłonowska-Luba	818	498	-	1 316
3. Przemysław Gdański	4 689	1 851	-	6 540
4. Joerg Hessenmueller	1 254	1 589	-	2 843
5. Hans-Dieter Kemler	-	1 446	-	1 446
6. Cezary Kocik	-	1 745	-	1 745
7. Jarosław Mastalerz	818	1 890	-	2 708

Na dzień przekazania raportu za I kwartał 2016 roku i na dzień przekazania raportu za I półrocze 2016 roku Członkowie Zarządu nie posiadali i nie posiadają uprawnień do akcji Banku.

Na dzień przekazania raportu za I półrocze 2016 roku Członek Rady Nadzorczej mBanku S.A. Pan Wiesław Thor posiadał 1 690 akcji Banku. Na dzień przekazania raportu za I kwartał 2016 roku Pan Wiesław Thor nie posiadał akcji Banku.

Pozostali Członkowie Rady Nadzorczej mBanku S.A. na dzień przekazania raportu za I kwartał 2016 roku i na dzień przekazania raportu za I półrocze 2016 roku nie posiadali akcji Banku ani uprawnień do akcji Banku.

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

Na dzień 30 czerwca 2016 roku Bank nie prowadził postępowań toczących się przed sądem, organem właściwym dla postępowania arbitrażowego lub organem administracji publicznej, dotyczących zobowiązań emitenta lub jednostki od niego zależnej, których wartość stanowi co najmniej 10% kapitałów własnych emitenta. Ponadto łączna wysokość roszczeń we wszystkich toczących się na dzień 30 czerwca 2016 roku postępowaniach przed sądem, organem właściwym dla postępowania arbitrażowego lub organem administracji publicznej dotyczących zobowiązań emitenta lub jednostki od niego zależnej również nie przekroczyła 10% kapitałów własnych emitenta.

Bank monitoruje status wszystkich spraw sądowych wniesionych przeciwko Bankowi oraz poziom wymaganych rezerw.

Informacje na temat największych postępowań dotyczących zobowiązań warunkowych emitenta**1. Sprawa z powództwa Pekao SA (wcześniej Banku BPH SA) przeciwko Garbary Sp. z o.o. („Garbary“)**

Powództwo zostało wniesione w dniu 17 lutego 2005 roku przez BPH. Wartość przedmiotu sporu określona została na kwotę 42 854 tys. zł. Przedmiotem sporu jest uznanie za bezskuteczne czynności związanych z zawiązaniem spółki Garbary oraz wniesieniem do niej aportu. Spór koncentruje się na określeniu wartości użytkowania wieczystego gruntu wraz z posadowionymi na nim budynkami, które zostały wniesione przez ZM Pozmeat SA jako aport do spółki Garbary na pokrycie udziałów w kapitale zakładowym o wartości 100 000 tys. zł. W dniu 6 czerwca 2006 roku Sąd Okręgowy w Poznaniu Wydział IX Gospodarczy wydał wyrok oddalający w całości powództwo powoda. Od wyroku Sądu Okręgowego powód wniósł apelację. Sąd Apelacyjny w dniu 6 lutego 2007 roku oddalił apelację powoda. Powód wniósł od wyroku Sądu Apelacyjnego skargę kasacyjną. Sąd Najwyższy w dniu 2 października 2007 roku uchylił

wyrok Sądu Apelacyjnego i przekazał sprawę do ponownego rozpoznania. Po ponownym rozpoznaniu sprawy Sąd Apelacyjny w dniu 4 marca 2008 roku uchylił wyrok Sądu Okręgowego w Poznaniu i przekazał sprawę temu Sądowi do ponownego rozpoznania. W dniu 16 września 2010 roku Sąd Okręgowy w całości oddalił powództwo. W dniu 19 października 2010 roku BPH złożył apelację od przedmiotowego wyroku. W dniu 24 lutego 2011 roku Sąd Apelacyjny wydał postanowienie o uchyleniu wyroku i umorzeniu postępowania z udziałem Banku Pekao SA (przystąpił do postępowania jako następca prawny BPH SA) z uwagi na brak legitymacji procesowej po stronie tego banku. Sprawa została zwrócona do sądu pierwszej instancji, w której była kontynuowana z udziałem Pekao SA (wcześniej BPH SA) w charakterze powoda. Bank Pekao SA (wcześniej BPH SA) wniósł skargę kasacyjną do Sądu Najwyższego na wyżej wymienione postanowienie. W dniu 25 kwietnia 2012 roku Sąd Najwyższy uchylił wyżej wymienione postanowienie Sądu Apelacyjnego i przekazał sprawę do ponownego rozpoznania. W dniu 9 kwietnia 2014 roku Sąd Apelacyjny zmienił wyrok Sądu Okręgowego i uznał za bezskuteczne w stosunku do Banku Pekao S.A. czynności związane z zawiązaniem spółki Garbary oraz wniesieniem do niej aportu. Bank wniósł skargę kasacyjną do Sądu Najwyższego od wyżej wymienionego wyroku. W dniu 5 sierpnia 2015 roku Sąd Najwyższy wydał postanowienie o nieprzyjęciu skargi do rozpoznania. Analizowane są możliwości ugodowego zakończenia sporu, z uwzględnieniem uwarunkowań prawnych skutecznej egzekucji przedmiotowego orzeczenia.

2. Sprawa z powództwa Banku Pekao SA (wcześniej BPH SA) przeciwko Bankowi oraz Tele-Tech Investment Sp. z o.o. („TTI”)

Powództwo zostało wniesione w dniu 17 listopada 2007 roku przez BPH o zapłatę odszkodowania w kwocie 34 880 tys. zł z odsetkami ustawowymi od dnia 20 listopada 2004 roku do dnia zapłaty, z tytułu rzekomych czynów niedozwolonych polegających na tym, iż w sytuacji grożącej ZM Pozmeat SA niewypłacalności doszło do wyzbycia się przez ten podmiot na rzecz TTI istotnego składnika majątku w postaci wszystkich udziałów w kapitale zakładowym Garbary Sp. z o.o. (poprzednio Milenium Center Sp. z o.o.).

Bank złożył odpowiedź na pozew, w którym wniósł o oddalenie pozwu z powodu braku podstaw prawnych do jego uwzględnienia. Postanowieniem z dnia 1 grudnia 2009 roku Sąd zawiesił postępowanie do czasu zakończenia postępowania upadłościowego spółki Pozmeat. W dniu 26 stycznia 2011 roku sąd wydał postanowienie o podjęciu zawieszzonego postępowania z uwagi na zakończenie postępowania upadłościowego. W dniu 5 czerwca 2012 roku Sąd ponownie zawiesił postępowanie do czasu prawomocnego zakończenia sprawy z powództwa Pekao SA (wcześniej BPH SA) przeciwko Garbary Sp. z o.o. W listopadzie 2015 roku zostało wydane postanowienie o podjęciu zawieszzonego postępowania.

3. Roszczenia klientów Interbrok

Do Banku zwróciło się 170 podmiotów, które były w przeszłości klientami spółki Interbrok Investment E. Drożdż i Spółka Spółka jawna (dalej zwana Interbrok), i za pośrednictwem Sądu Rejonowego w Warszawie zaważwały Bank do próby ugodowej na łączną kwotę 385 520 tys. zł. Do Banku wpłynęło 9 pozwów o odszkodowania. Osiem z dziewięciu pozwów zostało złożonych przez byłych klientów Interbrok na łączną kwotę 800 tys. zł, z zastrzeżeniem iż roszczenia mogą ulec rozszerzeniu do łącznej kwoty 5 950 tys. zł. Powodowie zarzucili Bankowi pomocnictwo w sprzecznym z prawem działaniu Interbrok, które wyrządziło Powodom szkodę. W siedmiu z wymienionych spraw powództwa przeciwko Banku zostały oddalone i sprawy zostały prawomocnie zakończone. W ósmej sprawie powód cofnął pozew ze zrzeczeniem się roszczenia i Sąd Okręgowy umorzył postępowanie. W dziewiątej sprawie wartość przedmiotu sporu wynosi 275 423 tys. zł wraz z odsetkami ustawowymi i kosztami procesu. Suma ta według żądania pozwu ma obejmować nabyte przez Powoda w drodze cesji wierzytelności przysługujące poszkodowanym w stosunku do Interbrok z tytułu pomniejszenia (wskutek upadłości Interbrok) wierzytelności o zwrot wpłaconych przez poszkodowanych depozytów przeznaczonych na inwestowanie na rynku forex. Powód odpowiedzialność Banku opiera na pomocnictwie Banku do czynu niedozwolonego Interbrok, polegającego na prowadzeniu działalności maklerskiej bez zezwolenia. Aktualnie postępowanie w sprawie znajduje się na etapie postępowania przed sądem pierwszej instancji.

Bank wnosi o oddalenie powództwa w całości nie zgadzając się z zawartymi w pozwie zarzutami. Analiza prawna wskazuje, iż brak jest istotnych przesłanek, które pozwalałyby na przyjęcie odpowiedzialności Banku w przedmiotowej sprawie.

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

W dniu 4 lutego 2011 roku doręczono Bankowi pozew zbiorowy wniesiony do Sądu Okręgowego w Łodzi w dniu 20 grudnia 2010 roku przez Miejskiego Rzecznika Konsumentów jako reprezentanta grupy 835 osób fizycznych - klientów bankowości detalicznej Banku. W pozwie zażądano ustalenia odpowiedzialności Banku za nienależyte wykonywanie umów o kredyty hipoteczne. W szczególności zarzucono, iż Bank niewłaściwie stosował postanowienia umów dotyczących zmiany oprocentowania, a mianowicie, że Bank nie obniżał oprocentowania kredytu, mimo, iż zdaniem powoda był do tego zobowiązany. Bank nie zgadza się z powyższymi zarzutami. W dniu 18 lutego 2011 roku została złożona odpowiedź na pozew, w której Bank wniósł o oddalenie powództwa w całości.

W dniu 6 maja 2011 roku Sąd Okręgowy w Łodzi postanowił oddalić wniosek mBanku S.A. o odrzucenie pozwu oraz postanowił rozpoznać sprawę w postępowaniu grupowym. Na to postanowienie mBank S.A. w dniu 13 czerwca 2011 roku złożył zażalenie do Sądu Apelacyjnego w Łodzi. W dniu 28 września 2011 roku Sąd Apelacyjny oddalił zażalenie mBanku S.A. Sprawa obecnie toczy się w trybie właściwym dla postępowania grupowego. W marcu 2012 roku zakończył się etap przystępowania nowych członków do postępowania grupowego. Na dzień 17 października 2012 roku skład grupy uprawomocnił się w liczbie 1247 członków. Sąd Okręgowy w Łodzi nie ustanowił również kaucji na rzecz mBanku S.A., o którą Bank wnosił. Bank w tej kwestii złożył zażalenie na to postanowienie. W dniu 29 listopada 2012 roku Sąd Apelacyjny w Łodzi oddalił zażalenie Banku dotyczące ustanowienia kaucji. Postanowienie jest prawomocne i Powód nie ma obowiązku wnoszenia kaucji. W styczniu 2013 roku została wysłana ostateczna odpowiedź na pozew, a w dniu 15 lutego 2013 roku Powód odniósł się w piśmie procesowym do odpowiedzi na pozew. Postanowieniem z dnia 18 lutego 2013 roku Sąd Okręgowy w Łodzi postanowił skierować strony do mediacji. Pismem z dnia 26 lutego 2013 roku Miejski Rzecznik Konsumentów złożył sprzeciw wobec skierowania sprawy do mediacji. W dniu 22 czerwca 2013 roku odbyła się rozprawa, a w dniu 3 lipca 2013 roku Sąd ogłosił wyrok, w którym uwzględnił w całości powództwo uznając, iż Bank nienależycie wykonywał umowę przez co konsumenci ponieśli szkodę. W dniu 9 września 2013 roku Bank od powyższego wyroku wniósł apelację. Wyrokiem z dnia 30 kwietnia 2014 roku Sąd Apelacyjny w Łodzi oddalił apelację mBanku podtrzymując w zasadzie stanowisko Sądu Okręgowego wyrażone w zaskarżonym wyroku. Po otrzymaniu pisemnego uzasadnienia wyroku mBank złożył skargę kasacyjną. Skarga kasacyjna została wniesiona do Sądu Najwyższego przez mBank 3 października 2014 roku. Postanowieniem z dnia 7 października 2014 roku Sąd Apelacyjny w Łodzi wstrzymał skuteczność wyroku Sądu Okręgowego do czasu rozpoznania skargi kasacyjnej mBanku. W dniu 18 lutego 2015 roku Sąd Najwyższy przyjął do rozpoznania Skargę kasacyjną złożoną przez mBank. W dniu 14 maja 2015 Sąd Najwyższy wydał wyrok, w którym uchylił wyrok Sądu Apelacyjnego w Łodzi i przekazał sprawę do ponownego rozpoznania Sądowi Apelacyjnemu w Łodzi. Postanowieniem z dnia 24 września 2015 roku Sąd Apelacyjny w Łodzi dopuścił dowód z opinii biegłego do weryfikacji poprawności wykonywania przez mBank zmian oprocentowania kredytów hipotecznych objętych pozwem zbiorowym w okresie od 1 stycznia 2009 roku do 28 lutego 2010 roku.

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

W dniu 4 kwietnia 2016 roku został wniesiony do Sądu Okręgowego w Łodzi przeciwko mBankowi pozew zbiorowy przez Miejskiego Rzecznika Konsumentów jako reprezentanta grupy 390 osób fizycznych - klientów bankowości detalicznej mBanku, którzy zawarli z mBankiem umowy o kredyty hipoteczne waloryzowane kursem CHF. Pismem z dnia 23 maja 2016 roku powód rozszerzył listę członków grupy o kolejne 144 osoby. W pozwie zawarte zostały alternatywne roszczenia o ustalenie nieważności umów kredytowych w części tj. w zakresie postanowień odnoszących się do waloryzacji, bądź ustalenie, że przedmiotowe umowy są nieważne w całości, albo o ustalenie że postanowienia umowy odnoszące się do waloryzacji są nieważne w zakresie dopuszczającym waloryzację ponad 20% i poniżej 20% wartości kursu CHF z tabeli kursowej mBanku S.A. z dnia zawarcia odpowiednio każdej z umów kredytowych. Przedmiotowy pozew został mBankowi doręczony w dniu 13 czerwca 2016 roku, termin na złożenie odpowiedzi mija 13 sierpnia 2016 roku. Termin pierwszej rozprawy został przez Sąd Okręgowy wyznaczony na 31 sierpnia 2016 roku.

Na dzień 30 czerwca 2016 roku Bank nie prowadził postępowań toczących się przed sądem, organem właściwym dla postępowania arbitrażowego lub organem administracji publicznej dotyczących wierzytelności emitenta lub jednostki od niego zależnej, których wartość stanowi co najmniej 10% kapitałów własnych emitenta. Natomiast łączna wysokość roszczeń we wszystkich toczących się na dzień 30 czerwca 2016 roku postępowaniach przed sądem, organem właściwym dla postępowania arbitrażowego lub organem administracji publicznej dotyczących wierzytelności emitenta również nie przekroczyła 10% kapitałów własnych emitenta.

Informacje o przeprowadzonych kontrolach podatkowych

W dniu 13 czerwca 2016 w spółce mFinance France została wszczęta kontrola podatkowa przez Francuskie władze skarbowe (Direction Generale des Finances Publiques Direction des verifications nationales et internationales) kontrola podatkowa w zakresie prawidłowości rozliczeń podatkowych (w tym CIT i VAT) za okres od 1 stycznia 2013 roku do 31 grudnia 2015 roku. Postępowanie kontrolne jest w toku.

W dniach od 12 kwietnia 2016 roku do 17 czerwca 2016 roku w spółce mLeasing została przeprowadzona przez Pierwszy Mazowiecki Urząd Skarbowy w Warszawie kontrola w zakresie zasadności zwrotu podatku od towarów i usług za IV kwartał 2015 roku. Kontrola nie wykazała istotnych nieprawidłowości.

W dniu 29 stycznia 2016 roku spółka mLeasing Sp. z o.o. otrzymała zawiadomienie o zamiarze wszczęcia postępowania kontrolnego i upoważnienia do przeprowadzenia postępowania kontrolnego przez Dyrektora Urzędu Kontroli Skarbowej w Warszawie w zakresie rzetelności deklarowanych podstaw opodatkowania oraz prawidłowości obliczania i wpłacania podatku od towarów i usług za II kwartał 2014 roku. Celem kontroli jest również ustalenie czy Spółka jest instytucją obowiązaną w świetle ustawy z dnia 16 listopada 2000 roku o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu, oraz w przypadku uzyskania

Grupa mBanku S.A.

Skrócone Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej za I półrocze 2016 roku

(w tys. zł)

przez kontrolowanego statusu instytucji obowiązanej kontrola wywiązywania się z obowiązków wyżej wymienionej ustawy. Postępowanie kontrolne jest w toku.

W dniach od 4 do 25 stycznia 2016 roku w spółce mLocum S.A. kontrolę przeprowadził inspektor kontroli Zakładu Ubezpieczeń Społecznych w zakresie między innymi prawidłowości i rzetelności obliczania składek na ubezpieczenia społeczne, zgłaszania do ubezpieczeń społecznych i ubezpieczenia zdrowotnego za lata 2012, 2013 i 2014. Kontrola nie wykazała istotnych nieprawidłowości.

W dniach od 1 grudnia 2015 roku do 11 stycznia 2016 roku w spółce Apartamenty Molo Rybackie Sp. z o.o. (wspólne przedsięwzięcie mLocum S.A. i Dalmor) Pierwszy Urząd Skarbowy w Gdyni przeprowadził kontrolę podatkową z zakresu prawidłowości rozliczenia podatku od towarów i usług w październiku 2015 w związku z wykazaniem zwrotu VAT. Kontrola nie wykazała nieprawidłowości.

W dniach od 9 czerwca 2015 roku do 13 sierpnia 2015 roku w spółce mLeasing Sp. z o.o. została przeprowadzona przez Prezydenta m. st. Warszawy kontrola podatkowa dotycząca podatku od nieruchomości w zakresie ustalenia stanu własności, stanu posiadania oraz podstaw opodatkowania gruntów, budynków i budowli położonych na terenie m. st. Warszawa. Kontrolą podatkową objęty był okres od 1 stycznia 2010 roku do 30 kwietnia 2015 roku. Kontrola nie wykazała istotnych nieprawidłowości.

W dniach od 9 grudnia 2014 roku do 2 kwietnia 2015 roku w spółce Aspiro S.A. zostało przeprowadzone przez Dyrektora Urzędu Kontroli Skarbowej w Łodzi postępowanie kontrolne w zakresie rzetelności deklarowanych podstaw opodatkowania oraz prawidłowości obliczania i wpłacania podatku od towarów i usług za poszczególne okresy rozliczeniowe 2012 roku. Postępowanie kontrolne nie wykazało istotnych nieprawidłowości.

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

26. Zobowiązania pozabilansowe

Zobowiązania pozabilansowe na dzień 30 czerwca 2016 roku, 31 grudnia 2015 roku i 30 czerwca 2015 roku.

	30.06.2016	31.12.2015	30.06.2015
1. Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane:	29 443 205	27 926 983	26 732 643
Zobowiązania udzielone	27 549 856	26 180 428	24 999 624
- finansowe	22 424 673	21 098 198	20 448 304
- gwarancje i inne produkty finansowe	5 124 853	5 081 900	4 550 990
- pozostałe zobowiązania	330	330	330
Zobowiązania otrzymane	1 893 349	1 746 555	1 733 019
- finansowe	51 627	-	72 000
- gwarancyjne	1 841 722	1 746 555	1 661 019
2. Pochodne instrumenty finansowe (wartość nominalna kontraktów)	432 902 195	579 188 355	639 716 020
Instrumenty pochodne na stopę procentową	334 119 854	494 009 390	540 145 504
Walutowe instrumenty pochodne	92 301 141	81 124 026	98 043 405
Instrumenty pochodne na ryzyko rynkowe	6 481 200	4 054 939	1 527 111
Pozycje pozabilansowe razem	462 345 400	607 115 338	666 448 663

27. Transakcje z podmiotami powiązаныmi

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

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

Wartości transakcji, tj.: salda należności i zobowiązań oraz związane z nimi koszty i przychody według stanu na dzień 30 czerwca 2016 roku, 31 grudnia 2015 roku i 30 czerwca 2015 roku przedstawia poniższe zestawienie.

Grupa mBanku S.A.

Skrócone Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej za I półrocze 2016 roku

(w tys. zł)

(w tys. zł)	Spółki zależne od mBanku S.A. nieobjęte konsolidacją pełną			Grupa Commerzbank AG		
	30.06.2016	31.12.2015	30.06.2015	30.06.2016	31.12.2015	30.06.2015
Stan na koniec okresu						
Sprawozdanie z sytuacji finansowej						
Aktywa	-	13 153	113 048	562 833	613 844	453 624
Zobowiązania	748	1 248	1 133	14 143 857	13 478 374	17 446 938
Rachunek zysków i strat						
Przychody z tytułu odsetek	-	32	4 364	67 044	175 657	90 797
Koszty z tytułu odsetek	(3)	(4)	(2)	(76 082)	(230 191)	(136 506)
Przychody z tytułu prowizji	10	44	30	-	-	-
Pozostałe przychody operacyjne	33	72	34	11	20	7
Ogólne koszty administracyjne, amortyzacja i pozostałe koszty operacyjne	(1)	(1)	(1)	(4 518)	(9 285)	(4 866)
Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane						
Zobowiązania udzielone	1 525	1 514	1 520	1 314 898	1 379 203	1 270 234
Zobowiązania otrzymane	-	-	-	864 918	618 758	773 238

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

Na dzień 30 czerwca 2016 roku zaangażowanie Banku z tytułu udzielonych gwarancji przekraczające 10% funduszy własnych dotyczyło gwarancji płatności wszystkich kwot, jakie mają być płatne z tytułu papierów dłużnych wyemitowanych przez mFinance France SA (mFF), spółkę zależną od mBanku S.A.

W dniu 25 września 2013 roku spółka mFF dokonała emisji transzy euroobligacji o wartości nominalnej 200 000 tys. CHF o terminie wykupu w dniu 8 października 2018 roku. W związku z emisją, w dniu 25 września 2013 roku Bank udzielił gwarancji na okres trwania Programu, tj. do dnia 8 października 2018 roku.

W dniu 22 listopada 2013 roku spółka mFF dokonała emisji kolejnej transzy euroobligacji o wartości nominalnej 500 000 tys. CZK o terminie wykupu w dniu 6 grudnia 2018 roku. W związku z emisją, w dniu 22 listopada 2013 roku Bank udzielił gwarancji na okres trwania Programu, tj. do dnia 6 grudnia 2018 roku.

W dniu 24 marca 2014 roku spółka mFF dokonała emisji kolejnej transzy euroobligacji o wartości nominalnej 500 000 tys. EUR o terminie wykupu w dniu 1 kwietnia 2019 roku. W związku z emisją, w dniu 24 marca 2014 roku Bank udzielił gwarancji na okres trwania Programu, tj. do dnia 1 kwietnia 2019 roku.

W dniu 20 listopada 2014 roku mFF dokonała emisji kolejnej transzy euroobligacji o wartości nominalnej 500 000 tys. EUR o terminie wykupu w dniu 26 listopada 2021 roku. W związku z emisją, w dniu 20 listopada 2014 roku Bank udzielił gwarancji na okres trwania Programu, tj. do dnia 26 listopada 2021 roku.

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 Zarządu mBanku S.A.

W dniu 12 kwietnia 2016 roku mBank S.A. otrzymał od Pana Joerga Hessenmuellera informację o jego rezygnacji z funkcji Wiceprezesa Zarządu mBanku S.A. do spraw Finansów z dniem 30 czerwca 2016 roku. Przyczyną złożenia rezygnacji przez Pana Hessenmuellera jest przyjęcie nowych obowiązków w ramach Grupy Commerzbanku.

W dniu 10 czerwca 2016 roku Rada Nadzorcza mBanku S.A. podjęła uchwałę w sprawie powołania Pana Christopha Heinsa z dniem 1 lipca 2016 roku na stanowisko Wiceprezesa Zarządu ds. Finansów mBanku S.A., na okres do czasu zakończenia obecnej kadencji Zarządu.

■ Zmiany w składzie Rady Nadzorczej mBanku S.A.

W dniu 16 marca 2016 roku mBank S.A. otrzymał od Pana Martina Blessinga, Członka Rady Nadzorczej mBanku S.A. i Komisji Prezydialnej Rady Nadzorczej, pismo z rezygnacją z pełnionych funkcji. Rezygnacja nastąpiła z dniem 30 kwietnia 2016 roku.

W dniu 24 marca 2016 roku Rada Nadzorcza mBanku S.A. podjęła uchwałę w sprawie powołania Pana Michaela Mandela z dniem 1 maja 2016 roku na Członka Rady Nadzorczej. Zastąpił on, do czasu zakończenia obecnej kadencji Rady Nadzorczej (tj. do dnia Walnego Zgromadzenia Banku zatwierdzającego sprawozdanie finansowe Banku za rok obrotowy 2016), ustępującego ze stanowiska Pana Martina Blessinga.

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

Wejście w życie „Ustawy o podatku od niektórych instytucji finansowych” z dniem 1 lutego 2016 roku, opisanej w punkcie 4 powyżej, będzie miało istotny negatywny wpływ na wyniki finansowe osiągnięte przez Grupę w kolejnych kwartałach.

31. Pozostałe informacje

■ Propozycje dotyczące restrukturyzacji hipotecznych kredytów walutowych

W ostatnim czasie prowadzone były dyskusje dotyczące propozycji restrukturyzacji kredytów hipotecznych udzielonych w walutach obcych klientom indywidualnym, w tym rozwiązań przedstawionych przez Kancelarię Prezydenta Rzeczypospolitej Polskiej. Przedstawione dotychczas rozwiązania są w fazie dyskusji i ich ostateczny kształt nie jest znany. W związku z tym Bank nie jest w stanie na chwilę obecną wiarygodnie oszacować prawdopodobieństwa wdrożenia diskutowanych rozwiązań jak również potencjalnego wpływu docelowych rozwiązań na skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy.

■ Zalecenia KNF w sprawie dodatkowego wymogu kapitałowego i zatrzymania zysku wypracowanego przez Bank w okresie od 1 stycznia do 31 grudnia 2015 roku w funduszach własnych Banku

W dniu 16 marca 2016 roku mBank S.A. otrzymał pismo z KNF z informacją o zweryfikowaniu dodatkowego wymogu kapitałowego związanego z ryzykiem portfela walutowych kredytów hipotecznych dla gospodarstw domowych na poziomie skonsolidowanym odpowiednio: dla współczynnika kapitału podstawowego Tier I obniżenie z 3,29 p.p. do 2,79 p.p. oraz dla łącznego współczynnika kapitałowego obniżenie z 4,39 p.p. do 3,72 p.p. W związku z powyższym na koniec 2015 roku współczynniki kapitałowe Banku na poziomie skonsolidowanym powinny wynosić co najmniej: współczynnik kapitału podstawowego Tier I 11,79% oraz łączny współczynnik kapitałowy 15,72%. Od 1 stycznia 2016 roku współczynniki kapitałowe Banku na poziomie skonsolidowanym powinny wynosić co najmniej: współczynnik kapitału podstawowego Tier I - 13,04% oraz łączny współczynnik kapitałowy - 16,97%. Współczynniki kapitałowe na poziomie jednostkowym dla wyżej wymienionych okresów pozostają bez zmian i powinny wynosić co najmniej: na koniec 2015 roku współczynnik kapitału podstawowego Tier I 12,29%, łączny współczynnik kapitałowy 16,39% oraz od 1 stycznia 2016 roku współczynnik kapitału podstawowego Tier I - 13,54% i łączny współczynnik kapitałowy - 17,64%. Opisane powyżej zmniejszenie wymogów kapitałowych na poziomie skonsolidowanym wynika z uwzględnienia niższego udziału portfela walutowych kredytów hipotecznych dla gospodarstw domowych w bilansie Grupy mBanku w porównaniu z bilansem jednostkowym Banku i nie jest ono rezultatem zmiany oceny ryzyka związanego z portfelem walutowych kredytów hipotecznych dla gospodarstw domowych przez KNF. Według stanu na dzień 30 czerwca 2016 roku Bank spełnia wymagania KNF zarówno na poziomie indywidualnym jak i skonsolidowanym.

Dodatkowo KNF zalecił Bankowi zwiększenie funduszy własnych poprzez zatrzymanie całości zysku wypracowanego przez Bank w okresie od 1 stycznia do 31 grudnia 2015 roku. W dniu 24 marca 2016 roku Zwyczajne Walne Zgromadzenie mBanku S.A. podjęło uchwałę, w której zdecydowano o tym, że zysk netto Banku za 2015 rok w kwocie 1 271 449 406,95 złotych zostanie przeznaczony w kwocie 30 000 000,00 zł na fundusz ogólnego ryzyka mBanku, natomiast kwota w wysokości 1 241 449 406,95 zł pozostała niepodzielona.